



# TEKNISK GENNEMGANG AF L 157, LOV OM BETALINGER

APRIL 2017

---

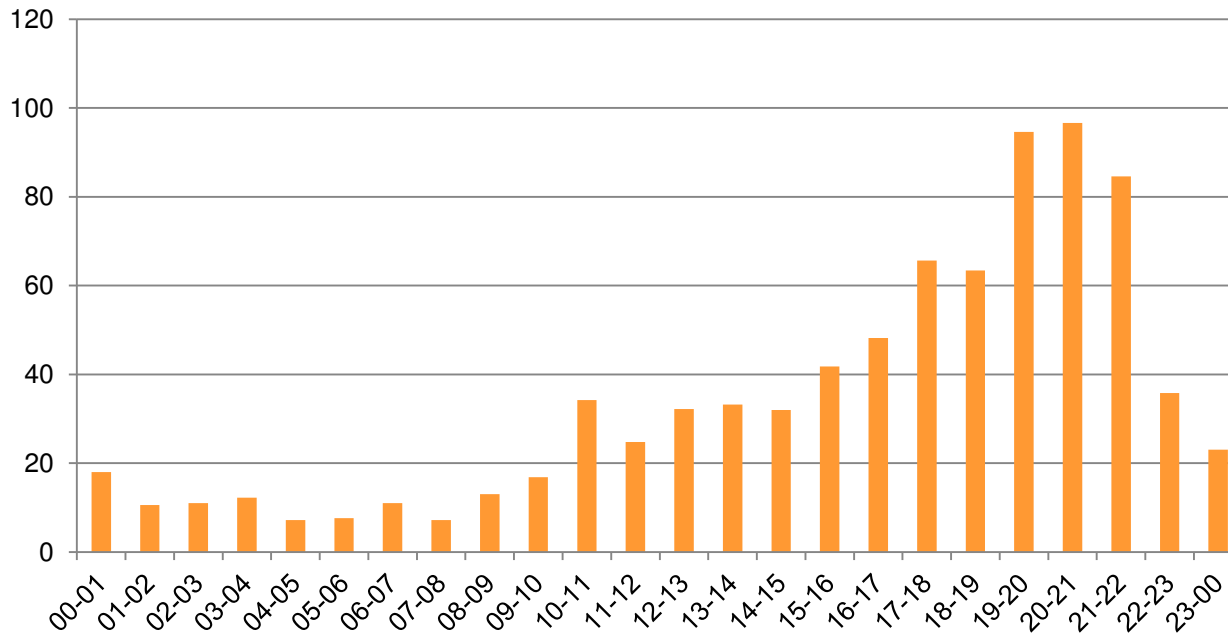
# LOV OM BETALINGER: HVAD ER DET NYE?

1. Kontantreglen
2. Behandling af betalingsdata
3. Tredjepartsudbydere
4. Tilladelseskrav

# DEN GÆLDENDE KONTANTREGEL

- Kontantregelen betyder, at en betalingsmodtager er forpligtet til at modtage kontant betaling, hvis denne modtager betalingsinstrumenter, der er omfattet af betalingstjenesteloven.
- Reglen gælder ikke ved fjernsalg (f.eks. over internettet) eller ved betalingstransaktioner i ubemandede selvbetjeningsmiljøer.
- Kun modtagere af betalinger i fysisk handel er omfattet af pligten til at modtage kontant betaling.
- Kontantreglen gælder døgnet rundt.
- Ingen andre lande har en lignende regel

# RØVERIER FORDELT PÅ GERNINGSTIDSPUNKT 2011-2015



# DEN NYE KONTANTREGEL

- Pligt til at modtage kontanter kl. 6 – kl. 22.
- Særligt røveriudsatte butikker kan også undlade at modtage kontanter i tidsrummet fra kl. 20 til kl. 22.
- Betalingsmodtagere med en særlig samfundsmæssig funktion, hvor køb af varer eller tjenester ikke kan udsættes til næste dag, fx. døgnapoteker eller lægevagter, kan forpligtes til at modtage kontanter døgnet rundt.
- Ordningen evalueres efter 3 år.

# BETALINGSDATA: HVAD GÆLDER I DAG?

- Betalingsdata er oplysninger om, hvor betalerne har anvendt en betalingstjeneste, hvad der er købt, hvad det kostede, hvem betalingen blev overført til osv.
- § 85, stk. 3, i nugældende betalingstjenestelov fastsætter, at betalingsdata som udgangspunkt kun kan behandles til gennemførelse eller korrektion af betalingstransaktioner.
- Forbrugsoverblik i bankernes netbank er tilladt i kraft af en dispensation fra Finanstilsynet.
- Der er ikke kendskab til tilsvarende begrænsninger i andre EU-lande på anvendelsen af data

# BETALINGSDATA: NYE REGLER

- Med loven foreslås en lempelse af reglerne, så der bliver bedre balance mellem muligheden for at udvikle innovative løsninger og beskytte forbrugernes oplysninger.
- De nye regler indebærer, at anvendelse af brugerens data kun kan anvendes ved på forhånd at indhente udtrykkeligt samtykke fra brugeren.
- Udtrykkeligt samtykke indebærer, at:
  - Der ikke kan opnås stiltiende eller indirekte samtykke
  - Samtykket skal indhentes på et oplyst grundlag, så det klart og tydeligt fremgår for den enkelte bruger, at der ved indgåelse af en aftale gives samtykke til behandling af betalingsdata.
- En bruger kan altid tilbagekalde et samtykke ved at henvende sig til virksomheden

# HVAD KAN DATA BRUGES TIL?

- 1) forbrugsoverblik,
- 2) budgetlægning,
- 3) kategorisering og sammenligning af forbrug,
- 4) adviseringer om forbrug, forbrugsmønstre og usædvanlige transaktioner,
- 5) betalingspåmindelser,
- 6) markedsføring,
- 7) rådgivning,
- 8) elektroniske kvitteringsløsninger,
- 9) rabat- og loyalitetsprogrammer
- 10) automatisk indberetning af donationer til velgørenhed til offentlige myndigheder



# BETINGELSER FOR ANVENDELSE AF DATA #1

- Før behandlingen iværksættes, skal brugeren give sit udtrykkelige samtykke. Samtykket skal specificere, hvilket eller hvilke af de 10 formål, der er tale om. Man kan således godt give tilladelse til ét formål, men ikke andre.
- Uanset hvad, må oplysningerne ikke anvendes til diskriminerende prissætning.
- Det betyder, at betalingsdata ikke kan anvendes til at fastsætte individuelle priser for den enkelte forbruger. Oplysningerne kan derfor ikke anvendes til at fastsætte renten på et lån eller fastsætte en forsikringspræmie, da der i det tilfælde vil være tale om prisdiskriminering.

# BETINGELSER FOR ANVENDELSE AF DATA #2

- Profilering eller kortlægning af forbrugerens betalingsvaner må ikke være et vilkår for indgåelse af aftale om brug af en betalingstjeneste.
- Det sikrer, at en forbruger altid kan få et bredt anvendeligt betalingsinstrument, f.eks. et Dankort, uden at det er en betingelse, at betalingsdata behandles.

# TREDJEPARTSUDBYDERE

- Der introduceres en ny tilladelsestype med lovforslaget, nemlig tredjepartsudbydere mhp. at åbne for udbud af nye tjenester.
- To typer:
  - Udbydere af betalingsinitieringstjenester.
  - Udbydere af kontooplysningstjenester.
- Tredjepartsudbydere fører ikke konti.
- Tredjepartsudbydere sikres en ret til med brugerens samtykke at få adgang til en konto, og pålægges, at det skal gøres sikkert.

# LEMPEDE TILLADELSESKRAV

Generelt:

- Virksomheder, der udbyder betalingstjenester og udsteder elektroniske penge skal have tilladelse af Finanstilsynet.
- Med en tilladelse kan tjenesten udbydes i hele EU.
- Kravene er direktivnært implementeret.
  
- Lovforslaget giver mulighed for begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester og udstede elektroniske penge.
  - Små virksomheder, der kun udbyder betalingstjenester i Danmark, kan få en begrænset tilladelse af Finanstilsynet.
  - De administrative krav forbundet hermed lempes.
  - Formålet er at gøre det lettere for f.eks. mindre fintech-virksomheder at komme i gang - indtil de er store nok til at få en fuld tilladelse.