

Att välja kontanta och digitala betaltjänster

– information om leverantörer och betaltjänstlösningar till stöd för småföretag och föreningar



Länstyrelserna

Innehåll

Inledning.....	2
Kontanthantering	3
Liten ordlista.....	3
Deponeringsskåp.....	3
Rekommenderat brev.....	3
Servicebox	3
Uttagsautomat	3
Värdetransport	3
Leverantörer av kontanthantering	4
Loomis Sverige AB	4
CDSys AB.....	4
Re:cash Scandinavia AB	5
Autocash ATM AB.....	5
ClearOn AB.....	5
Bankomat AB	6
Nokas Värde AB	6
Sammanställning av leverantörer och deras tjänster	7
Finansiering av betaltjänster	7
Digitala betaltjänster	8
Urval leverantörer	8
Vad är ett inlösenavtal/kortinlösen?	8
Kategorisering av leverantörerna.....	8
Beskrivning av beräkningar i matrisen	8
Förklaring av kortterminaler och månadskostnader.....	9
Instruktioner vid användning av matrisen	9
Övriga möjligheter/ hinder att tänka på	10
Kontaktuppgifter Länsstyrelsen Skåne	10

Inledning

Idag efterfrågas möjlighet att betala på många olika sätt, vilket skapar utmaningar för både småföretag och föreningar. Kontanthantering har minskat och det blir allt färre ställen där det går att deponera dagskassor. Urvalet av digitala betaltjänster ökar och det kan vara svårt att som företag eller förening få tid till att granska marknaden som växer sig allt större.

Denna broschyr innehåller fakta om olika tjänster gällande både kontanthantering och digitala betalningslösningar. Här finns även en sammanställning av kontanta betaltjänster och länk till en beslutsmodell som kan användas som underlag för småföretag och föreningar inför val av digitala betaltjänster.

De aktörer som presenteras är de mest relevanta leverantörer som erbjuds idag. Flera av leverantörerna har svårt att uppskatta ett exakt pris för olika tjänster då de oftast bygger sina avtal beroende på behov och omfattning hos varje enskilt företag eller förening. Fördelen med det är att det finns goda chanser att förhandla fram fördelaktiga avtal.

Grundmaterialet i denna broschyr är framtaget av Lunicore studentkonsultbolag, på uppdrag av Länsstyrelsen Skåne, och har sedan uppdaterats i samverkan med den nationella arbetsgruppen Betaltjänstlösning och teknik, med representanter från flera länsstyrelser i landet samt Post- och Telestyrelsen. Observera att tjänsterna kan ha ändrats sedan senaste uppdateringen, se respektive leverantörs hemsida.

Kontanthantering

Förutsättningarna att kunna deponera en verksamhets dagskassa på ett smidigt, kostnadseffektivt och säkert sätt blir allt sämre, i takt med att allt fler serviceboxar försvinner. Det leder till att pengarna istället förvaras i kassaskåp som placeras i privatbostad eller i verksamhetens lokaler, vilket ökar risken för inbrott och skapar otrygghet hos de ansvariga. Betaltjänstaktörerna utvecklar samtidigt nya tjänster för att möta de behov som finns.

För den som hanterar kontanter kan det vara både svårt och kostsamt att få tillgång till växelkassa. Att beställa via värdetransportör kan bli dyrt, och leveranser sker inte alltid på tider som passar verksamheten. Att förlita sig på växelkassa från andra verksamheter i samma område är osäkert och inte hållbart i ett längre perspektiv. Det kan därför vara till hjälp att känna till hur hela kontantinfrastrukturen är uppbyggd och vilka tjänster som erbjuds för att hitta en fördelaktig lösning.

Liten ordlista

Deponeringsskåp är ett skåp där en näringsidkare förvarar kontanter efter att pengarna har bankats, i väntan på att en värdetransport hämtar pengarna.

Rekommenderat brev är en tjänst för att skicka 1:a klassbrev inom Sverige. Brevet får ett spårningsnummer och ska nå mottagaren inom en arbetsdag. Brev som innehåller betalningsmedel är försäkrade under transport, med upp till 5 000 kronor. De som erbjuder denna tjänst möjliggör alltså för näringsidkaren att få kontanter och växel via post.

Servicebox erbjuder näringsidkare att själva deponera sina dagskassar och kontanter i en box som bank eller värdetransportbolag äger. De ser till att den fungerar och serverar den vid problem. De ansvarar också för att tömma serviceboxen med jämna mellanrum.

Uttagsautomat i detta fall åsyftas en mobil uttagsautomat som placeras ut hos en näringsidkare och som näringsidkaren själv kan deponera sina dagskassar i. Automaten har en månadshyra och varje gång en kund tar ut kontanter i automaten får näringsidkare en liten summa pengar tillbaka, s k "kick-back".

Värdetransport förekommer när växel och kontanter levereras till en näringsidkare, samt när kontanter hämtas från deponeringsskåp och serviceboxar.

Leverantörer av kontanthantering

Nedan följer beskrivningar av olika leverantörer som alla erbjuder någon form av tjänster för kontanthantering i Sverige.

Loomis Sverige AB

Deponeringsskåp för dagskassor

Loomis har deponeringsskåp i olika storlekar för att näringsidkare på ett enkelt sätt ska kunna deponera sin dagskassa och få den uppräknad dagligen på sitt företagskonto. I servicen igår även försäkring av kontanterna under tiden de är i deponeringsskåpet innan värdetransporten hämtar upp dem. I samband med hämtning av kontanter kan Loomis även lämna ut ny växel till näringsidkaren. Vissa av skåpen hanterar inte mynt och de olika skåpen har olika gränser för vad som är deras maxkapacitet i sedlar. Hur ofta eller hur sällan dagskassan hämtas upp avtalas med Loomis och det är också därför som de inte ger ut generella offerter, utan vill skraddarsy efter kundens behov. Deponeringsskåpen är menade för en (1) näringsidkare, men Loomis har även ett deponeringsskåp där flera näringsidkare kan samsas som heter "SafePoint Share". Det fungerar som en servicebox på orter där sådan inte redan finns. Dock är detta en ganska ny lösning och den har endast testats på ett ställe i Sverige hittills.

Värdetransport

Loomis erbjuder leverans av kontanter genom värdetransporter till sina kunder. De levererar både växel och större kontantsummor. Kostnaden varierar beroende på hur mycket växel det rör sig om. Oftast är priset mellan 500–1500 kronor/gång plus packningsavgift. Normalt måste växel beställas två dagar innan den behövs i verksamheten.

Rekommenderat brev

Loomis erbjuder även sina kunder att köpa växel via ombud i rekommenderat brev. Detta passar dem som inte kontinuerligt behöver tillförsel av nya kontanter i sin verksamhet. I denna tjänst kan en näringsidkare både få sedlar och mynt levererade. Ett kuvert rymmer 2 750–5 000 kronor och tjänsten i sig kostar från 160 kronor och uppåt, exklusive moms. Om kunden önskar ett annat paket än de tre som finns listade på hemsidan är det möjligt att avtala om ett anpassat paket. Generellt menar Loomis att deras växelpaket via ombud är billigare än leverans av växel med värdetransport.

Servicebox

Loomis har över 300 serviceboxar i Sverige. Alternativet är smidigt för verksamheter som inte behöver en större transport för sina kontanter. När kontanterna är insatta tar Loomis över ansvaret och försäkrar pengarna tills de når näringsidkarens bankkonto några dagar senare. Användaren behöver inte vara knuten till någon specifik bank. Det finns olika priskategorier beroende på hur mycket kontanter som sätts in i serviceboxen. För belopp mellan 0–100 000 kronor betalar kunden mellan 123–175 kronor.

CDSys AB

Deponeringsskåp för kontanter

CDSys erbjuder deponeringsskåp för inlämning av dagskassor. I tjänsten ingår även hämtning av deponerade pengar. Deponeringsskåpet har en funktion som räknar upp kontanterna. Det finns särskilda krav på skåpets placering.

Beroende på behov finns två olika lösningar att välja på: med abonnemang och utan abonnemang. Avtal utan abonnemang är främst aktuellt när insättning sker mer sporadiskt. För att abonnemangstjänsten ska vara aktuell bör företaget ha behov av att sätta in dagskassor några gånger i veckan. Priset skräddarsys för den enskilda kunden, men utan abonnemang kostar varje deponering mellan 2–2,5 procent, medan ett abonnemang kostar från 130 kronor. Där tillkommer även en kostnad på 0,4 procent per insättning.

Värdetransporter

För att kunna beställa kontanter av CDSys måste näringsidkaren först ha ett avtal och priset kan därmed variera. Det kostar 100–500 kronor/gång och det tar normalt fyra bankdagar från beställningsdagen till leverans. Utöver den avtalade kostnaden för utkörning av kontanter tillkommer även kostnader om en beställning överstiger 10 000 kronor eller 10 kilo.

Re:cash Scandinavia AB

Deponeringsskåp för kontanter, inklusive uttagsautomat

Re:cash tillhandahåller en uttagsautomat där en näringsidkare kan sätta in sin dagskassa för uppräknig till sitt företagskonto. Kontanterna görs sedan tillgängliga för konsumenter att hämta ut genom att använda sitt bankkort. Varje uttag ger 1 krona/uttag tillbaka till näringsidkaren i "kick-back". Utagsautomaten kan endast matas med valörerna 100, 200 och 500. Näringsidkaren måste själv stå för plats till uttagsautomaten, elförsörjning och internetanslutning. För tjänsten betalar näringsidkaren 4 995 kronor i månaden (exklusive moms) och avtalet löper på 5 år. För att bli lönsam för näringsidkaren krävs en god omsättning på kontanter i automaten.

Autocash ATM AB

Deponeringsskåp för kontanter, inklusive uttagsautomat

Även Autocash tillhandahåller en uttagsautomat för insättning av dagskassa och uppräknig till företagskonto. Kontanterna görs tillgängliga för konsumenter och för varje uttag som görs i automaten får näringsidkaren 2 kronor/uttag i "kick-back". Automaten kan endast ta emot sedlar i valörerna 100, 200 samt 500 och uttagsmaskinen kan laddas med 15 000–50 000 kronor per dygn. Näringsidkaren står själv för en plats att installera maskinen och el till uttagsautomaten. För tjänsten debiteras en fast månadsavgift på 4 000 kronor och avtalet löper alltid på 5 år. Det krävs en god omsättning på kontanter i automaten för att den ska bli lönsam. Autocash räknar med att minst en tredjedel av månadskostnaden går tillbaka till näringsidkaren genom att konsumenter tar ut kontanter.

ClearOn AB

Kontanthantering över disk

ClearOn erbjuder en tjänst som de kallar Kassagiro. Med tjänsten kan näringsidkare och privatpersoner lösa in värdeavier, betala räkningar till Plusgirot och Bankgirot, göra insättningar till valfri bank, göra kortuttag och beställa resevaluta.

Det finns två alternativ för att ta emot dagskassor från andra företag och föreningar. Det ena är att använda den tjänst som ingår i den normala licensen, vilket gör det möjligt för föreningar att sätta in

upp till 10 000 kronor/månad och för företag att sätta in 10 000 kronor/vecka mot en kostnad av 75 kronor/insättning. Alternativ två är en utökad tjänst, där de föreningar och företag som är anslutna kan dela kostnaden mellan sig.

Licensen kostar 3 000 kronor/år och det ställs höga krav från finansinspektionen på det ombud som ska hantera ClearOn:s tjänster. Vanligtvis krävs att företaget har bra öppettider, möjlighet att erbjuda tid och hjälp till kunder, samt möter de krav som ställs av ClearOn.

Bankomat AB

Tjänst som möjliggör både kontantuttag och insättning av dagskassor

I dagsläget riktar sig Bankomats insättningsautomater endast till privatpersoner, men framöver kan det bli aktuellt med en tjänst som riktar sig mot föreningar och företag för insättning av kontanter, till exempel dagskassor.

Nokas Värde AB

Kontantuttag

Nokas erbjuder en automat enbart för uttag av kontanter. Kostnaden för etablering och drift av uttagsautomaten är kopplad till antal uttag. Under hösten 2020 tar Loomis AB över Nokas Värde AB:s alla tjänster förutom uttagsautomaten kallad Kontanten.

Sammanställning av leverantörer och deras tjänster

För mer detaljerad information om de tjänster som erbjuds, se beskrivning av respektive leverantör ovan. För att få mer exakt uppgift om pris, kontakta leverantören, då samtliga anpassar offerter efter kundens specifika önskemål om tjänster.

Tjänst	Deponeringsbox deponerings-skåp servicebox	Kostnad servicebox (upp till 100 000 kronor)	Kostnad deponerings-skåp / Insättning över disk	Kontant- uttag	Kostnad uttags- automat	Värde- transport	Kostnad för växel	Rek. brev
Företag								
Nokas	Ja, servicebox och deponerings-skåp	142-194 kronor/ deponering	Från 4 900 kronor/månad	Ja, men bara som växelkassa för inne- havaren av skåpet.	Från 12 000 kr/ månad	Ja	240 kronor/ gång, utan abonnemang 1 000 kr/gång	Nej, men möjligen längre fram
Loomis	Ja, servicebox och olika typer av deponerings- skåp	123-175 kronor/ deponering	Skiljer beroende på omfattning.	Nej	Har ej tjänsten	Ja	500-1500 kronor/ gång+ packnings- avgift	Ja, från 160 kr/gång
CDSys	Ja, deponerings- skåp	Har ej tjänsten	130 kronor + 0,4% per insättning, utan abonnemang 2-2,5 % per insättning	Nej	Har ej tjänsten	Ja	100-500 kronor/ gång	Nej
Re:Cash	Ja, men endast för innehavaren av skåpet	Har ej tjänsten	Har ej tjänsten	Ja, uttags- automat	4 995 kronor/ månad	Tjänsten kan köpas till	Har ej tjänsten	Nej
Autocash ATM	Ja, men endast för innehavaren av skåpet	Har ej tjänsten	Har ej tjänsten	Ja, uttags- automat	4 000 kronor/ månad	Tjänsten kan köpas till	Har ej tjänsten	Nej
ClearOn	Ja	Har ej tjänsten	75 kronor/gång för föreningar upp till 10 000 kronor/ månad, för företag 10 000 kronor/ vecka	Ja, men bara över disk	Har ej tjänsten	Nej	Har ej tjänsten	Nej
Bankomat AB	Insättnings- automat, men bara för privatpersoner	Har ej tjänsten	Har ej tjänsten	Ja	Har ej tjänsten	Nej	Har ej tjänsten	Nej

Finansiering av betaltjänster

Det finns olika sätt att finansiera tillgänglighet till grundläggande betaltjänster. Ett sätt är att flera verksamheter går samman och tecknar ett gemensamt avtal, vilket kan ge lägre kostnader för respektive verksamhet. På så vis blir det möjligt för flera aktörer i ett område att erbjuda ökad service till kunder och besökare. I vissa fall finns det behov och efterfrågan på en eller flera betaltjänster, men näringsidkaren gör bedömningen att det inte är ekonomiskt hållbart att tillhandahålla dessa tjänster. Då finns möjligheten att ansöka om bidrag från Länsstyrelsen, för att bli betaltjänstombud. Länsstyrelsen gör då en utredning för att se, om det kan bli aktuellt med stöd. Du kan läsa mer om detta på Länsstyrelsens webb, www.lansstyrelsen.se/skane/betaltjanster

Digitala betaltjänster

När det gäller digitala betaltjänster är det svårt och tidskrävande för den enskilde att ha full översikt av marknaden och sätta sig in i de olika leverantörernas erbjudanden, paketlösningar och kostnader.

Vi har gjort en sammanställning av leverantörer av digitala tjänster, med uppgift om vilka tjänster de tillhandahåller samt data för kostnad för de olika tjänsterna. Användaren fyller i uppgift om antal transaktioner per månad, genomsnittlig köpesumma m m. i en matris som sedan räknar ut kostnad hos respektive leverantörer. Själva beslutsmatrisen hittar du på Länsstyrelsens webbsida www.lansstyrelsen.se/skane/betaltjanster och nedan förklaras hur den är uppbyggd.

Urval leverantörer

- De leverantörer som finns med i matrisen är företag som är ledande på den svenska marknaden samt erbjuder svensk kundsupport.
- De presenterade leverantörerna innehar eget inlösenavtal (se nedan) eller har avtalat om denna tjänst med annan part.

Vad är ett inlösenavtal/kortinlösen?

För att pengarna från en kortbetalning ska föras över till näringsidkarens konto behöver denne teckna ett avtal om kortinlösen. Det är tillhandahållaren av inlösenavtal/kortinlösen som avgör transaktionskostnaden för kortköp, det har alltså inte någon koppling till kassasystem och kortterminal.

Nedan förklaras de olika rubrikerna i matrisen mer ingående.

Kategorisering av leverantörerna

Inlösenavtal:

Dessa leverantörer hanterar främst inlösenavtal men erbjuder även kortterminaler. Det går att använda andra kortterminaler och samtidigt byta inlösenavtal via dessa leverantörer.

Betallösningar med inlösenavtal:

Dessa leverantörer erbjuder inlösenavtal vid användande av kortterminaler.

Kassasystem, kortterminaler och inlösenavtal:

Dessa leverantörer erbjuder en helhetslösning med kassasystem, kortterminal, inlösenavtal och tillbehör. Detta alternativ är lämpligt om man vill byta ut hela sitt system.

Beskrivning av beräkningar i matrisen

- Presenterade räkneexempel är information från leverantörerna själva via hemsida, broschyr och/eller via samtal.
- Beräkningarna är ett standardpris som används som riktlinje för att hitta optimal betallösning. Alla inom kategorin "inlösenavtal" går att förhandla kostnaderna med, men för det krävs mer exakta uppgifter från företaget (kunden). Flera av leverantörerna matchar sina priser med konkurrenternas.
- Ju fler terminaler som hyrs desto lägre pris. Matrisen utgår från standardpris per terminal, vilket innebär att det i beräkningen inte tas hänsyn till eventuellt mängdrabatt.

Förklaring av kortterminaler och månadskostnader

Att köpa en kortterminal är väldigt dyrt, vilket gör att leverantörerna hyr ut dem. Det finns två olika alternativ för kortterminaler: stationär och mobil. Alla kortterminaler i matrisen erbjuder de vanligaste metoderna för att betala, såsom chip, magnetremsa, "blipp", NFC, Apple Pay, Samsung Pay med mera. Mer information om vad respektive leverantör erbjuder kan fås via deras hemsidor eller kundtjänst.

Instruktioner vid användning av matrisen

1. Fyll i de gulmarkerade rutorna med företaget/föreningens information.
 - Antal transaktioner/månad: Uppskatta hur många transaktioner som görs med kort/swish/andra digitala betalningar.
 - Genomsnittlig kostnad per transaktion: Uppskatta vilken summa kunderna genomsnittligen handlar för.
 - Antal stationära kortterminaler: Hur många stationära kortterminaler som behövs.
 - Antal trådlösa/mobila kortterminaler: Hur många trådlösa kortterminaler som behövs.
 - Nuvarande månadskostnad: Till vilket belopp nuvarande kostnader uppgår, räknat på kortavgifter och hyreskostnader för kortterminal/kassasystem (om man är intresserad av att byta kassasystem också).
2. Läs av "Differens per månad" för att se vilken ungefärlig skillnad i månadskostnad vid byte av leverantör. Om värdet är positivt betyder det att månadskostnaden blir lägre. Om värdet är negativt är nuvarande avtal mer förmånligt.
3. Rekommendation efter att resultatet presenterats: Kontakta den/de leverantör/-er som är mest förmånliga och be om en offert med exakta belopp för transaktionsavgifter samt månadskostnader. Kontakta även nuvarande leverantör och undersök möjligheten att förnya och omförhandla befintligt avtal, utgå ifrån den nya offerten.
4. Oavsett resultat kan det vara bra att regelbundet kontakta sin leverantör och försöka omförhandla sitt inlösenavtal. Inlösenavtal kan omförhandlas utan att byta kortterminaler eller kassasystem, vilket gör det väldigt enkelt att kontakta nuvarande leverantör och omförhandla.

Övriga möjligheter/ hinder att tänka på

Tänk på att det inte går att byta leverantör förrän befintligt avtal med bank och andra leverantörer har löpt ut.

- Matrisen ska ses som en vägledning för vilka leverantörer som kan vara aktuella för respektive verksamhets behov. Det är först efter kontakt och förhandling med leverantören som det faktiska slutpriset fastställs.
- Det kostar att byta hårdvara, såsom kortterminal och/eller kassasystem, vilket bör tas med i kostnadsberäkningen.
- Om flera parter kan enas kring en gemensam lösning blir förutsättningarna ännu bättre att förhandla fram bra pris och erbjudande med leverantören.
- Vid Swish-betalningar kan alternativa lösningar för att minska antalet transaktioner bidra till lägre kostnader. Ett alternativ är klippkort för färre, men större, transaktioner.
- iZettle erbjuder en tjänst för 0 kronor i månaden. Den är dock endast tillgänglig för verksamheter med en omsättning under 186 000 kronor/år då den saknar ett godkänt kassaregister.

Kontaktuppgifter Länsstyrelsen Skåne

Catharina Hellström Engström

010-224 13 72

catharina.hellstrom.engstrom@lansstyrelsen.se

Lisbet Smolka Ringborg

010-224 16 36

lisbet.smolka-ringborg@lansstyrelsen.se