

## Finansinspektionens föreskrifter om vissa betalkonton;

**FFFS 2017:1**

Utkom från trycket  
den 29 maj 2017

beslutade den 22 maj 2017.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande med stöd av 5 § 11–13 förordningen (2010:1008) 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. *överlämnande betaltjänstleverantör*: den betaltjänstleverantör som en konsument vill byta betalkonto från, och
2. *mottagande 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 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska hålla tillgänglig för konsumenter ska finnas på betaltjänstleverantörens webbplats och i lokaler som är tillgängliga för konsumenter.

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

---

<sup>1</sup> 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).

### **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 3–10 §§.

**2 §** Bestämmelserna i 3–10 §§ ska inte tillämpas förrän den mottagande betaltjänstleverantören har öppnat det nya betalkonto som bytet ska ske till.

#### **Skyldigheter för den mottagande betaltjänstleverantören**

**3 §** Ett byte av betalkonto ska börja med att alla som är innehavare av betalkontot skriftligen ger den mottagande betaltjänstleverantören i uppdrag att genomföra bytet och lämnar instruktioner för hur uppdraget ska utföras. Den mottagande 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.

**4 §** Den mottagande betaltjänstleverantören ska se till att konsumenten har möjlighet att lämna instruktioner om vilka autogiromedgivanden, inkommande betalningar och stående överföringar knutna till det gamla betalkontot som ska knytas till det nya. Betaltjänstleverantören ska även se till att konsumenten kan lämna instruktioner om att eventuellt kvarstående saldo på betalkontot hos den överlämnande betaltjänstleverantören ska överföras, och att betalkontot därefter ska avslutas.

**5 §** Den mottagande betaltjänstleverantören ska se till att konsumenten har möjlighet att bestämma vilket datum som bytet av betalkonto ska inledas.

**6 §** Den mottagande betaltjänstleverantören ska – om inget annat har avtalats mellan leverantörerna – skicka uppdraget och instruktionerna enligt 3 och 4 §§ på svenska till den överlämnande betaltjänstleverantören, senast bankdagen efter det datum som bestämts enligt 5 §.

**7 §** Den mottagande 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 5 §.

**8 §** Om konsumenten har gett den mottagande betaltjänstleverantören i uppdrag att avsluta betalkontot hos den överlämnande betaltjänstleverantören – eller att överföra ett kvarstående saldo – ska den mottagande betaltjänstleverantören informera den överlämnande betaltjänstleverantören om hur det kvarstående saldot ska överföras.

**9 §** Den mottagande betaltjänstleverantören ska inom tre bankdagar från det datum som bestämts enligt 5 § informera betalare som – enligt konsumentens instruktioner – gör inkommande betalningar på konsumentens konto om de nya kontouppgifterna som krävs för inbetalningar.

## Skyldigheter för den överlämnande betaltjänstleverantören

**10 §** Den överlämnande betaltjänstleverantören ska upphöra med stående överföringar och autogireringar inom tre bankdagar från det att leverantören har mottagit konsumentens uppdrag om att upphöra med sådana.

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

## 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 uppgifter till Finansinspektionen om den lägsta avgift som leverantören erbjuder alla konsumenter för de tjänster som framgår av den förteckning över de mest representativa tjänsterna knutna till betalkonton i Sverige som Finansinspektionen publicerar.

**2 §** Uppgifterna enligt 1 § 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 börjar tillämpas av betaltjänstleverantören.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2018 i fråga om 4 kap. och i övrigt den 1 juni 2017.

ERIK THEDÉEN

Gustav Jansson