

Avdelningen för marknadsreglering

Begäran om uppgifter avseende kontanttjänster

Bakgrund

Post- och telestyrelsen (PTS) ska enligt 9 kap 2 § lag (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen) utöva tillsyn över att vissa kreditinstitut och filialer till utländska kreditinstitut (kreditinstitut) uppfyller sina skyldigheter att tillhandahålla platser för kontantuttag och dagskasseinsättning i betryggande utsträckning i hela landet. Nämnda skyldigheter träder i kraft först den 1 januari 2021, men PTS tillsynsuppdrag gäller redan i år.

För att PTS ska kunna utöva tillsyn får myndigheten, enligt 9 kap 3 § betaltjänstlagen, förelägga företag som tillhandahåller platser för kontantuttag eller dagskasseinsättningar att lämna de uppgifter som behövs för att PTS ska kunna utöva tillsynen. Företagens uppgiftsskyldighet trädde i kraft i år.

PTS och Tillväxtverket har samverkat kring vidareutveckling av Tillväxtverkets geografiska plattform Pupos och den nya Pupos-applikationen Kontantanalys, som tagits fram för att kunna hantera den kontinuerliga datainsamling som behöver genomföras för tillsynen. Pupos-applikationen Kontantanalys kommer bli tillgängligt i augusti för att företag ska kunna lämna in de uppgifter som PTS efterfrågar i denna begäran.

Uppgiftsinlämning

Den uppgiftsinhämtning som omfattas av denna begäran avser platser för följande kontanttjänster:

- Kontantuttag: en konsument kan ta ut kontanter från ett betalkonto med grundläggande funktioner.
- Dagskasseinsättning: ett företag eller förening kan sätta in kontanter på ett betalkonto.

Post- och telestyrelsen

Postadress:
Box 5398
102 49 Stockholm

Besöksadress:
Valhallavägen 117 A
www.pts.se

Telefon: 08-678 55 00
Telefax: 08-678 55 05
pts@pts.se

Platser som omfattas är bl.a. uttags- och insättningsautomater, bankkontor, ombudslösningar, serviceboxar m.m. Gemensamt för platserna är att de ska vara permanent inrättade.

PTS ber er att lämna in följande uppgifter om dessa platser till Tillväxtverket.

Uppgifter som ska lämnas

Företag, som tillhandahåller platser för kontantuttag eller dagskasseinsättningar (kontanttjänster) genom att driva eller på annat sätt råda över kontanttjänsten, ska lämna uppgifter om:

1. kontanttjänstens adress eller geografiska placering,
2. servicetyp (kontantuttag eller dagskasseinsättning),
3. kontanttjänstens serviceform (t.ex. uttagsautomat, bankkassa, servicebox),
4. kreditinstitut som omfattas av skyldigheten att tillhandahålla kontanttjänster enligt 9 kap. 1 § betaltjänstlagen, och vars slutkunder kan använda kontanttjänsten,
5. tillgänglighet till kontanttjänsten i form av
 - i) eventuella tillträdeshinder (t.ex. inträdesbiljett),
 - ii) öppettider,
 - iii) maxbelopp för kontanttjänsten och
 - iv) eventuella avgifter för kontantuttag som tas ut från slutkund.

Kreditinstitut, som kan komma att omfattas av skyldigheten att tillhandahålla kontanttjänster enligt 9 kap. 1 § betaltjänstlagen, ska för varje plats och serviceform där kreditinstitutets slutkunder kan använda tjänsten, även om kreditinstitutet inte driver eller på annat sätt råder över kontanttjänsten, lämna uppgifter enligt ovan punkt 5, iii och iv.

Hur uppgifterna ska lämnas

Uppgifterna ska lämnas in till Tillväxtverket, via deras applikation Kontantanalys, på sätt som Tillväxtverket närmare anvisar.

När uppgifterna ska lämnas

Uppgifterna ska lämnas under perioden 24 augusti 2020 – 11 september 2020.

PTS erinrar om att myndigheten, enligt 9 kap 3 § betaltjänstlagen, har möjlighet att förelägga de företag som inte i tid, alltså senast den 11 september 2020, lämnar in begärda uppgifter. Ett sådant föreläggande kan förenas med vite.

Grundläggande betaltjänster

Sedan tidigare har företag på frivillig basis lämnat in uppgifter om grundläggande betaltjänster (kontantuttag, dagskasseinsättning och betalningsförmedling) till Tillväxtverket. Dessa uppgifter har Länsstyrelserna, tillsammans med PTS, använt för att bevaka tillgången till grundläggande

betaltjänster i Sverige och som underlag för beslut om var olika stödinsatser ska genomföras. Länsstyrelsernas och PTS behöver även fortsättningsvis dessa uppgifter i arbetet med grundläggande betaltjänster, men *uppgifter om betalningsförmedling* omfattas inte av uppgiftsskyldigheten i betaltjänstlagen. Ni ombeds därför att, på frivillig basis, även lämna in uppgifter om dessa platser till Tillväxtverket. Dessa uppgifter kan ni lämna samtidigt som ni lämnar uppgifter om platser för kontantuttag och dagskasseinsättning enligt PTS begäran.

Mer information

Om ni har några frågor med anledning av denna begäran är ni välkomna att kontakta PTS enhet för tillsyn och tvistlösning på tel. nr 08-678 55 00 eller mail pts@pts.se. För praktiska frågor rörande Pupos-applikationen Kontantanalys hänvisas ni till Tillväxtverkets support sida för Kontantanalys som ni når via följande länk: <https://pupos.se/applikationer/kontantanalys/support---kontantanalys>