

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm

Stockholm  
2017-04-10

Ert dnr  
FI Dnr 15-15930

Vårt dnr  
2017/032

## Remiss av förslag till föreskrifter om vissa betalkonton

Näringslivets Regelnämnd (NNR) har beretts tillfälle att avge yttrande över ovan nämnd remiss och anför följande;

### Bakgrund

Finansinspektionen har tagit fram förslag till föreskrifter som ett led i genomförandet av direktiv 2014/92/EU om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner (betalkontodirektivet). Föreskrifterna ska gälla för betaltjänstleverantörer (banker) som tillhandahåller sådana betalkonton som omfattas av betalkontodirektivet. När det gäller den del som handlar om byte av betalkonto utgår förslaget i viss mån från de rutiner för bankbyten som idag tillämpas av medlemsföretag i Svenska Bankföreningen.

### Syfte och mål

Finansinspektionens mål med de föreslagna föreskrifterna är att stärka konsumentskyddet och skapa enkelhet för konsumenterna. NNR kan dock inte finna någon analys av eventuella brister i aktuellt konsumentskydd eller behov av förenkling. Däremot framhålls i promemorian att konsumentskyddet är gott genom de befintliga rutiner som tillämpas av Svenska bankföreningens medlemsföretag.

NNR hävdar bestämt att nya regler endast ska införas om nyttan med desamma överstiger de kostnader för företagen och samhället som de förorsakar. I aktuellt fall har det i promemorian inte påvisats någon nytta med förslaget som förbättrar den situation för konsumenterna som redan råder. Kostnader och problem för företagen och samhället kan däremot förutspås.

Promemorian bedömer bl.a. att föreskrifterna inte kommer att medföra någon särskild kostnad för hantering av byte av betalkonto. En sådan bedömning menar NNR förutsätta att skillnaderna mellan nu befintliga rutiner hos bankföretagen och de föreskrifter som föreslås, är minimala. NNR bedömer dock att det finns principiella och relativt långtgående skillnader.

### **Bankbyte**

NNR uppfattar att en av de principiella skillnaderna består i att bankföreningens rutiner behandlar ett renodlat bankbyte där allt flyttas från en bank till en annan. Den föreslagna föreskriften ska bl.a. reglera situationer där ett nytt konto öppnas i en ny bank, det gamla kontot behålls och vissa tjänster flyttas. NNR kan inte finna någon motivering i promemorian till att en situation med öppnandet av ett nytt konto och aktivering av vissa tjänster, skulle behöva regleras, eller förenklas.

NNR uppfattar att ett av skälen till att Bankföreningens rutin skapades är kundernas behov av snabb service när ett helt engagemang med många deltjänster ska flyttas från en bank till en annan. Bankerna kan i en sådan situation se till att ingen del i helheten missas och att kundens nya bankrelation fungerar fullt ut.

När det gäller aktuell föreskrift ska bankerna kunna agera ombud i vitt skilda situationer, allt ifrån ett totalt bankbyte till att endast ett nytt bankkonto ska öppnas med en enda autogiroflytt. NNR menar att det vid begränsade uppdrag finns risk för missförstånd. En bank som agerar med en begränsad fullmakt (ej fullmakt för total bankflytt) riskerar att göra fel och förorsaka kunden skada. NNR menar att en situation där kunden själv genomför de flyttar som krävs medför mindre risk för felsteg. Detta handlingsalternativ för Finansinspektionen (icke-reglering av begränsade uppdrag) behöver beskrivas och konsekvensutredas för att dokumentationen ska utgöra ett fullgott underlag för beslut.

### **Ändring av lönekonto och pensionskonto**

Av principiell natur är också frågan i vilka sammanhang en för en viss befintlig relation utomstående aktör ska agera för en av parternas räkning. Exempelvis menar NNR att det är tveksamt om en bank ska ha skyldighet att beordra kundens arbetsgivare att ändra mottagande konto för utbetalning av lön. Enligt NNRs mening är detta en helt annan situation än den när en bank (övertagande bank) beordrar en annan bank (avlämnande bank) att avsluta ett autogiro. Att företag inom samma bransch har ett förtroende för varandra som kommersiella aktörer är fullt rimligt. Att däremot alla Sveriges arbetsgivare ska förutsättas ha förtroende för vilken betaltjänstleverantör som helst som tar kontakt och begär en ändring av mottagande lönekonto för en av de anställda, är däremot tveksamt. En arbetsgivare ska alltså med utgångspunkt i en fullmakt och utan direkt kontakt med sin anställda gå med på att ändra mottagande lönekonto. NNR menar att riskerna och problemen med detta upplägg behöver granskas innan man går vidare.

Än tydligare blir exemplet om utbetalningskontot för en privat pensionsförsäkring skulle behöva ändras. NNR har förstått att det är tveksamt om vissa försäkringsgivare skulle acceptera en sådan begäran utan direkt kontakt med sin kund. En försäkringsgivare med interna rutiner som tillåter utomstående kommersiella aktörer att ändra i befintliga kundrelationer utan direkt kontakt med kunden skulle få svårt att vinna förtroende bland kunderna. Konsumenterna vill kunna lita på att utbetalning endast sker till konto som han/hon själv uttryckligen har angivit. En analys av detta principiella problem saknas i promemorian.

**Ansvarsförhållanden**

NNR kan i promemorian inte finna någon del som tar upp fördelningen av ansvar mellan övertagande bank och överlämnande bank. När komplexa kundrelationer ska dels inledas och dels brytas upp finns det risk för fel på olika sätt och då behöver ansvaret för konsekvenserna av fel regleras. Exempelvis kan en övertagande bank inte påta sig ett ansvar inom viss tidgräns för att exempelvis få igång autogiromedgivanden, innan betalningsleverantören har lärt känna sin nya kund och gått igenom gällande procedurer. Denna fråga behöver regleras på något sätt innan Finansinspektionen går vidare med förslaget.

NNR finner att underlaget på inget sätt visat att förslaget när det gäller byte av betalkonto är motiverat. Flera konsekvenser av förslaget är inte utredda på ett fullgott sätt. Promemorian behöver kompletteras avseende övertagande av betalkonto och ansvarsfördelning för kunna ligga till grund för beslut.

NÄRINGSLIVETS REGELNÄMND

August Liljeqvist