

Att.: Direktionen

13. marts 2023

Ref. YROS

J.nr. 23-004407

Orientering vedr. frist for oprettelse eller afslag af ansøgninger om basal betalingskonto

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet ønsker at indskærpe reglerne om pengeinstitutters frist for at oprette eller give afslag på ansøgninger om basal betalingskonto.

§ 11 i lov om betalingskonti regulerer forbrugeres adgang til en basal betalingskonto. § 11, stk. 4, 1, pkt. indeholder en lovbestemt frist for oprettelse eller afslag ved en ansøgning om en basal betalingskonto. Bestemmelsen har følgende ordlyd:

”Pengeinstitutter skal hurtigst muligt og senest 10 arbejdsdage efter modtagelsen af en fuldstændig ansøgning om en basal betalingskonto åbne en sådan konto eller give afslag herpå.”

ERHVERVS MINISTERIET

Når en forbruger ansøger om en basal betalingskonto, skal pengeinstituttet oprette en basal betalingskonto eller give afslag på ansøgningen hurtigst muligt og senest 10 arbejdsdage fra det tidspunkt, hvor instituttet har modtaget en fuldstændig ansøgning.

Finanstilsynet ønsker i denne forbindelse at indskærpe, at en ansøgning om en basal betalingskonto er fuldstændig på det tidspunkt, hvor pengeinstituttet har modtaget alle nødvendige oplysninger og dokumentation fra forbrugeren. Den lovbestemte frist på 10 arbejdsdage for oprettelse eller afslag løber derfor fra dette tidspunkt.

Det er altså tidspunktet for instituttets modtagelse af en fuldstændig ansøgning, der er afgørende for, hvornår fristen løber fra, og ikke det tidspunkt, hvor instituttet har gennemgået ansøgningen, og på den baggrund har vurderet, at ansøgningen indeholder alle nødvendige oplysninger og dokumentation.

Finanstilsynet ønsker endvidere at indskærpe, at det følger af god skik, at pengeinstitutter hurtigst muligt skal påbegynde sagsbehandlingen af en an-

søgning om basal betalingskonto, herunder oplyse forbrugeren om eventuelle manglende oplysninger eller dokumentation. Finanstilsynet bemærker, at hvis en ansøgning om basal betalingskonto allerede er fuldstændig på det tidspunkt, hvor instituttet modtager ansøgningen, risikerer instituttet at overskride den lovbestemte frist, hvis instituttet ikke påbegynder behandlingen af ansøgningen indenfor kort tid. Hvis behandlingen af ansøgningen efterfølgende viser, at instituttet har behov for yderligere oplysninger, skal instituttet hurtigst muligt oplyse forbrugeren herom.

Finanstilsynet vil i tilsynet med pengeinstitutterne fremadrettet have fokus på, at institutternes behandling af ansøgninger om basal betalingskonto er i overensstemmelse med ovenstående.

Med venlig hilsen

Yasmin Rosendahl
Specialkonsulent