

Till:
Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen, Bankenheten
Nils Friberg
fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma.b@regeringskansliet.se

Datum 2022-01-13

Fi2021/03948

Remissvar 2021-12-14 Fi2021/03948

Promemorian Betaltjänster – några förtydliganden

Inledning

Från Sveriges Konsumenters sida välkomnar vi att det görs vissa förtydliganden i betaltjänstlagen, med krav på att betaltjänstleverantören och leverantören av betalningsinitieringstjänster ska kunna styrka att ett samtycke har lämnats och att en betalningsorder har utförts korrekt. Detta för att skapa bättre förutsättningar för säkra och effektiva betalningar och tydligare regler för ökad insyn och säkerhet.

Användningen av tredjepartaktör som tillhandahåller olika betalningsinitieringstjänster har ökat och är vid e-handel vanligt som första alternativ vid betalning av varor och tjänster. Det är därför viktigt att konsumenten får full insyn i vad det innebär och att bevisbördefrågan förtydligas.

Samtycke

Den som tillhandahåller betalningstjänst eller en betalningsinitieringstjänst erbjuder en möjlighet att genomföra betalningar genom att leverantören av tjänsten får tillgång till betalarens bankuppgifter för att fullfölja en betalning utan att betalaren behöver använda sig av bank eller kreditkort. När man har godkänt användande av en tredjepartsaktör kommer banken att dela konsumentens kontoinformation med tredjepartsaktören. Banken har då inte längre kontroll över hur informationen används. Det är därför ett krav att betalare innan man väljer att anlita en tredjepartsaktör får korrekt och tydlig information vad det innebär att anlita denna typ av betalningsinitieringstjänst, så att man förstår vad det innebär och kan fatta ett medvetet och välgrundat val att använda tjänsten eller betala på annat sätt.

Det är bra att det görs förtydliganden i betaltjänstlagen att en betaltjänstleverantör ska kunna styrka att information har lämnats i enlighet med lagen.

Med andra ord att bevisbördan ligger på betaltjänstleverantören när det gäller att styrka att denne har uppfyllt de informationskrav som anges i betaltjänstdirektivet och också kommer till uttryck i betaltjänstlagen.

Vid tvist huruvida samtycke till en betalningsinitiering har lämnats eller ej, är det i många fall mycket svårt för en betaltjänstanvändare att bevisa. Vi välkomnar därför att det också föreslås en bestämmelse i betaltjänstlagen som förtydligar att en betaltjänstleverantör som åberopar ett

samtycke av betalaren ska kunna styrka att ett sådant har lämnats.

Korrekt utförd tjänst

Samma sak gäller bevisbördan för att betaltjänstleverantören har utfört en betalningsorder korrekt. Något som också ska kunna styrkas av betaltjänstleverantören.

Om betaltjänstanvändaren nekar till att ha godkänt en genomförd betalningstransaktion eller hävdar att den inte har genomförts på ett korrekt sätt ska betaltjänstleverantören kunna styrka att betalningstransaktionen autentiserats, registrerats korrekt, kontoförts och inte påverkats av ett tekniskt fel eller någon annan brist i den tillhandahållna tjänsten.

Att i lag förtydliga att bevisbördan ligger på leverantör, att inom ramen för sin behörighet, visa att betalningstransaktionen har autentiserats, registrerats korrekt och inte påverkats av ett tekniskt fel eller någon annan brist i samband med den betaltjänst som leverantören ökar tryggheten för betalaren vid användandet av betalningstjänster.

Bedrägeri och grov vårdslöshet

Bevisbördan för huruvida betaltjänstanvändaren har handlat bedrägligt eller grovt vårdslöst ligger både på betaltjänstleverantören och leverantören av betalningsinitieringstjänster och följer redan idag allmänna rättsprinciper och gällande svensk rätt, men är ändå bra och i linje med direktivet att det komma till uttryck i betaltjänstlagen.

Dag som ovan

Jan Bertoft generalsekreterare/Maria Wiezell konsumentjuridisk expert