

Finansinspektionens föreskrifter om vissa betalkonton;

FFFS 2017:xx

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den x månad 2017.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av XX kap. XX § förordningen (2017:xxx) om betaltjänster.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter gäller för betaltjänstleverantörer som tillhandahåller betalkonton till konsumenter där konsumenten åtminstone kan

1. placera medel på ett betalkonto,
2. ta ut kontanter från ett betalkonto, samt
3. utföra och ta emot betalningstransaktioner till och från tredje part.

Definitioner

2 § I föreskrifterna har termer och uttryck samma betydelse som i lagen (2010:751) om betaltjänster. Därutöver gäller följande definitioner:

1. *avlämnande betaltjänstleverantör*: den betaltjänstleverantör som en konsument vill byta betalkonto från, och
2. *övertagande betaltjänstleverantör*: den betaltjänstleverantör som en konsument vill byta betalkonto till.

2 kap. Information om tjänster och avgifter till konsumenter

1 § Den information som en betaltjänstleverantör enligt 4 a kap. 5 § första stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska lämna till konsumenten ska vara utformad på svenska och ange beloppen i samma valuta som medlen på betalkontot.

Det första stycket gäller inte om konsumenten och betaltjänstleverantören kommer överens om något annat.

2 § Den information som en betalningsleverantör enligt 4 a kap. 5 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska hålla tillgänglig för konsumenter ska finnas på betaltjänstleverantörens webbplats och i de av leverantörens lokaler som är tillgängliga för konsumenter.

¹ 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; EUT L 257, 28.8.2014, s. 214 (Celex 32014L0092).

Det första stycket gäller endast om betaltjänstleverantören har en webbplats eller en lokal som är tillgänglig för konsumenterna.

3 § Den redovisning av avgifter och räntesatser som en betaltjänstleverantör enligt 4 a kap. 5 § tredje stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska lämna till konsumenten ska vara utformad på svenska och ange beloppen i samma valuta som medlen på betalkontot.

Det första stycket gäller inte om konsumenten och betaltjänstleverantören kommer överens om något annat.

3 kap. Rutiner för byte av betalkonto

Krav på rutiner för byte av betalkonto

1 § De rutiner för byte av betalkonto som en betaltjänstleverantör ska ha enligt 4 a kap. 6 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska vara skriftliga och åtminstone uppfylla kraven i 2–9 §§.

Skyldigheter för den övertagande betaltjänstleverantören

2 § Ett byte av betalkonto ska börja med att alla som är innehavare av betalkontot skriftligen ger den övertagande betaltjänstleverantören i uppdrag att genomföra bytet och lämnar instruktioner för hur uppdraget ska utföras. Den övertagande betaltjänstleverantören ska se till att det är möjligt för en konsument att lämna uppdraget och instruktionerna på svenska om betaltjänstleverantören och konsumenten inte kommer överens om något annat.

3 § Den övertagande betaltjänstleverantören ska se till att konsumenten har möjlighet att lämna instruktioner om vilka autogiromedgivanden, inkommande betalningar och stående överföringar som ska överföras från det gamla betalkontot till det nya. Betaltjänstleverantören ska även se till att konsumenten kan lämna instruktioner om att eventuellt kvarstående saldo på betalkontot hos den avlämnande betaltjänstleverantören ska överföras, och att betalkontot därefter ska avslutas.

4 § Den övertagande betaltjänstleverantören ska se till att konsumenten har möjlighet att bestämma vilket datum som bytet av betalkonto ska inledas.

5 § Den övertagande betaltjänstleverantören ska skicka uppdraget och instruktionerna enligt 2 och 3 §§ på svenska till den avlämnande betaltjänstleverantören senast bankdagen efter det datum som bestämts enligt 4 §.

6 § Den övertagande betaltjänstleverantören ska se till att de autogiromedgivanden och stående överföringar som anges i instruktionerna är knutna till det nya betalkontot senast tre bankdagar efter det datum som bestämts enligt 4 §.

7 § Om konsumenten har gett den övertagande betaltjänstleverantören instruktioner om att avsluta betalkontot hos den avlämnande betaltjänstleverantören, eller om att kvarstående saldo ska överföras, ska den övertagande betaltjänstleverantören informera den avlämnande betaltjänstleverantören om hur det kvarstående saldot ska överföras.

8 § Den övertagande betaltjänstleverantören ska inom tre bankdagar från det datum som bestämts enligt 4 §, informera betalare som enligt konsumentens instruktioner gör inkommande betalningar på konsumentens konto om de nya kontouppgifter som krävs för inbetalningar.

Skyldigheter för den avlämnande betaltjänstleverantören

9 § Den avlämnande betaltjänstleverantören ska upphöra med stående överföringar och autogireringar inom tre bankdagar från det att konsumentens uppdrag om att upphöra med sådana har mottagits.

Om kvarstående medel på betalkontot hos den avlämnande betaltjänstleverantören ska överföras, eller om betalkontot ska avslutas, ska det kvarstående saldot överföras inom tre bankdagar från det att konsumentens uppdrag har mottagits. Den avlämnande betaltjänstleverantören ska avsluta betalkontot inom tre bankdagar från det att konsumentens uppdrag om avslut har mottagits.

4 kap. Uppgifter till Finansinspektionen

1 § En betaltjänstleverantör som tillhandahåller betalkonton med grundläggande funktioner enligt 4 a kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster, ska lämna in uppgifter till Finansinspektionen om vilka avgifter betaltjänstleverantören tillämpar för de tjänster som framgår av den förteckning över de mest representativa tjänsterna som är knuta till betalkonton i Sverige som leverantören tillhandahåller.

2 § Uppgifter om avgifter för tjänsterna ska lämnas löpande via Finansinspektionens webbtjänst för löpande rapportering på det sätt som närmare anvisas där.

3 § Uppgifterna ska lämnas till Finansinspektionen samma bankdag som avgiften ska börja tillämpas av betaltjänstleverantören.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juni 2017 i fråga om 1 och 3 kap. och i övrigt [den X månad 20xx].

ERIK THEDÉEN

Gustav Jansson