

Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2008-09-08

Finansinspektionen
Rättsavdelningen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM

Klargörande av bankrörelsedefinitionen

(Fi Dnr 08-5885)

Sammanfattning

Bankföreningen har ingen erinran mot att Finansinspektionen klargör vilka krav som ska ställas på ett företag för att det ska anses erbjuda ”betalningsförmedling via generella betalningssystem” i enlighet med bankrörelsedefinitionen.

Föreningen instämmer i princip i inspektionens syn att det bör krävas att företaget deltar direkt eller indirekt i ett generellt betalsystem. Men innebörden av dessa begrepp bör klargöras ytterligare, t.ex. behöver närbarhet och motpartsrisiker i systemen beaktas vid en sådan analys.

Föreningen anser emellertid att det är av största vikt att inspektionen samråder med bankerna då kriterierna för deltagandet i ett generellt betalningssystem utformas och att betaltjänstdirektivet och andra förändringar på betalningsmarknaden därvid beaktas.

Generella synpunkter

Kravet på att betalningsförmedling via generella betalsystem ska ingå som en obligatorisk del av bankrörelse tillkom genom lagändringen den 1 juli 2004. Därmed kom den svenska definitionen på bankrörelse att fjärma sig från den definition som är allmänt vedertagen inom EU. Detta är ett förhållande som Bankföreningen var mycket kritisk till under remissbehandlingen. Bakgrunden till att det nya kriteriet för bankrörelse lades till i lagstiftning var bland annat den kraftiga utvidgningen av kretsen företag som genom lagändringen fick rätt att ta emot kort

Postadress Box 7603 SE-103 94 STOCKHOLM www.bankforeningen.se	Gatuadress Regeringsgatan 38	Telefon 08-453 44 00	Telefax 08-796 93 95	Bankgiro 700-1779	Plusgiro 505-8
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------	-------------------------	-------------------------	----------------------	-------------------

inlåning från allmänheten. Genom att lyfta fram betalningsförmedling i generella betalningssystem som ett lagkrav för bankrörelse anpassades enligt lagstiftaren bankrörelsedefinitionen till att omfatta den verksamhet som lagen främst avser att skydda ur stabilitetssynpunkt. Tolkningen av begreppet deltagande i generellt betalningssystem bör alltså ske utifrån syftet med regleringen, d.v.s. systemstabiliteten.

Som Finansinspektionen konstaterar har bankrörelsedefinitionen gett upphov till gränsdragningsproblem eftersom det saknas en tydlig och vedertagen definition av betalningsförmedling via generella betalsystem. Förarbetena till lagstiftningen är inte helt klara på denna punkt. Föreningen instämmer i att detta är olyckligt med hänsyn till att kriteriet som sådant har en avgörande betydelse för om en verksamhet är tillståndspliktig eller inte.

Bankföreningen anser därför att det är angeläget att inspektionen klargör vilka krav som ska ställas för att ett företag ska anses förmedla betalningar via ett generellt betalsystem. I likhet med inspektionen anser föreningen alltså att utgångspunkten bör vara att regleringen ska träffa de företag och samarbetsformer på betalningsområdet där det föreligger ett systemskyddsintresse, dvs. en risk för att problem i ett företag sprider sig till andra företag i systemet (motpartsrisiker).

Vidare är det enligt Bankföreningens uppfattning av central betydelse att medverkan i generella betalsystem av konkurrensskäl sker på i princip lika villkor för alla parter – med beaktande av att det kan finnas både direkta och indirekta deltagare – och att det finns en reciprocitet i parternas åtaganden och möjlighet att göra transaktioner med parternas konton i systemen. Detta innebär i t.ex. BGCs system att både direkta och indirekta deltagare har egna clearingnummer och konton. För såväl deltagarna i betalsystemen som för deras kunder är det av vikt att betalningsförmedlingen är transparent i den meningen att det framgår vilka parter som är deltagare och nåbara i systemen. Den närmare innebörden av vad som ska avses med direkt respektive indirekt deltagande i de olika systemen behöver emellertid analyseras ytterligare mot bakgrund av både de lösningar som nu finns på betalningsmarknaden och de som kan bli följden av de pågående förändringarna som nämns nedan.

Behov av fördjupad analys av betalningsmarknaden

Föreningen vill framhålla att betalningsväsendet är under genomgripande förändring bl.a. genom betaltjänstedirektivet och SEPA. Detta innebär att nya betalsystem och betalningsinstitut kommer att utvecklas, vilket medför att inspektionen inom en nära framtid kommer att ställas inför nya gränsdragningsproblem när det gäller vad som ska anses vara ett generellt betalsystem i lagens mening. Det nya betaltjänstedirektivet introducerar begreppet ”betalningsinstitut”, vilket är ytterligare en kategori som kan komma att inträda i olika betalsystem.

Det nyssnämnda direktivet ska vara genomfört i svensk lagstiftning senast den 1 november 2009.

Enligt Bankföreningens uppfattning innebär det nya direktivet liksom de pågående övervägandena om en ändring av definitionen av kreditmarknadsföretag att det innan inspektionen klargör definitionen krävs en mer detaljerad analys och beskrivning av vad som ska anses uppfylla kraven på deltagande i ett betalningssystem och därmed vad som ska krävas för att bli bank. Vid en sådan mera detaljerad analys är det angeläget att samråd sker med bankerna.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Dess styrelse



Ulla Lundquist



Tomas Tetzell