



# Teknisk gennemgang af reguleringen af Dankortet

29. juni 2023

# Overblik

## 1. Aktører og gebyrer



- Kortholder, -udsteder, -indløser, -selskab samt betalingsmodtager
- Indløsningsgebyr, interbankgebyr og licensgebyr

## 2. Prisregulering af Dankortet



- Abonnementsbekendtgørelsen
- Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens omkostningsundersøgelse
- Frivillige ordninger

## 3. Forskel til andre kort



- Den reguleringsmæssige forskel i forhold til internationale betalingskort

# Hvad sker der, når man betaler med et betalingskort?

- Når en **kortholder** (typisk en forbruger) betaler med sit betalingskort medvirker følgende aktører for at gennemføre betalingen:



**Betalingsmodtager** (fx en forretning)



**Kortindløser** (fx Nets)



**Kortudsteder** (typisk et pengeinstitut)

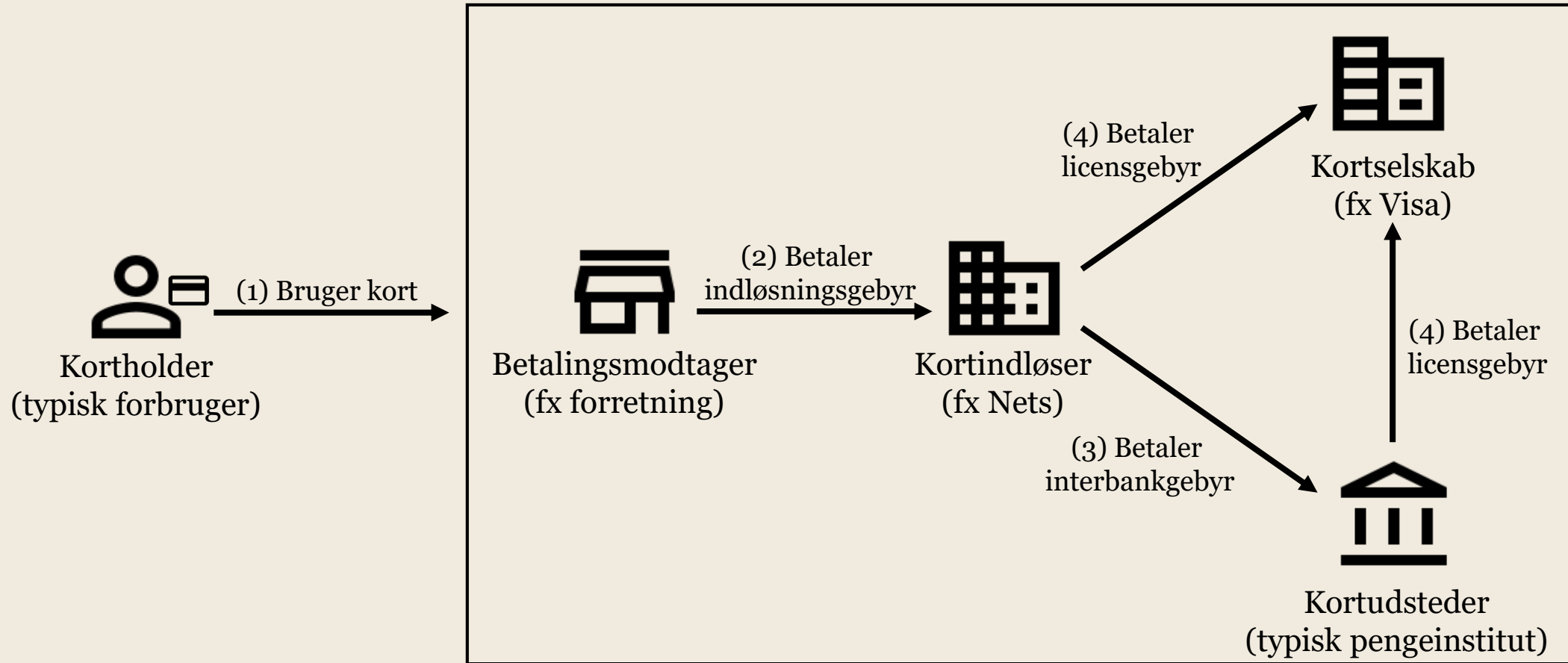


**Kortselskab** (fx Visa)

- Samspillet indebærer udveksling af en række gebyrer mellem aktørerne.

# Hvad sker der, når man betaler med et betalingskort?

Gebyrstrømme til gennemførelse af kortbetaling



# Generelle regler for gebyrerne i systemet

- Generelt forbud mod **urimelige priser** for gebyrbetalingerne i systemet i medfør af § 122 i *betalingsloven*.
- Generelt forbud mod **overvæltning** i medfør af § 121, stk. 3 i *betalingsloven*.
- Prisloft på interbankgebyrerne, som kortudstedere (fx pengeinstitutter) modtager fra kortindløser (fx Nets) via artikel 3 og 4 i *Interbankgebyrforordningen*. EU-landene har mulighed for at fastsætte lavere nationale lofter for gebyrerne.

# Særlige forhold ved Dankort

## Stor udbredelse



Dankortet har historisk været en meget benyttet betalingsløsning – og er stadig en stor aktør på markedet. Dankortet er ejet af Nets.

## Én indløser



Nets er eneste indløser af Dankortet. Forretninger skal derfor have en aftale med Nets, hvis de vil tilbyde Dankortet til deres kunder.

## Prisreguleret



Dankortet er, udover de generelle regler, omfattet af prisregulering på transaktioner i fysiske butikker.

# Særlig (pris)regulering af Dankortet

- Erhvervsministeren har udstedt ”*abonnementsbekendtgørelsen*” med hjemmel i § 123, stk. 4 og 5 i betalingsloven.
- Abonnementsbekendtgørelsen omfatter på nuværende tidspunkt alene Dankortet, og den omfatter transaktioner i fysiske butikker.
- Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen gennemfører efter reglerne i bekendtgørelsen en **omkostningsundersøgelse** hvert andet år.
- Undersøgelsen fastsætter en indtægtsramme for driften af Dankortet. Den samlede årlige sum af betalinger for indløsning af Dankort-transaktioner må ikke være højere end omkostningerne ved driften af Dankortet det foregående kalenderår.
  - Har Nets i det enkelte år underopkrævet som følge f.eks. af en uforudset udvikling i antallet af transaktioner, så kan Nets opkræve differencen året efter. Har Nets opkrævet et for højt beløb, så skal Nets justere priserne det efterfølgende år.

# Mulighed for betaling for tillægsydelse

- Abonnementsbekendtgørelsen regulerer dog ikke alle betalinger i forbindelse med håndtering af Dankortet, idet det er muligt at indgå aftaler om ”*særlige ordninger tilknyttet det enkelte betalingsinstrument*”, jf. betalingslovens § 123, stk. 3.
- Nets kan derfor stadig indgå aftale om en betaling for tillægsydelse ved siden af indløsningen af Dankort-transaktioner.
- Eksempelvis tilbyder Nets aktuelt kundeservice døgnet rundt og hurtig ombytning af betalingsterminaler som tillægsydelse.
- Abonnementsbekendtgørelsen regulerer ikke online transaktioner.



# Forskel fra indløsning af internationale kort

- Indløsning af transaktioner med internationale betalingskort (fx Visa og Mastercard) er pt. ikke omfattet af prisreguleringen i abonnementsbekendtgørelsen.
- Der gælder derfor almindelige markedsvilkår for indløsning af transaktioner med internationale kort. Dog gælder forsat de generelle krav om **rimelige priser**.
- Indløserne, herunder Nets, kan derfor selv sætte priserne for denne del af deres indløsningsforretning på linje med andre aktører, der tilbyder indløsning af transaktioner med internationale kort.

Tak for i dag

# Historik

- **1983:** Dankortet lanceres
- **2003:** Lov om visse betalingsmidler ændres, så kortindløser kan opkræve betalingsmodtager 50 øre pr. transaktion.
- **2005:** Loven træder i kraft og gebyret overvælttes på forbrugerne. Det ledte til en *afskaffelse* af gebyret i foråret 2005. Der indføres i stedet en abonnementsbetaling til kortindløser, som skal betales af betalingsmodtager. *Forbrugerne må således ikke opkræves gebyr af forretningen.*
- **2010:** Det fastsættes, at den samlede årlige abonnementsbetaling ikke må overstige 50 pct. af kortindløserens samlede driftsomkostninger i et kalenderår.







# Historik

- **2013:** Bekendtgørelsen ændres således, at de samlede årlige abonnementsbetalinger stiger gradvist frem mod 2018. Fra 2018 har kortindløser kunnet opkræve abonnementsbetaling *fra forretningerne* for alle driftsomkostninger forbundet med Dankortet.
- **2020:** Ny bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter, hvor betalingsmodtagerne nu kan vælge mellem abonnementsbetaling eller en procentvis betaling hver gang en transaktion gennemføres.