

Remisspromemorian - Förslag till Riksbankens nya föreskrifter om rapportering av betalningsstatistik

Remissvar senast 27/9

Riksbanken behöver få tillgång till analysunderlag och statistik över den svenska betalningsmarknaden för ökad förståelse och fördjupad analys av hushållens konsumtion och dess utveckling i realtid. Det kommer även ge möjlighet till uppföljning av vilka betaltjänstleverantörer som är av särskild vikt gällande civil beredskap, identifiering likväl mätning av resultat av åtgärder över tid samt mer grundande policyåtgärder för att uppnå Riksbankens mål om säkra, effektiva och tillgängliga betalningar, som även bör fungera under fredstida krissituationer och höjd beredskap.

Denna insamling av uppgifter kommer generera mer och bättre statistik om betalningsmarknaden som även företag kan ta del av för analyser och benchmarking i sin verksamhet.

Sverige är en av få EU-medlemsländer som inte samlar in betalningsstatistik men med förslaget kan uppnå likväl bidra till jämförbar statistik utifrån ECB:s förordning.

Under våren 2024 har Riksbanken haft bilaterala möten med åtta uppgiftslämnare som skulle omfattas av föreskrifterna och där en del har deltagit i nuvarande insamlingen, haft möten där förslag har presenterats samt inhämtat synpunkter.

Förslaget föreslår att betaltjänstleverantörer och operatörer av betalningssystem regelbundet ska rapportera in uppgifter om deras betaltjänster och betalningssystem.

Betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster och inte erbjuder betaltjänster berörs ej av detta förslag.

Med **betaltjänstleverantörer** avses i 1 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster följande tillhandahållare av betaltjänster:

1. kreditinstitut
2. institut för elektroniska pengar och de företag som har undantagits från tillståndsplikt enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar
3. betalningsinstitut och de fysiska eller juridiska personer som har undantagits från tillståndsplikt enligt 2 kap. 3 §
4. statliga och kommunala myndigheter, när de inte ägnar sig åt myndighetsutövning, 5. utländska fysiska och juridiska personer samt myndigheter inom EES, som motsvarar dem i 1–4 med undantag för sådana fysiska eller juridiska personer som har undantagits från tillståndsplikt enligt nationella bestämmelser som genomför betaltjänstdirektivet
6. Europeiska centralbanken och nationella centralbanker i andra EES-länder, när de inte agerar i egenskap av monetär eller offentlig myndighet
7. postgiroinstitut inom EES som enligt nationell lagstiftning har rätt att tillhandahålla betaltjänster

Remisspromemorian - Förslag till Riksbankens nya föreskrifter om rapportering av betalningsstatistik

Remissvar senast 27/9

8. filialer till utländska kreditinstitut från länder utanför EES
9. filialer till institut för elektroniska pengar från länder utanför EES.

Operatörer av betalningssystem

Med **operatör** av betalningssystem avses den som har ansvar för ett betalningssystem. Med ett betalningssystem avses ett generellt betalsystem enligt 1 kap. 3 § andra stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Uppgifter som ska rapporteras, sid 12.

Uppgifter som är intressanta är om betalningen har initierats av hushåll eller ett företag och rapporteringen ska ske oidentifierad d.v.s. inga personuppgifter; personnummer, kortnummer eller kontonummer. Exempel på transaktioner som ska rapporteras är bland annat kontantuttag- och insättningar, elektroniska betalningar med kontotillgodohavanden och elektroniska pengar (betalning med kryptotillgångar gäller ej).

Rapporteringsfrekvens, sid 8,12-19.

Vissa uppgifter ska rapporteras enskilt och veckovis, andra på en mer aggregerad nivå och vissa uppgiftslämnare ska kunna få undantag och rapportera med lägre frekvens (sid 19).

Riksbankens förslag: En **betaltjänstleverantör** ska lämna uppgifter om attribut enligt; posterna i första stycket ska definieras enligt bilaga II i ECB:s statistikförordning.

Posterna 1–13 ska rapporteras för varje enskild betalningstransaktion

1. Kortbaserade betalningstransaktioner
2. Betalningsöverföringar
3. Autogireringar
4. Penningöverföringar
5. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar
6. Checkar
7. Betalningsinitieringstjänster
8. Kontantinsättningar i uttagsautomater
9. OTC-kontantinsättningar
10. Kontantuttag ur uttagsautomater
11. OTC-kontantuttag
12. Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal
13. Övriga tjänster

Remisspromemorian - Förslag till Riksbankens nya föreskrifter om rapportering av betalningsstatistik

Remissvar senast 27/9

Posterna 14–18 på aggregerad nivå.

- 14.Kort
- 15.Betalkonton
- 16.POS-terminaler
- 17.Kortterminaler för elektroniska pengar
- 18.Uttagsautomater

Riksbankens förslag: En **operatör** av betalningssystem ska lämna uppgifter om attribut enligt ECB:s statistikförordning. Posterna ska rapporteras på aggregerad nivå.

1. Direkta deltagare
2. Indirekta deltagare
3. Kortbaserade betalningstransaktioner
4. Betalningsöverföringar
5. Autogireringar
6. Betalningstransaktioner med elektroniska pengar
7. Checkar
8. Kontantinsättningar i uttagsautomater
9. OTC-kontantinsättningar
10. Kontantuttag ur uttagsautomater
11. OTC-kontantuttag
12. Kontanta utbetalningar vid en POS-terminal
13. Övriga tjänster

Teknik för inrapportering

- Rapportering kommer att ske via så kallad end-to-end kryptering där bolaget krypterar uppgifterna innan de skickas till Riksbanken genom ett API