

Torsdagen den 3 april 2014

P7_TA(2014)0279

Förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner *I**

Europaparlamentets ändringar antagna den 3 april 2014 av förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner (COM(2013)0550 – C7-0241/2013 – 2013/0265(COD)) ⁽¹⁾

(Ordinarie lagstiftningsförfarande: första behandlingen)

(2017/C 408/27)

Ändring 1**Förslag till förordning****Skäl 7***Kommissionens förslag*

- (7) Flera medlemsstater utarbetar för närvarande lagstiftning ⁽²¹⁾ för att reglera förmedlingsavgifter vilket omfattar ett antal ärenden, däribland tak på förmedlingsavgifter på olika nivåer, handelsavgifter, regler om att alla kort ska godtas eller styråtgärder. I vissa medlemsstater varierar de gällande administrativa besluten avsevärt. **Eftersom förmedlingsavgifterna är skadliga för både detaljhandlare och konsumenter** emotses ytterligare regleringsåtgärder på nationell nivå som ska åtgärda nivån på eller skillnaderna mellan dessa avgifter. Sådana nationella åtgärder skulle antagligen leda till avsevärda svårigheter att slutföra den inre marknaden på området kort- och internetbetalning samt mobil betalning och skulle utgöra ett hinder för tillhandahållandet av tjänster.

⁽²¹⁾ Italien, Ungern, Polen och Förenade kungariket.

Ändring

- (7) Flera medlemsstater utarbetar för närvarande **eller har redan utarbetat** lagstiftning ⁽²¹⁾ för att reglera förmedlingsavgifter vilket omfattar ett antal ärenden, däribland tak på förmedlingsavgifter på olika nivåer, handelsavgifter, regler om att alla kort ska godtas eller styråtgärder. I vissa medlemsstater varierar de gällande administrativa besluten avsevärt. **För att öka samstämmigheten mellan de olika** förmedlingsavgifterna emotses ytterligare regleringsåtgärder på nationell nivå som ska åtgärda nivån på eller skillnaderna mellan dessa avgifter. Sådana nationella åtgärder skulle antagligen leda till avsevärda svårigheter att slutföra den inre marknaden på området kort- och internetbetalning samt mobil betalning och skulle utgöra ett hinder för tillhandahållandet av tjänster.

⁽²¹⁾ Italien, Ungern, Polen och Förenade kungariket.

⁽¹⁾ Ärendet återförvisades till det ansvariga utskottet för ytterligare behandling enligt artikel 57.2 andra stycket i arbetsordningen (A7-0167/2014).

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 2
Förslag till förordning
Skäl 8

Kommissionens förslag

- (8) Betalkort är det vanligaste elektroniska betalningsmedlet vid inköp i detaljhandeln. Integrationen av EU:s betalkortsmarknad är dock långt ifrån slutförd eftersom många betalningslösningar inte kan utvecklas utanför de nationella gränserna och nya alleuropeiska leverantörer inte kan etablera sig på marknaden. ***Avsaknaden av en integrerad marknad leder för närvarande till högre priser och ett mindre urval av betalningstjänster för konsumenter och detaljhandlare samt begränsade möjligheter att utnyttja*** den inre marknaden. ***Därför*** behöver hindren för ***en effektivt fungerande kortmarknad*** undanröjas, bland annat mobil betalning och internetbetalningar som baseras på korttransaktioner, ***som fortfarande hindrar utvecklingen av en fullt integrerad marknad.***

Ändring

- (8) Betalkort är det vanligaste elektroniska betalningsmedlet vid inköp i detaljhandeln. Integrationen av EU:s betalkortsmarknad är dock långt ifrån slutförd eftersom många betalningslösningar inte kan utvecklas utanför de nationella gränserna och nya alleuropeiska leverantörer inte kan etablera sig på marknaden. ***För att*** den inre marknaden ***ska kunna utnyttjas fullt ut*** behöver hindren för ***införandet av nya betallösningar med kort*** undanröjas, bland annat mobil betalning och internetbetalningar som baseras på korttransaktioner.

Ändring 3
Förslag till förordning
Skäl 9

Kommissionens förslag

- (9) För att den inre marknaden ska fungera effektivt bör användningen av elektroniska betalningar främjas och underlättas till förmån för detaljhandlare och konsumenter. Kort och andra elektroniska betalningsmedel kan användas på ett mer flexibelt sätt, bl.a. genom internetbetalningar för att den inre marknaden och e-handeln ska kunna utnyttjas, och elektroniska betalningar också ger detaljhandlare potentiellt säkra betalningar. Kort och kortbaserade betalningar i stället för kontanter kan därför gynna detaljhandlare och konsumenter, under förutsättning att avgifterna för betalningssystemen fastställs till en nivå som är ekonomiskt effektiv och samtidigt bidrar till innovationer och att nya aktörer kan etablera sig på marknaden.

Ändring

- (9) För att den inre marknaden ska fungera effektivt bör användningen av elektroniska betalningar främjas och underlättas till förmån för detaljhandlare och konsumenter. Kort och andra elektroniska betalningsmedel kan användas på ett mer flexibelt sätt, bl.a. genom internetbetalningar för att den inre marknaden och e-handeln ska kunna utnyttjas, och elektroniska betalningar också ger detaljhandlare potentiellt säkra betalningar. Kort och kortbaserade betalningar i stället för kontanter kan därför gynna detaljhandlare och konsumenter, under förutsättning att avgifterna för betalningssystemen fastställs till en nivå som är ekonomiskt effektiv och samtidigt bidrar till ***lojal konkurrens***, innovationer och att nya aktörer kan etablera sig på marknaden.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 4
Förslag till förordning
Skäl 10

Kommissionens förslag

- (10) *Ett av de huvudsakliga hindren för en fungerande inre marknad för kort och kortbetalningar är de vanligt förekommande förmedlingsavgifterna som i de flesta medlemsstater ännu inte omfattas av lagstiftning. Förmedlingsavgifter är avgifter mellan banker som vanligtvis tillämpas mellan inlösende och utfärdande betaltjänstleverantörer som tillhör ett särskilt kortsystem. Förmedlingsavgifter utgör huvuddelen av de avgifter som återförsäljare betalar till inlösende betaltjänstleverantörer för varje korttransaktion. Återförsäljarna överför i sin tur dessa kortkostnader till priserna på varor och tjänster. Konkurrensen mellan kortsystemen verkar i praktiken vara inriktad på att övertyga så många utfärdande betaltjänstleverantörer (t.ex. banker) som möjligt att utfärda deras kort, vilket vanligen leder till högre snarare än lägre förmedlingsavgifter på marknaden, i motsats till konkurrensens normala verkan på priserna i en marknadsekonomi. En reglering av förmedlingsavgifterna skulle förbättra den inre marknadens funktion.*

Ändring

- (10) *I flertalet medlemsstater omfattas inte förmedlingsavgifterna av någon lagstiftning utan av beslut från nationella konkurrensmyndigheter. Förmedlingsavgifter är avgifter mellan banker som vanligtvis överförs från inlösende till utfärdande betaltjänstleverantörer som tillhör det aktuella kortsystemet. Förmedlingsavgifter utgör huvudkomponenten av de avgifter som återförsäljare betalar till inlösende betaltjänstleverantörer för varje korttransaktion. Återförsäljarna överför i sin tur dessa kortkostnader, liksom samtliga övriga kostnader, till priserna på varor och tjänster. En enhetlig tillämpning av konkurrensbestämmelserna när det gäller förmedlingsavgifterna skulle minska transaktionskostnaderna för konsumenterna och på så sätt förbättra den inre marknadens funktion.*

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 5
Förslag till förordning
Skäl 11

Kommissionens förslag

- (11) De olika förmedlingsavgifterna och deras nivåer leder till att "nya" alleuropeiska aktörer vilkas affärsmodeller har lägre förmedlingsavgifter inte får tillträde till marknaden vilket hindrar potentiella stordriftsfördelar och resulterande effektivitetsvinster. Detta påverkar detaljhandlare och konsumenter negativt och hämmar innovationer. Eftersom alleuropeiska aktörer skulle behöva erbjuda utfärdande banker åtminstone den högsta förmedlingsavgiftsnivån på den marknad som de vill tillträda leder detta också till en bestående marknadsfragmentering. Nuvarande nationella system som har låga eller inga förmedlingsavgifter kan också tvingas att lämna marknaden till följd av trycket från bankerna om högre intäkter från förmedlingsavgifter. Detta resulterar i ett begränsat urval för konsumenter och återförsäljare, högre priser och en lägre kvalitet på betaltjänster samt begränsade möjligheter att använda alleuropeiska betalningslösningar. Dessutom kan detaljhandlare inte utnyttja skillnaden i avgifter genom att använda kortbetalningstjänster som tillhandahålls av banker i andra medlemsstater. **Betalningssystemen** tillämpar särskilda regler som kräver att förmedlingsavgiften för varje betalningstransaktion debiteras av försäljningsstället (detaljhandlaren land). Detta hindrar **de inlösande bankerna** från att på ett ändamålsenligt sätt tillhandahålla sina tjänster över gränserna. Dessutom **kan** detaljhandlarna **inte** minska sina betalningskostnader till gagn för konsumenterna.

Ändring

- (11) De olika förmedlingsavgifterna och deras nivåer leder till att "nya" alleuropeiska aktörer vilkas affärsmodeller har lägre **eller inga** förmedlingsavgifter inte får tillträde till marknaden vilket hindrar potentiella stordriftsfördelar och resulterande effektivitetsvinster. Detta påverkar detaljhandlare och konsumenter negativt och hämmar innovationer. Eftersom alleuropeiska aktörer skulle behöva erbjuda utfärdande banker åtminstone den högsta förmedlingsavgiftsnivån på den marknad som de vill tillträda leder detta också till en bestående marknadsfragmentering. Nuvarande nationella system som har låga eller inga förmedlingsavgifter kan också tvingas att lämna marknaden till följd av trycket från bankerna om högre intäkter från förmedlingsavgifter. Detta resulterar i ett begränsat urval för konsumenter och återförsäljare, högre priser och en lägre kvalitet på betaltjänster samt begränsade möjligheter att använda alleuropeiska betalningslösningar. Dessutom kan detaljhandlare inte utnyttja skillnaden i avgifter genom att använda kortbetalningstjänster som tillhandahålls av banker i andra medlemsstater. **De internationella betalkortssystemen** tillämpar, **på basis av sina territoriella licensbestämmelser**, särskilda regler som kräver att förmedlingsavgiften för varje betalningstransaktion debiteras av försäljningsstället (detaljhandlaren land). Detta hindrar **inlösare** från att på ett ändamålsenligt sätt tillhandahålla sina tjänster över gränserna. **Detta kan** dessutom **hindra** detaljhandlarna **från att** minska sina betalningskostnader till gagn för konsumenterna.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 6
Förslag till förordning
Skäl 15

Kommissionens förslag

- (15) *Denna förordning genomförs stegvis. Först är det nödvändigt att underlätta utfärdande och inlösen av betalkortstransaktioner över gränserna. Att tillåta företagen att välja inlösande bank utanför den egna medlemsstaten ("gränsöverskridande inlösen") och att fastställa en högsta nivå på förmedlingsavgifter för gränsöverskridande inlösentransaktioner bör ge nödvändig rättslig klarhet. Dessutom bör licenser för utfärdande eller inlösen av betalningsinstrument vara giltiga inom unionen utan geografiska begränsningar. Dessa åtgärder skulle underlätta den inre marknads funktion vad gäller kort-, internet- och mobilbetalningar och gynna konsumenter och detaljhandlare.*

Ändring

- (15) *För att förbättra den inre marknads funktion vad gäller kort-, internet- och mobilbetalningar och gynna konsumenter och detaljhandlare tillämpas denna förordning på utfärdande och inlösen av betalkortstransaktioner inom och över de nationella gränserna. Om företagen kan välja inlösande bank utanför den egna medlemsstaten ("gränsöverskridande inlösen"), vilket gynnas av att det fastställs samma högsta nivå på förmedlingsavgifter för både inhemska och gränsöverskridande inlösentransaktioner och förbud mot territoriella licensavtal, bör nödvändig rättslig klarhet kunna tryggas och snedvridning av konkurrensen mellan olika betalkortssystem undvikas.*

Ändring 7
Förslag till förordning
Skäl 16

Kommissionens förslag

- (16) *Till följd av ensidiga initiativ och åtaganden som gjorts i samband med konkurrensförfaranden genomförs redan nu många gränsöverskridande kortbetalningstransaktioner i unionen i enlighet med de maximala förmedlingsavgifter som är tillämpliga under den första fasen av denna förordning. Bestämmelserna om dessa transaktioner bör därför träda i kraft snarast för att göra det möjligt för detaljhandlarna att söka billigare inlösentjänster över gränserna och ge incitament till inhemska banksammanslutningar eller system att sänka inlösenavgifterna.*

Ändring

- (16) *Till följd av ensidiga initiativ och åtaganden som gjorts i samband med konkurrensförfaranden genomförs redan nu många gränsöverskridande kortbetalningstransaktioner i unionen i enlighet med de maximala förmedlingsavgifterna. För att åstadkomma lojal konkurrens på marknaden för inlösentjänster bör bestämmelserna om inhemska och gränsöverskridande kortbaserade transaktioner tillämpas samtidigt och inom en rimlig period efter denna förordnings ikraftträdande, med hänsyn till svårigheterna och komplikationerna i samband med den omställning av betalkortssystem som fastställs i denna förordning.*

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 8
Förslag till förordning
Skäl 17

Kommissionens förslag

- (17) **För inhemska transaktioner är** en övergångsperiod nödvändig så att leverantörer av betalningstjänster och system får tid att anpassa sig till de nya kraven. För att slutföra den inre marknaden för kortbetalningar bör taken på förmedlingsavgifter för konsumenters korttransaktioner omfatta alla gränsöverskridande och inhemska betalningar inom **två** år från den dag då denna förordning träder i kraft.

Ändring

- (17) En övergångsperiod **är emellertid** nödvändig så att leverantörer av betalningstjänster och system får tid att anpassa sig till de nya kraven. För att slutföra den inre marknaden för kortbetalningar bör taken på förmedlingsavgifter för konsumenters korttransaktioner omfatta alla gränsöverskridande och inhemska betalningar inom **ett** år från den dag då denna förordning träder i kraft.

Ändring 9
Förslag till förordning
Skäl 18

Kommissionens förslag

- (18) **För att underlätta gränsöverskridande inlösen bör** den maximala förmedlingsavgiften för samtliga (**gränsöverskridande och inhemska konsumentbetalkortstransaktioner och kortbaserade betalningstransaktioner**) vara **0,20 %** och den maximala förmedlingsavgiften för alla (**gränsöverskridande och inhemska konsumentkreditkortstransaktioner och kortbaserade betalningstransaktioner**) som baseras på dem bör vara **0,30 %**.

Ändring

- (18) Den maximala förmedlingsavgiften för samtliga **betalkortstransaktioner** och kortbaserade betalningstransaktioner **bör** vara **0,2 %** och den maximala förmedlingsavgiften för alla **kreditkortstransaktioner** och kortbaserade betalningstransaktioner som baseras på dem bör vara **0,3 %**.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 10
Förslag till förordning
Skäl 18a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändring

- (18a) *Av konsekvensbedömningen framgår att ett förbud mot förmedlingsavgifter för betalkortstransaktioner skulle främja kortacceptans, kortanvändning och den inre marknads utveckling samt medföra fler fördelar för näringsidkare och konsumenter än ett tak som fastställs på en högre nivå. Man skulle dessutom undvika att nationella system med mycket låga eller inga förmedlingsavgifter för betalkortstransaktioner skulle påverkas negativt av ett högre tak på grund av gränsöverskridande expansion eller aktörer som är nya på marknaden och som höjer avgiftsnivåerna till taknivån. Ett förbud mot förmedlingsavgifter för betalkortstransaktioner kan också möta hotet från export av förmedlingsavgiftsmodellen till nya, innovativa betaltjänster såsom mobila system eller online-system.*

Ändring 11
Förslag till förordning
Skäl 19a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändring

- (19a) *I enlighet med den inre marknads grundprinciper bör inlösare kunna erbjuda sina tjänster till näringsidkare i hela unionen med tillämpning av de multilaterala förmedlingsavgifter som de tillämpar på den inhemska marknaden. De bör inte tillämpa högre multilaterala förmedlingsavgifter på gränsöverskridande transaktioner än vad de tillämpar på sina inhemska transaktioner.*

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 12
Förslag till förordning
Skäl 22

Kommissionens förslag

- (22) Betalkortstransaktioner utförs normalt på grundval av två huvudsakliga affärsmodeller, s.k. trepartssystem för betalkort (kortinnehavare — system för inlösen och utfärdande — återförsäljare) och fyrpartssystem för betalkort (kortinnehavare — utfärdande bank — inlösande bank-återförsäljare). Många fyrpartssystem för betalkort använder en särskild förmedlingsavgift, oftast en multilateral sådan. Förmedlingsavgifter (avgifter som inlösande banker betalar för att ge incitament till utfärdande av kort och kortanvändning) är implicita i trepartssystem för betalkort. För att beakta förekomsten av implicita förmedlingsavgifter och bidra till skapandet av lika villkor bör de trepartssystem för betalkort som använder betaltjänstleverantörer som utfärdare eller inlösare anses vara fyrpartssystem för betalkort och de bör följa samma regler, samtidigt som öppenhet och andra företagsrelaterade regler bör gälla för alla leverantörer.

Ändring

- (22) Betalkortstransaktioner utförs normalt på grundval av två huvudsakliga affärsmodeller, s.k. trepartssystem för betalkort (kortinnehavare — system för inlösen och utfärdande — återförsäljare) och fyrpartssystem för betalkort (kortinnehavare — utfärdande bank — inlösande bank-återförsäljare). Många fyrpartssystem för betalkort använder en särskild förmedlingsavgift, oftast en multilateral sådan. Förmedlingsavgifter (avgifter som inlösande banker betalar för att ge incitament till utfärdande av kort och kortanvändning) är implicita i trepartssystem för betalkort. För att beakta förekomsten av implicita förmedlingsavgifter och bidra till skapandet av lika villkor bör de trepartssystem för betalkort som använder betaltjänstleverantörer som utfärdare eller inlösare anses vara fyrpartssystem för betalkort och de bör följa samma regler, samtidigt som öppenhet och andra företagsrelaterade regler bör gälla för alla leverantörer. **Trepartssystem bör tillåta transaktioner som genomförs med användning av deras kort från alla inlösare i enlighet med allmänna korttransaktionsnormer och inlösenregler som är jämförbara med handels regler för det specifika trepartssystemet och med förmedlingstak i enlighet med denna förordning.**

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 13
Förslag till förordning
Skäl 23

Kommissionens förslag

- (23) Det är viktigt att se till att bestämmelserna om de förmedlingsavgifter som ska betalas eller mottas av betaltjänstleverantörer inte kringgås genom alternativa avgiftsflöden till utfärdande betaltjänstleverantörer. För att detta ska undvikas bör "nettokompensationen" för de avgifter som den utfärdande betaltjänstleverantören betalat och mottagit från ett betalkortssystem anses vara en förmedlingsavgift. När man beräknar förmedlingsavgiften för att kontrollera om åtgärderna kringgås bör man beakta det totala beloppet på betalningar eller incitament som en utfärdande betaltjänstleverantör mottagit av ett betalkortssystem för reglerade transaktioner med avdrag för de avgifter som den utfärdande betaltjänstleverantören betalat till systemet. **De** betalningar, incitament och avgifter **som beaktas kan vara** direkta (dvs. volymbaserade eller transaktionsspecifika) eller indirekta (bl.a. incitament till marknadsföring, bonusar, rabatter för att nå upp till vissa transaktionsvolymmer).

Ändring

- (23) Det är viktigt att se till att bestämmelserna om de förmedlingsavgifter som ska betalas eller mottas av betaltjänstleverantörer inte kringgås genom alternativa avgiftsflöden till utfärdande betaltjänstleverantörer. För att detta ska undvikas bör "nettokompensationen" för de avgifter som den utfärdande betaltjänstleverantören betalat och mottagit från ett betalkortssystem, **inklusive eventuella auktorisationsavgifter**, anses vara en förmedlingsavgift. När man beräknar förmedlingsavgiften för att kontrollera om åtgärderna kringgås bör man beakta det totala beloppet på betalningar eller incitament som en utfärdande betaltjänstleverantör mottagit av ett betalkortssystem för reglerade transaktioner med avdrag för de avgifter som den utfärdande betaltjänstleverantören betalat till systemet **och de monetära incitament eller motsvarande som en kortinnehavare mottagit från ett betalkortssystem. Alla** betalningar, incitament och avgifter **bör beaktas, oavsett om de är** direkta (dvs. volymbaserade eller transaktionsspecifika) eller indirekta (bl.a. incitament till marknadsföring, bonusar, rabatter för att nå upp till vissa transaktionsvolymmer). **Vid bedömning av huruvida denna förordning, där tak för förmedlingsavgifter fastställs, kringgås, bör särskild hänsyn tas till de vinster som tillfaller utfärdare av betalkort som resultat av särskilda program som utfärdare av betalkort driver gemensamt med betalkortssystem, samt intäkter från behandlingsavgifter, licensavgifter och andra avgifter som genererar intäkter för kortorganisationerna.**

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 14
Förslag till förordning
Skäl 30

Kommissionens förslag

- (30) *För att begränsningarna av regeln om att alla kort måste godtas ska fungera på ett ändamålsenligt sätt är viss information nödvändig. För det första bör betalningsmottagarna ha möjlighet att identifiera de olika kortkategorierna. Därför bör de olika kategorierna kunna identifieras visuellt och elektroniskt på apparaten. För det andra bör också betalaren informeras om att hans eller hennes betalningsinstrument godtas av ett visst försäljningsställe. Det är nödvändigt att betalningsmottagaren meddelar betalaren om eventuella begränsningar i användningen av ett visst kortvarumärke samtidigt och på samma villkor som information ges om godtagande av ett visst varumärke.*

Ändring

- (30) *Betalningsmottagare och betalare bör ha möjlighet att identifiera de olika kortkategorierna. Därför bör de olika kategorierna kunna identifieras elektroniskt och, för nyligen utfärdade kortbaserade betalningsinstrument, även visuellt på apparaten eller betalterminalen. För det andra bör också betalaren informeras om att hans eller hennes betalningsinstrument godtas av ett visst försäljningsställe.*

Ändring 15
Förslag till förordning
Skäl 30a (nytt)

Kommissionens förslag

- (30a) *En betalning innebär en överenskommelse mellan betalare och mottagare. Om olika märken ska kunna konkurrera på ett ändamålsenligt sätt är det viktigt att valet av betalningsapplikation görs på användarnivå och inte av marknaden i föregående led, oavsett om det gäller betalkortssystem, betaltjänstleverantörer eller betalningshandläggare. Ett sådant arrangemang bör inte hindra betalare och betalningsmottagare från att, när det är tekniskt möjligt, påbörja ett automatiskt val av applikation, förutsatt att detta val kan ändras inför varje transaktion. Om betalningsmottagaren väljer en applikation som båda stöder, bör användaren ändå kunna avvisa den och välja en annan applikation.*

Ändring

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 16
Förslag till förordning
Skäl 31

Kommissionens förslag

- (31) För att det ska finnas möjlighet till prövning vid inkorrekt tillämpning av denna förordning eller vid tvist mellan betaltjänstanvändare och betaltjänstleverantörer bör medlemsstaterna införa lämpliga och effektiva förfaranden för klagomål och prövning utanför domstol. Medlemsstaterna bör fastställa bestämmelser om vilka påföljder som ska tillämpas vid överträdelse av denna förordning och se till att dessa påföljder är effektiva, proportionella och avskräckande samt att de tillämpas.

Ändring

- (31) För att det ska finnas möjlighet till prövning vid inkorrekt tillämpning av denna förordning eller vid tvist mellan betaltjänstanvändare och betaltjänstleverantörer bör medlemsstaterna införa lämpliga och effektiva förfaranden för klagomål och prövning utanför domstol. Medlemsstaterna bör **i enlighet med riktlinjer från den europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten, EBA), som inrättades genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010**^(1a), fastställa bestämmelser om vilka påföljder som ska tillämpas vid överträdelse av denna förordning och se till att dessa påföljder är effektiva, proportionella och avskräckande samt att de tillämpas.

^(1a) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

Ändring 17
Förslag till förordning
Artikel 1 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. I denna förordning fastställs enhetliga tekniska krav och verksamhetskrav för sådana **betalkortstransaktioner** inom Europeiska unionen där både betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i unionen.

Ändring

1. I denna förordning fastställs enhetliga tekniska krav och verksamhetskrav för sådana **kortbaserade betalningstransaktioner** inom Europeiska unionen där både betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerade i unionen.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 18
Förslag till förordning
Artikel 1 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Denna förordning tillämpas inte på betalningsinstrument som endast kan användas inom ett begränsat nätverk som är utformat för att hantera vissa specifika behov med hjälp av betalningsinstrument med ett begränsat användningsområde eftersom en särskild instrumentinnehavare endast kan förvärva varor eller tjänster i lokaler som tillhör utgivaren, inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt ett direkt kommersiellt avtal med en professionell utgivare, eller eftersom de endast kan användas för att förvärva ett begränsat utbud av varor eller tjänster.

Ändring

2. Denna förordning tillämpas inte på betalningsinstrument som endast kan användas inom ett begränsat nätverk som är utformat för att hantera vissa specifika behov med hjälp av betalningsinstrument med ett begränsat användningsområde eftersom en särskild instrumentinnehavare endast kan förvärva varor eller tjänster i lokaler som tillhör utgivaren, inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer enligt ett direkt kommersiellt avtal med en professionell utgivare, eller eftersom de endast kan användas för att förvärva ett **mycket** begränsat utbud av varor eller tjänster.

Ändring 19
Förslag till förordning
Artikel 1 – punkt 3 – led a

Kommissionens förslag

(a) **Transaktioner med företagskort,**

Ändring

utgår

Ändring 20
Förslag till förordning
Artikel 1 – punkt 3 – led b

Kommissionens förslag

(b) kontantuttag **från** bankautomater, och

Ändring

(b) kontantuttag **eller andra transaktioner än försäljning av varor eller tjänster som utförs vid bankautomater och kontanta utbetalningar över disk i betaltjänstleverantörens lokaler,** och

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 21**Förslag till förordning****Artikel 1 – punkt 3 – led c**

Kommissionens förslag

(c) transaktioner med kort som utfärdats av trepartsbetalkortssystem.

Ändring

(c) transaktioner med kort som utfärdats av trepartsbetalkortssystem **om deras volym inte överskrider ett tröskelvärde som fastställts av kommissionen,**

Ändring 22**Förslag till förordning****Artikel 1 – punkt 4a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändring

4a. Artiklarna 6 och 7 ska inte gälla för inhemska betalkortssystem som fungerar med en genomsnittlig förmedlingsavgift eller nettokompensation som kan påvisas ligga under det tröskelvärde som anges i artiklarna 3 och 4.

Ändring 23**Förslag till förordning****Artikel 2 – led 4**

Kommissionens förslag

(4) **Betalkortstransaktion:** en kortbetalningstransaktion, bl.a. med förbetalda kort som är knutna till ett girokonto eller ett inlåningskonto som transaktionen debiteras från **högst 48 timmar efter det att transaktionen har godkänts eller inletts.**

Ändring

(4) **Betalningstransaktion med kort:** en kortbaserad betalningstransaktion som är knuten till ett girokonto eller ett inlåningskonto som transaktionen debiteras från **omedelbart, så snart som den clearats, samt även en transaktion med ett förbetalt kort.**

Ändring 24**Förslag till förordning****Artikel 2 – led 5**

Kommissionens förslag

(5) **Kreditkortstransaktion:** en kortbetalningstransaktion **där transaktionen avräknas mer än 48 timmar** efter det att transaktionen har godkänts eller inletts.

Ändring

(5) **Kredittransaktion med kort:** en kortbaserad betalningstransaktion som debiteras **minst två arbetsdagar** efter det att transaktionen har godkänts eller inletts.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 25

Förslag till förordning

Artikel 2 – led 8

Kommissionens förslag

- (8) Gränsöverskridande betalningstransaktion: en kortbetalning eller en kortbaserad betalningstransaktion som initierats av en betalare eller en betalningsmottagare där betalarens **och** betalningsmottagarens **betaltjänstleverantörer är etablerade i olika medlemsstater** eller där betalkortet utfärdats av en utfärdande betaltjänstleverantör som är etablerad i en annan medlemsstat än försäljningsstället.

Ändring

- (8) Gränsöverskridande betalningstransaktion: en kortbetalning eller en kortbaserad betalningstransaktion som initierats av en betalare eller en betalningsmottagare där betalarens **betaltjänstleverantör är etablerad, eller där betalarens försäljningsställe är etablerat, i en annan medlemsstat än** betalningsmottagarens **betaltjänstleverantör** eller där betalkortet utfärdats av en utfärdande betaltjänstleverantör som är etablerad i en annan medlemsstat än försäljningsstället, **inklusive om en betalningsmottagare utnyttjar tjänster från en inlösare i en annan medlemsstat.**

Ändring 26

Förslag till förordning

Artikel 2 – led 12a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändring

- (12a) **Betalkort: ett kort – antingen ett bankkort eller ett kreditkort – som ger kortinnehavaren tillgång till sina likvida medel, eller ger kortinnehavaren möjlighet att göra en betalning via en inlösare, och som är godkänt av en betalningsmottagare för att genomföra en betalningstransaktion.**

Ändring 27

Förslag till förordning

Artikel 2 – led 13

Kommissionens förslag

- (13) **Betalkortssystem:** en uppsättning regler, förfaranden och standarder och/eller genomföranderiktlinjer för att genomföra betalningstransaktioner i hela unionen och inom medlemsstaterna och som är avskilda från den infrastruktur eller det betalningssystem som ligger till grund för dess drift.

Ändring

- (13) **Betalsystem:** en uppsättning regler, förfaranden och standarder och/eller genomföranderiktlinjer för att genomföra betalningstransaktioner i hela unionen och inom medlemsstaterna och som är avskilda från den infrastruktur eller det betalningssystem som ligger till grund för dess drift.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 28
Förslag till förordning
Artikel 2 – led 15

Kommissionens förslag

(15) Trepartsystem för betalkort: ett betalkortssystem där betalningarna görs från ett betalkonto som innehas av systemet på kortinnehavarens vägnar till ett betalkonto som innehas av systemet på betalningsmottagarens vägnar och kortbaserade transaktioner som grundas på samma struktur. När ett trepartsbetalkortssystem ger andra betaltjänstleverantörer tillstånd att utfärda och/eller förvärva betalkort anses det vara ett fyrpartsbetalkortssystem.

Ändring

(15) Trepartsystem för betalkort: ett betalkortssystem där betalningarna görs från ett betalkonto som innehas av systemet på kortinnehavarens vägnar till ett betalkonto som innehas av systemet på betalningsmottagarens vägnar och kortbaserade transaktioner som grundas på samma struktur. När ett trepartsbetalkortssystem ger andra betaltjänstleverantörer tillstånd att utfärda och/eller förvärva betalkort, **eller utfärdar betalkort med partner under samma varumärke eller genom en agent**, anses det vara ett fyrpartsbetalkortssystem.

Ändring 29
Förslag till förordning
Artikel 3 – rubriken

Kommissionens förslag

Förmedlingsavgifter för konsumenters gränsöverskridande bank- eller **kreditkortstransaktioner**

Ändring

Förmedlingsavgifter för konsumenters gränsöverskridande bank- eller **kreditkortsbaserade betalningstransaktioner**.

Ändring 30
Förslag till förordning
Artikel 3 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Med verkan från och med **två månader efter det att denna förordning har trätt i kraft** ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger **0,2 %** av transaktionsvärdet av en **gränsöverskridande betalkortstransaktion**.

Ändring

1. Med verkan från och med **den ... (*)** ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger **det lägre värdet av 7 cent eller 0,2 procent av transaktionsvärdet av en betalningstransaktion med kort**.

(*) *Ett år efter det datum då denna förordning träder i kraft.*

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 31

Förslag till förordning

Artikel 3 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Med verkan från och med **två månader efter det att denna förordning har trätt i kraft** ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger 0,3 % av transaktionsvärdet av en **gränsöverskridande kreditkortstransaktion**.

Ändring

2. Med verkan från och med **den ...** (*) ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger 0,3 % av transaktionsvärdet av en **kredittransaktion med kort**.

(*) Ett år efter det datum då denna förordning träder i kraft.

Ändring 32

Förslag till förordning

Artikel 3 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

2a. **Medlemsstaterna kan genom nationell lagstiftning behålla eller införa lägre tak eller åtgärder i motsvarande syfte eller med motsvarande verkan.**

Ändring 33

Förslag till förordning

Artikel 4

Kommissionens förslag

Ändring

Artikel 4

utgår

Förmedlingsavgifter för konsumenters samtliga bank- eller kreditkortstransaktioner

1. Med verkan från och med två år efter det att denna förordning har trätt i kraft ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift per transaktion eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger 0,2 % av transaktionsvärdet av en betalkortstransaktion.

2. Med verkan från och med två år efter det att denna förordning har trätt i kraft ska leverantörer av betalningstjänster inte erbjuda eller begära en förmedlingsavgift per transaktion eller någon annan överenskommen ersättning med motsvarande syfte eller effekt som överstiger 0,3 % av transaktionsvärdet av en kreditkortstransaktion.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 34
Förslag till förordning
Artikel 5

Kommissionens förslag

Vid tillämpningen av de tak som avses i **artiklarna 3 och 4** ska eventuell nettoersättning som en utfärdande **bank** mottagit **från ett betalkortssystem** vid betalningstransaktioner **eller relaterad verksamhet** behandlas som en del av förmedlingsavgiften.

Ändring

Vid tillämpningen av de tak som avses i **artikel 3** ska eventuell nettoersättning som en utfärdande **betaltjänstleverantör** mottagit vid betalningstransaktioner behandlas som en del av förmedlingsavgiften.

De behöriga myndigheterna ska förhindra alla försök från betaltjänstleverantörer att kringgå denna förordning, inklusive utfärdande av betalkort i tredjeländer.

Ändring 35
Förslag till förordning
Artikel 6 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

4a. *Alla begränsningar i reglerna för tillhandahållandet av betalningsrelaterade tjänster i betalkortssystem ska vara förbjudna om de inte är icke-diskriminerande och objektivt sett nödvändiga för att betalningssystemet ska fungera.*

Ändring 36
Förslag till förordning
Artikel 6a (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

Artikel 6a

Gränsöverskridande transaktioner

För gränsöverskridande transaktioner ska förmedlingsavgiften i inlösarens land vara den som gäller.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 37

Förslag till förordning

Artikel 7 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. **Betalkortssystemen** ska medge att meddelanden om godkännande och clearing av enskilda korttransaktioner kan separeras och bearbetas av olika bearbetningsenheter.

Ändring

2. **Betalkortssystemen och utfärdarna** ska medge att meddelanden om godkännande och clearing av enskilda korttransaktioner kan separeras och bearbetas av olika bearbetningsenheter. **Systemregler och regler i licensavtal eller andra avtal som leder till en begränsning av friheten att välja en betalningsförmedlare ska vara förbjudna.**

Ändring 38

Förslag till förordning

Artikel 7 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Bearbetningsenheter inom unionen ska se till att deras system är tekniskt driftskompatibla med andra bearbetningsenheters system inom unionen genom att använda standarder som utvecklats av internationella och europeiska standardiseringsorgan. Dessutom ska bearbetningsenheterna inte anta eller tillämpa affärsregler som begränsar driftskompatibiliteten med andra bearbetningsenheter inom unionen.

Ändring

4. Bearbetningsenheter inom unionen ska **senast den ...** (*) se till att deras system är tekniskt driftskompatibla med andra bearbetningsenheters system inom unionen genom att använda standarder som utvecklats av internationella och europeiska standardiseringsorgan. Dessutom ska bearbetningsenheterna inte anta eller tillämpa affärsregler som begränsar driftskompatibiliteten med andra bearbetningsenheter inom unionen.

4a. I syfte att trygga en konsekvent harmonisering av denna artikel, ska EBA, efter samråd med den rådgivande panel som avses i förordning (EU) nr 1093/2010, utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som fastställer de krav som betalningssystemen och bearbetningsenheterna ska uppfylla för att säkra en till fullo öppen och konkurrensutsatt marknad för kortförmedling.

EBA ska överlämna dessa förslag till tekniska standarder för tillsyn till kommissionen senast den ... ().**

Kommissionen ska ges befogenhet att anta de tekniska standarder för tillsyn som avses i första stycket i enlighet med artiklarna 10–14 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Torsdagen den 3 april 2014

Kommissionens förslag

Ändring

*De krav som avses i första stycket ska träda i kraft senast den ... (***) och ska regelbundet uppdateras vid behov.*

() Ett år efter det att denna förordning trätt i kraft.*

*(**) Datum ...*

*(***) Två år efter det att denna förordning trätt i kraft.*

Ändring 39

Förslag till förordning

Artikel 7 – punkt 4b (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

4b. Medlemsstaterna får med avvikelse från artiklarna 1–4b, och efter att ha hört kommissionen, under en begränsad period undanta nyligen införda kortbaserade betalningssystem från kravet på tillämpning av denna artikel.

Ändring 40

Förslag till förordning

Artikel 8 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändring

1. Systemregler och regler i licensavtal som hindrar en utfärdare från att kombinera två eller flera betalmärken på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning ska vara förbjudna.

1. Systemregler och regler i licensavtal **eller åtgärder med motsvarande effekt** som hindrar en utfärdare från att kombinera två eller flera betalmärken på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning ska vara förbjudna.

Ändring 41

Förslag till förordning

Artikel 8 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

1a. När konsumenterna tecknar avtal med en betaltjänstleverantör kan de bestämma att de vill ha två eller fler olika betalmärken på ett betalkort, en telekommunikationsapparat eller en digital eller it-baserad anordning. I god tid innan avtalet tecknas ska betaltjänstleverantören ge konsumenten tydlig och objektiv information om tillgängliga kortvarumärken och deras egenskaper, inbegripet deras funktionalitet, kostnad och säkerhet.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 42

Förslag till förordning

Artikel 8 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Skillnader i behandlingen av utfärdare eller förvärvare i systemregler och regler i licensavtal om att kombinera flera betalmärken på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning ska vara objektivt motiverade och icke-diskriminerande.

Ändring

2. Skillnader i behandlingen av utfärdare eller förvärvare i systemregler och regler i licensavtal om att kombinera flera betalmärken på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning, **eller motsvarande samexistens av varumärken eller tillämpningar**, ska vara objektivt motiverade och icke-diskriminerande.

Ändring 43

Förslag till förordning

Artikel 8 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Betalkortsystemen får inte införa rapporteringskrav, skyldigheter att erlagga avgifter eller **andra** skyldigheter med samma syfte eller effekt för kortutfärdande och kortinlösande betaltjänstleverantörer vid transaktioner som genomförs med en apparat där deras varumärke är företrätt i förhållande till transaktioner där deras system inte används.

Ändring

3. Betalkortsystemen får inte införa rapporteringskrav, skyldigheter att erlagga avgifter eller **liknande** skyldigheter med samma syfte eller effekt för kortutfärdande och kortinlösande betaltjänstleverantörer vid transaktioner som genomförs med en apparat där deras varumärke är företrätt i förhållande till transaktioner där deras system inte används.

Ändring 44

Förslag till förordning

Artikel 8 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Förekommande principer för styrning av transaktioner genom en särskild kanal eller process och andra tekniska och säkerhetsmässiga standarder och krav vid hantering av mer än ett betalkortsvarumärke på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning ska vara icke-diskriminerande och tillämpas på ett icke-diskriminerande sätt.

Ändring

4. Förekommande principer **eller motsvarande åtgärder** för styrning av transaktioner genom en särskild kanal eller process och andra tekniska och säkerhetsmässiga standarder och krav vid hantering av mer än ett betalkortsvarumärke **eller motsvarande** på ett kort eller en apparat för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknisk utrustning ska vara icke-diskriminerande och tillämpas på ett icke-diskriminerande sätt.

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 45
Förslag till förordning
Artikel 8 – punkt 6

Kommissionens förslag

6. Betalkortssystem, utfärdare, förvärvare och tillhandahållare av infrastruktur för hantering av betalkort ska inte införa automatiska mekanismer, programvara eller anordningar i de betalningsinstrument eller i den utrustning som används på försäljningsstället som begränsar betalarens val av tillämpning när ett betalningsinstrument med flera betalmärken används.

Ändring

6. Betalkortssystem, utfärdare, förvärvare och tillhandahållare av infrastruktur för hantering av betalkort ska inte införa automatiska mekanismer, programvara eller anordningar i de betalningsinstrument eller i den utrustning som används på försäljningsstället som begränsar betalarens **och betalningsmottagarens** val av tillämpning när ett betalningsinstrument med flera betalmärken används. **Betalningsmottagarna ska ha kvar möjligheten att på försäljningsställets befintliga utrustning installera automatiska mekanismer som prioriterar valet av ett visst varumärke eller en viss applikation. Betalningsmottagarna får emellertid inte förhindra att betalaren, för de kategorier av kort eller relaterade betalningsinstrument som godtas av betalningsmottagaren, åsidosätter ett automatiskt prioriterat val som betalningsmottagaren gjort i sin anordning.**

Ändring 46
Förslag till förordning
Artikel 9 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Förvärvarna ska erbjuda och ta ut separat specificerade serviceavgifter för olika kategorier och olika märken av betalkort, om inte näringsidkarna skriftligen begär att de inlösende betaltjänstleverantörerna debiterar blandade serviceavgifter.

Ändring

1. Förvärvarna ska erbjuda och ta ut separat specificerade serviceavgifter för olika kategorier och olika märken av betalkort **med olika förmedlingsavgiftsnivåer**, om inte näringsidkarna skriftligen begär att de inlösende betaltjänstleverantörerna debiterar blandade serviceavgifter.

Ändring 47
Förslag till förordning
Artikel 10 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Betalningssystem och betaltjänstleverantörer ska inte tillämpa någon regel som kan tvinga betalningsmottagare som godtar betalkort och andra betalningsinstrument som utfärdats av en utfärdande betaltjänstleverantör inom ramen för ett system för betalningsinstrument att även godta andra betalningsinstrument av samma varumärke och/eller kategori som utfärdats av andra utfärdande betaltjänstleverantörer inom ramen för samma system, utom när de omfattas av samma **reglerade** förmedlingsavgift.

Ändring

1. Betalningssystem och betaltjänstleverantörer ska inte tillämpa någon regel som kan tvinga betalningsmottagare som godtar betalkort och andra betalningsinstrument som utfärdats av en utfärdande betaltjänstleverantör inom ramen för ett system för betalningsinstrument att även godta andra betalningsinstrument av samma varumärke och/eller kategori som utfärdats av andra utfärdande betaltjänstleverantörer inom ramen för samma system, utom när de omfattas av samma förmedlingsavgift. **Avgiften ska dessutom respektera de tak som fastställs i denna förordning.**

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 48
Förslag till förordning
Artikel 10 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Utfärdande betaltjänstleverantörer **ska** se till att deras betalningsinstrument är **visuellt och** elektroniskt identifierbara så att betalningsmottagarna otvetydigt kan fastställa vilka märken och kategorier av förbetalda kort, bank-, kredit- eller företagskort eller kortbaserade betalningar baserade på dessa som betalaren har valt.

Ändring

4. **Senast den ... (*) ska** utfärdande betaltjänstleverantörer se till att deras betalningsinstrument är elektroniskt **och, när det gäller deras nyutfärdade kortbaserade betalningsinstrument, också visuellt identifierbara**, så att betalningsmottagarna **och betalarna** otvetydigt kan fastställa vilka märken och kategorier av förbetalda kort, bank-, kredit- eller företagskort eller kortbaserade betalningar baserade på dessa som betalaren har valt.

(*) *Ett år efter det datum då denna förordning träder i kraft.*

Ändring 49
Förslag till förordning
Artikel 11 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. **Första och andra stycket** påverkar inte tillämpningen av de bestämmelser om avgifter, prisavdrag och annan styrning som anges i artikel 55 i **förslaget COM (2013) 547** och i artikel 19 i direktiv 2011/83/EU ⁽²²⁾.

⁽²²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/83/EU av den 25 oktober 2011 om konsumenträttigheter.

Ändring

3. **Punkterna 1 och 2 i denna artikel** påverkar inte tillämpningen av de bestämmelser om avgifter, prisavdrag och annan styrning som anges i artikel 55 i **direktiv 2014/.../EU [betaltjänstdirektivet]** och i artikel 19 i direktiv 2011/83/EU ⁽²²⁾.

⁽²²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/83/EU av den 25 oktober 2011 om konsumenträttigheter **och om ändring av rådets direktiv 93/13/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 1999/44/EG och om upphävande av rådets direktiv 85/577/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 97/7/EG.**

Ändring 50
Förslag till förordning
Artikel 12 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

2a. **När konsumenterna tecknar avtal med en betaltjänstleverantör ska de också regelbundet få tydlig och objektiv information om hur betalningssättet fungerar och vilka avgifter som tillämpas på betalningstransaktionerna.**

Ändring

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 51**Förslag till förordning****Artikel 14 – punkt 1***Kommissionens förslag*

1. Medlemsstaterna ska fastställa bestämmelser om påföljder för överträdelse av denna förordning och vidta alla nödvändiga åtgärder för att se till att bestämmelserna tillämpas. Dessa påföljder **ska vara** effektiva, proportionella och avskräckande.

Ändring

1. Medlemsstaterna ska fastställa bestämmelser om påföljder för överträdelse av denna förordning och vidta alla nödvändiga åtgärder för att se till att bestämmelserna tillämpas. **EBA får utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 i syfte att se till att dessa påföljder är** effektiva, proportionella och avskräckande.

Ändring 52**Förslag till förordning****Artikel 15 – punkt 1***Kommissionens förslag*

1. Medlemsstaterna ska inrätta lämpliga och effektiva förfaranden för klagomål och prövning utanför domstol för att avgöra tvister mellan betalningsmottagare och deras betaltjänstleverantörer som uppkommit i samband med tillämpningen av denna förordning. För detta ändamål ska medlemsstaterna antingen utse befintliga organ, om så är lämpligt, eller inrätta nya organ.

Ändring

1. Medlemsstaterna ska inrätta **oberoende**, lämpliga och effektiva förfaranden för klagomål och prövning utanför domstol för att avgöra tvister mellan betalningsmottagare och deras betaltjänstleverantörer som uppkommit i samband med tillämpningen av denna förordning. För detta ändamål ska medlemsstaterna antingen utse befintliga organ, om så är lämpligt, eller inrätta nya organ. **Betaltjänstleverantörerna ska ansluta sig till minst en alternativ tvistlösningsinstans.**

Ändring 53**Förslag till förordning****Artikel 15 – punkt 2***Kommissionens förslag*

2. Medlemsstaterna ska **underrätta kommissionen om dessa organ** senast **två år** efter det att denna förordning trätt i kraft. Medlemsstaterna ska utan dröjsmål underrätta kommissionen om eventuella efterföljande ändringar beträffande dessa organ.

Ändring

2. Medlemsstaterna ska senast **den ...(*) underrätta kommissionen om dessa organ**. Medlemsstaterna ska utan dröjsmål underrätta kommissionen om eventuella efterföljande ändringar beträffande dessa organ.

(*) *Två månader efter det datum då denna förordning träder i kraft.*

Torsdagen den 3 april 2014

Ändring 54
Förslag till förordning
Artikel 15 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändring

2a. Medlemsstaterna ska se till att betaltjänstleverantörerna deltar i förfaranden för klagomål enligt punkt 1.

Ändring 55
Förslag till förordning
Artikel 16

Kommissionens förslag

Ändring

Fyra år efter det att denna förordning har trätt i kraft ska kommissionen överlämna en rapport om **förordningens genomförande till Europaparlamentet och rådet**. Kommissionen ska i sin rapport särskilt granska huruvida nivån på förmedlingsavgifterna är lämplig samt styrmekanismerna, som t.ex. avgifter, varvid hänsyn ska tas till användningen av och kostnaderna för olika betalningsmedel och andelen av nya aktörer **och** ny teknik på marknaden.

Senast den ... (*) ska kommissionen **till Europaparlamentet och till rådet** överlämna en rapport om **tillämpningen av denna förordning**. Kommissionen ska i sin rapport särskilt granska huruvida nivån på förmedlingsavgifterna är lämplig samt styrmekanismerna, som t.ex. avgifter, varvid hänsyn ska tas till användningen av och kostnaderna för olika betalningsmedel och andelen av nya aktörer, ny teknik **och nyskapande affärsmodeller** på marknaden. **Vid granskningen ska särskilt följande beaktas:**

- (a) Utvecklingen när det gäller avgifter för kortinnehavare.
- (b) Konkurrensnivån bland betalkortsleverantörer och -system.
- (c) Kostnadseffekterna för betalare och betalningsmottagare.
- (d) I vilken omfattning näringsidkarna låter sänkningen av förmedlingsnivåerna komma nästa led till godo.
- (e) De tekniska kraven och konsekvenserna av dessa för alla berörda parter.
- (f) Effekterna av kombinerandet av flera betalmärken för användarvänligheten, särskilt för äldre och andra utsatta användare.

Kommissionens rapport ska om så är lämpligt åtföljas av ett lagstiftningsförslag som kan inbegripa en föreslagen ändring av taket för förmedlingsavgifterna.

(*) Två år efter det datum då denna förordning träder i kraft.