



ANALYS

Gränsöverskridande mobila betalningar i EU

Vägar framåt för en fördjupad inre marknad

2026

Sammanfattning

Effektiva gränsöverskridande betalningar är centrala för att den fria rörligheten på EU:s inre marknad ska fungera fullt ut. Samtidigt karaktäriseras den europeiska betalmarknaden av ett starkt beroende av utomeuropeiska aktörer och den inre marknaden för betaltjänster är i stor utsträckning fragmenterad utmed nationella linjer.

De senaste årtiondena har det skett en övergång mot alltmer digitala betalningar och trenden bland europeiska konsumenter är tydlig: de handlar mer online, mer gränsöverskridande, föredrar att betala med mobilen och förväntar sig betalningar i realtid.

I konkurrens med de internationella kortföretagen och globala plånböcker som Apple Pay och Samsung Pay har ett antal nationella lösningar för omedelbara mobila betalningar etablerat sig som framgångsrika alternativ i Europa. De började ofta som en lösning för snabba person-till-person-betalningar (P2P), men används idag alltmer även för köp online och i butik. Trots detta saknas idag en gemensam lösning för gränsöverskridande mobila betalningar på EU:s inre marknad.

I denna analys ger Kommerskollegium en överblick över utvecklingen för omedelbara mobila betalningar på EU:s inre marknad, med en särskild fördjupning kring situationen i Sverige och Norden. Vi introducerar de mest centrala regelverken och beskriver de olika marknadsdrivna initiativ som har tagits för att möjliggöra gränsöverskridande mobila betalningar. Vi beskriver också hur den nya betalinfrastruktur som utvecklats i centralbankernas regi kan bidra till att lösa vissa tekniska utmaningar.

Analysen visar att regelverken i stor utsträckning är harmoniserade, men att vissa utmaningar kvarstår. Skillnader i tolkning och tillsyn av PSD2 samt avsaknad av gemensamma API-standarder skapar olika regulativa förutsättningar i olika medlemsländer, vilket kan inverka på konkurrensen. Instant Payments Regulation gör samtidigt omedelbara betalningar i euro till ”ny normalstandard” i euroområdet, medan motsvarande krav saknas för svenska kronor och andra nationella valutor. Det riskerar att leda till en differentierad tillgång till omedelbara betalningar och därmed en ojämn utveckling på den inre marknaden.

Branschdrivna initiativ som EMPSA och EuroPA siktar in sig på interoperabilitet mellan de nationella systemen, medan Wero har lanserats som en gemensam, enhetlig pan-europeisk lösning. De olika initiativen har börjat resultera i ökad tillgång till gränsöverskridande mobila betalningar på den inre marknaden. Samtidigt pekar utvecklingen just nu snarare mot ett scenario med regionala kluster av interoperabilitet än en enhetlig, paneuropeisk lösning. Om vissa länder, valutor eller system hamnar vid sidan av finns en risk för ”svarta fläckar” på den inre marknaden, där användare saknar praktisk tillgång till gränsöverskridande mobila betalningar.

Sverige ligger långt fram i användningen av omedelbara mobila betalningar, men i praktiken nästan helt genom en enda lösning – Swish. Swish fyller en viktig funktion, men den starka koncentrationen begränsar konkurrensen och kan påverka innovation

och leda till sårbarhet. Det kan också konstateras att det i dagsläget inte finns någon svensk aktör som erbjuder gränsöverskridande mobila betalningar till andra länder på EU:s inre marknad, inte heller till de nordiska grannländerna.

Sammantaget kan läget beskrivas som att regelverken har harmoniserats långt och att mycket av den tekniska infrastrukturen finns på plats, men att den faktiska marknaden fortsatt är fragmenterad. Mot bakgrund av betalningarnas betydelse för den inre marknadens funktion, konkurrenskraft och resiliens lämnar rapporten därför följande rekommendationer.

Vi rekommenderar att Sverige på EU-nivå bör verka för att:

- stärka genomförandet av PSD2 och den kommande PSD3/PSR med fokus på fungerande open banking och gemensamma tekniska standarder
- kommissionen tar initiativ till att utreda förutsättningarna för att lagstifta om krav på interoperabilitet mellan nationella mobila betalsystem.

På nationell nivå bör regeringen överväga att:

- lagstifta om krav på att betaltjänstleverantörer ska erbjuda omedelbara betalningar i svenska kronor, i linje med kraven som gäller för eurobetalningar enligt Instant Payments Regulation
- undersöka behovet av att ta fram en nationell färdplan för att fullt ut utnyttja de möjligheter som RIX-INST och kopplingen till andra valutor via TIPS erbjuder.

Innehåll

Sammanfattning.....	2
1 Inledning	5
1.1 Syfte, metod och avgränsningar.....	6
1.2 Vad är omedelbara betalningar och varför behövs de?	7
1.3 Det europeiska betalningslandskapet i en global kontext	9
2 Det regulativa landskapet: Vilka EU-regler styr aktörerna inom ekosystemet för omedelbara mobila betalningar?	12
2.1 Betaltjänstdirektiven och förslag om ny förordning	12
2.2 Single Euro Payment Area.....	14
2.3 Instant Payments Regulation.....	15
2.4 Cross-Border Payments Regulation	16
3 Framväxten av gränsöverskridande lösningar för mobila betalningar på EU:s inre marknad	18
3.1 Wero – European Payments Initiative	18
3.2 Interoperabilitetsinitiativen under EMPSA.....	19
3.3 Interoperabilitetsinitiativet EuroPA	20
3.4 Vipps/MobilePay i Norden	21
3.5 Vägen framåt: enhetlighet eller interoperabilitet?.....	22
3.6 Digitala Euron – alternativ eller komplement?	23
4 Omedelbara betalningar i Sverige – allt ljus på Swish	25
5 Initiativ från centralbankerna löser infrastrukturutmaningar	27
5.1 Olika realtidsbetalningssystem	27
5.2 TIPS cross-currency – en möjlig lösning.....	27
6 Kvarstående hinder och möjliga vägar framåt.....	29
6.1 Behövs det ytterligare lagstiftningsåtgärder?	30
7 Slutsatser och rekommendationer	33
Annex 1: Definitioner och förkortningar.....	36
Källförteckning	38

Utredare: Anna Graneli, Kommerskollegium.

Med bidrag från Ebba Akterin. Tack till kollegorna Heidi Lund och Linn Lindmark för värdefulla synpunkter.

1 Inledning

Under de senaste årtiondena har globaliseringen av handel, kapitalflöden och migration lett till en kraftig ökning av gränsöverskridande betalningar. Volymerna förväntas mer än fördubblas och nå omkring 268 biljoner euro till år 2030.¹

Effektiva gränsöverskridande betalningar underlättar för handel, vilket är centralt för Sveriges och EU:s tillväxt och konkurrenskraft.² För ett handelsberoende land som Sverige är tillgången till smidiga och kostnadseffektiva gränsöverskridande betalningar särskilt viktigt.

Samtidigt har digitaliseringen, inte minst smarttelefonens genomslag, medfört en dramatisk tillväxt i digitala betalningar. Inom EU har till exempel det samlade värdet av digitala betalningar från e-handel och fysisk detaljhandel mer än dubblades mellan 2017 och 2023 och uppgår idag till över en miljard euro.³

Trenden mot digitala betalningar förstärks också av ett skifte från köp i fysiska butiker till köp online.⁴ År 2023 hade 75 procent av alla EU-medborgare gjort ett köp online, en ökning med 18 procentenheter sedan 2013. En tredjedel av konsumenterna i EU uppger också att de någon gång under de tre senaste månaderna har handlat online från ett annat medlemsland.

Trenden mot mer digitala betalsätt accelererade dessutom under pandemin. Genom att öka efterfrågan på kontaktlösa betalningar gav pandemin till exempel ytterligare en skjuts till användningen av digitala plånböcker.⁵

Den snabba ökningen av e-handel och digitala betalningar har lett till ett växande behov av säkra och kostnadseffektiva system för gränsöverskridande betalningar inom EU.⁶ Samtidigt har de senaste åren präglats av geopolitiska spänningar, vilket lett till att frågan om de europeiska betalningssystemens suveränitet hamnat i fokus. Vilken förmåga har de europeiska länderna att gemensamt utöva kontroll över sina betalningssystem och hur kan man minska beroendet av aktörer utanför Europa? Såväl Europeiska centralbanken som Europeiska Kommissionen har understrukt betydelsen av ”betalningssuveränitet”.⁷

I en era av geopolitisk osäkerhet har också betydelsen av EU:s inre marknad för unionens framtida tillväxt och motståndskraft hamnat i fokus, med förnyade ambitioner om att fördjupa den inre marknaden. Den fragmenterade karaktären på

¹ Tal av Piero Cipollone vid ECB ”Regional Governors’ Meeting. Europeiska centralbanken (2025).

² Claussen, C.A. & Pederson, A.M. (2022).

³ Europeiska revisionsrätten (2025).

⁴ Sveriges Riksbank (2025).

⁵ Europeiska kommissionen (2025).

⁶ Implement Consulting (2024)

⁷ Bank of Finland (2025).

EU:s betalningsmarknader har i det sammanhanget lyfts fram som en försvårande faktor för att uppnå en fördjupad inre marknad.⁸

En tydlig trend, både globalt och i Europa, är den snabba utbredningen av mobila betallösningar och övergången till omedelbara betalningar i realtid.

Kommissionen har i sitt meddelande om en strategi för massbetalningar⁹ för EU lyft fram omedelbara betalningar som en central komponent i uppfyllandet av visionen om en innovativ, konkurrenskraftig och säker betalmarknad, som understödjer Europas finansiella suveränitet.¹⁰

Undersökningar visar tydligt att konsumenter föredrar att betala med mobilen. Nationella mobila betallösningar som till exempel Swish, Vipps, och polska BLIK har växt fram som tjänster för smidiga, omedelbara överföringar mellan privatpersoner. Idag används de alltmer även för betalningar online och i butik.

Antalet transaktioner i de framgångsrika nationella betallösningarna stiger snabbt. Samtidigt ökar rörligheten och den gränsöverskridande e-handeln på EU:s inre marknad. Trots detta saknas idag en gemensam lösning för omedelbara mobila betalningar på den inre marknaden.

1.1 Syfte, metod och avgränsningar

Den här analysen har tre syften:

1. Att kartlägga marknadsläget och utvecklingen vad gäller omedelbara mobila betalningar på EU:s inre marknad. I detta ingår en särskild fördjupning om Sverige och Norden.
2. Att beskriva det regulativa landskapet inom EU för aktörer på marknaden för omedelbara mobila betallösningar.
3. Att undersöka förutsättningarna för att hitta en pan-europeisk lösning för gränsöverskridande omedelbara mobila betalningar och bidra med konkreta rekommendationer.

Analysen fokuserar på mobila betalningar med oberoende applikationer i smarttelefoner. Med oberoende menar vi att applikationerna tillhandahålls av europeiska nationella aktörer, till skillnad från globala, mobila plånböcker som till exempel Apple Pay och Samsung Pay. I vår definition av mobila betalningar ingår Swish och liknande lösningar som från början har växt fram med ett fokus på person-till-person-överföringar (P2P). Vi inkluderar däremot inte tjänster som är mer direkt inriktade på onlinebetalningar och krediter, som till exempel Klarna, trots att även dessa tjänster erbjuds via mobil applikation.

⁸ Bank of Finland (2025)

⁹ Man brukar skilja på betalningar av större belopp mellan finansiella institut och betalningar av relativt små belopp, såsom köp i butik/online, fakturabetalningar och överföringar mellan privatpersoner. Det senare brukar kallas för massbetalningar. (Sveriges riksbank, 2024)

¹⁰ Europeiska kommissionen (2020).

Med hänsyn till den speciella situation som råder i Sverige, där Swish är den helt dominerande lösningen, och där alla betalningar på grund av vår nationella valuta inte träffas av samtliga EU-regler, har vi valt att göra en särskild fördjupning kring utvecklingen inom mobila betalningar i Sverige.

Vårt perspektiv i den här analysen är de gränsöverskridande betalningarnas centrala funktion för att främja fri rörlighet på EU:s inre marknad. Vi har därför valt att belysa de möjligheter och utmaningar som finns för att uppnå en ökad tillgång till gränsöverskridande omedelbara mobila betalningar¹¹ på den inre marknaden. Vi är medvetna om att omedelbara mobila betalningar också medför risker, inte minst ur ett säkerhets- och cybersäkerhetsperspektiv. Vi ser dock att det finns andra aktörer aktivt verkar för att dessa perspektiv lyfts fram.

Mot den bakgrunden avgränsar vi också vår genomgång av det regulativa ramverket till de mest centrala delarna av den sektorsspecifika lagstiftningen, det vill säga de regler som ställer upp de övergripande ramarna för marknadens aktörer. Regler som är inriktade på mer specifika aspekter av betaltjänster (till exempel regler om penningtvätt), eller mer tvärgående regelverk som också träffar andra sektorer lämnar vi åt sidan i den här analysen.

Analysen bygger i huvudsak på en litteraturgenomgång. För att öka förståelsen kring branschspecifika förutsättningar har vissa kontakter med branschorganisationer tagits. Vidare har kunskapshöjande och klargörande möten hållits med Finansinspektionen, Riksbanken och Finansdepartementet.

1.2 Vad är omedelbara betalningar och varför behövs de?

Omedelbara betalningar är konto-till-kontoöverföringar som gör pengarna tillgängliga på betalningsmottagarens konto inom 10 sekunder från det att betalaren har lagt en betalningsorder.¹² Omedelbara betalningar är också tillgängliga dygnet runt, alla årets dagar.¹³ Det betyder också att det inte behövs några reservationsbelopp eller preliminär information om kommande betalningar.

Omedelbara betalningar medför fördelar för såväl konsumenter som företag. Kommissionen har också framhållit att omedelbara betalningar är gynnsamt offentliga myndigheter och betaltjänstföretag. Det faktum att betalningarna skickas i realtid gör att sändare och mottagare kan känna sig trygga med att betalningen verkställs.

För konsumenter innebär omedelbara betalningar ökad flexibilitet och bekvämlighet, till exempel genom det faktum att betalningarna inte är kopplade till bankdagar.¹⁴ Möjligheten att betala omedelbart ger fördelar i många situationer för konsumenter,

¹¹ De oberoende applikationerna för mobila betalningar tillhandahåller nästan uteslutande så kallade omedelbara betalningar (se definition i Annex 1). Det underliggande betalningsinstrumentet för en betalning med en mobil betalningsapplikation kan dock variera, och i vissa fall sker transaktionen inte i sin helhet omedelbart. I syfte att förenkla och att täcka in alla de europeiska nationella aktörerna använder vi därför ibland mobila betalningar synonymt med omedelbara mobila betalningar.

¹² Europeiska Centralbanken, What are instant payments?

¹³ Europeiska Centralbanken, Vad är omedelbara betalningar?

¹⁴ Bank of Finland (2025).

till exempel när man vill dela på en restaurangnota, betala en taxiresa gemensamt eller skicka pengar till släkt och vänner.

Omedelbara betalningar kan också ge konsumenter en ökad känsla av kontroll över sin budget, då de kan göra betalningar utifrån en realtidsbild över sina tillgängliga medel. Detta kan vara särskilt viktigt för hushåll med låg inkomst.¹⁵

Med omedelbara betalningar kan konsumenter också, utan att använda kontanter, hantera köp till ett högt värde (till exempel en begagnad bil), där det är viktigt för säljaren att säkerställa betalning innan leverans. Vidare ger det möjlighet för konsumenter att ta emot återbetalningar eller ersättningar omedelbart.¹⁶

För företag kan omedelbara betalningar innebära bättre kontroll över likviditeten, vilket kan vara särskilt viktigt för små och medelstora företag (SME). När kunderna handlar med kort innebär det oftast att företaget måste vänta minst en bankdag innan pengarna är krediterade på deras konto.¹⁷ Genomförs köpet på en helg innebär det längre väntetid. Inom e-handel kan omedelbara betalningar också minska risken att inte få betalt, eftersom det blir lätt att kräva betalt innan varorna skickas.¹⁸

Ett syfte med att främja omedelbara betalningar är att tillföra fler valmöjligheter till betalsätten kort och kontanter, särskilt vid köp i fysisk butik¹⁹. Handlare och tjänsteleverantörer upplever ofta att de betalar höga avgifter för att acceptera kortbetalningar.²⁰

Större konkurrens bland betallosningar för fysiska butiker och e-handel kan ge lägre priser för SME:s och därmed ökad möjlighet att växa. Att skapa en effektiv betalinfrastruktur för gränsöverskridande omedelbara konto-till-konto-betalningar kan också göra det lättare för e-handelsföretag, särskilt SME:s att expandera på den inre marknaden.²¹

På makroekonomisk nivå kan omedelbara betalningar också leda till att stora summor pengar släpps ut från det finansiella systemet och därmed bidrar till ett mer effektivt resursanvändande. Europeiska kommissionen har till exempel uppskattat att de medel från vanliga kreditöverföringar som på en given dag är i ”transit” i det finansiella systemet, och därmed inte kan användas för investeringar eller konsumtion, uppgår till cirka 190 miljarder euro.²²

Det finns naturligtvis även nackdelar och risker med omedelbara betalningar. Just det faktum att betalningen sker omedelbart, och därmed är oåterkallelig, kan skapa risker

¹⁵ Europeiska kommissionen (2021).

¹⁶ Till exempel kan försäkringsbolag vid en olycka eller naturkatastrof betala ut pengar inom några timmar istället för efter flera dagar, vilket kan vara väldigt betydelsefullt för kunden.

¹⁷ Europeiska kommissionen (2021).

¹⁸ Europeiska Centralbanken, What are instant payments?

¹⁹ Bank of Finland (2025).

²⁰ Uppskattningar visar att den genomsnittliga transaktionskostnaden för ett onlineköp med traditionell kortbetalning uppgår till mellan 0,7 och 0,9 euro, medan en konto-till-konto-betalning vanligen kostar runt 0,5 euro.

²¹ Implement Consulting (2024).

²² Europeiska kommissionen (2022).

för felaktiga och oavsiktliga betalningar. Omedelbara betalningar blir ett attraktivt mål för bedrägerier då bedragarna snabbt får kontroll över stulna medel och kan flytta dem mellan olika konton. Studier indikerar att omedelbara betalningar är extra sårbara för bedrägerier. Detta gäller inte minst nya former av bedrägerier som social ingenjörskonst, där betalaren luras att tro att man gör en legitim betalning/överföring.²³

1.3 Det europeiska betalningslandskapet i en global kontext

1.3.1 Starkt beroende av utomeuropeiska aktörer och stor heterogenitet

Den europeiska betalmarknaden karaktäriseras av ett starkt beroende av utomeuropeiska aktörer. Betaltjänstleverantörer i EU har, fram till nyligen, främst varit nationellt inriktade och handlare har varit beroende av att använda internationella kortsystem.²⁴ Visa och Mastercard svarar tillsammans för nästan 90 procent av alla kortbaserade transaktioner i Europa och dominerar vad gäller gränsöverskridande betalningar.²⁵ Många länder, till exempel Sverige, saknar nationella kortbetalningssystem.

Tittar vi på den inre marknaden specifikt kan det också konstateras att den karaktäriseras av en stor variation i strukturen på betalmarknaden. Detta visar sig dels i variationen mellan länderna vad gäller de mest populära betalsätten, dels i närvaron av flera olika nationella aktörer.²⁶ Samtidigt som det gränsöverskridande tillhållandet av betaltjänster ökar inom EU är många betalningssystem, särskilt betalkortsystem, i stort sett nationella.²⁷

Vad gäller omedelbara betalningar ligger EU som helhet inte i framkant i en global kontext. Sett till antalet omedelbara betalningar per capita, per månad, är det bara Sverige, Danmark och Nederländerna som kommer över minst 5 betalningar per capita per månad. I toppen av listan ligger länder som Thailand, Bahrain och Sydkorea.²⁸

Statistik från Europeiska centralbanken (ECB) visar också att andelen eurobetalningar som går som omedelbara betalningar varierar mycket mellan euro-länderna, där till exempel Estland och Litauen 2023 kom upp i 84 respektive 67 procent, medan Frankrike låg på ungefär 9 procent och Italien på 4 procent.²⁹

Kortbetalningar dominerar fortfarande i Europa vad gäller detaljhandelstransaktioner, både för e-handel och ”point of sale” (POS). För e-handel utgör kortbetalningar 40 procent och digitala plånböcker (till exempel Apple Pay och Samsung Pay) 29 procent i Europa, medan digitala plånböcker svarar för 49 procent globalt sett.³⁰

²³ Centrum für Europäische Politik (2025)

²⁴ Arnal & Andersson (2024)

²⁵ Europeiska revisionsrätten (2025)

²⁶ Europeiska kommissionen (2025).

²⁷ Europeiska kommissionen (2023).

²⁸ Arnal & Andersson (2024).

²⁹ Europeiska Centralbanken, What are instant payments?

³⁰ Europeiska revisionsrätten (2025).

Användningen av digitala plånböcker växer dock snabbt och väntas uppgå till 40 procent 2027.

Utvecklingen hänger ihop med konsumenters e-handelsvaror. Enligt en konsumentundersökning föredrar 61 procent av tillfrågade EU-medborgare att använda smarttelefoner när de e-handlar.³¹

För POS-transaktioner är dominansen för kort betydande i Europa, med 63 procent av alla transaktioner, jämfört med 49 procent globalt. Digitala plånböcker utgör endast 10 procent av POS-transaktionerna i Europa, jämfört med 32 procent globalt. Däremot är andelen transaktioner i e-handeln som täcks av direkta konto-till-kontotransaktioner högre i Europa (18 procent) än globalt (9 procent).³²

1.3.2 Mobila betal lösningar: ”nationella hjältar” i konkurrens med globala plånböcker

De olika mobila betalsystem som förekommer i det europeiska betalningslandskapet kan delas in i tre olika kategorier:

1. nationella system
2. pan-europeiska initiativ
3. globala plånböcker³³

De sistnämnda består i huvudsak av vad som brukar kallas OEM-betalningslösningar (”Original Equipment Manufacturer”), dvs. ApplePay, Google Wallet och Samsung Pay. I avsnitt fyra återkommer vi till de paneuropeiska initiativen. Nedan beskriver vi översiktligt marknadsläget och den senaste tidens utveckling för de nationella systemen respektive de globala plånböckerna.

Totalt finns i Europa 43 nationella mobila betalsystem. Bland dessa finns ett antal särskilt framgångsrika nationella initiativ, som vi kan kalla ”nationella hjältar”. Hit räknas Swish (Sverige), BLIK (Polen), Payconiq (Belgien), Bizum (Spanien), Vipps/MobilePay (Danmark, Finland, Norge) och MB Way (Portugal).

För samtliga av de ”nationella hjältarna” uppgår marknadspenetrationen, dvs. antalet användare i förhållande till befolkningen, till minst 40 procent. Sett till antalet transaktioner är polska BLIK störst, med 1,8 miljarder transaktioner, medan Swish når upp till 1 miljard transaktioner. Swish är dock det företag som har högst marknadspenetration, med 83 procent av befolkningen som användare. Vipps i Norge har en marknadspenetration på 80 procent, medan BLIK, som har flest antal transaktioner, enbart har 43 procent av befolkningen som användare.³⁴

Mobila betaltjänster som Swish, BLIK och Bizum utvecklades från början med sikte på P2P-betalningar, men börjar nu anammas allt mer inom såväl e-handel som fysiska

³¹ Europeiska kommissionen (2025).

³² Europeiska revisionsrätten (2025).

³³ Kategoriseringen bygger på Arkwright Consultning (2025).

³⁴ Arkwright Consulting (2025).

butiker. En europeisk branschorganisation för e-handlare har framhållit att de ofta har fördelen att vara mindre kostsamma än de traditionella betalningsmetoderna.³⁵

De flesta nationella mobila betalsystem i Europa erbjuder alla tre betalningskanaler, dvs. P2P, PoS och e-handelsbetalningar.³⁶

Även om kortbetalningar fortfarande dominerar, också i de länder som har en stark marknadspenetration för sina nationella mobila betalsystem, så växer antalet transaktioner hos de ”nationella hjältarna” betydligt snabbare. Mellan 2017 och 2023 växte dessa inhemska mobila betallosningar i genomsnitt med 46 procent, vilket kan jämföras med den genomsnittliga årliga tillväxten hos kortbetalningar på 8 procent.

Betalningar med globala plånböcker har vuxit snabbt i Europa, och är den huvudsakliga konkurrenten till nationella mobila betalsystem. Uppskattningar indikerar att de har haft en genomsnittlig årlig tillväxttakt i antalet transaktioner på cirka 70 procent mellan 2017 och 2023. Utvecklingen är framför allt driven av POS-betalningar och det är Apple Pay som är den dominerande aktören. Fortfarande överstiger dock de sammanlagda transaktionerna i de ”nationella hjältarnas” mobila betalsystem de sammanlagda transaktionerna med globala plånböcker i dessa länder.

En viktig händelse som har påverkat möjligheten för de nationella mobila betalsystemen att förbättra sina kunderbudanden var att Apple, efter en konkurrensutredning från kommissionen, gick med på att öppna upp sin så kallade ”Near Field Technology” i iPhone för tredjepartsutvecklare. Detta möjliggör för tillhandahållare av andra mobila plånböcker än ApplePay att erbjuda ”tap-to-pay”.³⁷

³⁵ Europeiska kommissionen (2025).

³⁶ Arkwright Consulting (2025).

³⁷ Arkwright Consulting (2025).

2 Det regulativa landskapet: Vilka EU-regler styr aktörerna inom ekosystemet för omedelbara mobila betalningar?

Regleringen av finansiella tjänster är relativt väl harmoniserad inom EU. Mycket har också gjorts för att främja ökad tillgänglighet och konkurrens, bland annat genom att lagstifta om likställda villkor för inomnationella och gränsöverskridande betalningar, genom att anta gemensamma tekniska standarder för olika typer av betalningar, samt genom att främja innovativa lösningar utifrån principen om ”open banking”.

Nedan ger vi en överblick över några av EU:s centrala lagstiftningsakter på betaltjänstområdet, med fokus på de regler som ställer upp de övergripande ramarna för marknadens aktörer. Det finns naturligtvis många andra EU-lagstiftningsakter som påverkar utvecklingen på betaltjänstområdet, till exempel regler vad gäller cybersäkerhet³⁸, penningtvätt³⁹ och digital identifiering⁴⁰. Utifrån fokus i denna analys har vi dock valt att avgränsa oss till de centrala delarna av den sektorsspecifika lagstiftningen. Hit räknar vi betaltjänstdirektivet, SEPA-förordningen, förordningen om omedelbara betalningar i euro och förordningen om gränsöverskridande betalningar.

2.1 Betaltjänstdirektiven och förslag om ny förordning

Det första betaltjänstdirektivet (PSD1) antogs 2007.⁴¹ Målsättningarna med direktivet var bland annat att främja konkurrens och mångfald på marknaden för betaltjänster, att förbättra konsumentskyddet och att främja innovation genom ett harmoniserat regelverk för betaltjänster.⁴² Direktivet etablerade bland annat regler om betaltjänst-användares och betaltjänstleverantörers rättigheter och skyldigheter och informationskrav vid tillhandahållande av betaltjänster.⁴³

Det andra betaltjänstdirektivet (PSD2) antogs 2015 i syfte att uppdatera regelverket utifrån det förändrade betalningslandskapet, inte minst med hänsyn till nya digitala betaltjänster. Bland annat täckte det nya direktivet också in så kallade betalnings-initieringstjänster och kontoinformationstjänster. Dessa tjänster erbjuds av andra aktörer än de traditionella bankerna, så kallade tredjepartsaktörer. PSD2 ställde nu upp krav för deras tillsyn och auktorisering.⁴⁴

³⁸ Se till exempel Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn, kallad DORA.

³⁹ Se till exempel Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2024/1624 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism

⁴⁰ Se till exempel Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2024/1183 av den 11 april 2024 om ändring av förordning (EU) nr 910/2014 vad gäller inrättandet av ett europeiskt ramverk för digital identitet, kallad eIDAS 2.

⁴¹ Bakgrunden var det behov som hade identifierats i Kommissionens Green Paper on Financial Policy 2005 av ett harmoniserat ramverk för betaltjänster.

⁴² Majury, A. (2024).

⁴³ Finansdepartementet (2021).

⁴⁴ Europeiska Centralbanken (2018).

Samtidigt var en viktig målsättning med PSD2 att främja konkurrens och innovation genom principen om open banking⁴⁵. Open banking innebär att tredjepartsutvecklare, med kundens medgivande, får tillgång till kunddata från banker och därmed kan bygga olika finansiella tjänster och funktioner baserat på den.⁴⁶

Andra viktiga förändringar med PSD2 var att det infördes bindande krav på stark kundautentisering, att konsumentskyddet stärktes på flera områden och att European Banking Authority fick en starkare roll.⁴⁷

Direktivet kompletteras också av ett antal tekniska standarder att följa, som tagits fram av europeiska bankmyndigheten i samarbete med ECB.⁴⁸

År 2022 färdigställde EU-kommissionen den översynsrapport som ska göras enligt direktivet. Rapporten konstaterade att målen med lagstiftningen inte nåtts till fullo och pekade på fyra huvudsakliga problem:

1. Konsumenter möter fortfarande en risk för bedrägerier och fortsätter att föredra kontanter över andra medel.
2. Open banking fungerar fortfarande inte tillfredsställande, särskilt vad gäller kvalitén på gränssnitt för dataåtkomst.
3. Mandat och skyldigheter för översynsmyndigheter varierar mellan medlemsländerna.
4. Spelplanen mellan betaltjänstleverantörer är inte jämn, vilket bland annat beror på bristen på direkt tillgång till vissa nyckelbetalssystem.

I juni 2023 presenterade EU-kommissionen ett paket med förslag för att stärka det regulativa ramverket för betaltjänster. Paketet består av ett förslag till reviderat PSD2, alltså PSD3, och en ny *förordning* om betaltjänster, PSR, som är inriktad på att förbättra enhetlig tillsyn i medlemsländerna.⁴⁹

Det nya direktivet skulle i huvudsak omfatta bestämmelser om tillståndsgivning och tillsyn.⁵⁰ PSD3 skulle innebära en sammanslagning av de specifika regler som idag styr så kallade e-pengattjänster med huvudföran av betaltjänstregler, särskilt vad gäller licensiering och auktorisering.⁵¹

Förslaget till en ny EU-förordning innebär i sin tur att centrala bestämmelser i EU:s betaltjänstdirektiv överförs till förordningen. Det handlar bland annat om bestämmelser kring genomförandet av betaltjänster, informationskrav vid tillhandahållande av betaltjänster, ansvar vid obehöriga transaktioner, behandling av personuppgifter och tillträde till betalningssystem.⁵²

⁴⁵ Arnal & Andersson (2024)

⁴⁶ Eklöf, H (2022).

⁴⁷ EUR-Lex, Summary of Directive (EU) 2015/2366

⁴⁸ Europeiska Centralbanken (2018).

⁴⁹ European Parliamentary Research Service (2025).

⁵⁰ Regeringskansliet (2023).

⁵¹ European Parliamentary Research Service (2025).

⁵² Regeringskansliet (2023).

Viktiga syften med den nya förordningen är att stärka konsumentskyddet och skyddet mot bedrägerier, att förbättra delningen av data om betalningar och att stärka open banking-principerna för få en jämnare spelplan mellan banker och andra betaltjänst-leverantörer.⁵³ Det sistnämnda är bland annat tänkt att uppnås genom att man inför förbud för betalkontohållande betaltjänstleverantörer (banker) att sätta upp vissa specifika hinder för leverantörer av betalningsinitieringstjänster och konto-informationstjänster.⁵⁴ Det införs också nya krav på bankerna att tillhandahålla särskilda gränssnitt för dataåtkomst och samt krav på prestanda och funktionalitet.⁵⁵

Dessa bestämmelser kan komma att inverka på leverantörer av mobila betallösningar genom att dessa ibland tillhandahålls av tredjepartsleverantörer som är fristående från bankerna och är beroende av att open banking-principerna fungerar.

2.2 Single Euro Payment Area

Single Euro Payment Area (SEPA) är ett initiativ som skapades för att harmonisera elektroniska eurobetalningar inom EU.⁵⁶ Det lanserades i början av 2000-talet i ett samarbete mellan bank- och betalningsindustrin, kommissionen och Europeiska centralbanken.⁵⁷ Målet med initiativet var att skapa ett område där konsumenter och företag skulle kunna sända och ta emot betalningar i euro både mellan och inom nationella gränser på samma grundläggande villkor, rättigheter och skyldigheter, oberoende av var de är lokaliserade.⁵⁸

Inom SEPA-området kan företag och privatpersoner skicka och ta emot betalningar i euro på ett enhetligt sätt genom betalningsformatet ISO 20022 och kontonumren angivna i IBAN-formatet.⁵⁹ Harmoniseringen inom SEPA-området har bland annat uppnåtts genom att European Payment Council har tagit fram ett antal harmoniserade betalningssystem: SEPA Credit Transfer (SCT), Direct Debit (SDD) Core, Business-to-Business and Instant Credit Transfer (SCT Inst).

SCT- och SDD-systemen ledde till att den stora mängd nationella kreditöverförings- och autogireringssystem för euro som fanns tidigare integrerades till två enhetliga system, som nu används för alla kreditöverföringar och autogireringar inom de deltagande SEPA-länderna.⁶⁰

Ett viktigt steg i SEPA-processen var antagandet av den så kallade SEPA-förordningen.⁶¹ Denna förordning ställde upp tidsfrister för när medlemsländerna helt

⁵³ Europeiska revisionsrätten (2025).

⁵⁴ European Parliamentary Research Service (2025).

⁵⁵ Regeringskansliet (2023).

⁵⁶ Svenska bankföreningen, Frågor vi arbetar med – SEPA.

⁵⁷ Regeringskansliet (2022).

⁵⁸ Europeiska centralbanken (2006).

⁵⁹ Nordea, SEPA – Single Euro Payments Area.

⁶⁰ European Payments Council, SEPA goals and benefits.

⁶¹ Europaparlamentet och Rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009

skulle ha övergått till SEPA-systemen för kreditöverföringar (SCT) och autogireringar (SDD) i euro och ställde upp tekniska och affärsmässiga krav för dessa betalningar.⁶²

SEPA-förordningen ställde också upp ett förbud mot diskriminering baserat på det geografiska läget av ett betalkonto, vilket identifieras genom kontots internationella banknummer (IBAN). Syftet med detta var att åtgärda ett problem som många EU-medborgare upplevde när de ville betala för tjänster (till exempel en elräkning eller ett gymmedlemskap) i andra medlemsländer.⁶³

Geografiskt täcker SEPA EU:s 27 medlemsländer (varav 19 medlemsländer i eurozonen och 8 medlemsländer med egen nationell valuta), de tre EEA-länderna Island, Liechtenstein och Norge, samt Schweiz, Storbritannien och ett antal mikrostater och territorier utanför EU/EEA-området. Sedan november 2024 ingår också Montenegro och Albanien och under 2025 har Nordmakedonien, Moldavien och Serbien också godkänts för inkludering av European Payments council.⁶⁴

2.3 Instant Payments Regulation

Förordning (EU) 2024/886, den så kallade Instant Payments Regulation (IPR), antogs i syfte att säkerställa en omfattande användning av omedelbara betalningar i euro på unionsnivå.⁶⁵ Omedelbara betalningar i euro är en relativt ny kategori av betalningar som utvecklats först efter antagandet av SEPA-förordningen.

Genom IPR revideras SEPA-förordningen, och krav införs på att alla betaltjänstleverantörer som erbjuder kreditöverföringar i euro även måste erbjuda sina användare motsvarande tjänst för omedelbara betalningar (SEPA Instant Credit Transfers, ”SCT Inst”). Dessa ska kunna genomföras dygnet runt, alla dagar på året, och slutföras inom tio sekunder.⁶⁶ Förordningen gör därmed SCT Inst obligatorisk för samtliga betaltjänstleverantörer som erbjuder kreditöverföringar i euro inom SEPA-området.⁶⁷

Kraven som ställs upp gäller både betalningar mellan medlemsländer och rent inhemska betalningar, men gäller endast för betalningar i euro.

Förordningen förbjuder också betaltjänstleverantörer att ta ut högre avgifter för omedelbara kreditöverföringar än för andra kreditöverföringar.⁶⁸

Samtidigt inför förordningen krav på att betaltjänstleverantörer ska erbjuda kunden en verifikationstjänst, ”Verification of Payee”, för att kontrollera att betalningsmottagarens namn matchar med det internationella kontonumret (IBAN).⁶⁹ Enligt den föreslagna nya förordningen om betaltjänster, PSR, ska detta krav även införas för vanliga kreditöverföringar.⁷⁰

⁶² European Payments Council, SEPA political, legal and regulatory framework.

⁶³ Europeiska revisionsrätten (2025) och Accept my IBAN, Industry Letter.

⁶⁴ TheBanks.seu, SEPA Payments Explained.

⁶⁵ Instant Payments Regulation, Skäl 2.

⁶⁶ Instant Payments Regulation, Artikel 5 a).

⁶⁷ Instant Payments Regulation, Artikel 1.1, i enlighet med direktiv (EU) 2015/2366 (PSD2).

⁶⁸ Europeiska centralbanken, Instant Payments Regulation.

⁶⁹ Arnal & Andersson (2024)

⁷⁰ European Payments Council (2023).

IPR trädde i kraft i april 2024 och för de medlemsländer som har euron som valuta gäller sen den 9 oktober 2025 ett krav på att både kunna ta emot och skicka omedelbara betalningar.⁷¹ För de medlemsländer som inte har euron som valuta börjar kravet på att kunna ta emot omedelbara betalningar att gälla 9 januari 2027 och kravet på att kunna skicka omedelbara betalningar börjar gälla den 9 juli 2027. Under en övergångsperiod gäller vissa undantag för betaltjänstleverantörer som normalt sett inte erbjuder icke-omedelbara betalningar i euro.⁷²

Det kan noteras att mellan 2019 och 2024 ökade den totala mängden SEPA-betalningar i euroområdet som görs som omedelbara från cirka 5 procent till cirka 19 procent.⁷³ Detta trots att förordningen ännu inte trätt i kraft.

2.4 Cross-Border Payments Regulation

EU-förordning 2021/1230 om gränsöverskridande betalningar i unionen (CBPR) är tillämplig på gränsöverskridande betalningar i euro.⁷⁴ Regleringen tillkom i syfte att undvika fragmentering av betalningsmarknaderna, genom att tillämpa principen om lika avgifter.⁷⁵

Förordningen ställer två kategorier av krav. Det första kravet är avgiftslikställdhet för gränsöverskridande betalningar i euro och nationella betalningar i icke-euroländer.⁷⁶ Detta krav gäller betaltjänstleverantörer i alla medlemsländer, oavsett om de har infört euron eller inte. Om det till exempel görs en betalning från Sverige till Tyskland i euro, får avgiften inte vara högre än om en inhemsk betalning i svenska kronor görs inom Sverige.

Till detta tillkommer att medlemsstater med nationell valuta kan välja att låta samma regler gälla även för gränsöverskridande betalningar för sin nationella valuta enligt artikel 13 i förordningen. Sverige har beslutat att förordningen ska tillämpas på svenska kronor.⁷⁷ Det innebär att en gränsöverskridande betalning i svenska kronor inte får kosta mer än en nationell betalning i svenska kronor, det vill säga inom Sverige. Enligt Riksbanken har denna bestämmelse i praktiken inte fått några större konsekvenser eftersom volymen för gränsöverskridande överföringar i svenska kronor är begränsad.⁷⁸

⁷¹ Instant Payments Regulation.

⁷² Även när förordningen har börjat gälla fullt ut kommer det i medlemsländer som inte har euro som valuta finnas möjlighet för behöriga myndigheter att bevilja undantag för betaltjänstleverantörer att sätta ett maxtak på omedelbara betalningar i euro. Detta med hänsyn till aktörernas tillgång till likviditet i euro. Se Instant Payments Regulation, Artikel 5a.

⁷³ Europeiska centralbanken, What are instant payments?

⁷⁴ Cross Boarder Payment Regulation, Artikel 1.2.

⁷⁵ Cross Boarder Payment Regulation, Skäl 4.

⁷⁶ Cross Boarder Payment Regulation, Artikel 3.

⁷⁷ Se lag (2002:598) om avgifter för vissa gränsöverskridande betalningar.

⁷⁸ Claussen, C.A. & Pederson, A.M. (2022).

Det bör noteras att kravet om avgiftslikställdhet inte gäller för gränsöverskridande betalningar mellan olika nationella valutor när euro inte är involverad, till exempel mellan svenska och norska kronor.

Den andra kategorin krav är att det ska föreligga transparens för valutaväxlingsavgifter inom unionen. Valutaväxlingsavgifter utgör en betydande kostnad vid gränsöverskridande betalningar i fall där en annan valuta används i betalarens medlemsstat än i betalningsmottagarens medlemsstat.⁷⁹ Genom CBPR införs krav på att betaltjänstleverantörer före korttransaktioner och konto-till-konto-transaktioner ska lämna information om valutaväxlingspåslag i procent jämfört med ECB:s senaste kurs. Efter transaktionen ska ett elektroniskt kvitto skickas med detaljer utan dröjsmål. Detta gäller även valutaväxlingsavgifter i en uttagsautomat eller på försäljningsstället, såväl som online.

Transparenskraven för valutaväxlingsavgifter gäller även för Norge och Island.⁸⁰

⁷⁹ Cross Boarder Payments Regulation, Skäl 8.

⁸⁰ Decision of the EEA Joint Committee No 170/2024 of 5 July 2024 amending Annex XII (Free movement of capital) to the EEA Agreement [2024/2537]

3 Framväxten av gränsöverskridande lösningar för mobila betalningar på EU:s inre marknad

Från januari 2025 måste betaltjänstleverantörer i euro-området leva upp till kraven i Instant Payments Regulation. Därmed kommer omedelbara betalningar snart vara en verklighet i en majoritet av EU:s medlemsländer och för betalningar i euro kommer det också inom några år vara möjligt att genomföra gränsöverskridande omedelbara överföringar också från länder utanför euro-området.

Det betyder dock inte att de mobila betaltjänstappar som konsumenterna ofta föredrar automatiskt kommer kunna börja användas över gränserna på EU:s inre marknad. Detta dels eftersom kravet på omedelbara betalningar endast gäller euro, dels eftersom de mobila betaltjänstapparna ofta erbjuds som ”overlay services” och är därmed beroende av att de underliggande bankerna erbjuder omedelbara betalningar.

Det finns dock flera pan-europeiska initiativ som på olika sätt siktar på att utveckla lösningar för att möjliggöra för gränsöverskridande mobila betalningar på den europeiska marknaden. I detta avsnitt ger vi en överblick över dessa initiativ, som också sammanfattas i tabell 1.

3.1 Wero – European Payments Initiative

Wero är en digital betallösning som lanserades i juli 2024 inom ramen för European Payments Initiative (EPI). EPI är ett initiativ startat av 16 europeiska banker och finansiella tjänsteföretag med syfte att skapa en gemensam, kontobaserad betallösning för den europeiska marknaden, som kan utgöra ett alternativ till amerikanska kortutgivare och PayPal. Wero beskriver sig själva som ett ”suveränt betalningsalternativ”⁸¹ och det har i flera sammanhang kopplats till Europas ansträngningar att bygga en digital och finansiell suveränitet.⁸²

Ambitionen är att etablera ett enhetligt system för omedelbara betalningar inom EU, oavsett om det gäller POS-betalningar, onlinebetalningar eller P2P.⁸³ Wero finns i två former: som ett lager ovanpå befintliga bankappar och som en fristående mobilapp (för iOS och Android).⁸⁴

I maj 2025 hade Wero 42 miljoner registrerade användare, varav majoriteten fanns i Frankrike och Belgien.⁸⁵ Nästa steg i expansionen är enligt planen en lansering i Nederländerna och Luxemburg 2026. Enligt uppgifter från Austrian Economic Chambers överväger även österrikiska banker att ansluta sig till Wero.⁸⁶ I samband

⁸¹ Wero, EPI Launches Wero, it's European digital payment wallet in France.

⁸² Se bland annat Financial Times (2025) och MoveTheNeedle.News, Wero: Europe's Digital Wallet Gains Ground Across Borders.

⁸³ Wero, EPI Launches Wero, it's European digital payment wallet in France.

⁸⁴ Checkout.com, Wero is reshaping payments across Europe.

⁸⁵ Arkwright Consulting (2025).

⁸⁶ Vienna Online, Competition for PayPal: Austria Considers Joining Wero.

med Weros introduktion har vissa nationella mobila betallösningar lagts ned, till exempel giropay i Tyskland.

Än så länge saknas officiella siffror om volymen av transaktioner hos Wero. En uppskattning gjord av Arkwright Consulting indikerar att antalet transaktioner i de gamla betalningssystem som, i den första vågen av deltagande länder och banker (Frankrike och Benelux), har absorberats av Wero uppgick till cirka 1,8 miljarder 2023. I förhållande till volymerna hos vissa av de nationella hjältarna är Wero alltså fortfarande relativt litet.⁸⁷

I juni 2025 annonserade EPI och EuroPA ett samarbete (se mer under 3.5 nedan).

3.2 Interoperabilitetsinitiativen under EMPSA

Tolv mobila betalningssystem i 17 länder har anslutit sig till branchorganisationen European Mobile Payment System Association (EMPSA) som grundades 2019. EMPSA:s huvudmål är att skapa interoperabilitet mellan nationella mobilbetal-lösningar, så att användare kan använda sina lokala appar för att betala i andra europeiska länder.⁸⁸

Ett mål för EMPSA är att etablera ett gemensamt ramverk där betalningsförfrågningar skulle överföras via en central hub och vidarebefordras till den relevanta nationella mobilbetallösningen.

Genom sina medlemmar i 17 länder på den inre marknaden har EMPSA en bredare regional täckning än EPI/Wero.⁸⁹

⁸⁷ Arkwright Consulting (2025).

⁸⁸ European Mobile Payment Systems Association (2025).

⁸⁹ Arkwright Consulting (2025).

Tabell 1. Överblick över initiativ för att främja gränsöverskridande betalningar på EU:s inre marknad

Initiativ	Grundmodell	Koppling	Betalningstyper	Geografisk räckvidd/status
Wero (EPI)	Gemensam plattform Tillgång via app (samma app oavsett land) eller medlemsbankernas egna applikationer.	Bankkonto Samarbetsavtal med Revolut.	I dagsläget P2P Planer på POS och online.	Lanserat 2024 i DE, FR, BE. Snart tillgängligt i NL.
Vipps/ MobilePay	Vipps (NO) och MobilePay (FI, DK) har separata appar men drivs av samma tekniska plattform.	Främst bankkort kopplade till konton i anslutna banker.	P2P, POS, online	DK, FI, NO SE (med vissa restriktioner) Har lanserat samarbete med EuroPA för att snart kunna erbjuda betalningar till södra Europa.
EMPSA	Samarbetsorganisation som främjar interoperabilitet mellan befintliga nationella appar/betallösningar.	Bygger på respektive nationella system (konto/kort).	P2P, POS, online	12 system i 17 länder. Interoperabilitet uppnådd mellan Bluecode (DE, AU) och BANCOMAT Pay (IT).
EuroPA	Interoperabilitet mellan befintliga appar/betallösningar.	Bygger på respektive nationella system (konto/kort).	P2P, på sikt POS och online.	Start: IT, ES, PT, AD På väg in: NO, DK, FI (Vipps), PL, GR

Ett konkret exempel på resultatet av EMPSA:s arbete är samarbetet mellan Bluecode (Tyskland/Österrike) och BANCOMAT Pay (Italien), där användare nu kan använda sina vanliga nationella appar för att betala i varandras länder. Detta bygger på en teknisk, kommersiell och juridisk standard framtagen av EMPSA som möjliggör gränsöverskridande interoperabilitet mellan olika betalningssystem.⁹⁰

3.3 Interoperabilitetsinitiativet EuroPA

European Payments Alliance (EuroPA) är ett initiativ som syftar till att utveckla en enhetlig europeisk betallösning genom att skapa interoperabilitet mellan olika nationella mobila betalsystem.⁹¹ Alliansen bygger vidare på redan etablerade appar, där användaren kan initiera en betalning via sin lokala applikation – till exempel

⁹⁰ EMPSA, European payment systems cooperate and launch "Payment Roaming" in Germany, Austria och Italy.

⁹¹ The Paypers, The European Union of payments: finding out EuroPA's mission.

Bizum i Spanien – medan mottagaren tar emot pengarna i sin egen nationella app, exempelvis MB Way i Portugal.

Den 31 mars 2025 genomfördes de första omedelbara gränsöverskridande person-till-person-transaktionerna inom EuroPA, med deltagande av Bancomat (Italien), Bizum (Spanien) och MB Way (Portugal)⁹² och sedan juni 2025 har användare av dessa tre mobilbetalningslösningar kunna skicka pengar i realtid till varandra.⁹³

I maj 2025 undertecknade den norsk-danska betaltjänstaktören Vipps/MobilePay samt det polska systemet BLIK en avsiktsförklaring om att ansluta sig till alliansen.⁹⁴

Därmed utökas det interoperabla systemets potentiella framtida räckvidd till att omfatta användare i Polen, Danmark, Finland och Norge. I juni 2025 tillkännagav även det grekiska bolaget DIAS, som driver det nationella systemet IRIS, sitt medlemskap i EuroPA.⁹⁵

Den 12 november 2025 publicerade Vipps en nyhet på sin hemsida om att den första tesbetalningen mellan en Vipps-användare och en portugisisk MB Way-användare hade genomförts.⁹⁶ Ungefär samtidigt har en testöverföring genomförts mellan en MB Way-användare i Portugal och en BLIK-användare i Polen.⁹⁷

3.4 Vipps/MobilePay i Norden

År 2022 slogs de nationella mobilbetalningslösningarna Vipps (Norge) och MobilePay (Danmark och Finland) samman till Vipps MobilePay. Konkret innebär det att de övergick till en gemensam teknisk plattform, även om varumärkena och apparna fortsätter att existera separat i respektive land.⁹⁸

Tjänsten möjliggör P2P-betalningar, POS-betalningar och onlinebetalningar. Vippsbetalningarna är kopplade till användarnas bankkort. För att ta emot pengar behöver både betalningsmottagare- och avsändare ha ett kort från någon av de anslutna bankerna.

Betalningar inom samma land är gratis i Vipps, förutom att det finns ett maxbelopp för betalningar till samma privatperson inom 24 timmar. För betalningar mellan Vipps-kunder i olika nordiska länder tas en avgift på fyra procent av beloppet ut. Betalningar till företag och organisationer är kostnadsfritt oavsett summa.⁹⁹

Sedan september 2024 finns Vipps MobilePay även i Sverige. Svenska användare av appen kan skicka pengar till Norge, Danmark och Finland. För att kunna använda

⁹² Bancomat, International Instant Payments between Bancomat, Bizum and MB Way are underway

⁹³ EuroPA (2025).

⁹⁴ Vipps MobilePay, Soon, you can send money to friends in Southern Europe.

⁹⁵ The Paypers, The European Union of payments: finding out EuroPA's mission.

⁹⁶ Vipps, Første Vipps-betaling på tvers av Europa.

⁹⁷ Payments Industry Intelligence (Payments Cards & Mobile), Cross-border mobile payments go European with EuroPA pilot.

⁹⁸ Vipps, EU-kommisjonen gir grønt lys for Vipps MobilePay.

⁹⁹ Vipps.se och Vipps Mobile Pay – Kostar det något att skicka pengar med Vipps?

tjänsten förutsätts dock att användarens kortutgivande bank har anslutit sig, vilket i dagsläget inte gäller alla svenska banker.¹⁰⁰

Vipps är dock inte tillgängligt i det nordiska landet Island.

Vipps är även medlem i EMPSA och har signerat en avsiktsförklaring om att ansluta sig till EuroPA. Enligt information på Vipps Mobile Pay hemsida är planen att under 2026 kunna erbjuda nordiska Vipps-användare möjligheten att skicka och ta emot betalningar till Spanien, Italien, Portugal och Polen.¹⁰¹

För betalningar mellan de nordiska länderna finns i dagsläget inga andra tjänster för omedelbara betalningar förutom Vipps. Till exempel är svenskar som vill skicka pengar till Norge, och inte har Vipps, hänvisade till bankernas ordinarie utlandsbetalningar, vilket kan ta 1–3 bankdagar och ofta har en avgift.¹⁰²

3.5 Vägen framåt: enhetlighet eller interoperabilitet?

Som framgår av genomgången av de olika initiativen för gränsöverskridande mobila betalningar ovan, kan dessa sägas drivas av två olika ledande principer. Medan initiativet med Wero, drivet av EPI, har lanserats med målsättningen att skapa en gemensam, enhetlig pan-europeisk betallösning, har initiativen under EMPSA och EuroPA syftat till att koppla ihop nationella mobila betallösningar via interoperabilitet.

Vissa branschesexperter pekar på interoperabilitet som den bästa vägen framåt för gränsöverskridande mobila betalningar på EU:s inre marknad. Arnal & Andersson menar till exempel att man genom interoperabilitet kan skala upp nuvarande gränsöverskridande betallösningar och därigenom främja ett konkurrenskraftigt pan-europeiskt ekosystem för gränsöverskridande omedelbara betalningar.¹⁰³ En fördel med interoperabilitetsprincipen skulle också kunna vara att man bevarar diversiteten bland nationella lösningar och tillåter varje system att utvecklas utifrån sina nationella behov. Det skulle i sin tur uppmuntra till innovation och konkurrens.¹⁰⁴

Andra menar att det tveksamt om målet om heltäckande interoperabilitet på europeisk nivå är realistiskt, mot bakgrund av den omfattande tekniska harmonisering som skulle behövas och utmaningen i att samordna olika affärsmodeller och aktieägarintressen.¹⁰⁵

I juni 2025 offentliggjorde EuroPA och European Payments Initiative (EPI) att de ingått ett samarbetsavtal. Syftet ska vara att skapa ett sammanhängande europeiskt ekosystem för betalningar, som täcker hela användningsområdet, från P2P-överföringar till kommersiella betalningar, både online och i fysisk handel. Genom samarbetet ska användare kunna fortsätta använda sina befintliga nationella appar

¹⁰⁰ Vipps.se och Dagens PS, Nu kan du sluta swisha och börja vippsa.

¹⁰¹ Vipps MobilePay, Soon, you can send money to friends in Southern Europe.

¹⁰² Techhubben.se, Skicka pengar till Norge – bästa sätten 2025.

¹⁰³ Arnal & Andersson (2024).

¹⁰⁴ BBVA Corporate & Investment Banking, Digital Payments in Europe.

¹⁰⁵ Arkwright Consulting (2025).

även vid betalningar i andra medlemsländer, samtidigt som det säkerställs sömlös interoperabilitet mellan systemen.¹⁰⁶

Samarbetsavtalet skulle eventuellt kunna signalera ett strategiskt skifte för Wero, bort från att söka ensamt strategiskt ledarskap mot en strategi som mer liknar EMPSA och EuroPA.¹⁰⁷ Ansträngningarna för att skapa interoperabilitet får därmed ett ökat momentum, vilket kan anses positivt ur ett konsumentperspektiv och med hänsyn till tillgängligheten på hela den inre marknaden.

Å andra sidan kan det innebära ett avsteg från målet att skapa ett enhetligt pan-europeiskt betalningssystem.¹⁰⁸ Det skulle eventuellt kunna anses som ett sämre utfall vad gäller möjligheten att uppnå suveränitet för de europeiska betalningssystemen.

3.6 Digitala Euron – alternativ eller komplement?

Medan de olika privata initiativ som vi beskrivit innan utgår från omedelbara kreditöverföringar mellan banker, baserat på befintlig infrastruktur, handlar den digitala euron om att skapa en helt ny betalinfrastruktur. Kärnan i projektet är konceptet digitala kontanter, betalningsmedel utgivna av centralbanken som ska kunna användas av alla medborgare för betalning. Handlare skulle vara skyldiga att acceptera digital euro som ett lagligt betalningsmedel.¹⁰⁹

Projektet med den digitala euron inleddes 2020 med en rapport publicerad av Europeiska centralbanken. I juli 2021 fattade centralbankens styrande råd beslut om att inleda projektets underökningsfas, som pågick fram till oktober 2023. Sedan dess har en aktiv förberedelsefas pågått, där man har fokuserat på att utveckla och testa de tekniska lösningarna, välja ut plattformsleverantörer och göra kompletterande konsekvensanalyser. Projektet är nu inne i den sista delen av förberedelsefasen, där man bland annat planerar att genomföra pilottester under 2027.¹¹⁰

Ett av projektets mål handlar om strategisk autonomi och självständighet från de icke-europeiska kortleverantörerna, en fråga som hamnat extra mycket i fokus den senaste tiden.

Parallellt med ECB:s arbete förhandlas en förordning om den digitala euron i rådet och parlamentet. Lagförslaget presenterades i juni 2023 och syftar till att sätta de juridiska ramarna för ett eventuellt införande av en digital euro. Bestämmelserna handlar till exempel om tillgången till digitala euro för användare och att den digitala euron bör jämföras med kontanter som lagligt betalningsmedel.¹¹¹

¹⁰⁶ European Payments Initiative, Europa and EPI launch collaboration to expand sovereign pan-European payments.

¹⁰⁷ Arkwright Consulting 2025

¹⁰⁸ Arkwright Consulting (2025).

¹⁰⁹ Bank of Finland (2025).

¹¹⁰ Banco de Portugal, The digital euro project.

¹¹¹ Sveriges riksbank (2025)

Planen är att ECB ska fatta ett formellt beslut om införandet av en digital euro efter det att förordningen har antagits och den nuvarande förberedande fasen har avslutats.¹¹²

Ur ett konkurrensperspektiv har vissa risker lyfts fram med den digitala euron. Till exempel har vissa av euroländerna både väl etablerade mobila betalappar och inhemska kortsystem. I ett dåligt utfall skulle den digitala euron främst konkurrera med dessa lösningar istället för de globala kortföretagen.

Vissa banker har också uttryckt en oro över att den digitala euron skulle kunna försvaga bankernas roll i det finansiella systemet. Det skulle försvåra deras förmedlande roll om medborgarna överför stora summor av pengar från sina bankkonton till digitala euros. Både ECB och lagstiftaren har dock varit tydliga med att det skulle sättas en gräns för mängden digitala euros som en individ eller ett företag skulle kunna inneha.¹¹³

¹¹² Börestam, A & Pedersen, A.M. (2024).

¹¹³ Bank of Finland (2025).

4 Omedelbara betalningar i Sverige – allt ljus på Swish

När Swish lanserades 2012 låg Sverige i framkant både vad gällde användningen av smarttelefoner och utvecklingen av digitala tjänster. Man hade också redan kommit långt i övergången mot det kontantlösa samhället, då kortanvändningen var mycket utbredd i Sverige jämfört med övriga Europa.¹¹⁴

Swish växte mycket snabbt, från noll till över fem miljoner användare på fem år. Längre var Swish en av världens största tjänster för mobila direktbetalningar.¹¹⁵ Som vi har sett ovan har Swish idag en väldigt bred marknadspenetrationsgrad, med över 8 miljoner användare. Fram till nyligen var också Swish den enda tjänsten i Sverige för omedelbara betalningar i svenska kronor.

Tidigare hanterades Swish-betalningar i en gemensam bankägd plattform för avveckling kallad BiR, Betalningar i Realtid. BiR utgjorde ett privat system och avvecklingen skedde i privata bankpengar på bankernas BiR-konton. Bankerna avsatte även pengar på konton hos Riksbanken som en slags garanti.¹¹⁶

Sedan mars 2024 hanteras istället alla Swish-betalningar via Riksbankens avvecklingssystem RIX-INST. Det innebär att Swish-betalningar istället för i privata bankpengar avvecklas i centralbankspengar, vilket minskar bankernas risker i samband med avvecklingen.

RIX-INST är i sin tur, sedan 2022, anslutet till eurosystemets tekniska avvecklingsplattform TARGET Instant Payment (TIPS) som delas med andra centralbanker. Detta kommer enligt Riksbanken att medföra möjligheter för svenska företag att utveckla nya betaltjänster.¹¹⁷

Riksbanken har också öppnat upp RIX-INST för deltagande av andra aktörer än bankerna. Syftet med detta är att främja konkurrens och innovation.¹¹⁸

I praktiken består RIX-INST av två olika delsystem: Standardmodellen och den så kallade SIP-modellen. SIP-modellen är det system som används för Swish.

Alla de stora bankerna i Sverige är certifierade för båda delsystemen i RIX-INST. Sedan november 2024 är alla deltagarna i RIX-INST skyldiga att ta emot omedelbara betalningar enligt ett gemensamt regelverk (NCT-INST) som är framtaget av Nordic Payments Council.¹¹⁹ Det innebär i praktiken att de behöver kunna ta emot betalningar

¹¹⁴ Realtid, KTH-forskare: Sverige kontantfritt om 15 år.

¹¹⁵ Finansliv, Tuff konkurrens för nordiska mobilbetalningar.

¹¹⁶ Sveriges riksbank (2019).

¹¹⁷ Sveriges riksbank, Swishbetalningar flyttas från Bankgirots betalningssystem till Riksbankens.

¹¹⁸ Sveriges riksbank, Fler aktörer kan ansöka om att bli deltagare i RIX

¹¹⁹ Sveriges riksbank (2025).

i RIX-INST Standardmodell. Det är dock valfritt för RIX-INST deltagarna att skicka betalningar med standardmodellen.¹²⁰

Riksbanken påpekar i sin Betalningsrapport för 2025 att lanseringen av nya betal-tjänster från deltagarna i RIX-INST hittills har varit begränsad. Det är endast två mindre banker som har valt att erbjuda en tjänst för att skicka omedelbara betalningar (annat än via Swish). Riksbanken menar att detta pekar på en outnyttjad potential i form av innovation och ökad konkurrens och efterlyser fler tjänster inom omedelbara betalningar, inte minst från de stora aktörerna.¹²¹

Vad gäller gränsöverskridande mobila betalningar finns i dagsläget ingen svensk aktör som erbjuder detta.

Det har länge funnits diskussioner om att inkludera Swish i en gemensam nordisk plattform, där betalningar mellan de två apparna möjliggörs via interoperabilitet.¹²² Än så länge finns dock inga konkreta indikationer på att en sådan lösning är nära förestående.

¹²⁰ Korrespondens med Riksbanken, Dnr. 2025/01258-8

¹²¹ Sveriges riksbank (2025).

¹²² Dagens PS, Nu kan du sluta swisha och börja vippsa; SVT Nyheter, Snart går det att ”swisha” med nordiska grannar – men oklart om företaget Swish följer med; E-handel, Gränsöverskridande ”swishningar” i hela Norden? - “Ingen hemlighet”.

5 Initiativ från centralbankerna löser infrastrukturutmaningar

För länder med nationella valutor, som Sverige, kompliceras den tekniska och juridiska lösningen för gränsöverskridande mobila betalningar dels av själva behovet av att växla valutor, dels av att man inte på samma sätt är integrerade i euroländernas betalningssystem.

5.1 Olika realtidsbetalningssystem

Ett realtidsbetalningssystem är den centrala infrastruktur som banker använder för att avveckla betalningar omedelbart, dygnet runt. Varje valuta har i regel ett eget realtidsbetalningssystem, som är den tekniska och juridiska grunden för att kunna avveckla betalningar i centralbankspengar. I euroländerna är det dominerande realtidssystemet kopplat till SCT Inst, och de flesta banker når varandra via TIPS (ECB:s infrastruktur) eller RT1 (privatägd infrastruktur av EBA Clearing).

För icke-euroländer är bilden mer fragmenterad, eftersom de ofta har egna nationella realtidsbetalningssystem som är anpassade efter sin egen valuta. Till exempel använder sig Sverige av RIX-INST, medan till exempel Danmark använder sig av Starksclearing.¹²³

Varje realtidsbetalningssystem är knutet till en enda valuta och avvecklar betalningar på centralbankens konto i just den valutan. Realtidsbetalningssystemen är dessutom ofta byggda på olika tekniska standarder, med egna juridiska ramar och operativa regler.

5.2 TIPS cross-currency – en möjlig lösning

TIPS cross-currency (TIPS X-CCY) är en valutaöverskridande avvecklingstjänst för att möjliggöra realtidsöverföringar mellan olika valutor som har tagits fram i samarbete mellan ECB, Sveriges riksbank, Banca d'Italia och Danmarks Nationalbank. Det är en vidareutveckling av Eurosystemets TIPS-plattform som gäller för omedelbara eurobetalningar i centralbankspengar.¹²⁴

Avvecklingsmodellen för TIPS X-CCY innebär i korthet att två olika valutor som idag avvecklas i varsin del av TIPS-plattformen ska kunna avvecklas mot varandra genom att de olika delsystemen kopplas ihop. En speciell funktion säkerställer att avvecklingen i respektive valutas del av plattformen sker sammanhållet.¹²⁵

När TIPS X-CCY först sätts i drift kommer den att möjliggöra sammankoppling av valutorna euro, svenska kronor och danska kronor.

¹²³ Danmarks nationalbank (2014).

¹²⁴ Europeiska centralbanken, What is TIPS?

¹²⁵ Sveriges riksbank, Omedelbara valutaöverskridande betalningar (TIPS X-CCY).

En fördel med TIPS X-CCY är att den erbjuder en infrastruktur för valutaöverskridande omedelbara betalningar som är harmoniserad med europeisk meddelandestandard. Riksbanken ser därför tjänsten som ett bidrag i arbetet för ett mer inkluderande, standardiserat och internationellt betalningssystem.

När TIPS X-CCY sätts i drift blir det en tillgänglig tjänst för svenska aktörer via Riksbankens anslutning till TIPS, det vill säga genom RIX-INST. Det kommer att vara möjligt för intresserade deltagare att tekniskt testa tjänsten under senare delen av 2025, med sikte på att gå live i juni 2026. I samband med detta planerar Riksbanken att uppdatera villkoren för RIX, så att deltagare som vill använda sig av TIPS X-CCY för svenska kronan ska ansluta sig till Nordic Payments Councils (NPC) kommande regelverk för valutaöverskridande betalningar inom Norden.

TIPS-X-CCY är alltså öppet för fler valutor än euro och de initialt deltagande valutorna svenska kronor och danska kronor. Länder utanför eurozonen kan ansluta sina valutor, så länge centralbanken kopplar in valutan i systemet. Under 2028 planerar Norges Bank att ansluta till TIPS, vilket öppnar för möjligheten att de i framtiden ansluter sig till TIPS X-CCY.

ECB undersöker samtidigt möjligheterna att genomföra betalningar mellan valutor utanför Europa genom att koppla ihop TIPS med andra liknande internationella system för omedelbara betalningar.¹²⁶

I sin årliga betalningsrapport 2025 framhåller Riksbanken vikten av att svenska myndigheter, banker och infrastruktur företag arbetar aktivt för att förbättra förutsättningarna för gränsöverskridande betalningar där sådana möjligheter finns. Riksbanken uppmanar därför banker och betaltjänstleverantörer som använder RIX för omedelbara betalningar att snarast ansluta sig till tjänsten TIPS cross-currency.¹²⁷

Sedan den 9 april 2025 har även betalningsinstitut och e-pengainstitut kunnat vara direkta deltagare i TIPS. Tidigare kunde dessa betaltjänstleverantörer enbart få tillgång till TIPS genom att teckna avtal med sponsorbanker som är direkta deltagare i TIPS.¹²⁸ Ett resultat av denna förändring är till exempel att aktörerna Wise och Revolut har utökat sina erbjudanden till omedelbara betalningar i euro.¹²⁹

¹²⁶ Sveriges riksbank, Omedelbara valutaöverskridande betalningar (TIPS X-CCY).

¹²⁷ Sveriges riksbank (2025).

¹²⁸ Europeiska centralbanken, What is TIPS?

¹²⁹ Europeiska kommissionen (2025).

6 Kvarstående hinder och möjliga vägar framåt

Det är positivt att IPR numera ställer krav på betaltjänstleverantörer att kunna erbjuda omedelbara betalningar i euro. Det kommer sannolikt att framför allt påverka banker i euroländer som i dagsläget endast erbjuder ordinarie SEPA betalningar. Det kan samtidigt skapa incitament för bankerna att utveckla nya tjänster, när de ändå måste erbjuda omedelbara betalningar via sina internetbanker/mobilbankappar.

Samtidigt finns det indikationer på att olikheter i implementeringen av tidigare EU-lagstiftning bidrar till fragmentering på den inre marknaden. Kommissionen har bekräftat att det finns fragmentering vad gäller implementering och efterlevnad av PSD2, vilket hänför sig till olika tolkning av reglerna.¹³⁰ Till exempel rapporterar betaltjänstleverantörer som är verksamma i flera EU-länder att de ofta måste anpassa sina tekniska lösningar för stark kundautentisering (SCA) till varje medlemsland. Detta bottnar i att reglerna för vilka krav som ställs på SCA-lösningar inte är tillräckligt harmoniserade.¹³¹

Både branschföreträdare och policyexperter har också pekat på att open banking-reglerna i PSD2 inte har nått sin fulla potential. En bidragande faktor till detta kan vara att tillsynen i huvudsak har skett på nationell nivå. Ytterligare en orsak kan vara avsaknaden av en gemensam standard för de API:er som används för att ge tredjepartsleverantörer tillgång till bankernas kontoinformation.¹³²

Utmaningarna ovan inverkar direkt på konkurrensen mellan betaltjänstleverantörer, genom att skapa olika regulativa förutsättningar i olika medlemsländer. Flera av de nämnda problemen kan dock komma att åtgärdas med den föreslagna revideringen av PSD2.

Europeiska revisionsrätten menar att det är ett steg i rätt riktning att överföra de mest centrala reglerna för betaltjänster till en förordning, i enlighet med kommissionens förslag om en ny betaltjänstförordning (PSR).¹³³ Vad gäller IPR ser man dock ett problem i det faktum att samtliga EU-länder inte omfattas av kraven på omedelbara betalningar. Revisionsrätten menar att det kan komma att innebära att anammandet av omedelbara betalningar inte blir tillräckligt högt för att möta G20-målen för snabba betalningar i hela EU.¹³⁴

¹³⁰ Europeiska revisionsrätten (2025).

¹³¹ Implement Consulting (2024).

¹³² Europeiska revisionsrätten (2025).

¹³³ Europeiska revisionsrätten (2025).

¹³⁴ Målen innebär bland annat att 75 procent av gränsöverskridande betalningar ska avvecklas inom en timme.

6.1 Behövs det ytterligare lagstiftningsåtgärder?

6.1.1 På EU-nivå

Vad gäller möjligheten till gränsöverskridande mobila betalningar ser vi från genomgången ovan att antalet initiativ som syftar till att främja interoperabilitet mellan olika nationella system ökar, liksom antalet aktörer som ansluter sig till dessa. Här kan vi dock se en viss risk att det system som växer fram får ”svarta fläckar”, där EU-medborgare i vissa länder inte kan ta del av gränsöverskridande omedelbara mobila betalningar. Det skulle i sin tur kunna påverka incitamenten bland EU-medborgare för att utnyttja den fria rörligheten för personer.

Merparten av de regler som kan tänkas påverka aktörerna i ekosystemet för mobila betalningar är redan harmoniserade på EU-nivå. Därmed är utrymmet för att påskynda utvecklingen genom ytterligare harmonisering antagligen begränsat, utöver de förbättringsåtgärder som diskuterats ovan.

En annan typ av lagstiftningsåtgärd som skulle kunna övervägas är att anta tvingande regler om interoperabilitet mellan de nationella mobila betalsystemen, det vill säga till exempel mellan Vipps och Swish. Syftet skulle vara att främja ”payment roaming”. Detta koncept har av Christian Pirkner, CEO för företaget Bluecode och ordförande i EMPSA, beskrivits såhär:

“In the so-called Payment Roaming, users of different participating solutions can use their familiar mobile payment system in other countries, similar to roaming in mobile communications. The concept of interoperability is comparable to mobile phone roaming: users pay in other networks just as they do in their own. The network switch is completely smooth, and the user roams in the respective other network, just like cross-border calling and surfing,”

Att främja interoperabilitet genom tvingande lagstiftning som direkt riktar sig mot privata aktörer är kanske ovanligt, men inte helt nytt. Ett exempel är de krav som ställs på de stora plattformsföretagen (Meta, Apple, Alphabet, Amazon m.fl.) enligt Digital Markets Act (DMA). Där har det införts en skyldighet för de så kallade ”grindvakter” som tillhandahåller nummeroberoende interpersonella kommunikationstjänster (NI-ICSs) att göra dessa interoperabla med andra sådana tjänster. Kravet gäller för de företag som utpekats som ”grindvakter” och där deras NI-ICSs har bedömts utgöra nyckelplattformstjänster (*core platform services*).

De grindvakter som tillhandahåller dessa kommunikationstjänster måste då kostnadsfritt göra grundläggande funktioner som textmeddelanden, filöverföring samt röst- och videosamtal interoperabla med andra NI-ICS som efterfrågar det. Olika tidsfrister gäller för när de olika funktionerna ska vara interoperabla.¹³⁵

Hittills har Messenger och WhatsApp, båda tjänster från Meta, pekats ut som nyckelplattformstjänster. Meta har under 2024 genomfört ett arbete för att utveckla de

¹³⁵ Digital Markets Act, Artikel 7.

tekniska lösningarna och haft dialog med tredjepartsmeddelandetjänster.¹³⁶ Den första lanseringen av tredjepartschattar kan snart vara på gång i WhatsApp.¹³⁷

Mot bakgrund av hur den tekniska infrastrukturen för omedelbara betalningar har utvecklats, där de tekniska förutsättningarna finns för de flesta mobila betallösningar att vara nåbara över gränserna på den inre marknaden, kan detta vara en intressant åtgärd att utforska. De tekniska och juridiska förutsättningarna skulle dock behöva utredas närmare.

Det bör dock framhållas att kraven i exemplet från DMA riktar sig mot väldigt stora, globala Tech företag. De har sannolikt bättre förutsättningar än många av de nationella mobila betaltjänstleverantörerna att leva upp till krav på interoperabilitet, med hänsyn till de resurser som krävs.

En mer försiktig och mindre marknadsingripande väg framåt skulle kunna vara att kommissionen tog initiativ till att utveckla vägledningar eller färdplaner för hur nationella aktörer skulle kunna utveckla sin teknologi och infrastruktur för omedelbara konto-till-konto-betalningar. De skulle också kunna främja ett mötesforum mellan centrala aktörer för att underlätta dialog och kontinuerlig samverkan.¹³⁸

6.1.2 På svensk nivå

Instant Payments Regulation har ökat trycket på banker och andra betaltjänstleverantörer att erbjuda omedelbara betalningar. Detta gäller dock bara för betalningar i euro. Dessa utgör i Sverige endast en ytterst begränsad del av den totala betalningsvolymen.

På sikt kommer alltså medborgare i alla euro-länder att ha tillgång till omedelbara kontobetalningar. Inte bara via de nationella mobilappar vi tidigare har talat om, utan också via sin vanliga internetbank/mobilbank. I Sverige finns det i dagsläget bara två mindre banker som erbjuder tjänsten att skicka omedelbara betalningar.

Ur ett inre marknadsperspektiv är det olyckligt att förutsättningarna för betaltjänstleverantörer som vill erbjuda omedelbara betalningar kommer att se annorlunda ut i Sverige och andra icke-euroländer jämfört med euroländerna.

Även ur ett konsumentperspektiv kan man fråga sig varför svenska EU-medborgare, inte ska ha tillgång till samma typ av omedelbara betalningar, det vill säga direkta konto-till-konto-betalningar mellan banker, som EU-medborgare i euroländerna. Detta trots den omfattande harmoniseringen i övrigt vad gäller konsumenternas rättigheter på betaltjänstområdet.

Det finns också en konkurrensaspekt. En studie från Riksbanken från 2023 visar till exempel att handlare efterfrågar fler lösningar för omedelbara betalningar än Swish.¹³⁹

¹³⁶ Meta, An Update on How We're Building Safe and Secure Third-Party Chats for Users in Europe.

¹³⁷ The Verge, WhatsApp is launching third-party chat integration in Europe.

¹³⁸ Implement Consulting (2024).

¹³⁹ Sveriges riksbank (2023a).

I sitt remissvar till betänkandet Staten och betalningarna (SOU 2023:16), den så kallade ”betalningsutredningen”, har Riksbanken framfört att det är viktigt att svensk lagstiftning anpassas i förhållande till IPR. Konkret menar man att svensk lagstiftning bör innefatta en skyldighet att tillhandahålla omedelbara betalningar i svenska kronor. Detta för att Sverige ska kunna följa med i utvecklingen på de internationella betalningsmarknaderna och för att företag och konsumenter förväntar sig att betalningar ska gå snabbt och säkert.¹⁴⁰

Att det i dagsläget i praktiken inte finns några oberoende alternativ till Swish för omedelbara betalningar i svenska kronor kan också ses som problematiskt i ett resiliens- och beredskapsperspektiv. Från mitten av 2024 till mitten av 2025 har enligt nyhetsrapportering Swish legat nere 180 gånger, bland annat till följd av överbelastningsattacker.¹⁴¹

Mot bakgrund av resonemanget ovan anser vi att regeringen bör överväga att följa Riksbankens rekommendation om att lagstifta om krav på omedelbara betalningar i svenska kronor.

¹⁴⁰ Sveriges Riksbank (2023b).

¹⁴¹ SVT Nyheter, 26 maj 2025, NyTeknik – Nu fungerar Swish igen.

7 Slutsatser och rekommendationer

Vi kan konstatera att den europeiska betalmarknaden karaktäriseras av två utmärkande drag: en stark digitalisering samt ett starkt beroende av utomeuropeiska aktörer.

Marknaden domineras fortfarande av internationella kortföretag och globala plånböcker som Apple Pay och Samsung Pay. Vad gäller gränsöverskridande betalningar dominerar de internationella kortleverantörerna Visa och Mastercard.

Samtidigt är trenden bland europeiska konsumenter tydlig: De handlar mer online, mer över gränserna och föredrar digitala betalningar i mobilen. Den tekniska utvecklingen och pandemin har skyndat på denna utveckling. I takt med den digitala utvecklingen ökar också förväntningarna på snabba betalningar. Så kallade omedelbara betalningar ger tydliga effektivitets- och välfärdsvinster för både hushåll, företag och det offentliga: de minskar osäkerhet, förbättrar kassaflöden (särskilt för SMEs), sänker transaktionskostnaderna (jämfört med traditionella kortbetalningar) och kan frigöra medel som annars är låsta i det finansiella systemet.

Under senare år har det växt fram ett stort antal nationella lösningar för omedelbara mobila betalningar i länderna på den inre marknaden. Vissa av dessa har varit mycket framgångsrika och har en bred användarbas. De växer snabbt och erbjuder ofta både P2P, POS och e-handelsbetalningar. Fram till nyligen har de dock inte kunnat användas över gränserna

Vår analys visar att det regulativa ramverket för betaltjänster på den inre marknaden präglas av en omfattande harmonisering. PSD2, SEPA, Cross-Border Payments Regulation och Instant Payments Regulation har lagt en solid grund, men vissa skillnader i tolkning, tillsyn och teknisk implementering kvarstår. Detta inverkar direkt på konkurrensen mellan betaltjänstleveranteren, genom att skapa olika regulativa förutsättningar i olika medlemsländer.

Instant Payments Regulation innebär dessutom att omedelbara betalningar i euro blir ny normalstandard i euroområdet, medan motsvarande krav saknas för andra valutor. Det skapar en differentierad tillgång till omedelbara betalningar för medborgare på den inre marknaden. Till exempel kommer svenskar inte att ha samma tillgång till omedelbara betalningar som finländare, något som är olyckligt ur ett konsumentperspektiv. För den inre marknaden är det även problematiskt att förutsättningarna för betaltjänstleverantörer som vill erbjuda omedelbara betalningar kommer att se olika ut i Sverige och andra icke-euroländer jämfört med euroländerna.

Det pågår just nu en snabb och dynamisk utveckling vad gäller gränsöverskridande lösningar för mobila betalningar. Initiativ som EMPSA och EuroPA siktar in sig på interoperabilitet mellan nationella system, medan Wero/EPI har lanserats som en gemensam, enhetlig pan-europeisk lösning som ska utgöra ett alternativ till de globala aktörerna. Dessa initiativ bidrar till ökad tillgång till gränsöverskridande mobila betalningar, men utvecklingen just nu pekar snarare mot ett scenario med regionala kluster av interoperabilitet än en enhetlig, paneuropeisk lösning. Risker är att vissa

länder, valutor eller system hamnar vid sidan av, vilket skapar ”svarta fläckar” där användare saknar praktisk tillgång till omedelbara gränsöverskridande betalningar.

Samtidigt har centralbankerna tagit viktiga steg för att undanröja tekniska hinder. Genom TIPS, RIX-INST och TIPS cross-currency finns nu möjlighet att avveckla betalningar i centralbankspengar i realtid också mellan olika valutor, däribland svenska kronor, danska kronor och euro. Den nordisk-europeiska infrastrukturen för omedelbara betalningar är därmed i stor utsträckning på plats, men är långt ifrån fullt utnyttjad.

I Sverige har omedelbara mobila betalningar etablerats tidigt och brett, men i praktiken nästan uteslutande genom en enda lösning: Swish. Swish har mycket hög marknadspenetration och fyller en viktig funktion för hushåll och företag. Samtidigt innebär den starka koncentrationen att konkurrensen är begränsad, vilket kan påverka innovation, robusthet och beredskap. Det saknas dessutom en svensk lösning för gränsöverskridande omedelbara mobila betalningar. Vi ser det som olyckligt att Sverige som var tidigt ute med omedelbara mobila betalningar nu riskerar att halka efter.

Sammantaget bedömer vi att den formella harmoniseringen av regler för betaltjänster har kommit långt, men att den faktiska funktionaliteten på marknaden fortfarande är fragmenterad. Skillnader i regelverkens praktiska tillämpning, frånvaro av gemensamma API-standarder, eurofokuset i Instant Payments Regulation samt bristen på interoperabilitet mellan nationella mobila betalningslösningar gör att tillgången till omedelbara mobila betalningar i EU varierar kraftigt.

I ljuset av den centrala roll som effektiva gränsöverskridande betalningar spelar för utvecklingen på den inre marknaden, samt för EU:s konkurrenskraft och resiliens, ser vi att det kan finnas behov av ytterligare åtgärder från det offentliga.

Vi rekommenderar därför att Sverige på EU-nivå bör verka för att:

- **stärka genomförandet av PSD2 och den kommande PSD3/PSR med fokus på fungerande open banking och gemensamma tekniska standarder**

Sverige bör verka för att implementeringen av nuvarande och kommande betaltjänstdirektiv och den nya förordningen resulterar i praktiskt fungerande harmonisering. Det innefattar att driva på för harmoniserade API-lösningar och en mer effektiv tillsynsamordning, då tillsynen idag försvåras av olika nationella tolkningar av reglerna.

- **utreda förutsättningarna för att lagstifta om interoperabilitet mellan nationella mobila betalsystem.**

Sverige bör verka för att Kommissionen tar initiativ till att utreda de marknads- mässiga, tekniska och juridiska förutsättningarna för att införa tvingande regler om interoperabilitet mellan de nationella mobilbetalssystemen. Utgångspunkten bör vara att en bredare sammanlänkning av mobila betalsystem på den inre marknaden kan främja den fria rörligheten av varor, tjänster och personer. Kommissionen bör också analysera potentiella effekter på relevanta aktörer på betaltjänstmarknaden (inklusive konkurrensspekter), konsumenter och företagsanvändare.

På nationell nivå bör regeringen överväga att:

- **lagstifta om krav på betaltjänstleverantörer att erbjuda omedelbara betalningar i svenska kronor**

Syftet skulle vara att anpassa svensk lagstiftning till Instant Payments Regulation, så att skyldigheten att tillhandahålla omedelbara betalningar inte bara gäller euro utan även svenska kronor. Vår rekommendation utgår här ifrån målsättningen om att främja fri rörlighet på EU:s inre marknad. Vi är dock medvetna om att det kan finnas andra perspektiv på frågan.

- **undersöka behovet av att ta fram en nationell färdplan för att utnyttja RIX-INST och TIPS fullt ut.**

Ett samlat arbete mellan regeringen, berörda myndigheter (däribland Riksbanken och Finansinspektionen) samt finans- och banksektorn skulle kunna tydliggöra hur svenska aktörer på ett ordnat sätt kan bygga tjänster som möjliggör gränsöverskridande omedelbara betalningar mellan Sverige och övriga länder på den inre marknaden, inte minst de nordiska grannländerna. Vi föreslår därför att regeringen inleder en dialog med berörda myndigheter och branschorganisationer om behovet av att ta fram en nationell färdplan för att fullt ut utnyttja de möjligheter som RIX-INST och kopplingen till andra valutor via TIPS erbjuder.

Annex 1: Definitioner och förkortningar

Definitioner¹⁴²

Avveckling ¹⁴³	En transaktion sägs vara avvecklad när den slutgiltigt genomförs. Vid betalningar inom en bank, är det när överföringen mellan konton är gjord. För betalningar mellan banker sker avveckling när pengarna har nått den mottagande banken.
Betaltjänstleverantör	Kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut, postgiroinstitut med tillstånd enligt nationell rätt, ECB, centralbanker, medlemsstater och deras myndigheter när de agerar kommersiellt.
Betalningsinstitut	En juridisk person som har auktoriserats att tillhandahålla och genomföra betaltjänster inom unionen, men som inte är ett kreditinstitut. Typiskt sett fungerar betalningsinstitut som mellanhand i betalningar och erbjuder tekniska eller finansiella lösningar för att initiera och genomföra transaktioner. Exempel på betalningsinstitut enligt definitionen är Tink och Zimpler.
Betaltjänst	Begreppet <i>betaltjänst</i> omfattar ett antal olika typer av verksamheter. Det inkluderar bland annat insättningstjänster, uttagstjänster, betalningstransaktioner via kort, autogiro eller genom överföringar. Begreppet omfattar också betalningsiniteringstjänster samt kontoinformationstjänster.
Betaltjänstanvändare	En fysisk eller juridisk person som utnyttjar en betaltjänst i egenskap av betalare, betalningsmottagare eller båda.
Betalningsiniteringstjänst ¹⁴⁴	En tjänst för att initiera en betalningsorder på begäran av en betaltjänstanvändare med avseende på ett betalkonto hos en annan betaltjänstleverantör. Ofta konto-till-kontolösningar. T.ex Trustly.
Digitala betalningar ¹⁴⁵	Elektronisk överföring av medel, ofta via mobila enheter eller digitala kanaler. Det kan omfatta en mängd olika betalningsinstrument såsom kort, kreditöverföringar eller betalningsapplikationer som digitala plånböcker.

¹⁴² Där inget annat anges är definitionerna hämtade från Europaparlamentet och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden (PSD2).

¹⁴³ Sveriges Riksbank (2025).

¹⁴⁴ Europaparlamentet och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden (PSD2), artikel 4.15.

¹⁴⁵ Europeiska revisionsrätten (2025).

Institut för elektroniska pengar ¹⁴⁶	En juridisk person, annat än ett kreditinstitut som har fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar i enlighet med E-pengadirektivet. T.ex. PayPal och Revolut.
Interoperabilitet ¹⁴⁷	Med interoperabilitet avses två eller fler systemers förmåga att utbyta information och att använda informationen som de får från varandra.
Omedelbara betalningar ¹⁴⁸	En betalning som utförs omedelbart (inom 10 sekunder), 24 timmar om dygnet och varje kalenderdag.
Onlinebetalning ¹⁴⁹	Betaltjänst för köp på nätet, där konsumenten betalar företag via exempelvis kort, banköverföring eller e-plånbok.
Open banking ¹⁵⁰	Ett system där bankerna genom ett standardiserat gränssnitt (API) ger tredjepartsleverantörer tillgång till kontoinformation och transaktionsdata under kundernas medgivande.
(Payment) Overlay service ¹⁵¹	En betaltjänst som genom digitala medel lägger sig ovanpå den grundläggande betalinfrastrukturen (t.ex. realtidsbetalningar) och erbjuder extra funktionalitet.
Peer-to-Peer-betalning (P2P)	Elektroniska betalningar direkt mellan privatpersoner, oftast via mobilapp kopplad till bankkonto eller kort.
Point of sale-betalning (POS) ¹⁵²	Betalning vid fysisk försäljningspunkt, vanligtvis via kortterminal, kontaktlös teknik eller mobil plånbok.

Förkortningar

CBPR	Cross-Border Payments Regulation
ECB	Europeiska centralbanken
IPR	Instant Payments Regulation
P2P	Peer to Peer
POS	Point of sale
PSD	Payment Services Directive
PSR	Payment Services Regulation (förslag)
SCT Inst	SEPA Instant Credit Transfer
SEPA	Single Euro Payments Area
SME	Små och medelstora företag (<i>eng. Small and medium sized enterprises</i>)
TIPS	TARGET Instant Payment Settlement

¹⁴⁶ Europaparlamentet och rådets direktiv (EU) 2009/46 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet ("E-pengadirektivet"), artikel 2.1 jämte Avdelning II.

¹⁴⁷ [Interoperabilitet | IDG:s ordlista](#)

¹⁴⁸ Instant Payments Regulation, Artikel 1 (1a.).

¹⁴⁹ Europeiska kommissionen (2025).

¹⁵⁰ [Open Banking: Definition, Meaning & Regulatory Foundation](#)

¹⁵¹ [The Real Time Payment Rails – Changing the Game with Digital Overlay Services | FSS](#)

¹⁵² [POS Payments vs. Online Payments - What's the Difference?](#)

Källförteckning

Accept my IBAN, *Industry Letter: Calling for a new approach to tackle IBAN discrimination*. [online] acceptmyiban.org/industry_letter

Arkwright Consulting (2025), *European Mobile Payments Report 2025*. arkwright.com/project/european-mobile-payments-report-2025

Arnal, J. & Andersson, F. (2024), *Making instant and inclusive payments a reality in the EU*, *Explainer*, Centre for European Policy Studies + European Credit Research Institute. ceps.eu/ceps-publications/making-instant-and-inclusive-payments-a-reality-in-the-eu/

Banco de Portugal, *The digital euro project*. [online] bportugal.pt/en/page/digital-euro-project

BANCOMAT, *International Instant Payments: BANCOMAT, Bizum and MB WAY underway*. [online] bancomat.it/en/comunicati-stampa/international-instant-payments-bancomat-bizum-mbway-underway

Bank of Finland (2025), *What should be done to improve the autonomy of European retail payments?* Bank of Finland Bulletin, juni 2025. bofbulletin.fi/en/2025/2/what-should-be-done-to-improve-the-autonomy-of-european-retail-payments/

BBVA Corporate & Investment Banking, *Digital Payments in Europe: Interoperability vs. uniformity*, nyhet 28 maj 2025. [online] bbvacib.com/insights/news/digital-payments-in-europe-interoperability-vs-uniformity/

Börestam, A. & Pedersen, A.M., *Den digitala euro och dess potentiella konsekvenser för Sverige*, Staff memo, Sveriges Riksbank, Maj 2024. riksbank.se/globalassets/media/rapporter/staff-memo/svenska/2024/den-digitala-euron-och-dess-potentiella-konsekvenser.pdf

Centrum für Europäische Politik (2025), *Guarding the Gates: EU Strategy for Safer Payment Market and Fraud Prevention*, cepInput no.4 2025. cep.eu/fileadmin/user_upload/cep.eu/Studien/cepInput_Guarding_the_Gates.pdf

Checkout.com, *Wero is reshaping payments across Europe*. [online] checkout.com/blog/wero-payments

Claussen, C.A. & Pederson, A.M. (2022), *Gränsöverskridande betalningar i fokus*, i Penning- och valutapolitik 2022 no2, Sveriges Riksbank. riksbank.se/globalassets/media/rapporter/pov/svenska/2022/penning--och-valutapolitik-2-2022.pdf

Dagens PS, *Nu kan du sluta swisha och börja vippsa*, 24 september 2024. [online] dagensps.se/privatekonomi/nu-kan-du-sluta-swisha-och-borja-vippsa/

Danmarks Nationalbank (2014), *Express transfers in Denmark*. Monetary Review, 3rd Quarter 2014. nationalbanken.dk/media/eownnxi/express-transfers-in-denmark-mon3-2014.pdf

Eklöf, H. (2022), *En översikt över fintech och kryptotillgångar*, Sveriges Riksbank, Staff memo. riksbank.se/globalassets/media/rapporter/staff-memo/en-oversikt-over-fintech-och-kryptotillgangar.pdf

EUR-Lex, Sammanfattning av lagstiftning. *Summary of Directive (EU) 2015/2366 on payment services in the internal market*. eur-lex.europa.eu/EN/legal-content/summary/revised-rules-for-payment-services-in-the-eu.html

EuroPA (2025), *European Payments Alliance to reach more than 100 Million Europeans from 10 countries*, Press Release, 12 november 2025.

European Mobile Payment Systems Association (2025), *EMPSA Elects Madalena Cascais Tomé as Chairperson, Underscoring the Strategic Role of European Mobile Payments in Advancing Payment Sovereignty*. empsa.org/wp-content/uploads/2025/07/EMPSA.pdf

European Mobile Payment Systems Association, *European payment systems cooperate and launch "Payment Roaming" in Germany, Austria and Italy*. [online] empsa.org/news/european-payment-systems-cooperate-and-launch-payment-roaming-in-germany-austria-and-italy/

European Parliamentary Research Service (2025), *Payment Services Framework, Briefing, Legislation in Progress*, augusti 2025
europarl.europa.eu/thinktank/en/document/, accessed on 2025-11-21.

European Payments Council, *SEPA goals and benefits*. [online]
europeanpaymentscouncil.eu/about-sepa/sepa-goals-and-benefits

European Payments Council, *SEPA political, legal and regulatory framework*. [online]
europeanpaymentscouncil.eu/about-sepa/sepa-political-legal-and-regulatory-framework

European Payments Council (2023), *What do PSD3 and PSR mean for the payments sector*, News & Insights, 18 September 2023. [online]
europeanpaymentscouncil.eu/news-insights/insight/what-do-psd3-and-psr-mean-payments-sector

European Payments Initiative, *Europa and EPI launch collaboration to expand sovereign pan-European payments*, nyhet 23 juni 2025. [online]
epicompany.eu/media-insights/europa-and-epi-launch-collaboration-to-expand-sovereign-pan-european-payments, accessed on 2025-11-21.

Europeiska Centralbanken (2006), *Det gemensamma eurobetalningsområdet (SEPA): En integrerad betalningsmarknad för massbetalningar*, Frankfurt am Main, Tyskland.
ecb.europa.eu/pub/pdf/other/sepa_brochure_2006sv.pdf

Europeiska Centralbanken (2018), *The Revised Payment Services Directive (PSD2) and the transition to stronger payments security*, MIP Online 2018. [online]
ecb.europa.eu/press/intro/mip-online/2018/

Europeiska Centralbanken (2020), *ECB news on EU initiative to improve instant payments*. ecb.europa.eu/press/intro/news/html/ecb.mipnews200724.fr.html, accessed on 2025-11-21.

Europeiska Centralbanken (2025), *Enhancing cross-border payments in Europe and beyond*, Tal av Piero Cipollone vid Regional Governors' Meeting i Osijek, 1 april 2025. [online] ecb.europa.eu/press/key/date/2025/

Europeiska Centralbanken, *What are instant payments?* [online]
ecb.europa.eu/paym/retail/instant_payments/html/index.sv.html

Europeiska Centralbanken, *Vad är omedelbara betalningar?* [online]
ecb.europa.eu/ecb-and-you/explainers/tell-me-more/html/instant_payments

Europeiska Centralbanken, *Instant payments regulation.* [online]
ecb.europa.eu/paym/retail/instant_payments/html/instant_payments_regulation.sv

Europeiska Centralbanken, *What is TIPS?* [online] ecb.europa.eu/paym/target/tips/

Europeiska kommissionen (2020), *Communication from the Commission to the European parliament, the Council, The European Economic and Social Committee of the Regions on a Retail Payments Strategy for the EU*, COM(2020) 592 final, Brussels 24.9.2020. eur-lex.europa.eu/legal-content/PDF/

Europeiska kommissionen (2022), *Impact Assessment Report Accompanying the document Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulations (EU) No 260/2012 and (EU) No 2021/1230 as regards instant credit transfers in euro*, Commission Staff Working Document, SWD(2022) 546 final. data.consilium.europa.eu/doc/document/pdf

Europeiska kommissionen (2023), *Rapport från Kommissionen till Europaparlamentet, Rådet, Europeiska Centralbanken och Europeiska Ekonomiska och Sociala Kommittén om översynen av Europaparlamentet och rådets direktiv 2015/2366/EU om betaltjänster på den inre marknaden*, Bryssel den 28.6.2023, COM(2023) 365 final. eur-lex.europa.eu/legal-content/PDF

Europeiska kommissionen (2025), *Market study on competition in online payments – Final report*, Publications Office of the European Union, 2025. data.europa.eu/doi/

Europeiska revisionsrätten (2025), *Digital payments in the EU*. Special Report 01/2025. eca.europa.eu/ECAPublications/.pdf

Financial Times (2025), *Europe's battle for control of its money*, Business Insight, Opinion. [online] ft.com/content/

Finansdepartementet (2021), *Betaltjänster – några förtydliganden*, Fi2021/03948, Finansmarknadsavdelningen, december 2021. regeringen.se/contentassets/betaltjanster--nagra-fortydliganden.pdf

Finansliv, *Tuff konkurrens för nordiska mobilbetalningar*, 1 juni 2017. [online] finansliv.se/artikel/tuff-konkurrens-for-nordiska-mobilbetalningar/

Implement Consulting (2024), *Cross-border payments in the EU*, Report, October 2024. cms.implementconsultinggroup.com/media/uploads/articles/2024/Cross-border-payments-in-the-EU/2024.pdf

Majury, A. (2024), *The Evolution and Future of Payment Services Directives in the European Union: Analysing PSD1, PSD2, and PSD3 with Case Studies on UK Banks and Personal Suitability for Implementation Assistance*, Regulatory Lens. academia.edu/122669619/The_Evolution_and_Future_o...Suitability_for_Implementation_Assistance

Meta, *An Update on How We're Building Safe and Secure Third-Party Chats for Users in Europe*, 6 september 2024. [online] about.fb.com/news/2024/09/an-update-on-how-we-re-building-safe-and-secure-third-party-chats-for-users-in-europe/

MoveTheNeedle.News, *Wero – Europe's digital wallet gains ground across borders*. [online] movetheneedle.news/latest-top-stories/wero--europe-s-digital-wallet-gains-ground-across-borders/

Nordea, SEPA – Single Euro Payments Area, Info för företag, Handel med utlandet. [online] nordea.se/foretag/produkter/handel-med-utlandet/

NyTeknik, *Nu fungerar Swish igen – efter överbelastningsattacken*, 7 maj 2025. [online] nyteknik.se/it-sakerhet/nu-fungerar-swish-igen-efter-overbelastningsattacken/

Payments Industry Intelligence, Payments Cards & Mobile, *Cross-border mobile payments go European with Europa pilot*, 14 november 2025. [online] paymentscardsandmobile.com/cross-border-mobile-payments-go-european-with-europa-pilot/

Realtid, *KTH-forskare: Sverige kontantfritt om 15 år*, 14 december 2015. [online] realtid.se/kth-forskare-sverige-kontantfritt-om-15-ar/

Regeringskansliet (2022), *Förordning om omedelbara betalningar i euro*, Finansdepartementet, Faktapromemoria 2022/23:FPM18. data.riksdagen.se/fil/39759E86-B8D9-4F7C-A0A5-A07F8D89EC02

Regeringskansliet (2023), *Ändringar i regelverket för betaltjänster*, Finansdepartementet, Faktapromemoria 2022/23:FPM118. regeringen.se/contentassets/andringar-i-regelverket-for-betaltjanster.pdf

Svenska bankföreningen, *Frågor vi arbetar med - Single Euro Payments Area (SEPA)*, [online] financesweden.se/fragor-vi-arbetar-med/finansiell-infrastruktur/sepa/

Sveriges riksbank (2019), *Så betalar svenskarna 2019*. riksbank.se/globalassets/media/rapporter/betalningsrapport/2019/svenska/sa-betalar-svenskarna-2019.pdf

Sveriges riksbank (2023a), *Statens ansvar för framtidens betalningar*, tal av Vice riksbankschef Aino Bunge, 13 november 2023. riksbank.se/globalassets/media/tal/svenska/bunge/2023/bunge-tal-statens-ansvar-for-framtidens-betalningar.pdf

Sveriges riksbank (2023b), Remissvar om betänkandet Staten och betalningarna (SOU 2023:16), Dnr 2023-00784. riksbank.se/globalassets/media/remisser/riksbankens-remissvar/svenska/2023/remissvar-om-betankandet-staten-och-betalningarna-sou-2023_16.pdf

Sveriges riksbank (2024), *Den svenska finansmarknaden 2024*. riksbank.se/sv/press-och-publicerat/publikationer/den-svenska-massbetalningsmarknaden/

Sveriges riksbank (2025), *Betalningsrapport 2025*. riksbank.se/globalassets/media/rapporter/betalningsrapport/2025/svensk/betalningsrapport-2025.pdf, accessed on 2025-11-21.

Sveriges riksbank, *Omedelbara valutaöverskridande betalningar (TIPS X-CCY)*, Informationssidor om Betalningssystemet RIX, Pågående utredningar och projekt, Uppdaterad 2025-06-19. [online] riksbank.se/sv/betalningar--kontanter/betalningssystemet-rix/pagaende-utredningar-och-projekt/omedelbara-valutaoverskridande-betalningar

Sveriges riksbank, *Fler aktörer kan ansöka om att bli deltagare i RIX*, nyhet publicerad 9 april 2025. [online] riksbank.se/sv/press-och-publicerat/nyheter-och-pressmeddelanden/nyheter/2025/fler-aktorer-kan-ansoka-om-att-bli-deltagare-i-rix/

Sveriges riksbank, *Swishbetalningar flyttas från Bankgirots betalningssystem till Riksbankens*, nyhet publicerad 6 februari 2024. [online] riksbank.se/sv/press-och-publicerat/nyheter-och-pressmeddelanden/nyheter/2024/swishbetalningar-flyttas-fran-bankgirots-betalningssystem-till-riksbankens/

Sveriges Television, SVT Nyheter, *Bank-id och Swish dominans ifrågasätts efter överbelastningsattacker*, 26 maj 2025. svt.se/nyheter/ekonomi/bank-id-och-swishs-dominans-ifragasatts-efter-storningsattacker

Sveriges Television, SVT Nyheter, *Snart går det att "swisha" med nordiska grannar – men oklart om företaget Swish följer med*, 27 maj 2024. [online] svt.se/nyheter/utiset/svenska/snart-gar-det-att-swisha-med-nordiska-grannar-men-oklart-om-foretaget-swish-foljer-med

Techhubben (2025), *Skicka pengar till Norge – bästa sätten 2025*. [online] techhubben.se/blogs/skicka-pengar-till-norge-basta-satten-2025

TheBanks.eu, *SEPA payments explained*. [online] thebanks.eu/articles/SEPA-payments-explained

The Paypers, *The European Union of payments: finding out EuroPA's mission*, Expert Views, 16 oktober 2025. [online] thepayers.com/payments/expert-views/the-european-union-of-payments-finding-out-europas-mission

The Verge, *WhatsApp is launching third-party chat integration in Europe*, 14 november 2025. [online] theverge.com/news/820858/whatsapp-third-party-messaging-date-eu-e2ee

Vienna Online, *Competition for PayPal: Austria considers joining Wero*. [online] vienna.at/competition-for-paypal-austria-considers-joining-wero/9540452

Vipps, *EU-kommisjonen gir grønt lys for Vipps MobilePay*, nyhet 12 mars 2024. [online] vipps.no/news/2024/12/03/eu-kommisjonen-gir-gront-lys-for-vipps-mobilepay

Vipps, *Soon, you can send money to friends in Southern Europe*, nyhet 5 maj 2025. [online] vippsmobilepay.com/en-NO/news/2025/05/05/europa?utm=

Vipps, *Første Vipps-betaling på tvers av Europa*, nyhet 12 november 2025. [online] vipps.no/news/forste-vipps-betaling-pa-tvers-av-europa

Vipps MobilePay, *Kostar det något att skicka pengar med Vipps?* [online] help.vippsmobilepay.com/sv-SE/articles/does-it-cost-anything-to-send-money

Wero, *EPI launches Wero, it's European digital payment wallet in France*. [online] wero-wallet.eu/news/epi-launches-wero-france

EU-rättsakter

Europaparlamentet och Rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009. **(SEPA-förordningen)** eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/

Europaparlamentet och Rådets Direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG. **(2:a betaltjänstdirektivet, Payment Services Directive 2)** eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/

Europaparlamentet och Rådets förordning (EU) 2021/1230 av den 14 juli 2021 om gränsöverskridande betalningar i unionen. **(Cross-Border Payments Regulation)** eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/1925 av den 14 september 2022 om öppna och rättvisa marknader inom den digitala sektorn och om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och (EU) 2020/1828. **(Digital Markets Act)** eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/

Europaparlamentet och Rådets förordning (EU) 2024/886 av den 13 mars 2024 om ändring av förordningarna (EU) nr 260/2012 och (EU) 2021/1230 och direktiven 98/26/EG och (EU) 2015/2366 vad gäller omedelbara betalningar i euro. **(Instant Payments Regulation)** eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/

Kommerskollegium är Sveriges myndighet för utrikeshandel, EU:s inre marknad och handelspolitik. Vår uppgift är att förbättra möjligheterna för internationell handel med utgångspunkt i öppenhet, klara spelregler och fri rörlighet på EU:s inre marknad.

Målet för vårt arbete är att bidra till en väl fungerande inre marknad, en extern handelspolitik i EU som bygger på frihandel samt ett öppet och starkt multilateralt handelssystem.

Vi förser regeringen med beslutsunderlag, utredningar och yttranden samt deltar i internationella möten och förhandlingar.

Kommerskollegiums Solvitcenter hjälper företag och privatpersoner som stöter på problem med den fria rörligheten. Vi är också värd för flera nätverk med näringslivsorganisationer och myndigheter som syftar till att utveckla förutsättningarna för handeln.

I vår roll som handelsmyndighet ingår dessutom att ge stöd till utvecklingsländer genom handelsrelaterat utvecklingssamarbete. Det sker bland annat genom kontaktpunkten Open Trade Gate Sweden som bistår exportörer från utvecklingsländer i deras handel med Sverige och EU.

Med våra utredningar och rapporter vill vi öka kunskapen om handelns betydelse för samhällsekonomin och för en global hållbar utveckling.

Kommerskollegium, februari 2026. ISBN: 978-91-89742-78-9



Kommerskollegium
National Board of Trade Sweden

Box 6803, 113 86 Stockholm
Telefon +46 8 690 48 00
Epost registrator@kommerskollegium.se
www.kommerskollegium.se