

Card Payment Sweden Nyhetsbrev Q1/25

April 2025

Under det första kvartalet i år har regeringen presenterat förslag till förändringar inom betalningsområdet, bland annat om att stärka konsumentskyddet och ett förslag för att stoppa kriminell användning av betalsystemet. Riksbanken har presenterat sin årliga betalningsrapport och Finansinspektionen föreslår nya regler för betaltjänster.

Vidare publicerade EU-kommissionen under kvartalet arbetsprogrammet som pekar ut prioriteringar och den lagstiftande agendan som gäller för året inom finanssektorn. I nyhetsbrevet tar vi också upp viktiga utnämningar inom EU-finanskommissionären Maria Luis Albuquerques kabinett, de senaste uppdateringarna om diskussionerna relaterade till paketet för betaltjänster inom EU-rådet och konsekvenserna av en rapport från europeiska revisionsrätten om EU:s regler för kortavgifter, samt den senaste utvecklingen av det digitala euro-initiativet. Vi tar även upp den senaste utvecklingarna i ett mål inför EU:s domstol där Amex och KLM ställs mot Visa och Mastercard angående tolkningen av Interchange Fee Regulation.

Om Card Payment Sweden

Card Payment Sweden (CPS) är en branschförening som främjar användningen av kontantlösa betalningar med kort i Sverige och i Norden. CPS grundades 2017 av kortinlösare och kortutgivare på den svenska marknaden. Vi strävar efter att säkerställa att betalningar sker på ett säkert, effektivt och kommersiellt hållbart sätt.

Den mycket höga kortanvändningen har gett Sverige ryktet om att ha en av världens mest effektiva betalmarknader. CPS strävar efter att säkerställa att det regulatoriska ramverket i Sverige och EU fungerar effektivt och underlättar rättvis konkurrens mellan de olika betalningslösningarna.

RIKSBANKENS BETALNINGSRAPPORT

Den 10 mars presenterade Riksbanken sin årliga [betalningsrapport](#). Som vanligt beskriver och analyserar den utvecklingen på massbetalningsmarknaden och redogör för Riksbankens bedömningar och verksamhet inom betalningsområdet.

FINANSINSPEKTIONEN FÖRESLÅR NYA REGLER FÖR BETALTJÄNSTER, ELEKTRONISKA PENGAR OCH VALUTAVÄXLING

I mitten av februari meddelade Finansinspektionen att de föreslår ändringar i föreskrifter och allmänna råd om valutaväxling, elektroniska pengar och betaltjänster.

Bakgrunden till att FI föreslår ändringar är nya lagförslag. Enligt förslaget ska möjligheten till undantag från tillståndsplikt enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar tas bort när det gäller utgivning av elektroniska pengar. För betaltjänster ska undantaget från tillståndsplikt, enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, endast finnas kvar för kontoinformationstjänster. FI:s föreslagna ändringar görs för att anpassa föreskrifterna till regeringens lagförslag.

LAGÄNDRINGAR FÖR ATT STOPPA KRIMINELL ANVÄNDNING AV BETALSYSTEMET

Den 18 mars överlämnade regeringen en proposition till riksdagen med förslag som ökar möjligheterna att motverka att betalningssystemet missbrukas av kriminella nätverk.

Polismyndigheten, Finansinspektionen och bankerna behöver en tyngre verktygslåda för att stoppa den kriminella användningen av det finansiella systemet. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2025.

REGERINGEN VILL STÄRKA KONSUMENTSKYDDET PÅ KREDITMARKNADEN

Regeringen överlämnade den 30 januari en lagrådsremiss med förslag om att endast banker ska få ge eller förmedla konsumentkrediter. Förslaget syftar till att motverka osund kreditgivning och skydda konsumenter från överskuldsättning.

VIKTIGA UTNÄMNINGAR INOM EU-KOMMISSIONEN

Finanskommissionär Maria Luis Albuquerque har utsett sitt kabinett, med Cristina Sofia Dias som chef för kabinettet. Dias var tidigare biträdande enhetschef vid DG FISMA och hanterade kommissionär Albuquerque's övergång. Alice Guedel, tidigare policyansvarig inom Europeiska kommissionen med ansvar för fintech- och digitalfinansrelaterade ärenden, övervakar betalningsrelaterade ärenden.

Inom generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen (DG FISMA), har Eric Ducoulombier utsetts till tillförordnad chef för horisontella policy och efterträder Marcel Haag som har lämnat Europeiska kommissionen.

Ducoulombier är även enhetschef med ansvar för detaljhandelsfinansiella tjänster (FISMA.B.3).

EU-KOMMISSIONEN HAR PRESENTERAT SITT ARBETSPROGRAM FÖR 2025

Europeiska kommissionen har publicerat sitt arbetsprogram för 2025, med betoning på regleringsförenklingar och konkurrenskraft. Inom finanssektorn inkluderar viktiga initiativ en kommuniké om den europeiska spar- och investeringsunionen under första kvartalet, en översyn av säkerhetsramverket under andra kvartalet och en revidering av Disclosure Regulations för hållbar finansiering i fjärde kvartalet. Åtgärderna syftar till att stärka finansiell stabilitet, marknadseffektivitet och transparens.

Inom betalningssektorn pågår lagstiftningsdiskussioner om den digitala euron och direktivet för betaltjänster (PSD3) samt förordningen för betaltjänster (PSR), med tredjepartsförhandlingar om PSD3/PSR som förväntas under andra halvan av 2025. Även om inte några nya regleringsinitiativ för betalningar för närvarande planeras, undersöker generaldirektoratet för konkurrens (DG Competition) betalningssystemavgifter för att bedöma potentiellt konkurrenshämmande praxis.

EUROPEISKA REVISIONSRÄTTEN ÄR KRITISK MOT EU-KOMMISSIONENS ÅTGÄRDER ANGÅENDE KORTAVGIFTER

Europeiska revisionsrätten (ECA) har presenterat en rapport som utvärderar Europeiska kommissionens reglering av kortbetalningsavgifter. Rapporten undersöker effekterna av EU-regler på elektroniska pengaöverföringar via mobila enheter och digitala kanaler mellan 2013 och 2023, med fokus på taket för växlingsavgifter och "förbudet mot tilläggsavgifter" under PSD2. ECA identifierade betydande luckor i tillämpningen av dessa regleringar.

ECA betonar i rapporten bristen på empiriska data för att motivera förbudet mot tilläggsavgifter och otillräcklig bedömning av konkurrenseffekterna. Den föreslår att tillåta övervakade tilläggsavgifter på kreditkortstransaktioner skulle kunna gynna konsumenterna. Dock är kommissionens möjlighet att övervaka avgiftskontroller begränsad av dataluckor och sekretessklausuler i kortsystemen. Rapporten noterar också variationer i kortavgifter baserade på handlarstorlek, distributionskanaler och kundtyp, samtidigt som den uttrycker oro över IBAN-diskriminering, med över 3 500 rapporterade fall sedan 2021.

ECA rekommenderar att stärka tillsynsmyndigheter, åtgärda NDA-relaterade dataluckor till 2027, och införa periodiska prisgranskningar från 2028. Den föreslår även en arbetsgrupp om IBAN-diskriminering och ökad transparens för att förbättra konkurrensen inom digitala betalningar. Resultaten förväntas påverka PSR/PSD3-diskussionerna och kan leda till ytterligare regleringsåtgärder.

ECB-RAPPORT VISAR EU-LÄNDERNAS BEROENDE AV INTERNATIONELLA KORTSYSTEM

Europeiska centralbanken (ECB) har publicerat en rapport som visar att kortbetalningar stod för 70 miljarder transaktioner år 2023, vilket utgjorde 54% av alla kontantlösa betalningar i EU. År 2022 bearbetade internationella kortsystem 61% av kortbetalningarna i euroområdet, medan nationella system hanterade endast 39%, vilket återspeglar en minskande inhemsk andel. För närvarande är endast nio nationella kortsystem aktiva, vart och ett begränsad till en enskild medlemsstat, och 13 euroländer är nu helt beroende av internationella system.

Rapporten noterar också att bland 80 identifierade kortprocessorer i EU, opererar endast fyra över gränserna, med inga helt EU-ägda. Dessa resultat belyser oro över EU:s strategiska betalningsautonomi och kan påverka diskussioner om översynen av Interchange Fee Regulation (IFR) och utvecklingen av den digitala euron.

ECB:S ÅRLIGA RAPPORT OM BETALNINGSBETEENDEN BELYSER SKIFTET FRÅN KONTANTER TILL DIGITALA BETALNINGAR

Europeiska centralbanken (ECB) publicerade sin rapport för 2024 om betalningsbeteenden i eurozonen, exklusive Nederländerna och Tyskland. Studien undersökte användningen och värdet av kontanter och digitala betalningar, inklusive kort, mobila appar och digitala plånböcker.

Även om digitala betalningar fortsatte att växa, förblev kontanter allmänt använda, särskilt för småbelopps- och person-till-person-betalningar. Kontanter stod för 52% av butiksköpen, ner från 59% år 2022. I värde var kort det mest använda betalningsmedlet med 45% (ner från 46%), följt av kontanter med 39% (ner från 42%) och mobila appar med 7% (upp från 4%). Ökningen av digitala betalningar drevs av online-transaktioner, som stod för 21% av dagliga konsumentbetalningar i antal (upp från 17% år 2022) och 36% i värde (upp från 28%).

När det gäller betalningspreferenser föredrog 55% av respondenterna kontantlösa betalningar, 22% föredrog kontanter och 23% hade ingen stark preferens. Trots övergången till digitala transaktioner ansåg 62% att kontanter var ett viktigt alternativ, och 87% var nöjda med sin kontanttillgång. ECB:s styrelseledamot Piero Cipollone bekräftade

ECB:s åtagande att stötta både kontanter och digital euro för att säkerställa betalningsval för konsumenterna.

POLSKA EU-RÅDETS ORDFÖRANDESKAP FÖRVÄNTAR SIG ETT AVTAL OM BETALNINGS-TJÄNSTPAKETET SENAST I JUNI 2025

Det polska rådets ordförandeskap siktar på att nå ett avtal om den reviderade betaltjänstdirektivet (PSD3) och betaltjänstförordningen (PSR) före slutet av sin mandatperiod i juni 2025. Polen har föreslagit ytterligare åtgärder mot bedrägerier för diskussion, inklusive övervakningsskyldigheter för transaktioner, en "cooling-off period" för ökade utgiftsgränser, förstärkt datadelning med myndigheter och skapandet av en EU-omspännande plattform för att motverka bedrägerier, som ska ge råd till Europeiska kommissionen och övervaka bedrägeriförebyggande insatser.

Polen har också föreslagit att utöka definitionen av betalningsbedrägeri för att driva diskussioner om ansvar för bedrägerier och konsumenters återbetalningar. Dock motsätter sig Tyskland och flera andra medlemsstater denna bredare definition och hävdar att ansvar bör begränsas till fall där bedragare missbrukar specifika leverantörsdetaljer. Som svar förbereder det polska ordförandeskapet ett kompromissutkast för att adressera dessa farhågor innan mandatperioden avslutas.

Andra förslag i de pågående EU-rådss Diskussionerna inkluderar ett franskt förslag om att betalningskortsystem ska offentliggöra regler och avgifter för leverantörer och slutkonsumenter minst nio månader före implementering för att förbättra transparens och konkurrens, med en granskningsklausul för att Europeiska kommissionen ska utvärdera effektiviteten av dessa åtgärder efter 18 månader.

EU-RÅDET DISKUTERAR MODELLER OCH ANTAGNINGSTRENDER FÖR DIGITAL EURO-FÖRTJÄNST

I de senaste EU-rådss Diskussionerna om digitala euron har Spanien föreslagit en ny förtjänstmodell för att driva förhandlingarna framåt. Planen föreslår att banker som distribuerar digital euro får förtjänst liknande debetkorttransaktioner utan systemavgifter. Den föreslår också att begränsa avgifter från betaltjänstleverantörer (PSP) och handlare under fem år för att samla data för ett långsiktigt ramverk, inklusive ett tak om 0,2 procent på avgifter mellan PSP och en "no worse-off clause" för handlare.

Dessutom förespråkar Spanien en "beredskap-vid-design"-ansats för att förstärka betalningsresiliensen, inklusive en standard offline-betalningsgräns för nödvändiga inköp.

Även om ingen omedelbar överenskommelse förväntas, kommer dessa diskussioner att forma digitala eurons regulatoriska ramverk.

ECB-FORSKNING VISAR ÖKANDE MEDVETENHET OM DIGITAL EURO

Europeiska centralbankens (ECB) forskning visar ökande offentlig medvetenhet om digital euro, även om intresset för att använda den är begränsat. I mars 2024 uttryckte 45% av de tillfrågade en vilja att använda den, upp från 28% i augusti 2022, medan 40% föredrog befintliga betalmetoder.

EU-DOMSTOLENS ÖVERSYN AV AMEX/KLM MOT VISA & MASTERCARD-MÅLET

Europeiska unionens domstol (CJEU) granskar ett fall som berör tillämpningen av Interchange Fee Regulation (IFR) på American Express (Amex) och dess sammärkningspartnerskap med KLM. Fallet, som hänvisats av en nederländsk domstol, undersöker om Amex:s sammärkningsavgifter bör omfattas av IFR:s 0,3%-tak, vilket gäller för fyrparts kortbetalningssystem.

Amex hävdar att IFR utformades för att reglera större nätverk som Visa och Mastercard och inte bör tillämpas på dess sammärkningsarrangemang. I motsats hävdar Visa och Mastercard att alla betalningar, rabatter eller incitament relaterade till sammärkning bör inkluderas i IFR-beräkningar för att förhindra orättvisa fördelar.

EU:s generaladvokat Jean Richard de la Tour har utfärdat ett juridiskt yttrande som stöder Amex:s möjlighet att dra av flygmil köpta från flygbolaget KLM när man bedömer om dess växlingsavgift överensstämmer med EU:s tak. Dock stödde han Mastercard, Visa och den nederländska betalningsregulatorn i att fastslå att Amex inte kan dra av serviceavgifter betalda till KLM. Dessutom avslog han Amex och KLM:s argument att betalningar gjorda av kreditkortssystemet till flygbolaget bör undantas från EU-regler eftersom KLM inte är en kortutgivare.

NÅGRA REFLEKTIONER

Efter en intensiv lagstiftningsperiod vill jag poängtera att CPS fullt ut står bakom Svenska Bankföreningens förslag om att minska den regulatoriska och administrativa bördan för företag. Vi upplever att kortbetalningar i allmänhet har blivit överreglerade de senaste åren. och vi behöver en paus, en lite lugnare period helt enkelt.

Till sist, vill jag nämna att den tidigare publicerade rapporten, 2023, från Payment Europe, "[Safety, Convenience and Choice: The True Value of Cards](#)" utökas nu med och betydligt fler intervjuer med handlare och konsumenter. Målet med arbetet är att publicera landspecifika rapporter, där de två första redan har släppts för Grekland och Tyskland. Fler kommer under våren och den kommer finnas i en version med fokus på den svenska marknaden. Vi ser fram emot att se om svenska butiker och konsumenter har samma eller ett annat fokus än resten av EU/Europa.

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 våren och ser fram emot att få kontakt med dig under året.

Michael Hoffmann
MANAGING DIRECTOR/CEO/VD