

EBA/GL/2015/01

11.05.2015

EBA:s riktlinjer

om nationella provisoriska förteckningar
över de mest representativa tjänsterna
som är knutna till betalkonton och som
omfattas av en avgift

Regelefterlevnad och rapporteringskrav

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 13.07.2015. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2015/01". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

Ämne, tillämpningsområde och definitioner

Ämne och tillämpningsområde

5. Dessa riktlinjer gäller för en sund tillämpning av de kriterier som anges i artikel 3.2 i direktiv 2014/92/EU och ska användas av behöriga myndigheter när de utarbetar en provisorisk förteckning över de mest representativa tjänsterna som är knutna till betalkonton och som omfattas av en avgift.

Adressater

6. Dessa riktlinjer riktar sig till de behöriga myndigheterna som avses i skäl 17 i direktiv 2014/92/EU.

Definitioner

7. Om annat inte anges har de termer som används och definieras i direktiv 2014/92/EU samma betydelse i riktlinjerna.
8. I synnerhet definieras: "tjänster som är knutna till betalkontot" i artikel 2.6 i direktiv 2014/92/EU som "alla tjänster med anknytning till öppnandet, användandet och avslutandet av ett betalkonto, däribland betaltjänster och betalningstransaktioner som omfattas av artikel 3 g i direktiv 2007/64/EG samt kontokrediter och överskridande".

Genomförande

9. Dessa riktlinjer gäller från dd/mm/åååå [1 dag efter offentliggörandet av de översatta versionerna av riktlinjerna].

Krav rörande nationella provisoriska förteckningar över de mest representativa tjänsterna som är knutna till betalkonton och som omfattas av en avgift

Riktlinje 1: Identifiering av tjänster som ska övervägas för de provisoriska förteckningarna

1.1. Med avseende på kriteriet "tjänster som [...] konsumenterna oftast använder i samband med sina betalkonton", i enlighet med artikel 3.2 a i direktiv 2014/92/EU, ska nedanstående faktorer beaktas i den grad som anses vara nödvändigt för att förteckningen ska kunna fastställas:

- a. behöriga myndigheter bör beakta konsumenterna i allmänhet när de bedömer tjänsternas utbredningsnivå,
- b. behöriga myndigheter bör beakta tjänsternas relativa förekomst med avseende på hur ofta de ingår som en funktion i betalkonton,
- c. behöriga myndigheter bör beakta hur ofta tjänsterna i fråga används genom att, där så är möjligt, räkna ut den andel av kunderna som använder tjänsten samt det antal gånger tjänsten används,
- d. behöriga myndigheter bör betrakta tillhandahållandet av kontot som en tjänst i sig.

1.2. Med avseende på kriteriet "tjänster som [...] medför de högsta sammanlagda kostnaderna för konsumenterna, både sammanlagt och per enhet", i enlighet med artikel 3.2 b i direktiv 2014/92/EU, ska nedanstående faktorer beaktas i den utsträckning som anses vara nödvändig för att förteckningen ska kunna fastställas:

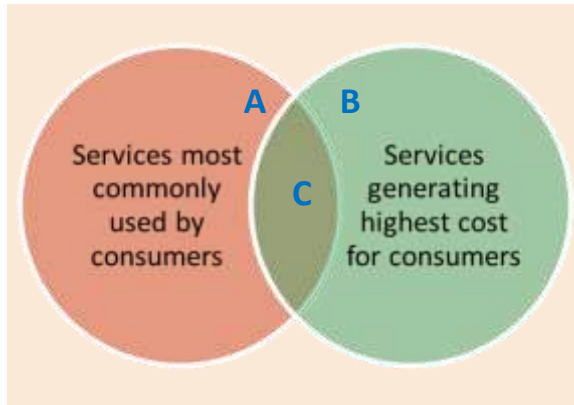
- a. när de totala kostnaderna respektive enhetskostnaderna övervägs bör behöriga myndigheter inte endast beakta tjänster som uppfyller båda av dessa kriterier samtidigt, utan även tjänster som medför de högsta kostnaderna för konsumenterna, antingen sammanlagt eller per enhet,
- b. behöriga myndigheter bör beakta avgifter kumulativt när enhetskostnaderna eller de sammanlagda kostnaderna för tjänster som kan bli föremål för olika typer av avgifter fastställs,
- c. när det konstateras vilka som är de mest representativa tjänsterna bör behöriga myndigheter ta hänsyn till de kostnader som konsumenterna ådrar sig eller skulle kunna ådra sig på årlig basis för användandet av tjänsten, företrädesvis grundat på de mest aktuella uppgifterna som finns att tillgå och som täcker en tolv månaders period.

Riktlinje 2: Att använda sitt omdöme när de provisoriska förteckningarna fastställs

2.1. När de provisoriska förteckningarna fastställs bör de behöriga myndigheterna prioritera de tjänster som uppfyller båda kriterierna (dvs. inom område C i figur 1).

2.2. I ett andra steg, eftersom kriterierna inte är strikt kumulativa, bör de behöriga myndigheterna även överväga att inkludera tjänster som endast uppfyller ett av kriterierna (dvs. inom områdena A eller B) i den provisoriska listan.

Figur 1 – Tjänster och kriterier



Services most commonly used by consumers	Tjänster som oftast används av konsumenterna
Services generating highest cost for consumers	Tjänster som medför högst kostnader för konsumenterna

2.3. Behöriga myndigheter bör endast använda andra kriterier i undantagsfall, för marknadsspecifika frågor. När behöriga myndigheter gör detta bör de kunna motivera den metodik som använts, tillhandahålla underlag och det resonemang som de grundar sina beslut på.

2.4. Behöriga myndigheter bör betrakta den tillhandahållna tjänsten som en enda tjänst oberoende av leverantörernas möjligheter att differentiera kostnaderna på basis av faktorer såsom användningskanaler eller den mottagande betaltjänstleverantörens identitet.

Riktlinje 3: Att lämna in svar med de provisoriska förteckningarna

3.1. När behöriga myndigheter ska lämna in sina svar till kommissionen och EBA ska de använda blanketten som finns i bilagan. Behöriga myndigheter bör skicka sina svar till följande särskilda e-postadresser

- EC-PAD-IMPLEMENTATION@ec.europa.eu, och
- PAD@eba.europa.eu.

Riktlinje 4: Underlag och bevis

4.1. Behöriga myndigheter bör grunda sina beslut på relevanta uppgifter. Behöriga myndigheter kan använda uppgifter från en lång rad olika källor under förutsättning att uppgifterna är tillförlitliga.

4.2. Behöriga myndigheter ska se till att de kan tillhandahålla underlag som motiverar deras beslut att inkludera eller utesluta vissa tjänster från sina förteckningar.

Riktlinje 5: Inlämning av de provisoriska förteckningarna

5.1. Behöriga myndigheter ska lämna in de provisoriska förteckningarna i enlighet med artikel 3.3 i direktiv 2014/92/EU senast den 18 september 2015.

Bilaga: Blankett för den behöriga myndighetens svar

Kontaktuppgifter

Medlemsstat: _____
Behörig myndighet: _____

Kontaktperson hos den behöriga myndigheten:

Namn: _____
Befattning: _____
E-post: _____
Telefon: _____
Telefax: _____

Ange om tjänsterna eller terminologin som används är standardiserade, och på vilket sätt (lagstiftning, branschinitiativ, etc.):

Instruktioner för hur man fyller i blanketten

1. Ange i en förteckning minst 10 och högst 20 av de mest representativa tjänsterna som är knutna till ett betalkonto. Blanketten är indelad i olika typer av tjänster efter tjänstetyp.
2. Lägg till en ny rad i tabellen för var och en av tjänsterna i förteckningen över minst 10 och högst 20 av de mest representativa tjänsterna som är knutna till ett betalkonto.
3. Var god stryk under all terminologi och alla ord som är standardiserade i din medlemsstat. Terminologi ska anges på medlemsstatens officiella språk och i en engelsk översättning.
4. Exempel på tjänster som omfattas av var och en av tjänstetyperna anges i en tabell under svarstabellerna. Om den tjänst som anges motsvaras av en eller flera exempel ska ID-koden för dessa exempel anges i kolumnen "ID-kod". Om tjänsten inte motsvaras av något exempel ska motsvarande ID-kolumn lämnas tom.

5. Observera att denna kodlista inte är fullständig och att den endast är avsedd att underlätta jämförelsen mellan medlemsstaternas svar.
6. I informationssyfte har ett exempel på en tjänst har redan fyllts i. Var god radera detta exempel om tjänsten inte är relevant för ditt svar.
7. Ange de relevanta leveranskanalerna för varje tjänst. Observera att det finns en kolumn där man ska ange om tjänsterna har olika priser beroende på kanalen. Ett exempel: den avgift som tas ut av en betaltjänstleverantör för att utföra en betalningsöverföring kan variera beroende på om kunden initierar betalningen online eller på en filial, eller beroende på om överföringen utförs mellan konton hos olika betaltjänstleverantörer eller mellan konton hos en enda betaltjänstleverantör.
8. Observera att det är vanligaste marknadspraxis för varje tjänst som efterfrågas och att avgiftsbeloppet inte behöver anges.

Förklaringar för kolumnrubrikerna i blanketten

Betaltjänster (engelska) – Var god ange tjänstens namn på engelska.

Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk – Om det finns mer än ett namn, var god ange det namn som oftast används inom det nationella myndighetsområdet. Detta bör inbegripa alla relevanta termer i enlighet med artikel 3.1 i direktivet.

Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk – Var god beskriv tjänsten. Detta bör inbegripa alla befintliga formella definitioner i enlighet med artikel 3.1 i direktivet.

Beskrivning av tjänsten (engelska) – Var god beskriv tjänsten på engelska.

Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas – Ange i förekommande fall den vanligaste avgiftsstrukturen i ditt land. I denna ruta kan du beskriva alla ytterligare skillnader mellan avgifter som tillämpas på nationell nivå, såsom när olika kriterier används för underhållsavgifter: det totala saldot på relaterade konton hos tjänsteleverantören, kontosaldot eller andra tjänster som kunden ingått avtal om, för att nämna ett fåtal. Observera att avgiftsbeloppet inte behöver anges. Detta behöver inte vara en uttömmande beskrivning av varje struktur.

Var god ange om avgifterna är differentierade på basis av olika kanaler – Använd denna kolumn och de angivna alternativen om det är vanlig marknadspraxis i ditt land att differentiera priserna på basis av användarkanalerna. Var god lämna en förklaring om det förekommer olika praxis på den nationella marknaden.

ID-kod – Om denna tjänst förekommer i exempeltabellen nedan, var god ange motsvarande ID-kod.

Typ 1 – Tillhandahållande av konto och därmed förbundna tjänster

1. Betaltjänster (engelska)	2. Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk	3. Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk	4. Beskrivning av tjänsten (engelska)	5. Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas	6. Var god ange om avgifterna är differentierade för olika kanaler	7. ID-kod
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	

Exempel på tjänster under Typ 1 – "Tillhandahållande av konto och därmed förbundna tjänster"	ID-kod
Normal avgift för administration av betalkontot. Om denna avgift brukar ge kunderna tillgång till andra tjänster (utan kostnad), var god ange koderna för de olika tjänster som oftast täcks av denna underhållsavgift på din marknad (t.ex. ID-kod 4 om ett betalkort ingår), enligt vad som skulle redovisas i enlighet med artikel 3.3 i direktiv 2014/92/EU.	1
Normal avgift som hänför sig till omfattningen av tjänsten eller det sätt den tillhandahålls av tjänsten (t.ex. avgift för internet- eller telefonbank)	2
Andra tilläggstjänster såsom tillhandahållande av kontoutdrag i pappersform, kontroll av saldo	3

Typ 2 – Betalningsinstrument (kort- och checktjänster)

1. Betaltjänster (engelska)	2. Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk	3. Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk	4. Beskrivning av tjänsten (engelska)	5. Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas	6. Var god ange om avgifterna är differentierade för olika kanaler	7. ID-kod
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	

Exempel på tjänster under Typ 2 – "Betalningsinstrument (kort- och checktjänster)"	ID-kod
Utfärdande eller underhåll av ett debetkort/bankkort	4
Utfärdande eller underhåll av ett kreditkort, inklusive ett betalkort	5
Kontantuttag ²	6
Insättning av sedlar och mynt	7
Göra betalning med debetkort/bankkort utomlands	8
Användning av debetkort/bankkort för uttag i uttagsautomater utomlands	9

² Var god ange om avgifterna är differentierade för andra kanaler genom att välja "annan" i kolumn 6. Detta gäller för uttag på filialer eller i uttagsautomater. Var god ange även om det förekommer olika avgifter beroende på vilket nätverk uttagsautomaten tillhör, om detta gäller på din marknad. Detta inbegriper inte avgifter som debiteras konsumenten direkt av en tillhandahållare av uttagsautomater med avseende på enskilda uttag och som betalas av konsumenten till tillhandahållaren av uttagsautomater som en tilläggskostnad på de uttagna medlen.

Användning av kreditkort inklusive betalkort för utlandsbetalningar	10
Användning av kreditkort inklusive betalkort för uttag i uttagsautomater utomlands	11
Tillhandahållande av checkhäfte	12

Typ 3 – Betaltjänster inom landet³

1. Betaltjänster (engelska)	2. Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk	3. Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk	4. Beskrivning av tjänsten (engelska)	5. Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas	6. Var god ange om avgifterna är differentierade för olika kanaler	7. ID-kod
Typ 3 – Betaltjänster inom landet						
[Vägledande exempel] Betalningsöverföring – Sepa			<i>Betalningstransaktion som initieras av betalaren och som möjliggör en överföring av medel, i euro, från betalarens konto via en betaltjänstleverantör till mottagarens konto via en betaltjänstleverantör, när leverantören/båda leverantörerna befinner sig inom det gemensamma eurobetalningsområdet Sepa.</i>	<i>En avgift kan komma att debiteras betalaren när betalningstransaktionen initieras. Denna avgift kan variera beroende på den kanal som används för att lägga ordern. Avgiftsbegränsningar kan tillämpas om betalningsordern ges via en särskild kanal (t.ex. internet, uttagsautomater). Avgifterna differentieras inte på basis av den mottagande betaltjänstleverantörens identitet.</i>	Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input checked="" type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input checked="" type="checkbox"/> kontor <input checked="" type="checkbox"/> internet <input checked="" type="checkbox"/> mobil <input checked="" type="checkbox"/> annan: per telefon, via uttagsautomat	13
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan:	

³ Initierad och utförd inom medlemsstaten i fråga.

Exempel på tjänster under Typ 3 – "Betaltjänster inom landet"	ID-kod	Exempel på tjänster under Typ 3 – "Betaltjänster inom landet"	ID-kod
Betalningsöverföringar ⁴ – Sepa ⁵	13	Autogiro (om avgifter tas ut för uppläggningsen)	16
Betalningsöverföringar – icke-Sepa	14	Kostnader för utförda betalningar (avgifter som tas ut när en betalning görs men det saknas täckning på kontot)	17
Automatiska överföringar	15	Kostnader för utförda betalningar (avgifter som tas ut när en betalning avvisas på grund av att det saknas täckning på kontot)	18

⁴ För betalningsöverföringar, var god ange i kolumn 5 om de uttagna avgifterna differentieras på basis av den mottagande betaltjänstleverantörens identitet.

⁵ Betalningsöverföringar i enlighet med förordning (EU) nr 260/2012.

Typ 4 – Internationella betalningar och tjänster som inbegriper utländsk valuta

1. Betaltjänster (engelska)	2. Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk	3. Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk	4. Beskrivning av tjänsten (engelska)	5. Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas	6. Var god ange om avgifterna är differentierade för olika kanaler	7. ID-kod
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	

Exempel på tjänster under Typ 4 – "Internationella betalningar och tjänster som inbegriper utländsk valuta"	ID-kod
Betalningsöverföringar – Sepa	13
Betalningsöverföringar – icke-Sepa	14
Mottagning av internationella elektroniska överföringar av medel	19
Valutaväxlingstjänster	20
Resecheckar i utländsk valuta	21

Typ 5 – Tjänster med avseende på kontokrediter och överskridande

1. Betaltjänster (engelska)	2. Tjänsternas namn på medlemsstatens officiella språk	3. Beskrivning av tjänsten på medlemsstatens officiella språk	4. Beskrivning av tjänsten (engelska)	5. Beskrivning av den vanligaste avgiftsstrukturen och periodiciteten för tjänsten, och om avgiftsbegränsningar tillämpas	6. Var god ange om avgifterna är differentierade för olika kanaler	7. ID-kod
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	
					Avgifterna differentieras på basis av användningskanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja Om ja, vilka kanaler: <input type="checkbox"/> kontor <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> annan: _____	

Exempel på tjänster under Typ 5 – "Tjänster med avseende på kontokrediter och överskridande"	ID-kod
Kontokredit ⁶ (avtalad övertrassering)	22
Överskridande ⁷ (ej avtalad övertrassering)	23
Kostnader för utförda betalningar (avgifter som tas ut när en betalning görs men det saknas täckning på kontot)	17
Kostnader för utförda betalningar (avgifter som tas ut när en betalning avvisas på grund av att det saknas täckning på kontot)	18

⁶ För kontokrediter, var god ange i kolumn 5 vilka kostnader som vanligtvis tas ut: uppläggningsavgift, användningsavgift, ränteavgift (det är tillåtet med flera avgifter).

⁷ För överskridande, var god ange i kolumn 5 vilka kostnader som vanligtvis tas ut: användningsavgift, ränteavgift (det är tillåtet med flera avgifter).