

Card Payment Swedens nyhetsbrev Q4 2023

December 2023

Många processer inom betalningsområdet är på väg mot mål – trots motstånd när Belgien tar över ordförandeskapet i EU:s ministerråd från årsskiftet

Den innevarande EU-mandatperioden närmar sig sitt slut. Med endast några månader kvar till EU-valet 2024, har lagstiftarna lyckats slutföra arbetet kring flera nyckelfrågor som handlar om kortbetalningar. Under november nåddes enighet under trilogmöte (trilogue) om förordningen kring omedelbara betalningar och lagen om cybermotståndskraft. Samtidigt pågår arbetet med PSR och PSD3, samt den digitala euron, med mål om att slutföra parlamentets ståndpunkt före valet. Vissa ledamöter pekar dock på att projektet kring den digitala euron bör skrotas.

PSR/PSD3-FÖRHANDLINGARNA

Diskussionerna i rådet fortsätter kring det reviderade direktivet för betaltjänster (PSD3) och den nya betaltjänsteförordningen (PSR). Fokus har legat på möjliga förbättringar av bedrägerikontroller, ansvar och krav på transaktionsövervakning. Särskilda överväganden inkluderar kundautentisering, undantag och rapporteringskrav för bedrägerikontroller.

Under tiden presenterade Europaparlamentets ECON-utskott i november utkastet till ståndpunkt om PSR och PSD3, som också fokuserade på bedrägeriförebyggande åtgärder. Föreslagna ändringar innefattar delat ansvar för bedrägeriskydd, obligatorisk återbetalning för betaltjänstleverantörer (PSP) vid försumlighet eller bedrägeri, samt ökad transparens, särskilt vid valutaväxling. Parlamentet tog även upp frågor som rör tillgång till kontanter, övergångsbestämmelser för auktoriserade PSP och behovet av tydligare definitioner. Ändringar av utkastet syftar till att förbjuda tilläggsavgifter, förbättra transparensen och stärka dataskyddet för betaltjänstanvändare. Rekommendationer inkluderar att stärka bedrägeriförebyggande åtgärder, en riskbaserad strategi för stark kundautentisering och att ge europeiska bankmyndigheten större befogenheter.

DIGITALA EURON GÖR FRAMSTEG TROTS LÅG PRIORITERING OCH MOTSTÅND

Den 25 september inledde Europeiska rådets arbetsgrupp för finansiella tjänster diskussioner om förslaget till den digitala euron, där man tog upp viktiga överväganden som definitionen av "digitala euron-användare" och konsekvenserna av "jämförbara betalningsmedel". Rådet undersökte också de rättsliga konsekvenserna för ECB och nationella centralbanker med tanke på betaltjänstleverantörernas roll som mellanhand. Diskussionerna fortsatte under november och kommer överlämnas till det nya belgiska ordförandeskapet i rådet.

Den 18 oktober meddelade Europeiska centralbanken att man inleder förberedelsefasen för den digitala euron, med fokus på tillgänglighet genom övervakade mellanhänder, exempelvis banker. Förberedelsefasen, som startade den 1 november, syftar till att slutföra regelboken för den digitala euron och välja utvecklings- och infrastrukturtjänster.

Samtidigt fortsatte diskussionerna i Europaparlamentets ECON-utskott. Ledamöterna uttryckte oro över projektets syfte och dess påverkan på integriteten. Rapportören Stefan Berger betonade att tillgång till kontanter bör prioriteras och planerar att presentera en rapport i början av 2024. Vissa ledamöter förespråkar att helt skrota projektet. Ett möte för att jämföra och utbyta åsikter planeras till den 14 februari. ECON-utskottet planerar att rösta om utkastet till rapporten den 9 april, följt av en parlamentsomröstning den 22 april – vilket också är det sista möjliga tillfället före EU-valet.

EU-LAGSTIFTARE ENIGA OM REGLER FÖR OMEDELBARA BETALNINGAR

I början av november nådde förhandlare i Europaparlamentet och rådet en överenskommelse i trepartsdialogen (trilogue) kring förordningen om omedelbara betalningar. Det formella motståndet från Tjeckien, Danmark, Ungern och Polen var inte tillräckligt för att blockera rådets godkännande av trilogue-avtalet vid omröstningen den 29 november. Europaparlamentets ECON-utskott godkände också avtalet den 11 december. En parlamentsomröstning kommer att schemaläggas (troligen 15–18 januari) innan texten kan undertecknas och officiellt antas.

När förordningen träder i kraft, efter en inledande 9 månaders period, är alla eurozonens Payment Service Providers (PSP:er) eller betalningsförmedlare skyldiga att införa den nödvändiga tekniska infrastrukturen för att stödja inkommande omedelbara betalningar. Denna fas inkluderar också införandet av sanktionskontrollkrav och efterlevnad av avgiftsregler för eurozonens PSP:er. Efter 18 månader måste eurozonens PSP:er stödja utgående omedelbara betalningar och inkludera krav på kontroll av IBAN-namn. Efter 33 månader ska mottagande av omedelbara betalningar i euro för PSP:er utanför eurozonen möjliggöras, tillsammans med krav på efterlevnad av prissättningsregler. Slutligen markerar 50 månader punkten då sändning av omedelbara betalningar i euro utanför eurozonen måste vara möjlig och förväntas att PSP:er utanför eurozonen följer kraven på kontroll av IBAN-namn.

PAYMENTS EUROPE – RAPPORT OM KORTBETALNINGARS VERKLIGA VÄRDE

Payments Europe har publicerat en rapport som behandlar det verkliga värdet av kortbetalningar för handlare och konsumenter. Rapporten jämför fördelarna med kortbetalningar med andra betalningssätt, inklusive digitala betalningar och den digitala euron. Resultatet från en undersökning av 1500 europeiska handlare pekar på flera viktiga punkter: vid val av betalningsmetoder prioriterar handlare faktorer som säkerhet, kundupplevelse, räckvidd och bekvämlighet framför kostnad; hela 87 procent av handlarna bekräftar att fördelarna med kortbetalningar överstiger de tillkommande kostnaderna och uttrycker övergripande nöjdhet med kortavgifterna. Även om kortavgifter generellt sett har varit stabila över tid finns det betydande variationer baserat på transaktions- och handlartyper, där nära sju av tio (67 %) av handlarna rapporterar antingen en minskning eller bibehållande av kostnaderna. Dock indikerar var fjärde handlare en bristande förståelse för de avgifter de påförs, vilket understryker behovet av ökad tydlighet inom detta område.

Därför behöver betalkortbranschen fortsätta att dela med sig av kunskap och information till såväl konsumenter som butiksinnehavare för att öka förståelse och sammanhang för detta område. Till det behövs ökad förståelse hos både lagstiftare och myndigheter för att minska möjliga kunskapsglapp som emellanåt visar sig.

EUROPEAN PAYMENTS INITIATIVE PRESETERAR DIGITAL PLÅNBOK

European Payments Initiative (EPI) har namngivit sin digitala plånbok "wero", som kommer att erbjuda säkra och snabba betalningar, person-till-person-överföringar, möjligheter till onlineshopping och lojalitetsprogram. Lanseringen i Belgien, Frankrike och Tyskland är planerad till mitten av 2024, med Nederländerna i nästa fas och andra länder som följer från 2025 och framåt. Inför lanseringen har EPI helt nyligen genomfört en första testbetalning som en gränsöverskridande betalning.

EPI har också genomfört förvärvet av den nederländska betalningslösningen iDEAL och den luxemburgska teknikleverantören Payconiq International, vilket markerar en milstolpe på väg mot målet att etablera ett enhetligt omedelbart betalningssystem och en plattform för Europa. Detaljerna om förvärven har inte offentliggjorts.

SLUTLIG ÖVERENSKOMMELSE NÅDD FÖR LAGEN OM CYBERMOTSTÅNDSKRAFT

En överenskommelse nåddes den 30 november för lagen om cybermotståndskraft, mellan parlamentet och rådet. Enligt den slutliga överenskommelsen kommer produkter att kategoriseras utifrån avgörande betydelse och cybersäkerhetsrisk. EU-kommissionen kommer att upprätthålla och uppdatera två listor. Omfattningen av skyddade enheter har utvidgats för att inkludera programvara för identitetsförvaltningssystem, lösenordshantering, biometriska läsare, smarta hemassistenter och privata säkerhetskameror. Dessutom specificerar överenskommelsen att säkerhetsuppdateringar för produkter måste vara möjliga för automatisk och oberoende installation. Den slutliga listan över produkter kommer att vara tillgänglig vid publiceringen av den slutliga texten i slutet av 2023 eller början av 2024. Överenskommelsen kommer att genomgå separat ratificering av parlamentet och rådet, och träder i kraft 20 dagar efter publiceringen i EU:s officiella tidning (the Official EU Journal).

BELGIEN MINSKAR INTERCHANGE-AVGIFTER FÖR DEBITKORT

Den belgiska regeringen fattade nyligen beslut om att minska interchange-avgifterna för nationella betalningar med konsumenters debitkort från 0,2% till 0,1%. Beslutet, en kunglig förordning, träder i kraft den 1 april 2024. Regeringen motiverar beslutet med att hänvisa till en betydande ökning av elektroniska betalningar sedan införandet av EU IFR i belgisk lag 2016. Branschens motstånd, kanaliserat via Febelfin, påpekar att interchange-avgifterna i Belgien redan är begränsade till högst 0,056 euro och att den genomsnittliga avgiften är cirka 0,033 euro, vilket gör den till en av de lägsta i Europa. Branschkritiker menar att beslutet fattades hastigt, baserat på ytlig och ofullständig forskning, och kräver en omprövning tillsammans med en omfattande konsekvensbedömning.

APPLE ERBJUDER KONCESSIONER FÖR ATT LÖSA EU KONKURRENSRÄTTSFRÅGOR

Apple har enligt uppgifter föreslagit koncessioner för att hantera EU konkurrensrättsliga frågor och undvika böter, enligt Reuters. De föreslagna koncessionerna inkluderar att ge konkurrerande betaltjänster gratis och obegränsad tillgång till NFC-chippet, på liknande villkor som Apple Pay. EU-kommissionen kommer att samla in synpunkter från konkurrenter och kunder under januari för att bedöma acceptansen av Apples erbjudande. Det är värt att notera att tidpunkten för marknadsundersökningen kan komma att ändras.

Svenska regeringens betalningsutredning på väg in i nästa fas – beredning

Den sista oktober gick remisstiden ut för betalningsutredningen, Staten och betalningarna (SOU

2023:16). I väntan på att CPS remissvar publiceras på regeringens hemsida hittar du hela [remissvaret](#) här.

Remissvaret avhandlar i huvudsak utredningens kapitel elva om Civil beredskap inom ekosystemet för betalningar. Det är minst sagt högaktuellt nu när Försvarsberedningen i veckan presenterade totalförsvarsrapporten – Kraftsamling. Beredskap inom ekosystemet är en fråga som särskilt berör CPS och medlemmarnas verksamhet. Vi har också särskild kompetens att bidra med för den fortsatta diskussionen. Det bör nämnas att CPS också har beskrivit nuläget för kortbetalningar i en krissituation (rapport till Riksbanken och Betalningsutredningen i juni 2022). Vi anser att utredningen genomgående har gjort ett grundligt arbete. Förslagen är överlag välavvägda och de utförliga bakgrundbeskrivningarna kan komma att ha ett värde som referensskälla även i andra sammanhang.

Med detta års sista nyhetsbrev önskas du en härlig och fin ledighet över helgerna tillsammans med vänner och familj.

Michael Hoffman
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD