

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Yttrande över Förmedlingsavgifter vid kortbetalningar, Delrapport från 2015 års betaltjänstutredning (Fi 2015:02)

Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Innehållet i förslaget

Betaltjänstutredningen (Fi 2015:02) presenterar i sin delrapport förslag på ändringar i svensk lagstiftning i syfte att anpassa den till reglerna i EU:s förordning om förmedlingsavgifter från april 2015¹. Anpassningen görs genom att det föreslås en ny lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner. Förordningen innehåller bestämmelser om taknivåer i vissa fall för förmedlingsavgifter som får tas ut av kortutgivaren från kortinlösaren vid en kortbetalning. I förordningen anges att för konsumenters debettransaktioner får avgiften vara högst 0,2 procent av transaktionssumman. För kreditkortstransaktioner gäller istället 0,3 procent av transaktionssumman. Det föreslås i delrapporten att Sverige ska utnyttja en möjlighet till undantag som ges i förordningen. Detta innebär att förordningens takavgifter inte ska gälla för vissa inhemska transaktioner under de tre år som undantaget är möjligt enligt förordningen. Mer specifikt är det sådana trepartsbetalningsordningar för kontokort som avses i artikel 1.5 i förordningen som ska undantas taknivåerna. Förordningens taknivåer på förmedlingsavgifter ska börja tillämpas den 9 december 2015. Förslaget om undantag föreslås börja gälla från samma dag. Det föreslås också att tillsynsansvaret i Sverige för efterlevnaden av förordningen ska delas upp mellan Finansinspektionen och Konsumentverket.

Skälen för Regelrådets ställningstagande

Syftet med förslaget

Syftet bakom att utnyttja möjligheten att undanta inhemska transaktioner från taknivåerna på förmedlingsavgifter anges i delrapportens konsekvensutredning. Det anges att berörda licenstagare och kortnätverk under övergångsperioden på tre år får möjlighet att se över strukturen i sin affärsmodell. Det anges vara av stor ekonomisk betydelse för berörda företag att en sådan omställningstid ges.

Regelrådet finner beskrivningen av syftet med förslaget godtagbar.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2015/751 av den 29 april 2015 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner.

Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

Det finns i konsekvensutredningen en hänvisning till avsnitt 4 i delrapporten där det svenska handelsutrymmet och konsekvenserna av att inte utnyttja möjligheten till undantag framgår. I det avsnittet finns också beskrivet ett alternativ om att införa nationell reglering av förmedlingsavgifter som utredningen väljer att inte gå vidare med.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

Förslagets överensstämmelse med EU-rätten

Det anges i delrapportens konsekvensutredning att det föreslagna undantaget är förenligt med de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till EU, men att det går utöver EU-förordningens direkta skyldigheter om förmedlingsavgifter.

Regelrådet finner beskrivningen av förslagets överensstämmelse med EU-rätten godtagbar.

Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser

Av konsekvensutredningen i delrapporten framgår det att undantaget bör börja gälla så snart som möjligt. Förordningen kommer att börja gälla från 9 december 2015 och omfattar då även existerande licensavtal. Enligt vad som framgår behövs inte några informationsinsatser eller andra förberedelser eftersom undantaget innebär att den nuvarande ordningen ska bestå under en övergångstid.

Regelrådet finner beskrivningen av särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser godtagbar.

Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch

Det föreslagna undantaget omfattar enbart sådana trepartsbetalningsordningar för kontokort som avses i artikel 1.5 i EU:s förordning om förmedlingsavgifter. Enligt vad som framgår av konsekvensutredningen är de företag som berörs direkt sådana som genom licensavtal ger ut kort till trepartsbetalningsordningars räkning. Det anges vidare att det i Sverige rör sig om Swedbank AB, genom EnterCard som har ett licensavtal med American Express, och Diners Nordic AB, ägt av SEB, som har ett licensavtal med Diners Club International.

Det hade enligt Regelrådet varit önskvärt med en beskrivning av storleken på de berörda företagen. Då enligt konsekvensutredningen endast två namngivna företag berörs bedömer Regelrådet dock att avsaknaden av en sådan beskrivning inte är tillräcklig allvarlig för att beskrivningen som helhet ska anses bristfällig.

Regelrådet finner beskrivningen av berörda företag godtagbar.

Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet

Administrativa kostnader

Det framgår inte av delrapporten om de berörda företagens administrativa kostnader påverkas av förslaget om undantag. Även om det vore önskvärt med en sådan tydlig angivelse i konsekvensbeskrivningen är det för Regelrådet tydligt att någon sådan påverkan inte föreligger.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

Andra kostnader

I konsekvensutredningen anges inte mer än att det är av stor ekonomisk betydelse för de berörda företagen att undantaget införs och en omställningsperiod medges. Det hänvisas dock till andra avsnitt i delrapporten där mer information om förmedlingsavgifterna finns redovisad. Bland annat anges att det inte finns någon tillgänglig information om storleken på de förmedlingsavgifter som tas ut i Sverige idag. Enligt uppgift utredningen fått ta del av är dock förmedlingsavgifterna för debetkort betydligt lägre än för kreditkort. Så kallade serviceavgifter tas upp som en jämförelse men det anges också att det inte går att likställa dessa med förmedlingsavgifterna. Vad gäller de taknivåer som den nya förordningen fastställer anges att debetnivån sannolikt inte kommer att innebära någon större skillnad mot nuvarande svenska nivåer. För kreditkortstransaktioner innebär däremot förordningens nivå en stor minskning av förmedlingsavgiftens storlek.

Regelrådet konstaterar att det saknas beloppsmässiga uppskattningar av konsekvenserna av förslaget om undantag. Trots det, och med hänsyn tagen till att någon information om storleken på förmedlingsavgifter uppgifter inte finns, finner Regelrådet att beskrivningen så som den är ger en tillräcklig bild av konsekvenserna.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag

I konsekvensutredningen hänvisas det till avsnitt 4 i delrapporten för redogörelse om konsekvenserna av förslaget. Det framgår där att förslaget om undantag skulle kunna påstås medföra viss konkurrensfördel för de berörda kortnätverken. Enligt vad som anges har dock inte konkurrensaspekten någon avgörande betydelse då det rör sig om en omställningsperiod under vilken företagen behöver anpassa sina befintliga affärsmodeller. Vidare uppfylls inte ett villkor för att undantaget ska gälla om de berörda företagens marknadsandelar skulle växa sig över tre procent av det totala transaktionsvärdet. Samtidigt anges att det skulle vara en konkurrensnackdel för de två berörda företagen om något undantag inte infördes.

Regelrådet finner beskrivningen av påverkan på konkurrensförhållandena godtagbar.

Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden

Det finns angivet i konsekvensutredningen att det kan antas att förslaget om undantag inte får några nämnvärda konsekvenser för handlare och konsumenter. Detta motiveras av de två berörda företagens begränsade marknadsandel och att betalare och betalningsmottagare har möjlighet att råda över vilket kort som används respektive godtas.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

Särskild hänsyn till små företag vid reglernas utformning

Det anges inte något om särskild hänsyn tagits till små företag vid reglernas utformning. Även om det hade varit önskvärt med en sådan beskrivning är det med hänsyn till förslagets syfte och att det enbart berör två större företag enligt Regelrådet inte nödvändigt med en sådan beskrivning i detta ärende.

Regelrådet finner beskrivningen godtagbar.

Sammantagen bedömning

Regelrådet har ovan bedömt samtliga beskrivningar som godtagbara och därför finner Regelrådet sammantaget att konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordning (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 8 oktober 2015.

I beslutet deltog Pernilla Lundqvist, ordförande, Lennart Palm, Leif Melin, Eleonor Kristoffersson och Samuel Engblom.

Ärendet föredrogs av Gustaf Molander.



Pernilla Lundqvist
Ordförande



Gustaf Molander
Föredragande