

---

FOLKETINGET



## Europaudvalget og Erhvervs- og Vækst-, og Eksportudvalget

ERU. Udvalgssekretæren

EU-note

**Til:** Udvalgets medlemmer

**Dato:** 22. februar 2012

### Grøn bog om kort-, internet- og mobilbetalinger

#### **Sammenfatning**

*Kommissionen har fremlagt grønbogen KOM (2011) 941, som lancerer en offentlig høring om elektronisk betaling. Målet med høringen er bl.a. at indsamle ideer til, hvordan man kan harmonisere betalingsområdet i Europa og udarbejde fælles standarder for kort-, internet- og mobilbetalinger. Kommissionen lægger vægt på de hindringer, som i dag findes for et samlet elektronisk betalingsmarked og behovet for at nedbryde disse. Samtidig gennemgås den hidtidige udvikling på området med udgangspunkt i det fælles betalingsområde SEPA. Kommissionen kommer ikke i grønbogen med nogen konkrete bud på fremtidige innovative betalings-teknologier.*

Den 11. januar 2012 fremlagde Kommissionen en grøn bog med overskriften "På vej mod et integreret europæisk marked for kort-, internet- og mobilbetalinger"<sup>1</sup>.

Grøn bogen indleder en offentlig debat om, hvordan EU i fremtiden skal integrere forskellige elektroniske betalingsformer på tværs af medlemslandene. Kommissionen fremhæver, at høringen sigter mod at indsamle oplysninger om elektronisk betaling og finde metoder til at forbedre det europæiske samarbejde inden for de fem områder markedsadgang for nye og eksisterende udbydere, gennemsigtig og effektiv prisfastsættelse, teknisk standardisering, koordinering mellem betaleres og modtageres tjenesteudbydere og betalings-sikkerhed, herunder datasikkerhed.

### **Hvad er elektronisk betaling?**

Elektronisk betaling er alle former for betaling, der foretages som elektroniske transaktioner, enten ved hjælp af elektroniske betalingskort som dankort og kreditkort, via en internetforbindelse eller med mobile enheder via mobilnettet.

De betalingsformer, som fremhæves i grøn bogen, er:

- Kreditoverførsler og direkte debiteringer
- Betaling med betalingskort
- Internetbetalinger
- Mobilbetalinger

### **Hvorfor vil Kommissionen diskutere elektronisk betaling?**

Kommissionen fremhæver, at markedet for detailbetalinger<sup>2</sup> i euro er et af verdens største. Ifølge Den Europæiske Centralbank blev der i 2009 foretaget knap 58 mia. detailbetalinger i euroområdet. Samtidig benyttes handel via internettet i højere grad end tidligere. Det gennemsnitlige forbrug af internetbetalinger pr. indbygger i EU vurderes at stige fra 483 EUR i 2009 til 601 EUR

---

<sup>1</sup> KOM (2011) 941.

<sup>2</sup> Detailbetalinger er betalingstransaktioner, hvor mindst én part i transaktionen ikke er en finansiel institution.

i 2014. Brugen af mobile enheder som smartphones er stødt stigende, hvilket er med til at udvide mulighederne for e-handel. Kommissionen peger således på et stort økonomisk og vækstmæssigt potentiale i at skabe et samlet europæisk marked for elektronisk betaling.

Generelt lægger Kommissionen vægt på, at et marked for elektronisk betaling yderligere kan være med til at styrke det europæiske samarbejde økonomisk og forbrugerpolitisk ved at skabe forbedring på de fire områder konkurrence, valgfrihed og gennemsigtighed for forbrugerne, innovation samt betalingsikkerhed.

EU-landene benytter meget forskellige systemer til elektronisk betaling. Det er kun på området for kreditoverførsler og direkte debiteringer, at der findes fælles europæiske betalingsordninger, gennem det fælles betalingsområde SEPA.

### **Hvilke EU-regler gælder i dag for elektronisk betaling?**

EU har i en årrække arbejdet på at nedsætte hindringerne for grænseoverskridende elektroniske betalinger. Elektronisk betaling er blandt andet reguleret i direktivet om betalingstjenester i det indre marked<sup>3</sup> og SEPA.

På databeskyttelsesområdet findes direktiverne 2002/58/EC om databeskyttelse og 95/46/EC. Derudover har Kommissionen den 25. januar 2012 udsendt forslag til en generel forordning om databeskyttelse.<sup>4</sup>

### **Det fælles betalingsområde (SEPA)**

Første skridt i samarbejdet om et integreret marked for elektronisk betaling er det fælles betalingsområde SEPA (Single Euro Payments Area). SEPA blev etableret i 2009<sup>5</sup> efter initiativ fra Det Europæiske Betalingsråd<sup>6</sup> og støttes af Kommissionen og Den Europæiske Centralbank. Ud over de 27 EU-medlemslande deltager også de fire EFTA-lande, Liechtenstein, Island, Norge og Schweiz, samt Monaco i samarbejdet.

---

<sup>3</sup> Direktiv 2007/64/EF

<sup>4</sup> KOM (2012) 11, forslag til General Data Protection Regulation

<sup>5</sup> Forordning (EF) 924/2009

<sup>6</sup> Det Europæiske Betalingsråd (EPC) er et koordineringsorgan under den europæiske banksektor, som blev oprettet med henblik på at skabe SEPA.

Formålet med SEPA har været at skabe en finansiel infrastruktur, der skal mindske omkostningerne ved at flytte kapital rundt på det indre marked gennem udvikling af en række fælles finansielle instrumenter. SEPA muliggør, at borgeres og virksomheders grænseoverskridende betalinger i euro og medlemslandenes andre valuta foretages på samme vilkår som nationale betalinger.

### **På hvilke områder vil det være relevant at samarbejde yderligere?**

Med grønbogen lægger Kommissionen op til en udbygning af samarbejdet om elektronisk betaling i EU i et digitalt indre marked, hvor skellet mellem nationale og grænseoverskridende betalinger nedbrydes helt for dermed at sikre et mere økonomisk fordelagtigt og effektivt betalingsmarked.

Kommissionen stiller i alt 32 spørgsmål i tilknytning til grønbogen om EU-landenes målsætninger for elektronisk betaling, hvoraf størstedelen er af overvejende teknisk karakter.

Kommissionen peger på følgende fem punkter, som kan være relevante for det videre samarbejde med at integrere markederne for elektronisk betaling:

- **Markedsadgang for nye og eksisterende udbydere**

Kommissionen ønsker at gøre det lettere at afvikle betalinger mellem forskellige banker, og fremhæver i den forbindelse problemer med manglende gennemsigtighed og høje gebyrer ved betalinger mellem forskellige banker.

Kommissionen spørger bl.a.:

- Om der er problemer forbundet med at have forskellige gebyrer for indenlandske og grænseoverskridende betalinger?
- Om andre aktører end banker med kundens samtykke skal have oplysninger om dækning på bankkonti, og hvor grænsen i så fald går for sådanne oplysninger?
- Om der findes bestemte typer virksomheder, som er afhængige af at kunne modtage betaling med kort?

- **Gennemsigtig og effektiv prisfastsættelse**

Kommissionen ønsker at øge gennemsigtigheden i prisfastsættelsen for betalingsinstrumenter for at gøre det mere gennemskueligt og økonomisk fordelagtigt for forbrugere og betalingsmodtagere at foretage grænseoverskridende transaktioner. Især kortbetalinger er præget af mangel på gennemsigtighed, hvilket dog også påvirker mobil- og internetbetalinger.

Kommissionen spørger bl.a.:

- Om det vil være relevant for forbrugerne at få oplysninger om de gebyrer, som betalingsmodtagerne betaler for at bruge forskellige betalingsinstrumenter?
- Om der er behov for en højere grad af harmonisering af styringsmetoder for kort-, internet- og mobilbetalinger på tværs af EU-landene, og om man skal støtte bestemte styringsmetoder, fx gebyrer eller rabatter?

- **Teknisk standardisering**

Kommissionen ønsker at skabe større valgfrihed på det indre marked for virksomheder, forbrugere og betalingsmodtagere gennem en øget teknisk standardisering.

Kommissionen spørger bl.a.:

- Hvilke mangler, der kan identificeres på kortbetalingsområdet, og om der skal indføres fælles standarder for kortbetalinger?
- Om der er bestemte områder inden for internet- og mobilbetaling, hvor der er særligt stort behov for øget standardisering?
- Hvilke nye eller eksisterende institutioner, der eventuelt kan fremme standardiseringen af kortbetalinger?

- **Koordinering mellem betaleres og modtageres tjenesteudbydere**

Kommissionen peger på, at markedet for mobilbetaling er præget af et dødvande, hvor de involverede aktører, fx mobilnetværksoperatører, banker, producenter, softwareudviklere og den offentlige transportsektor, ikke arbejder tilstrækkeligt sammen.

For internethandel findes der ingen fælles EU-standarder, men virksomheden EBA Clearing forventes dog i maj 2012 at iværksætte et initiativ for netbankbaseret e-betaling.

Kommissionen spørger bl.a.:

- Om der findes bestemte områder, hvor der er særlige mangler i koordineringen mellem betaleres og modtageres tjenesteudbydere?
- Hvordan man kan sikre bedre koordinering og interoperabilitet på områderne for mobil- og internetbetaling?

- **Betalingssikkerhed, herunder databeskyttelse**

I forbindelse med høringen ønsker Kommissionen oplysninger om eksisterende problemer med hensyn til svindel og datamisbrug, hvilket betragtes som nogle af de største hindringer for udbredelsen af elektronisk handel. Størstedelen af svindelen med elektronisk betaling forekommer efterhånden ved fjernkorttransaktioner over internettet og internetbetaling uden brug af kort.

Kommissionen spørger bl.a.:

- Hvilke sikkerhedsproblemer, der er med fysiske transaktioner godkendt af EVM-standarderne for underskriftbaserede kort, og hvordan disse kan løses?
- Om det er nødvendigt med yderligere sikkerhedskrav for fjernbetalinger over internettet, og hvilke teknologier der er mest effektive?
- Hvilke mekanismer, der er bedst egnede til at sikre beskyttelse af personoplysninger?

## **Danske organisationers holdning til harmonisering af elektronisk betaling**

Der er endnu ikke kommet grundnotat og høringssvar fra danske interesseorganisationer eller erhvervspolitiske aktører.

### **De næste skridt**

Europaudvalget har bedt Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget om at komme med indstilling til EUU om grønbogen senest den 20. marts 2012.

Med venlig hilsen

Karen Munk Christensen (5524)