

2019-04-01

REMISSPROMEMORIA



FI Dnr 18-19223

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förslag till ändringar i föreskrifter om verksamhet för betaltjänstleverantörer

Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer. Förslaget innebär att det i föreskrifterna anges vilken information om rutiner för byte av betalkonto som en betaltjänstleverantör måste lämna till sina kunder, och hur informationen ska lämnas. Förslaget har sin grund i att regeringen har föreslagit vissa förtydliganden i lagen (2010:751) om betaltjänster med anledning av att Europeiska kommissionen har ifrågasatt om några artiklar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (betalkontodirektivet) fullt ut genomförts i svensk rätt.

Målet med regleringen är att meddela föreskrifter i syfte att förtydliga det närmare innehållet i informationen om rutinen vid byte av betalkonto och formerna för hur den ska lämnas.

Förslaget träffar kreditinstitut och andra betaltjänstleverantörer.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2019.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Mål med föreskrifterna	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	3
1.3	Regleringsalternativ	3
1.4	Rättsliga förutsättningar	3
1.5	Ärendets beredning	3
2	Motivering och överväganden	4
2.1	Ikraftträdande	4
3	Förslagets konsekvenser	5
3.1	Konsekvenser för konsumenterna, näringslivet och samhället	5
3.2	Konsekvenser för företagen	5
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen	5
3.4	Förslagets förhållande till EU-rätten	5
3.5	Informationsinsatser m.m.	5

1 Utgångspunkter

Finansinspektionen föreslår nya bestämmelser om att kreditinstitut och andra betaltjänstleverantörer ska informera kunder om sina rutiner för byte av betalkonto. Det föreslås också bestämmelser om hur informationen ska lämnas. Bestämmelserna införs genom ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

Förslaget till föreskrifter har sin grund i att regeringen har föreslagit vissa förtydliganden i lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) med anledning av att Europeiska kommissionen har ifrågasatt om några artiklar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (betalkontodirektivet) fullt ut genomförts i svensk rätt (propositionen).¹

1.1 Mål med föreskrifterna

Målet med regleringen är att meddela föreskrifter i syfte att förtydliga det närmare innehållet i informationen om rutinen vid byte av betalkonto och formerna för hur den ska lämnas.

Förslaget träffar kreditinstitut och andra betaltjänstleverantörer.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Den ändring som föreslås avser befintliga föreskrifter. Förslaget utgör ett förtydligande i syfte att genomföra betalkontodirektivet.

1.3 Regleringsalternativ

För att Sverige ska anses ha genomfört de aktuella direktivbestämmelserna behövs bindande föreskriftsbestämmelser. Det finns därför inte något regleringsalternativ.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionen får meddela föreskrifter i fråga om rutiner för byte av betalkonto enligt 6 § 10 förordningen (2010:1008) om betaltjänster).

1.5 Ärendets beredning

Förslagen innebär endast förtydligande av befintligt regelverk efter påpekande från kommissionen. Finansinspektionen har därför ansett att det inte varit nödvändigt att diskutera förslagen med en extern referensgrupp.

¹ Se Prop. 2018/19:72.

2 Motivering och överväganden

Det framgår av propositionen att det i lagen om betaltjänster ska förtydligas att en betaltjänstleverantör ska informera om rutinen vid byte av betalkonto.² Det framgår även att det närmare innehållet i informationen och formerna för hur den ska lämnas bör regleras i föreskrifter som meddelas av Finansinspektionen.

Enligt betalkontodirektivet (artikel 14.1 första stycket) ska betaltjänstleverantörer ge konsumenterna tillgång till följande information om bytestjänsten:

- Den överförande respektive mottagande betaltjänstleverantörens roll under varje steg i bytesprocessen.
- Tidsplanen för att slutföra de olika stegen.
- Eventuella avgifter för bytet.
- All information som konsumenten kommer uppmanas att lämna.
- Det förfarande för tvistlösning som avses i artikel 24 i betalkontodirektivet.

Medlemsstaterna får kräva att betaltjänstleverantörer även ger tillgång till annan information, inbegripet i tillämpliga fall information som är nödvändig för att avgöra vilket insättningsgarantisystem inom unionen betaltjänstleverantören är ansluten till (artikel 14.1 andra stycket).

Informationen ska göras tillgänglig kostnadsfritt på papper eller på ett annat varaktigt medium i alla de av betaltjänstleverantörens lokaler som är tillgängliga för konsumenter och ska alltid finnas tillgänglig i elektronisk form på dess webbplats och ska på begäran lämnas till konsumenterna (artikel 14.2).

Förslaget till föreskrifter innebär ett rent genomförande av direktivets minimikrav. Finansinspektionen utnyttjar således inte möjligheten enligt artikel 14.1 andra stycket att lägga på ytterligare informationskrav.

När det gäller förfarandet för tvistlösning görs i förslaget till föreskrifter en hänvisning till lagen (2015:671) om alternativ tvistlösning i konsumentförhållanden. Detta i enlighet med vad som uttalas i prop. 2016/17:129 om att det är detta förfarande som ska avses i Sverige när det gäller det förfarande för tvistlösning som nämns i betalkontodirektivet.

2.1 Ikraftträdande

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2019.

² Se Prop. 2018/19:72, s. 14.

3 Förslagets konsekvenser

3.1 Konsekvenser för konsumenterna, näringslivet och samhället

Ändringarna innebär att det blir tydligare vilken information om rutiner för byte av betalkonto som en betaltjänstleverantör ska lämna till sina kunder. Det blir också tydligt hur informationen ska lämnas. Förslaget innebär att det blir enklare för konsumenter att ta del av informationen vilket är positivt ur konsumentskyddssynpunkt.

3.2 Konsekvenser för företagen

Som nämns ovan görs genom ändringarna vissa tillägg i Finansinspektionens föreskrifter om verksamhet för betaltjänstleverantörer med anledning av att kommissionen har ifrågasatt om några artiklar i betalkontodirektivet fullt ut genomförts i svensk rätt.

Bestämmelserna om vilken information som ska lämnas och hur detta ska ske, förväntas medföra administrativa kostnader för de företag som berörs. Det är svårt att uttala sig om kostnadernas storlek. Det går dock att konstatera att företagen måste se till att aktuell information vid varje tidpunkt följer regelverket. Det handlar om en av flera regelefterlevnadsuppgifter i företagen, varför det förväntas handla om en marginell ökning av administrativa kostnader. Kostnaden förväntas bestå i en engångskostnad när reglerna träder i kraft och ytterligare en kostnad för det fall företaget skulle uppdatera sina rutiner.

Förslaget förväntas inte ha några konsekvenser för Finansinspektionen.

3.3 Förslagets förhållande till EU-rätten

Förslaget utgör ett förtydligande efter påpekande från kommissionen. Det går inte längre än vad som krävs enligt betalkontodirektivet.

3.4 Informationsinsatser m.m.

Förslaget bör träda i kraft samma dag som de förtydliganden i LBT som regeringen har föreslagit, dvs. den 1 juli 2019. Finansinspektionen bedömer inte att det krävs några särskilda informationsinsatser med anledning av förslaget.