

Arbetsprogram för Betalningsrådet 2017-2019

DATUM: 2017-10-04

Organisation av arbetet

Detta arbetsprogram omfattar perioden oktober 2017 till oktober 2019 och är baserat på de förslag på aktiviteter som deltagarna i Betalningsrådets arbetsgrupp och utskott lämnat och sedan prioriterat under hösten 2017.

Betalningsrådets arbete kommer även fortsättningsvis bedrivas inom de 5 arbetsområden där betalningsrådets arbetsgrupp och utskott varit verksamma sedan rådets bildande.

1. Reglering, policy och internationellt arbete
2. Samverkan mot bedrägerier, penningtvätt och terroristfinansiering
3. Sårbarheter i betalningssystemet och hantering av kriser
4. Betaltjänsternas räckvidd, tillgänglighet och tillförlitlighet
5. Statistik

Utöver dessa arbetsområden kan Betalningsrådet utgöra referensgrupp för särskilda frågor i den mån behov uppstår.

Nedan redögs för de aktiviteter som rådets arbetsgrupp och utskott föreslagit samt prioriterat. I den mån tid och resurser för nedan angivna aktiviteter inte räcker till kommer aktiviteterna prioriteras enligt angiven prioritetsordning.

Aktiviteterna har fördelats på de fem arbetsområdena. Arbetet inom de olika områdena ska bedrivas inom utskott som i sin tur ansvarar för att rapportera sitt arbete till rådet via rådets kansli.

Utskotten ska vid behov kunna knyta personer utanför Betalningsrådets ordinarie sammansättning till sig från marknadsaktörer, branschorganisationer och myndigheter som inte är representerade i rådet. Det står rådet fritt att starta upp aktiviteter inom andra ämnesområden.

Betalningsrådets kansli utgör en sammanhållande funktion och ansvarar för att utskottens arbete koordineras och rapporteras vidare till Betalningsrådet. Riksbanken tillhandahåller Betalningsrådets kansli.

■ Aktiviteter per arbetsområde och utskott, tidsplaner och avrapportering

1. Utskottet för reglering, policy och internationellt arbete

Utskottet ska utgöra stöd för myndigheter i deras arbete kring regleringar och vid förfrågan bistå med relevant information. Utskottet ska också utgöra dialogforum där myndigheter och marknadsaktörer kan resa frågor samt etablera dialog kring regleringar.

Aktiviteter (i prioritetsordning):

För de närmaste två åren:

- a) Följa upp effekterna av det nya betaltjänstdirektivet (EU) 2015/2366.
- b) Följ upp effekterna av Betalkontodirektivet 2014/92/EU
- c) Bevaka Kommissionens handlingsplan avseende "Consumer financial services"
- d) Bevaka Riksbanksutredningen avseende ansvarsfördelningen för kontanter i Sverige.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Aktivitet a.) Progressrapporter avläggs i samband med Betalningsrådets möten under perioden 2018-2019. Slutrapport bör avläggs i samband med Betalningsrådets möte hösten 2019. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer
- Aktivitet b.) Progressrapport avläggs i samband med Betalningsrådets möte hösten 2018. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer.
- Aktivitet c.) Progressrapporter avläggs i samband med Betalningsrådets möten under våren och hösten 2018. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer.

2. Utskottet mot sårbarheter i betalningssystemet och hantering av kriser

Utskottet ska verka för informationsutbyte mellan aktörerna i det svenska betalningssystemet i syfte att öka förståelsen för det svenska betalningssystemet samt främja ett säkert och effektivt nationellt betalningsväsende.

Aktiviteter (i prioritetsordning):

- a.) Skriva en rapport som övergripande beskriver aktörer och roller i det svenska kortbetalningssystemet och redogör för hur störningar i kortbetalningssystemet kan uppstå och påverka den svenska betalningsmarknaden.
 - Baserat på rapporten utarbeta ett förslag på vilken roll, om någon alls, betalningsrådet skulle kunna spela i dessa frågor.
- b.) Myndigheten för samhällsskydd och beredskap (MSB) ska inbjudas att ingå i Betalningsrådet. Syftet är att relevanta aspekter på cybersäkerhet ska beaktas.

- c.) Genomföra en kartläggning av det övergripande ekosystemet för betalningar. Ekosystemet för betalningar i Sverige är vittomfattande och dåligt kartlagt. Vid störningar i ekosystemet kan det vara svårt att förstå var problemet ska angripas om man inte förstår kartan.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- a.) Rapporten skrivs under 2017 Q4-2018 Q3 och avrapporteras på Betalningsrådets möte hösten 2018.
- b.) Sekretariatet etablerar kontakt med MSB 2017 Q4 och avrapporterar till rådet vid dess möte våren 2018.
- c.) En gap analys gentemot det arbete som Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkansgrupp (FSPOS) genomfört inom samma ämnesområde presenteras för rådet vid dess möte våren 2018. Rådet får sedan ta ställning till ev. fortsatt arbete.

3.) Samverkan mot bedrägerier, penningtvätt, terroristfinansiering med mera.

Utskottet ska verka för informationsutbyte mellan betaltjänstleverantörer och relevanta myndigheter i syfte att underlätta och effektivisera arbetet mot bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism

Aktiviteter (i prioritetsordning):

- Bevaka utredningen *Skärpta krav och rutiner för svenska identitetshandlingar* vars syfte är att föreslå åtgärder för att minska bedrägeribrottsligheten.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Dialogmöten genomförs under perioden 2018 Q2 – 2019 Q1 och avrapporteras på Betalningsrådets möte våren 2019.

4.) Betaltjänsternas räckvidd, tillgänglighet och tillförlitlighet

Utskottet ska verka för att främja betaltjänsternas räckvidd, tillgänglighet och tillförlitlighet, utgöra dialogforum för berörda myndigheter, organisationer och andra aktörer kring dessa frågor samt bistå Länsstyrelserna och Post och Telestyrelsens med relevant information i deras uppdrag att främja grundläggande betaltjänster.

Aktiviteter (i prioritetsordning):

- Huvudaktivitet:
Upprätthålla dialog och analys kring problem som orsakas av att personer av olika anledningar inte kan använda dagens digitala betalningsmöjligheter samt dialog och framtagande av konkreta förslag på vad som kan göras för att hjälpa dessa individer

Underliggande aktiviteter (i prioritetsordning):

- a.) Kartläggning av ev. nya digitala lösningar, produkter och tjänster på marknaden som underlättar för personer som är teknikovana eller personer som har en funktionsnedsättning.

- o b.) Undersöka hur arbetet med att säkra tillgången till betaltjänster bedrivs i de andra nordiska länderna, både vad gäller utmaningarna i lands- och glesbygd och vad gäller de grupper som inte kan använda digitala betaltjänster
- o c.) Information om det europeiska tillgänglighetsdirektiv som är under beredning. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer.
- o d.) Fortsätta följa utvecklingen vad gäller E-legitimation särskilt kopplat till den digitala betaltjänstsituationen för asylsökande, gode män och anhöriga. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- a.) Aktiviteten genomförs under perioden 2017 Q4 – 2018 Q1 och avrapporteras vid rådets möte våren 2018.
- b.) Aktiviteten genomförs under perioden 2017 Q4 – 2018 Q3 och avrapporteras vid rådets möte hösten 2018.
- c.) Aktiviteten genomförs under perioden 2017 Q4 – 2018 Q1 och avrapporteras vid rådets möte våren 2018.
- d.) Aktiviteten genomförs under perioden 2017 Q4 – 2019 Q1. Statusrapporter lämnas löpande till rådet. Slutrapport rapporteras vid rådets möte våren 2019.

5.) Statistik

Utskottet utgör dialogforum och referensgrupp för statistikfrågor

Aktivitet:

- Bevaka ECB's planer på att uppdatera ECB betalningsstatistikförordning. Ett arbete pågår med att ta fram en ny ECB förordning avseende insamling av betalningsstatistik från betalningsmarknadens aktörer. De lämpliga formerna för denna aktivitet är dialogmöten mellan relevanta myndigheter och marknadsaktörer.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Aktiviteten genomförs under perioden 2018 Q3 – 2019 Q4 och avrapporteras vid rådets möte hösten 2019.

6.) Referensgrupper

Betalningsrådet kan vid behov etablera tillfälliga referensgrupper med specialistkompetens i syfte att få synpunkter från betalningsmarknadens aktörer på särskilda frågeställningar som inte ryms under utskottens arbetsområden.

Aktiviteter (i prioritetsordning):

- a.) Riksbanken bedriver en förstudie kring möjligheten för Riksbanken att ge ut en digital motsvarighet till sedlar och mynt (e-krona). Ämnesområdet rymmer en stor komplexitet och det kommer troligtvis att finnas ett behov av att stämma av särskilda frågor med en referensgrupp vars kompetensprofil kan variera beroende på frågeställning

- b.) Europeiska centralbanken (ECB) driver ett arbete med syfte att respektive medlemsland i EU ska genomföra en kostnadsstudie avseende samhällskostnaden för olika betalningsinstrument. Denna typ av studier har tidigare genomförts av Riksbanken men är mycket resurskrävande. Bildandet av en referensgrupp kan underlätta insamling av statistik och dialog kring frågeställningar som uppkommer.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- a.) Aktiviteten genomförs under perioden 2017 Q4 – 2018 Q3 och avrapporteras vid rådets möte hösten 2018. Beroende på om projektet drivs vidare kan tidsperioden förlängas.
- b.) Tidplanen för ECB bygger på att arbetet initieras 2019 baserat på data från 2018. Aktiviteten är beroende av ECB´s tidplan och skulle preliminärt kunna genomföras under 2019 och rapporteras vid rådets möte våren 2020.