



## **INSPIRATIONSPUNKTER**

### **Talepapir**

#### **Teknisk gennemgang af forslag til lov om ændring af lov om betalingstjenester og elektroniske penge (betalingstjenesteloven)**

Udvalget har bedt om en teknisk gennemgang af forslaget til lov om ændring af betalingstjenesteloven. Lovforslaget indeholder enkelte ændringer, der relaterer sig til en EU-forordning om såkaldte interbankgebyrer.

*[Det talte ord gælder]*

#### **Indledning**

- Tak for invitationen til at gennemgå forslaget om ændring af betalingstjenesteloven. Jeg vil først redegøre for de væsentligste elementer i forslaget. Derefter vil der være mulighed for spørgsmål.
- Lovforslaget indeholder dels en bemyndigelsesbestemmelse om, at erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte nærmere regler for interbankgebyrer, dels nogle tekniske bestemmelser, der sikrer overholdelse af forordningen.

#### **Baggrunden for lovforslaget**

- Lovforslaget er en konsekvens af vedtagelsen af EU-forordningen om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner, der trådte i kraft den 8. juni 2015.
- Det overordnede formål med forordningen er at fremme brugen af sikre, effektive, konkurrencebaserede og innovative elektroniske betalinger i det indre marked.

- Et hovedelement i forordningen er, at der som noget nyt fastsættes loft over interbankgebyrer. Disse bestemmelser finder anvendelse fra 9. december 2015 og er fastlagt i forordningens artikel 3.

### **Hvad er et interbankgebyr?**

- For at en forretning kan modtage betalingskort, skal den indgå en aftale med en kortindløser - fx Nets.
- Interbankgebyrer er gebyrer, der betales fra forretningens kortindløser, fx Nets, til kortbrugerens bank hver gang betalingskortet benyttes af forbrugeren.
- Interbankgebyrer er altså ikke et gebyr, som forbrugeren støder på i sin hverdag, men gebyret ligger gemt bag transaktionen og går som nævnt fra forretningens kortindløser (fx Nets) til forbrugeren udbyder (fx Sydbank).
- Højere interbankgebyrer betyder derfor højere gebyrer over for forretninger, hvilket dog i sidste ende rammer forbrugerne i form af et generelt højere prisniveau.

### **Hvorfor loft over interbankgebyrer?**

- Interbankgebyrerne udgør ifølge Kommissionen en af de vigtigste faktorer, der hæmmer opnåelsen af et velfungerende marked for betalingskort i EU.
- Bl.a. har bankerne et incitament til at tilskynde forbrugerne til at benytte betalingskort med høje interbankgebyrer, idet interbankgebyrerne betales til bankerne.
- Kommissionen vurderer, at der er behov for regulering på området således, at disse gebyrer ikke medvirker til et kunstigt opadgående pres på forretningers gebyrer for at modtage betalingskort.

- I Danmark er der i dag ikke nationale regler, der fastsætter specifikke lofter over interbankgebyrer. Niveaulet har været på mellem 0,30 % og 0,75 % på henholdsvis debet- og kreditkort. Reguleringen forventes derfor at betyde en væsentlig reduktion af forretningernes omkostninger ved at modtage betalingskort, som kan komme forbrugerne til gode i form af billigere og mere effektive betalingsmuligheder.

### **Formålet med lovforslaget og dets indhold**

- Forordningens artikel 3 som regulerer loftet over interbankgebyrer har fra den 9. december 2015 direkte virkning i Danmark. Den skal derfor ikke implementeres i dansk ret.
- I forhold til enkelte af bestemmelserne i forordningen gives medlemsstaterne dog en valgfrihed.
- Det gælder bl.a. forordningens artikel 3, der som udgangspunkt fastsætter et loft for interbankgebyrer på debetkorttransaktioner og kreditkorttransaktioner på henholdsvis 0,20 pct. og 0,30 pct. af transaktionens værdi.
- Valgfriheden i forordningen indebærer, at det indtil den 9. december 2020 er muligt for medlemsstater at tillade et loft, der baseres på et vægtet gennemsnit i stedet for et fast loft pr. transaktion.
- Danmark har i forhandlingerne arbejdet hårdt for at denne valgfrihed blev en del af forordningen, og det er denne valgfrihed vi lægger op til at udnytte med lovforslaget.
- Denne løsning vurderes at skabe størst mulig fleksibilitet i forhold til gebyrstrukturen på det danske betalingskortmarked, herunder i forhold til Dankortet. Samtidig

sikrer denne model, at dankortets gebyrstruktur kan for sætte uændret frem mod 2020.

- Med lovforslaget bemyndiges erhvervs- og vækstministeren derfor til at fastsætte nærmere regler for størrelsen af interbankgebyrer. Det er hensigten, at jeg med bemyndigelsen vil tillade, at udbydere anvender et såkaldt vægtet gennemsnitligt interbankgebyr for debetkorttransaktioner på højst 0,2 pct.
- Efter den 9. december 2020 vil de faste lofter i forordningen som udgangspunkt finde anvendelse.

#### **Øvrige elementer i lovforslaget**

- Derudover indeholder lovforslaget bestemmelser af mere teknisk karakter. Formålet med disse er at sikre, at Danmark generelt lever op til sine forpligtelser efter forordningen, fx i forhold til tilsyn og sanktionering.
- I den forbindelse vurderes det hensigtsmæssigt, at den potentielle straf for manglende overholdelse af reglerne er effektiv, forholdsmæssig og har en tilstrækkelig afskrækkende virkning. Indførslen af bødestraf vurderes at opfylde samtlige af disse tre mål. Dette skal ses i lyset af, at forordningens regler i det væsentlige har samme karakter, som de bestemmelser, der allerede er underlagt bødeansvar efter den nugældende betalingstjenestelov.
- Det foreslås endeligt at tilsynet med forordningen henlægges til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen og Forbrugerombudsmanden.