

Card Payment Sweden Nyhetsbrev Q3/24

September 2024

Efter EU-valen och sommaruppehållet dominerades den europeiska politiken av nomineringar till nyckelpositioner för Europeiska kommissionen och Europaparlamentet. Inte minst publiceringen av Draghi-rapporten, som kommer att spela en avgörande roll i utformningen av Europeiska unionens (EU) ekonomiska prioriteringar för mandatperiodens kommande fem år. I detta nyhetsbrev behandlar vi de viktigaste tillsättningarna i kommissionen och parlamentet, konsekvenserna och de positiva resultaten av Draghi-rapporten för finansbranschen. Vidare, den senaste utvecklingen gällande EU:s undersökning av Apple och rapporter från europeiska bankmyndigheten (EBA) med Europeiska centralbanken (ECB), från Euro Retail Payments Board (ERPB) om betalningsbedrägerier i EU.

Om Card Payment Sweden

Card Payment Sweden (CPS) är en branschförening som främjar användningen av kortbaserade betalningar i Sverige. Våra medlemmar är kortutgivare och kortinlösare i Sverige. Card Payment Sweden bildades 2017 av kortinlösare och kortutgivare på den svenska marknaden. Vi strävar efter att säkerställa att betalningar görs säkert, effektivt och på ett kommersiellt hållbart sätt.

Den mycket höga användningen av kort har gett Sverige ryktet om att ha en av världens mest effektiva betalningsmarknader. CPS strävar efter att säkerställa att regelverket i Sverige och EU fungerar effektivt och underlättar rättvis konkurrens mellan de olika betalningslösningarna.

MARIA LUÍS ALBUQUERQUE UTSETT TILL FINANSTJÄNSTER-KOMMISSIONÄR

Europeiska kommissionens ordförande Ursula von der Leyen har utsett [Maria Luís Albuquerque](#) från Portugal till kommissionär för finanstjänster och spar- och investeringsunionen. Nyckelprioriteringar i hennes [mandat](#) inkluderar utveckling av en europeisk spar- och investeringsunion som omfattar bank och kapitalmarknader, samt att främja bankunionen för att säkerställa likvärdiga spelregler, samtidigt som man tar hänsyn till skillnader i de nationella banksystemen. Hon ansvarar också för att förbättra digital finansiering och betalningssystem, implementera ett öppet åtkomstramverk för finansiella data, och övervaka möjligheter och risker kopplade till digitala teknologier. De specifika bestämmelserna för utvecklingen av den digitala euron nämns inte.

Maria Luís Albuquerque har tjänstgjort som Portugals utrikesminister och finansminister från 2011 till 2015, hanterat eurozonskrisen och har genomfört åtstramningsåtgärder. Efter att ha missat en EU kommissionärsroll 2014, lämnade hon politiken fram till hennes nuvarande nominering. I den privata sektorn blev hon en icke-verkställande direktör på Arrow Global 2016 och gick med i Morgan Stanleys tillsynsråd i Tyskland 2022.

Kommissionärs-nominerade Albuquerque kommer att genomgå bekräftelseförhör i EU-parlamentet som förväntas börja i mitten av oktober. Hennes bakgrund kan leda till tuffa frågor från vänsterlutande EU-parlamentariker, men hon förväntas bekräftas som EU-kommissionär.

NYCKELNOMINERINGAR GJORDA I EU-PARLAMENTETS ECON-KOMMITTÉ

Europaparlamentet slutförde formeringen av sina utskott och utsåg deras respektive ordföranden och vice ordföranden, inklusive [ECON-kommittén](#). Kommitténs storlek förblir oförändrad med 60 medlemmar. Men omsättningen är betydande med över hälften av medlemmarna (35 av 60) och tre fjärdedelar av ersättarna (35 av 48) är nya. Ordföranden och vice ordförandena för ECON-kommittén är:

- **Ordförande:** Aurore Lalucq (S&D, Frankrike)
- **Vice ordförande:** Damian Boeselager (Greens/EFA, Tyskland)
- **Vice ordförande:** L'udovit Ādor (Renew, Slovakien)
- **Vice ordförande:** Luděk Niedermayer (EPP, Tjeckien)

René Repasi (S&D, Tyskland) har utsetts till rapportör för betalningspaketet, medan **Nikos Papandreou (S&D, Grekland)** kommer att tjäna som skugg-rapportör för den digitala euron.

När det gäller Sveriges närvaro i ECON-kommittén har **Arba Kokalari (EPP)** och **Adnan Dibrani (S&D)** utsetts till ersättande medlemmar. Som ersättare kan de delta i möten, rösta i stället för frånvarande fullständiga medlemmar och föreslå ändringar.

DRAGHI PUBLICERAR RAPPORT OM FRAMTIDEN FÖR EUROPEISK KONKURRENSKRAFT

Den 17 september 2024 lämnade Mario Draghi, tidigare ordförande för Europeiska centralbanken, in sin [rapport](#) till EU-kommissionen, med insikter och rekommendationer om Europas hållbara konkurrenskraft. Rapporten har framför allt hyllats för sin ärliga bedömning av EU:s brister, särskilt inom industriell politik och AI, och sätter därmed ambitiösa mål för nästa kommission. Rapporten betonar behovet av betydande privat och offentlig investering, med ett mål på 800 miljarder euro årligen, och lyfter fram AI som en avgörande möjlighet för EU att minska sitt innovationsgap med USA och Kina. Den stora utmaningen kommer att vara att generera tillräckligt politiskt stöd för att genomföra rekommendationerna från rapporten.

För betalningar och den bredare banksektorn föreslår Draghi-rapporten en förändring i regleringsfokus från komplexitet och riskaversion mot ekonomisk tillväxt och produktivitet. Den uppmanar till att slutföra bankunionen för att förbättra gränsöverskridande finansiering och föreslår att återuppliva värdepappersmarknaden (securitization market) genom att reformera regleringar. Även om betalningar inte täcktes direkt, signalerar dessa rekommendationer en rörelse mot ett mer integrerat och effektivt finansiellt landskap, vilket kan påverka betalningstjänster genom att skapa en mer stödjande regleringsmiljö för innovation och gränsöverskridande verksamhet. Sammanfattningsvis representerar Draghi-rapportens uppmaning till en förändring mot ett enklare regleringslandskap vilket är en positiv utveckling för finansbranschen i Europa. Sammantaget förespråkar Draghi-rapportens ett enklare regleringslandskap vilket ger en positiv utblick för finansbranschen i Europa.

UNGERSK EU-RÅDSORDFÖRANDE FÖRVÄNTAR SIG BEGRÄNSADE FRAMSTEG PÅ FINANSTJÄNSTFILER

Den 1 juli 2024 påbörjade Ungern sitt ordförandeskap för EU-rådet. Under den sex månader långa mandatperioden prioriterar Ungerns [program](#), lagstiftningspaket relaterade till betaltjänstregleringen (PSR), den digitala euron och tillgång till finansiella data. Ordförandeskapet syftar också till att inleda treparts-förhandlingar med Europaparlamentet om ändringar i rapporteringskraven och Benchmark-regleringen. En [högt uppsatt ungersk tjänsteman](#) indikerade dock att få överenskommelser om finansiell reglering förväntas vid slutet av ordförandeskapet i december 2024, med hänvisning till korta tidsfrister, förseningar efter valet och sommaruppehållet. Lagstiftningsdiskussioner om finansiella ämnen förväntas påbörjas i oktober eller november, men betydande framsteg i frågor som den digitala euron och bankkris-hantering kan vara begränsade.

ECB PRESENTERAR DEN SENASTE UTVECKLINGEN PÅ DEN DIGITALA EURON FÖR DE NYA MEP:ERNA

Den 23 september träffade Piero Cipollone, en medlem av Europeiska centralbankens (ECB) verkställande styrelse, EU-parlamentets ekonomiska utskott för att diskutera den [senaste utvecklingen](#) för den digitala euron. Han klargjorde målet att utmana amerikanska betalningsjättar Mastercard och Visa genom att erbjuda lägre transaktionsavgifter för handeln. Han framhöll att projektet syftar till att sänka kostnaderna för småföretag genom att införa prisregleringar och säkerställa att ECB, som en icke-vinstdrivande enhet, inte höjer avgifterna.

Piero Cipollone tog också upp frågan om användare av den digitala euron ska få ha flera plånböcker. Han varnade för att detta kan komplicera ECB:s förmåga att övervaka innehavs begränsningar, vilket potentiellt kan leda till problem som bankrusningar. Även om han lämnade beslutet till EU-lagstiftare, föreslog Cipollone att om flera plånböcker tillåts kan det medföra fler utmaningar än fördelar. Han betonade också behovet av snabbare framsteg för den digitala euron, och noterade att andra regioner avancerar snabbt, och förseningar i parlamentet kan resultera i att EU förlorar sin konkurrensfördel.

EU-RÅDET DISKUTERAR ATT UTVIDGA INTEGRITETSSKYDDET FÖR DIGITALA EURO-BETALNINGAR

Finansexperter, som en del av rådets arbete med den digitala euron, har [diskuterat](#) potentiella ändringar av integritetsreglerna för digitala eurobetalningar. De fokuserar på om "närliggande" onlinebetalningar ska ha samma integritetsskydd som offlinebetalningar. Närliggande onlinebetalningar är de som görs på fysiska platser, som butiker, med digitala metoder som bankappar eller QR-koder. För närvarande är offline-betalningar mer privata än online-betalningar, och experterna diskuterar om det bör ändras för vissa online-transaktioner.

Frankrike har föreslagit att utöka offline-nivåns integritet till närliggande onlinebetalningar, med argumentet att dessa transaktioner är mindre sårbara för bedrägerier och att förändringen kan öka det offentliga stödet för den digitala euron. Förslaget har fått stöd från 12 EU-regeringar, medan sex länder har uttryckt oro över potentiella säkerhetsrisker. ECB har uttryckt tvivel om huruvida integritetstekniker, såsom nollkunskapsbevis (zero-knowledge proofs), är tillräckligt utvecklade för att

skydda användardata i stor skala. Den har också framhållit utmaningar i att definiera vad som kvalificerar som en "närliggande" betalning. Det ungerska rådsordförandeskapet har indikerat att de kommer att undersöka vidare om den föreslagna förändringen kan öka risken för bedrägeri.

DG FISMA KLARGÖR KRITERIERNA I INSTANT PAYMENTS-REGULERINGEN

Kommissionens generaldirektorat för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunion (DG FISMA) har publicerat klargöranden, genom ett [frågor- och svar-dokument](#), om kraven i Instant Payments-regleringen (IPR) efter att ha genomfört två online-implementeringsworkshops före sommaruppehållet. Dessa klargöranden syftar till att förbättra genomförandet av Instant Payments-regleringen och underlätta ett mer effektivt betalningslandskap i EU.

APPLE AVSLUTAR EU-UTREDNING AV IPHONE-PLÅNBOKEN MED UTÖKADE ANTITRUST-KONSESSIONER

Apple förlikade en [konkurrensutredning](#) med kommissionen genom att gå med på att öppna upp iPhone-plånboksfunktionaliteten för konkurrenter. Uppgåelsen tillåter andra betaltjänstleverantörer att använda Near Field Communication (NFC) tekniken "tap and go", som tidigare var reserverad för Apple Pay. Denna uppgörelse innebär att utredningen avslutas utan böter, men Apple kommer att behålla sina koncessioner i 10 år under tillsyn av en övervakande förtroendeman. Avtalet inkluderar bestämmelser för utvecklare att använda Host Card Emulation (HCE) för säkra betalningar, ställa in standard betalningsappar och få åtkomst till NFC utan att kräva en specifik Payment Service Provider-licens. Apple var tvungna att genomföra dessa ändringar senast den 25 juli 2024. ECB väckte initialt oro över Apples hårdvaruåtkomst, särskilt i relation till den digitala euron, men drog senare tillbaka denna eftersom det låg utanför utredningens omfattning. Europeiska bankfederationen har inte kommenterat denna utveckling.

TOTALA VÄRDET AV BETALNINGSBEDRÄGERI I EEA UPPGICK TILL 2 MILJARDER EURO UNDER FÖRSTA HALVÅRET 2023

ECB och europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat en [gemensam rapport](#) om betalningsbedrägeri. Rapporten bedömer betalningsbedrägeri-data rapporterade halvårsvis av betaltjänstleverantörer över hela europeiska ekonomiska området (EEA) för en mängd olika betalningsinstrument, såsom kreditöverföringar och kortbetalningar. Rapporten framhäver att bedrägliga kreditöverföringar, direktdebiteringar, kortbetalningar, kontantuttag och e-pengatransaktioner i EEA uppgick till 4,3 miljarder euro 2022 och 2 miljarder euro under första halvåret 2023. Det mesta av bedrägeriet skedde i värde genom kreditöverföringar och kortbetalningar.

Under första halvåret 2023 utgjorde kortbedrägerier med EEA-utfärdade kort 0,031% av det totala värdet och 0,015% av det totala antalet kortbetalningar. E-pengatransaktioner visade liknande bedrägerinivåer, med 0,022% i värde och 0,012% i volym. I kontrast var bedrägerinivåerna för andra betalningsinstrument, särskilt kreditöverföringar, lägre på 0,001% i värde och 0,003% i volym.

Rapporten bekräftar positiv inverkan av kraven på stark kundautentisering (SCA) som infördes enligt den reviderade EU:s betaltjänstdirektiv (PSD2) och de stödjande tekniska standarder som EBA utfärdade 2018 i nära samarbete med ECB.

Slutligen avslöjar rapporten att förlusterna från betalningsbedrägerier fördelades ojämnt bland ansvarsbärare (liability bearers) beroende på instrumentet eller vilket land det handlar om. De flesta kortbedrägerierna, som utgjorde 71% av det totala värdet under första halvåret 2023, liksom en betydande del av kreditöverförings- och direktdebiteringsbedrägeri (43% respektive 47%), involverade gränsöverskridande transaktioner.

ERP-B-RAPPORT BETONAR NYCKELÅTGÄRDER FÖR ATT STÄRKA HANDELNS BETALNINGS- BEDRÄGERIFÖREBYGGANDE I EUROPA

I början av september släppte Euro Retail Payments Board (ERP) en [arbetsgruppsrapport](#) om bedrägerier relaterade till detaljhandelsbetalningar. Det är ett resultat av samarbete mellan konsument- och handelsorganisationer, betaltjänsteleverantörer, centralbanker, europeiska bankmyndigheten, EU-kommissionen, europeiska dataskyddsstyrelsen och Europol. Rapporten skissar konturerna av fyra nyckelåtgärder för att stärka bedrägeriförebyggandet i Europa: tvärsektoriellt samarbete, delning av bedrägeridata, förstärkt tillsynsverkställighet på EU-nivå och säkerställande av konsumentskydd i produktdesign. Rapporten betonar att digitalt bedrägeri sträcker sig bortom betalningstransaktioner och kräver omfattande regleringar. Rapporten inkluderar också bästa praxis för offentliga och privata enheter för att hantera bedrägerier och kommer att bidra till de pågående diskussionerna om betaltjänstregleringen (PSR) i Europaparlamentet och rådet.

Önskar er alla en riktigt fin inledning på hösten.

Michael Hoffmann
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD