

Från konto till konto – uppföljning två

2002:6

Avgifter för automatuttag och
kortbetalning i SEK och EUR

Sammanfattning

Finansinspektionen redovisar i denna delrapport till regeringen, bankernas avgiftsuttag för gränsöverskridande elektroniska betalningstransaktioner före och efter den 1 juli 2002.

Granskningen visar att om uttaget är avgiftsfritt i Sverige i svenska kronor så är uttaget i euro också avgiftsfritt. Detta innebär att kortuttag i euro jämföras med motsvarande uttag i svenska kronor. I de fall korttjänsten är avgiftsbelagd i Sverige i svenska kronor tas samma avgift ut för motsvarande tjänst i euro.

Det har således blivit billigare för svenska konsumenter att ta ut euro i uttagsautomat efter den 1 juli 2002.

Uppdraget

Utdrag ur Finansinspektionens regleringsbrev från regeringen för verksamhetsåret 2002:

”Finansinspektionen skall se över bankernas rutiner, float, avgifter och information för betalningsöverföringar inom Sverige och EES-området. Översynen ska ge en lägesbeskrivning om bankernas insatser för att minimera tidsåtgången och avgiftssättningen såväl inom Sverige som inom EES-området. I samband med översynen ska Finansinspektionen analysera behovet av särskilda insatser inom området samt vid behov lämna förslag till sådana åtgärder. Uppdraget ska redovisas den 28 februari 2002. En uppföljning av uppdraget ska redovisas den 31 maj, den 31 augusti och den 30 november 2002”.

I februari 2002 lämnade Finansinspektionen en första rapport till regeringen om svenska bankers betalningsöverföringar. I denna rapport, *Från konto till konto – En granskning av överföringstider inom Sverige och EES*, konstaterades att bankernas rutiner vid inhemska överföringar i huvudsak fungerade väl. Däremot fanns det brister i bankernas hantering av betalningsöverföringar inom EES-området.

Rapporten *Från konto till konto – Bankernas åtgärdsplaner*, som lämnades till regeringen i maj 2002 redogjorde för de åtgärder bankerna genomfört eller planerade att genomföra för att förbättra informationen till kund samt att säkerställa att lagar och regler för avgiftsuttag och tidsåtgång följdes vid betalningsöverföringar inom EES.

I denna delrapport redovisas bankernas avgifter för automatuttag och kortbetalningar före och efter ikraftträdandet av lagen (2002:598) om avgifter för vissa gränsöverskridande betalningar (Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 2560/2001 av den 19 december 2001).

I november kommer FI:s slutrapport som ska innehålla en beskrivning av hur bankernas rutiner och informationsgivning i samband med betalningsöverföringar har utvecklats och en beskrivning av floatens betydelse för bankkunderna.

Gränsöverskridande betalningar - ramverket

I artikel 3.1 Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 2560/2001 anges att de avgifter som ett institut tar ut för gränsöverskridande elektroniska betalningstransaktioner i euro på upp till 12 500 euro ska vara desamma som de avgifter som samma institut tar för motsvarande betalningar i euro inom den medlemsstat där det är beläget.

Enligt lagen (2002:598) om avgifter för vissa gränsöverskridande betalningar, det vill säga uttag av kontanter i uttagsautomater och kortbetalningar, som trädde i kraft första juli 2002 föreskrivs att Sveriges valuta ska omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 2560/2001.

Undersökningen

I syfte att granska avgiftssättningen på gränsöverskridande elektroniska betalningstransaktioner i euro före och efter den första juli 2002, har uttag och kortbetalningar granskats hos Föreningssparbanken, Nordea Bank Sverige, Skandinaviska Enskilda Banken och Svenska Handelsbanken.

Följande avgränsningar har gjorts i samband med granskningen:

- kortet ska kunna användas för betalning av köp av varor och tjänster samt i uttagsautomater både i Sverige och i EES-området,
- kortet ska vara utgivet av någon av de fyra största svenska affärsbankerna,
- kortet ska vara knutet till antingen VISA eller MasterCard,
- kortet ska endast användas av privatpersoner för enskilt bruk,
- kortet ska inte vara utgivet av banken tillsammans med en partner som exempelvis bensinkort samt
- kontantuttagen ska endast ha gjorts i uttagsautomater och självbetjäningsterminaler i valutorna SEK och EUR.

Slutligen har granskningen inte omfattat sådana avgifter som bankerna tar för kortkrediter, fakturering eller för att växla till och från euro.

Bankerna har med hänsyn till ovanstående avgränsningar ombetts att per korttyp och tjänst inkomma med information om de avgifter som tas ut av kunderna vid tidpunkterna, första januari 2002, första maj 2002 samt 15 juli 2002. Därutöver har information om avgifter för korttjänster inhämtats från bankernas hemsidor.

Utvärdering och bedömning

Av den information som tillhandahållits skriftligt och som finns på hemsidorna framgår att i det fall uttaget är avgiftsfritt i Sverige i svenska kronor så är uttaget i euro också avgiftsfritt. Detta innebär att kortuttag i euro jämföras med motsvarande uttag i svenska kronor. I de fall korttjänsten är avgiftsbelagd i Sverige i svenska kronor tas samma avgift ut för motsvarande tjänst i euro i ett annat EU-land. I den mån valutan växlas till och från euro uttar bankerna sedvanliga växlingsavgifter.

Kortbetalningar är avgiftsfria både före och efter den 1 juli 2002.

I den information som bankerna lämnat i samband med kartläggningen har de angett att årsavgifterna för kortinnehavarna inte höjts.

Finansinspektionens kartläggning av bankernas avgifter för automatuttag och kortbetalningar före och efter ikraftträdandet av lagen (2002:598) om avgifter för vissa gränsöverskridande betalningar visar således att förordningen (Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 2560/2001 av den 19 december 2001) efterlevs.