

2016-08-31

Näringsdepartementet
103 33 Stockholm

n.registrator@regeringskansliet.se

n.remisseri@regeringskansliet.se

Som ett brev på posten – postbefordran och pristak i ett digitaliserat samhälle (SOU 2016:27)

Posten vill förändra 75% garanti för "över natten post" till 80% för två dagars leveransgaranti och sluta med "över natten post". Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) har beretts tillfälle att yttra sig över Näringsdepartementets remiss "Som ett brev på posten – postbefordran och pristak i ett digitaliserat samhälle (SOU 2016:27)" och har följande synpunkter.

Bankföreningens huvudsakliga kommentar är att förslaget kan medföra stora konsekvenser för svenska banker. Utredningens slutsats på s.120, att bankerna inte skulle ha behov av övernattsbefordran, är inte helt riktig. Konsekvenserna är hänförliga till att det finns regel- och lagkrav som ställer krav på hur snabbt kunder ska underrättas avseende vissa bankprodukter.

I värdepapperslagstiftning och därtill hörande regler t ex CSDR, MIFID och EMIR finns det krav på snabb kommunikation med kunder och motparter. Även i lagstiftningen rörande betalningar finns krav på att kunder ska underrättas med kort varsel. Slutligen finns det även för övriga banktjänster regleringar i kundavtal bland annat för konsumenter att meddelanden ska tillställas kunden inom viss tid. Några exempel på regelkrav:

- Meddelanden om utebliven betalning ska vara kunden tillhanda senast vid utgången av nästa bankdag.
- Enligt MIFID II har banker krav på sig att meddela kunderna om innehav sjunker i värde med 10% eller mer. Där kommer svenska banker inte att kunna använda två dagars postgång.
- För avräkningsnotor är det viktigt för kunden att kunna agera i tid. Reklamation ska framställas inom viss tid, men den fristen är förmodligen inte ett problem här.
- Utbyte av betalkort bör vara kunden tillhanda så snabbt som möjligt.

- Förslaget kan få vissa konsekvenser på bankens faktureringsrutiner där bankerna idag skickar ut med A-post. Vid senare leverans vet bankerna att konsumenterna upplever tiden till inbetalningsdatum som knapp.
- Betalare som använder autogiro ska av betalningsmottagaren (banken) meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen och med förslaget så blir det kort om tid att generera och skicka ut meddelande om kommande autogirobetalning.
- Slutligen, så finns det situationer när det är önskvärt att posten levereras dagen efter, exempelvis vid brådskande förmånstagarförordnanden, men det finns inga skyldigheter som just i detta fall åsidosätts med en längre postgång.

Bankföreningens bedömning är att förslaget skapar störst konsekvenser för värdepapperssidan och betalsidan i svenska banker eftersom lagstiftningen ofta kräver att kunden ska få övernattutdelning.

För att svenska banker ska kunna bottna i frågan hur den föreslagna förändringen påverkar tjänster, produkter och avtal måste i princip varje produktområde göra en analys. För kunder som har en digital yta hos sin bank är problemet sannolikt mindre. Problematiken gäller främst kunder som inte är digitalt omfattade där svenska banker är beroende av övernattutdelning för att inte begå en överträdelse.

Sammanfattningsvis, om lagen ändras, kan det få följder både i form av att många svenska bankers rutiner behöver ändras för att motsvara en förändrad postbefordran men även att andra svenska lagar kan komma att behöva ändras till följd av detta. En utredning bör därför göras över vilka konsekvenser det lämnade förslaget får för annan lagstiftning.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Hans Lindberg



Peter Göransson