



# Varför kostar det att ta betalt med kort?

# Korttransaktionskedjan

I en korttransaktion deltar många olika aktörer. Grovt kan de delas upp i kedjan:

Kund – Utgivande bank – Inlösare – Betalväxel – Kortterminal – Mottagande bank – Handlare

**Kund** är den person som ska använda sitt kort för ett köp.

**Utgivande bank** är den bank som kunden har sitt kort kopplat till.

**Inlösare** är den aktör som ser till att pengarna dras från kundens bank och skickas till handlaren.

**Betalväxel** är den teknikleverantör som ser till att en kortbetalning kan genomföras. Till exempel

kontrolleras att kortet är godkänt och att pinkoden är korrekt.

**Kortterminal** är den terminal som oftast sitter ihop med ett kassaregister. Här görs det första steget i korttransaktionen.

**Mottagande bank** är handlarens bank, dit pengarna för köpet så småningom förs.

Utöver ovanstående aktörer finns också själva varumärket på kortet. I de flesta fall är korten från Visa eller Mastercard men aktörer som American Express och Diners finns också. Deras huvuduppgift är att marknadsföra kortbetalningstjänster och att hålla ordning på eventuella bonussystem och försäkringar.

## Avtal

Handlaren behöver teckna ett avtal om kortbetalningar och detta kan se olika ut beroende på vilken lösning som väljs. Många gånger är avtalstecknandet komplicerat då avtal behövs med både banken, kortterminalsleverantören och kassaregisterleverantören.

Med ISUPOS Uno är det enkelt att teckna avtal. I stället för den vanliga proceduren med flera aktörer inblandade behövs endast ett avtal.

# Avgifter

Då aktörerna som deltar i en korttransaktion är många innebär det att många dessutom ska tjäna pengar på kortanvändningen. Handlaren har i sitt avtal med inlösaren en avgift för korttransaktioner och denna är i regel en procentuell del av korttransaktionsbeloppet.

En vanlig avgift vid korttransaktioner är 1,5 procent, vilket betyder att avgiften vid ett kortköp på 100 kronor blir 1,50 kronor. Då många aktörer finns på

dagens marknad är det en god idé att som handlare kolla upp vilka avgifter de tar för att undvika de högsta – flera av aktörerna kan ha väldigt höga avgifter.

## Nytt EU-direkt från december 2015

Grundläggande vid prissättningen för korttransaktioner är den så kallade Interchangekostnaden. Interchangekostnaden är den avgift som utgivande bank tar av mottagande bank. I december 2015 reglerade EU dessa avgifter kraftigt vilket ändrade förutsättningarna för hela kortbetalningsbranschen.

Uno är utvecklat med hänsyn till de nya EU-direktiven. Därför kan priserna för såväl hela Uno-paketet som korttransaktionsavgifterna hållas på mycket låga nivåer.

# Måste alltid avtal med bank finnas?

I Sverige hade de fyra storbankerna tidigare ett ömsesidigt avtal som stängde all konkurrens på den svenska marknaden ute. På grund av EU-direktiven försvann denna möjlighet och redan samma år sålde SEB sin verksamhet inom detta område. Nordea gjorde samma sak under 2016.

I dag är det oftast fördelaktigt att välja en bankoberoende part för att själv ha möjlighet att styra sina transaktionskostnader. Uno samarbetar enbart med bankoberoende aktörer – allt för handlarens bästa.

## Mer information

För ytterligare information kring kortbetalningar, avgifter eller tekniken hjälper vi på AffärsIT gärna till. Kontakta oss via telefon, e-post eller chatt – vi svarar på alla möjliga frågor och funderingar!

Hälsningar

*AffärsIT*

**Du kan även klicka här för att kontakta oss direkt**

KARLSTAD  
AffärsIT i Skandinavien AB  
Ramgatan 11  
653 41 Karlstad

[www.affarsit.se](http://www.affarsit.se)  
[www.isuposuno.com](http://www.isuposuno.com)

STOCKHOLM  
AffärsIT i Skandinavien AB  
Skeppargatan 65  
653 41 Stockholm

[info@affarsit.se](mailto:info@affarsit.se)  
08-613 70 20