

Foretræde for ERU om detailbetalinger 1. juni 2023

**DANSK
ERHVERV**

FORBRUGERRÅDET
 **tænk**

Baggrund

Der findes mange måder at betale på i fysisk handel i Danmark i dag, fx:



Grundlæggende er der kun tre

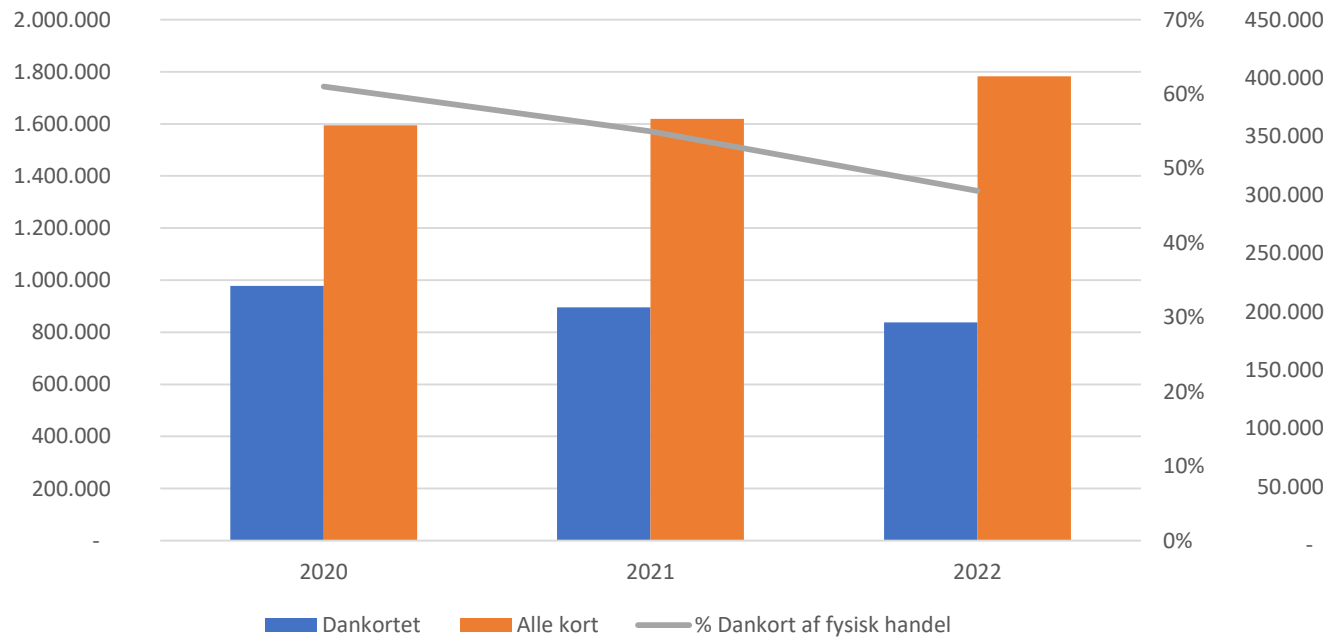


DANSK
ERHVERV

FORBRUGERRÅDET
▲●▼ **tænk**

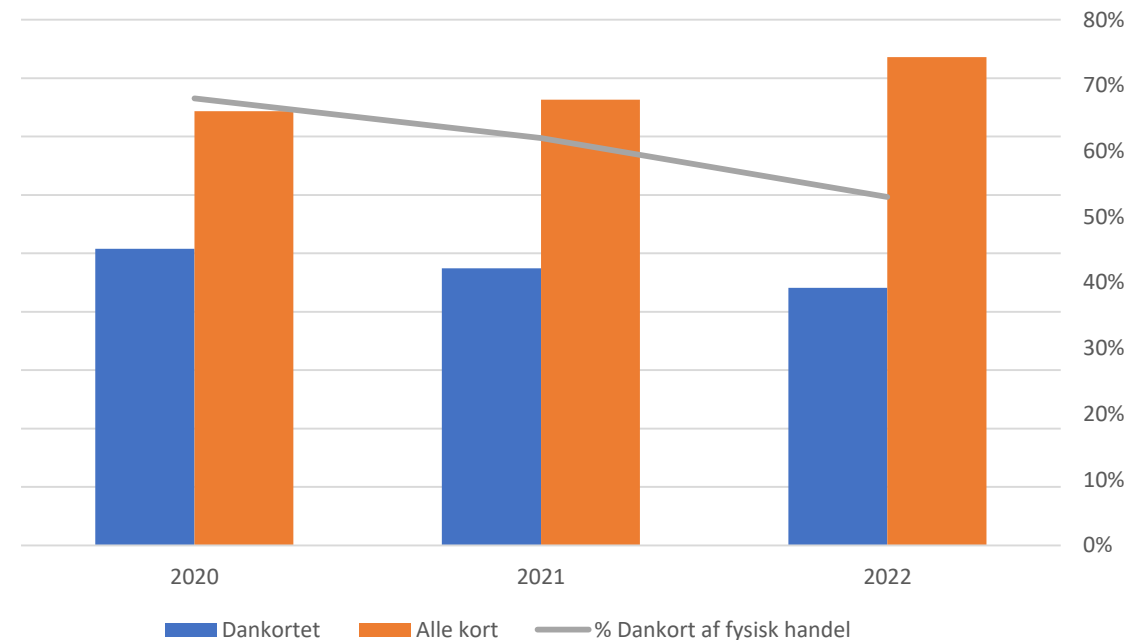
Andel

Kortbetalinger, fysisk handel (transaktioner)



Kilde: Nets og Nationalbanken

Kortbetalinger, fysisk handel (mio kr.)



Kilde: Nets og Nationalbanken

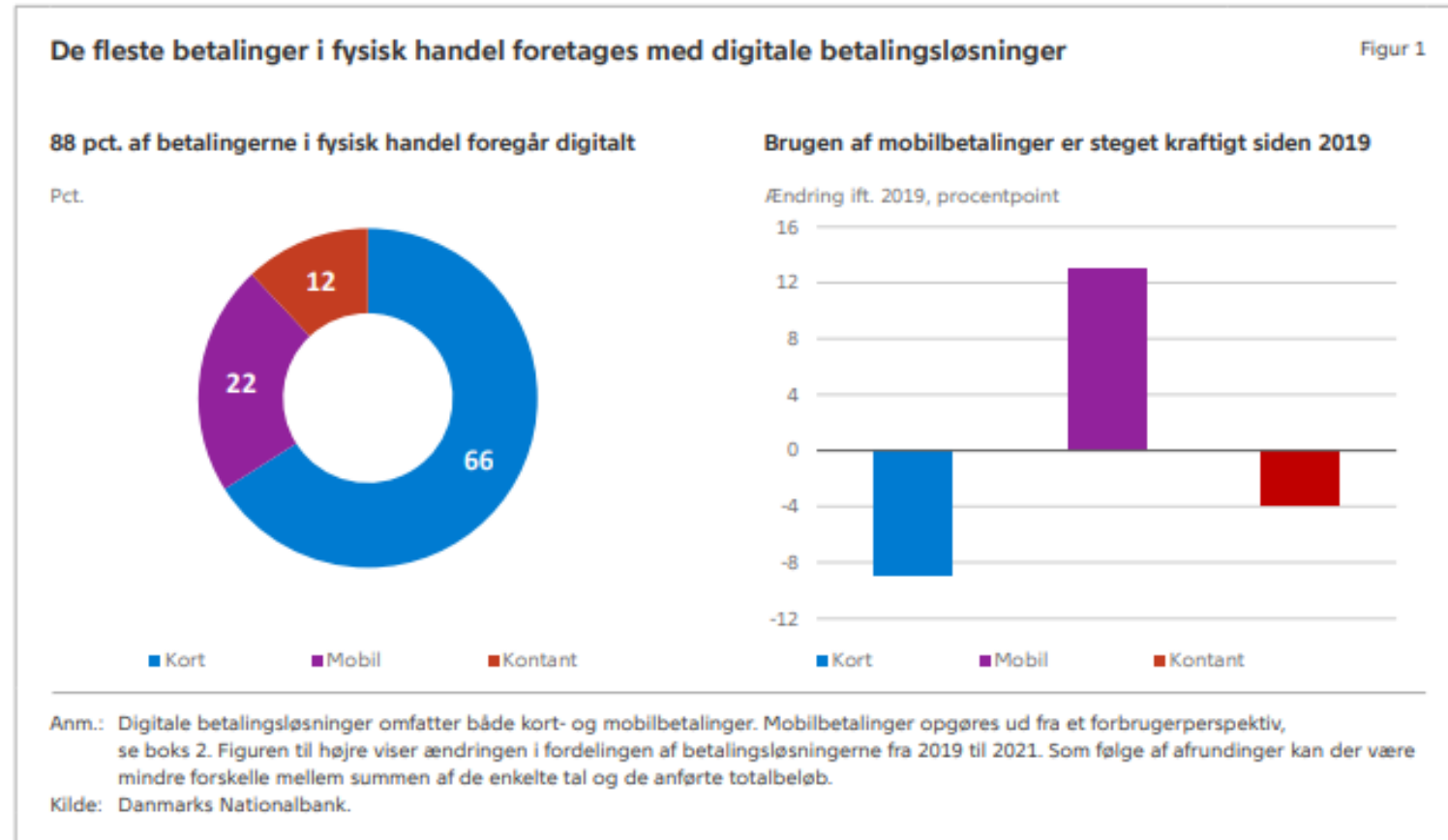
Hvad er vigtigt ved en betaling

For både forbruger og butik er følgende fire ting de vigtigste ved en betaling:

- **Billig**
- **Sikker**
- **Udbredt**
- **Friktionsløs**

Hvad ser vi

Udviklingen går mod færre rene kort- og kontanttransaktioner og flere transaktioner med mobiltelefon (2021 tal):



Hvorfor sker udviklingen

- Forbrugerne tilvælger i høj grad mobilen som primært betalingsmiddel.
- Forbrugerne vælger de mest friktionsløse betalinger.
- Telefonen er blevet den primære pung, med betalingskort, kørekort og sundhedskort
- Apple, og dermed Apple Pay, er markedsledende i Danmark (ca. 70% af markedet ifølge Statcounter) (<https://gs.statcounter.com/os-market-share/mobile/denmark>)

Forbrugeren ser ikke prisen på betalingen

Siden 1. januar 2018 har det været forbudt at overvælte betalingsgebyret på forbrugeren

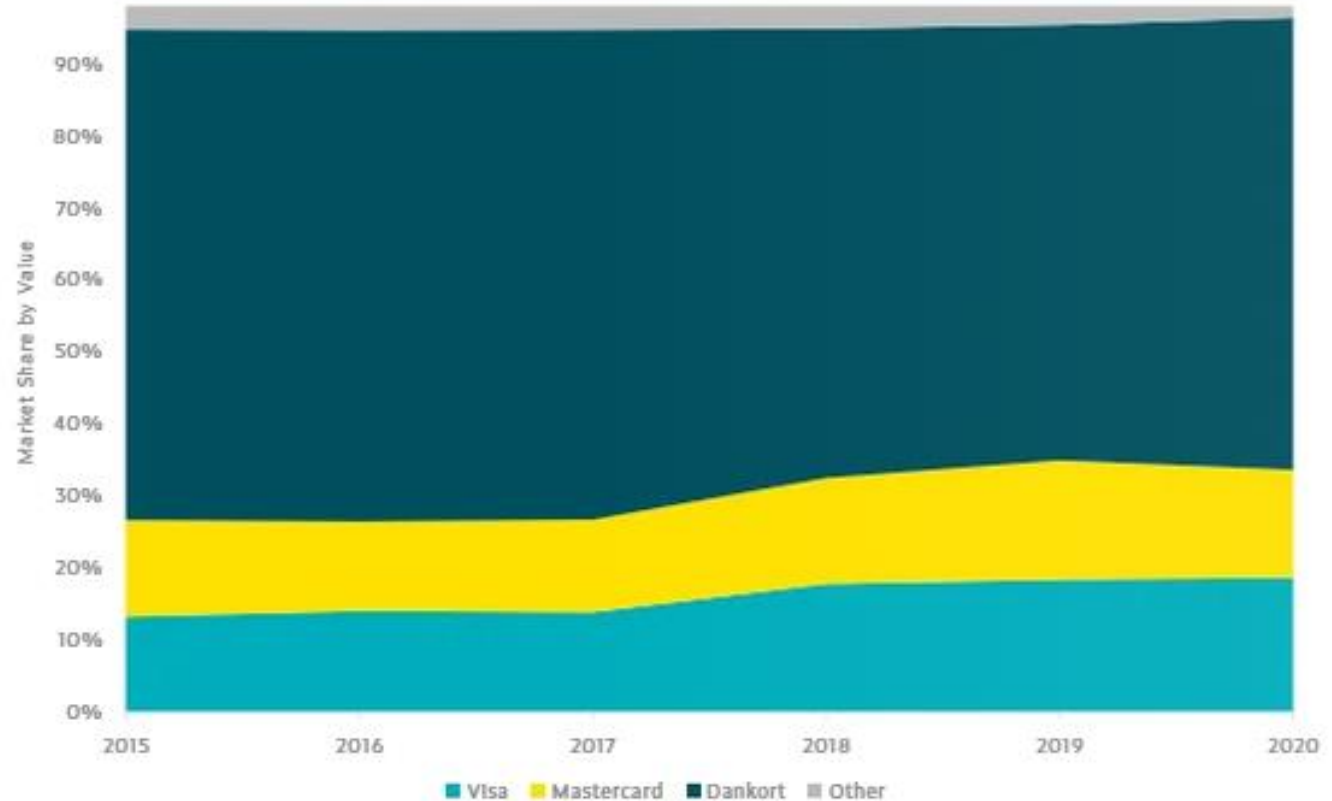


Figure 4. Transaction value by scheme over time in Denmark.
Source: Euromonitor International (2021)

Hvad betyder det

- Kun Danske Bank tilbyder Dankort i Apple Pay.
- Det betyder færre betalinger med Dankort
- Da de øvrige banker alene tilbyder Visa eller MasterCard (uanset om kunden har et Visa/Dankort).
- Og da Apple har låst deres NFC-chip, så kan alene Apple Pay anvendes til brug for betaling på en iPhone.
- Dermed udelukkes andre, fx MobilePay og Dankort/Nets, for at anvende chippen.
- Det begrænser konkurrencen.

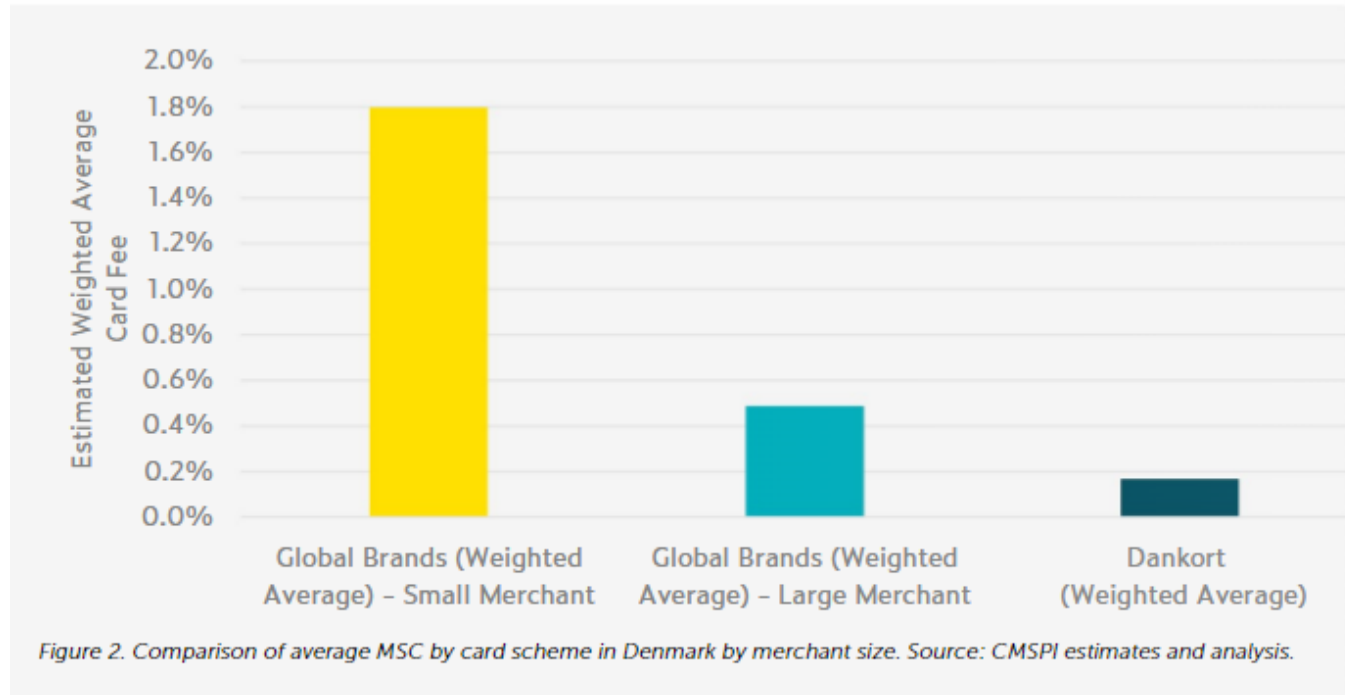
Hvorfor er det vigtigt

Prisen for indløsning af internationale kort er væsentlig højere end Dankort.

Ifølge CMSPI er gennemsnitsprisen ca. **ni gange** højere for indløsning af internationale kort end Dankort for små virksomheder og ca. **to en halv gang** højere for store virksomheder.

POTENTIAL COST SAVINGS

As is the case in multiple European markets, for many merchants Dankort acceptance fees can sit significantly below those of other card types. As shown in Figure 2, this is especially so for smaller merchants, who may see notably higher fees for Visa/Mastercard transactions due to limited negotiation power or resource.¹⁷



Uden Dankort

- Uden Dankort øges omkostninger til betalinger for butikkerne og forbrugerne.
- CMSPI har estimeret at Dankort giver butikkerne en besparelse på **over 500 mio. kr.** årligt (i 2022 tal). Heraf overvæltet størstedelen af besparelsen til forbrugeren.
- Uden Dankort øges de samfundsmæssige omkostninger ved betalinger. Ifølge Nationalbanken var de samfundsmæssige omkostninger i 2016 næsten **dobbelt så høje** for internationale debetkort sammenholdt med Dankort.
- Uden Dankort kommer Danmark betalingsinfrastruktur primært til at bygge på to ikke-EU-baserede betalingskort
- Uden Dankort kommer Danmark til at stå uden et udbredt kort der kan anvendes offline.

Hvad skal der gøres ved det

- Krav til Apple om at åbne NFC chippen
- Hold skarpt øje med priserne på betalinger
- Sikre, at Dankort fortsat er reguleret og reguleringen er tidssvarende – det holder prisen nede og sikrer at Dankort kan følge med tiden.
- Opfordre bankerne til at bakke op om Dankorts fortsatte udbredelse
- Overveje indførelsen af e-kroner
- Sikre et alternativ til ikke-EU kort

TAK!



Henrik L.
Sedenmark
Chefkonsulent

Dansk Erhverv

hls@danskerhverv.dk
+45 3374 6597

**DANSK
ERHVERV**



Jacob Ruben Hansen
Økonom

Forbrugerrådet TÆNK

Jrh@fbr.dk
+45 7741 7724

FORBRUGERRÅDET
▲●▼ tænk