

Card Payment Swedens Nyhetsbrev Q1/24

Mars 2024

Det återstår endast en månad innan Europaparlamentets ledamöter börjar sina kampanjer inför EU-valet i början av juni. Inför de slutliga parlamentssammanträden under den sista veckan i april har EU-lagstiftarna arbetat febrilt för att slutföra flera nyckelfrågor som påverkar betalningsområdet.

Arbetet med regleringen av omedelbara betalningar och cybermotståndskraft har avslutats. Diskussionerna fortsätter om PSR/PSD3 och Digital euro, men det slutliga avtalet kommer att ske under nästa mandatperiod. Dessutom har kommissionen publicerat en viktig studie om Interchange-avgiftsregleringen.

KOMMISSIONEN PUBLICERAR VVA:s IFR-STUDIE

Den 5 februari [publicerade](#) EU-kommissionens konkurrensavdelning VVA:s, Valdani, Vicari & Associati rapport med titeln "Study on new developments in card-based payment markets, including as regards relevant aspects of the Interchange Fee Regulation". Studien visar att den viktade genomsnittliga interchange-avgiften för debet- och kreditkortstransaktioner i urvalet av 12 EU-länder höll sig under IFR-taket mellan 2018 och 2022. Rapporten gör också flera andra fynd som kan leda till reglerande åtgärder. Dessutom framhåller studien att utfärdare har upplevt en ökning av intäkterna från interchange-avgifter under de senaste 5 åren, troligtvis på grund av ökande volym och värde av transaktioner. Rapporten noterar en ökning av scheme-avgifter under samma period och att dessa avgifter har blivit mer komplexa och mindre transparenta.

Rapporten har också tittat på utvecklingen av avgifter för handlartjänster och ger en blandad bild baserat på begränsade data, men framhåller en liten ökning. Card Payment Sweden bidrog till undersökningen och vi är bekymrade över att studiens resultat endast kan erbjuda en delvis och begränsad bild av utvecklingen baserat på intervjuerna. Studien genomförde 61 intervjuer med handlare och endast 3 intervjuer med utfärdare. Inte någon alls med inlösare.

MASTERCARD OCH VISA LOVAR ATT SÄNKA INTERCHANGE-AVGIFTER I USA

Den 26 mars kom Mastercard och Visa [överens](#) om att minska interchange-avgifterna med minst 0,04 procentenheter under minst tre år och hålla dem på eller under nivåerna vid slutet av förra året under de kommande fem åren. Det är en historisk uppgörelse i en grupp talan mot de stora kortbetalningsföretagen. Avtalet kommer också att möjliggöra för handlare att ta ut olika priser från konsumenterna beroende på vilket kreditkort de använder.

"Detta avtal avslutar en långvarig tvist genom att erbjuda betydande säkerhet och värde för företagsägare, inklusive flexibilitet i hur de hanterar acceptans av kortprogram", [säger](#) Rob Beard, chefsjurist och chef för global policy på Mastercard.

OMGÅENDE BETALNINGAR TRÄDER I KRAFT DEN 8 APRIL

Den 26 februari [antog](#) EU:s medlemsstater formellt överenskommelsen om regleringen av omedelbara betalningar, efter att Europaparlamentet antog [överenskommelsen](#) i parlamentet den 7 februari. Nu när beslutet är publicerat i EU:s [officiella tidning](#) kommer förordningen att träda i kraft den 8 april,

medan de första reglerna - som möjliggör mottagande av omedelbara kreditöverföringar i euro - kommer att gälla från den 9 januari 2025. Som svar på detta har intressenter [pekat på](#) den

oöverträffade hastigheten och omfattningen för en betalningsreglering och varnat för betydande utmaningar för efterlevnad och följsamhet.

Card Payment Sweden (CPS) stöder utvecklingen av omedelbara betalningar. Det framgår av [ställningstagandet](#) kring ämnet men konstaterar samtidigt att dessa betalningar inte kommer att ersätta alla nuvarande SEPA-kreditöverföringar. Därför uppmanar vi EU att främja större valmöjligheter för konsumenter, utan partiskhet för någon specifik lösning, vare sig det är omedelbara betalningar, kreditkort, elektroniska banköverföringar eller något annat. Konsumenternas preferenser och konkurrens bör fortsätta driva utvecklingen av betalningsmarknaden, eftersom preferenserna kan variera mellan olika betalningsbehov och medlemsstater.

BETALNINGSTJÄNSTFÖRORDNINGEN (PSR) OCH DIREKTIVET (PSD3) FRAMÅT I PARLAMENTET

Den 14 februari röstade Europaparlamentets utskott för ekonomi och finans (ECON) för att [anta sin ståndpunkt](#) om betalningstjänstförordningen (PSR) och direktivet (PSD3). Enligt parlamentets ståndpunkt kommer nyetablerade betaltjänstleverantörer att behöva ansöka om auktorisation enligt PSD3, med ett minimikapitalkrav från 50 000 euro till 350 000 euro. Parlamentet stöder en bestämmelse om "grandfathering" eller viss övervakning, enligt vilken redan auktoriserade betaltjänstleverantörer inte behöver ansöka om auktorisation igen utan följer en enklare procedur. Parlamentet har också arbetat för att klargöra vissa definitioner, såsom "betalningskonto". Parlamentet har också vidtagit åtgärder för att säkerställa tillgång till kontanter. Parlamentet föreslår också strängare åtgärder för säkerheten vid betalningar och ansvar för betaltjänstleverantörer som inte har etablerat lämpliga mekanismer för bedrägeribekämpning. Rapporterna, av Marek Belka (S&D, PL, ansvarig för förordningen) och Ondřej Kovařík (Renew, CZ, ansvarig för direktivet), måste nu godkännas av parlamentet som helhet, vilket är planeras den 23 april 2024. Om de antas kommer parlamentets ståndpunkt att överföras till nästa mandatperiod. Rådet har [påbörjat](#) diskussioner om ämnet, som anges i dokumentet "Framsteg i finansiella tjänstelagstiftningsfiler" från den 4 mars.

EU UNDERSÖKER APPLE PAYMENT OCH KAN AVSLUTAS I ÅR

EU:s konkurrenskommissionär Margrethe Vestager avser att avsluta undersökningen om Apple Pay före slutet av detta år, enligt uttalanden som gjordes vid Concurrences Conference om konkurrens och digital reglering i Palo Alto den 11 januari.

Enligt ett [pressmeddelande](#) från kommissionen erbjöd Apple att hantera konkurrensbekymmer genom att tillåta tredjeparts mobila plånboks- och betaltjänstleverantörer att få tillgång till NFC-funktionaliteten på iOS-enheter utan kostnad, utan att behöva använda Apple Pay eller Wallet. Det skulle gälla alla tredjepartsutvecklare av mobila plånboksappar etablerade inom EES och alla iOS-användare med en Apple ID registrerad inom EES. Apple kommer också att tillämpa "rättvisa, objektiva, transparenta och icke-diskriminerande villkor för att bevilja NFC-åtkomst till tredjeparts mobila plånboksappar" och inrätta en mekanism för tvistlösning.

Kommissionen har bett konkurrenter och intressenter om feedback om dessa åtgärder senast den 19 februari 2024. Efter [inbjudan](#) till feedback utvärderar kommissionen svaren innan man beslutar om man ska ingå en uppgörelse.

Samtidigt trädde Digital Markets Act (DMA) i kraft den 7 mars och [inför](#) nya begränsningar för sex teknikjättar, inklusive Apple. Bland dessa åtaganden kräver [DMA](#) att gatekeepers ger konkurrenter tillgång till samma programvara och hårdvara som används av deras egna tjänster. I överensstämmelse med antitrust-åtalet tvingar DMA Apple [att tillåta](#) mobilplånböcker förutom Apple Pay att använda NFC-chipet i iPhone.

I ett tal vid en [konferens](#) organiserad av Global Competition Law Centre i Brygge, klargjorde Rita Wezenbeek, direktör för plattformspolicy och verkställighet vid DG CNECT, viktiga skillnader mellan DMA, som syftar till att främja konkurrensen på digitala marknader, och konkurrenslagstiftningen i sig. Wezenbeek sa att åtgärder som har eller kan accepteras enligt konkurrenslagarna inte nödvändigtvis kommer att vara acceptabla för bestämmelserna som inspirerades av DMA. Det faktum att kommissionen accepterar åtgärder för att lösa antitrust-anklagelser "betyder inte att de passar en till en under de parallella bestämmelserna i DMA".

EUROPAPARLAMENTET ANTAR REGLERINGEN OM CYBERMOTSTÅNDSKRAFT

Den 12 mars [godkände](#) Europaparlamentet regleringen om cybermotståndskraft, eller förordningen om horisontella krav på cybersäkerhet för produkter med digitala inslag, efter att en [överenskommelse](#) nåddes med rådet den 1 december. Detta senaste steg i antagandet är rent formellt och innebär inga ändringar av reglerna.

Bland de viktigaste bestämmelserna i den [antagna texten](#) kommer kommissionen att ansvara för att föreslå placeringen av produkter på listorna över viktiga och kritiska produkter och uppdatera dem med hänsyn till nya utvecklingar. Överensstämmelsebedömningar och granskningsnivåer kommer att variera beroende på den nivå av cybersäkerhetsrisk de utgör. Produkter som anses ha högre risk kommer att undersökas strängare av ett anmält organ, medan andra kan genomgå en lättare bedömning, ofta hanterad internt av tillverkarna. Lösenordshanterare, identitetsförvaltnings-systemprogram inklusive biometriska läsare och smarta hemprodukter inklusive privata säkerhetskameror omfattas alla av viktiga produkter med digitala inslag.

Det sista steget i antagandet av den nya lagen är formellt godkännande från rådet. När de nya reglerna träder i kraft kommer tillverkare, importörer och distributörer av hård- och mjukvaruprodukter att ha 36 månader på sig att förbereda sig för att uppfylla de nya cybersäkerhetskraven. Tillverkare kommer emellertid att behöva rapportera om incidenter och sårbarheter inom en kortare tidsram på 21 månader.

ECB FORTSÄTTER TESTNING AV DIGITAL EURO

I januari presenterade ECB:s verkställande ledare Pietro Cipollone en uppdaterad ECB-[regelbok](#) om den digitala euron för Europaparlamentets ECON-utskott och beskrev dess operativa standarder med [förbehållet](#) att allt detta kan ändras beroende på den lagstiftningsram som överenskoms av Europaparlamentet och rådet.

Samtidigt söker ECB [nya kommersiella samarbetspartners](#) för ytterligare kontrollerade experiment med den digitala euron inom sitt finansiella teknikklubb i Frankfurt. Uppmaningen betonar tekniska aspekter som bedrägerihantering, risk och offlinetjänster. ECB planerar också att genomföra experiment som startar i maj och varar i sex månader för att undersöka genomförbarheten av att avveckla en [digital euro på grossistnivå](#) med decentraliserad bokföringsteknik (DLT), allmänt känd som blockchain. Frankrikes, Tysklands och Italiens centralbanker kommer att samarbeta med ECB i dessa

försök, som innefattar simuleringar och begränsade verkliga transaktioner. Initiativet skiljer sig från den detaljhandelsinriktade digitala euron som för närvarande övervägs i lagstiftningsprocessen.

PARLAMENTET TAR FÖRSTA STEGEN PÅVÄG MOT DIGITAL EURO

Den 12 februari publicerade Europaparlamentets rapportör om den digitala euron, Stefan Berger (Europeiska folkpartiet, DE), sina rapporter (för [euroområdet](#) och [icke-euroområdet](#)). Rapporten fokuserar på styrningsfrågor med syfte att säkerställa separationen av ECB:s monetära, tillsyns- och betalningssystem och dess arbete med den digitala euron, även genom att skapa en oberoende enhet inom ECB.

Dessutom lägger rapporten till bestämmelser som syftar till att tillåta användningen av den digitala euron för villkorliga betalningar på "tillståndsfria distribuerade huvudböcker" där, framgår det av texten, "endast privat utfärdade tillgångar som krypto-tillgångar eller stabila mynt är tillgängliga som betalningsmedel". Rapporten syftar också till att ändra kommissionens förslag för att möjliggöra att betaltjänstleverantörer använder tjänster som utvecklats av betaltjänstleverantörer själva eller av ECB. Den uppdrar också åt ECB att utveckla en testanläggning för auktoriserade betaltjänstleverantörer för att säkerställa funktionalitet. En viktig punkt i parlamentets utkast till rapport är begränsningen för innehav.

Som en påminnelse hade ECB ursprungligen föreslagit en gräns på 3 000 euro för innehavet av digital eurovaluta för användare. Rapportörens utkast till rapport föreslår att betaltjänst-leverantörer definierar och överenskommer om begränsningar för innehav med sina kunder, medan "det dagliga uttagstaket för kundens betal- och kreditkort kan betraktas som en referenströskel". En nyligen publicerad [rapport](#) från den franska banklobbyn FBF säger att projektet med den digitala euron "måste omprövas" och argumenterar för att distribution av digitala euro bör ske via befintliga bankappar och inte via en centraliserad ECB-app, och med en begränsning för innehav på endast 100 euro.

Det förväntas nu att parlamentet ska rösta i ECON-utskottet den 8 april 2024 och en omröstning i parlamentet var planerad den 22 april men den togs senare bort från dagordningen.

RÅDET DEBATTERAR "GO-NO-GO"-KLAUSUL OM DIGITAL EURO

Enligt medierapporter från Bryssel har Tyskland och Frankrike under rådsmöten om den digitala euron föreslagit att inkludera en "go-no-go"-klausul. Den så kallade "go-no-go"-klausulen skulle ge kommissionen befogenhet att stoppa det elektroniska utfärdandet av valutan, en idé som tidigare har diskuterats av Europaparlamentet. En annan fråga som har tagits upp i diskussionerna är förslaget att inkludera klausuler som skulle förbjuda ECB att utfärda den digitala euron innan förordningen träder i kraft. Förslaget har mötts av skepsis från vissa regeringar, som har argumenterat för att en digital euro inte kan existera utan förordningen i första hand. Andra föreslår i stället att införa en minimiperiod, troligen på cirka 18 månader, mellan beslutet att utfärda den digitala euron och det faktiska utfärdandet.

RIKSBANKENS BETALNINGSRAPPORT 2024

Riksbanken presenterade [Betalningsrapport 2024](#) i mitten av mars och konstaterar att digitaliseringen på den svenska betalningsmarknaden har bidragit till snabbare, smidigare och mer effektiva betalningar. Samtidigt pekar man på att utvecklingen också har medfört ett antal utmaningar. Flera

grupper i samhället upplever ett digitalt och finansiellt utanförskap, och det finns allvarliga problem med bedrägerier. Betalningssystemet behöver utvecklas så att Sverige även framöver är ett land i framkant.

I rapporten nämns att åtta av tio använder kort vid betalning eller kort i mobilen. Vidare berättar man att Swish ökar något tillsammans med Apple Pay och Google Pay. Vidare trycker man på att kontanter behövs för ett motståndskraftigt betalningssystem. Riksbankschefen säger bland annat att – Betalningar måste fungera för alla. På sikt är kanske alla betalningar digitala – men fram till dess spelar kontanter en viktig roll. Vi behöver lagstiftning som säkerställer att kontanter går att betala med. Bankerna måste dessutom se till att fler kunder får tillgång till betalkonton. Det här är viktiga förutsättningar för att alla ska kunna betala i dag och i framtiden.

I Sverige väljer allt fler att betala med mobilen. Tjänster som integrerar kortet i mobilen används allt oftare i stället för fysiska kort och nästan alla svenskar har tillgång till Swish. Samtidigt fortsätter användningen av kontanter att minska. Digitaliseringen av betalningsmarknaden är en global trend. Sverige var tidigt ute med Swish och nu konstaterar Riksbanken att våra grannländer kommit längre genom att erbjuda fler sätt att betala omedelbart. De har också en högre andel omedelbara betalningar än vi har i Sverige. Digitaliseringen tar sig även uttryck i att de flesta centralbanker nu utforskar ett digitalt komplement till kontanter – det Riksbanken i Sverige kallar e-kronor.

Utöver det fortsätter Riksbanken att utveckla beredskapen i betalningssystemet och man påpekar att Regeringen och riksdagen [bör införa nya lagar om kontanthantering](#).

SLUTLIGEN EN REFLEKTION

Under de senaste åren har du kunnat läsa i våra nyhetsbrev om en strid ström av regleringar för aktörerna på den finansiella betalningsmarknaden. Den bilden bekräftas också av den nyutträdde direktören för den danska finansinspektionen (Finanstillsynet) Louise Mogensen, i en intervju med den danska affärstidningen Børsen. Där efterlyser hon en tidsperiod för att införa de redan antagna regleringarna och säger: – Det finns gott om regler för bankerna. Hon pekar också på att det kanske är dags att nya regleringar ersätter befintliga, så att inte nya bara läggs ovanpå de redan gällande. Hon fortsätter: – Det går för fort att införa nya regler, varav de flesta kommer från EU. Förra året behandlades 33 och i år är det 19 så kallade EU-förordningar på väg, säger Mogensen och fortsätter, totalt är det 15 000 sidor med regleringar som växlingskontor, banker, pensionsbolag och investeringsfonder måste ha koll på och följa. Det motsvarar ungefär 13,5 biblar, staplade på varandra.

(Artikeln som refereras ovan var införd i tidningen [Børsen](#) den 3 april i år och finns bakom betalvägg. Citat och text är översatt och kan skilja sig något från originalet).

Vi på Card Payment Sweden ansluter oss gärna till den önskan om en lugnare period utan nya regleringar eller åtgärder. Nya regleringar blir alltid en arbetsbörda som läggs på finansiella institutioner – tid som i stället skulle kunna användas för att skapa nya användarvänliga och innovativa betalningsformer.

Vi hoppas att du fått en härlig paus över påsken och en fin start på våren med vänner och familj.



Michael Hoffmann
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD