



Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2015-00577

ER REF FI2015/3943

ESTABLISHED 1668

Remissyttrande om Förmedlingsavgifter vid kortbetalningar - Delrapport från 2015 års betaltjänstutredning (Fi 2015:02) 2015-10-09

Riksbanken välkomnar möjligheten att lämna synpunkter på betaltjänstutredningens delrapport avseende implementering av förordning EU 2015/751 gällande förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner.

Riksbankens yttrande är avgränsat till de områden där förordningen ger utrymme för nationell reglering.

Nationell reglering av taknivåer för förmedlingsavgifter

Förordning EU 2015/751 innebär att ett tak införs inom EU på de förmedlingsavgifter för inhemska och gränsöverskridande transaktioner som kortinlösande företag betalar till kortutgivande företag motsvarande 0,2 % av transaktionssumman för debetkort och 0,3 % för kreditkort. Förordningen ger dock medlemsstaterna möjlighet att införa lägre nivåer för förmedlingsavgifter än ovan angivna avseende inhemska transaktioner. Företagskort är undantagna från regeln.

Den svenska marknaden för kortbetalningar kännetecknas av hög kortanvändning där kort används som betalningsmedel även för transaktioner med låga belopp. De studier som Riksbanken har genomfört på den svenska marknaden avseende samhällskostnader vid användning av olika betalningsinstrument har visat att kortbetalningar i många fall är samhällsekonomiskt lönsamma i förhållande till kontanta betalningar.¹

Förmedlingsavgifter på den svenska marknaden regleras i bilaterala avtal mellan konkurrerande kortinlösare och kortutgivare vilket är ett förfarande som skiljer sig från den dominerande europeiska modellen där multilateralt avtalade förmedlingsavgifter tillämpas. Riksbanken konstaterar att det saknas information om nivån på förmedlingsavgifter i bilaterala avtal, men finner utredningens antagande att avgifterna är lägre än de i vissa fall publika serviceavgifter som kortinlösande företag tar ut mot handlare som rimligt.² Mot den bakgrunden förefaller det som sannolikt att avgiftsnivån på den svenska marknaden är lägre än vad som gäller i Europa.

¹Kontanter eller kort. Hur bör vi betala? Penning- och valutapolitik 2012:3, Segendorf, Janson, Riksbanken.

²Nivån på serviceavgifterna är i paritet med de genomsnittliga avgifterna för bank och kreditkort som Riksbanken beräknat i studien ovan.

■ Överlag förefaller den svenska marknaden för kortbetalningar fungera väl och det är med beaktande av tillgänglig information svårt att se att dagens nivå på förmedlingsavgifter är oskäligen. Riksbanken ser därför inga omedelbara skäl att utnyttja de möjligheter till nationella avvikelser avseende förmedlingsavgifter som förordningen erbjuder och tillstyrker utredningens förslag i detta avseende.

Undantag för trepartsbetalningsordningar för kortbetalningar

Förordningen föreskriver som huvudregel att trepartsbetalningsordningar ska undantas från de taknivåer för förmedlingsavgifter som gäller för fyrpartsbetalningsordningar. I det fall en trepartsbetalningsordning ger andra betaltjänstleverantörer licens att ge ut kortbaserade betalningsinstrument eller lösa in kortbaserade betalningstransaktioner så ska dock detta anses utgöra en fyrpartsbetalningsordning.

Då trepartsbetalningsordningar i detta avseende ställs inför krav på att i grunden ändra sina affärsmodeller har Riksbanken inget att invända mot utredningens förslag att under en övergångsperiod undanta dem från de taknivåer för förmedlingsavgifter som ska gälla för fyrpartsbetalningsordningar.

Tillsynsansvar

Utredningen föreslår att Finansinspektionen får tillsynsansvar över att förordningens bestämmelser följs i Sverige. Finansinspektionens tillsynsansvar kommer därmed att utökas till att omfatta betalningsordningar och bearbetningsenheter. Utredningen föreslår att dock att Konsumentverket får tillsynsansvar över den information mottagare av kortbetalningar lämnar till konsumenterna.

Riksbanken har inget att erinra mot att Konsumentverket och Finansinspektionen får tillsynsansvar enligt ovan.

Tvistlösning

Förordningen ställer krav på medlemsstaterna att säkerställa och främja förfaranden för klagomål och prövning utanför domstol. Utredningen föreslår att skyldigheten att erbjuda tvistlösning utanför domstol avseende tillämpning av förordningen ska anses uppfylld i Sverige genom tillgång till skiljeförfarande.

Riksbanken har inget att invända mot utredningens förslag i detta avseende.

Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Kasper Roszbach efter föredragning av Johan Schmalholz.

Kasper Roszbach

Johan Schmalholz