

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2013-537-STA

ER REF Fi2013/2257

Synpunkter avseende Europeiska kommissionens förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (COM (2013 266))

2013-08-29

ESTABLISHED 1668

Sammanfattning

Riksbanken välkomnar kommissionens ambition att förbättra möjligheten för konsumenter att få tillgång till betalkonton med grundläggande funktioner. Riksbanken välkomnar även kommissionens ambition att underlätta konsumenters byte av betalkonto och att öka jämförbarheten avseende avgifter som avser betalkonton. Riksbanken vill dock framhålla ett antal synpunkter med anledning av det ifrågasvarande förslaget.

Rätt till betalkonto med grundläggande funktioner

Riksbanken välkomnar kommissionens ambition att underlätta för unionens medborgare att få tillgång till ett betalkonto med grundläggande funktioner. Utvecklingen mot ett allt mer kontantlöst samhälle gör det särskilt viktigt att ge konsumenter rätt till ett sådant betalkonto. Riksbanken har dock svårt att se ett motiv till begränsningen av konsumentens rätt till enbart ett betalkonto (artikel 15).

Av förslaget (artikel 15) framgår vidare att medlemsstaterna ska se till så att minst en betaltjänstleverantör inom dess territorium erbjuder konsumenter ett betalkonto med grundläggande funktioner. En medlemsstat kan således besluta att enbart en särskilt utvald leverantör ska vara skyldig att tillhandahålla denna tjänst. Riksbanken ifrågasätter denna konstruktion då den kan medföra negativa konsekvenser i konkurrenshänseende. Dessutom väcks frågan om, och i så fall på vilket sätt, medlemsstaten ska kompensera den leverantör som åläggs denna skyldighet. Ett alternativ till den föreslagna konstruktionen vore att ålägga samtliga kreditinstitut, betalningsinstitut samt institut för elektroniska pengar en sådan skyldighet.

Utöver vad som ovan anförts anser Riksbanken att det av direktivet bör framgå att betaltjänstleverantörerna inte åläggs en skyldighet att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner i en annan valuta än den som är den officiella valutan i medlemsstaten i vilken betalkontot tillhandahålls.

Jämförbara och transparenta avgifter

Riksbanken välkomnar kommissionens ambition att öka jämförbarheten och transparensen avseende de avgifter som tas ut av konsumenter för betalkonton. Riksbanken vill, detta till trots, framföra följande i detta hänseende.

■ Av förslaget (artikel 3) framgår att medlemsstaterna ska se till så att de behöriga myndigheterna upprättar en preliminär förteckning över de mest representativa betaltjänsterna. Vid upprättandet av denna förteckning ska den behöriga myndigheten ta hänsyn till ett tämligen stort antal faktorer vilka är uppräknade i artikel 3.2 i förslaget. Mot bakgrund av att en sammanställning av denna typ av information ofta kan vara mycket tidskrävande och kostsam, anser Riksbanken att förslaget bör begränsas till att omfatta enbart punkterna 1-3, där information redan idag finns lätt tillgänglig. Informationen som avses i de resterande punkterna torde vara betydligt mer komplicerad och kostsam att sammanställa. Det är även av stor vikt att den standardiserade EU-terminologi som omnämns i, bland annat, artikel 3.4 i förslaget utformas på ett så objektiva och rättvisande sätt som möjligt.

Av förslaget (artikel 5) framgår vidare att medlemsstaterna ska se till så att betaltjänstleverantörerna tillhandahåller viss information till konsumenterna minst en gång per år. Riksbanken efterlyser i detta hänseende ett stadgande som ålägger medlemsstaterna att se till så att betaltjänstleverantörerna informerar konsumenterna även i samband med en eventuell avgiftsändring. Riksbanken efterlyser därutöver ett stadgande som ålägger medlemsstaterna att se till så att betaltjänstleverantörerna erbjuder den aktuella informationen på det språk som är officiellt språk i den medlemsstat där betaltjänsten erbjuds eller på engelska, om så begärs av betaltjänstanvändaren. Det sistnämnda i syfte att ytterligare förbättra möjligheten för unionsmedborgare att ta till sig den aktuella informationen och därmed minska språket som en eventuell barriär mot rörligheten på EUs betalningsmarknad.

Slutligen anser Riksbanken att det bör finnas någon form av koppling mellan den information som redan är tillgänglig för konsumenterna och den information som betaltjänstleverantörerna är skyldiga att förse dem med enligt artikel 5 i förslaget. Information som är enkelt tillgänglig för konsumenterna, via exempel internetbank, behöver således inte nödvändigtvis omfattas av den i artikel 5 stadgade redovisningsskyldigheten.

Underlätta byten mellan betalkonton

Riksbanken välkomnar kommissionens ambition att underlätta konsumenters byten mellan betalkonton vilket i sin tur kan motverka inlåsnings effekter. Som ovan anförts anser dock Riksbanken att en betaltjänstleverantör enbart ska vara skyldig att tillhandahålla betalkonton och utföra betalningsuppdrag i den valuta som är den officiella i den medlemsstat i vilket betalkontot tillhandahålls. Den mottagande betaltjänstleverantören bör således inte nödvändigtvis vara skyldig att utföra betalningsuppdrag m.m. förutsatt att dessa är i en annan valuta än den officiella valutan i den aktuella medlemsstaten.

Beslut i detta ärende har fattats av tf. avdelningschef Martin W Johansson efter föredragning av Aron Verständig.

Martin W Johansson

Aron Verständig