



Card Payment Sweden Nyhetsbrev Q4/25

December 2025

Under det fjärde kvartalet 2025 präglades det betalningspolitiska landskapet av att rådet och Europaparlamentet nådde en principöverenskommelse om paketet för betaltjänster (PSR/PSD3). Paketet innebär skärpta åtgärder mot bedrägerier, stärkta konsumenträttigheter samt förbättrade regler för öppna banktjänster. Ett slutligt antagande av regelverket förväntas i början av 2026. Som reaktion på överenskommelsen riktade branschorganisationen Computer & Communications Industry Association (CCIA) kritik mot reglerna om ansvar vid bedrägerier och varnade för att dessa kan möjliggöra kriminell verksamhet samt stå i konflikt med förordningen om digitala tjänster (Digital Services Act).

Därefter publicerade Europeiska centralbanken (ECB) och Europeiska bankmyndigheten (EBA) en rapport som visar att betalbedrägerier inom EES uppgick till 4,2 miljarder euro under 2024. Rapporten bekräftar effektiviteten i stark kundautentisering, samtidigt som nya risker identifieras.

När det gäller den digitala euron betonade ECB:s styrelseledamot Piero Cipollone i en intervju Europas beroende av kortbetalningar. Han framhöll den digitala euron som ett strategiskt verktyg för att stärka den finansiella suveräniteten. ECB avslutade under kvartalet förberedelsefasen för den digitala euron, med teknisk beredskap och ett eventuellt pilotprojekt planerat till 2027.

Under det danska ordförandeskapet fördes diskussionerna i rådet framåt avseende affärsmodellen för den digitala euron, samtidigt som Europaparlamentets ECON-utskott färdigställde sina ändringsförslag. Stödet för projektet är brett, även om viss skepsis kvarstår. Vidare framåt kommer det kommande cypriotiska ordförandeskapet att prioritera slutförandet av de tekniska förhandlingarna om PSR/PSD3, samtidigt som kommissionen presenterar sitt arbetsprogram för 2026.

Om Card Payment Sweden

Card Payment Sweden (CPS) är en branschförening som främjar användningen av 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.

RÅDET OCH EU-PARLAMENTET NÅDDE EN ÖVERENSKOMMELSE OM BETALTJÄNSTER

Den 26 november nådde rådet och Europaparlamentet en [överenskommelse](#) om paketet för betaltjänster (PSR/PSD3), där samtliga utestående frågor kunde lösas snabbare än förväntat. Förhandlarna arbetar nu med att färdigställa de tekniska detaljerna inför formellt antagande i båda institutionerna. Därefter kommer regelverket att träda i kraft. Den slutliga lagtexten väntas publiceras under första halvåret 2026.

Överenskommelsen innebär skärpta åtgärder för att förebygga bedrägerier hos betaltjänstleverantörer (PSP), inklusive beloppsgränser, blockeringsverktyg och obligatorisk verifiering av IBAN och mottagarnamn. PSP:er som inte implementerar dessa åtgärder kommer att hållas ansvariga. Stora online-plattformar och sökmotorer får endast marknadsföra finansiella tjänster om leverantören är behörigen auktoriserad i relevant medlemsstat. Bedrägliga eller manipulerade transaktioner ska klassificeras som obehöriga, vilket medför krav på full ersättning till drabbade kunder samt frysning av misstänkta transaktioner. Plattformar kan även hållas ansvariga om bedrägerier, som de tidigare har varnats för, leder till ytterligare drabbade.

Paketet omfattar även konsumentskydd och ökad marknadstransparens. Konsumenter ges en ovillkorlig rätt till återbetalning av abonnemangs- och andra handlagenererade betalningar inom åtta veckor. Handlares betaltjänstleverantörer ska tydligt redovisa samtliga avgifter, och bankomater ska informera om avgifter och växelkurser före uttag. Auktorisationsförfaranden för betalningsinstitut förenklas i syfte att minska administrativa bördor.

Inom ramen för de nya bestämmelserna om öppna banktjänster ska användare få tillgång till en kontrollpanel för hantering av samtycken till dataåtkomst. Banker ska tillhandahålla icke-diskriminerande kontotillgång till auktoriserade betalningsinstitut. Tillverkare av mobila enheter och leverantörer av elektroniska tjänster åläggs att möjliggöra lagring och överföring av betalningsdata på rättvisa, rimliga och icke-diskriminerande villkor. Stark kundautentisering (SCA) ska tillämpas effektivt för att stärka säkerheten på betalningsmarknaden.

TEKNIKBRANSCHENS LOBBYORGANISATION KRITISERAR PSR:S ANSVARMEKANISM VID BEDRÄGERIER

Computer and Communications Industry Association (CCIA) [publicerade](#) ett uttalande där organisationen kritiserar ansvarmekanismen för bedrägerier i betalningsförordningen (PSR). Enligt CCIA riskerar mekanismen att möjliggöra fortsatt kriminell verksamhet utan tillräcklig kontroll. Organisationen menar vidare att överenskommelsen hotar Europas konkurrenskraft genom att inte adressera de grundläggande orsakerna till internetbedrägerier samt att den potentiellt står i konflikt med förbudet mot generell övervakning enligt förordningen om digitala tjänster.

ECB- OCH EBA-RAPPORTER BELYSER BEDRÄGERITRENDER OCH EFFEKTIVITETEN I STARK KUNDAUTENTISERING

Europeiska centralbanken (ECB) och Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat en [gemensam rapport](#) om betalbedrägerier inom europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) under 2024. Den totala bedrägerivolymen uppgick till 4,2 miljarder euro. De högsta beloppen avsåg kreditöverföringar och kortbetalningar, där kortbedrägerier uppgick till 1,3 miljarder euro, motsvarande 0,033 procent av transaktionsvärdet. Volymmässigt stod kortbetalningar med EU- eller EES-utgivna kort för flest bedrägliga transaktioner. Majoriteten av kortbedrägerierna avsåg fjärrbedrägerier med stulna kortuppgifter eller användning av borttappade eller stulna kort vid fysiska köp. Inom kreditöverföringar stod manipulation av betalaren för mer än hälften av det totala bedrägeribeloppet.

Stark kundautentisering (SCA) tillämpades på merparten av elektroniska betalningar mätt i värde, särskilt vid kreditöverföringar där andelen uppgick till cirka 77 procent. Däremot autentiserades endast cirka 40 procent av elektroniskt initierade kortbetalningar och 38 procent av e-valutatransaktioner, främst till följd av omfattande användning av kontaktlösa betalningar vid försäljningsställen. Rapporten drar slutsatsen att SCA fortsatt är effektiv mot de bedrägeriformer den är avsedd att motverka, särskilt vid kortbetalningar. Samtidigt identifieras nya risker, framför allt i transaktioner som omfattas av undantag från autentisering. ECB och EBA betonar behovet av kontinuerlig uppföljning av autentiseringens effektivitet och anpassning av säkerhetsåtgärder i takt med förändrade hotbilder.

ECB VARNAR FÖR KORTBEROENDE OCH LYFTER DIGITAL EURO SOM MOTÅTGÄRD

I en [intervju](#) i december 2025 beskrev Piero Cipollone, ledamot av ECB:s direktion och ansvarig för projektet med digital euro, kortbetalningar som en central sårbarhet i Europas betalningssystem.

Han sa – ”Den omedelbara fördelen för handlare skulle vara att deras servicekostnader minskar. De avgifter som handlare betalar till internationella kreditkorts nätverk ökade från 0,27 % år 2018 till 0,44 % år 2022. Med en digital euro skulle handlare ha en starkare position i förhandlingar med internationella kortnätverk”. Detta beroende bedöms undergräva den finansiella suveräniteten och öka känsligheten för kostnadsvolatilitet och geopolitiska risker, samtidigt som kortbetalningar står för 54 procent av EU:s kontantlösa transaktioner. Cipollone framhöll den digitala euron som ett strategiskt motmedel, bland annat genom samutgivning med europeiska initiativ såsom European Payments Initiative (EPI) och Wero, samt integration i befintliga POS-system för att möjliggöra innovation utan fragmentering.

ECB GÅR VIDARE TILL NÄSTA FAS I PROJEKTET FÖR DIGITAL EURO

Europeiska centralbanken har [meddelat](#) att förberedelsefasen för den digitala euron, som inleddes i november 2023, nu har avslutats. Nästa fas kommer att fokusera på teknisk beredskap och ge betalningsleverantörer, handlare och konsumenter möjlighet att slutföra sina förberedelser i samspel med den pågående lagstiftningsprocessen. Under förutsättning att nödvändig lagstiftning finns på plats senast 2026 bedömer ECB att ett pilotprojekt kan inledas 2027, med möjlighet till första utgivning av digital euro omkring 2029.

PARLAMENTET OCH RÅDET ARBETAR VIDARE MED SINA POSITIONER OM DIGITAL EURO

Rådet och Europaparlamentet har fortsatt arbetet med att forma sina respektive positioner avseende den digitala euron. Under det danska ordförandeskapet har rådet gjort framsteg i diskussionerna om affärsmodellen. Medlemsstaterna har enats om att banker ska tillhandahålla vissa tjänster, inklusive finansiering av digitala eurokonton, utan avgift samt att eventuella avgiftstak för handlare ska baseras på genomsnittliga kostnader för internationella betalkort. Diskussioner har även förts om differentierade avgifter för små handlare samt sektors- och e-handelsanpassade avgiftsnivåer. Det danska ordförandeskapet har som målsättning att nå en överenskommelse före mandatperiodens slut.

I Europaparlamentet har ledamöterna i utskottet för ekonomi och valutafrågor (ECON) slutfört inlämningen av ändringsförslag inför färdigställandet av rapporten om den digitala euron. Projektet har brett stöd från Gröna gruppen, Vänstern, S&D, Renew samt delar av EPP och ECR. Samtidigt har föredraganden, ledamoten Fernando Navarrete (Spanien, EPP), [uttryckt](#) skepsis och bland annat efterlyst en senareläggning av projektet.

KOMMANDE CYPRIOTISKA ORDFÖRANDESKAP SKA SLUTFÖRA PSR/PSD3

Arbetsprogrammet för det kommande cypriotiska ordförandeskapet i rådet har [publicerats](#) och anger prioriteringarna för första halvåret 2026. Cypern övertar ordförandeskapet från Danmark den 1 januari 2026, med särskilt fokus på att slutföra de tekniska förhandlingarna

om paketet för betaltjänster (PSR/PSD3) efter den överenskommelse som nåtts mellan rådet och Europaparlamentet.

KOMMISSIONEN PUBLICERADE SITT ARBETSPROGRAM FÖR 2026

Den 21 oktober publicerade Europeiska kommissionen sitt [arbetsprogram för 2026](#). I nuläget planeras inga nya regelinitiativ som specifikt riktar sig mot betalningar. Däremot kan en pågående marknadsundersökning inom generaldirektoratet för konkurrens avseende systemavgifter leda till konkurrensrättsliga åtgärder eller nya regleringsförslag. Konkurrensutredningar på EU-nivå är ofta långdragna och slutliga utfall kan dröja flera år.

RIKSBANKEN AKTUALISERAR UTREDNING OM E-KRONA

I ett [uttalande](#) den 9 december förklarade Riksbankschef Erik Thedéen att det nu är dags att återigen utreda frågan om en e-krona för Sverige. Under en utfrågning i riksdagen pekade Thedéen på att Europeiska Centralbanken (ECB) är i färd med att ta fram en digital euro, vilket ger frågan om en digital svensk valuta ett ökat intresse. Thedéen påpekade att den digitala euron har fått starkt momentum och att många nu tror att den kan komma att införas 2029, med en lagstiftningsprocess som redan är långt gången.

Tidigare har Riksbanken genomfört pilotprojekt för en svensk digital krona baserad på blockkedjeteknik. Men i den betalningsutredning som publicerades 2023 slogs det fast att det då inte fanns tillräckliga samhällsbehov för en e-krona. Trots detta anser Thedéen att det nu är dags att återuppta diskussionerna, särskilt i ljuset av utvecklingen av den digitala euron. Han betonar vikten av att åtminstone utreda hur en e-krona skulle kunna fungera i Sverige.

Förste vice Riksbankschef Aino Bunge sa i en [kommentar](#), den 4 december – Jag anser att det behövs en debatt om vilka implikationer ett införande av digital euro får för Sverige. Vi behöver återigen ta upp frågan om en e-krona – leddiderna är långa när det gäller att få i gång en process för att ta beslut – ja eller nej - och ännu längre när det gäller att eventuellt faktiskt implementera en framtida svensk e-krona om svaret blir ja. Vi behöver därför komma i gång redan nu.

Samma budskap framförde Bunge på Riksbankens Plenummöte.

Jag vill rikta ett tack till dig för att du läser och prenumererar på vårt nyhetsbrev. Det finns även tillgängligt på engelska. Om fler personer i din organisation önskar följa utvecklingen inom betalningsområdet tar vi gärna emot ytterligare prenumeranter. Du hittar detta och tidigare publicerade nyhetsbrev och tillsammans med våra remissvar på vår webb:

<https://cardpaymentsweden.se/aktuella-nyheter/>

Med det önskar jag dig och dina närstående goda och fridfulla helger framöver, inte minst en fin start på det nya året. Jag ser fram emot att hålla kontakten med dig framåt under det kommande året.

Michael Hoffmann
Managing Director / CEO / VD

