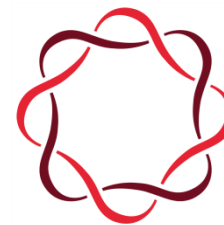


Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att. Jeppe Sunddal Conradsen
Sendt pr. mail til: jesu@ftnet.dk, morfel@em.dk, eu.mail@ftnet.dk



**FINANS
DANMARK**

Finans Danmarks bemærkninger til EU-Kommissionens strategi for detailbetalinger i EU

Finans Danmark takker for muligheden for at komme med bemærkninger til Finanstilsynet vedrørende EU-Kommissionens strategi for detailbetalinger i EU (Retail Payments Strategy for the EU).

Finans Danmarks høringssvar skal ses i sammenhæng med Finans Danmarks høringssvar på de øvrige dele af EU-Kommissionens digitale finans pakke. Det drejer sig om EU Kommissionens forslag til digital finans strategi samt forslaget om regulering af henholdsvis kryptoaktiver og styrkelse af det digitale forsvar for finanssektoren.

Det er vigtigt, at EU har et moderne, digitalt og velfungerende betalingsmarked, og EU bør være en digital frontløber – også på betalingsområdet. I den forbindelse er EU-Kommissionens fortsatte rolle som katalysator og drivende kraft for et effektivt og velfungerende europæisk marked for betalinger væsentlig. Finans Danmark byder derfor generelt en europæisk strategi for detailbetalinger velkommen.

Et væsentligt element for EU-Kommissionen er at sikre større europæisk kontrol over en samfundskritiske, finansielle funktioner, både for at mindske afhængighed til ikke-europæiske leverandører og for at sikre billige og effektive betalingsløsninger til europæiske forbrugere og virksomheder.

Finans Danmark støtter EU-Kommissionens ambitioner i denne henseende. Europas betalingstunge virksomheder og store detailhandelskæder er dog væsentlige spillere i denne sammenhæng, og uden deres aktive medvirken, vil ambitionen ikke kunne realiseres.

Høringssvar

8. oktober 2020
Dok: FIDA-151247800-694824-v1
Kontakt Louise Fjord

Sikring af et ligeværdigt samspil mellem euro- og ikke-eurobetalingsystemer i EU er i den forbindelse også særdeles væsentligt. Det både for at sikre sammenhæng mellem systemerne, men også for at sikre, at gevinsterne ved de betydelige infrastrukturinvesteringer, der i disse år gøres af bankerne i nordisk sammenhæng, kan høstes.

Finans Danmark anerkender, at lovgivning ultimativt kan være nødvendig for at sikre fuld udbredelse af betalingsløsninger på tværs af EU, men vi ser også positive eksempler på at høj udbredelse kan opnås uden lovgivning, blandt andet i Danmark og Sverige.

Et væsentligt element for de kommercielle aktørers positive medvirken er således faste og forudsigelige lovgivningsrammer, herunder især i forhold til forretningsmodellernes fremadrettede økonomiske bæredygtighed. Finans Danmark ønsker derfor, at der med implementeringen af strategien bygges bro mellem markedsdrevne initiativer og lovgivningsmæssige initiativer.

For at forbedre det indre marked for betalinger bør strategien derfor også bygge videre på erfaringer med eksisterende initiativer, som fx i Danmark og de øvrige nordiske lande har betydet, at straksbetalinger allerede er udbredte, billige og meget populære blandt kunderne.

Kundernes efterspørgsel bør være i centrum for strategien, så kunderne gives mulighed for at betale med deres fortrukne løsninger, afhængigt af betalingssituationen. Generelt bør markedets efterspørgsel således være i fokus, ligesom der ved implementeringen af strategien skal tages højde for situationen i både euro-landene og ikke-euro landene.

Finans Danmarks specifikke kommentarer til strategiens 4 søjler følger nedenfor.

Søjle 1 – Betalingsløsninger

Finans Danmark støtter generelt EU-Kommissionens ønske om at fremme digitale betalingsløsninger og butikernes modtagelse heraf. Ved implementeringen af strategien bør der dog tages højde for, at der er stor forskel på betalingsmarkederne i de forskellige EU-lande. Det skyldes blandt andet forskellige betalingsvaner, udbuddet af betalingsløsninger og den generelle digitalisering af landene.

Finans Danmark noterer sig, at EU-Kommissionen ønsker fuld udrulning af straksbetalinger i EU ved udgangen af 2021 og samtidig peger på, at straksbetalinger

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1



også kan være brugbare til betalinger i både den fysiske handel og i e-handelen.

EU-Kommissionen vil i den forbindelse overveje, om der skal fremsættes lovgivning, der forpligter betalingstjenesteudbydere at deltage i EPC's SCT Inst. Scheme, herunder kriterier for hvilke betalingstjenesteudbydere der i givet fald vil blive omfattet af en sådan forpligtelse.

Finans Danmark støtter generelt udviklingen af standardiserede europæiske betalingsschemes, som fundament for et konkurrencedygtigt marked til gavn for både forbrugere og virksomheder.

De danske banker har foretaget store investeringer i at udvikle den danske betalingsinfrastruktur og introducerede i 2014 straksbetalinger. Udviklingen og brugen af straksbetalinger har i vid udstrækning været markedsdrevet. Det er Finans Danmarks holdning, at udrulningen af straksbetalinger i højere grad bør være drevet af kundernes efterspørgsel end ved at introducere lovkrav. Ved eventuel lovgivning er det derfor også afgørende at tage højde for situationen i både eurolandene og ikke-eurolandene. For ikke-eurolande, som Danmark, er kundernes efterspørgsel og dermed antallet af straksbetalinger i egen valuta markant højere end for straksbetalinger i euro.

Det fremgår ikke klart, om EU-Kommissionen, såfremt forslaget gennemføres, også vil lade euro-betalinger i ikke-eurolande være omfattet. Det er Finans Danmarks holdning, at der bør differentieres mellem eurolande og ikke-eurolande. Et eventuelt lovkrav for banker i ikke-eurolande til at tilbyde straksbetalinger i euro vil kræve, at de danske banker vil skulle investere i tilslutning til yderligere infrastrukturer, uden at der på nuværende tidspunkt synes at være en væsentlig efterspørgsel fra kunderne.

Finans Danmark kan generelt være bekymret for, hvorvidt den fremlagte strategi, der indeholder elementer af prisregulering og lovfastsatte produktudbud, i praksis kan vise sig hæmmende for konkurrencen og den fortsatte produktudvikling og dermed virke modsat hensigten.

Finans Danmark noterer, at EU-Kommissionen støtter European Retail Payments Boards (ERPB) arbejde med at undersøge interoperabilitet mellem betalingsløsning baseret på straksbetalinger, der kan anvendes i både den fysiske handel og e-handelen.

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1



Danskerne har adgang til en række forskellige betalingsløsninger og er generelt hurtige til at tage digitale løsninger i brug. 4 ud af 5 betalinger i den fysiske handel i Danmark er i dag elektroniske. For eurolandene er billedet blandet – her er gennemsnitligt kun 1 ud af 5 betalinger elektroniske. Kundernes efterspørgsel bør være i centrum for strategien, så kunderne gives mulighed for at betale med deres fortrukne løsninger, afhængigt af betalingsituationen. Implementering af strategien bør derfor også have et bredere fokus end straksbetalinger.

Erfaringerne fra Danmark viser, at kunder og butikker efterspørger forskellige betalingsmuligheder – både kortbaserede og mobile betalingsløsninger, og straksbetalinger passer godt til nogle behov, men ikke alle.

Finans Danmark mener derfor, at en udrulning af straksbetalinger i den fysiske handel og i e-handelen på europæisk plan vil kræve yderligere analyse. En analyse bør også inddrage virksomheder og detailhandel, der i vidt omfang vil komme til at afholde størstedelen af omkostningerne hertil.

Initiativer som 'SEPA proxy-look-up' og en potentiel standard for QR-koder bør derfor ses i en større sammenhæng, når EU-Kommissionen vurderer behovet for eventuelle lovkrav om tilslutning. Ligeledes kan detailregulering være unødigt hæmmende for den efterfølgende videreudvikling og innovation.

Der er både behov for at se på forbrugerrettighederne ved straksbetalinger og sikre forbrugernes tillid, da straksbetalinger kan betyde en større risiko for svindel og misbrug. Samtidig bør der skeles til markedsinitiativer, som fx European Mobile Payment Systems Association (EMPSA).

Der er i reguleringen generelt ikke behov for at skelne mellem kortbetalinger og andre typer af betalinger. Fremtidig regulering, herunder forbrugerbeskyttelse, bør være den samme uanset, hvilken løsning eller teknologi der anvendes. Forbrugerbeskyttelsesregler bør ikke variere fra betalingsløsning til betalingsløsning, men i højere grad have et funktionelt udgangspunkt (fx kreditoverførsler vs. direkte debitering). For straksbetalinger er det dog væsentligt at bemærke, at forbrugerbeskyttelse og behovet for betalings uigenkaldelighed (payment finality) bør afvejes nøje, således at en betalings gyldighed ikke i alle tilfælde kan bestrides. Finans Danmark støtter derfor EU-Kommissionens forslag om se nærmere på forbrugerbeskyttelsesreglerne i forbindelse med evalueringen af PSD2.

Politiske initiativer omkring udbredelse af straksbetalinger bør samtidig gå hånd i hånd med et stærkt fokus på bekæmpelse af hvidvask, svindel og misbrug mv. Finans Danmark støtter derfor, at EU-Kommissionen vil undersøge behovet for

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1



yderligere tiltag på området. Finans Danmark opfordrer i den forbindelse til, at det sikres, at der kan deles oplysninger om svindel og hvidvask mv. relateret til straksbetalinger både mellem banker samt mellem banker og myndigheder.

Endelig ønsker EU-Kommissionen at fremme paneuropæiske betalingsløsninger og skabe interoperabilitet mellem eksisterende betalingsløsninger. Finans Danmark støtter EU-Kommissionens ambition i denne henseende. Interoperabilitet bør som udgangspunkt opnås ved, at markedet anvender samme standarder, fremfor at alle skal anvende samme betalingsløsning eller, at der introduceres lovkrav.

EU-Kommissionen og andre myndigheder skal understøtte markedet i at udvikle stærke forretningsmodeller, og vi byder det derfor velkommen, at EU-Kommissionen vil fortsætte med at vejlede om dette i overensstemmelse med konkurrence-reguleringen. Det er vigtigt, at der her bygges bro mellem markedsdrevne initiativer og lovgivningsmæssige initiativer.

EU-Kommissionen støtter centralbankernes, herunder Den Europæiske Centralbank (ECB), arbejde med at undersøge muligheden for at udstede digitale centralbankpenge til den brede befolkning. Som ECB har påpeget i deres netop offentliggjorte rapport, er der nogle ganske betydelige risici involveret, hvis der kommer en centralbankudstedt digital euro, herunder dræning af likviditet fra banksystemet og risici for "bankruns" i tilfælde af krise. Disse risici bør analyseres nøje inden det beslutes, om der skal udstedes en digital euro.

Finans Danmarks vurdering er fortsat, at fordelene ved at indføre digitale centralbankpenge i Danmark er små og usikre og ikke umiddelbart synes at stå mål med omkostninger og risici. Det skyldes blandt andet den velfungerende betalingsstruktur i Danmark og den klare arbejdsdeling mellem private banker og Danmarks Nationalbank.

Søjle 2 – Betalingsmarkedet

Det europæiske betalingsmarked er i disse år præget af en stræk og hurtig udvikling, hvor der introduceres mange, nye innovative løsninger – både fra traditionelle banker og nye aktører. Her spiller PSD2 og open banking tankegangen en stor rolle, og de skaber begge grobund for samarbejde på tværs af aktører og øger konkurrencen.

Finans Danmark noterer sig, at EU-Kommissionen ved udgangen af 2021 vil igangsætte en omfattende evaluering af PSD2 og har planer om at fremsætte et lovforslag om et rammeværk for open finance.

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1



Finans Danmark mener, at evalueringen bør tage højde for, at en række af PSD2's krav først er trådt i kraft for nylig. Udviklingen og anvendelse af API'er er fortsat i sin begyndelse, og markedet arbejder fortsat på at implementere løsninger til at understøtte kravene om stærk kundeautentifikation. Det er derfor på dette punkt endnu for tidligt at vurdere, om PSD2 har haft den ønskede effekt, og om der på disse punkter på sigt er behov for yderligere regulering.

Finans Danmark støtter PSD2's formål om at skabe konkurrence og innovation. Udmøntningen af PSD2's formål er dog endt med at blive en meget teknologi specifik regulering, og det komplekse regelsæt har givet en række udfordringer for både banker og tredjeparter, når de regulatoriske krav har skullet omsættes til velfungerende, tekniske snitflader og løsninger, der gavner brugerne. Disse erfaringer bør indgå i EU-Kommissionens evaluering.

Lovgivningen bør generelt være teknologineutral for at skabe de bedst mulige rammer for udvikling af digitale løsninger og for at fastholde incitamenterne til at investere i innovation. Lovgivningen skal samtidig understøtte et level playing field.

Søjle 3 – Betalingsinfrastruktur

Finans Danmark støtter generelt, at EU-Kommissionen sammen med ECB tager initiativer til at skabe interoperabilitet mellem betalingssystemer og -infrastruktur.

ECB har i juli 2020 fremsat krav om, at alle betalingstjenesteudbydere, som i dag benytter EPC's SCT Inst. Scheme, og i dag kan nås via Target2, også i fremtiden skal kunne nås via TIPS.

ECB og dens betalingssystemer kan spille en betydelig rolle i forhold til at harmonisere resterende (fragmenterede) dele af de europæiske betalingsinfrastrukturer og øge EU's kontrol med og selvstændighed i forhold til betalinger. Det er dog væsentligt, at ECB forpligter sig til på lige vilkår at tilbyde euro og ikke-euro baserede ydelser, og at "ydelseskataloget", leverancetidspunkter, kvalitet mm. er ens for at undgå diskriminering af ikke-euro lande og skævvridning af markedsvilkårene.

ECB's krav bør også gå hånd i hånd med en dialog med sektoren om at sikre, at tilslutningen til ECB's systemer, herunder TIPS, ikke udelukker muligheden for, at eksisterende clearinghuse kan tilbyde clearingservices til sektoren, som det sker i dag. Som tidligere fremhævet er det den danske sektors holdning, at der skal være mulighed for at differentiere mellem eurolande og ikke-eurolande.

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1



Finans Danmark noterer sig, at EU-Kommissionen overvejer at udvide settlement finality direktivet til også at omfatte e-penge- og betalingsinstitutter. Udvikling og vedligeholdelse af betalingsinfrastruktur er omkostningstungt. Det bør derfor være princippet, at alle aktører, der på lige vilkår har adgang til betalingsinfrastruktur, også skal bidrage lige til både løbende driftsomkostninger og allerede afholdte investeringsomkostninger. Generelt mener Finans Danmark dog, at den eksisterende model med indirekte adgang for e-penge og betalingsinstitutter fungerer relativt problemfrit.

Endelig støtter Finans Danmark, at EU-Kommissionen – foruden de allerede igangsatte konkurrenceundersøgelser – har fokus på at sikre europæiske betalingsvirksomheder lige og fair adgang til teknisk infrastruktur, herunder NFC, som er nødvendig for betalingsløsninger. Lige adgang til teknisk infrastruktur er også en vigtig komponent for at øge mulighederne for interoperabilitet og udbud af løsninger på tværs af grænserne.

Søjle 4 – Internationale betalinger

EU-Kommissionen fremlægger en række initiativer til at skabe mere effektive og billige internationale betalinger, herunder fra borgere i EU til ikke-EU lande. Finans Danmark støtter som udgangspunkt initiativer, som kan standardisere internationale betalinger med udgangspunkt i de internationalt anerkendte formater, som allerede anvendes i euro-zonen. Dette er eksemplificeret ved det arbejde, som pågår i European Payment Council angående de såkaldte 'one-leg-transactions' ind og ud af EU. EU-Kommissionens ambitioner i forhold til at udbygge mulighederne for at gennemføre straksbetalinger internationalt kan dog åbne for nye svindel- og misbrugscenarier, som bør analyseres, inden konkrete initiativer igangsættes.

Finans Danmark støtter derfor initiativer, der kan gøre det billigere, mere effektivt og sikrere for danske forbrugere og virksomheder at foretage internationale betalinger. Forudsat at en eventuel implementering tager tilstrækkelig højde for krav til bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og misbrug.

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694824-v1

