

**HØRINGSNOTAT
FORSKRIFTSFORSLAG TIL
GJENNOMFØRING AV DIREKTIV
2009/110/EF**

om adgang til å starte og utøve virksomhet som institusjon for elektroniske penger, tilsyn med slik virksomhet, endring av direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF, og om oppheving av direktiv 2000/46/EF

HØRINGSNOTAT MED FORSLAG TIL FORSKRIFT TIL GJENNOMFØRING AV NYTT E-PENGEDIREKTIV.

1 Innledning

Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/110/EF av 16. september 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet som institusjon for elektroniske penger og tilsyn med slik virksomhet skal gjennomføres i norsk rett.

Det er i egen høringssak, jf. Finansdepartementets brev av 27. januar 2011, foreslått at direktivet kan gjennomføres med et nytt kapittel 4c i finansieringsvirksomhetsloven (lov 10. juni 1988 nr 40) som angir de mer overordnede bestemmelsene, bl.a krav om konsesjon mv. De mer spesielle materielle reglene er der foreslått inntatt i en ny forskrift om e-pengeforetak, jf forslag til ny finansieringsvirksomhetslov § 4c-3 annet og tredje ledd om hjemmel til å fastsette forskrift om e-pengeforetak.

Direktivet er et fullharmoniseringsdirektiv, men med enkelte unntak og minimumskrav. Dette medfører at gjennomføringen av direktivet i hovedsak vil være mer av teknisk karakter enn valg av hensiktsmessig regulering. Der det foreligger nasjonale valg, nevnes dette særskilt, jf også vedlagte implementeringsspeil.

Dette høringsnotatet inneholder forslag til forskriftsregulering for gjennomføring av direktivet i samsvar med nevnte lovforslag.

2 Forslag til forskrift

Med hjemmel i ny finansieringsvirksomhetslov § 4c-3 annet og tredje ledd, foreslås ny forskrift om e-pengeforetak. Forslaget innebærer en videreføring av flere bestemmelser i gjeldende lov av 12. desember 2002 nr. 74 om e-pengeforetak og forskrift av 15. april 2003 nr. 464 om e-pengeforetak, men med nødvendige tilpasninger til nytt direktiv. Gjennomføringen av nytt e-pengedirektiv innebærer at en rekke bestemmelser i betalingstjenestedirektivet (2007/64/EF) får tilsvarende anvendelse for e-pengevirksomhet.

Med dette som utgangspunkt er det i forslaget til forskrift gjort en rekke henvisninger til de aktuelle bestemmelsene i forskrift av 1. juli 2010 nr. 1049 om betalingsforetak som får tilsvarende anvendelse for e-pengeforetak. Metoden innebærer at reguleringen av e-pengeforetak i noe omfang er fordelt på flere kilder, men man unngår på den annen side at likelydende bestemmelser plasseres flere steder. Gitt at omfanget av e-pengevirksomhet fortsatt vil være av begrenset omfang, antas metoden å være hensiktsmessig.

I tillegg vil finansavtalelovens regler for betalingstjenester også gjelde for utstedelse av e-penger. Det vises i denne sammenheng til omtalen i pkt 5 i høringsnotatet om forslag lovendringer til gjennomføring av nytt e-pengedirektiv.

3 Merknader til de enkelte bestemmelsene

Til § 1

Første ledd angir virkeområdet. *Annet ledd* bestemmer at slik virksomhet er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Det anses tilstrekkelig at tilsynsplikten forankres i forskrift, jf forslaget til lovendringer om å fjerne henvisningen til nåværende e-pengelov i finanstilsynloven.

Tredje ledd slår fast krav om nemndtilknytning.

Til § 2

Bestemmelsen viderefører unntaksmuligheten i gjeldende e-pengelov § 1-2, men er tilpasset nytt direktiv. Unntaket er valgfritt etter direktivet, men dersom det velges tatt i bruk er det visse vilkår som må være oppfylt. Unntaket må sees i sammenheng med de presiseringer av definisjonen av e-penger som er inntatt i høringsnotatet om forslag lovendringer til gjennomføring av nytt e-pengedirektiv.

Til § 3

Bestemmelsen gir forskrift om betalingsforetaks regulering av krav til søknad, tildeling av tillatelse, tilbakekall av tillatelse og registrering av foretak tilsvarende anvendelse.

Til § 4

Først ledd fastsetter krav til minste kapital i foretaket på tidspunktet for tildeling av konsesjon. Direktivets artikkel 4 fastsetter et minimumskrav om et beløp tilsvarende 350.000 euro. I forslaget er det foreslått å videreføre någjeldende krav til startkapital. *Annet ledd* angir krav til kvaliteten til slik kapital.

Til § 5

Bestemmelsen regulerer krav til e-pengeforetaks løpende kapitalkrav. Kravene innebærer dels en videreføring av eksisterende krav for e-pengeforetak, men tilpasset nytt direktiv. Dels gjenspeiler de adgangen for e-pengeforetak til generelt å yte betalingstjenester.

Til § 6

Bestemmelsen viderefører gjeldende e-pengeforetakslov § 4-3.

Til § 7

Plikten til å sikre kundemidler fremgår dels av forslag til nye bestemmelser i finansieringsvirksomhetsloven. *Første ledd* gir regler om sikring av kundemidler inntatt i forskrift om betalingsforetak tilsvarende anvendelse for midler mottatt i bytte for elektroniske penger i samsvar med direktivordningen. *Annet ledd* innebærer et særskilt unntak etter direktivet artikkel 7.1 til tidspunktet for når midler skal sikres. For øvrig gjelder krav om sikring innen én dag etter at midlene er mottatt, jf. forskrift om betalingsforetak § 10 annet ledd, dersom det ikke i stedet er stilt garanti for kunders midler. *Tredje ledd* presiserer at forskrift om betalingsforetak § 10 får anvendelse for e-pengeforetaks betalingsvirksomhet. *Fjerde ledd* viderefører gjeldende rapporteringsplikt.

Til § 8

Bestemmelsen viderefører gjeldene e-pengeforetakslov § 5-1

Til §§ 9-13

Bestemmelsene viderefører plasseringsreglene i gjeldende forskrift om e-pengeforetak. Direktivet artikkel 7.4 åpner for nasjonale valg mht sikring av midler etter artikkel 7.

Til § 14

Bestemmelsen viderefører gjeldene e-pengeforetakslov § 5-2.

Til § 15

Bestemmelsen viderefører gjeldene e-pengeforetakslov § 5-3.

Til § 16

Innløsningsadgangen fulgte tidligere av e-pengeforetaksloven § 1-6. Bestemmelsen er tilpasset nytt direktiv.

Til § 17

Bestemmelsen fastsetter regnskapsplikt og revisjonsplikt for e-pengeforetak, samt plikt til oppbevaring av relevant dokumentasjon for tilsynsformål.

Til § 18

Første ledd forbyr e-pengeforetaks til å la seg representere ved agenter ved utstedelse e-penger. I forhold til annen virksomhet e-pengeforetak kan utføre, gjelder tilsvarende regler som for betalingsforetak, *jf annet ledd*.

Til § 19

E-pengedirektivet gir e-pengeforetak samme adgang til etablering og tjenesteyting innenfor EØS-området som betalingsforetak. Bestemmelsen gir forskrift om reguleringen i forskrift om betalingsforetak tilsvarende anvendelse, jf likevel § 17 første ledd som begrenser denne adgang i forhold til utstedelse av e-penger gjennom agent.

Til § 20

Jf. over.

Til § 21

Bestemmelsen inneholder regler om overgangsordning for foretak som allerede er i drift som e-pengeforetak.

Til § 22

Forutsetter at foreslåtte endringer i finansieringsvirksomhetsloven vedtas.

5 Utkast til forskrift om e-pengeforetak

Fastsatt av Finansdepartementet xx.yy.2011 med hjemmel i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven) § 4c-3.

EØS-henvisninger: EØS-avtalen vedlegg IX nr. XX (direktiv 2009/110/EF)

Kapittel 1. Innledende bestemmelser

§ 1. Virkeområde, definisjoner, nemndsbehandling unntak mv.

Forskriften fastsetter krav til foretak som skal drive virksomhet som e-pengeforetak som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 4c-1 til § 4c-3.

Finanstilsynet fører tilsyn med e-pengeforetak som er registrert i samsvar med § 3, jf. finanstilsynsloven.

E-pengeforetak skal være tilknyttet en klagenemnd som nevnt i finansavtaleloven § 4 for behandling av tvister om betalingstjenester.

§ 2. Unntak

Departementet kan i enkeltvedtak unnta et e-pengeforetak fra enkelte eller samtlige bestemmelser i gitt i eller i medhold av lov om finansieringsvirksomhet kap 4c dersom det maksimalt kan lagres et beløp i norske kroner som tilsvarer 150 euro på det elektroniske medium og følgende betingelser er oppfylt:

1. samlet gjeld knyttet til utestående elektroniske penger skal i gjennomsnitt ikke overstige et beløp i norske kroner som tilsvarer 5 millioner euro,
2. vilkårene i forskrift om betalingsforetak § 4 første ledd bokstav l) og k) er oppfylt

Et e-pengeforetak som departementet etter første ledd har unntatt fra enkelte eller samtlige bestemmelser i loven, unntatt bestemmelsene henvist til i lov om finansieringsvirksomhet § 4c-3 første ledd, skal registreres i samsvar med § 3. Foretaket skal hvert år framlegge årsberetning eller annen redegjørelse for sin virksomhet for Finanstilsynet. Redegjørelsen skal inneholde opplysninger om størrelsen av den samlede gjeld knyttet til elektroniske penger. Redegjørelsen skal være mottatt av Finanstilsynet senest 1. august det påfølgende år.

Et e-pengeforetak som er gitt unntak etter annet ledd skal underrette Finanstilsynet om endringer som kan medføre at vilkårene for unntak etter første ledd ikke lenger vil oppfylles. Dersom vilkårene ikke lenger oppfylles, skal foretaket innen 30 dager søke om tillatelse i samsvar med § 3.

Kapittel 2. Tillatelse

§ 3. Søknad om tillatelse

Forskrift om betalingsforetak §§ 2 og 4-7 gjelder tilsvarende så langt de passer for søknad om tillatelse som e-pengeforetak etter finansieringsvirksomhetsloven § 4c-2.

Kapittel 3. Krav til kapital

§ 4. Startkapital

Et e-pengeforetak skal ha en startkapital i norske kroner som minst tilsvarer en million euro.

Startkapitalen skal bestå av aksjekapital, grunnfond eller annen egenkapital som fastsatt i direktiv 2006/48/EF artikkel 57 bokstav a og b, jf. forskrift 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak.

§ 5. Ansvarlig kapital

E-pengeforetak skal til enhver tid ha en ansvarlig kapital som minst utgjør det høyeste av følgende beløp:

1. et beløp i norske kroner som minst tilsvarer startkapitalen, eller
2. summen av to prosent av gjennomsnittsverdien for de siste seks måneder av e-pengeforetakets gjeld knyttet til utestående elektroniske penger, og

Det beløp som i relasjon til foretakets eventuelle betalingstjenestevirksomhet slik dette fremkommer av forskrift om betalingsforetak § 9 første ledd.

Forskrift om betalingsforetak § 9 annet og tredje ledd får tilsvarende anvendelse på e-pengeforetak.

§ 6. Anvendelse av banksikringsloven

Lov 6. desember 1996 nr. 75 om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner kapittel 3 om betalings- og soliditetsvansker gjelder tilsvarende for e-pengeforetak, med unntak av bestemmelsene i § 3-4, § 3-5 annet og tredje ledd og § 3-6.

Kapittel 4. Sikring av kundemidler

§ 7. Krav til sikring av midler

Midler som innbetales til e-pengeforetak ved utstedelse av e-penger skal sikres i samsvar med finansieringsvirksomhetsloven § 4c-2 tredje ledd. Forskrift om betalingsforetak § 10, første til fjerde ledd samt sjette ledd gjelder tilsvarende så langt det passer.

Midler som er mottatt i form av en betaling via et betalingsinstrument behøver ikke sikres før de er kreditert en betalingskonto hos et e-pengeforetak, eller på annen måte gjort tilgjengelig for e-pengeforetaket. Midlene skal likevel sikres senest fem bankdager etter at e-pengene som betalingen gjaldt er mottatt.

For midler mottatt av e-pengeforetak og som ikke er knyttet til utstedelse av e-penger, gjelder forskrift om betalingsforetak § 10.

E-pengeforetak skal informere Finanstilsynet på forhånd om vesentlige endringer i tiltak for å sikre kundemidler.

§ 8. Krav til plasseringen av midler

Et e-pengeforetak skal ha investeringer for et beløp som minst svarer til foretakets gjeld knyttet til utestående elektroniske penger. Disse investeringene skal plasseres i tilstrekkelig likvide eiendeler.

§ 9. Begrensning til visse eiendeler

De investeringer et e-pengeforetak skal ha etter § 8, skal være tilstrekkelig likvide og kan bare plasseres i følgende eiendeler:

1. kassebeholdning og tilsvarende eiendeler,
2. fordringer på og fordringer garantert av stater og sentralbanker innen OECD-området med unntak av stater som har reforhandlet sin utenlandske statsgjeld de siste 5 år (sone A),
3. fordringer på og fordringer garantert av Det europeiske fellesskap,
4. disponible innskudd i banker og andre kredittinstitusjoner innen sone A.

§ 10. Risikospredning

Investeringer omfattet av § 9 nr. 4 kan ikke overstige 20 ganger den ansvarlige kapital til e-pengeforetaket.

§ 11. Bruk av derivater

For å gardere seg mot markedsrisiko knyttet til utstedelse av elektroniske penger og investeringene omfattet av § 9, kan e-pengeforetak bruke:

1. tilstrekkelig likvide rente- og valutakursrelaterte finansielle derivater som omsettes på en børs eller regulert markedsplass (ikke OTC-derivater) og som er underlagt krav til daglig margin [med finansielt oppgjør] eller
2. valutakontrakter med opprinnelig løpetid på maksimalt 14 kalenderdager.

Bruk av finansielle derivater og valutakontrakter etter første ledd er bare tillatt i den utstrekning:

1. hensikten er å fjerne hele markedsrisikoen på den delen av porteføljen derivatet skal sikre og, i den grad det er mulig, dette faktisk skjer og
2. foretaket kan dokumentere at det har rutiner, systemer og kompetanse blant sine ansatte som kan sikre forsvarlig håndtering av den risikoen som følger med å bruke finansielle derivater.

§ 12. Begrensning av markedsrisiko

E-pengeforetak skal begrense markedsrisiko knyttet til investeringene omfattet av § 9 i samsvar med annet ledd (renterisiko) og tredje ledd (valutakursrisiko).

Gjennomsnittlig gjenstående løpetid på investeringer plassert i eiendeler nevnt i § 9 nr. 2 og 3 kan ikke overstige 12 måneder. Det kan tas hensyn til sikring gjennom bruk av finansielle derivater

i samsvar med § 11. Ved beregningen skal de enkelte eiendeler vektet ut fra størrelsen på investeringen vurdert i samsvar med § 13. Det kan ikke investeres i eiendeler nevnt i § 9 nr. 2 og 3 med mer enn 5 års gjenstående løpetid.

Investeringer omfattet av § 9 skal plasseres i eiendeler som lyder på samme valuta som foretakets finansielle gjeld knyttet til utestående elektroniske penger. Investeringene kan plasseres i eiendeler som lyder på annen valuta dersom:

1. investeringene er sikret mot valutakursrisiko gjennom bruk av finansielle derivater eller valutakontrakter i samsvar med § 11 og
2. den samlede verdi av de investeringene som ikke er sikret etter nr. 1, ikke på noe tidspunkt overstiger 20 prosent av den ansvarlige kapitalen til foretaket.

§ 13. Verdivurdering av plasseringer

Ved anvendelsen av forskriftens § 7 første ledd, skal eiendeler nevnt i § 9 vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi.

§ 14. Tiltak for å komme i samsvar med plasseringsreglene

Dersom verdien av investeringene etter § 8 ikke oppfyller kravene etter den nevnte bestemmelsen, skal Finanstilsynet påse at e-pengeforetaket treffer passende tiltak for raskt å rette opp dette forholdet og om nødvendig gi pålegg om dette. Finanstilsynet kan i disse tilfellene tillate at foretaket midlertidig dekker gjeld knyttet til utestående elektroniske penger ved hjelp av andre eiendeler enn de investeringene kan plasseres i etter § 8. Plasseringer i slike eiendeler kan ikke overstige det laveste av følgende beløp:

1. fem prosent av gjelden knyttet til utestående elektroniske penger, eller
2. foretakets ansvarlige kapital.

§ 15. Tillitsmenns og ansattes handel for egen regning

For tillitsmenns og ansattes handel for egen regning med finansielle instrumenter gjelder verdipapirhandelloven §§ 8-1 til 8-7.

Kapittel 5. Innløsning

§ 16. Innløsningsrett

Ihendehaveren av elektroniske penger kan til enhver tid kreve at e-pengeforetaket innløser elektroniske penger til pålydende verdi uten andre kostnader enn de som er strengt nødvendige. Innløsningskostnader kan bare kreves dersom innløsning kreves innenfor avtalens gyldighetsperiode eller innløsning kreves mer enn ett år etter utløp av avtalen.

Avtalen mellom utsteder og ihendehaver skal klart angi vilkårene for innløsning, herunder kostnader forbundet med innløsning. Ihendehaveren av de elektroniske pengene skal opplyses om disse vilkårene før bindene avtale inngås.

Det kan ikke avtales vilkår som avviker fra vilkårene i første og annet ledd i forbrukerforhold.

Kapittel 6. Regnskap og lovpålagt revisjon mv.

§ 17. Regnskap, rapportering, revisjon og oppbevaring av dokumenter

Forskrift om betalingsforetak §§ 11 -13 gjelder tilsvarende for e-pengeforetak så langt de passer.

Kapittel 7. Bruk av agenter og andre oppdragstakere

§ 18. Bruk av oppdragstakere og salgskanaler

E-pengeforetak kan ikke utstede e-penger gjennom agenter.

Forskrift om betalingsforetak §§ 14 - 16 gjelder tilsvarende så langt det passer for e-pengeforetaks betalingstjenestevirksomhet. Innløsning og distribusjon av elektroniske penger kan på samme måte skje gjennom fysiske eller juridiske personer som handler på vegne av foretaket.

Kapittel 8. Norske betalingsforetaks virksomhet i utlandet

§ 19. Virksomhet i utlandet

Forskrift om betalingsforetak §§ 20 – 23 gjelder tilsvarende så langt det passer for e-pengeforetak

Kapittel 9. Utenlandske foretaks virksomhet i Norge

§ 20. Grensekryssende virksomhet og filial av e-pengeforetak

E-pengeforetak med hovedsete i annen stat i EØS som oppfyller vilkårene i direktiv 2009/111/EF, kan drive virksomhet i Norge når Finanstilsynet har bekreftet å ha mottatt nødvendige opplysninger fra tilsynsmyndighetene i foretakets hjemstat. Forskrift om betalingsforetak §§ 24- 25 gjelder tilsvarende så langt det passer.

For E-pengeforetak med hovedsete i stat utenfor EØS, og som ikke oppfyller vilkårene i finansieringsvirksomhetsloven § 4c-1 tredje ledd, gjelder forskrift om betalingsforetak § 27 tilsvarende så langt det passer.

Kapittel 10. Sluttbestemmelser

§ 21. Overgangsregler

Foretak hjemmehørende her i riket og som ved forskriftens ikrafttredelse lovlig driver virksomhet som består i å utstede elektroniske penger, skal anses for å ha tillatelse etter § 3 og rett til å fortsette virksomheten inntil videre.

Et e-pengeforetak som nevnt i første ledd, skal innen 30. oktober 2011 legge fram for Finanstilsynet en plan enten for hvordan kravene gitt i eller i medhold av finansieringsvirksomhetsloven kap 4c skal oppfylles etter at loven har trådt i kraft eller for

avvikling av virksomheten. Foretaket skal gi Finanstilsynet alle opplysninger som er nødvendige for å kunne vurdere om foretaket oppfyller kravene gitt i eller i medhold av loven.

Tilsvarende skal foretak som i henhold til lov om e-pengeforetak av 13. desember 2002 nr 74 § 1-2 er unntatt fra hele eller enkelte av lovens bestemmelser, kunne videreføre virksomheten inntil 31. april 2012 dersom tillatelse etter § 3 eller unntak etter § 2 ikke er gitt.

§ 22. Ikrafttredelse

Forskriften trer i kraft xx.xx.2011.

Vedlegg 1

«Implementeringspeil»

I det følgende gis en oversikt over bestemmelsene i e-pengedirektivet 2009/110/EF og hvordan disse blir tatt hensyn til ved utforming av nye regler for e-pengeforetak og e-pengevirksomhet. De bestemmelser som er nødvendig å implementere i norsk lovgivning, vil kunne inntas i et nytt kapittel 4c i finansieringsvirksomhetsloven og i en ny forskrift om e-pengeforetak. Disse bestemmelsene viderefører i stor grad nå gjeldende regler om e-pengeforetak (e-pengeforetaksloven av 12. desember 2002 nr. 74 og e-pengeforetaksforskriften av 14. april 2003 nr. 465), i tillegg til at en del av reglene for betalingsforetak (forskrift av 1. juli 2010 nr. 1049) – som følge av forholdet mellom e-pengedirektivet 2009/110/EF og betalingstjenestedirektivet 2007/64/EF – er gitt tilsvarende anvendelse. En del av de privatrettslige regler i betalingstjenestedirektivet (Title III og IV) gjelder også for e-pengevirksomhet. Dette er i stor grad ivare tatt gjennom finansavtalelovens regulering av betalingstransaksjoner og er redegjort for i notatet avsnitt 1.2.

Artikkel 1

Nr. 1:

- Ny § 4c-1 annet ledd.

Nr. 2:

- Ikke nødvendig.

Nr. 3, 4 og 5:

- Ny § 4c-3 tredje ledd.

Artikkel 2

Nr. 1:

- Ny § 4c-1 annet ledd, jf. § 4c-1 første ledd.

Nr. 2:

- Ny § 4c-3 annet ledd.

Nr. 3:

- Ny § 4c-3 tredje ledd.

Nr. 4:

- Jf. e-pengeforetaksforskriften § 2-2 nr. 2.

Artikkel 3

Nr. 1:

Henvisningen til artikkel 5 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 4 første og annet ledd tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Henvisningen til artiklene 10 til 15 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak §§ 4 tredje ledd, 5, 6, 7, samt §§ 11 og 12 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Henvisningen til artikkel 17 syvende ledd i betalingstjenestedirektivet:

Basert på BLKs sekretariats notat 17.12.2010

Vedlegg 1

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 16 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Henvisningen til artikkel 18 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak 16 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Henvisningen til artikkel 19 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak 13 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Henvisningen til artiklene 20 til 21 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 1, jf Finanstilsynsloven § 1 første ledd nr 20

Henvisningen til artikkel 22 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom henvisningen i § 4c-3 første ledd til § 3-14.

Henvisningen til artikkel 23 i betalingstjenestedirektivet:

- Forvaltningsloven

Henvisningen til artikkel 24 i betalingstjenestedirektivet:

- Gjennom henvisningen i § 4c-3 første ledd til § 4b-4.

Henvisningen til artikkel 25 i betalingstjenestedirektivet:

- § 4c-1 fjerde ledd.
- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak §§ 19 og 20 som gir forskriften om betalingsforetak kapittel 9 og 10 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 2:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak.

Nr. 3:

- Gjennom henvisningen i § 4c-3 første ledd til §§ 2-2 til 2-5.

Nr. 4:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 14 tilsvarende anvendelse så langt den passer.
- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak kapittel 9 tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 5:

- § 4c-2 første ledd bokstav a), jf. ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 15 tilsvarende anvendelse så langt den passer i slike tilfeller.

Artikkel 4

- Ny forskrift om e-pengeforetak som forutsetter å videreføre e-pengeforetaksloven § 4-1.

Artikkel 5

Nr. 1 og 2 annet og tredje ledd, samt nr. 3:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 5 som viderefører e-pengeforetaksloven § 4-2 første ledd i omredigert form.

Nr. 2 første ledd:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 5 første ledd if. som gir forskriften om betalingsforetak § 9 første og annet ledd første og annet punktum tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 4:

Basert på BLKs sekretariats notat 17.12.2010

Vedlegg 1

- Eventuelt gjennom ny forskrift om e-pengeforetak. Ikke foreslått tatt med.

Nr. 5:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 5 annet ledd som gir forskriften om betalingsforetak § 9 annet ledd tredje punktum tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 6 bokstav a):

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 9 tredje ledd tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 6 bokstav b):

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak.

Nr. 7:

- Unntatt fra fullharmonisering, jf. artikkel 16 nr. 1. Ikke foreslått tatt med.

Artikkel 6:

Nr. 1 første ledd:

- § 4c-2 første ledd.

Nr. 1 første ledd bokstav a):

- § 4c-2 første ledd bokstavene a) og b).

Nr. 1 første ledd bokstav b):

- § 4c-2 første ledd bokstav c).

Nr. 1 første ledd bokstav c):

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 2 tredje ledd bokstav a) tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 1 første ledd bokstav d):

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak.

Nr. 1 første ledd bokstav e):

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak som gir forskriften om betalingsforetak § 2 tredje ledd bokstav c) tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 1 annet ledd:

- § 4c-2 fjerde ledd.

Nr. 2:

- § 4c-2 tredje ledd første punktum.

Nr. 3:

- § 4c-2 tredje ledd annet punktum.

Nr. 4:

- Gjennom systemet med konsesjon for betalingsforetak, jf. forskriften om betalingsforetak § 3.

Artikkel 7

Nr. 1:

- § 4c-2 fjerde ledd, samt gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 3 som gir forskriften om betalingsforetak § 5 første, annet, tredje, fjerde og sjette ledd tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Nr. 2:

- Eventuelt gjennom ny forskrift om e-pengeforetak.

Basert på BLKs sekretariats notat 17.12.2010

Vedlegg 1

Nr. 3:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 7 som gir forskriften om betalingsforetak § 10 tilsvarende anvendelse så langt den passer for e-pengeforetakenes virksomhet som er begrenset til utførelse av betalingstjenester.

Nr. 4:

- Unntatt fra fullharmonisering, jf. artikkel 16 nr. 1. Metode for sikring av midler gitt i lov om e-pengeforetak med forskrift videreføres i forslag til ny forskrift kapittel 4.

Artikkel 8:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 20 annet ledd som gir forskriften om betalingsforetak § 27 med utfyllende forskriftsbestemmelser tilsvarende anvendelse så langt den passer.

Artikkel 9:

- Unntak. Avvikler fra betalingstjenestedirektivet artikkel 26. Unntatt fra fullharmonisering, jf. artikkel 16 nr. 1. Unntak fra e-pengeforetaksloven § 1-2 foreslås videreført i endret form.

Artikkel 10:

- § 4c-1 annet og tredje ledd. Overgangsordning, se nedenfor artikkel 18.

Artikkel 11:

- § 4c-2 tredje ledd annet punktum og gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 16 som viderefører e-pengeforetaksloven § 1-6 men i tilpasset form

Artikkel 12:

- § 4c-2 tredje ledd tredje punktum.

Artikkel 13:

- Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 1 tredje ledd som viderefører finansieringsvirksomhetsloven § 4b-1 fjerde ledd.

Artikkel 14:

Implementing measures.

Artikkel 15:

Committe procedure.

Artikkel 16:

Full harmonisation, se visse bemerkninger ovenfor.

Artikkel 17:

Review.

Basert på BLKs sekretariats notat 17.12.2010

Vedlegg 1

Artikkel 18:

Overgangsordning. Gjennom ny forskrift om e-pengeforetak § 21. Nr. 2 er unntatt fra fullharmonisering, jf. artikkel 16 nr. 1. Ikke foreslått tatt med.