



Rådet for
Den Europæiske Union

Bruxelles, den 8. marts 2021
(OR. en)

6694/1/21
REV 1

LIMITE

EF 92
ECOFIN 210
CONSOM 52

NOTE

fra: Generalsekretariatet for Rådet
til: De Faste Repræsentanternes Komité

Vedr.: Rådets konklusioner om Kommissionens meddelelse om en
"detailbetalingsstrategi for EU"

Vedlagt følger til delegationerne Rådets konklusioner om en "detailbetalingsstrategi for EU", der er udarbejdet af Udvalget for Finansielle Tjenesteydelser og færdigbehandlet af Det Økonomiske og Finansielle Udvalg den 4. marts 2021.

Rådets konklusioner om Kommissionens meddelelse om en
"detailbetalingsstrategi for EU"

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION

1. FREMHÆVER de betydelige forbedringer, som det fælles eurobetalingsområde (SEPA) og harmoniseringen af lovgivningen om detailbetalinger har medført;
2. FINDER, at fremkomsten af nye betalingsløsninger medfører en række politikudfordringer for EU med hensyn til regulering og tilsyn, navnlig for så vidt angår sikkerhed, forbrugerbeskyttelse, konkurrence, databeskyttelse samt bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (AML/CFT);
3. ANERKENDER, at en stærk forbrugerbeskyttelse samt bekvemme og hensigtsmæssigt prissatte løsninger er de vigtigste drivkræfter for anvendelse af betalingsløsninger, og FREMHÆVER, at et stærkt fokus på forbrugerbeskyttelse vil være afgørende for at nå Den Europæiske Unions strategiske mål på området detailbetalinger;

4. ER BEKYMRET OVER de begrænsninger, som operatører af tekniske infrastrukturer kan udgøre for betalingstjenesteudbydere, hvilket kan medføre væsentlige sårbarheder for det europæiske betalingsøkosystem og hindre konkurrence, innovation og fremkomst af paneuropæiske betalingsløsninger;
5. FREMHÆVER den hurtige vækst i globale pengeoverførsler, som ledsager migrationsstrømme;
6. BEMÆRKER, at covid-19-pandemien bekræftede, at sikre, tilgængelige og praktiske digitale betalingsmetoder spiller en afgørende rolle for fjerntransaktioner og direkte transaktioner, og ANERKENDER, at betaling i rede penge i de fleste medlemsstater fortsat er vigtig i detailhandelen, navnlig for visse segmenter af befolkningen;
7. NOTERER SIG, at de fleste indenlandske betalingsløsninger, der er baseret på kort eller straksbetalinger, på nuværende tidspunkt ikke fungerer på tværs af grænser, hvilket kan udgøre en forhindring for grænseoverskridende betalinger i butikker og e-handel; FINDER, at den manglende interoperabilitet mellem eksisterende nationale løsninger, ordninger og infrastrukturer, som også er forbundet med manglen på fælles EU-dækkende standarder på visse områder, bidrager til fragmentering på EU's detailbetalingsmarked;
8. NOTERER SIG, at der for nylig har fundet en række nye offentlige og private udviklinger sted med henblik på indførelse af fælles europæiske infrastrukturer, ordninger og regler;

9. ER ENIGT I, at på grund af risikoen for uoverensstemmelser og yderligere fragmentering af markedet er udvikling af en klar vision og samling af fremtidige foranstaltninger inden for en fælles, sammenhængende og overordnet politikramme imidlertid af afgørende betydning, og ANERKENDER samtidig, at EU udgør et indre marked med flere valutaer, og at forbrugerpræferencerne varierer fra medlemsstat til medlemsstat;
10. FINDER, at EU's detailbetalingsmarked bør være konkurrencepræget, innovativt og inklusivt og baseret på sikre, effektive og tilgængelige infrastrukturer, som understøtter Europas økonomiske og finansielle suverænitæt;
11. MINDER OM Rådets konklusioner om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (godkendt af Rådet ved skriftlig procedure, som sluttede den 5. november 2020)¹;
12. ANERKENDER, at de særlige forhold i og den teknologiske udviklings tempo og omfang i betalingssektoren kræver specifikke og målrettede politikforanstaltninger, som rækker ud over den horisontale rækkevidde af strategien for digital finans², og SER derfor MED TILFREDSHED PÅ Kommissionens meget omfattende meddelelse om en "detailbetalingsstrategi for EU";

¹ Dok. 12608/20.

² Dok. 11048/20.

13. ER ENIGT i de identificerede tæt forbundne "søjler" for strategiske foranstaltninger, som ser på 1) den stadig mere digitale og øjeblikkelige karakter af betalingsløsninger med paneuropæisk tilgængelighed, 2) innovations- og konkurrencespørgsmål, 3) adgangs-, effektivitets- og interoperabilitetsaspekter ved detailbetalingsystemer og andre støtteinfrastrukturer og 4) den internationale dimension, og FREMHÆVER især målene om at fremme udbredt brug af straksbetalinger sammen med andre betalingsløsninger og at have en lovgivningsmæssig værktøjskasse, der kan leve op til de udfordringer, der opstår som følge af skiftet hen imod digitalisering, og at fremme et innovativt, åbent, modstandsdygtigt, sikkert og inklusivt betalingsøkosystem;
14. MINDER Kommissionen OM, at da denne strategi er for det mellemlange sigt, skal den løbende evalueres på behørig vis og ajourføres, hvis det er relevant, navnlig eftersom status er forskellig fra medlemsstat til medlemsstat;

Stadigt mere digitale og øjeblikkelige betalingsløsninger

15. FINDER, at der kan være behov for lovgivningsmæssige foranstaltninger for at fremme deltagelse i ordningen SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst.) og i dens ekstra funktioner (f.eks. tjenesterne Request-to-Pay, QR-koder og Proxy Lookup), og at andre metoder til at fremme anvendelse heraf kan undersøges, også ved at udnytte en allerede tilgængelig infrastruktur, nemlig TARGET Instant Payment Settlement (TIPS), og OPFORDERER derfor Kommissionen TIL, om nødvendigt efter en konsekvensanalyse, at agere på en trinvis og forholdsmæssig måde under behørig hensyntagen til, hvilket anvendelsesområde der er hensigtsmæssigt, og relevante undtagelser;

16. SER MED TILFREDSHED på den prioritet, der gives til at øge forbrugernes og virksomhedernes tillid, særlig til straksbetalinger, navnlig ved at vurdere forbrugerbeskyttelsesaspekter, i særdeleshed en funktion, der bekræfter betalingsmodtageren, samtidig med at der foretages en ordentlig vurdering af udfordringerne med hensyn til AML/CFT, databeskyttelse samt operationelle risici og ansvars- og likviditetsrisici for betalingstjenesteudbydere og -infrastrukturer, som følger af straksbetalinger;
17. STØTTER Kommissionens indsats for at fremme udvikling af paneuropæiske løsninger, navnlig ved at tackle de udfordringer, som aktører, der ønsker at tilbyde paneuropæiske løsninger, kan komme ud for, og ved at fjerne de uforholdsmæssige hindringer for ibrugtagning af straksbetalinger og andre digitale betalinger, som forretningsdrivende og forbrugere står over for på interaktionstidspunktet, under behørig hensyntagen til slutbrugernes fordele herved;
18. ER ENIGT I, at nationale kompetente myndigheder hurtigt bør undersøge og afhjælpe overtrædelser af SEPA-forordningen;
19. ER ENIGT I, at en forbedring af den interoperable EU-ramme for eID, jf. eIDAS-forordningen, kombineret med en passende harmonisering af "kend din kunde"-procedurer, yderligere kan lette registrering, identifikation og autentifikation af brugere i forbindelse med betalinger, særlig på tværs af grænser, og ANERKENDER betydningen af fortsat overvågning af udviklingen og nye teknologier på dette område;

20. OPFORDERER TIL, at der forberedes en undersøgelse af graden af accept af digitale betalinger, inden der udarbejdes eventuelle lovgivningsforslag med henblik på at øge accepten, og FREMHÆVER, at der er væsentlige forskelle i denne henseende i EU;
21. ANERKENDER, at rede penge fortsat spiller en væsentlig rolle i detailbetalinger, herunder for personer, som er økonomisk og digitalt udstødte, og i visse tilfælde tjener som en beskyttelsesmekanisme i tilfælde af fejl i betalingssystemer og -infrastrukturer, og at både kontantbetalinger og digitale betalinger bør være bredt tilgængelige og accepterede som følge af brugernes efterspørgsel og præferencer;
22. OPFORDERER TIL fremme af digital og økonomisk forståelse for at afhjælpe risikoen for økonomiske udstødelse og ER ENIGT I, at det bør sikres, at metoder til at anvende stærk kundeautentifikation ikke fører til udstødelse af visse kategorier af betalingstjenestebrugere;
23. ANERKENDER de potentielle fordele ved digitale centralbankvalutaer (CBDC'er), bl.a. for så vidt angår digitaliseringen af økonomien og EU's suverænitæt, og FREMHÆVER dette spørgsmåls kompleksitet og betydningen af at foretage en omhyggelig og grundig analyse af de eventuelle negative virkninger, navnlig for finansielle formidlers og andre tjenesteudbyders forretningsmodeller, den finansielle stabilitet, pengepolitik, databeskyttelse og privatlivets fred;

24. STØTTER i denne forbindelse det arbejde, som er udført af Eurosystemet om en digital centralbankeuro (eller "digital euro"), og ANERKENDER Kommissionens og Eurogruppens vigtige rolle i udviklingen heraf under hensyntagen til de respektive roller og mandater, der er fastsat i traktaterne, og sikring af fuld gennemsigtighed for medlemsstater uden for euroområdet;

Innovations- og konkurrencespørgsmål

25. HILSER en omfattende gennemgang af gennemførelsen af andet direktiv om betalingstjenester (PSD2) VELKOMMEN efter en fuldstændig anvendelse heraf og under hensyntagen til de udfordringer, der stødes på i forbindelse med gennemførelsen, med fokus på navnlig at vurdere i) hensigtsmæssigheden af anvendelsesområdet (også for så vidt angår tekniske tjenesteudbydere) og behovet for yderligere præcisering af eksisterende begreber og regler, ii) samspillet med anden sektorspecifik lovgivning, navnlig e-pengedirektivet, hvidvaskdirektivet, databeskyttelsesforordningen samt den igangværende lovgivningsmæssige udvikling, iii) udviklingen af "open banking", håndteringen af privatlivsrelaterede risici og samspillet med Det Europæiske Databeskyttelsesråds retningslinjer i den henseende, iv) dets indvirkning på konkurrencen, herunder store teknologivirksomheders og finansielle teknologivirksomheders stigende rolle, samt v) dets effektivitet med hensyn til at begrænse svig og forbedre forbrugerbeskyttelsen, herunder stærk kundeautentifikation;

26. NOTERER SIG open bankings bidrag til et innovativt og konkurrencepræget marked og STØTTER en yderligere indsats for at opnå interoperabilitet mellem programmeringsgrænseflader for applikationer (API'er) og for at evaluere, om yderligere standardisering kan sikre, at open banking lever op til sit fulde potentiale, samt FREMHÆVER betydningen af gøre betalingstjenestebrugere i stand til let at kontrollere brugen af deres data;
27. FINDER, at åben finans kan sætte yderligere skub i innovationen, og at den derfor bør tages behørigt i betragtning, samtidig med at der sikres lige vilkår og et passende niveau af forbrugerbeskyttelse under hensyntagen til de indhøstede erfaringer fra PSD2, de potentielle indvirkninger på finansielle formidlers forretningsmodeller og de potentielle risici i denne forbindelse (f.eks. privatlivsrelaterede risici);
28. FINDER det vigtigt fortsat at søge at finde den rette ligevægt mellem risici for svig og bekvemmelighed; STØTTER i denne forbindelse navnlig en evaluering af de eksisterende retlige grænser for kontaktløse betalinger og kampagner til at øge forbrugerbevidstheden under hensyntagen til de nylige erfaringer under covid-19-pandemien;
29. ER ENIGT I, at der er behov for tiltag til at sikre større sammenhæng og en teknologineutral tilgang i de forskellige dele af lovgivningen om detailbetalinger, så det er muligt at sikre lige vilkår i EU med hensyn til udbud af, tilsyn med og overvågning af betalingstjenester, og OPFORDRER Kommissionen TIL at vurdere rollerne for de forskellige aktører i betalingsøkosystemet, f.eks. tekniske tjenesteudbydere, og TIL om nødvendigt at foretage regulering af dem;

Adgangs- og interoperabilitetsaspekter

30. STØTTER en udvidelse af anvendelsesområdet for direktivet om endelig afregning til også at omfatte e-penge- og betalingsinstitutter, forudsat at de potentielle risici vurderes nøje og begrænses i tilstrækkelig grad;
31. STØTTER lovgivningsmæssige foranstaltninger for på fair, rimelige og ikkediskriminerende betingelser at sikre ret til adgang til tekniske infrastrukturer, der anses for nødvendige til at understøtte udbuddet af betalingstjenester, såsom Near Field Communication (NFC);

Den internationale dimension

32. FINDER, at yderligere initiativer til at lette forbindelser mellem straksbetalingssystemer og andre digitale betalingssystemer på globalt plan, herunder systemer, som tager hensyn til de henstillinger og standarder, der er udarbejdet i internationale fora, er relevante for at reducere omkostningerne ved og øge hastigheden i forbindelse med og bekvemmeligheden ved at overføre penge på tværs af grænser, samtidig med at efterlevelse af AML/CFT-rammerne sikres;
33. NOTERER SIG de mange hindringer, der skal overvindes på dette område, særligt forskellene i reguleringspraksis jurisdiktionerne imellem, gebyrernes uigennemsigthed og den manglende interoperabilitet mellem IT- og betalingsinfrastrukturer, og STØTTER lettelse af forbindelser, når tredjelandsjurisdiktioner tilbyder et passende niveau af forbrugerbeskyttelse, forebyggelse af svig, AML/CFT og opfyldelse af kravene i databeskyttelsesforordningen;

34. OPFORDRER TIL, at den globale standard ISO 20022 vedtages med henblik på at gøre det lettere at inkludere mere udførlige data i betalingsmeddelelser, og erkender, at udgangen af 2022 for internationale betalinger er en krævende frist;
35. ER ENIGT I, at anvendelse af den maksimale gennemførelsestid, der på nuværende tidspunkt gælder for transaktioner, som består af to betalingselementer, på transaktioner bestående af ét betalingselement og udfordringerne i forbindelse hermed kan tages op til nøje vurdering i forbindelse med PSD2-gennemgangen under hensyntagen til konsekvenserne, navnlig for så vidt angår ansvar, for betalingstjenesteudbydere, der befinder sig i EU og sender midler til tredjelande;
36. STØTTER offentlige og private initiativer i forskellige medlemsstater, der fører til hurtigere, billigere og mere praktiske pengeoverførsler under overholdelse af standarderne for forbrugerbeskyttelse, forebyggelse af svig og AML/CFT og standarderne i databeskyttelsesforordningen;
37. OPFORDRER Kommissionen TIL at fremme adgang til betalingskonti i lav- og mellemindkomstlande inden for rammerne af EU's udviklingspolitik og udvikling af globalt interoperable betalingsløsninger.