



Justis- og politidepartementet  
Postboks 8005 Dep.  
0030 OSLO

24.04.2012

**SAKSBEHANDLER:**

Tor Runshaug Foss

**DIR.TLF:**

22 93 96 42

**VÅR REFERANSE:**

12/1160

**ARKIVKODE:**

523.4

**DERES REFERANSE:**

## Høring - EU-kommisjonens anbefaling om adgang til å opprette og benytte grunnleggende betalingskonto (2011/442/EU)

Det vises til Justisdepartementets høringsbrev datert 30.januar 2012 med høringsfrist 30.april 2012 vedrørende ovennevnte anbefaling fra EU-kommisjonen.

Hensiktsmessig gjennomføring i tråd med anbefalingens intensjon, bør etter Finanstilsynets vurdering skje gjennom tilpasninger i lov av 25.06.1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag ("Finansavtaleloven").


Finansavtaleloven § 14 gir institusjonenes adgang til å nekte å ta imot innskudd eller utføre betalingstjenester på vanlige vilkår dersom det foreligger "saklig grunn". For å unngå tvil om saklighetskriteriets omfang i relasjon til anbefalingen, bør rettigheten til en grunnleggende betalingskonto med tilknyttede betalingstjenester etter Finanstilsynets oppfatning presiseres i bestemmelsen. Det bør samtidig inkorporeres et krav til skriftlig begrunnelse ved eventuell avvisning, og det er Finanstilsynets oppfatning at samtlige banker bør være pliktige å tilby tjenesten basert på rimelige gebyr under forutsetning av at den potensielle kunden ikke allerede har en konto av samme karakter i en annen bank. Anbefalingen tar for øvrig ikke sikte på å gjøre endringer i gjeldende hvitvaskingsregelverk (herunder krav til verifikasjon av identitet), og dette bør etter Finanstilsynets vurdering fremkomme i bestemmelsen. På samme måte bør det vurderes å legge inn en begrensning i den aktuelle institusjons kontraheringsplikt for situasjoner hvor den aktuelle kunden har opptrådt rettsstridig overfor institusjonen.

Når det gjelder strukturering av selve produktet innenfor rammen av anbefalingen, er det mest naturlig å overlate dette til finansnæringen. En viss standardisering må dog finne sted dersom Norge eventuelt skal rapportere statistiske data om utbredelse til EU-kommisjonen samsvarende

med anbefalingens del VII.

For Finanstilsynet

  
Kjell Arne Aasgaarden  
seksjonssjef

  
Tor Runshaug Foss  
seniorrådgiver