

CARD
PAYMENT
SWEDEN



Card Payment Sweden
Stortorget 13 B
SE-211 22 Malmö
Sweden



+46 40 250 778



info@pan-nordic.org



CARD
PAYMENT
SWEDEN

Card Payment Sweden (CPS) är en branschförening som främjar användningen av kortbaserade betalningar i Sverige.

CARD PAYMENT SWEDEN

Card Payment Sweden (CPS) är en branschförening som främjar användningen av kortbaserade betalningar i Sverige. Card Payment Sweden vill att den svenska marknaden fortsatt ska ha säkra, effektiva och affärsmässiga kortbaserade betalningar. Det gynnar hela samhället. Vårt mål är att alla aktörer på kortmarknaden ska känna tillit.

Card Payment Sweden etablerades 2017 och är en ny branschförening som består av kortinlösare och kortutgivare på den svenska marknaden.

TYPER AV KORT

Kort som betalmedel finns i ett flertal olika former. Nedan kan du läsa om några av de vanligast förekommande.



Bankkort:

Kortet brukar ingå i bankens basutbud, grundprincipen är att när en betalning görs belastas kortinnehavarens konto direkt.



Betalkort och kreditkort:

Grundprincipen är att betalningar samlas upp och faktureras i efterhand, normalt månadsvis. Kreditkort brukar ha en i förväg bestämd kreditgräns. Ofta ingår också någon form av försäkring i kortprodukten, t.ex. en reseförsäkring.



Företagskort:

En form av betalkort för anställdas inköp i tjänsten, t.ex. resor eller hotell. Företagskort skiljer sig från konsumentkortet främst genom att de innehåller funktioner som underlättar faktureringen för företaget.

■ HUR SER DEN SVENSKA KORTMARKNADEN UT?

Det finns över 15 miljoner kort utgivna på den svenska marknaden och 97% av alla svenskar äger ett betalkort. Konsumenter använder kort för betalningar vid köp av både varor och tjänster, och för företag innebär användning av företagskort många fördelar. De allra flesta korten i Sverige är kopplade till de internationella kortnätverken Visa eller MasterCard.

I Sverige används kort som betalningsmedel i mycket större sträckning än i övriga Europa. Svenskarna gör flest korttransaktioner i EU; 319 korttransaktioner om året (per capita, 2016 års statistik, Europeiska Centralbanken). Det kan jämföras med t.ex. 49 korttransaktioner i Tyskland och 43 transaktioner i Italien (EU-snittet är 116 korttransaktioner per person och år).

Mer än 80 % av alla butiksköp och e-handelsköp betalas med kort i Sverige. Delvis beror det på att kortbetalningar är snabba och enkla att göra, och att en kortbetalning går att genomföra i princip överallt i Sverige. En annan central förklaring är att hela 88 % av svenska konsumenter anger att kortbetalningar är den betalningsmetod man har högst förtroende för (Sverige Betalar, 2017).

Svenska kortinlösare och kortutgivare har arbetat långsiktigt och investerat miljardbelopp i utvecklandet av säker och effektiv infrastruktur för att underlätta kortbetalningar och öka förtroendet för betalningsmetoden. Kortinfrastrukturen är en förutsättning för att kortbetalningar ska kunna göras på ett säkert och affärsmässigt sätt, och för teknisk utveckling som för med sig nya lösningar och nya handelsplatser.



”Kortbetalningar är effektiva för samhällsekonomin och är den betalningsmetod konsumenterna har högst förtroende för.”

BETALNINGAR I SAMHÄLLET

Sverige anses ha en av världens mest effektiva betalningsmarknader, på grund av det mycket höga användandet av betalkort. Transaktionskostnaden för en kortbetalning är drygt två kronor lägre än för en kontantbetalning (Riksbanken, Den svenska massbetalningsmarknaden 2013). Riksbanken har konstaterat att betalningar med kort är mer effektivt för samhällsekonomin än kontantbetalningar.

Utvecklingen på betalningsmarknaden går snabbt. Internetsamhället, nya teknologier och ändrade konsumentbeteenden gör att nya

innovativa sätt att göra betalningar lanseras. Ofta är de baserade på mobiltelefoner eller kräver internetuppkoppling. 2020 kommer alla svenska betalkort och kortterminaler kunna genomföra kontaktlösa betalningar. Nya aktörer på betalningsmarknaden tillkommer och förändrar utbudet av betaltjänster. Utbudet av elektroniska, skräddarsydda tjänster som integreras med köpsituationen ökar. Bankerna har en dominerande ställning på betalningsmarknaden, men nya aktörer som inte är banker etablerar sig i såväl konkurrens som samarbete med bankerna.

KORTBETALNINGAR HAR MÅNGA FÖRDELAR JÄMFÖRT MED ANDRA BETALNINGSMEDEL. ATT ANVÄNDA KORT ÄR:



Tryggt:

Säkerheten runt en kortbetalning är mycket hög och begränsar risken för att utsättas för bedrägerier, kapningar eller liknande brottslighet. Ett kort som tappas bort eller blir stulet kan snabbt spärras. En handlare som accepterar kort är garanterad betalning och tar inte kreditrisken. För företag som accepterar företagskort minskar risken för sena betalningar då pengarna är på kontot snabbare än de 30 dagar som normalt gäller vid ett fakturaköp.



Kostnadseffektivt:

Kortbetalningar är enligt Riksbanken samhällsekonomiskt mer effektiva än t.ex. kontantbetalningar. Ett kort ersätter behovet för företag att administrera fakturor och kontanthantering och sänker de administrativa kostnaderna.



Enkelt:

Kort är som betalningsmedel globalt accepterat, tillgängligt och dessutom tidsbesparande.



Ger mervärde:

Till kort är ofta olika sorters kundlojalitetsprogram knutna, och reseförsäkringar ingår i vissa kort. Med kort har konsumenten omedelbar tillgång till ett globalt gångbart betalningsmedel. Kort kan även innebära kreditmöjligheter.



Innebär fördelar för samhället:

Korttransaktioner är spårbara vilket minskar risken för skattebrott, penningtvätt och underminerar den svarta ekonomin. Dessutom minskar behovet av manuell hantering av kontanter vilket reducerar risk för rån och behov av transporter, och samtidigt förbättras säkerheten för personal i handeln och klimatpåverkan minskar.



Ger bättre konsumentskydd:

Konsumenter som beställer en vara som inte levererats eller vars kort missbrukas har reklamationsrätt hos sin kortutgivare om köpet betalats med betalkort och kan få ersättning.



HUR FUNGERAR EN KORTBETALNING?

En kortbetalning involverar normalt fyra parter. De fyra parterna är kunden/betalaren (kortinnehavaren), kortutgivaren, kortinlösaren och betalningsmottagaren (butiken). Parterna kan befinna sig i olika länder. Kortutgivarna och kortinlösarna är oftast banker eller andra finansiella företag och vanligen anslutna till de internationella kortnätverken Visa eller MasterCard. Idag finns det cirka 22 kortutgivare och sex inlösenföretag som verkar i fri konkurrens på den svenska marknaden. Att tillhandahålla och utveckla infra-

strukturen för kortbetalningar innebär kostnader för kortutgivare och kortinlösare. Därför tas avgifter ut mellan dessa aktörer, och även av den som betalar med kort och för den som tar emot en betalning med kort. Kortinlösaren betalar en mellanbanksavgift till kortutgivaren vid en transaktion. Kortinlösaren tar ut en serviceavgift från handlaren (betalningsmottagaren) och konsumenten/företaget (betalaren) som använder sitt kort betalar normalt en årsavgift till kortutgivaren för kortet.

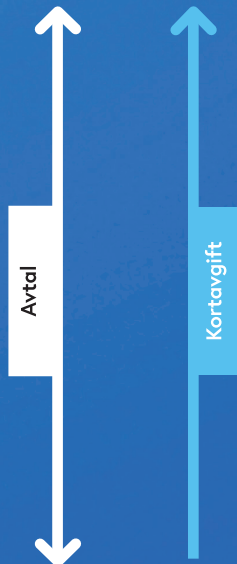
Förmedlingsavgift



Kortutgivare



Kortinlösare



Kortbetalning



Betalare



Betallnings-
mottagare

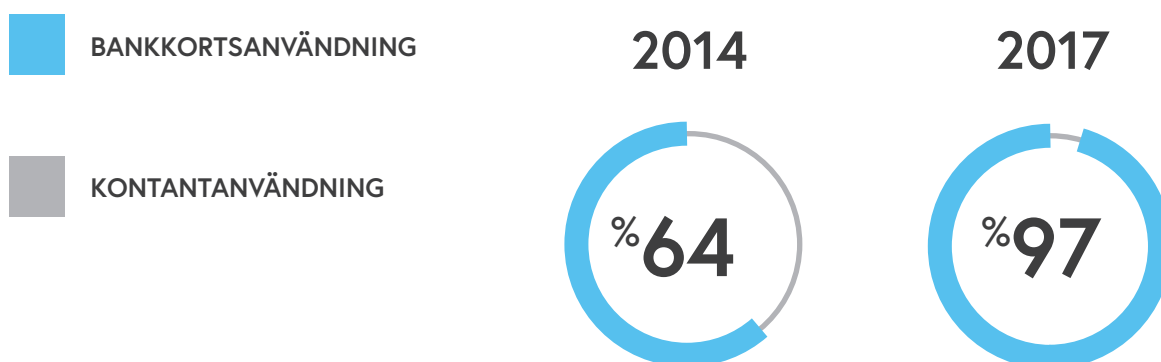
Vara eller tjänst



SVENSKA FOLKETS BETALNINGSVANOR 2017

ANVÄNDANDET AV KORT ÖKAR

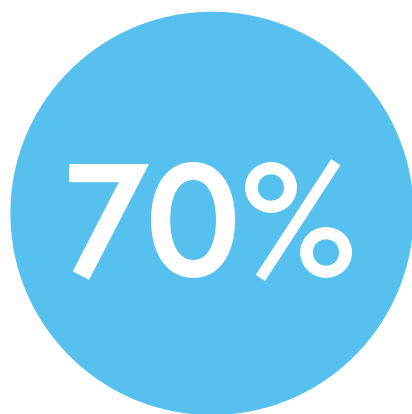
Riksbanken publicerade 2017 en enkätundersökning om svenska folkets betalningsvanor. Vid en jämförelse med år 2014 visades bl.a. att 2017 använde 25 % kontanter en gång i veckan eller mer, och 25 % använde betalappar lika ofta. Tre år tidigare var det 52 % som använde kontanter men endast 3 % som använde betalappar lika ofta. Bankkortsanvändningen hade ökat från ca 64 % till 97 % på 3 år.



SWISH ÖKAR STARKT

Swish är den betaltjänst som flest svenskar svarar att de använder. Fler än åtta av tio svarar att de använder Swish vilket är en ökning med 16 % på bara ett år (från 2016).

KORT ANVÄNDS OFTAST VID KÖP ÖVER 100 KR



Vid köp under 100 kr används kontanter av 27 % och bankkort av 70 %. Tre år tidigare var användandet av kontanter och kort för mindre inköp ungefär lika stort. Vid köp mellan 100-500 kr är skillnaden ännu större. Enbart 6 % använder kontanter och 93 % kort.

■ EU-REGLERING

EU-kommissionen vill öka kortbetalningar i Europa för att kortbetalningarna har många fördelar för samhället. EU-kommissionen har även pekat på att den låga kortbetalningsfrekvensen i många EU-länder kan bero på att kortbetalningar kan vara för dyra för konsumenterna och handel. Därför presenterade EU-kommissionen en förordning som syftar till att reglera de så kallade mellanbanksavgifterna, som anses öka konkurrensen, sänka handelns och konsumenternas kostnader för kortbetalningar, och därmed främja kort- och elektroniska betalningar inom EU.

I Sverige har mellanbanksavgifterna historiskt sett bestämts av en fri marknad och i förhandlingar mellan de olika bankerna. Med den nya EU-förordningen är mellanbanksavgifter lagstadgade för konsumentkort. För betalkort är avgiften max 0,2 % av transaktionsbeloppet och för kreditkort max 0,3% av transaktionsbeloppet. För företagskort finns det ingen reglering av mellanbanksavgifterna, utan de sätts fortsatt av marknaden.

Utöver taknivåer på mellanbanksavgifter, innehåller förordningen regler som begränsar återförsäljares möjligheter att styra konsumenterna att använda kort med lägre avgifter. Kortutgivare och handeln har också ett informationskrav om vilka kort som godtas som betalningsmedel.

Syftet med förordningen är att handlarna kan få reducerade kostnader och bli mer villiga att acceptera kortbetalningar samtidigt som de kan sänka priserna på sina varor och tjänster för alla konsumenter. Förordningen ska även syfta till att öka konkurrensen mellan aktörerna och driva innovation inom området.

EU-kommissionen kommer att rapportera om tillämpningen av EU-förordningen senast i juli 2019. Rapporten ska bl.a. redovisa utvecklingen när det gäller avgifter för betalare och i vilken omfattning handlarna låter sänkningen av förmedlingsavgifterna komma konsumenten till godo.

Rapporten ska innehålla en bedömning av huruvida nivåerna av utbytesavgifter och styrmekanismer är tillfredsställande, med beaktande av användningen och kostnaden för de olika metoderna för betalningar och nivån på nya aktörer, ny teknik och innovativa affärsmodeller på marknaden. Bedömningen ska särskilt ta hänsyn till utvecklingen av avgifter för betalare och konkurrensnivån bland betalningskortleverantörer och betalkortssystem.

Det reviderade betalningsdirektivet, PSD2-direktivet, är en annan lagstiftning som är relevant för kortbetalningsindustrin. Det trädde ikraft i februari 2018, och syftar till att stärka konsumentskyddet, skapa förutsättningar för nya aktörer på betalningsmarknaden och främja moderna, säkra och kostnadseffektiva betalningar inom EU. Arbetet med att förbereda och införliva direktivets tekniska standarder pågår på både EU-nivå och nationell nivå. Den slutgiltiga tillämpningen av EU:s säkerhets- och autentiseringsregler förväntas i september 2019.

■ VAD VILL CARD PAYMENT SWEDEN?

Card Payment Swedens målsättning är att verka för att betalningar med kort ska kunna genomföras säkert, effektivt och på ett affärsmässigt sätt. Kortbetalningar gynnar hela samhället - både konsumenter, företag och handlare.

Card Payment Sweden företräder kortutgivare och kortinlösare i Sverige. Vår ambition är att skapa förutsättningar för att öka kortbetalningars attraktionskraft för både hushåll och företag.

Card Payment Sweden arbetar för att regelverket i Sverige och EU ska vara väl fungerande och konkurrenskraftigt. För oss är det viktigt med hög säkerhet och god infrastruktur när det gäller kortbaserade betalningar.



