

**Forsætisráðuneytið****Lækjargötu****101 Reykjavík****sent á samráðsgátt**

Reykjavík, 11. desember 2023

Efni: Mál nr. 249/2023 - Umsögn um frumvarp til laga um breytingu á lögum um Seðlabanka Íslands, nr. 92/2019 (rekstraröryggi í greiðslumiðlun)

Teya Iceland hf. („**Teya**“ eða „**félagið**“) hefur tekið til umsagnar ofangreint mál sem birt var á samráðsgátt stjórnvalda hinn 29. nóvember sl. Með frumvarpinu er m.a. gert ráð fyrir auknum heimildum Seðlabanka Íslands („**SÍ**“) til reglusetningar á sviði greiðslumiðlunar í því skyni að efla viðnámsþrótt greiðslumiðlunar á Íslandi og gera SÍ kleift að grípa til fyrirbyggjandi aðgerða hvað varðar innviði í greiðslumiðlun sem stuðla að öryggi og virkni í greiðslumiðlun hér á landi til framtíðar.

Það er álit Teya að stofnun innlendrar smágreiðslulausnar geti leitt til nauðsynlegrar samkeppni í fjármálaþjónustu á smásölumarkaði, en með því að draga úr aðgangshindrunum nýsköpunaraðila við veitingu greiðsluþjónustu er unnt að stefna að lækkun kostnaðar söluaðila við greiðslumóttöku. Þar að auki kann samkeppni greiðslukerfa á milli fyrir tilstuðlan óhefðbundinna stafrænna greiðsluleiða, að leiða til hagkvæmari greiðslulausna, samfélaginu alls til hagsbóta. Í því sambandi má nefna, að í tilviki rötgróins stafræns markaðar líkt og á Íslandi þar sem 90% af smásölugreiðslum eru framkvæmdar fyrir tilstuðlan greiðslukorta, kunna nýjar greiðslulausnir að leiða til umtalsverðs sparnaðar fyrir lítil fyrirtæki, og um leið viðskiptavinum þeirra enda er kostnaði við greiðslumóttöku almennt fleytt niður. Enn fremur getur innlend smágreiðslulausn þjónað sem undirstaða frekari nýsköpunar með hagsmuni hvoru tveggja neytenda og söluaðila að leiðarljósi, og ekki einungis á sviði greiðslna.

Þrátt fyrir framangreint er mikilvægt að koma því áleiðis að tilvist lausnar líkt og þessar sem nú er lögð fram, tryggir ekki ein og sér aukinn ávinning fyrir neytendur og söluaðila. Hönnunarkostir, sem SÍ stendur frammi fyrir með tilliti til útfærslu smágreiðslulausnar, ræður úrslitum um velgengni hennar. Frumvarpsdrögin veita SÍ rúmar heimildir til stofnunar nýrrar greiðslulausnar en í því sambandi telur Teya það brýnt að fyrir hendi séu höft sem eru SÍ til fulltingis um hönnunarval á endanlegri greiðslulausn. Af þeirri ástæðu er það álit Teya að löggjafinn geti dregið úr óvissu um frumvarpið með því að lögfesta meginreglur um sjálfbærni, samkeppni og öryggi þeirrar smágreiðslulausnar sem stendur til að fela SÍ að útfæra.

Fjöl margar tilraunir til að koma á fót sambærilegri greiðslulausn og nú stendur til hafa mistekist vegna örðugleika við að tryggja fullnægjandi upptöku hvoru tveggja neytenda og söluaðila þar sem ekki hefur verið tekið fullnægjandi tillit til áðurnefndra meginreglna. Er því brýnt að þeim sé fylgt í hvívetna.

Teya er tæknimiðað fjármálaþjónustutæki sem leitar stöðugt leiða til að stuðla að bættum högum okkar söluaðila. Er félagið því hlutlaust þegar kemur að þeim greiðsluleiðum sem söluaðilum helst hugnast – mismunandi greiðslulausnir henta mismunandi söluaðilum og neytendum, og þegar jafnræði þjónustuaðila er tryggt er eðlilegt að þeim vegni best sem veita neytendum og söluaðilum skilvirkustu þjónustuna. Með hliðsjón af áherslu Teya á smærri söluaðila, sem í sögulegu samhengi hafa verið



vanræktir af greiðsluþjónustuveitendum, styður félagið innlenda greiðslulausn sem kann að leysa þá erfiðleika sem smærri söluaðilar standa frammi fyrir innan núverandi greiðslukerfa.

Í því skyni að leggja sitt af mörkum í tengslum við ákvörðunartökufæri stjórnvalda og SÍ um nýja greiðslulausn bendir Teya á að félagið hefur yfir að búa viðtækri þekkingu á greiðslukerfi Pix í Brasilíu, en stofnun kerfisins felur í sér alþjóðlega velgengnissögu um farsæla uppbyggingu innlendrar greiðslulausnar. Árið 2012 stofnuðu eigendur Teya félagið StoneCo í Brasilíu með það að markmiði að einfalda greiðslur fyrir smærri söluaðila. Á næstu árum eftir stofnun StoneCo unnu þeir náið með helstu fjármálafyrirtækjum Brasilíu og seðlabanka landsins við útfærslu Pix, en lausnin er notuð af meira en 80% fullorðinna íbúa Brasilíu eingöngu tveimur árum eftir að starfsemi hófst.

Teya hlakkar til að vinna með stjórnvöldum og SÍ að því að skapa greiðslulausn sem best hentar þörfum Íslands, m.a. með því að draga lærdóm af velgengni Pix í Brasilíu.

Virðingarfyllst,

f.h. Teya Iceland hf.

DocuSigned by:

Brian Gross

E87ECA94173C4E6

Brian Gross, forstjóri