



8. marts 2021

---

## Samlenotat vedrørende uformel videokonference for EU's økonomi- og finansministre den 16. marts 2021

- 1) Beskatning af den digitale økonomi  
*KOM-dokument foreligger ikke*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet
- 2a) Økonomisk genopretning i EU: Økonomisk situation og Kommissionens meddelelse om retningslinjer for den videre finanspolitiske håndtering af COVID-19-krisen  
*KOM (2021) 105*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 2b) Økonomisk genopretning i EU: Implementering af genopretningsfaciliteten (RRF)  
*KOM (2020) 408*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 3) Rådskonklusioner om det fremadrettede arbejde med detailbetalinger i EU  
*KOM-dokument foreligger ikke*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet
- 4) Internationale møder: Opfølgning på G20-møde 26. februar 2021, samt forberedelse af IMF- og G20-møder 7.-10. april 2021  
*KOM-dokument foreligger ikke*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 5) Implementering af EU-instrument til understøttelse af nationale lønkompensationsordninger (SURE)  
*KOM (2021) 104*  
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

### **Dagsordenspunkt 3: Rådskonklusioner om det fremadrettede arbejde med detailbetalinger i EU**

KOM-dokument foreligger ikke

#### **1. Resume**

*ECOFIN ventes 16. marts 2021 at beslutte rådskonklusioner om det fremadrettede arbejde med detailbetalinger i EU. Konklusionerne skitserer de politiske prioriteter i arbejdet, herunder tiltag som fx ny lovgivning, som Kommissionen opfordres til at arbejde med i de kommende år.*

*Rådskonklusionerne tager udgangspunkt i en strategi fra Kommissionen for detailbetalinger, der indeholder en række tiltag som har til formål at bidrage til, at borgere og virksomheder i EU opnår fordelene ved et konkurrencedygtigt betalingsmarked understøttet af nye og innovative betalingsløsninger samt en sikker, effektiv og tilgængelig infrastruktur. Strategien for detailbetalinger blev offentliggjort 24. september 2020 som en del af Kommissionens digitaliseringspakke på det finansielle område, der blev præsenteret på ECOFIN 6. oktober 2020.*

*Der ventes på ECOFIN 16. marts 2021 generel opbakning fra landene til rådskonklusionerne og det videre arbejde med detailbetalinger i EU.*

*Regeringen støtter generelt arbejdet med at sikre bedre detailbetalinger i EU og kan støtte udkastet til rådskonklusioner. I arbejdet med detailbetalinger lægger regeringen generelt vægt på, at der sikres et højt niveau af forbrugerbeskyttelse og at der tages højde for velfungerende eksisterende løsninger. Regeringen vil tage stilling til konkrete tiltag, når de bliver fremsat.*

#### **2. Baggrund**

Kommissionen offentliggjorde 24. september 2020 en strategi for detailbetalinger for EU. Strategien for detailbetalinger blev offentliggjort som en del af Kommissionens digitaliseringspakke på det finansielle område, der også indeholder en overordnet strategi for digital finans samt forslag til ny EU-lovgivning, herunder en forordning for handel med kryptoaktiver ("Markets in Crypto Assets" – MICA) samt en forordning for digital operationel robusthed i den finansielle sektor ("Digital Operational Resilience for the Financial Sector" – DORA). Forslagene forhandles aktuelt på teknisk niveau i Rådet og skal efterfølgende forhandles med Europa-Parlamentet i henhold til den almindelige beslutningsprocedure.

Strategien for detailbetalinger skal ses i lyset af generelt stigende digitalisering og det forhold, at ændrede forbrugerpræferencer på betalingsområdet påvirker måden, hvorpå betalinger foretages, herunder gennem en øget andel af kontantløse betalinger i EU. COVID-19-pandemien har yderligere styrket overgangen til digitale betalingstjenester. I EU som helhed er kontanter dog fortsat det mest anvendte betalingsmiddel i detailhandlen.

Formålet med Kommissionens strategi er at sikre, at borgere og virksomheder i EU, uanset hvilken valuta de benytter, opnår de fulde fordele af et konkurrencedygtigt betalingsmarked, der er understøttet af de nyeste og mest innovative betalingsløsninger samt er baseret på en sikker, effektiv og tilgængelig infrastruktur. Strategien skal sikre, at der udvikles konkurrencedygtige paneuropæiske betalingsløsninger, dvs. løsninger der fungerer internt i EU-landene såvel som på tværs af grænserne i EU. Udviklingen af paneuropæiske betalingsløsninger skal derudover understøtte EU's økonomiske og finansielle suverænitet samt styrke euroens internationale rolle.

Strategien omfatter i alt fire fokusområder, hver især indeholdende en række tiltag, herunder mulig ny lovgivning samt revision af eksisterende lovgivning:

1. **Større udbredelse af digitale løsninger og straksbetalingsløsninger<sup>1</sup> med paneuropæisk tilgængelighed.** Kommissionen vil bl.a. undersøge muligheden for at fremme brugen af elektroniske identiteter ("e-identification" – eID)<sup>2</sup> til autentifikation af betalinger, herunder oprettelsen af et egentligt fælleseuropæisk eID. Kommissionen vil også undersøge om banker skal pålægges at udbyde straksbetalinger inden for rammen af det eksisterende fælles eurobetalingsområde ("Single Euro Payments Area" – SEPA), hvilket har til formål at skabe ensartede vilkår for grænseoverskridende såvel som indenlandske betalinger i euro.

Derudover vil Kommissionen sammen med den europæiske centralbank (ECB) undersøge konsekvenserne ved at udstede en digital euro i form af en såkaldt digital centralbanksvaluta ("Central Bank Digital Currency" – CBDC). CBDC er målrettet detailbetalinger og er et digitalt alternativ til almindelige kontanter, dvs. CBDC giver privatpersoner mulighed for at have en digital fordring på centralbanken, fremfor at have en digital fordring på de almindelige banker.

2. **Innovative og konkurrencedygtige detailbetalingsmarkeder.** Kommission vil bl.a. lave en gennemgang af det andet betalingstjenestedirektiv<sup>3</sup> ("Payment Services Directive 2" - PSD2) fra 2015. PSD2 vedrører primært rammerne for udbuddet af betalingstjenester i EU (såsom netbank, betalingskort som fx Dankort, samt tjenester som MobilePay). Derudover har PSD2 bl.a. gjort det muligt for forbrugere automatisk at dele betalings- og transaktionsoplysninger med tredjepartsvirksomheder, som er en anden virksomhed end forbrugerens egen bank. Kommissionen vil undersøge, om forbrugere også skal have mulighed for at give tredjepartsvirksomheder lov til automatisk at hente forbrugerens øvrige

<sup>1</sup> **Straksbetalingsløsninger** gør det muligt at gennemføre betalinger inden for få sekunder. Dette er i modsætning til eksempelvis kortbetalinger, der først endeligt gennemføres efter en eller flere dage.

<sup>2</sup> Et elektronisk identifikationsmiddel (eID) er en materiel og/eller immateriel enhed, der indeholder personidentifikationsdata, og som bruges til autentifikation i forbindelse med en onlinetjeneste. Et eID kan benyttes af enten en fysisk eller juridisk person eller en fysisk person, der repræsenterer en juridisk person. Den danske løsning NemID/MitID er et eksempel på et eID.

<sup>3</sup> Det **andet betalingsdirektiv** (PSD2) indeholder bl.a. også regler om forbrugerbeskyttelse, sikkerhed ved godkendelse af betalinger, herunder stærk kundeautentifikation, og tilladelseskrav for betalingstjenesteudbydere.

finansielle oplysninger ud over betalings- og transaktionsoplysninger, fx oplysninger om opsparing og investeringer, såkaldt ”open banking”, bl.a. mhp. at opnå rådgivning fra tredjepart.

- 3. Effektive og indbyrdes kompatible detailbetalingssystemer og anden støtteinfrastruktur.** Kommissionen ønsker at sikre bred tilslutning blandt betalingsudbydere, herunder primært banker, til de eksisterende fælles eurobetalingsløsninger, særligt løsningen for straksbetalinger (”SEPA Instant Credit Transfer” – SCT Inst.). Kommissionen ønsker herunder at undersøge om lovgivning bør sikre fair, rimelige og ikke-diskriminerende adgang til teknisk infrastruktur (fx brugen af QR-koder, dvs. en strekcode til brug ifm. betalinger).

Kommissionen ønsker derudover bl.a. en ændring af direktivet om endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer (”Settlement Finality-Directive” – SFD), der bl.a. regulerer hvilke typer virksomheder, der har adgang til at deltage i centralbankernes betalingssystemer, aktuelt primært banker. Ændringen skal sikre, at flere typer af virksomheder, herunder udbydere af e-penge<sup>4</sup>, får adgang til betalingsinfrastrukturen.

- 4. Effektive internationale betalingstjenester, herunder pengeoverførsler.** Kommissionen vil arbejde for, at grænseoverskridende betalinger i euro, der involverer tredjelande (remitter), skal være billigere, hurtigere og mere tilgængelige samt gennemsigtige og praktiske. Dette skal også medvirke til at styrke euroens position som global valuta.

Strategien vil danne grundlag for Kommissionens arbejde på detailbetalingsområdet i de kommende år, herunder i forbindelse med en forventet revision af andet betalingstjenestedirektiv (PSD2) i løbet 2022.

### 3. Formål og indhold

ECOFIN ventes 16. marts 2021 at beslutte rådskonklusioner for det fremadrettede arbejde med detailbetalinger i EU, herunder kommende lovforslag og revisioner af eksisterende lov.

Udkastet til rådskonklusioner udtrykker bl.a. følgende (prioriteret uddrag):

#### *Generelt*

Udkastet indeholder en række generelle konklusioner om strategien og arbejdet med detailbetalinger:

- **Udfordringer for aktuelt system:** Rådet vurderer, at nye betalingsløsninger indebærer en række udfordringer for aktuel lovgivning og tilsyn, særligt ift. sikkerhed, forbrugerbeskyttelse, konkurrencevilkår, databeskyttelse samt

---

<sup>4</sup> **E-penge** (elektroniske penge) er en elektronisk eller magnetisk lagret pengeværdi, der repræsenterer et krav mod udstederen, som udstedes ved modtagelse af betaling med henblik på at gennemføre betalings-transaktioner, og som accepteres af andre end udstederen af elektroniske penge. Fx penge indbetalt på et fysisk kort, der kan benyttes ved alle virksomheder, som er en del af en given bys handelstandsforening.

anti-hvidvask og -terrorfinansiering (fx betalingsløsninger baseret på straksbetalinger). Rådet udtrykker endvidere bekymring over, at udbydere af tekniske tjenester kan hindre adgangen til dele af betalingsinfrastrukturen til skade for konkurrencen.

- **Forbrugerbeskyttelse og priser:** Rådet anerkender, at et højt niveau af forbrugerbeskyttelse og brugervenlige løsninger med en passende prissætning er afgørende for at udbrede betalingsløsninger blandt forbrugere. Rådet fremhæver i den forbindelse, at behovet for et højt niveau af forbrugerbeskyttelse er afgørende for at nå de strategiske målsætninger på betalingsområdet i EU.
- **Konsekvenser af COVID-19:** Rådet bemærker, at COVID-19 pandemien har tydeliggjort behovet for sikre bekvemme og bredt tilgængelige digitale betalingsløsninger. Rådet anerkender dog, at kontanter fortsat er et vigtigt betalingsmiddel, især for bestemte dele af befolkningen.
- **Fælles lovramme:** Rådet støtter behovet for en klar vision på betalingsområdet, og det er yderst vigtigt, at fremtidige tiltag indgår i en fælles og sammenhængende lovramme. Rådet anerkender samtidig, at EU er et fællesmarked med flere forskellige valutaer og at forbrugere på tværs af EU-landene har forskellige præferencer.
- **Støtte til Kommissionens strategi:** Rådet takker for Kommissionens strategi for detailbetalinger i EU og støtter Kommissionens forslag til fire hovedområder som de strategiske tiltag skal adressere: 1) sikre stigende udbredelse af digitale og paneuropæiske løsninger for straksbetalinger; 2) problemstillinger ift. innovation og konkurrencevilkår; 3) hensyn til tilgængelighed, effektivitet og indbyrdes kompatibilitet af betalingssystemer og -infrastruktur, samt 4) internationale aspekter.
- **Straksbetalinger og øvrige prioriteter:** Rådet fremhæver derudover sin støtte til Kommissionens målsætning om, at digitale straksbetalinger skal være den nye standardløsning for betalinger. Derudover skal der sikres tilstrækkelige lovgivningsmæssige værktøjer til at håndtere digitalisering samt innovative, åbne, modstandsdygtige, sikre og inkluderende økosystemer på betalingsområdet.

Udkastet til rådskonklusioner berører derudover hver af de fire hovedområder, der er nævnt i Kommissionens strategi:

#### *Større udbredelse af digitale løsninger samt straksbetalingsløsninger*

- **Det fælles eurobetalingsområde:** Rådet vurderer, at det kan blive nødvendigt at bruge lovtiltag for at fremme betalingsudbyderes tilslutning til den eksisterende fælles straksbetalingsløsning for banker mv. i eurobeta-

lingsområdet (SCT Inst.). Derudover skal det undersøges om der skal lovgives om tekniske initiativer og funktioner (fx brugen af QR-koder), der kan fremme brugen af straksbetalingsløsningen (SCT Inst.). Alternative tiltag for at fremme tilslutningen bør også afsøges, herunder brug af eksisterende infrastruktur, navnlig ECB's system for straksbetalinger for betalingsudbydere, TARGET Instant Payment Settlement (TIPS). Rådet opfordrer derfor Kommissionen til på baggrund af en konsekvensanalyse at iværksætte nødvendige tiltag med udgangspunkt i en tilgang, der er faseopdelt og proportional samt sikrer et hensigtsmæssigt omfang og relevante undtagelser.

- **Paneuropæiske løsninger:** Rådet støtter Kommissionens arbejde med at understøtte udviklingen af paneuropæiske betalingsløsninger, særligt mhp. at håndtere udfordringer for aktører, der ønsker at udbyde paneuropæiske løsninger. Rådet ønsker derudover at fjerne hindringer for, at nye løsninger for straksbetalinger og andre digitale løsninger tages i brug af forhandlere samt forbrugere, dog under forudsætning af, at det er til fordel for slutbrugeren.
- **Elektroniske identiteter:** Rådet støtter, at en forbedring af EU's indbyrdes kompatible rammer for eID, som fastsat i eIDAS-forordningen, kan sikre en passende harmonisering mellem "kend din kunde"-procedurer<sup>5</sup> ("Know Your Customer" – KYC) samt registrering, identifikation og autentifikation af brugere<sup>6</sup> ifm. betalinger, særligt på tværs af grænser. Rådet anerkender derudover vigtigheden af kontinuerligt at være opmærksom på udviklingen samt nye teknologier på dette område.
- **Digital centralbanksvaluta:** Rådet anerkender, at en digital centralbanksvaluta (CBDC) kan have potentielle fordele mhp. at håndtere digitaliseringen af økonomien samt sikre EU's suverænitæt. Rådet understreger dog, at CBDC er et komplekst emne og at det er afgørende nøje at undersøge de potentielle risici og negative effekter, særligt ift. forretningsmodellerne blandt finansielle institutioner, finansiel stabilitet, pengepolitik og hensynet til EU-borgernes ret til privatliv.

---

<sup>5</sup> "Kend din kunde" (KYC) omhandler processen hvormed banker og andre finansielle institutioner identificerer og verificerer en kundes identitet. "Kend din kunde"-procedurer skal bl.a. sikre, at finansielle institutioner ikke har kunder, der er involveret i terrorisme, korruption eller hvidvask. I EU er procedurene reguleret gennem det femte anti-hvidvask direktiv.

<sup>6</sup> **Registrering:** Proces for at bevise og registrere hvem man er uden (elektroniske) identifikationsmidler, hvilket er nødvendigt for oprettelsen af et eID med et givent sikringsniveau. Fx vha. kørekort eller pas.

**Identifikation:** Et begreb med flere mulige betydninger. Kan bruges som samlebetegnelse for registrering og indrullering, hvor indrullering er tilknytningen af identifikationsmidler til et eID, eller blot som betegnelse for at bruge personidentifikationsdata i elektronisk form til at identificere sig selv. Fx godkendelse via NemID-nøglekort eller -app.

**Autentifikation:** Processen for at gyldigheden af et identifikationsmiddel bevises. Ved brug af et eID er det selve den elektroniske proces, der muliggør bekræftelse af den elektroniske identifikation af en fysisk eller juridisk person eller oprindelsen og integriteten af data i elektronisk form. Dvs. den proces der fx forløber efter en bruger har indgivet sine loginoplysninger og godkendt via Nem-ID-nøglekort eller -app.

- Rådet støtter i denne henseende, at Kommissionen og ECB foretager forberedende undersøgelser af CBDC og vedkender sig den vigtige rolle, som eurogruppen har ifm. at understøtte udviklingen af CBDC, samtidigt med der sikres fuld gennemsigtighed overfor ikke-eurolandene i EU.

*Problemstillinger ift. innovation og konkurrencevilkår*

- **Revision af PSD2:** Rådet ser frem til en gennemgående revision af det 2. betalingsdirektiv (PSD2), der tager højde for erfaringerne med implementering af direktivet. Rådet ønsker, at revisionen skal berøre:
  - i) om omfanget af PSD2's anvendelsesområde er hensigtsmæssigt, herunder om virksomheder, der leverer tekniske tjenester, som understøtter udbuddet af betalingstjenester, skal omfattes;
  - ii) samspillet med anden sektorlovgivning, særligt e-pengedirektivet<sup>7</sup>, anti-hvidvaskdirektiver, databeskyttelsesforordningen ("General Data Protection Regulation" – GDPR)<sup>8</sup> samt lovgivning under udarbejdelse;
  - iii) udviklingen af "open banking"<sup>9</sup> og håndteringen af privatlivs-relaterede risici;
  - iv) betydningen af PSD2 for konkurrencevilkår, herunder den stigende betydning af store teknologivirksomheder (Big Tech-virksomheder);
  - v) hvor effektiv PSD2 er mht. at modvirke svindel og fremme forbrugerbeskyttelse, herunder stærk kundeautentifikation ("Strong Customer Authentication" – SCA).
- **Open banking:** Rådet bemærker, at open banking kan bidrage til øget innovation og konkurrence. Rådet støtter, at det evalueres, om yderligere standardisering kan sikre, at open banking opnår sit fulde potentiale. Rådet fremhæver, at det er vigtigt at gøre det let for brugerne af løsningen at kontrollere udnyttelsen af deres data.
- **Misbrug af betalingstjenester:** Rådet bemærker, at det er vigtigt løbende at efterstræbe den rette balance mellem bekæmpelse af misbrug af betalingstjenester og brugervenligheden af tjenesterne. Rådet støtter i den forbindelse en evaluering af de nuværende beløbsgrænser for kontaktløse betalinger, særligt i lyset af erfaringerne med COVID-19.

<sup>7</sup> **E-pengedirektivet** fastsætter rammerne for og tilsynet med private virksomheder, der udsteder elektroniske penge, fx penge der er "lagret" på et fysisk kort eller en mobiltelefon.

<sup>8</sup> **Databeskyttelsesforordningen** (GDPR) sætter rammerne for beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med håndtering af personoplysninger, herunder på betalingsområdet fx en persons transaktioner med betalingskort.

<sup>9</sup> **"Open banking"** indebærer, at private personer kan give tredjepart, (en anden virksomhed end dennes bank), adgang til automatisk at indhente finansielle oplysninger fra personens egen bank, fx om deres opsparing, lån og investeringer. Dette med henblik på at understøtte innovative løsninger, øge konkurrencens og give bedre muligheder for finansiell rådgivning .

- **Teknologineutrale tiltag:** Rådet støtter, at det er nødvendigt med tiltag, der kan sikre en mere konsistent og teknologineutral<sup>10</sup> tilgang i lovgivningen på betalingsområdet mhp. at sikre ensartede konkurrencevilkår i EU ift. udbud af og tilsyn med betalingstjenester.

#### *Tilgængelighed og aspekter ift. indbyrdes kompatibilitet*

- **Udvidelse af SFD:** Rådet støtter, at anvendelsesområdet for direktivet for endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer ("Settlement Finality-Directive" – SFD) udvides til også at dække e-penge- og betalingsinstitutioner, såfremt det sikres, at der tages højde for mulige risici ved at inkludere disse.<sup>11</sup>
- **Adgang til teknisk infrastruktur:** Rådet støtter endvidere lovtiltag, der under fair, rimelige og ikke-diskriminerende forhold sikrer adgang til teknisk infrastruktur, som vurderes nødvendig for at understøtte udbuddet af visse betalingsløsninger, fx kontaktløse betalinger.

#### *Internationale aspekter*

- **Global sammenhæng:** Rådet vurderer, at yderligere tiltag til at understøtte sammenhængen mellem straksbetalinger og andre digitale betalingssystemer på globalt niveau er relevant ift. at sænke omkostninger samt øge hastigheden og bekvemmeligheden ved at overføre penge på tværs af grænser, samtidig med at man sikrer, at rammerne for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering overholdes.
- **ISO20022:** Rådet opfordrer til, at den globale standard ISO 20022<sup>12</sup> efterleves mhp. at understøtte, at meddelelserne, der ledsager pengeoverførsler, kan indeholde mere data. Rådet anerkender dog, at ultimo 2022 er en krævende deadline for at sikre efterlevelse af ISO 20022 fsva. internationale betalinger.
- **Understøttende initiativer:** Rådet støtter udviklingen af offentlige og private initiativer i de enkelte lande, der kan medvirke til hurtigere, billigere og mere brugervenlige internationale pengeoverførsler, der sikrer forbrugerbeskyttelse, modvirker svindel samt hvidvask og terrorfinansiering og efterlever GDPR.

---

<sup>10</sup> **Teknologineutral** lovgivning indebærer at det er den underliggende aktivitet, der reguleres, og ikke den anvendte teknologi. Teknologineutral lovgivning kan fx indebære at der ifm. virksomheders investeringsrådgivning til private sikres en generel regulering af rådgivningen, der ikke er specifikt møntet på hvorvidt rådgivningen er givet af en fysisk person eller leveret af en computer pga. en automatiseret analyse.

<sup>11</sup> Ændringen forventes at indebære, at betalings- og e-pengeinstitutioner vil kunne deltage i registrerede betalingssystemer, såsom Nationalbankens afviklingssystem, Kronos2. Dette skal fremme konkurrencen på markedet ved, at e-penge- og betalingsinstitutioner dermed kan udbyde deres tjenester uden at skulle bruge en konto i en bank til at gennemføre betalingstransaktionerne.

<sup>12</sup> **ISO 20022** er en global standard for udvekslingen af elektroniske data i transaktioner mellem finansielle institutioner, fx meddelelser fra afsenderen til modtageren af en pengetransaktion.



#### 4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet besluttede 8. oktober 2020 en række foreløbige anbefalinger om Kommissionens samlede digitaliseringspakke på det finansielle område, herunder strategien for detailbetalinger. Europa-Parlamentet bemærker bl.a. at en evt. indførelse af digital centralbanksvaluta (CBDC) skal bero på grundig analyse og at en løsning skal sikre fortsat økonomisk og finansiel stabilitet samt at udbredelsen af digitale betalingsløsninger ikke må føre til at brugen af kontanter i detailhandlen afskaffes eller pålægges begrænsninger.

#### 5. Nærhedsprincippet

Spørgsmålet om nærhedsprincippet er ikke relevant.

#### 6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Rådskonklusionerne har i sig selv ingen konsekvenser for gældende dansk ret. Konsekvenserne af forslag, der måtte blive fremsat som led i strategien, vil skulle vurderes selvstændigt, når sådanne forslag fremsættes.

#### 7. Økonomiske konsekvenser

##### *Statsfinansielle konsekvenser (herunder konsekvenser for regioner og kommuner)*

Vedtagelse af rådskonklusionerne har i sig selv ingen statsfinansielle konsekvenser. Konsekvenserne af de forslag, der måtte blive fremsat som opfølgning på konklusionerne, vil skulle vurderes selvstændigt.

##### *Samfundsøkonomiske konsekvenser*

Vedtagelse af rådskonklusionerne har i sig selv ingen samfundsøkonomiske konsekvenser. Konsekvenserne af de forslag, der måtte blive fremsat som opfølgning på konklusionerne, vil skulle vurderes selvstændigt.

I det omfang arbejdet med detailbetalinger er medvirkende til at skabe et mere innovativt og konkurrencedygtigt betalingsmarked i EU, må det forventes at have positive samfundsøkonomiske konsekvenser. Eventuelle konsekvenser for nationale løsninger, såsom Dankortet og MobilePay, vil afhænge af, hvilke konkrete forslag der fremsættes som led i strategien.

##### *Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Vedtagelse af rådskonklusionerne har i sig selv ingen erhvervsøkonomiske konsekvenser. Konsekvenserne af de forslag, der måtte blive fremsat som opfølgning på konklusionerne, vil skulle vurderes selvstændigt.

#### 8. Høring

Udkastet til rådskonklusionerne har ikke været i ekstern høring.

Kommissionens strategi for detailbetalinger offentliggjort 24. september 2020 har dog været i ekstern høring. Der henvises til grund- og nærhedsnotat om strategien oversendt til Folketingets Europaudvalg 5. november 2020 for en nærmere gennemgang af høringssvarene.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

EU-landene ventes at støtte udkastet til rådskonklusioner samt arbejdet med at sikre forbrugere og virksomheder adgang til innovative og konkurrencedygtige betalingsløsninger.

En række lande ventes at have fokus på aktivt at understøtte nye pan-europæiske betalingsløsninger, herunder gennem fastsættelse af standarder, der aktivt promoverer konkrete løsninger. En række lande ventes at have fokus på at skabe gode rammevilkår for, at betalingstjenesteudbydere kan udvikle nye løsninger efterspurgt af forbrugerne.

Endvidere ventes lande inden for euro-zonen at have fokus på at understøtte udbredelsen af straksbetalinger i euro, mens lande uden for euro-zonen generelt ventes at have fokus på, at der tages højde for velfungerende straksbetalingssystemer i deres valutaer i forbindelse med udviklingen af straksbetalingssystemer for euro.

## **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen støtter udkastet til rådskonklusioner, som afspejler regeringens prioriteter på detailbetalingsområdet. Regeringen støtter arbejdet med at sikre en god og fremtidssikret udvikling på betalingsområdet i EU, herunder i forhold til forbrugerbeskyttelse. Fra dansk side lægges der vægt på at sikre en lige så høj forbrugerbeskyttelse, som vi i dag kender fra etablerede betalingsløsninger, såsom betalingskort, når der skal udvikles nye betalingsløsninger fremover.

Regeringen vil tage stilling til de konkrete forslag i takt med, at de fremsættes. Regeringen lægger vægt på, at nye initiativer har merværdi, er udviklet på baggrund af reel efterspørgsel fra EU-borgere og -virksomheder og er baseret på fyldestgørende konsekvensanalyser. Regeringen lægger endvidere vægt på, at det videre arbejde og kommende forslag baserer sig på og kan rumme velfungerende, nationale systemer og modeller.

Regeringen har fokus på at sikre, at arbejdet med straksbetalinger i euro tager hensyn til eksisterende, veludviklede og bredt udbredte danske systemer for straksbetalinger. En udbredelse af straksbetalinger i euro kan medvirke til billigere og mere effektive betalinger på det indre marked, ligesom det har været tilfældet med straksbetalinger i danske kroner, som Danmark har haft siden 2014. Regeringen vil arbejde for, at de danske erfaringer inddrages i det videre arbejde i EU.

Regeringen støtter de foreslåede revisioner af både det andet betalingsdirektiv (PSD2) og direktivet for endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer (SFD) med henblik på at sikre, at forbrugerbeskyttelsen er tilstrækkelig, og at der er passende muligheder for fremtidig innovation. Regeringen støtter, at det i forbindelse med en revision af SFD bør undersøges, om betalings- og epengeinstitutter, som er underlagt passende tilsyn og regulering, kan gives adgang til betalingsinfrastrukturen.

Regeringen støtter ligeledes arbejdet med at videreudvikle eID'er. Det vil kunne styrke det indre marked, hvis nationale eID'er kan bruges grænseoverskridende. Regeringen vil have fokus på at sikre, at arbejdet med et fælleseuropæisk eID sker under hensyntagen til velfungerende eksisterende nationale eID som NemID/MitID i Danmark.

Regeringen støtter formålet med strategien om at sikre et konkurrencedygtigt betalingsmarked til gavn for alle EU-lande, uanset hvilken valuta de anvender. Det bemærkes, at elementer i strategien har særligt fokus på forhold, der vedrører euroen og euro-landene. Fra dansk side vil der derfor være opmærksomhed på at sikre, at udmøntningen af strategien omfatter alle EU-lande og også tager hensyn til andre EU-valutaer, og til lande, der allerede har straksbetalingsløsninger, eller andre velfungerende nationale løsninger, såsom MobilePay og Dankortet.

Regeringen støtter generelt, at borgere i EU stadig bør have mulighed for at betale med kontanter. Regeringen vil arbejde for, at arbejdet tager højde for, at der er store forskelle i, hvordan borgerne i de enkelte EU-lande ønsker at betale, med en høj udbredelse af elektroniske betalinger i Danmark.

Regeringen har noteret sig, at Kommissionen og ECB vil arbejde videre med at undersøge mulighederne for en digital centralbankvaluta (CBDC). Regeringen mener, at der i forbindelse med dette arbejde bør foretages grundige analyser af konsekvenserne for finansiell stabilitet, betalinger og gennemslagskraften af ECB's pengepolitik.

#### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen om vedtagelse af rådskonklusioner for arbejdet med detailbetalinger i EU har ikke tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg.

Folketingets Europaudvalg blev orienteret om Kommissionens samlede pakke for digital finans forud for ECOFIN 6. oktober 2020, herunder Kommissionens strategi for detailbetalinger. Folketingets Europaudvalg har derudover modtaget grund- og nærhedsnotat om Kommissionens strategi for detailbetalinger oversendt 5. november 2020.