

## Card Payment Sweden Nyhetsbrev Q4/24

December 2024

Den första december tillträdde den nya EU-kommissionen, med EU-kommissionären Maria Luís Albuquerque som leder arbetet med finansiella tjänster (Financial Services) samt spar- och investeringsförbundet (Savings and Investments Union). Tidslinjen för nya kommissionsinitiativ kommer att tillkännages omkring den 11 februari, i arbetsprogrammet för 2025.

Samtidigt har det senaste kvartalet visat på framsteg för institutionella diskussioner om betaltjänstförordningen (PSR) och den digitala euron. Kommissionen begärde information från Visa och Mastercard om de avgifter som tas ut av köpare. Kommissionen uppmanade också Apple att sluta geoblockera sin tjänst, eftersom det kan bryta mot EU:s regler om diskriminering beroende av nationalitet och bosättning. I det här nyhetsbrevet berättar vi också om European Payments Initiatives lansering av sin digitala plånbok på tre europeiska marknader: Tyskland, Frankrike och Belgien.

### 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 BEKRÄFTAD SOM KOMMISSIONÄR FÖR EU:S FINANSIELLA TJÄNSTER

Den 27 november [bekräftades](#) Maria Luís Albuquerque från Portugal som kommissionsledamot för finansiella tjänster och spar- och investeringsförbundet. Valdis Dombrovskis bekräftades som kommissionsledamot för ekonomi och produktivitet samt genomförande och förenkling efter en omröstning vid parlamentets plenumsammanträde. Medan den förra ansvarar för betalningspolicyn, kommer den senare att styra arbetet med den digitala euron.

### FRANKRIKE, TYSKLAND, ITALIEN BER EU ATT UNDVIKA STORSKALIGA FINANSSEKTORINITIATIV

Frankrike, Tyskland och Italien har uppmanat EU-kommissionen att undvika nya regleringsåtgärder inom finanssektorn under överskådlig framtid och i stället fokusera på att förbättra sektorns konkurrenskraft. Även om betalningar inte specifikt nämns i det [gemensamma brevet](#), betonade de tre finansdepartementen att de senaste framstegen i lagstiftningen inom finansiella tjänster, särskilt inom bankväsendet, nu bör ges tid för ett noggrant genomförande utan tillägg av nya storskaliga regler. I brevet beskrivs prioriterade områden för kommissionen, inklusive att säkerställa anpassning av lagstiftningen till jurisdiktioner utanför EU.

### EUROPEISKA KOMMISSIONEN BEGÄR INFORMATION FRÅN VISA OCH MASTERCARD

Både Visa och Mastercard fick [formella förfrågningar](#) om information från EU-kommissionen, som en del av en preliminär konkurrensundersökning om "network fees related to acquirers". Kommissionen skickade frågor i augusti till Visa och Mastercard men också till återförsäljare och banker som hanterar handlarnas betalningar och samlade in data från 2016 till 2023 för att se hur avgiftslandskapet har förändrats och om kunderna lider. Med hjälp av enkäterna samlas uppgifter in om handläggningsavgifter, systemavgifter för förvärvare och avgifter för marknadsutvecklingsfonder. Kommissionen eftersträvar mer insyn i fråga om nivån på böter och höjningar av dessa, motiveringar för att de åläggs, processen för att varna handlare eller bevilja betalningsflexibilitet och om återförsäljare kan överklaga böterna.

### **EU LAGSTIFTARE BER STORBRIANNIEN ATT OMVÄRDERA TAK PÅ BETALNINGSAVGIFTER**

Medlemmar av EU-parlamentet [skrev ett brev](#) till Storbritanniens lagstiftare för betalningssystem och bad tillsynsmyndigheten att göra en fullständig ekonomisk översyn innan man går vidare med sin plan att återställa ett tak för förmedlingsavgifter. Planen skulle behandla konsumenternas köp från europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) på samma sätt som köparna från Storbritannien, vilket var fallet före Brexit. Politiker och långgivare inom EU sa att denna förändring skulle påverka europeiska banker oproportionerligt mycket och skulle ses som "tydlig diskriminering". PSR samlar in feedback kring ett samråd om planerna fram till februari. Om PSR beslutar att ett stegvis tillvägagångssätt för ett tak är lämpligt, kommer det att publicera ett sista meddelande med korrigerande åtgärder om det föreslagna initiala pristaket nästa år och en föreslagen metod för att utveckla ett varaktigt tak vid ett senare tillfälle.

### **KOMMISSIONEN KRÄVER ATT APPLE UPPHÖR MED ORÄTTVIS GEO-BLOCKERING AV TJÄNSTER**

Den 12 november uppmanade [Europeiska kommissionen](#) och nätverket Consumer Protection Cooperation (CPC), en sammanslutning av nationella konsumentmyndigheter, Apple att ta itu med påstådd geoblockering av sina tjänster, inklusive App Store, Apple Arcade och iTunes. För betalningar får konsumenter endast använda betalningsmedel (till exempel kredit-/betalkort) som är utfärdade i det land där de registrerade sitt Apple-konto. Sådan praxis, enligt kommissionen, kan bryta mot EU-regler som förbjuder omotiverad diskriminering på grund av bosättning eller nationalitet, som beskrivs i geoblockeringsförordningen och tjänstedirektivet.

### **BETALNINGSTJÄNSTER DISKUSSIONER I PARLAMENT OCH RÅD HANTERAR BEDRÄGERIANSVAR**

Parlamentets nya rapportör för betaltjänstdirektivet (PSD3) och skuggrapportören för betaltjänstförordningen (PSR), den danske liberalen Morten Løkkegaard, [sade](#) den 4 november att han var öppen för att ändra den överenskomna texten för att utvidga bedrägeriansvaret till även digitala plattformar. Detta som ett svar på uppmaningar om att utvidga ansvarsprincipen till andra branscher och kanaler som utnyttjas av bedragare. Løkkegaard sa också att han var optimistisk att EU-länderna skulle kunna nå en överenskommelse om sin egen ståndpunkt i slutet av året.

Samtidigt träffades rådets arbetsgrupp för finansiella tjänster och bankunionen den 15 november för att diskutera definitioner och befogenheter i PSR innan man tog upp bedrägeriansvar vid ett separat möte den 25 november. Förhandlingarna om betaltjänstdirektivet (PSD3) närmar sig slutskedet på rådsnivå. Ett reviderat utkast förtydligar särskilt att tjänster för elektroniska pengar nu omfattas av

den bredare kategorin betaltjänster, som uttryckligen inbegriper "tokens" för elektroniska pengar. Dessutom tillåter det uppdaterade förslaget "köp nu betala senare"-tjänster att licensieras som betaltjänstleverantörer, vilket avviker från kommissionens ursprungliga förslag.

### AMEX FÖRSVARAR KLM-BRANDADE KORT INFÖR EU-DOMSTOLEN

Den 12 december [talade](#) American Express inför domare vid EU-domstolen att deras Co-brandade kort med flygbolaget KLM inte borde behöva möta strikta avgiftstak enligt europeisk lag som reglerar maximala avgifter för transaktioner. AmEx betonade att betalningar som involverar lojalitets-program, engångsbelopp och flygresepoäng inte är klassiska transaktionsavgifter mellan finansiella institutioner och därför faller utanför lagen. Att reglera avgifterna skulle hämma dess verksamhet, som behöver sådana co-branding-avtal för att konkurrera med de större leverantörerna Visa och Mastercard, sa företaget.

### ECB PUBLICERAR EN ANDRA DIGITAL EURO-LÄGESRAPPORT

Den europeiska centralbanken (ECB) har publicerat sin [andra lägesrapport](#) om förberedelsefasen för en digital euro. Sedan den första rapporten publicerades har ECB uppdaterat sin regelbok för digitala euros system och avslutat en ansökningsomgång för att välja ut potentiella leverantörer av digitala eurokomponenter och relaterade tjänster. ECB har också bjudit in utvalda anbudsgivare att lämna anbud och resultat ska vara klart nästa år. Nya användarstudier- och experimentaktiviteter har inletts för att samla insikter om användarnas preferenser och för att informera inför beslutsfattande. Dessa kommer att fokusera på särskilda målgrupper, bland annat små handlare och sårbara konsumenter och kommer att publiceras i mitten av 2025. ECB går också samman med viktiga intressenter, inklusive handlare, PSP:er, fintechföretag och universitet, för att bilda innovationspartnerskap för att testa villkorade betalningar och utforska andra potentiella användarsituationer för digital euro. Parallellt arbetar ECB med experter från euros systemets nationella centralbanker och nationella myndigheter för att utveckla en metod så att gränser för innehav av digital euro, fastställs. Den föreslagna metoden kommer att testas i en första analys under året 2025. Beslut om att gå vidare till nästa fas av förberedelser kommer att tas först i slutet av 2025.

### EU-LÄNDER SPLITTRADE OM AVGIFTSTAK FÖR DIGITAL EURO

EU-rådet diskuterade hur man kan fastställa tak för avgifter som tas ut mellan betaltjänstleverantörer (PSP) och handlare, och mellan PSP:er, för digitala eurotransaktioner. Den föreslagna förordningen inkluderar tak för handelsavgifter för att förhindra överdebitering och inter-PSP-avgifter, inspirerade av befintliga [regler kring förmedlingsavgifter](#). Dock har intressenter uttryckt farhågor, att alltför höga avgifter skulle kunna påverka allmänhetens uppfattning om den digitala euron negativt.

### BYTE AV PARLAMENTSRAPPORTÖR FÖR DIGITAL EURO

Den tyske lagstiftaren [Stefan Berger](#) från European People's Party (EPP) lämnade ledarskapet för EU-parlamentets arbete med det digitala europrojektet och sa att han ville undvika misstankar om att Tyskland försökte blockera projektet. EPP behöll ärendet och den spanske parlamentsledamoten

[Fernando Navarette Rojas](#) utsågs till ny rapportör. Han är en välkänd ekonom och centralbanksman i Spanien som tidigare tagit starka positioner mot den digitala euron.

### SWISH OCH VIPPS FÖR ATT UTMANA APPLE OCH GOOGLE PAY

I ett försök att konkurrera med Apple och Google [meddelade](#) Swish den 12 december att deras användare från 2025 kommer att kunna använda tjänsten när de handlar i fysiska butiker. Svenska användare kommer att kunna lägga till sina Mastercard eller Visa-kort direkt i appen. Användare som använder Android kommer att vara de första som kan använda den nya tjänsten i början av 2025. Apple (iOS) -användare kommer att få tillgång till den senare under 2025.

Den 9 december [meddelade](#) det norska mobilbetalningsföretaget Vipps att det hade blivit första företaget i världen att erbjuda ett konkurrerande alternativ till Apple Pay på iPhone. Vipps arbetade med debetnätverket BankAxept och leverantören Thales om tjänsten, som är tillgänglig för kunder hos SpareBank 1, DNB och över 40 lokala banker.

### EUROPEAN PAYMENTS INITIATIVE LANSERAR DIGITALA PLÅNBOKEN WERO

Den 21 november tillkännagav European Payments Initiative lanseringen av sin digitala plånbok, [Wero](#), på tre europeiska marknader: Tyskland, Frankrike och Belgien. Hittills har 14 miljoner användare registrerat sig för tjänsten och 8 miljoner transaktioner har behandlats sedan lanseringen. Kunder hos tyska spar- och andelsbanker har kunnat använda och komma åt Wero genom sina bankappar sedan juli 2024. Lanseringen av peer-to-peer-tjänsten gör det möjligt för användare att skicka och ta emot pengar genom att ange ett telefonnummer eller en e-postadress. Utöver P2P-funktionen siktar Wero på att integrera ytterligare funktioner i samband med lanseringen av sin detaljhandelslösning 2025. Den inkluderar betalningar hos återförsäljare med Wero-plånboken och mobila betalningar vid e-handel.

\*\*\*

Tack för att du läser och prenumererar på vårt nyhetsbrev. Det finns också på engelska om fler personer i din organisation är intresserad av att följa betalningsområdet.

Med det önskar jag dig en riktigt fin inledning på det nya året och ser fram emot att få kontakt med dig under året.

Michael Hoffmann  
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD