

## Arbetsprogram för Betalningsrådet 2015-2016



DATUM: 2015-10-09

AVDELNING:

HANDLÄGGARE:

HANTERINGSKLASS Ö P P E N

SVERIGES RIKSBANK  
SE-103 37 Stockholm  
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00  
Fax +46 8 21 05 31  
registratorn@riksbank.se  
www.riksbank.se

---

DNR [Diarienummer]

■ Detta arbetsprogram omfattar 2015-2016 och lägger grunden för det vidare arbetet. Betalningsrådets arbete kommer att bedrivas inom 5 områden

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

Arbetet inom de olika områdena ska bedrivas inom utskott i arbetsgruppen för reglerings- och policyfrågor (AGRP) som leder arbetet. Nedan beskrivs föreslagna aktiviteter för vart och ett av arbetsområdena.

### Arbetsområden, tidsplaner och avrapportering

#### 1. Reglering och internationellt arbete

Aktiviteter:

- För de närmaste tre åren kartlägga
  - regleringsagendan kring betalningar på svensk och europeisk nivå och
  - aktiviteter av central betydelse för den svenska betalningsmarknaden i andra EU-fora såsom Euro Retail Payments Board.
- Baserat på kartläggningen utarbeta och implementera en tidsplan för dialog inom AGRP och återrapportering till Betalningsrådet.
- Utgöra stöd för myndigheter i deras arbete kring regleringar, dvs. att vid förfrågan bistå med relevant information.
- Utgöra dialogforum där marknadsaktörer kan resa frågor kring regleringar.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Kartläggningen ska göras under 2015Q4-2016Q1 och avrapporteras på Betalningsrådets möte på våren 2016.
- Funktionen som stöd för myndigheter och dialogforum är stående uppgifter. Avrapportering sker regelbundet på Betalningsrådets möten.

## 2. Samverkan mot bedrägerier, penningtvätt, terroristfinansiering med mera

Aktiviteter:

- Skriv en rapport dels om de hot, sårbarheter och risker för bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism som medlemmarna i gruppen bedömer finns vad gäller betalningsmarknaden, dels vilka nuvarande och/eller framtida hot eller problem dessa utgör för nämnda medlemmar eller för viktiga funktioner på betalningsmarknaden samt för betaltjänstanvändarnas integritet.
- Baserat på rapporten utarbeta ett förslag på vilken roll, om någon alls, betalningsrådet skulle kunna spela i dessa frågor.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Rapporten skrivs under 2015Q4-2016Q1 och avrapporteras på Betalningsrådets möte våren 2016.
- Promemoria om Betalningsrådets eventuella roll skrivs 2016Q2-2016Q3 och avrapporteras på Betalningsrådets möte hösten 2016.

## 3. Sårbarheter i betalningssystemet och hantering av kriser

Aktiviteter:

- Skriv rapport om vilka aktörer (FSPOS m.fl) som gör vad kring sårbarheter och krishantering i betalningssystemet och på betalningsmarknaden. Syftet är att identifiera om det finns luckor i det arbete som redan görs och att utarbeta ett förslag på vilken roll, om någon alls, Betalningsrådet bör ta.
- Skapa en lista över kontaktpersoner hos en bred krets av aktörer på den svenska betalningsmarknaden.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Rapporten skrivs under 2015Q4-2016Q3 och avrapporteras på Betalningsrådets möte hösten 2016.
- Kontaktlistan tas fram under 2015Q4-2016Q1 och avrapporteras på Betalningsrådets möte våren 2016.

## 4. Betaltjänsternas räckvidd, tillgänglighet och tillförlitlighet

Aktiviteter:

- Dialogforum för Länsstyrelserna, och vid behov andra aktörer, kring betaltjänsters räckvidd, tillgänglighet och tillförlitlighet.

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Funktionen som dialogforum är en stående uppgift. Avrapportering sker regelbundet på Betalningsrådets möten.

## 5. Statistik

Aktivitet:

- Referensgrupp för statistikfrågor

Tidsperspektiv och avrapportering:

- Att utgöra referensgrupp är en stående uppgift. Avrapportering sker regelbundet på Betalningsrådets möten.

### **Organisering av arbetet**

Arbetsområdena 1-4 sker inom utskott till AGRP. Det är upp till AGRP att avgöra hur arbetet ska organiseras. Intentionen är att bedriva arbetet inom ramen för separata utskott under AGRP. Utskotten ska vid behov kunna knyta personer utanför AGRP till sig, också från marknadsaktörer, branschorganisationer och myndigheter som inte är representerade i Betalningsrådet.

Inom varje utskott förutses en eller flera av AGRPs ledamöter delta och någon av dessa bör ha en ledande eller sammankallande roll i respektive utskott. AGRP skulle då utgöra en sammanhållande och ledande funktion där utskottens arbete diskuteras och som sammanhållet rapporterar till Betalningsrådet.

Arbetsområde 5 (statistik) bedrivs som en separat arbetsgrupp under Betalningsrådet. Den har tagit fram förslag på ny statistik och dess roll på kort- och medellång sikt blir främst att bistå Riksbanken med implementeringen av den nya statistiken och att utgöra referensgrupp då statistikfrågor uppkommer.

Riksbanken tillhandahåller en kanslifunktion för Betalningsrådet och arbetsgrupperna.