



## Foreslåede ændringer vedr. Dankort-regler – Visas perspektiv

### Indledning

I juni 2020 annoncerede erhvervsministeren nye regler omkring opkrævningsmodellen for Dankort med det erklærede formål at beskytte og bevare Dankortet og at gøre det mere konkurrencedygtigt set i forhold til andre udbydere. Vi er bekymrede for, at lovgivning, der forbedrer én privat virksomheds position, vil påvirke markedet negativt og mindske konkurrencen på betalingsmarkedet generelt. Rammevilkår, som forhindrer konkurrence, vil føre til færre valgmuligheder og mindre innovation.

Vi opfordrer derfor erhvervsudvalgets medlemmer til kun acceptere lovgivning, der fremmer og støtter lige vilkår som fremmer fair konkurrence, fører til mere innovation og sikrer de bedste forhold for forretninger og forbrugere på lang sigt.

### Øget konkurrence gavner forbrugere og forretninger

Det erklærede formål med den nye lovgivning har været at "beskytte" Dankortet, fordi nogle mindre forretninger havde "vurderet, at udgiften ikke står mål med fordelene" og derfor var begyndt at foretrække andre løsninger end Dankort. Imidlertid blev det samtidigt anført, at Dankort allerede er en "billig, effektiv og sikker" løsning. Den ovenfor beskrevne adfærd fra forretningernes side er en indikator for, at de frie markedskræfter fungerede - forretningerne foretog et valg ud fra hvilken valgmulighed, der var mest attraktiv for dem – og det forekommer besynderligt, at man lovgivningsmæssigt skulle gå ind og 'adressere' dette.

Ifølge en analyse fra Betalingsrådet, skyldes de lave samfundsmæssige omkostninger ved Dankortet stordriftsfordele. Betalingsrådet skriver, at "man skal være forsigtig med at konkludere, om internationale debit- og kreditkort enten ville være enten dyrere eller billigere end Dankort, hvis de havde samme udbredelse" og at "i det omfang at private aktører kan levere konkurrerende betalingsformer, er samfundet godt tjent ved det." Det er også vigtigt at bemærke, at alle betalingskort er gratis for forbrugerne at anvende. At et kort skulle være 'billigere' end et andet for forbrugerne, er en forældet fortælling tilbage fra den tid, hvor der var gebyrer på internationale forbrugerkort, hvilket ikke har været tilfældet i mange år.

Visa mener, at et åbent marked med fri konkurrence er nøglen til at skabe de mest innovative, pålidelige og sikre betalingsløsninger til forbrugere og virksomheder i Danmark. Danskerne vil være bedst tjent, når flere udbydere konkurrerer om at levere den bedste betalingsoplevelse, herunder loyalitetsprogrammer, innovative tjenester, sikkerhed og beskyttelse mod svindel, og forbrugere og forretninger selv frit kan vælge den bedste løsning for dem.

For eksempel tilbyder Visa bred beskyttelse i forhold til tilbageførsler, hvilket gør det muligt for forbrugerne at få deres penge igen, hvis de modtager en forkert, defekt eller forfalsket vare, eller hvis de forudbestiller en flybillet eller en vare som fx møbler eller elektronik, og forretningen går konkurs. Netop derfor anbefaler Forbrugerrådet Tænk, at man betaler med Visa-delen på sit Visa/Dankort, når man handler online. Denne form for beskyttelse er vigtigere end nogensinde i

dag, hvor et stigende antal forbrugere handler på internettet, og hvor corona er årsag til øget usikkerhed.

Hvis konkurrencen begrænses, får forbrugere og handlende langt færre valgmuligheder, og der vil være mindre incitament for udbydere til at investere i innovation, hvilket kan resultere i, at Danmark halter efter vores nordiske og europæiske naboer, når det gælder innovative betalingsløsninger. De effektive og sikre betalingsfunktioner, som forbrugerne i dag har i Danmark, er alle baseret på teknologier udviklet af internationale udbydere, herunder kortchip, kontaktløse betalinger, bankidentifikationsnumre (BIN) og terminalspecifikationer. Visa er blandt verdens førende hvad angår innovation inden for sikkerhed (f.eks. tokenisering og cybersikkerhed), løsninger der er enkle og brugervenlige (fx kontaktløs mobilbetaling) og værktøjer som giver forbrugerne mere styring og overblik (fx transaktionskontrol), og vi investerer fortsat stort i innovative teknologier.

Det er vigtigt at fremme konkurrencen, da forbrugernes valgmuligheder allerede er underlagt begrænsninger i Danmark. For eksempel har EU-regulering siden 2016 påkrævet, at forbrugerne skal kunne vælge, hvilken løsning de vil betale med, når de bruger et kort med flere løsninger (som fx Visa/Dankort). I Danmark er en sådan valgmulighed ofte reelt ikke tilgængelig for forbrugerne. Ud over at være modstridende med de europæiske regler, har dette en klar og direkte negativ indvirkning på forbrugerne ved at blokere deres adgang til hele udbuddet af tjenester og fordele og forhindre dem i at træffe et informeret valg omkring, hvilken løsning, der er bedst for dem.

### **Anbefalinger til den foreslåede lovgivning**

Vi anerkender, at regeringen i dag spiller en rolle i forhold til den pris, som Nets opkræver af forretninger for Dankort-transaktioner, og der kan være gyldige strukturelle grunde til at have en fast prismodel på plads for Dankort for at understøtte konkurrence. Vi er derfor ikke principielt imod en reguleret prismodel for Dankort, men vi mener ikke, at rammevilkårene skal struktureres med det formål at komme én privat aktør til gode. Målet med enhver model bør være at understøtte og opretholde lige vilkår for hele markedet frem for at understøtte og fremme én løsning.

En vigtig forbedring kunne være at inkludere e-handel i rammevilkårene. Formålet med prismodellen for Dankort er at sikre, at prisen afspejler de omkostninger, der er forbundet med at drive ordningen, men vigtige betalingstyper såsom e-handel er i øjeblikket ekskluderet. Prismodellen dækker i øjeblikket kun over fysiske transaktioner i butikker, og de omkostningsundersøgelser, der lægges til grund for prisfastsættelsen, er også begrænset til kun at medtage de omkostninger, som er forbundet med de fysiske transaktioner. Dette er en klar mangel i betragtning af, hvor mange betalinger der foretages online i dag. Et tal der kun stiger under pandemien.

Vi opfordrer til en grundig gennemgang af rammevilkårene i samarbejde med hele betalingsøkosystemet for at sikre, at lovgivningsmæssige ændringer understøtter konkurrence til fordel for alle udbydere, indlødere, udstedere, forretninger og forbrugere. Dette vil bidrage til at skabe konkurrence og innovation og sikre de bedste resultater for danske forbrugere og forretninger på lang sigt.

## **Bilag: 4-partsmodellen for kortbetalinger**

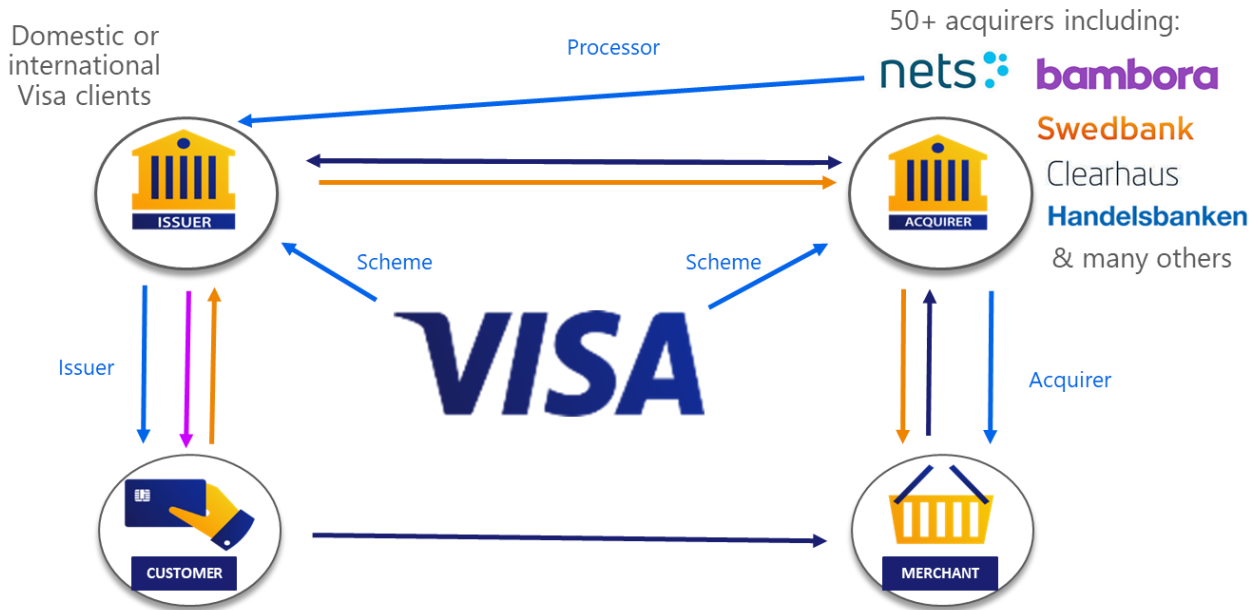
I denne sammenhæng består kortbetalingsmodellen af fire parter; forbrugere, handlende, udstedere og erhververe:

- Forbrugerne har kontraktlige forhold til udstederne, fx banker, der udsteder betalingskort til forbrugerne.
- Forretningerne har kontraktlige forhold til indløserne, hvilket gør det muligt for forretningerne at tage imod betalingskort fra forbrugerne. En indløser kan også tilbyde yderligere tjenester til forretningen såsom betalingsterminaler eller digitale løsninger til online shopping, men forretningen kan også købe disse fra andre.
- Der findes en række forskellige kortudbydere, som udgør kernen i 4-partsmodellen og giver ensartede regler, specifikationer og standarder for betalinger, der foretages mellem parterne i modellen.
- Kortudbydere har kontraktlige forhold til udstedere og indløserne, som muliggør at:
  - Udstedere kan tilbyde betalingskort til deres kunder (forbrugerne), der bærer udbyderens mærke og under udbyderens betingelser
  - Indløserne til at tilbyde deres kunder (forretningerne) muligheden for at acceptere transaktioner foretaget med kort, der er knyttet til betalingsordningen.
- De følgende diagrammer giver en simpel illustration af 4-partsmodellen for både Visa og Dankort, herunder Nets' rolle i hver model.

Key:

- **Payment flow**
- **Information flow**
- **Billing**
- **Contractual client relationship**
- **Ownership**

## 1. Example of Visa flow – purchase of goods and services



## 2. Example of Dankort flow – purchase of goods and services

