



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 28 oktober 2022
(OR. en)

**Interinstitutionellt ärende:
2022/0341(COD)**

**14125/22
ADD 2**

**EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615
IA 168**

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
inkom den:	27 oktober 2022
till:	Thérèse BLANCHET, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	SWD(2022) 547 final
Ärende:	ARBETSDOKUMENT FRÅN KOMMISSIONENS AVDELNINGAR SAMMANFATTNING AV KONSEKVENSBEDÖMNINGSRAPPORTEN Följedokument till FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING om ändring av förordningarna (EU) nr 260/2012 och (EU) 2021/1230 vad gäller expressbetalningar i euro

För delegationerna bifogas dokument – SWD(2022) 547 final.

Bilaga: SWD(2022) 547 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 26.10.2022
SWD(2022) 547 final

ARBETSDOKUMENT FRÅN KOMMISSIONENS AVDELNINGAR
SAMMANFATTNING AV KONSEKVENSBEDÖMNINGSRAPPORTEN

Följedokument till

FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING

**om ändring av förordningarna (EU) nr 260/2012 och (EU) 2021/1230 vad gäller
expressbetalningar i euro**

{COM(2022) 546 final} - {SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final}

Sammanfattning
Konsekvensbedömning av kommissionens förslag till förordning om expressbetalningar i euro
A. Behov av åtgärder
Vad är problemet och varför är det ett problem på EU-nivå?
Problemet är det otillräckliga utnyttjandet av direktbetalningar i euro, dvs. betalningar där betalningsmottagaren får medlen inom högst tio sekunder efter ordern från betalaren. Trots att det funnits en gemensam uppsättning regler (ett system) och infrastruktur för direktbetalningar i euro sedan 2017 erbjuds sådana betalningar av blott cirka två tredjedelar av EU:s betaltjänstleverantörer och utgör endast omkring 11 % av alla betalningar i euro i EU. Denna låga utnyttjandegrad är problematisk eftersom den leder till orealiserade effektivitetsvinster och ett begränsat utbud av betalningssätt vid interaktionspunkter med säljföretag. Problemkällorna är otillräckliga incitament för betaltjänstleverantörer att tillhandahålla direktbetalningar i euro och relaterade externa nätverkseffekter, avskräckande transaktionsavgifter för direktbetalningar för betalare, en hög andel avvisade direktbetalningar på grund av falska träffar vid sanktionskontroller och oro hos betalare för risken för bedrägligt och felaktigt riktade direktbetalningar.
Vad vill man uppnå?
Målet är att avsevärt öka användningen av direktbetalningar, så att merparten av betalningarna i euro blir omedelbara. Detta uppnås genom att alla relevanta betaltjänstleverantörer i euroområdet gör direktbetalningar i euro tillgängliga och genom att undanröja avskräckande priser för användningen av direktbetalningar, eliminera avvisade direktbetalningar till följd av falska positiva träffar vid sanktionskontroller och dämpa konsumenternas oro för bedrägerier och misstag vid direktbetalningar genom att tillhandahålla ett sätt att minska dem. Initiativet förväntas effektivisera marknaden för massbetalningar och leda till att fördelarna med direktbetalningar kommer privatpersoner och företag i EU till godo. Det bör också underlätta gränsöverskridande handel inom EU och stärka integreringen av den inre marknaden, vilket stöder den europeiska ekonomins återhämtning.
Vad är mervärdet med åtgärder på EU-nivå (subsidiaritetsprincipen)?
Med tanke på nätverkseffekterna utgör det faktum att många relevanta betaltjänstleverantörer inte erbjuder direktbetalningar i euro ett hinder för ett effektivt utnyttjande av gränsöverskridande direktbetalningar i euro. Den bristfälliga utvecklingen av direktbetalningar i flera medlemsstater kan inte lösas på nationell nivå. Initiativet kommer att stärka det befintliga gemensamma eurobetalningsområdet (Sepa) och utformas som en ändring av Sepa-förordningen.
B. Lösningar
Vilka alternativ finns för att nå målen? Finns det något rekommenderat alternativ? Om inte, varför?
Det rekommenderade alternativet är en kombination av en skyldighet för alla relevanta betaltjänstleverantörer att erbjuda direktbetalningar i euro, ett krav på åtminstone lika priser för direktbetalningar och ordinarie betalningar, en harmonisering av reglerna för sanktionskontroll vid direktbetalningar baserat på en frekvent (minst dagligen) uppdatering av kundförteckningar gentemot sanktionslistor (utan att göra sanktionskontrollen mindre effektiv) och en skyldighet för betaltjänstleverantörer att erbjuda en tjänst som kontrollerar överensstämmelsen mellan betalningsmottagarens Iban-nummer och namn, i syfte att minska felen och bedrägerierna vid direktbetalningar. De förkastade alternativen innefattar referensscenariot och mer ingripande alternativ, såsom utfasning av icke-expressbetalningar och krav på att direktbetalningar ska erbjudas kostnadsfritt.
Vad anser de berörda parterna? Vem stöder vilka alternativ?
Konsumentorganisationer är starkt positiva till ett initiativ för direktbetalningar som ålägger betaltjänstleverantörer att erbjuda direktbetalningar till samma pris som ordinarie betalningar och föredrar mer

långtgående alternativ än de som valts i fråga om konsumentskydd (inklusive rätt till återbetalning i samband med direktbetalningar). Handels- och företagssektorerna, däribland små och medelstora företag, stöder i hög grad direktbetalningar, som de anser kan ge fler valmöjligheter och därmed pressar ned kostnaderna för att göra och ta emot betalningar, särskilt vid interaktionspunkter. Betaltjänstleverantörernas synsätt beror på deras nuvarande situation och särskilt huruvida de redan erbjuder direktbetalningar i euro och i så fall till vilket pris för betalarna: de som redan erbjuder direktbetalningar i euro utan högre priser stöder initiativet, medan de som inte gör det, eller endast gör så för ett högre pris, tenderar att föredra en frivillig strategi. Alla betaltjänstleverantörer är mycket positiva till harmoniserade regler för sanktionskontroll. Medlemsstaterna är i stort sett positiva.

C. Det rekommenderade alternativets konsekvenser

Vad är nyttan med det rekommenderade alternativet (om det finns ett sådant alternativ, annars anges nyttan med de huvudsakliga alternativen)?

Alla betalningsmottagare, inklusive konsumenter, säljföretag, andra företag och offentliga förvaltningar, inbegripet skattemyndigheter, kommer att få flera fördelar genom bättre likviditet och kassaflöde. Detta kommer att avsevärt öka den ekonomiska effektiviteten på både makro- och mikronivå. För närvarande transiteras miljarder euro i betalningssystem vid en given tidpunkt och är inte tillgängliga för konsumtion eller investeringar. En ökad användning av direktbetalningar kommer också att stimulera utvecklingen av nya betalningslösningar som kan användas vid inköp av varor och tjänster vid interaktionspunkter, särskilt över gränserna, vilket ökar utbudet av betalningsmetoder och leder till kostnadsminskningar för säljföretag som potentiellt kan överföras till konsumenterna. Den nya strategin för sanktionskontroll kommer att medföra stora kostnadsbesparingar för betaltjänstleverantörer, vilket till stor del uppväger de kostnader för betaltjänstleverantörerna som följer av andra delar av paketet.

Vad är kostnaderna för det rekommenderade alternativet (om det finns ett sådant alternativ, annars anges kostnaderna för de huvudsakliga alternativen)?

Det kommer att uppstå betydande, men ändå proportionella, engångskostnader för de flesta betaltjänstleverantörer för att erbjuda en tjänst som kontrollerar överensstämmelsen mellan betalningsmottagarens Iban-nummer och namn och, för de betaltjänstleverantörer som inte redan gör det, för att erbjuda direktbetalningar. De löpande kostnaderna för betaltjänstleverantörer bör vara begränsade. På det hela taget bör kostnadseffekterna för betaltjänstleverantörer vara neutrala över tiden, mot bakgrund av lägre kostnader för sanktionskontroll, minskade insatser för uppföljning av bedrägerier och fel, minskade kostnader för hantering av kontanter och checkar och möjligheten att mer effektivt konkurrera med de etablerade operatörerna och erbjuda innovativa lösningar vid interaktionspunkter som bygger på direktbetalningar, inbegripet för gränsöverskridande betalningar.

Hur påverkas små och medelstora företag och konkurrenskraften?

Små och medelstora företag som är betaltjänstleverantörer får lägre kostnader för att erbjuda direktbetalningar än större betaltjänstleverantörer. Små och medelstora företag som använder betalningar i kommersiellt syfte (företag) bör dra nytta av ett bättre kassaflöde utan att ådra sig några betydande anpassningskostnader. Små och medelstora företag som är säljföretag kommer att ta del av de potentiella fördelarna med ökad konkurrens vid interaktionspunkter. Direktbetalningar bör överlag göra EU:s ekonomi mer konkurrenskraftig på global nivå. Ett större utbud av betalningssystem vid interaktionspunkter bör minska EU:s beroende av internationella kortsystem och bigtech-bolag på detta område.

Påverkas medlemsstaternas budgetar och förvaltningar i betydande grad?

Det kommer inte att uppstå några betydande kostnader för medlemsstaternas budgetar och förvaltningar. Offentliga förvaltningar kommer att ta del av fördelarna, som användare av betalningssystem och genom snabbare mottagande av inkomster, inbegripet vid skatteuppbörd, och minskat skatteundandragande.

Uppstår andra betydande konsekvenser?

Den planerade tjänsten för att kontrollera överensstämmelsen mellan betalningsmottagarens namn och Iban-nummer väntas bidra till lägre bedrägerinivåer i samband med direktbetalningar och kan också erbjudas av betaltjänstleverantörer för andra typer av betalningar.

Hur uppnås proportionaliteten?

Proportionaliteten uppnås för det första genom att man från skyldigheten att erbjuda direktbetalningar undantar betaltjänstleverantörer som inte är relevanta, antingen sådana som inte erbjuder betaltjänster till kunder eller som inte nödvändigtvis har direkt tillgång till betalningssystem och för vilka det kan vara svårare eller dyrare att erbjuda direktbetalningar. För det andra anges olika etappvist införda tidsfrister för tjänsterna att ta emot respektive sända direktbetalningar och för betaltjänstleverantörer i euroområdet respektive utanför euroområdet.

D. Uppföljning

När kommer åtgärderna att ses över?

Betaltjänstleverantörernas utnyttjande av direktbetalningar och tillämpning av de olika kraven kommer att utvärderas vid en lämplig tidpunkt efter det att de olika tidsfristerna för att tillämpa respektive krav har löpt ut, i enlighet med Europeiska kommissionens bästa praxis för utvärdering.