

2022-05-10

Finansdepartementet

Bankföreningens synpunkter på Promemorian Ett stärkt skydd mot bedrägerier vid betalningar online

Svenska Bankföreningen välkomnar utredningens ansats att föreslå regelverksändringar som syftar till att minska risken för att konsumenter utsätts för bedrägerier vid fakturabetalningsalternativ online av typen "köp nu – betala senare".

Bankföreningen vill dock lämna följande synpunkter på den föreslagna regleringen.

Promemorian föreslår att "betalningssätt som innebär ett betalningsansånd" ska underkastas krav på stark kundautentisering utan möjlighet till de undantag som medges i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389 avseende tekniska tillsynsstandarder för stark kundautentisering och gemensamma och säkra öppna kommunikationsstandarder (RTS).

Den föreslagna regleringen omfattar enligt sin ordalydelse "betalningssätt som innebär betalningsansånd vid ett köp av varor eller tjänster online". Bankföreningen motsätter sig formuleringen som även kan tolkas innefatta till exempel onlinebetalningar med kreditkort. En kreditkortsbetalning omfattas som regel av kravet på stark kundautentisering med stöd av betaltjänstlagen 5b kap 4 § och med möjlighet till undantag i den utsträckning som följer av fjärde stycket och RTS:en. Vad Bankföreningen erfar finns det inte en ökad risk för bedrägerier vid kreditkortsbetalningar varför det framstår som omotiverat att ålägga svenska kortutgivare strängare krav än som gäller för kortutgivare i andra länder. Förslaget bör därför ändras i det avseendet.

Vidare är det exempel på betalningssätt som promemorian nämner som särskilt problematiskt ur bedrägerihänseende, fakturabetalningar, inte ett "betalningssätt som innebär ett betalningsansånd" (Bankföreningens kursivering). Fakturan betalas inte genom ett betalningsansånd, typiskt sett.¹ En överenskommelse om betalning med faktura är i stället en överenskommelse om betalningsansånd, dvs en kredit.

De bedrägerier som promemorian vill förhindra med den föreslagna regleringen uppstår alltså i samband med den kreditgivning som sker vid onlineköp, inte själva betalningen. Den föreslagna regleringen riskerar därför att missa målet och få oönskade effekter på till exempel kreditkortsbetalningar vid onlineköp. Därtill är det oklart om utredningens förslag syftar till att konsumenten genom en signering (med tillämpad stark kundautentisering) ska acceptera

¹ Det är fråga om en kreditbetalning först om fakturan betalas genom utnyttjande av en kredit, till exempel en kontokredit.



kreditens/fakturavillkoren eller om det handlar om att konsumenten ska identifiera sig och i så fall i vilket processteg.

Bankföreningen föreslår därför att regleringen sker i konsumentkreditlagen istället för betaltjänstlagen och att de nya kraven, som utgångspunkt, bör gälla för de aktörer som beviljar krediter vid onlineköp. Det skulle i så fall finnas behov av att begränsa regleringen till fakturaköp vid e-handel och eventuellt ytterligare begränsningar av vilka kreditgivare som ska omfattas av kravet. Någon form av anknytning till kreditköpsdefinitionen när det finns en överenskommelse mellan säljaren och kreditgivaren bör kunna göras.

Enligt promemorian finns begreppet betalningsansånd i definierat i konsumentkreditlagen. Bankföreningen kan dock inte se att det finns någon tydlig definition då begreppet endast nämns som exempel på vad som kan ingå i ett kreditavtal. Bankföreningen anser att begreppet betalningsansånd bör definieras i syfte att undvika en för vid tolkning av när kravet på stark kundautentisering gäller.

Bankföreningen tillstyrker förslaget om att den näringsrättsliga tillsynen över att konsumentkreditinstituten följer konsumentkreditlagen flyttas från Konsumentverket till Finansinspektionen.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Edholm