



Lovtidende A

2017

Udgivet den 2. december 2017

30. november 2017.

Nr. 1360.

Bekendtgørelse om e-pengeinstitutters og betalingsinstitutters sikring af brugermidler

I medfør af § 35, stk. 6, i lov nr. 652 af 8. juni 2017 om betalinger fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på følgende virksomheder:

- 1) Virksomheder, der er meddelt tilladelse som e-pengeinstitut i medfør af § 8 i lov om betalinger, og som udøver andre aktiviteter ud over at udstede elektroniske penge, jf. § 18, stk. 1, i lov om betalinger.
- 2) Virksomheder, der er meddelt tilladelse som betalingsinstitut i medfør af § 9 i lov om betalinger.

Sikring af midler

§ 2. Et e-pengeinstitut skal sikre de midler, som e-pengeinstituttet har modtaget fra sine brugere med henblik på veksling til elektroniske penge og udestående elektroniske penge.

Stk. 2. E-pengeinstituttet skal sikre midlerne, jf. stk. 1, ved enten at

- 1) placere midlerne på en særskilt konto, der betegnes sikringskonto, i et kreditinstitut, jf. § 4,
- 2) investere midlerne i værdipapirer, der placeres i et særskilt værdipapirdepot som betegnes sikkerhedsdepot, i et kreditinstitut, jf. § 5, eller
- 3) etablere en garanti, jf. § 7.

Stk. 3. Den samlede sikkerhedsstillelse i henhold til stk. 2, skal til enhver tid svare til det samlede beløb, jf. stk. 1.

Stk. 4. E-pengeinstituttet skal sikre midlerne senest ved afslutningen af den arbejdsdag, der følger efter den dag, hvor e-pengeinstituttet har modtaget midlerne.

Stk. 5. E-pengeinstituttet skal føre en oversigt over de modtagne midler, samt udarbejde og vedligeholde en forretningsgang, som sikrer en korrekt registrering af midlerne.

§ 3. Et betalingsinstitut skal sikre de midler

- 1) som betalingsinstituttet har modtaget fra brugere af betalingstjenester eller har modtaget gennem en anden formidler af betalingstjenester som led i gennemførelse af betalingstransaktioner, og
- 2) som betalingsinstituttet endnu ikke har udbetalt til betalingsmodtageren eller har overført til en anden udbyder af betalingstjenester ved afslutningen af den arbejds-

dag, der følger efter den dag, hvor midlerne er modtaget.

Stk. 2. Betalingsinstituttet skal sikre midlerne, jf. stk. 1, ved enten at

- 1) placere midlerne på en særskilt konto, der betegnes sikringskonto, i et kreditinstitut, jf. § 4,
- 2) investere midlerne i værdipapirer, der placeres i et særskilt værdipapirdepot, som betegnes sikkerhedsdepot, i et kreditinstitut, jf. § 5, eller
- 3) etablere en garanti, jf. § 7.

Stk. 3. Den samlede sikkerhedsstillelse i henhold til stk. 2, skal til enhver tid svare til det samlede beløb, jf. stk. 1.

Stk. 4. Betalingsinstituttet skal sikre midlerne senest ved afslutningen af den arbejdsdag, der følger efter den dag, hvor betalingsinstituttet har modtaget midlerne.

Stk. 5. Betalingsinstituttet skal føre en oversigt over de modtagne midler, samt udarbejde og vedligeholde en forretningsgang, som sikrer en korrekt registrering af midlerne.

§ 4. En sikringskonto, jf. § 2, stk. 2, nr. 1 og § 3, stk. 2, nr. 1, skal være oprettet i et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse her i landet eller i et andet land inden for den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.

Stk. 2. En sikringskonto oprettes i e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttets navn og er undergivet e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttets rådighed.

Stk. 3. E-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet skal indhente kreditinstituttets notering af, at indeståendet udgør sikkerhedsstillelse for de krav på tilbagebetaling, som brugere af e-pengeinstituttets eller betalingsinstituttets tjenester måtte have mod e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet i tilfælde af, at e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet tages under insolvensbehandling.

Stk. 4. E-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet skal indhente kreditinstituttets notering af, at kreditinstituttet ikke ved modregning eller på anden måde kan disponere over det på sikringskontoen indestående beløb.

Stk. 5. Ved insolvensbehandling i henhold til stk. 3 forstås konkurs, akkordforhandling, rekonstruktion, insolvent dødsboscifte, gældssanering samt andre danske og udenlandske former for likvidation og saneringsforanstaltninger begrund-

det i skyldnerens insolvens, som defineret i artikel 2, nr. 1, litra j og k, i direktiv 2002/47/EF.

§ 5. Sikkerhedsdepoter, jf. § 2, stk. 2, nr. 2 og § 3, stk. 2, nr. 2, skal være oprettet i et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse her i landet eller i et andet land inden for den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.

Stk. 2. De værdipapirer, som placeres i sikkerhedsdepotet, skal være sikre, likvide værdipapirer, hvorved forstås obligationer eller gældsbreve udstedt af eller garanteret af regeringer eller regionale myndigheder i medlemslandene i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD), samt andre lande, som har indgået særlige låneoverenskomster med Den Internationale Valutafond (IMF) og er tilknyttet Den Almindelige Låneoverenskomst.

Stk. 3. E-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet skal indhente kreditinstituttets notering af, at indeståendet udgør sikkerhedsstillelse for de krav på tilbagebetaling, som brugere af e-pengeinstituttets eller betalingsinstituttets tjenester måtte have mod e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet i tilfælde af, at e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet tages under insolvensbehandling.

Stk. 4. E-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet skal indhente kreditinstituttets notering af, at kreditinstituttet ikke ved modregning eller på anden måde kan disponere over de på sikkerhedsdepotet indestående værdipapirer.

Stk. 5. Ved insolvensbehandling i henhold til stk. 3 forstås konkurs, akkordforhandling, rekonstruktion, insolvent dødsboskifte, gældssanering samt andre danske og udenlandske former for likvidation og saneringsforanstaltninger begrundet i skyldnerens insolvens, som defineret i artikel 2, nr. 1, litra j og k, i direktiv 2002/47/EF.

§ 6. Garantier, jf. § 2, stk. 2, nr. 3 og § 3, stk. 2, nr. 3, skal være stillet af et forsikringsselskab eller et kreditinstitut, der ikke tilhører samme koncern som e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet, og som er meddelt tilladelse her i landet, i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.

Stk. 2. Garantien skal stilles som selvskyldnerkaution til fordel for e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet brugere

og skal omfatte de krav på tilbagebetaling, som brugere af e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet tjenester måtte have mod instituttet i tilfælde af, e-pengeinstituttet eller betalingsinstituttet tages under insolvensbehandling.

Stk. 3. Ved insolvensbehandling i henhold til stk. 2 forstås konkurs, akkordforhandling, rekonstruktion, insolvent dødsboskifte, gældssanering samt andre danske og udenlandske former for likvidation og saneringsforanstaltninger begrundet i skyldnerens insolvens, som defineret i artikel 2, nr. 1, litra j og k, i direktiv 2002/47/EF.

§ 7. Et e-pengeinstitut eller betalingsinstitut skal have betryggende forretningsgange og interne kontrolforanstaltninger til at sikre overholdelse af instituttets forpligtelser i henhold til denne bekendtgørelse.

Tilsyn og straffebestemmelser

§ 8. Et e-pengeinstitut eller betalingsinstitut skal hvert halve år indsende en opgørelse til Finanstilsynet, der viser det samlede udestående, jf. § 2, stk. 1 og § 3, stk. 1, samt den samlede etablerede sikkerhedsstillelse, jf. henholdsvis § 2, stk. 3, eller § 3, stk. 3.

Stk. 2. Opgørelsen, jf. stk. 1, skal foretages pr. 31. december og pr. 30. juni, og skal være modtaget af Finanstilsynet henholdsvis senest den 1. april og den 1. oktober.

§ 9. Overtrædelse af § 2, stk. 1, stk. 3 og stk. 4, og § 3, stk. 1, stk. 3 og stk. 4, § 4, stk. 3, § 5, stk. 3, § 7 og § 8 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Ikrafttræden

§ 10. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2018.

Stk. 2. Følgende bekendtgørelser ophæves:

- 1) Bekendtgørelse nr. 1030 af 3. november 2009 om betalingsinstitutters sikring af midler modtaget fra brugere af betalingstjenester.
- 2) Bekendtgørelse nr. 572 af 2. juni 2016 om e-pengeinstitutters sikring af brugermidler.

Finanstilsynet, den 30. november 2017

JESPER BERG

/ Thomas Brenøe