



DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

Jean-Claude TRICHET
Formand

Den 1. juni 2005

Fuldmægtig Bente Sølvsten
Konkurrencestyrelsen
Økonomi- og Erhvervsministeriet
Nyropsgade 30
DK-1780 København V

**ECB's udtalelse af 31. maj 2005 om et forslag til lov om ændring af lov om visse betalingsmidler
(CON/2005/15)**

Kære Bente Sølvsten,

I besvarelse af Deres anmodning, som ECB modtog den 21. marts 2005, fremsender jeg vedlagt ECB's udtalelse af 31. maj 2005 om ovennævnte udkast til retsfor skrifter.

Jeg skal venligst bede Dem sende mig en kopi af den endelige tekst, når lovgivningsprocessen er tilendebragt.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. Trichet', written over a set of horizontal lines.

Bilag

DA

**DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK****DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS UDTALELSE**

af 31. maj 2005

efter anmodning af Konkurrencestyrelsen
om et forslag til lov om ændring af lov om visse betalingsmidler

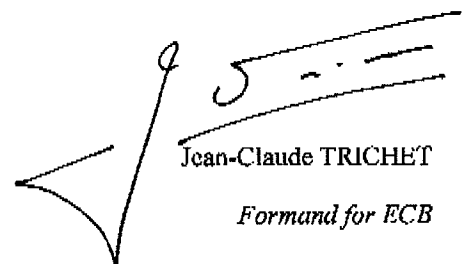
(CON/2005/15)

1. Den Europæiske Centralbank (ECB) modtog den 21. marts 2005 en anmodning fra Konkurrencestyrelsen om en udtalelse om et forslag til lov om ændring af lov om visse betalingsmidler (i det følgende benævnt "lovudkast").
2. ECB's kompetence til at afgive udtalelser fremgår af artikel 105, stk. 4, i traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab og artikel 2, stk. 1, andet og femte led, i Rådets beslutning (98/415/EF) af 29. juni 1998 om de nationale myndigheders høring af Den Europæiske Centralbank om udkast til retsforskrifter¹, da lovudkastet indholder regler om betalingsmidler og clearing- og betalingssystemer. I overensstemmelse med artikel 17.5, første punktum, i forretningsordenen for Den Europæiske Centralbank er denne udtalelse vedtaget af ECB's Styrelsesråd.
3. Lovudkastet indeholder to hovedelementer. For det første vil de i Danmark etablerede pengeinstitutter, som i fællesskab ejer og driver Dankortet (det danske debikort system), ikke længere have mulighed for at opkræve et gebyr på 0.50 kr. pr. fysisk transaktion af forbrugerne, når disse benytter et Dankort forsynet med chip. I stedet kan pengeinstitutterne efter lovudkastet alene forlange, at forretningerne betaler et årligt abonnement til dækning af omkostningerne ved driften af dankortsystemet. Det foreslås endvidere i lovudkastet, at økonomi- og erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler for, hvordan det årlige dankortabonnement skal fastsættes. For det andet forbyder lovudkastet forretningerne at overvælte omkostningerne ved Dankortet på forbrugerne, både for fysiske og ikke-fysiske (dvs. Internet-) handler. Desuden kan ministeren med hjemmel i betalingsmiddelovens § 1, stk.7 undtage internationalt (dvs. ikke-dansk) udstedte betalingsmidler fra bestemmelserne i lovudkastet. ECB forstår af bemærkningerne til lovudkastet, at det er forudsat, at ministeren vil udnytte sin bestående ret til at udstede regler, som undtager betalingsmidler leveret af tjenesteudbydere, som ikke er etableret i Danmark, fra bestemmelserne i lovudkastet, således at disse tjenesteudbydere fortsat vil kunne kræve gebyr af indlæsende pengeinstitut ved hver transaktion, og forretningerne vil kunne pålægge forbrugerne gebyr for brug af disse kort.

¹ EFT L 189 af 3.7.1998, s. 42.

4. Medens det anerkendes, at Danmark ikke har indført den fælles valuta, vil ECB gerne henlede opmærksomheden på den europæiske banksektors projekt om et fælles eurobetalingsområde (SEPA), som skal afskaffe hindringer for betalinger inden for euroområdet. Formålet med SEPA-projektet er mere konkret at skabe et fælles indre marked for betalinger, hvor borgere og økonomiske aktører vil være i stand til at foretage betalinger lige så let og prisgunstigt som i deres hjemland. Oprettelse af et fælles marked for betalinger er også en af Europa-Kommissionens målsætninger, som skal bringe europæiske grænsoverskridende og nationale betalinger på samme effektivitetsniveau som det bedste af de nationale systemer. Uanset de nationale lovgiveres ret til at vedtage nationale bestemmelser om foranstaltninger til forbrugerbeskyttelse kan indførelse af nationale regler potentielt opdele markedet og skabe hindringer og medføre omkostninger for tjenestudbydere og forbrugere, som ønsker at handle og udføre transaktioner på hele EU's marked. En anden mulig skævhed kan opstå ved udbud af tjenester som betalingsmodtagers pengeinstitut eller ved udstedelse af kort i Danmark, idet en lovbestemt driftsmodel, der forbyder at pålægge forbrugeren gebyr, ikke vil bidrage til, at andre europæiske driftsmodeller kan komme ind på markedet.
5. Efter ECB's opfattelse må retligt bindende foranstaltninger, der begrænser den frie prisfastsættelse, overvejes meget nøje, og der må foretages en vurdering af, hvorvidt de er forenelige med princippet om en åben markedsøkonomi med fri konkurrence som fastsat i artikel 4, stk. 1 i EF-traktaten samt de andre mål, som er fastlagt i traktaten, og om de er i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet.
6. Denne udtalelse offentliggøres på ECB's websted.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 31. maj 2005.



Jean-Claude TRICHET
Formand for ECB

EN



EUROPEAN CENTRAL BANK

OPINION OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK

of 31 May 2005

at the request of the Danish Competition Authority

on a proposal for a law amending the Act on certain means of payment

(CON/2005/15)

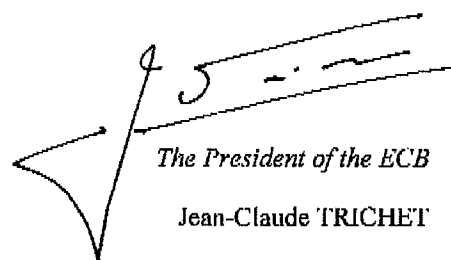
1. On 21 March 2005 the European Central Bank (ECB) received a request from the *Konkurrencestyrelsen* (the Danish Competition Authority) for an opinion on a proposal for a law amending the *Lov om visse betalingsmidler* (Act on certain means of payment) (hereinafter the 'draft law').
2. The ECB's competence to deliver an opinion is based on Article 105(4) of the Treaty establishing the European Community and the second and fifth indents of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions¹, as the draft law contains provisions concerning means of payment and payment and settlement systems. In accordance with the first sentence of Article 17.5 of the Rules of Procedure of the European Central Bank, the Governing Council has adopted this opinion.
3. The draft law focuses on two main issues. First, credit institutions established in Denmark, which jointly own and operate Dankort (the Danish debit card system), will no longer be allowed to charge consumers a fee of DKK 0.50 per physical transaction when consumers use a Dankort with a chip. Instead, according to the draft law, credit institutions will only be allowed to charge merchants an annual subscription fee for the costs of operating the Dankort system. Moreover, according to the draft law, the Minister of Economic and Business Affairs (hereinafter the 'Minister') may lay down detailed rules for how the annual Dankort subscription shall be calculated. Second, the draft law prohibits merchants from passing on Dankort costs to consumers both in respect of physical and non-physical (i.e., Internet) transactions. In addition, in accordance with powers given in Article 1.7 of the current Act on certain means of payment, the Minister may exempt internationally issued (i.e., non-Danish) means of payment from the provisions of the draft law. From the comments which accompanied the draft law, the ECB understands that it is intended that the Minister will exercise his existing right to issue secondary legislation to exempt payment instruments provided by service providers established outside Denmark from the provisions of the

¹ OJ L 189, 3.7.1998, p. 42.

draft law, so that such service providers could still charge fees from the redeeming banks in connection with each transaction, and merchants would be free to charge the consumers for using such cards.

4. While recognising that Denmark has not adopted the single currency, the ECB would like to draw attention to the European banking industry's project for a Single Euro Payments Area (SEPA), the aim of which is to abolish barriers to payments within the euro area. More specifically, the purpose of the SEPA project is to create a single domestic payments market in which citizens and economic actors will be able to make payments as easily and inexpensively as in their place of residence. The establishment of a Single Payment Market is also an objective of the European Commission, which aims to bring European cross-border and national payments to the same level of efficiency as the best national system. Notwithstanding the right of national legislators to adopt legislation on consumer protection measures, the creation of national rules might have the potential to fragment the market, create obstacles and impose costs on providers and users who wish to operate and carry out transactions in the wider EU market. Another potential distortion may arise in the provision of acquiring services or issuing cards in Denmark, given that the existence of a business model which is fixed by law and which prohibits the imposition of charges on consumers will not facilitate other European business models entering the market.
5. The ECB is of the opinion that legally binding measures to restrict free pricing have to be carefully considered and an assessment made as to whether they are compatible with the principle of an open market economy with free competition, as laid down by Article 4(1) of the Treaty and the other objectives recognised by the Treaty, and consistent with the principle of proportionality.
6. This opinion will be published on the ECB's website.

Done at Frankfurt am Main, 31 May 2005.



The President of the ECB
Jean-Claude TRICHET