



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 8 mars 2021
(OR. en)

6694/1/21
REV 1

LIMITE

EF 92
ECOFIN 210
CONSOM 52

NOT

från: Rådets generalsekretariat

till: Ständiga representanternas kommitté (Coreper)

Ärende: Rådets slutsatser om meddelandet från kommissionen om en
EU-strategi för massbetalningar

För delegationerna bifogas rådets slutsatser om en EU-strategi för massbetalningar, som utarbetats av kommittén för finansiella tjänster och som färdigställdes av ekonomiska och finansiella kommittén den 4 mars 2021.

Rådets slutsatser om meddelandet från kommissionen om en
EU-strategi för massbetalningar

EUROPEISKA UNIONENS RÅD

1. FRAMHÅLLER de avsevärda förbättringar som har skett tack vare det gemensamma eurobetalningsområdet (Sepa) och harmoniseringen av lagstiftningen om massbetalningar,
2. ANSER att framväxten av nya betalningslösningar medför ett antal politiska utmaningar för EU inom reglering och tillsyn, framför allt när det gäller säkerhet, konsumentskydd, konkurrens och dataskydd samt bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
3. ÄR MEDVETET om att ett starkt konsumentskydd och smidiga och korrekt prissatta lösningar är de viktigaste drivkrafterna för införandet av betalningslösningar och FRAMHÅLLER att ett starkt fokus på konsumentskyddet kommer att vara av ytterst stor vikt för att EU:s strategiska mål på området för massbetalningar ska uppnås,

4. OROAS av de begränsningar som operatörerna för teknisk infrastruktur kan införa för betaltjänstleverantörerna och som kan leda till stora sårbarheter i det europeiska betalningsekosystemet, vilket hindrar konkurrens, innovation och utveckling av alleuropeiska betalningslösningar,
5. FRAMHÅLLER att de globala remitteringarna har ökat snabbt med migrationsströmmarna,
6. NOTERAR att covid-19-pandemin har bekräftat den avgörande betydelsen av säkra, tillgängliga och enkla digitala metoder för betalningar på distans och över disk och ÄR MEDVETET om att kontanter fortfarande används i en stor del av massbetalningarna i de flesta av medlemsstaterna, framför allt i vissa delar av befolkningen,
7. NOTERAR att de flesta av de inhemska betalningslösningar som bygger på kort- eller direktbetalningar för närvarande inte fungerar över gränserna och att detta kan utgöra ett hinder för gränsöverskridande betalningar i butiker och vid e-handel och ANSER att den bristande interoperabiliteten mellan medlemsstaternas nuvarande lösningar, system och infrastrukturer, som också beror på att det på vissa områden saknas standarder som är gemensamma för hela EU, bidrar till fragmenteringen på EU-marknaden för massbetalningar,
8. NOTERAR att den nya utveckling som den senaste tiden skett i den offentliga och privata sektorn med sikte på gemensamma europeiska infrastrukturer, system och regler,

9. ÄR dock, med tanke på risken för inkonsekvenser och ytterligare fragmentering av marknaden, ÖVERENS om den avgörande betydelsen av att det utvecklas en tydlig vision och att framtida åtgärder samlas i en enda, sammanhållen och övergripande politisk ram, men ÄR MEDVETET om att EU är en inre marknad med flera valutor och att konsumenter i olika medlemsstater har olika preferenser,
10. ANSER att EU-marknaden för massbetalningar bör vara konkurrenskraftig, innovativ, inkluderande och baserad på säkra, effektiva och tillgängliga infrastrukturer, till stöd för Europas ekonomiska och finansiella suveränitet,
11. ERINRAR OM rådets slutsatser om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (som godkändes av rådet genom ett skriftligt förfarande som avslutades den 5 november 2020)¹,
12. INSER att betalningssektorns särdrag samt takten på och omfattningen av den tekniska förändringen inom denna innebär att det krävs särskilda och riktade politiska åtgärder som är mer långtgående än det övergripande tillämpningsområdet för strategin för digitalisering av finanssektorn² och VÄLKOMNAR därför kommissionens mycket omfattande meddelande om en EU-strategi för massbetalningar,

¹ Dok. 12608/20.

² Dok. 11048/20.

13. ÄR ÖVERENS om de nära sammanlänkade pelare för strategiska åtgärder som fastställts, där man beaktar 1) den allt högre graden av digitala och direkta betalningslösningar för hela EU, 2) frågor som rör innovation och konkurrenskraft, 3) frågor som rör tillgången till massbetalningssystem och andra stödinfrastukturer samt deras effektivitet och interoperabilitet och 4) den internationella dimensionen, och FRAMHÅLLER framför allt målen att främja omfattande användning av direktbetalningar vid sidan av andra betalningslösningar, att ha en verktygslåda med lagstiftningsåtgärder som gör det möjligt att hantera de utmaningar som uppstår i samband med ökad digitalisering och att främja ett innovativt, öppet, motståndskraftigt, säkert och inkluderande betalningsekosystem,
14. PÅMINNER kommissionen om att en strategi på medellång sikt som denna måste underkastas en ordentlig fortlöpande utvärdering och i tillämpliga fall uppdateras, framför allt när läget skiljer sig åt mellan medlemsstaterna,

Alltmer digitala och direkta betalningslösningar

15. ANSER att det kan behövas lagstiftningsåtgärder för att främja användningen av systemet med Sepa-direktgireringar (*SCT Inst.*) och de nya funktionerna i detta (t.ex. betalningsbegäran, qr-koder och *Proxy Lookup*-tjänster) och att andra sätt att främja användningen av det kan utforskas, bl.a. genom att man utnyttjar infrastruktur som redan finns, nämligen *TARGET Instant Payment Settlement* (Tips), och UPPMANAR därför kommissionen att, om så är nödvändigt efter en konsekvensbedömning, agera etappvis och proportionerligt och med vederbörlig hänsyn till lämplig räckvidd och relevanta undantag,

16. VÄLKOMNAR den prioritet som ges till att öka konsumenternas och företagens förtroende, i synnerhet för direktbetalningar, framför allt genom en bedömning av konsumentskyddsaspekterna, närmare bestämt en funktion där betalningsmottagaren bekräftas (*confirmation-of-payee*), samtidigt som det görs en lämplig bedömning av de utmaningar i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, dataskydd och operativa risker, ansvarsrisker och likviditetsrisker för betaltjänstleverantörer och infrastrukturer som direktbetalningar ger upphov till,
17. STÖDER kommissionens ansträngningar för att främja utvecklingen av alleuropeiska lösningar, framför allt genom att ta itu med de utmaningar som aktörer som vill erbjuda alleuropeiska lösningar kan ställas inför och undanröja oproportionerliga hinder för säljföretagens och konsumenternas användning av direktbetalningar och andra digitala betalningar vid interaktionspunkten, med vederbörlig hänsyn till fördelarna för slutanvändarna,
18. INSTÄMMER i att de nationella behöriga myndigheterna snabbt bör utreda och åtgärda överträdelser av Sepa-förordningen,
19. ÄR ÖVERENS om att en förbättring av EU:s interoperabilitetsramverk för e-identifiering, såsom anges i eIDA-förordningen, i kombination med en lämplig harmonisering av kundkännedomsförfarandena, ytterligare kan underlätta registrering, identifiering och autentisering av användarna i samband med betalningar, framför allt över gränserna, och ÄR MEDVETET om betydelsen av att fortlöpande övervaka utvecklingen och den nya tekniken på detta område,

20. UPPMUNTRAR till att det utarbetas en studie av i vilken mån digitala betalningar används, innan det tas fram ett eventuellt lagstiftningsförslag för att öka användningen, och FRAMHÅLLER att det inom EU finns stora skillnader på detta område,
21. KONSTATERAR att kontanter fortsätter att spela en central roll vid massbetalningar – också för personer som är utestängda från finansiella tjänster eller digitalt utestängda – och i vissa fall används som en säkerhet om det skulle uppstå störningar i betalningssystemen och infrastrukturerna, och att såväl kontanta som digitala betalningar bör vara allmänt tillgängliga och accepterade, alltefter användarnas behov och preferenser,
22. UPPMUNTRAR främjande av digital och finansiell kompetens som ett sätt att hantera risken för ekonomiskt utanförskap och ÄR ÖVERENS om att man bör säkerställa att olika sätt att tillämpa stark kundautentisering inte leder till att vissa grupper av betaltjänstanvändare utestängs,
23. ÄR MEDVETET om de potentiella fördelarna med digitala centralbanksvalutor, också för digitaliseringen av ekonomin och EU:s suveränitet, och FRAMHÅLLER frågans komplexitet och vikten av en noggrann och grundlig analys av de potentiella negativa effekterna, framför allt på finansiella intermediärers och andra tjänsteleverantörers affärsmodeller, den finansiella stabiliteten, penningpolitiken, dataskyddet och den personliga integriteten,

24. STÖDER i detta sammanhang Eurosystemets arbete med en digital centralbanksvaluta i euro (*digital euro*) som är tillgänglig för allmänheten och ERKÄNNER den viktiga roll som kommissionen och Eurogruppen spelar i dess utveckling, samtidigt som hänsyn tas till deras respektive roller och uppdrag enligt fördragen och full insyn säkerställs för medlemsstaterna utanför euroområdet,

Frågor som rör innovation och konkurrenskraft

25. VÄLKOMNAR en omfattande översyn av genomförandet av det andra betaltjänstdirektivet när detta införs till fullo, där hänsyn tas till de utmaningar som har uppstått under genomförandet, framför allt i syfte att bedöma i) om tillämpningsområdet är lämpligt (även när det gäller leverantörer av tekniska tjänster) och om befintliga begrepp och regler behöver förtydligas ytterligare, ii) växelverkan med annan sektorslagstiftning, framför allt e-penningdirektivet, penningtvättsdirektivet, den allmänna dataskyddsförordningen och utvecklingen på lagstiftningsområdet, iii) utvecklingen mot ”öppna banktjänster”, hanteringen av de risker som finns för den personliga integriteten och växelverkan med Europeiska dataskyddsstyrelsens riktlinjer i detta avseende, iv) hur det inverkar på konkurrensen, bl.a. med tanke på bigtech- och fintech-bolagens allt större roll, och v) hur effektivt det minskar bedrägerierna och förbättrar konsumentskyddet, bl.a. genom stark kundautentisering,

26. NOTERAR att öppna banktjänster bidrar till en innovativ och konkurrenskraftig marknad, STÖDER ytterligare insatser för att främja interoperabilitet mellan olika applikationsprogrammeringsgränssnitt och bedöma om ytterligare standardisering kan säkerställa att den potential som finns i öppna banktjänster utnyttjas till fullo och FRAMHÅLLER vikten av att betaltjänstanvändare ges möjlighet att lätt kontrollera hur deras uppgifter används,
27. ANSER att öppna finansiella tjänster ytterligare kan stimulera innovationer och att de därför vederbörligen bör beaktas samtidigt som man säkerställer lika villkor och en tillräcklig grad av konsumentskydd och tar hänsyn till lärdomarna av det andra betaltjänstdirektivet, de potentiella effekterna på de finansiella intermediärernas affärsmodeller och de potentiella riskerna (t.ex. riskerna för den personliga integriteten),
28. ANSER att det är viktigt att hela tiden försöka hitta rätt balans mellan bedrägeririsk och användarvänlighet, STÖDER i detta sammanhang framför allt en utvärdering av de nuvarande lagstadgade gränserna för kontaktlösa betalningar och kampanjer för att öka konsumenternas medvetenhet, där hänsyn tas till de senaste erfarenheterna under covid-19-pandemin,
29. ÄR ÖVERENS om att det behövs åtgärder för att åstadkomma större samstämmighet och teknikneutralitet i de olika rättsakterna om massbetalningar, så att det kan råda lika villkor i EU när det gäller tillhandahållande, tillsyn och kontroll av betalningstjänster och UPPMANAR kommissionen att bedöma de roller som spelas av de olika aktörerna i betalningsekosystemet, t.ex. leverantörerna av tekniska tjänster, och vid behov reglera dessa,

Frågor som rör tillgång och interoperabilitet

30. STÖDER en utvidgning av tillämpningsområdet för direktivet om slutgiltig avveckling till att också gälla betalnings- och e-penninginstitut, förutsatt att de potentiella riskerna noggrant bedöms och på lämpligt sätt minskas,
31. STÖDER lagstiftningsåtgärder för att på rättvisa, rimliga och icke-diskriminerande villkor säkerställa tillträdesrätt till sådan teknisk infrastruktur som anses vara nödvändig för tillhandahållandet av betaltjänster, t.ex. närfältskommunikation,

Den internationella dimensionen

32. ANSER att det är viktigt med fler initiativ för att främja kopplingar mellan olika system för direktbetalningar och andra digitala betalningar på global nivå, inklusive sådana initiativ där hänsyn tas till rekommendationer och standarder som utarbetas i internationella forum, så att det blir mindre kostsamt, går snabbare och blir lättare att föra över pengar över gränserna samtidigt som förenligheten med ramarna för kampen mot penningtvätt och terrorismfinansiering säkerställs,
33. NOTERAR de många hinder som måste övervinnas på detta område, framför allt skillnaderna i regleringspraxis mellan olika jurisdiktioner, bristen på insyn i hur avgifter fastställs och den bristande interoperabiliteten mellan olika it- och betalningsinfrastrukturer, och STÖDER förbättrade förbindelser när jurisdiktioner utanför EU i tillräcklig grad visar sig kunna säkra konsumentskyddet, förebygga bedrägerier, bekämpa penningtvätt och terrorismfinansiering och iaktta kraven i den allmänna dataskyddsförordningen,

34. UPPMUNTRAR att den globala standarden ISO 20022 införs så att det blir lättare att ta med rikare data i betalningsmeddelanden, men är samtidigt medveten om att det blir svårt att hålla tidsfristen för internationella betalningar – slutet av 2022,
35. ÄR ÖVERENS om att det inom ramen för översynen av andra betaltjänstdirektivet kan göras en noggrann bedömning av om den maximala genomförandetid som för närvarande är tillämplig på transaktioner där båda parter befinner sig i EU också kan tillämpas på transaktioner där bara en part befinner sig i EU och av de utmaningar som detta innebär med tanke på konsekvenserna, framför allt ansvarsfrågan, för de betaltjänstleverantörer inom EU som skickar medel till tredjeländer,
36. STÖDER offentliga och privata initiativ i olika medlemsstater som leder till snabbare, billigare och enklare remitteringar, i överensstämmelse med kraven i fråga om konsumentskydd, förebyggande av bedrägerier och kamp mot penningtvätt och terrorismfinansiering och med standarderna i den allmänna dataskyddsförordningen,
37. UPPMANAR kommissionen att i låg- och medelinkomstländer, och inom ramen för EU:s utvecklingspolitik, främja tillträdet till betalkonton och globalt interoperabla betalningslösningar.
