

# Svenska Bankföreningen

FRAMSTÄLLNING  
2010-05-04

Riksdagens Civilutskott  
Att: Kanslichef Monica Hall  
100 12 STOCKHOLM

## Hemställan om lagändringar i förslaget till lag om obehöriga transaktioner med betalningsinstrument (prop. 2009/10:122)

### Inledning

Svenska Bankföreningen vill uppmärksamma utskottet på två angelägna ändringar i rubricerade lag, som genomför vissa artiklar i direktivet om betaltjänster, Payment Services Directive, PSD. Dels avseende 7 § i lagförslaget som har getts en utformning som kan leda till tillämpningsproblem, dels tidpunkten för ikraftträdandet av lagförslaget.

### Utformningen av 7 § i lagförslaget

Bankföreningen har uppmärksammat att 7 § i lagförslaget har getts en olycklig utformning som kan leda till tillämpningsproblem. Bankföreningen hemställer därför att bestämmelsen ändras enligt följande.

### Bankföreningens förslag

#### Propositionens lagförslag

7 § Oavsett vad som anges i 5 och 6 §§, ansvarar kontohavaren inte för något belopp som har belastat kontot efter det att han eller hon anmält till betaltjänstleverantören att betalningsinstrumentet ska spärras. Detta gäller dock inte om kontohavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen.

#### Bankföreningens lagförslag

7 § Oavsett vad som anges i 5 och 6 §§, ansvarar kontohavaren inte för något belopp som har belastat kontot *till följd av att betalningsinstrumentet har använts* efter det att han eller hon har anmält till betaltjänstleverantören att betalningsinstrumentet ska spärras. Detta gäller dock inte om kontohavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen.

### Bankföreningens skäl

Rekvisitet ”belastat kontot” används i både 7 och 8 §§ i lagförslaget och bör således betyda samma sak i de båda paragraferna.

I 8 § i lagförslaget anges att kontohavaren ansvarar för hela beloppet om betaltjänstleverantören har lämnat kontohavaren information om transaktionen och om han eller hon inte under rättar betaltjänstleverantören inom tretton månader från det att beloppet ”belastat kontot”.

Enligt författningskommentaren (s. 30) räknas fristen från *debiteringen* av kontot, vilket över-

ensstämmer med vad som anges i direktivet, artikel 58. I förslaget till betaltjänstlag, som har överlämnats till Lagrådet, definieras "debitera" med "att medel dras från ett konto".

Om den innebörd av ordet "belasta" som framgår av författningskommentaren till 8 § skulle tillämpas på 7 § skulle konsekvensen bli att kontohavaren, enligt 7 §, inte skulle bli betalningsansvarig för något belopp som har debiterats kontot efter det att han eller hon har anmält att betalningsinstrumentet ska spärras, om inte kontohavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen. Detta kan inte ha varit avsikten med bestämmelsen. Bankföreningen vill framhålla att om ett kort har använts precis innan det spärrats kommer beloppet i normalfallet att debiteras kontot först efter spärranmälan eftersom den nationella och internationella kortinfrastrukturen gör att det oftast tar någon eller några dagar från det att betalningen initieras i till exempel en butik tills beloppet debiteras kontohavarens konto. Det är vidare så att de tidsramar som gäller för överföring är fastställda i avtal mellan butikerna och deras banker (inlösarna), vilka kortinnehavarnas banker inte kan påverka.

I direktivet, artikel 61.4, anges att betalaren efter underrättelse om spärr inte ska belastas med några ekonomiska konsekvenser till följd av *användning* av ett betalningsinstrument som förlorats, stulits eller missbrukat(s), såvida inte betalaren har handlat bedrägligt. I den engelska versionen av direktivet är det tydligare formulerat. Där anges att "the payer shall not bear any financial consequences resulting from *use* of the lost, stolen or misappropriated payment instrument *after notification*" (Bankföreningens kurs.). Den föreslagna bestämmelsen i 7 § är inte förenlig med denna artikel i direktivet.

Det kan invändas att 7 § är formulerad på i princip samma sätt som nuvarande bestämmelse i 34 § andra stycket konsumentkreditlagen med undantag för att ordet "påförts" har använts i stället för "belastats". I Eriksson Lambertz kommentar till konsumentkreditlagen anförs (s. 320) att om kontohavaren eller annan behörig användare av kontokortet snarast efter upptäckten av förlusten anmäler denna till kreditgivaren, slipper kontohavaren betala de *obehöriga uttag som skett* efter förlustanmälan. I författningskommentaren till 7 § används uttrycket "transaktionen genomförts", men även detta kan vara otydligt eftersom en transaktion genomförs i flera steg. Och eftersom lagtexten (7 §) använder ett uttryck som uppenbarligen har en annan betydelse enligt direktivet och i 8 § i samma lag (som inte har någon motsvarighet i nuvarande lagstiftning), blir den föreslagna regeln missvisande.

När den nya betaltjänstlagen träder i kraft kommer inte längre betalningar och köp med kort att tillbakavaluteras till den dag en betalning beordrats dvs. den dagen ett kort använts. Även om kontohavarna också får information om nämnda betalnings-/köpdag kommer det på ett helt annat sätt än tidigare bli uppenbart att banken faktiskt inte debiterade kontot – dvs. belastade det – förrän några dagar senare. Risker för onödiga tvister med kontohavare på grund av den missvisande formuleringen i det ifrågavarande lagrummet blir därmed stor.

Mot bakgrund av det anförda hemställer Bankföreningen således att Civilutskottet måtte ändra § 7 till den lydelse som anges ovan.

### **Tidpunkten för ikraftträdandet**

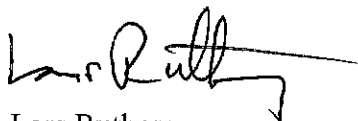
Direktivet skulle ha varit genomfört redan till den 1 november 2009, men genomförandet är försenat i Sverige. Enligt den föreliggande propositionen, som för närvarande bereds inom utskottet, föreslås att lagen om obehöriga transaktioner (LOT) ska träda ikraft den 1 juli 2010.

Samtidigt har Finansdepartementet överlämnat sin del av genomförandet av alla övriga artiklar i direktivet till Lagrådet, genom ett förslag till en ny Betaltjänstlag (BTL). Föredragningen i Lagrådet pågår för närvarande under vecka 16 av BTL. Enligt den planering av det kommande betänkandet "2009/10:FiU30 En ny lag om betaltjänster" som presenterats av Finansutskottet kommer BTL att behandlas i kammaren först den 21 juni 2010. Även BTL föreslås, officiellt, att träda ikraft den 1 juli 2010. Mot bakgrund av den presenterade planeringen för behandling av BTL i Finansutskottet och vad som Finansdepartementet bekräftat underhand till föreningen är ett ikraftträdande av BTL redan till den 1 juli 2010 *uteslutet*.

Mot bakgrund av det anförda vill Bankföreningen framhålla den absoluta vikten av att såväl LOT som BTL ska *träda ikraft vid en och samma tidpunkt*, allt för att undvika förvirring för kunderna och en oklar lagstiftningssituation och inte minst en oerhörd fördyring för bankerna med dubbla utskick av nya avtalsvillkor till flera miljoner kunder tätt inpå varandra. Föreningen vill därför fästa utskottets uppmärksamhet på frågan och därigenom säkerställa att den önskvärda samordningen av tidpunkten för ikraftträdandet för lagarna som ska genomföra PSD uppnås.

Med vänlig hälsning

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Lars Rutberg

Kopia för kännedom:  
Justitiedepartementet  
103 33 STOCKHOLM