

Card Payment Sweden Nyhetsbrev Q2 2024

Juli 2024

Under tiden som EU-parlamentariker kampanjade för omval och parlamentariska överläggningar var pausade sedan slutet av april, fortsatte rådets diskussioner om ärenden relevanta för kort-betalningar. Det gäller betaltjänstförordningen och den digitala euron. Dessutom tar vi upp avgående ECON-parlamentariker och vilka framstående medlemmar som blivit omvalda i det här nyhetsbrevet, liksom kommissionens konsultation kring AI inom finans samt det senaste om EU: s undersökning av Apple Pay.

EU-VALET INNEBÄR FÖRÄNDRINGAR I ECON-KOMMITTÉEN

Efter de europeiska valen den 6–9 juni förväntas förändringar i strukturerna och medlemskapet i de parlamentariska kommittéerna. Från och med den 25 juni har ECON:s ordförande Irene Tinagli vunnit tillbaka sin plats och kommer att ha starka anspråk på att behålla toppjobbet som kommitténs chef. Det europeiska folkpartiets (EPP) parlamentsledamot Markus Ferber återvänder, liksom Stefan Berger och Ludek Niedermayer. Från S&D är även Jonás Fernández kvar. Franska liberalen Stéphanie Yon-Courtin säkrade också omval, medan Eva-Maria Poptcheva från Spanien, även hon från Renew, inte kommer tillbaka. Svenska parlamentsledamoten Jessica Polfjärd, som tjänade som ersättare i den föregående ECON-kommittén, blev också omvald.

När det gäller de avgående parlamentsledamöterna kommer den belgiska gröna parlamentsledamoten Philippe Lamberts och den nederländska socialistiska Paul Tang båda att lämna, vilket också är fallet för Othmar Karas. Michiel Hoogeven (ECR, NL), rapportören om omedelbara betalningar, instant payment, och skugg-rapportör om den digitala euron, blev inte omvald. Parlamentsledamöter som tjänstgjorde i ECON-kommittén förra mandatperioden kommer inte nödvändigtvis att sikta på ECON denna gång. Resultatet av förhandlingarna om kommitté-medlemmar, ledarpositioner och ansvaret för av nyckelområden förväntas inför eller under den första parlamentssessionen den 16–19 juli.

FRAMSTEG FÖR BETALTJÄNSTEFÖRORDNINGEN

Den 23 april [röstade](#) medlemmar i Europaparlamentet i plenum för de [föreslagna ändringarna](#) av [betaltjänstförordningen](#) och [direktivet om betaltjänster och elektroniska penningtjänster](#), vilket avslutade den första behandlingen av de två lagstiftningsförslagen. Reglerna skulle gälla alla betaltjänstleverantörer, inklusive banker och betalningsinstitut. Några centrala aspekter av de ändrade texterna inkluderar bättre skydd av användarnas data; överföringsskydd, där den unika identifieraren bör verifieras gratis och PSPs bör möjliggöra stark kundautentisering, transparenta avgifter och bättre tillgång till kontanter.

Detaljhandelsbutiker som tillhandahåller kontanter oberoende av ett köp bör undantas från reglerna, medan bankomater som möjliggör kontantuttag, men inte betjänar betalkonton, bör vara föremål för lättare standarder. Förslaget säger också att nya aktörer bör kunna komma in på EU: s betaltjänstsektor vilket skulle tillåta kunder att betala för online-shopping utan kreditkort, inom området för internetbetalningar som är föremål för auktorisation.

Under tiden pågår diskussioner om PSR mellan EU-medlemsstaterna och har hittills fokuserat på bankernas ansvar och sociala medieplattformars roll i betalningsbedrägerier. Vi förstår att det finns stöd i rådet för att anta liknande åtgärder som parlamentet, vilket skulle tvinga sociala medieföretag att återbetala drabbade för betalningsbedrägerier på deras plattformar. Det rapporteras att det belgiska ordförandeskapet också har lagt fram förändringar för att förenkla åtgärder kring bankernas ansvar för att återbetala offer för betalningsbedrägerier. Ordförandeskapet undersöker alternativa metoder för att lösa tvister och nationella finansiella ombudsmän som hör de som drabbats av bedrägerier. Tidigare var det belgiska ordförandeskapet angeläget om att avsluta förhandlingarna i juni, men de anger nu att de planerar att lämna över till det ungerska ordförandeskapet för att säkra formella kompromisser.

EUROPEISKA BANKMYNDIGHETENS ÅSIKT OM BETALNINGSBEDRÄGERI

Den 29 april publicerade Europeiska bankmyndigheten (EBA) en [åsikt](#) som bedömer färsk data om betalningsbedrägerier, identifierar nya typer och mönster av betalningsbedrägerier och utvecklar förslag för att motverka dem. Åsikten syftar till att ytterligare stärka det kommande lagstiftningsramverket under PSD3 och PSR. EBA hävdar att tidigare regulatoriska åtgärder som den starka kundautentiseringen (SCA) i PSD2 har varit framgångsrik för att skydda kunder mot bedrägerier genom stöld av uppgifter. Men bedragare har anpassat sina tekniker och använder mer komplexa typer av bedrägerier, inklusive de som baseras på social manipulation. Baserat på dessa insikter föreslår EBA:s åsikt att nya säkerhetsåtgärder ska föreskrivas, utöver de som kommissionen redan föreslagit i PSD3 och PSR, och de i den senaste omedelbara betalningsförordningen (IPR).

KOMMISSIONEN STARTAR KONSULTATION OM AI INOM FINANS

Kommissionen lanserade den 18 juni en riktad konsultation och en serie workshops för att inhämta synpunkter och förslag från intressenter om användningen av AI inom finans. Denna konsultation riktar sig till alla finansiella intressenter och inkluderar frågor med flervals- och öppna svar, uppdelade i tre delar: 1) en första del med allmänna frågor om AI-applikationer inom finansiella tjänster; 2) en andra del med frågor relaterade till specifika användningsfall inom finansiella tjänster, inklusive ett avsnitt om bank och betalningar; 3) en tredje del om AI-lagen relaterad till finanssektorn.

Den input som mottas kommer att göra det möjligt för kommissionen att ge vägledning till finanssektorn för genomförandet av AI-lagen. En serie workshops som arrangeras tillsammans med de europeiska tillsynsmyndigheterna och nationella tillsynsmyndigheter kommer att ge intressenter möjlighet att presentera projekt och utbyta om de senaste utvecklingarna. Intressenter uppmanas att [svara på konsultationen](#) senast den 13 september 2024. [Anmälan till workshops](#), som kommer att äga rum på hösten, är öppen till den 26 juli 2024.

UTMANINGAR FÖR GENOMFÖRANDE AV OMEDELBARA BETALNINGSFÖRORDNINGAR

Nu är det publicerat i den [officiella tidningen](#) och därmed trädde Instant Payment Regulation (förordningen om omedelbara betalningar) i kraft den 8 april. Samtidigt som de första reglerna - som etablerar möjligheten att ta emot omedelbara kreditöverföringar i euro - kommer att gälla redan från den 9 januari 2025. Intressenter har [uttryckt](#) oro över hur nära tidpunkterna ligger varann och den höga hastighet införande och omfattning av den nya betalningsförordningen, vilket kommer att innebära betydande utmaningar för genomförandet.

Nyligen genomfördes en [undersökning](#) med 200 högre betalningsansvariga på EU-baserade banker, av RedCompass. Den fann att 58 procent av bankerna för närvarande inte erbjuder en omedelbar betalningstjänst. Av dessa var en tredjedel (33%) osäkra eller inte säkra på att de skulle kunna ta emot omedelbara betalningar den 9 januari 2025. Trots detta tror drygt tre fjärdedelar (77%) fortfarande att fördelarna med omedelbara betalningar överväger kostnaderna, och över hälften (55%) planerar att erbjuda omedelbara betalningar till sina kunder som standardalternativ.

ECB VÄCKER ORO NÄR KOMMISSIONEN NÄRMAR SIG APPLE PAY-AVTAL

Efter Apples erbjudande i januari om att tillåta tredjeparts mobila plånboks- och betaltjänstleverantörer att få tillgång till NFC-chiptekniken, som är en förutsättning för att iPhone-användare kan göra kontaktlösa betalningar, är EU-kommissionen nära att godkänna eftergifter enligt ett antal [rapporter](#). Avtalet skulle täcka alla tredjeparts mobilplånboksapputvecklare etablerade i europeiska ekonomiska samarbetsområdet och skulle gälla i 10 år. Apple skulle heller inte förhindra användning av dessa appar för betalningar i butiker utanför Europa. Avtalet skulle hjälpa Apple att undvika en fällande dom och skulle eliminera risken för potentiella böter.

I april skickade ECB:s verkställande direktör Piero Cipollone ett [brev](#) till kommissionärerna Vestager och Breton och bad Apple att göra fler åtaganden för att säkerställa verkligt jämna spelregler. Enligt hans mening skulle Apples förändringar inte ge kunderna samma upplevelse när de använder andra appar, särskilt när det gäller betalningars "autentisering och transaktionshastighet" eftersom Apples föreslagna åtaganden inte skulle ge tredje part full tillgång till säkerhetselementet (SE), utan bara tillåta användning av värdkortemulering (HCE).

ECB har också uttryckt oro över effekten på den digitala euron. ECB hävdar att tillgången till SE är avgörande för mobila enhetsbaserade offline digitala eurobetalningar och Apples föreslagna åtaganden, som inte ger full tillgång till SE för iOS-smartphones, inte skulle underlätta offline-betalningar med digital euro på iPhones.

EU & USA:S TILLSYNSMYNDIGHETER HÅLLER DIGITALA BETALNINGSSAMTAL

EU-kommissionen och USA:s Consumer Financial Protection Bureau publicerade ett gemensamt [uttalande](#) den 11 april, som bakgrund till den informella dialog som lanserades förra året. Dialogen handlar om övervakning och reglering av framväxande finansiella tjänstetekniker i ett försök att skydda konsumenterna. Det gemensamma uttalandet belyser hittillsvarande ansträngningar och koncentrerar sig på tre frågor: 1) uppgången av Big Tech i betalningar, 2) köp nu, betala senare-industrin (BNPL) och 3) användningen av AI inom konsumentfinansiella tjänster. Samarbetet kommer att ge ett forum för delad expertis, bästa praxis och lärdomar. Regulatorerna kommer att sammankalla årliga huvudmöten och halvårsvisa personalmöten för att fortsätta diskussionen om dessa frågor.

EXPERTGRUPP FÖR MEDBORGARE I FINANSIELLA TJÄNSTER PUBLICERAR REKOMMENDATIONER FÖR NÄSTA MANDATPERIOD

Den 20 juni presenterade Financial Services User Group (FSUG), en expertgrupp för Europeiska kommissionen, sina [rekommendationer](#) för nästa kommission under perioden 2024–2029. FSUG ägnar sig åt att representera de europeiska medborgarnas intressen på finanstjänstmarknaden. Huvudområden inkluderar 1) återupplivning av kapitalmarknadsunionen, 2) stöd till sårbara grupper

och bättre skydd för konsumenter och detaljhandelsinvestorer, 3) digitalisering och grön omställning. Av störst relevans för kortbetalningar uppmanar FSUG kommissionen att: förbättra bestämmelserna för att förebygga, upptäcka och hantera bedrägerier, revidera direktivet om betalkonton och garantera överkomlig tillgång till kontanter för medborgarna. De rekommenderar också kommissionen att prioritera ytterligare reglering av artificiell intelligens, AI.

DIGITAL EURO: RÅDETS SAMTAL FOKUSERAR PÅ INTEGRITET NÄR PARLAMENTET FÖRBEREDER ÖVERLÄMNING

Inga framsteg gjordes på den digitala euro dokumentet före den sista europeiska parlamentets session i slutet av april, med hållgränser som visade sig vara ett stort hinder. I ett brev från den 25 mars uppmanade ECBs kontaktperson för den digitala euron, Piero Cipollone, den ansvariga ECON-kommittén att ompröva åtgärder som skulle tillåta människor att hålla saldon över flera olika konton. Att tillåta flera virtuella plånböcker riskerar att kollidera med den planerade hållgränsen på 3 000 euro, utformad för att lugna bankindustrins rädsla för att en obegränsad tillförsel av digital euro skulle få uppleva att sparare omvandlar sina pengar till den centralbank-backade virtuella valutan under tider av finansiell påfrestning. Cipollone uttryckte också oro över tekniska svårigheter och användarupplevelse. Den parlamentsledamot som ansvarar för förslaget, tyske Stefan Berger, sa att dessa frågor hindrade framåtskridandet med projektet före valet. I ett brev delade flera parlamentsledamöter i kommittén sitt missnöje med den långsamma takten i lagstiftningen och Bergers hantering av förslaget.

Medlemsstaterna diskuterade projektet den 29 april och 30 maj. Bland annat diskuterade och bedömde de alternativ för att stoppa betaltjänstleverantörer (PSPs) från att ta ut "orimligt höga avgifter" från handlare och hur man ska beräkna tak. Medan kommissionen föreslog att sätta ett tak för avgifterna, ser vissa medlemsstater detta som ett mycket ingripande alternativ utan tidigare föregångare i betalningssektorn, förutom tak för interchangeavgifter på kortbaserade betalningar i EUs förordning om interchangeavgifter. Diskussionerna förra månaden fokuserade i stället på integritetsfunktioner. Det belgiska ordförandeskapet försökte införa ytterligare skydd mot användning av personuppgifter, inklusive ett förbud för Eurosystemet att identifiera enskilda användare av digital euro.

ECB PUBLICERAR FRAMSTEGSRAPPORT OM DIGITAL EURO

Den 24 juni publicerade ECB sin första [rapport](#) om framsteg i förberedelsefasen för den digitala euron. Rapporten beskriver framsteg som gjorts på viktiga designaspekter och projektets nästa steg. Bland de huvudsakliga utmaningarna identifierar rapporten användarintegritet, off-line-användning, hållgränser och val av externa leverantörer. När det gäller den digitala eurons regelbok har en utvald regelboksutvecklingsgrupp slutfört en mellanliggande granskning av regelbokens första utkast, där regler och förfaranden fastställs för att standardisera digitala eurobetalningar över euroområdet. Gruppen förväntas leverera en uppdaterad version av regelboken i slutet av 2024.

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 ny tillträdde 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 påpekar också 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 ovanpå varandra.

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.

*Artikeln som hänvisas till ovan publicerades i tidningen Børsen den 3 april i år och ligger bakom en betalvägg. Citat och text är översatta och kan skilja sig något från originalet.

Önskar er alla en riktigt trevlig och avkopplande sommarsemester.

Michael Hoffmann
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD