

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

10/3463-33

Deres ref:
10/3463 JCW

Vår ref:
BPO/GLIN

Dato:
2011-04-27

Høring – forslag til lovendring og forslag til forskrift om e-pengeforetak

Buypass AS' datterselskap Buypass Originator AS driver i dag e-pengevirksomhet med hjemmel i eksisterende lov og en konsesjon fra Finansdepartementet. Vi er gjort oppmerksom på at Finansdepartementet arbeider med lovrevisjon og utferdigelse av ny forskrift for gjennomføring av direktiv 2009/110/EF (annet e-pengedirektiv) i norsk rett. Verken lovendringen eller forskriften er sendt på høring til e-pengeforetakene, og det fremstår som noe underlig at Finansdepartementet ikke synes å være interessert i å innhente synspunkter fra de selskapene som driver e-pengevirksomhet i Norge. Av denne grunn var ikke Buypass kjent med pågående arbeid, og har derfor ikke hatt mulighet til å inngi høringsuttalelse til lovforslaget innen fristen 11. mars 2011. Buypass sender derfor samlet høringsuttalelse til foreliggende lov- og forskriftsforslag.

Generelle merknader til forslag til endring i lov og ny forskrift

Bakgrunnen for endring av lov om e-pengeforetak og forskrift, er en revisjon av det tilsvarende EU-direktiv. Hensikten med revisjonen av direktivet er bl.a. forenkling og effektivisering for å gjøre det lettere å starte e-pengevirksomhet samt å bidra til økt konkurranse mellom aktørene i markedet. Dette er ikke reflektert i foreliggende utkast til endret lovgivning og ny forskrift, og utkastet er fragmentert og vanskelig å sette seg inn i.

Som Finansdepartementet kjenner til er EU-kommisjonens intensjon med det annet e-pengedirektiv bl.a. følgende jf. kommisjonens nettside

http://ec.europa.eu/internal_market/payments/emoney/index_en.htm

- enable new, innovative and secure electronic money services to be designed
- provide market access to new companies
- foster real and effective competition between all market participants.

I stedet for å foreta en forenkling gjøres reglene vanskeligere tilgjengelig og mindre oversiktlige. Det synes som om at Departementet ikke tar hensyn til direktivets intensjon om å senke

etableringsbarrierene. Etableringsbarrieren blir derimot høyere enn tidligere ved å implementere direktivet i en mer fragmentert versjon av lovgivningen. I høringsnotatet til forskrift side 1 punkt 2 annet avsnitt siste setning: *"Gitt at omfanget av e-pengevirksomhet fortsatt vil være av begrenset omfang, antas metoden å være hensiktsmessig."* Lovforslaget legger altså opp til - stikk i strid med direktivets siktemål – at e-pengevirksomhet fortsatt skal ha et begrenset omfang i Norge.

Når Lov om e-pengeforetak foreslås fjernet og erstattet med noen nye paragrafer i finansieringsvirksomhetsloven, ville det etter vårt syn vært naturlig at Departementet tok en gjennomgang av hele finansieringsvirksomhetsloven. Det er fare for at det blir misforståelser og at man kan få en utilsiktet smitteeffekt av eksisterende regler i loven som ikke gjelder for e-pengeforetak. Saksbehandlingen fremstår dermed som ufullstendig.

Siden direktivet innebærer mindre justeringer i gjeldende rett, vil en hensiktsmessig gjennomføring av direktivet være å gjøre endringer i eksisterende lov og forskrift. Den lovtekniske tilnæringsmåten for implementering av direktivet i norsk rett som det nå legges opp til forutsetter en bedre forberedelse fra departementets side og en høringsprosess som også omfatter de som blir underlagt lov og forskrift.

Forslag til ny § 4c-1 første ledd / utkastet til forskrift §§ 1 og 2

Finanstilsynet legger til grunn en tolkning av definisjonen av "elektroniske penger" som i ikke ubetydelig grad utvider unntaket for verdiøkende tjenester beskrevet i EU-direktivets fortale avsnitt 6. Slik unntaket er beskrevet i fortalen gir det mulighet for at f.eks. en teleoperatør i kraft av sin vare/tjenestes karakter tilføyer en reell verdi ved salg av verdiøkende produkter/tjenester. Dette er i fortalen eksemplifisert ved tilgangs-, søke- eller distribusjonstjenester som i kraft av den opprinnelig leverte vare/tjenestes karakter kan tilføre en reell verdi.

Finanstilsynets forståelse – med avgrensning mot «andre varer og tjenester enn digitale» – er egnet til å gi inntrykk av at alle varer/tjenester som «bare kan benyttes i digitale innretninger som mobiltelefoner eller datamaskiner» omfattes av unntaket jf. høringsnotat til lovforslag om gjennomføring av direktiv 2009/110/EF side 5, tredje siste avsnitt, siste setning. Se også samme høringsnotat side 8, siste avsnitt. Buypass kan ikke se at dette er i samsvar med innholdet i direktivets fortale.

Definisjonen av e-pengelovens virkeområde må presiseres, f.eks. ved å konkretisere hvilke verdiøkende tjenester som skal være unntatt jf. direktivets fortale avsnitt 6 og finansieringsvirksomhetsloven § 4c-3 tredje ledd. Dette for å skape forutsigbarhet og like konkurranseforhold. Bransjespesifikke unntak og unntak basert på tjenestens innhold, som kan innebære at foretak kan unntas regulering er konkurransevridende og bør derfor være snevre. Med konvergerende teknologier er det vanskelig å forutse hvilke varer/tjenester som vil omfattes av unntaket, og det er ingen grunn til at enkelte bransjer som i stadig større grad driver e-pengevirksomhet skal unntas fra reguleringen. Unntaket bør derfor begrenses til varer/tjenester som står i nær og direkte sammenheng med den leverte vare/tjeneste. Betaling av for eksempel nedlasting eller tilgang til filmer, musikk, e-bøker eller andre digitale varer eller tjenester bør ikke være utenfor regulert område.

Nærmere om unntaket i forskriften § 2


Unntaket i § 2 første ledd i utkastet til ny forskrift skulle ha vært økt til minimum EUR 250 jf. direktivet artikkel 19 punkt 2. Det er fra departementets side ikke vurdert om grensen bør settes enda høyere jf. nevnte punkt siste setning som åpner for at grensen kan settes så høyt som EUR 500.

Forskriften § 5

Forskriften § 5 henviser til forskrift om betalingsforetak § 9 første ledd. Dette er en konsekvens av at e-pengeforetak nå også kan drive ren betalingsvirksomhet. E-pengeforetak driver også i dag en viss betalingsvirksomhet ved at foretakene overfører e-penger mellom ulike e-pengekonti. Vi antar at denne betalingstjenestevirksomheten ikke omfattes av bestemmelsen i utkastet til forskrift § 5 første ledd punkt 2 annet ledd slik at denne ikke kommer til anvendelse for e-pengeforetakenes betalingsvirksomhet knyttet til e-penger. Dette bør presiseres i forskriften.

Med vennlig hilsen

Buypass AS



BUYPASS
REGULERINGSPARTNER
Gunnar Lindstøl

Administrerende direktør

Styreleder Buypass Originator AS