

Kommuniké från betalningsrådets möte den 17 mars 2016

Betalningsrådets tredje möte som leddes av vice riksbankschef Cecilia Skingsley ägde rum den 17 mars 2016. Vid mötet stod två agendapunkter i fokus. Den första punkten bestod av en kartläggning och ett förslag till prioritering av frågor i det pågående reglerings- och policyarbetet på internationell och nationell nivå avseende betalningar. Den andra punkten behandlade det arbete som bedrivits med syfte att identifiera utmaningar kring bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism.

Kartläggning och prioritering av pågående reglerings- och policyarbete

Rådet identifierade tre områden som rådet anser att det är viktigt att föra en dialog kring. Syftet är att allsidigt belysa de avvägningar som finns inom de olika reglerings- och policyområdena. Rådet rekommenderade att följande områden prioriteras under de närmaste 1-2 åren:

- **Åtgärder som syftar till att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.** Sådana regelverk och åtgärder påverkar direkt de villkor under vilka betaltjänster kan bjudas ut på marknaden och användas. Det pågår arbete på såväl global-, EU- och nationell nivå som har potential att påverka den svenska betalningsmarknaden. En första dialog kommer att röra det förslag - avseende hur det fjärde penningtvättsdirektivet ska genomföras i svensk rätt - som 2015 års penningtvättsutredning har lämnat i sitt betänkande Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SOU 2016:8).
- **Åtgärder kring dataskydd.** Alla elektroniska betalningar medför en överföring av information rörande avsändare, mottagare med mera. Det är viktigt för alla parter att den här informationen är väl skyddad och att det finns ett tydligt regelverk kring hur den ska lagras och kan användas. Det följer att regelverk kring dataskydd kommer att påverka hur olika betaltjänster kan bjudas ut och användas på den svenska betalningsmarknaden.
- **Det nya betaltjänstdirektivet.** EUs betaltjänstdirektiv har reviderats. Det innebär att det vid genomförandet av direktivet i svensk rätt kommer att behöva göras ändringar i det befintliga regelverket för betaltjänster. 2015 års betaltjänstutredning har fått i uppdrag att senast den 30 juni 2016 lämna förslag till de lagändringar som krävs. Europeiska Bankmyndigheten (EBA) kommer också att ta fram riktlinjer och tekniska standarder på området.

Rådet ställde sig positivt till att följande frågor bör följas för att vid behov bli föremål för dialog: Europeiska kommissionens utvärdering av e-pengadirektivet, kommissionens grönpaper kring digitalisering och gränsöverskridande handel med finansiella tjänster, genomförandet av betalkontodirektivet och ett konkurrens mål på EU-nivå som kan påverka definitionen av gränsöverskridande betalningar.

Denna prioriteringsordning ska årligen ses över och uppdateras. En uppdatering kan också ske om ny väsentlig information tillkommer.

Utmaningar kring bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism

Rådet förde en diskussion kring aktuella utmaningar i arbetet mot bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism. Rådet ställde sig positivt till att fortsätta bevaka ämnesområdet samt att verka för en konstruktiv dialog och fortsatt erfarenhetsutbyte.

Betalningsstatistik

Den arbetsgrupp under Betalningsrådet som under 2015 bedrivit arbete kring betalningsstatistik presenterade den nya utformningen av betalningsstatistik på Riksbankens hemsida där det också finns länkar till relevant statistik hos andra aktörer.

<http://www.riksbank.se/sv/Statistik/Betalningsstatistik/>

Sårbarhet och krishantering samt betaltjänsternas räckvidd och tillgänglighet

Betalningsrådet fick statusrapporter om (a) den pågående kartläggningen av olika myndigheter och privata aktörers arbete kring sårbarheter och krishantering i betalningssystemet och (b) betaltjänsternas räckvidd och tillgänglighet. Därutöver berättade Länsstyrelserna om deras och Post- och telestyrelsens arbete kring utformandet av betaltjänster för grupper med speciella behov och Pan-Nordic Card Association gav en statusrapport om lanseringen av kontaktlösa kort.

Betalningsrådets nästa möte är den 21 oktober.