

EBA/GL/2015/01

11.05.2015

EBA-retningslinjer

for nationale foreløbige lister over de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto, og for hvilke der opkræves gebyr

Efterlevels- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 13.07.2015 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2015/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand og anvendelsesområde

5. Disse retningslinjer gælder for den tilfredsstillende anvendelse af kriterierne i artikel 3, stk. 2, i direktiv 2014/92/EU, der skal anvendes af de kompetente myndigheder ved udarbejdelsen af en foreløbig liste over de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto, og for hvilke der opkræves gebyr.

Adressater

6. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder, der er omhandlet i betragtning 17 i direktiv 2014/92/EU.

Definitioner

7. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/92/EU, den samme betydning i retningslinjerne.
8. Navnlig "tjenester, der er knyttet til betalingskontoen" er i artikel 2, nr. 6), i direktiv 2014/92/EU defineret som alle tjenesteydelser, der er knyttet til åbningen, driften og lukningen af en betalingskonto, herunder betalingstjenester og betalingstransaktioner inden for anvendelsesområdet for artikel 3, litra g), i direktiv 2007/64/EF og kassekreditter og overtræk.

Gennemførelse

9. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den dd.mm.åååå [den første dag efter offentliggørelsen af de oversatte udgaver af retningslinjerne].

Krav til nationale foreløbige lister over de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto, og for hvilke der opkræves gebyr

Retningslinje 1: Afgrænsning af tjenester, der skal tages i betragtning i de foreløbige lister

1.1. Med hensyn til kriteriet "tjenesteydelser, som forbrugerne oftest anvender i forbindelse med deres betalingskonto", jf. artikel 3, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/92/EU, bør nedenstående faktorer tages i betragtning, i det omfang det skønnes nødvendigt for at afgrænse listen:

- a. De kompetente myndigheder bør tage den brede gruppe af forbrugere i betragtning, når de vurderer, hvor udbredt tjenesterne er.
- b. De kompetente myndigheder bør tage hensyn til den relative udbredelse af tjenesterne ved vurderingen af, hvor ofte de udgør et træk ved betalingskontiene.
- c. De kompetente myndigheder bør overveje, hvor ofte de pågældende tjenester benyttes, ved om muligt at tage hensyn til den andel af forbrugerne, der benytter tjenesten, samt det antal gange, tjenesten benyttes.
- d. De kompetente myndigheder bør medtage selve det forhold, at en konto stilles til rådighed, som en tjenesteydelse.

1.2. Med hensyn til kriteriet "tjenesteydelser, der både samlet set og pr. enhed medfører de største udgifter for forbrugerne", jf. artikel 3, stk. 2, litra b), i direktiv 2014/92/EU, bør nedenstående faktorer tages i betragtning, i det omfang det skønnes nødvendigt for at afgrænse listen:

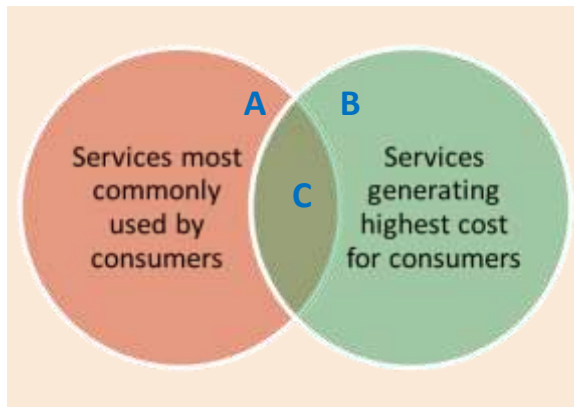
- a. Når de kompetente myndigheder betragter gebyrerne samlet og pr. enhed, bør de ikke kun tage de tjenesteydelser i betragtning, der opfylder disse kriterier samtidigt, men også de tjenesteydelser, der både samlet set og pr. enhed medfører de største udgifter for forbrugerne.
- b. De kompetente myndigheder bør tage de samlede gebyrer i betragtning, når de beregner enhedsomkostningerne eller de samlede omkostninger ved tjenesteydelser, der kunne afstedkomme forskellige typer af gebyrer.
- c. Når de kompetente myndigheder fastslår, hvilke tjenester der er de mest repræsentative, bør de tage de omkostninger i betragtning, der opstår eller kunne opstå for forbrugerne på årsbasis ved benyttelsen af tjenesteydelsen, fortrinsvist på grundlag af de seneste disponible data, der omfatter en periode på tolv måneder.

Retningslinje 2: Udøvelse af dømmekraft ved udarbejdelsen af foreløbige lister

2.1. Ved udarbejdelsen af den foreløbige liste bør de kompetente myndigheder prioritere de tjenesteydelser, der opfylder begge kriterier (dvs. i område C i figur 1).

2.2. Eftersom kriterierne ikke er strengt kumulative, bør de kompetente myndigheder i en senere etape også tage tjenesteydelser i betragtning, der kun opfylder et af kriterierne (dvs. i område A eller B), med henblik på medtagelse på listen.

Figur 1 – Tjenester og kriterier



Services most commonly used by consumers	Tjenester, som forbrugerne oftest anvender
Services generating highest cost for consumers	Tjenester, der medfører de største udgifter for forbrugerne

2.3. De kompetente myndigheder bør kun undtagelsesvis anvende andre kriterier, nemlig i forbindelse med markedsspecifikke spørgsmål. I den forbindelse bør de kompetente myndigheder være i stand til at begrunde den benyttede metode, levere baggrundsdata og redegøre for de forhold, der ligger til grund for deres beslutninger.

2.4. De kompetente myndigheder bør tage den tjeneste i betragtning, der ydes som en enkelt tjeneste, uanset tjenesteydernes mulighed for at differentiere omkostningerne efter faktorer såsom de kanaler, der benyttes, eller den modtagende betalingstjenesteudbyders identitet.

Retningslinje 3: Svar på de foreløbige lister

3.1. De kompetente myndigheder bør svare Kommissionen og EBA ved hjælp af skemaet i bilaget. De kompetente myndigheder bør sende svarene til følgende funktionspostkasser:

- EC-PAD-IMPLEMENTATION@ec.europa.eu og
- PAD@eba.europa.eu.

Retningslinje 4: Baggrundsdata og dokumentation

4.1. De kompetente myndigheder bør basere deres beslutninger på relevante data. De kompetente myndigheder kan benytte data fra en bred vifte af kilder under forudsætning af, at dataene er pålidelige.



4.2. De kompetente myndigheder bør sikre, at de er i stand til at tilvejebringe baggrundsdata som grundlag for enhver beslutning om at medtage bestemte tjenester på eller udelade dem fra deres liste.

Retningslinje 5: Indsendelse af de foreløbige lister

5.1. De kompetente myndigheder indsender de foreløbige lister i overensstemmelse med artikel 3, stk. 3, i direktiv 2014/92/EU senest den 18. september 2015.

Bilag: Skema til den kompetente myndigheds besvarelse

Kontaktoplysninger

Medlemsstat: _____
 Kompetent myndighed: _____

Kontaktperson hos den kompetente myndighed

Navn: _____
 Stilling: _____
 E-mailadresse: _____
 Tlf. nr.: _____
 Fax nr.: _____

De bedes beskrive, om de tjenester eller den terminologi, der er benyttet, er blevet standardiseret, og i givet fald hvordan (lovgivning, initiativ fra branchen osv.):

Vejledning til brug ved udfyldelsen af formularen

1. De bedes anføre en liste over mindst 10 og højst 20 af de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto. Skemaet er opdelt i forskellige typer af tjenester afhængigt af tjenesternes art.
2. De bedes tilføje rækker i skemaerne for hver af de tjenester, der er medtaget på Deres liste over mindst 10 og højst 20 af de mest repræsentative tjenester, der er knyttet til en betalingskonto.
3. De bedes specifikt fremhæve ethvert ord eller enhver terminologi, der er standardiseret i Deres medlemsstat. De bedes angive terminologien i en engelsk oversættelse og på det officielle sprog i Deres medlemsstat.



4. Der gives nogle eksempler på tjenester, der henhører under hver af typerne, i en oversigt neden under svarskemaerne. Hvis den tjeneste, som De nævner, svarer til en eller flere af eksemplerne, bedes De anføre eksemplets ID-kode(r) i kolonnen "ID-kode". Hvis tjenesten ikke svarer til nogen af eksemplerne, anføres der ikke noget i den tilsvarende ID-kolonne.
5. Bemærk, at denne liste over koder ikke er udtømmende – den har udelukkende til formål at gøre det lettere at sammenligne medlemsstaternes svar.
6. Ét eksempel på en tjeneste er udfyldt på forhånd til orientering. Hvis denne tjeneste ikke er relevant for Deres svar, bedes den slettet.
7. Det bedes anført, gennem hvilke kanaler den pågældende tjeneste ydes. Bemærk, at der er en kolonne til at angive, om der gælder forskellige priser for tjenesterne afhængigt af den benyttede kanal. F.eks.: kan det gebyr, der opkræves af en betalingstjenesteudbyder for at udføre en kredittransaktion, variere afhængigt af, om kunden foretager betalingen online eller i en bankfilial, eller om transaktionen udføres mellem konti hos forskellige betalingstjenesteudbydere eller mellem konti hos den samme betalingstjenesteudbyder.
8. Bemærk, at De anmodes om at anføre den mest almindelige markedspraksis for hver tjeneste, og ikke om at anføre beløbene for gebyrerne.

Forklaringer til kolonneoverskrifterne i skemaet

Betalingskontotjenester (engelsk) – Anfør venligst navnet på tjenesteydelsen på engelsk.

Betegnelsen på tjenester på medlemsstatens officielle sprog – Hvis der er mere end én betegnelse, bedes De anføre den betegnelse, der oftest anvendes i Deres nationale jurisdiktion. Dette bør omfatte alle relevante udtryk, jf. artikel 3, stk. 1, i direktivet.

Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog – Giv en beskrivelse af tjenesten. Denne bør omfatte alle formelle definitioner, der findes, jf. artikel 3, stk. 1, i direktivet.

Beskrivelse af tjenesten (engelsk) – Anfør venligst navnet på tjenesten på engelsk.

Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser – Hvis det er relevant, bedes De tage den mest almindelige gebyrstruktur i Deres land i betragtning. I denne celle kan De beskrive en eventuel supplerende sondring mellem gebyrer, der er udbredt på nationalt plan, som f.eks. når forskellige kriterier anvendes til forvaltningsgebyrer: den samlede saldo på forbundne konti hos tjenesteudbyderen, saldoen på kontoen eller andre tjenester, der abonneres på, for blot at nævne nogle få. Bemærk, at De ikke anmodes om at angive beløbene for gebyrerne. Dette behøver ikke at være en udtømmende beskrivelse af hver struktur.

De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal – De bedes benytte denne kolonne og de anførte valgmuligheder, hvis det er almindelig markedspraksis i Deres medlemsstat, at prisfastsættelsen differentieres efter den benyttede kanal. De bedes give en forklaring, hvis der er forskellige former for praksis på det nationale marked.



ID-kode – Hvis denne tjeneste er medtaget i nedenstående oversigt over eksempler, bedes De anføre den tilsvarende ID-kode.

Type 1 – Forvaltning/opretholdelse af konto og beslægtede tjenester

1. Betalingskonto-tjenester (engelsk)	2. Betegnelsen på tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	3. Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	4. Beskrivelse af tjenesten	5. Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser	6. De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal	7. ID-kode
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet:	
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet:	

Eksempler på tjenester henhørende under type 1 – "Forvaltning/opretholdelse af en konto og beslægtede tjenester"	ID-kode
Regelmæssigt gebyr for opretholdelse af betalingskontoen. Hvis dette gebyr generelt giver forbrugerne adgang til andre tjenester (uden omkostninger), angives koderne for de forskellige tjenester, der oftest er omfattet af dette opretholdelsesgebyr på Deres marked (f.eks. ID-kode 4, hvis der er udstedt et debetkort), sådan som det ville blive offentliggjort i henhold til artikel 3, stk. 3, i forordning 2014/92/EU.	1
Regelmæssigt gebyr, der er knyttet til omfanget af eller metoden for ydelsen af tjenesten (f.eks. gebyr for benyttelse af netbank- eller telefonbankydelse).	2
Andre hjælpetjenester såsom tilvejebringelse af kontoudskrifter og saldooplysninger.	3

Type 2 – Betalingsinstrumenter (kort- og checktjenester)

1. Betalingskonto-tjenester (engelsk)	2. Betegnelsen på tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	3. Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	4. Beskrivelse af tjenesten	5. Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser	6. De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal	7. ID-kode
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet: _____	
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet: _____	

Eksempler på tjenester henhørende under type 2 – "Betalingsinstrumenter (kort- og checktjenester)"	ID-kode
Udstedelse og forvaltning af et debetkort	4
Udstedelse og forvaltning af et debetkort, herunder et kort med forskudt debitering	5
Hævning af kontanter ²	6
Deponering af papirpenge (sedler og mønter)	7

² De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter andre kanaler ved at afkrydse "andet" i kolonne 6. Dette gælder for hævning i bankfilialer eller hæveautomater. De bedes også anføre, om der er forskellige gebyrer afhængigt af det net, som hæveautomaten tilhører, hvis dette er tilfældet på Deres marked. Dette omfatter ikke gebyrer, der pålægges forbrugeren direkte af en hæveautomatudbyder i forbindelse med individuelle hævninger, og som forbrugeren betaler til hæveautomatudbyderen som et ekstra gebyr på det hævdede beløb.



Brug af debetkort til betalinger i udlandet	8
Brug af debetkort til hævnings i udenlandske hæveautomater	9
Brug af kreditkort til betalinger i udlandet	10
Brug af kreditkort til hævnings i udenlandske hæveautomater	11
Udlevering af et checkhæfte	12

Type 3 – Indenlandske betalingstjenester³

1. Betalingskonto-tjenester (engelsk)	2. Betegnelsen på tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	3. Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	4. Beskrivelse af tjenesten	5. Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser	6. De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal	7. ID-kode
Type 3 – Indenlandske betalingstjenester						
[Vejledende eksempel] Kredittransaktion – SEPA			<i>Kredittransaktion påbegyndt af betaleren, som muliggør overførsel af midler i euro fra betalerens konto hos en betalingstjenesteudbyder til betalingsmodtagerens konto hos en betalingstjenesteyder, når begge tjenesteydere/én af tjenesteyderne befinder sig i det fælles eurobetalingsområde (SEPA).</i>	<i>Der kan opkræves et gebyr hos betaleren, når betalingen er påbegyndt. Dette gebyr kan variere afhængigt af den kanal, der er benyttet til at give ordren. Der kan gælde undtagelser, hvis betalingsordren er givet gennem en særlig kanal (f.eks. internettet, hæveautomat). Der finder ingen sondring sted mellem gebyrer, der opkræves afhængigt af den modtagende betalingstjenesteudbyders identitet.</i>	Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input checked="" type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input checked="" type="checkbox"/> bankfilial <input checked="" type="checkbox"/> internet <input checked="" type="checkbox"/> mobilbank <input checked="" type="checkbox"/> andet: via telefon, hæveautomat	13
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet:	
Eksempler på tjenester henhørende under type 3 – "Indenlandske betalingstjenester"			ID-kode	Eksempler på tjenester henhørende under type 3 – "Indenlandske betalingstjenester"		ID-kode

³ Påbegyndt og afsluttet i medlemsstaten

Kredittransaktion ⁴ – SEPA ⁵	13	Direkte debiteringer (hvis der er gebyrer forbundet med oprettelsen)	16
Kredittransaktioner – uden for SEPA	14	Afgifter for udførte betalinger (gebyrer, der opkræves, når der er foretaget en betaling, men der er utilstrækkelige midler på kontoen)	17
Stående ordrer	15	Afgifter for ikke udførte betalinger (gebyrer, der opkræves, når en betaling afvises, fordi der er utilstrækkelige midler på kontoen)	18

⁴ I forbindelse med kredittransaktioner bedes De anføre i kolonne 5, om der sondres mellem gebyrer, der opkræves afhængigt af den modtagende betalingstjenesteudbyders identitet.

⁵ Kredittransaktioner i henhold til forordning (EF) nr. 260/2012

Type 4 – Internationale betalinger og tjenester i forbindelse med udenlandsk valuta

1. Betalingskonto-tjenester (engelsk)	2. Betegnelsen på tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	3. Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	4. Beskrivelse af tjenesten	5. Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser	6. De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal	7. ID-kode
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet: _____	
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet: _____	

Eksempler på tjenester henhørende under type 4 – "Internationale betalinger og tjenester i forbindelse med udenlandsk valuta"	ID-kode
Kredittransaktioner – SEPA	13
Kredittransaktioner – uden for SEPA	14
Kvittering for internationale elektroniske overførsler af midler	19
Tjenester i forbindelse med veksling af valuta	20
Rejsechecks i udenlandsk valuta	21

Type 5 – Kassekreditter og overtræk

1. Betalingskonto-tjenester (engelsk)	2. Betegnelsen på tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	3. Beskrivelse af tjenesten på medlemsstatens officielle sprog	4. Beskrivelse af tjenesten	5. Beskrivelse af den mest almindelige gebyrstruktur, den hyppighed, hvormed tjenesten oftest benyttes, og om der gælder undtagelser	6. De bedes angive, om gebyrerne er differentieret efter den benyttede kanal	7. ID-kode
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobilbank <input type="checkbox"/> andet: _____	
					Er gebyrerne differentieret efter den benyttede kanal? <input type="checkbox"/> nej <input type="checkbox"/> ja I bekræftende fald, hvilke kanaler: <input type="checkbox"/> bankfilial <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> mobil <input type="checkbox"/> andet: _____	

Eksempler på tjenester henhørende under type 5 – "Kassekreditter og overtræk"	ID-kode
Kassekredit ⁶ (aftalt overtræk)	22
Overtræk ⁷ (ikkeaftalt kassekredit)	23
Afgifter for udførte betalinger (gebyrer, der opkræves, når der er foretaget en betaling, men der er utilstrækkelige midler på kontoen)	17
Afgifter for ikkeudførte betalinger (gebyrer, der opkræves, når en betaling afvises, fordi der er utilstrækkelige	18

⁶ Med hensyn til kassekreditter bedes De anføre i kolonne 5, hvilke typiske omkostninger der påløber: oprettelsesgebyr, gebyr for brug, rente (flere gebyrer er tilladt).

⁷ Med hensyn til overtræk bedes De anføre i kolonne 5, hvilke typiske omkostninger der påløber: gebyr for brug, rente (flere gebyrer er tilladt).



midler på kontoen)	
--------------------	--