

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30

1780 København V

bjs@kfst.dk + sem@kfst.dk

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 23-06-2011
SAGSNR.: 2011 - 1963
ID NR.: 128448

Høring - forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Ved e-mail af 11-05-2011 har Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Det fremgår, at gebyrreglernes nuværende sontring mellem dansk og udenlandsk udstedte internationale betalingsinstrumenter skal erstattes med en ny sontring mellem kredittransaktioner og debettransaktioner.

Advokatrådet skal i den forbindelse bemærke, at der ikke fremgår nogen objektiv begrundelse for den nye forskelsbehandling mellem debettransaktioner og kredittransaktioner.

Herudover skal Advokatrådet bemærke, at bekendtgørelsen efter rådets opfattelse først bør træde i kraft, når markedsdeltagerne har haft mulighed for at gennemføre en komplet teknisk implementering af de nye regler. Forslagets ikrafttrædelsesdato den 1. juli 2011 synes derfor at kunne være i strid med markedsdeltagernes berettigede forventninger om en rimelig overgangsperiode.

Med venlig hilsen



Rasmus Møller Madsen



David Courtnage
Director, International Government Affairs

Ms. Bente Sølvsten and Mr. Samuel Eddie Mogensen
Danish Competition Authority
Nyropsgade 30
1780 København V
Denmark

20 June 2011

Dear Ms. Sølvsten and Mr. Mogensen

I am writing in connection with the government's proposal to replace Order 65. We note that the current intentions are (i) to lift the restrictions on the levels of merchant fees for card payments (ii) to prohibit surcharging for debit cards transactions and (iii) to allow surcharging for all credit card transactions.

As a significant international credit card issuer and merchant acquirer, American Express welcomes the removal of the restrictions on merchant fees for card payments, as this will allow for fairer competition for card usage and acceptance.

American Express however firmly believes that surcharging is detrimental to both consumer choice and protection, as well as to the efficient functioning of the payments sector. American Express therefore strongly advocates that surcharging should be banned for all types of payment transactions, namely for credit cards as well as debit cards.

American Express believes that prohibiting the surcharging of only debit card transactions will detrimentally distort the structure of the payments sector in Denmark. Credit cards already account for a limited share of the payments sector. By encouraging the merchant to penalise the use of a credit card with a surcharge, the proposals risk undermining the attractiveness to consumers of credit card usage, even though these can provide significant benefits to consumers and merchants, for example, availability of funds, float period and payment guarantee. This will dramatically reduce the incentives for existing credit card companies to expand or for new market entrants in Denmark and will impact the introduction of new innovative payment products accordingly. As a consequence, not only is competitive pressure reduced, but consumer choice is significantly compromised.

It is also important to underscore that surcharging in itself is harmful to consumers, since it reduces consumers' ability to compare prices between like products from different merchants. In sectors where competition is working effectively and merchants are competing vigorously on price and value, the means of payment is not generally considered a separate cost that is passed through to the consumer. The more a consumer is a captive audience at the point of sale, and has difficulty comparing prices directly, the more a merchant will be able to surcharge exploitatively, leaving cardholders at the merchant's mercy.

In addition, surcharging enables merchants to 'free ride' on the significant investments made by payment schemes to the detriment of consumers. For example, when a merchant applies a credit card surcharge the legitimate cost to the merchant of obtaining the value of credit card acceptance is passed straight through to the consumer, who does not stand to benefit directly from the value proposition to the merchant. Merchants thus have the opportunity to 'free ride' the payment scheme.

For the reasons set out above, we urge the government to reconsider the proposed replacement Order and to adopt a more straightforward and consistent approach by prohibiting surcharging on credit cards as well as debit cards, which will allow for a level playing field between payment methods. In fact, a number of countries in Europe have taken this step, for example Sweden and France, in order to promote competition, protect consumers and to encourage the use of efficient payment instruments. We recommend the government also adopts this policy, as permitted under the E.U. Payment Services Directive.

We would be pleased to meet with you to discuss the points raised above. I will contact your office in the coming days to see if it will be possible to arrange a convenient time to meet.

Thank you for giving this matter consideration.

With kind regards

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "David Courtnage". The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

David Courtnage
Director, International Government Affairs
American Express

Konkurrencestyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V

Bente Sølvsten og Samuel Eddie Mogensen

VEJEN

Torvegade 16
DK 6600 Vejen

Tlf. +45 76 10 00 88
Fax +45 75 36 52 66

www.advodan.dk

vejen@advodan.dk

Dato 20. juni 2011
Sag nr. 672-36860-AND

Helge Busk
hebu@advodan.dk

Anina Damgaard / CSC
Dir.tlf. 76 96 18 42
anda@advodan.dk

Høringssvar: Forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Benzinforhandlernes Fælles Repræsentations (BFR) kommentar til forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter af 11. maj 2011.

Til § 3, stk. 2:

Eftersom en offentliggørelse af indløseres gebyrer kan ske på indløseres hjemmeside, bør en sådan offentliggørelse ske et bestemt antal måneder før gebyrerne eller gebyrforhøjelserne træder i kraft, således at betalingsmodtagerne har en reel mulighed for at blive bekendt med disse.

Et varsel på 2 måneder før gebyrerne træder i kraft må anses for at være rimelig.

Til § 4, stk. 1:

Bestemmelsen findes at være ualmindeligt byrdefuld.

Brugerens valg af transaktion bør ikke ramme betalingsmodtageren. Har en bruger valgt at benytte en transaktion hvorpå der er tilknyttet et gebyr, skal brugeren ligeledes betale dette gebyr. Baggrunden for at der skal være forskel på debettransaktioner og kredittransaktioner savner en saglig begrundelse. Debettransaktioner og kredittransaktioner bør utvivlsomt følge samme regler. Reglerne for kredittransaktioner er uden tvivl at foretrække.

Gennemføres bestemmelsen må det forventes, at debetkort afvises som betalingsmiddel i en lang række forretninger, eller at butikkernes årlige ekstraudgifter til gebyr flyttes over på butikkernes vare og tjenesteydelser.

Jens Steensgaard
Verner Holm
Mogens Norlén
Helge Busk
Bodil H. Ravn
Johnny Norup
Benny Thomsen
Lars Lindhard
Niels Aamann
Berit Møller Lenschow
Kristina Søgaard

Keld Lauenborg
Henning Dalgaard
Christen C. Storgaard
Pia Vium Strandridder
Poul Merrill
Rasmus Kyhn-Hansen
Humble Pugh
Christian Vestergaard
Signe Jensen
Litten Posselt Olsen
Peter Strandgaard
Anne-Louise Clement
Iben Have Thomsen
Tina Toft
Janne Kiær Kristensen
Signe Fabritius de Tegnagel
Marianne Skov
Signe Brodtkorb
Susan Dyrbjerg Damsø
Christian Wraa Schlüter

CVR-nr. 25 57 52 88
Bank Danske Bank
Reg. nr. 3737
Konto nr. 8715654220

Det er utvivlsomt i alle parter interesse, at gebyrerne er oplyst og betales af brugerne.

Til § 4, stk. 2 og 4:

Det er utvivlsomt i alle parter interesse, at bestemmelserne vedtages i deres nuværende form. Bestemmelserne sikrer gennemsigtighed for såvel erhvervsdrivende som forbrugere, derved at et evt. gebyr for betalingsinstrumentets brug oplyses, og betales af brugeren der har valgt at benytte betalingsinstrumentet – I modsætning til debettransaktioner.

Bestemmelserne sikrer samtidig, at der ikke finder forskelsbehandling sted på ens betalingsinstrumenterne.

Samtidig må det forventes, at fysiske forhandlere i større omfang vil modtage de internationale betalingsinstrumenter end i dag. Dermed får betalere ligeledes større valgmulighed mellem betalingsinstrumenter i forbindelse med køb i den fysiske handel.

Med venlig hilsen

Direktør for BFR og advokat
Helge Busk

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:41
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: SVAR: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: SU [<mailto:su@co-industri.dk>]

Sendt: 20. juni 2011 12:24

Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)

Cc: Jesper Kragh-Stetting

Emne: SVAR: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int.

betalingsinstrumenter

Kære Bente Sølvsten

Vi har i CO-industri haft lejlighed til at læse det materiale, som Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen sendte med mail af 11. maj 2011.

Materialet giver ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jesper Kragh-Stetting

juridisk konsulent, advokat



CO-industri

Vester Søgade 12,2
1790 København V
Telefon dir.: +45 33 63 80 15
Telefon: +45 33 63 80 00
jks@co-industri.dk

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten og Samuel Eddie Mogensen

21. juni 2011

Høringssvar - forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Coop Danmark (FDB) har modtaget ovennævnte bekendtgørelse i høring den 11. maj 2011.

Generelle bemærkninger

Coop Danmark vil påpege problemstillingen med at indføre gebyrreglerne fra 1. juli 2011, da det ikke er praktisk muligt at implementere løsningen.

NETS har som primær indløser af debet- og kreditkort ikke kunnet levere oversigter (de såkaldte prefikslister), som gør at Coop Danmark har mulighed for at opkræve gebyr hos betaler, da der på nuværende tidspunkt ikke kan skelnes mellem udenlandsk udstedte debet- og kreditkort.

Dette forventes først at kunne ske fra primo oktober 2011, hvorfor Coop Danmark foreslår en udskydelse af de nye gebyrregler til dette tidspunkt.

Bortset fra ovennævnte bemærkning henvises til Dansk Erhvervs høringssvar.

Med venlig hilsen

Coop Danmark A/S

Karsten Frandsen
Administrationschef

Regnskab og Økonomi

Fejl! Ukendt betegnelse for dokumentegenskab. Roskildevej 45 · 2620 Albertslund
Tlf +45 43864844 · Fax +45 43862469
www.coop.dk

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 16:19
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
 Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
 Dir. tlf. +45 7226 8024
 E-mail bjs@kfst.dk


KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN
 Nyropsgade 30
 1780 København V
 Tlf. +45 7226 8000

Fra: Merete Kaas
 [mailto:MKA@Apotekerforeningen.dk]
Sendt: 21. juni 2011 15:38
Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Emne: VS: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler

Kære Bente Sølvsten

I forlængelse af din korrespondance med min kollega Nora Annad kan det oplyses, at Danmarks Apotekerforening har modtaget nedenstående kommentar fra en af apotekernes IT-systemleverandører i relation til styrelsens høringsmateriale.

Apotekerforeningen skal på den baggrund opfordre til, at bekendtgørelsens ikrafttræden udsættes, indtil der er fundet en afklaring på de rejste problemstillinger.

Endvidere anmodes om, at foreningen holdes underrettet om den videre proces.

Med venlig hilsen

Merete Kaas
 Danmarks Apotekerforening

Systemleverandørens bemærkninger:

Det er et grundlæggende problem, at der p.t. er uklarhed om, hvordan butikker/kortindlødere/banker ved, hvorvidt et givent kort er et debet- eller kreditkort – og specielt de udenlandsk udstedte kort. Det vil sige, at ingen tilsyneladende ved hvordan de nye regler pr 2011-07-01 rent teknisk kan håndteres, så butikkerne overholder loven, men samtidig får opkrævet de gebyrer de har ret til at opkræve af kunderne.

Når der gennemføres en betalingstransaktion på apoteket bliver det online clearat at kortet er gyldigt m.v., men apotekssystemet får først senere besked fra Net's om den rent finansielle transaktion der er sket. Dette sker typisk i forbindelse med næste transaktion – eller når apoteket lukker en dankort-terminal. Så apotekets system må selv have reglerne om, hvorvidt der skal opkræves et gebyr-tillagt beløb eller ej af kunden.

Apotekets system kan læse det kortnummer der er indsat i betalingsterminalen. På grundlag af dette nummer kan det udledes hvilken betalingskorttype dette er. Definitionen af betalingskorttyperne og tilhørende kortnummer-grupper, har vi modtaget fra Net's/Teller (p.t. cirka 100 forskellige). Betalingskorttyperne er defineret, så vi har mulighed for at definere om kortet er udstedt i udlandet (og vi dermed p.t. må opkræve gebyr fra kunden) – eller det er dansk udstedt (og vi dermed ikke må opkræve gebyr

fra kunden). Samtidig svarer disse opdelinger til de specifikationer, som apotekets bank sender til apoteket.

Men fremover vil det ikke være dansk/udenlands udstedte kort der er betingelsen for, om der må opkræves gebyrer eller ej, men om kortet er et debet- eller kreditkort. Fx kender vi til følgende udfordringer:

- Lande hvor Danmark ikke kan få oplyst hvilke kortnumre de udsteder som debet- eller kreditkort.
- Lande med kort, hvor kortholder via landets betalingsterminal selv bestemmer som transaktionen skal være debet eller kredit (vi kender til at Sverige har disse, men vi ved ikke hvad 'default' er ved køb i Danmark)
- Det forlyder, at under de ca 100 betalingskort-grupper vi p.t. kender, kommer ca 5000 under-regler, om hvorvidt en given kort-nummerserie er debet-eller kreditkort – og dette vil kun være en positiv liste. Der vil være kort, hvor apoteket ikke kan tage gebyr, fordi det ikke kan defineres entydigt, om kortet er et debet- eller kreditkort, og om apoteket derfor vil blive opkrævet et gebyr. Ingen ved hvornår Net's/Teller kan levere dette materiale, men til gengæld er der tale om at det vil blive sendt/faktureret til hvert enkelt apotek.

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST) [mailto:BJs@kfst.dk]

Sendt: 23. maj 2011 13:13

Til: Nora Annad

Emne: SV: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler

Kære Nora Annad

Tak for din henvendelse. Jeg ender dig hermed høringsmaterialet. Materialet er i øvrigt lagt ud på høringsportalen på borger.dk

Såfremt I har bemærkninger til forslaget til ny bekendtgørelse, bedes de fremsendt til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen senest den 21. juni 2011, kl.10.00

Med venlig hilsen

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority

Dir. tlf. +45 7226 8024

E-mail bj@s@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

ved brug af udenlandske betalingsmidler

Kære Nora Annad

Tak for din henvendelse. Bente Jepsen Sølvsten, der sidder med sagen i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vil sørge for, at I får en kopi af bekendtgørelsen.

Med venlig hilsen

René Thomsen

Chefkonsulent

Konkurrence, Innovation og Byggeri

Økonomi- og Erhvervsministeriet

ret@oem.dk

33924563

mob. nr. 2531 9378

Fra: Rene Thomsen

Sendt: 23. maj 2011 12:34

Til: 'Nora Annad'; Bente Jepsen Sølvsten (KFST)

Emne: SV: Ny bekendtgørelse om gebyrer

Fra: Nora Annad [mailto:NAN@Apotekerforeningen.dk]

Sendt: 23. maj 2011 10:47

Til: Rene Thomsen

Emne: VS: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler

Kære Rene,

Jeg har tidligere været i dialog med din kollega Cécile Nielsen vedr. en ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler.

Hun henviser til dig, og jeg vil derfor høre om du har mulighed for at sende mig et udkast til bekendtgørelsen, da vi ikke har været med på høringslisten?

Med venlig hilsen

Nora Annad
IT-Koordinator

Danmarks Apotekerforening

Apoteksservice · Team IT
Kanonbådsvej 10 · 1437 København K
Tlf. 3376 7674 · mobil 3144 7674
nan@apotekerforeningen.dk · www.apotekerforeningen.dk

Fra: Cécile Nielsen (DEP) [<mailto:cni@oem.dk>]

Sendt: 10. maj 2011 15:32

Til: Nora Annad

Emne: SV: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler

Kære Nora

Jeg sidder ikke længere med sagen, og har derfor videresendt din mail til min kollega Rene Thomsen.

Mange hilsner
Cécile Nielsen

Fra: Nora Annad [<mailto:NAN@Apotekerforeningen.dk>]

Sendt: 10. maj 2011 15:24

Til: Cécile Nielsen (DEP)

Emne: Ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af udenlandske betalingsmidler

Prioritet: Høj

Kære Cecilie,

Jeg kontaktede dig for noget tid siden vedrørende den nye bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsmidler, som træder i kraft pr. 1. juli 2011. Du gjorde bl.a. opmærksom på at I var i gang med at finde ud af, hvordan gebyrstrukturen skulle udarbejdes.

Apotekernes IT-systemleverandører spørger til et udkast af bekendtgørelsen, og jeg vil i den forbindelse høre om I er klar med udkastet til den nye bekendtgørelse?

Med venlig hilsen

Nora Annad
IT-Koordinator

Danmarks Apotekerforening

22. 05. 2011

Apoteksservice · Team IT
Kanonbådsvej 10 · 1437 København K
Tlf. 3376 7674 · mobil 3144 7674
nan@apotekerforeningen.dk · www.apotekerforeningen.dk



DANMARKS
NATIONALBANK

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten
Nyropsgade 30
1780 København V

Direktionen
Havnegade 5
1093 København K
Tlf.: 33 63 63 63
Fax: 33 63 71 01
nationalbanken@nationalbanken.dk
www.nationalbanken.dk

21. juni 2011

Sagsnr. 117327
Dokumentnr. 1114100

**Høring vedrørende forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug
af internationale betalingskort**

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har sendt ovennævnte forslag til høring med anmodning om kommentarer. Forslaget lægger op til at indføre forbud mod overvæltning af indløsningsgebyret på kortholder for alle internationale debetkort, men tillade overvæltning for alle internationale kreditkort. Desuden vil forslaget fjerne det nuværende loft på indløsningsgebyret for dansk-udstedte internationale betalingskort. Nationalbanken kan tilslutte sig forslaget.

Med venlig hilsen

Hugo Frey Jensen

Kristian Kjeldsen

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V

København, den 20. juni 2011

ATT: Bente Sølvsten bjs@kfst.dk
Samuel Eddie Mogensen sem@kfst.dk

Vedr.: Høring – forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Danmarks Restauranter & Caf er henviser til Styrelsens brev af 11. maj 2011, hvor der anmodes om bem rkn nger til forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Vi har haft lejlighed til at gennemgå forslaget og er tillige orienteret om høringssvaret fra Dansk Erhverv.

DRC finder anledning til at bemærke følgende:

Som brancheorganisation for hoteller, restauranter og caféer over hele landet er det selvsagt i vores interesse at sikre virksomhederne videst mulig adgang til at afdække udgifterne ved modtagelse af alle slags kort ved overv ltn ng af gebyret på kortholderen. Vi er naturligvis opmærksomme på, at adgangen til at overvælte gebyret på kortholderen kan vanskeliggøre udviklingen i retning af øget anvendelse af kortbetalinger, men dette forhold l ses ikke tilfredsstillende ved at lade virksomhederne bære hele udgiften.

Det foreliggende forslag ændrer afgørende ved den hidtidige praksis, hvor gebyret på alle udenlandske kort kunne overvæltes på kortholder, medens forslaget nu indfører adgang til at overvælte gebyret på alle kreditkort, danske såvel som udenlandske, hvorimod gebyret på debetkort ikke længere vil kunne overvæltes.

DRC finder umiddelbart forslaget som udtryk for en unødvendig forskelsbehandling mellem kreditkort og debetkort, som ikke kan begrundes i forskellen i håndteringen af kortene og ej heller i kortholders kendskab til, at gebyret kan opkræves hos denne. Det forudsættes her, at bestemmelsen i § 4 stk. 4 om oplysningspligt selvsagt omfatter alle de kort, hvor gebyret kan overvæltet. DRC mener således, at adgangen til overvæltning bør gælde alle kort, danske såvel som udenlandske og såvel debet- som kreditkort.

DRC er tillige underrettet om, at de tekniske løsninger ved betaling på terminaler kræver grundlæggende ændringer som følge af, at opdelingen af gebyrbelagte og ikke gebyrbelagte kort nu foreslåes omlagt som angivet. Denne tekniske omlægning vil være tidskrævende, og vi finder det derfor uheldigt, at bekendtgørelsen tænkes iværksat allerede den 1. juli 2011. Såvidt vi er orienteret, vil der, såfremt bekendtgørelsen træder i kraft, være behov for min. 6 måneder til den nødvendige omstilling af terminalerne.

DRC skal således anbefale, at iværksættelsen af bekendtgørelsen udsættes til eksempelvis 1. januar 2012.

Allerede nu får vi mange henvendelser om situationen efter 1. juli, og der tegner sig et noget kaotisk billede, såfremt bekendtgørelsen træder i kraft med så kort et varsel.

Under alle omstændigheder er der behov for meget snart at få afklaret, om bekendtgørelsen træder i kraft 1. juli eller udsættes.

Vi skal i øvrigt henvise til høringssvaret fra Dansk Erhverv, som vi generelt kan tilslutte os.

Med venlig hilsen
Danmarks Restauranter & Caf er

J rgen K nigsh fer
erhvervsrådgiver, cand. jur.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Att.: Bente Sølvsten, (bjs@kfst.dk) og Samuel Eddie Mogensen, (sem@kfst.dk)

Valby, 20. juni 2011

Høringssvar

Den ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter omhandler ændrede gebyrregler for internationale betalingsinstrumenter. Hovedpunkterne i bekendtgørelsen, er at betalingsmodtagere fremover vil få mulighed for at opkræve gebyrer på alle kreditkort, mens der indføres forbud mod at opkræve gebyrer på alle debetkort.

Et andet hovedpunkt er ophævelsen af de eksisterende gebyrlofter på danskudstedte debet- og kreditkort.

Generel vurdering

Det er turisterhvervets generelle holdning, at det bør være muligt at opkræve gebyrer på alle typer af internationale betalingsinstrumenter. Derfor er det positivt, at det fremover også vil være muligt at overvælte gebyrer på danskudstedte internationale kreditkort.

Udsættelse, tak

TS finder det dog meget vigtigt, at ikrafttrædelsen af ovennævnte bekendtgørelse udsættes, til der findes et teknisk grundlag for at skelne mellem de forskellige typer af betalingsinstrumenter. Dette krav er ikke mindst relevant i lyset af, at juli og august måned udgør den absolutte højsæson for turisme i Danmark, og hermed også højsæson for udenlandske betalinger. Det vil være særdeles kritisk, hvis alle transaktioner involverende internationale betalingsinstrumenter i denne periode medfører tab for virksomhederne, fordi de ikke har adgang til at overvælte gebyret til betaleren. For en stor del af turisterhvervet afhænger årets indtjening på en periode så kort som 5-6 uger. TS finder det derfor meget uheldigt, hvis dårligt timet lovgivning kommer til at betyde forringet indtjening hos en hel branche.

Kontrol af gebyrer

TS ser derudover meget gerne en skitse af, hvordan Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vil sikre, at de ophævede gebyrlofter på danskudstedte internationale betalingsinstrumenter, ikke udvikler sig i retning af urimeligt høje gebyrer. TS dækker blandt andet over en meget lang række små virksomheder, der næppe vil stå stærkt på et marked domineret af en enkelt, stærk aktør. I tilfælde af uoverensstemmelser vil

udgangspunktet for forhandlinger derfor ofte være meget skævt, og det er afgørende, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har helt faste retningslinjer på området.

Med ovenstående tilslutter TS sig til høringssvarene fra Dansk Erhverv og HORESTA, der i øvrigt også fungerer som en uddybning af TS's synspunkter. Både Dansk Erhverv og HORESTA er medlemmer af TS-kredsen.

TS vil gerne afslutningsvist udtrykke ærgrelse over, at Turisterhvervets Samarbejdsforum (hvor Campingrådet pt. er indehaver af formandskabet) ikke har modtaget ovennævnte bekendtgørelse til høring. Vi er derfor meget sent blevet informeret om høringen og høringsfristen den 21. juni.

Med venlig hilsen

Stefan Agger
Politisk konsulent

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:38
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Betalingskort

SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten
Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority Dir. tlf.
+45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk

Logo
Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Jens Birkeholm [mailto:JB@dansk-detail.dk]
Sendt: 17. juni 2011 17:28
Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Emne: Betalingskort

Kære Bente,

Da vi har måttet konstatere, at Nets ikke bliver klar med en teknisk løsning, der muliggør overvæltning af kreditkortgebyrerne pr. 1/ 2011, er vort høringssvar, der er afgivet tidligere, desværre afgivet under andre forudsætninger, end dem der nu er gældende. Vi må derfor tilbagekalde vort høringssvar.

Vi skal derfor i det hele henvise til det høringssvar, der fremkommer fra Dansk Erhverv.

De bedste hilsner

Jens Birkeholm
Dansk Detail
Tlf. +45 26 20 42 66

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:37
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Vedr. høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: Jens Birkeholm [<mailto:JB@dansk-detail.dk>]

Sendt: 13. maj 2011 11:53

Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST); Samuel Eddie Mogensen (KFST)

Emne: Vedr. høring af ny bekendtgørelse om

gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

Dansk Detail har modtaget vedhæftede i høring og kan støtte bekendtgørelsesændringerne i det hele.

De bedste hilsner

Jens Birkeholm
direktør

| Tlf. +45 26 20 42 66 | jb@dansk-detail.dk | Skype: jens.birkeholm |

| Dansk Detail | Danmarks Skohandlerforening | Danmarks Tapet- og Farvehandlerforening | Men's Fashion World |

| Langebrogade 5, 1411 København K. | Tlf. +45 33 12 17 08 |

| www.dansk-detail.dk - <http://twitter.com/danskdetail> - www.skohandlerforening.dk |

This e-mail is only for the use of its intended recipient. Its contents are subject to a duty of confidence and may be privileged. Dansk Detail does not guarantee that this e-mail has not been intercepted and amended or that it is virus-free.

Fra: Lisbeth Kristensen

Sendt: 11. maj 2011 10:48

Til: Jens Birkeholm

Emne: VS: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

De bedste hilsner
Lisbeth Kristensen
Regnskabschef

| Dansk Detail | www.dansk-detail.dk |
| Danmarks Skohandlerforening | www.skohandlerforening.dk |
| Danmarks Tapet- & Farvehandlerforening |

| Men's Fashion World |

| Langebrogade 5 | 1411 København K |

| tlf. +45 33 12 17 08 |

| Vi tilbyder tryghed |

This e-mail is only for the use of its intended recipient. Its contents are subject to a duty of confidence and may be privileged. Dansk Detail does not guarantee that this e-mail has not been intercepted and amended or that it is virus-free.

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST) [mailto:BJs@kfst.dk]

Sendt: 11. maj 2011 10:47

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; co@co-industri.dk; fdb@fdb.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; d-r-c@d-r-c.dk; daf@annoncoer.dk; Lisbeth Kristensen; sekretariatet@dk-r.dk; de@de.dk; di@di.dk; dansk-it@dansk-it.dk; dtr@taxi.dk; info@lf.dk; danske-biludlejere@mail.tele.dk; regioner@regioner.dk; dsk@dsk.dk; dkr@dkr.dk; handel@di.dk; service@di.dk; transport@di.dk; eogs@eogs.dk; post@finansforbundet.dk; fm@fm.dk; post@finansogleasing.dk; mail@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST); fbr@fbr.dk; fbo@forbrugsforeningen.dk; kontakt@fdih.net; fp@forsikringogpension.dk; 3f@3f.dk; hk@hk.dk; horesta@horesta.dk; info@markedsforing.dk; hvr@hvr.dk; itb@itb.dk; kl@kl.dk; lo@lo.dk; db@ac.dk; sekretariatet@lopi.dk; arne_rasmussen@mastercard.com; mim@mim.dk; vtu@vtu.dk; info@nbl-landsforening.dk; eof@oliebranchen.dk; dir-sekretariatet@pbs.dk; webteam@sda.dk; skm@skm.dk; morten.kolind@swedbank.dk; nils.hilbard@seb.dk

Cc: Samuel Eddie Mogensen (KFST)

Emne: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

Hermed sendes forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter i høring.

Vedhæftet er høringsbrev, bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter samt høringsliste.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen skal venligst anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen senest tirsdag den 21. juni kl.10.00.

Med venlig hilsen

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority

Dir. tlf. +45 7226 8024

E-mail bj@kfst.dk



KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten, bjs@kfst.dk og Samuel Eddie
Mogensen, sem@kfst.dk

21. juni 2011

Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Dansk Erhverv har modtaget ovennævnte bekendtgørelse i høring.

Forslaget til bekendtgørelsen vil indføre nye gebyrregler for brug af internationale betalingsinstrumenter som følge af Europa-Kommissionens åbningsskrivelse fra juni 2010 om, at de eksisterende danske gebyrregler er diskriminerende.

Bekendtgørelsen medfører, at betalingsmodtagere fremover vil få adgang til at overvælte gebyrer fra alle kreditkort på betaleren, mens der indføres forbud mod at overvælte gebyrer fra alle debetkort (den såkaldte splitmodel). Samtidig fjernes de eksisterende gebyrlofter på danskudstedte debet- og kreditkort. Endelig indføres der en række nye definitioner af internationale betalingsinstrumenter.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv ser positivt på de nye gebyrregler, som har været de bedst opnåelige i den politiske proces, eftersom Europa-Kommissionen ikke har villet acceptere en generel overvæltningssadgang fra alle internationale betalingskort.

Dansk Erhverv er således positiv over for, at der med de nye gebyrregler bliver givet adgang til at overvælte gebyrer fra alle internationale kreditkort, da det vil bidrage til at sikre transparens omkring omkostningerne ved at benytte forskellige betalingskort. Således kan den samme transaktion på 1000 kr. koste gennemsnitligt ca. 80 øre med et Dankort, 7,50 kr. med et danskudstedt kreditkort og hele 37,50 kr. med et udenlandsk udstedt kreditkort. Adgangen til overvæltning kan sikre, at forbrugeren vælger de billigste betalingskort, hvilket er en gevinst for hele samfundsøkonomien.

Betalingsystemer er en helt afgørende basisfunktionalitet i butikker, restauranter, hoteller mv., og derfor kræver store ændringer i betalingsystemerne en vis implementerings- og testtid for at sikre en korrekt løsning, så forbrugere ikke bliver opkrævet forkerte gebyrer og så driftssikkerheden i betalingsystemerne opretholdes (ikke kun for de internationale kort men også for Dankor-

tet). Efter en tæt dialog med betalingsmodtagerne og deres leverandører kan Dansk Erhverv konstatere, at de nye gebyrregler ikke implementeres i praksis fra d. 1. juli 2011, da der endnu ikke er etableret en teknisk løsning på betalingsmarkedet. Dansk Erhverv foreslår derfor en udskydelse af de nye gebyrregler, så reglerne først træder i kraft, når de kan implementeres bredt i markedet.

Vedrørende prissætningen af betalingskort er Dansk Erhverv bekymret for afskaffelsen af de hidtidige gebyrlofter på de danskudstedte internationale betalingskort og efterlyser derfor et tæt og stærkt tilsyn med gebyrernes størrelse.

Adgang til overvæltning

Dansk Erhverv ser positivt på, at betalingsmodtagere som butikker, restauranter m.fl. nu får mulighed for at overvælte de høje gebyrer fra kreditkort direkte på de forbrugere, som vælger at bruge kreditkortene. De nye gebyrregler vil give mere gennemsigtighed omkring de høje gebyrer på de internationale kreditkort, som i dag koster butikker og forbrugere dyrt. Når de høje kreditkortgebyrer bliver synlige for forbrugerne, er Dansk Erhvervs forventning, at flere forbrugere vil vælge at bruge billigere betalingskort som Dankortet.

Dansk Erhverv havde gerne set, at der også blev givet adgang til overvæltning af de skjulte gebyrer fra de internationale debetkort, som er dyrere end Dankortet. De danskudstedte internationale debetkort er i disse år i kraftig vækst takket være en kraftig udrulning af disse kort fra pengeinstitutternes side, hvilket på sigt kan undergrave den brede opbakning til og udvikling af Dankortet. Dansk Erhverv tager imidlertid til efterretning, at overvæltning af gebyrer fra de internationale debetkort ikke var foreneligt med Europa-Kommissionens ønsker til nye danske gebyrregler. Derfor ser Dansk Erhverv splitmodellen som den bedst mulige løsning af de forskellige gebyrmodeller, der har været bragt på bordet i løbet af det seneste år.

Manglende teknisk løsning til implementering

Dansk Erhverv er i dialog med en række aktører på betalingskortmarkedet om at etablere tekniske løsninger for implementering af de nye gebyrregler hurtigst muligt, så den nye lovgivningsmæssige mulighed for at overvælte gebyrer fra kreditkort også bliver mulig i praksis.

De forskellige tekniske løsninger er afhængige af oplysninger fra indløserne, så der kan skelnes mellem udenlandske debit- og kreditkort. Sådanne oplysninger bliver imidlertid efter Dansk Erhvervs oplysninger først stillet til rådighed fra indløsernes side tidligst omkring den 1. juli 2011, hvilket i praksis ikke giver nogen implementeringstid til betalingsmodtagerne.

Da en sikker implementering i betalingssystemerne er helt afgørende, foreslår Dansk Erhverv, at ikrafttrædelsen af de nye gebyrregler bliver udsat i et halvt år, hvilket efter Dansk Erhvervs oplysninger vil give markedet tid til at etablere en teknisk løsning.

Hvis de nye gebyrregler træder i kraft den 1. juli 2011 vil der blive tale om en kaotisk situation for både butikker og forbrugere, hvor butikkerne får vanskeligt ved at leve op til de nye regler. Der-

med vil betalingsmodtagerne i praksis blive straffet for, at de afgørende data for en teknisk løsning – efter indløseres oplysninger – først bliver leveret samtidig med, at de nye regler træder i kraft.

Konsekvensen af at implementere de nye regler, før det tekniske setup er på plads, vil være, at betalingsmodtagerne i praksis vil være tvunget til helt at undlade at overvælte gebyrer fra nogen korttyper indtil en teknisk løsning er på plads. Det vil være uigennemskueligt for forbrugerne og omkostningsfuldt for butikkerne, at de nye gebyrregler ikke kan implementeres umiddelbart, når de træder i kraft.

Det vil udgøre en særlig økonomisk udfordring for de mange betalingsmodtagere, der i dag overvælter gebyrer fra alle udenlandsk udstedte betalingskort, herunder hoteller, butikker og restauranter i turistområder, hvis de nye regler træder i kraft, før der er etableret en teknisk løsning, da betalingsmodtagerne så selv vil skulle betale for gebyrerne fra de mange udenlandske betalingskort i højsæsonen.

Gebyrniveau

Dansk Erhverv er stærkt bekymret for, at bekendtgørelsen fjerner de eksisterende gebyrlofter på de danskudstedte internationale betalingskort, da det efter al sandsynlighed vil medføre stigende gebyrer.

Særligt de mindre betalingsmodtagere som små butikker, restauranter mv. kan komme til at betale langt højere gebyrer end i dag, da de har en ringe forhandlingskraft over for indløserne, hvis ikke tilsynsmyndighederne holder et meget vågent øje med området.

Dansk Erhverv ser gerne, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen på forhånd – på baggrund af en omkostningsanalyse – fastsætter et nyt gebyrloft eller giver en indikation af, hvor store gebyrerne maksimalt kan være.

Hvis man fjerner gebyrlofterne, får indløserne frit spil til at fastsætte gebyrer over for butikkerne – og Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen kan først efterfølgende kontrollere, at gebyrerne ikke er urimeligt høje. Belært af erfaringer på betalingsområdet kan der være meget lange sagsbehandlingstider, op til to år. Dette vil i praksis betyde, at butikkerne i en længere periode kommer til at betale urimeligt høje gebyrer, før Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen kan gribe ind.

Det er positivt men helt utilstrækkeligt, at indløserne skal offentliggøre deres maksimale gebyrer. Kun Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har reel mulighed for at undersøge, om de maksimale gebyrer er omkostningsbestemte. Derfor er det langt mere hensigtsmæssigt, at styrelsen på forhånd fastsætter maksimale gebyrer. At der er behov for en tæt regulering af betalingskortområdet illustreres i øvrigt af, at EU-Kommissionen nu gennem 10 år har ført gebyrsager mod Visa og MasterCard, ligesom også konkurrencemyndighederne i Canada og USA har fokus på urimeligt høje kortgebyrer.

Specifikke bemærkninger

§ 3 Gebyrets størrelse

De hidtidige gebyrlofter for de danskudstedte internationale betalingskort på hhv. 0,4 pct. (og maksimalt 4 kr.) for debetkort og 0,75 pct. for kreditkort, fjernes til fordel for en regulering efter betalingstjenestelovens § 79.

De udenlandsk udstedte internationale betalingskort har hidtil været reguleret efter netop betalingstjenestelovens § 79 med et gebyr pr. transaktion på op til 3,75 pct. til følge. Dette gebyr er langt højere end de eksisterende gebyrlofter for danskudstedte kort, og er efter Dansk Erhvervs opfattelse urimeligt højt.

Dansk Erhverv efterlyser en uddybning af, hvordan Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen konkret vil sikre, at der ikke anvendes urimelige priser og avancer på dette område, som er stærkt præget af en enkelt dominerende aktør.

Der er behov for et tæt og aktivt tilsyn med gebyrerne på de danskudstedte internationale betalingskort, så de ikke stiger urimeligt i retning af det hidtidige niveau for de udenlandsk udstedte kort.

I den forbindelse er det vigtigt, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens tilsyn med området er på forkant med gebyrudviklingen, fx gennem faste tilbagevendende omkostningsundersøgelser og maksimale sagsbehandlingstider ved klager over urimeligt høje gebyrer.

Dansk Erhverv ønsker yderligere præciseret hvilke omkostninger, der må medregnes i de omkostningsbestemte gebyrer for de dansk- og udenlandsk udstedte internationale betalingskort. I den sammenhæng er det afgørende for Dansk Erhverv, at omkostninger til de fordelsordninger mv., som er knyttet til alle de internationale kreditkort og nogle af de internationale debetkort, ikke medregnes ved fastlæggelse af gebyrernes størrelse. Ligeledes er det relevant at se nærmere på interbankgebyret, så dette ikke er urimeligt højt.

§ 4 Adgang til overvæltning af gebyr på betaleren

Dansk Erhverv ønsker en præcisering af, hvorledes betalingsmodtagere skal forholde sig vedrørende overvæltning af gebyrer fra forskellige korttyper.

Dansk Erhverv forstår, at det er et ufravigeligt krav i stk. 3, at betalingsmodtageren ikke må opkræve et højere gebyr af betaleren, end betalingsmodtager selv opkræves, hvilket eksempelvis også må gælde for co-brandede kreditkort, hvor betalingsmodtager typisk ikke bliver opkrævet et gebyr af indløser.

For at kunne fremme konkurrencen mellem forskellige betalingskortudbydere går Dansk Erhverv ud fra, at betalingsmodtageren frit kan vælge hvilke korttyper man vil overvælte gebyret fra, så man eksempelvis kan overvælte gebyrer fra en type af kreditkort, men ikke fra en anden (mens man naturligvis ikke forskelsbehandler samme kort).

Hvad angår betalingskort med begrænset anvendelsesområde, fx kort der kun kan anvendes i en enkelt butikskæde, bedes det bekræftet, at de ikke er omfattet af nærværende bekendtgørelse, da der jo ikke er tale om et internationalt betalingsinstrument.

Dansk Erhverv står gerne til rådighed for en uddybning af dette høringssvar.

Med venlig hilsen

Mette Feifer
Chefkonsulent



DET KRIMINAL
PRÆVENTIVE RÅD

Odinsvej 19, 2
2600 Glostrup

Tlf. 43 44 88 88
Fax 45 15 01 39

dkr@dkr.dk
www.dkr.dk

Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Hermed Det Kriminalpræventive Råds høringssvar efter Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens anmodning per e-mail d. 11. maj 2011.

Rådet skal anbefale, at de hidtil gældende gebyrlofter for dansk udstedte internationale betalingsinstrumenter *ikke* ophæves. Rådet lægger til grund herfor, at hvis gebyrerne stiger uforholdsmæssigt, kan det medføre at forbrugerne vil hæve større kontantbeløb end i dag. En sådan situation kan kræve nye sikkerhedskrav ved kasselinjer og andre steder, hvor beløbsmodtageren håndterer penge, ligesom forbrugerne kan blive mere udsat for tyveri mv.

Venlig hilsen
Søren Skovbo Nielsen
Kommunikationschef
Det Kriminalpræventive Råd

17. juni 2011
DKR-nummer:

Sagsbehandler: KBH
Direkte tlf.:
45 15 36 62
kbh@dkr.dk

Deres sagsnr.: 4/0204-0200-0008

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V

Att.: Bente Sølvsten
E-mail: bjis@kfst.dk

Høring: Forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

DI har modtaget ovenstående bekendtgørelse i høring den 11. maj 2011. DI Handel besvarer høringen på vegne af DI.

Med bekendtgørelsen bliver det muligt for betalingsmodtagere at overvælge gebyret for brug af internationale kreditkort udstedt både i Danmark og andre lande på forbrugeren. Gebyret for brug af debetkort – danske som udenlandske – kan dog ikke overvælges på forbrugeren.

Sondringen mellem debet- og kreditkort betyder, at det er muligt at opretholde Dankortet, som er et meget udbredt betalingsmiddel i Danmark. Løsningen indebærer dog samtidig, at det ikke er muligt at overvælge gebyret ved brug af internationale debetkort. Inden for de givne EU-retlige rammer er dette dog den bedst mulige løsning.

Bestemmelsen om, at indløse af betalingsinstrumenter skal offentliggøre de maksimale transaktionsgebyrer, betyder, at bekendtgørelsen skaber øget gennemsigtighed for forbrugerne. Det bør dog præciseres i bekendtgørelsen, hvilke poster der kan regnes med i fastsættelsen af gebyret.

Bekendtgørelsen afskaffer samtidig loftet for, hvor høje gebyrerne for brug af internationale betalingskort må være. Det forstærker behovet for, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen effektivt overvåger udviklingen i gebyrernes størrelse.

DI Handel er bekendt med, at det ikke er muligt at få en teknisk løsning, der kan håndtere de nye regler, etableret allerede pr. 1. juli 2011. DI Handel skal derfor opfordre til, at fristen for implementering af de nye regler udskydes, til markedet er klar til at levere en brugbar løsning.

Med venlig hilsen



Trine Raag Kreiser
Chefkonsulent
DI Handel

Postadresse/Postal address
1787 København V
Danmark

Besøgsadresse/Visiting addresses
Hannemanns Allé 25
København S

Sundkrogshøj 20
København Ø

CVR: 16577543

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 11:29
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Høringssvar - Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: Søren Østergaard [<mailto:SGA@eogs.dk>]

Sendt: 21. juni 2011 11:22

Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST); Samuel Eddie Mogensen (KFST)

Cc: Jakob Solmunde Michelsen (EOGS); Søren Østergaard; Simon Hauptmann (EOGS)

Emne: Høringssvar - Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

**Høringssvar – Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter**

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har modtaget ovennævnte forslag i høring. CKR har i denne forbindelse følgende bemærkninger.

Bekendtgørelsen indfører ændrede regler for opkrævning af gebyrer, i forbindelse med internationale betalingsinstrumenter.

Ifølge de nuværende regler, må der alene opkræves gebyrer, når betalingskortet er udstedt i udlandet.

Med forslaget indføres der et generelt forbud mod at opkræve gebyr af betaler fsva. debettransaktioner, uanset om betalingsinstrumentet er udstedt i Danmark eller i udlandet.

Til gengæld bliver det tilladt at opkræve gebyr af betaler for kredittransaktioner, både for dansk og udenlandsk udstedte kort.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

CKR vurderer, at forslaget vil medføre erhvervsøkonomiske omstillingsomkostninger for de virksomheder, der vælger at indføre gebyrer på kredittransaktioner, da de vil skulle indstille deres

DATO 21. maj 2011

Sag nr. 2011-0024621

SGA/SIH

**ERHVERVS- OG
SELSKABSSTYRELSEN**

Kampmannsgade 1
1780 København V

Tlf. 33 30 77 00

Fax 33 30 77 99

CVR-nr 10 15 08 17

eogs@eogs.dk

www.eogs.dk

kreditkortterminaler til at kunne kende forskel på, om der er tale om en debet- eller kredittransaktion.

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET**

Administrative konsekvenser

Som det fremgår af forslagets § 4 stk. 4, skal betalingsmodtagere, der vælger at opkræve gebyr for en debattransaktion, oplyse betale herom. Oplysningskravet er parallelt til det krav der fremgår af den eksisterende bekendtgørelse nr. 65 af 28/01/2011 § 6, stk. 2, der blot angår udenlandske udstedte betalingskort.

Denne pligt, er tidligere blevet målt i ministeriets AMVAB database til at medføre byrder på ca. 610.000 kr. årligt. Tallet er beregnet ud fra et estimat om, at det ca. tager virksomhederne 12 minutter årligt at leve op til oplysningspligten. Antallet af virksomheder med elektroniske terminaler er opgjort til 10.000.

Eftersom der er tale om et helt tilsvarende oplysningskrav i den nye bekendtgørelse, blot for et andet segment, kan estimatet om de 12 minutter pr. virksomhed fastholdes.

Udover oplysningskravet for betalingsmodtagere, stiller bekendtgørelsen krav om, at indløser af betalingsinstrumentet, skal offentliggøre det maksimale gebyr ved brug af betalingsinstrumentet – jf. forslagets § 3, stk. 2. Oplysningskravet kan dog opfyldes ved eks. blot at gøre oplysningen tilgængelig på virksomhedens hjemmeside. CKR vurderer på den baggrund, at der er tale om en minimal administrativ byrde.

CKR har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Søren Østergaard

Fuldmægtig

ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN
Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1
1780 København V
Telefon: 3330 7700
Direkte: 3330 7727
E-mail: SGA@eogs.dk
www.eogs.dk

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet som følge af nye love og bekendtgørelser. CKR kan teste forslag med væsentlige administrative konsekvenser for erhvervslivet i Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. Vil du vide mere om digital signatur - [læs her](#). Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S - returnér venligst e-mail inkl. fejlbesked - [læs om de mest almindelige fejl](#). Undlad venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere, benyt i stedet eogs@eogs.dk - [Læs mere](#).

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

21. juni 2011

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten (bjs@kfst.dk)

Forslag til ny bek. om gebyr ved brug af internationale betalingsinstrumenter - Finans og Leasing finder den danske regerings forslag til løsning stærkt konkurrenceforvridende

Jeg henviser indledningsvis til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens brev af 11. maj, hvor der efterlyses bemærkninger til udkastet til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Grundlæggende set er det Finans og Leasings opfattelse, at forslaget til ny retstilstand, hvorefter der skal tillades surcharging på alle (inden- og udlandske) kreditkort men ikke på debetkort herunder Dankortet, er stærkt konkurrenceforvridende særligt i forhold til de af Finans og Leasings medlemmer, som er udenlandsk ejede, og uddyber kreditkort her i landet.

Vi er uforstående overfor, såfremt Kommissionen finder, at løsningen er i overensstemmelse med reglerne om det indre marked herunder udenlandske betalingsformidlers adgang jf. PSD-direktivet til at udøve aktivitet her i landet. Der henvises herom til vort brev af 27. april 2011 (**vedhæftet**) til nærmere belysning herom.

Vi finder det afgørende, at der er åbenhed om Kommissionens holdning til den danske regerings forslag til løsning og beder derfor om at blive underrettet om Kommissionens holdning hvis/når den tager stilling.

Vi foreslår i stedet en løsning, hvor al surcharging uanset korttype og om det er indenlandske eller udenlandsk udstedt forbydes. Dette vil sikre forbrugerens retsstilling og skabe et level playing field.

Hvad angår den tekniske udformning af bekendtgørelsen henvises til bemærkninger fra SEB Kort og Swedbank/Entercard Danmark i særskilte høringssvar (begge selskaber er medlem af Finans og Leasing).

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

**Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11**

Uanset hvilken løsning der vælges, finder vi det afgørende, at der er ordentlig tid til at implementere løsningen gerne mindst et halvt år.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør
Finans og Leasing

Tlf. 36725580 Mobil 40382987



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V
Att.: Fuldmægtig Bente Sølvsten og
Fuldmægtig Samuel Eddie Mogensen

Finansrådets bemærkninger til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Finansrådet har modtaget forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter i høring.

Indledningsvis ønsker Finansrådet at fremhæve, at splitmodellen, som det fremsendte forslag til bekendtgørelse bygger på, er i strid med den Dankort-aftalen fra 2005. Dankort-aftalen fra 2005 indeholder således en bestemmelse om, at der ikke må opkræves gebyr ved betaling med betalingskort udstedt i Danmark. Da splitmodellen åbner mulighed for, at forretninger fremadrettet kan opkræve gebyr hos kortholdere, der betaler med kreditkort, anser Finansrådet modellen som værende i strid med Dankort-aftalen.

Da forligskredsens valg af splitmodellen, som grundlag for den fremtidige regulering af betalingskortmarkedet, medfører et brud på Dankort-aftalen fra 2005, skal Bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2009 om beregning af det årlige abonnement revideres, da forligskredsen ikke længere har en aftale med Finansrådet om, at pengeinstitutterne betaler hovedparten af omkostningerne ved Dankortet.

Finansrådet indgår gerne i en dialog med interessenterne om en fremtidig regulering af økonomien bag Dankortet.

I forlængelse heraf bemærkes det, at Finansrådet tidligere er blevet orienteret om, at Lov om Betalingstjenester i efteråret 2011 vil blive revideret, og at der i den forbindelse vil blive indarbejdet en ligebehandlingsbestemmelse, som sikrer, at forretninger ikke diskriminerer mellem forskellige kreditkort ved at opkræve gebyr ved betaling med visse kreditkort, men ikke ved betaling med andre. Finansrådet lægger stor vægt på, at denne bestemmelse indarbejdes i loven.

I forhold til det fremsendte udkast til bekendtgørelse har Finansrådet følgende bemærkninger:

§ 1, nr. 2) I definitionen af "*En debettransaktion*" bør "*indløser*" ændres til "*betalers betalingstjenesteudbyder*" for at sikre, at terminologien er i overensstemmelse med lov om betalingstjenester.

21. juni 2011

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Marianne Mosbæk
Direkte 3370 1081
mam@finansraadet.dk

Journalnr. 734/05
Dok. nr. 285019-v1

§ 1, nr. 4) I definitionen af "*Internationalt betalingsinstrument*" bør "kon-
tanthævning" udgå, idet kontanthævninger i øvrigt ikke er en del af be-
kendtgørelsen.

Side 2

§ 1, nr. 5) og 6) Sondringen mellem dansk og udenlandsk udstedte beta-
lingsinstrumenter bør udgå, idet den nye model ikke sonder mellem disse
to kategorier af betalingsinstrumenter.

Journalnr. 734/05

Dok. nr. 285019-v1

§ 1, nr. 8) I definitionen af "*Betaler*" bør anden halvdel af sætningen udgå:
"eller, hvis der ikke er nogen betalingskonto, en fysisk eller juridisk person,
der afgiver en betalingsordre". Denne del af definitionen er ikke relevant,
når der er tale om betalingskorttransaktioner.

§ 1, nr. 10) Definitionen af "Betalingstransaktion" bør ændres til følgende:
"*En handling, der iværksættes af en betaler eller en betalingsmodtager med
henblik på at indbetale, overføre eller hæve midler uden hensyn til eventu-
elle underliggende forpligtelser mellem betaleren og betalingsmodtage-
ren.*", jf. definitionen i betalingstjenesteloven § 6, nr. 2.

Der mangler en definition af "betalingssystem". Begrebet anvendes i be-
kendtgørelsens definition af "indløser". Betalingssystem er defineret i beta-
lingstjenestelovens § 6, nr. 3.

§ 2 Bestemmelsen viderefører sondringen mellem danske og internationale
betalingsinstrumenter. Denne sontring bør ikke opretholdes, da splitmodel-
len ikke sonder mellem danske og udenlandske betalingsinstrumenter, men
alene mellem debet- og kreditkort. Hvis sondringen mellem danske og in-
ternationale betalingsinstrumenter opretholdes, vil dette understrege, at
Dankortet friholdes fra konkurrence fra øvrige betalingskort i strid med EU-
retten.

En sådan ændring af bekendtgørelsens § 2 vil kræve, at lov om betalings-
tjenester § 80, stk. 10, ændres.

§ 3, stk. 2 Bestemmelsen pålægger indløser at offentliggøre de maksimale
gebyrer, som betalingsmodtager vil blive opkrævet i tilknytning til gennem-
førelse af transaktioner med de enkelte betalingsinstrumenter. Finansrådet
ønsker i den forbindelse af pointere, at indløseres offentliggørelse af maksi-
malpriser ikke vil gøre kortholdere i stand til at afgøre, hvorvidt de bliver
opkrævet et gebyr, som overstiger indløseres priser. For det første ved kort-
holder ikke, hvilken indløser den enkelte betalingsmodtager har aftale med,
og for det andet vil der alene være tale om maksimalpriser, som kun i få
tilfælde må forventes at svare til indløseres reelle priser over for den enkelte
betalingsmodtager.

§ 4, stk. 1 og 2 Der er ikke længere grundlag for at anvende terminologien
"dansk eller udenlandsk udstedt", da der ikke længere sondres mellem dis-
se. Anden halvdel af stk. 1 og 2 kan der forenkles til følgende:

"...når betaler anvender et internationalt betalingsinstrument."

Side 3

§ 4, stk. 3 Det bør specifikt anføres, hvordan "betalingsmodtagers gebyr" skal opgøres, herunder hvilke omkostninger der kan indregnes ved opgørelse af dette gebyr.

Journalnr. 734/05
Dok. nr. 285019-v1

§ 4, stk. 4 Der bør stilles supplerende og uddybende krav til, hvordan betalingsmodtager skal skilte/oplejse om, hvilke eventuelle gebyrer der opkræves. Det bør i den forbindelse specifikt anføres, at det vil være misvisende, hvis betalingsmodtager oplyser, at der er tale om et "bankgebyr".

§ 5 Da kortholdere, som anført overfor, som udgangspunkt ikke vil vide, hvornår de bliver opkrævet for meget i gebyr, er det nødvendigt, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fører et aktivt tilsyn med overholdelse af § 3 og 4. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bør således aktivt opsøge betalingsmodtagere for at sikre, at betalingsmodtagers gebyr ikke overstiger betalingen til indløser.

Med venlig hilsen

Marianne Mosbæk

Direkte 3370
mam@finansraadet.dk

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:37
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Vedr. Forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: Claus Ryde [<mailto:CLR@fanet.dk>]
Sendt: 27. maj 2011 10:25
Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST); Samuel Eddie Mogensen (KFST)
Emne: Vedr. Forslag til bekendtgørelse om

gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Finanssektorens Arbejdsgiverforening takker for høringen om ovennævnte forslag til bekendtgørelse.

Vi har ingen bemærkninger til forslaget, og skal derfor henvise til brancheorganisationernes høringssvar.

Med venlig hilsen
Claus Ryde
Jurist

Telefon: +45 3391 4700
Direkte: +45 3338 1614
Email: clr@fanet.dk
Web: www.fanet.dk



Amaliegade 7
1256 København K

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Att. Bente Sølvsten, bjs@kfst.dk og Samuel Eddie Mogensen, sem@kfst.dk

21. juni 2011

Troels Hauer Holmberg
Dok. 117787/

Gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Forbrugerrådet har modtaget forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter i høring og har følgende bemærkninger:

Overordnet set finder Forbrugerrådet, at det er et fremskridt, at brugerbetaling tillades for de dyre kreditkortbetalinger. Dette er et nødvendigt skridt for at fremme brugen af billige betalingskort i en situation, hvor butikkernes - og dermed forbrugernes - samlede regning for at bruge betalingskortsystemet, vokser betydeligt år for år.

De butikker, der i fremtiden vælger at opkræve gebyr fra kunder, der betaler med kreditkort, fjerner i praksis et skjult gebyr fra de øvrige handlende, som hidtil har betalt kreditkortgebyrerne gennem højere varepriser. Forbrugerrådets egne undersøgelser viser, at praktisk taget alle danskere med kreditkort også har et dankort eller et andet debetkort og dermed fortsat har mulighed for at betale gebyrfrit med kort, efter de nye regler er trådt i kraft.

Forbrugerrådet finder ligeledes, at brugerbetaling burde tillades for betaling med internationale debetkort. Butikkernes betaling for at tage imod de internationale debetkort er betydeligt højere end betalingen for at tage imod dankortbetalinger og dermed medvirkende til, at forbrugernes samlede regning for at bruge betalingskortsystemet vokser i takt med brugen af disse kort. Så længe bankerne må opkræve højere gebyrer for betaling med internationale debetkort end for dankortbetalinger, vil dankortsystemet være under pres. Vi tager imidlertid til efterretning, at det ikke har været muligt at opnå EU's accept af en sådan løsning.

Forslaget til bekendtgørelse ophæver de hidtil gældende gebyrlofter, hvorefter de maksimale gebyrer, som indløser må pålægge butikkerne, alene vil skulle vurderes i forhold til betalingstjenestelovens § 79, som fastsætter, at der ikke må anvendes priser og avancer, der er højere end, hvad der ville være tilfældet under virksom konkurrence. Forbrugerrådet er imidlertid betænkelig ved, om denne bestemmelse i sig selv er tilstrækkelig til at sikre rimelige priser og avancer i fremtiden. Det må lægges til grund, at den store vækst i brugen af kreditkort har givet stordriftsfordele - ligesom i dankortsystemet, hvor prisen pr. dankortbetaling er faldet med omkring 30 procent mellem 2002 og 2008. Alligevel har dette ikke medført, at det gældende

Fiolstræde 17
Postboks 2188
DK-1017 København K

Tlf. (+45) 7741 7741
Fax (+45) 7741 7742
Mail fbr@fbr.dk
Web www.fbr.dk

gebyrloft på 0,75 procent for kreditkortbetalinger er blevet sat tilsvarende ned. Forbrugerrådet skal derfor opfordre til, at der tages yderligere skridt for at sikre rimelige priser og avancer på kortområdet.

Forbrugerrådets bemærkninger til forslagens enkelte bestemmelser:

§ 1, stk. 2:

Forbrugerrådet har følgende ændringsforslag til definitionen af "En debettransaktion":

En betalingstransaktion med et betalingsinstrument, hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at indløser har modtaget oplysninger om transaktionen, og indsættes på betalingsmodtagers konto, inden udgangen af den efterfølgende arbejdsdag.

Forklaring: Det følger udtrykkeligt af betalingstjenestedirektivets betragtning 43 og artikel 69, at reglen om maksimalt en dags gennemførelsestid gælder for denne type transaktioner. Da denne regel efterleves for så vidt angår gennemførelsen af dankortbetalinger, er det vigtigt af hensyn til effektiv gennemførelse af debettransaktioner og af hensyn til konkurrencesituationen, at dette præciseres.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø
Afdelingschef

Troels Hauer Holmberg
Økonom

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten, bis@kfst.dk
og Samuel Eddie Mogensen, sem@kfst.dk

Hotel • Restaurant
& Turisterhvervet

Vodroffsvej 32
1900 Frederiksberg C

Tel +45 35 24 80 80
Fax +45 35 24 80 88

Frederiksberg den 21. juni 2011

Høringssvar – Forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

www.horesta.dk
horesta@horesta.dk

HORESTA takker for modtagelsen af ovennævnte udkast til bekendtgørelse.

cvr.nr. 17 01 48 11

Baggrunden for de foreslåede ændringer er EU-kommissionens åbningsskrivelse mod Danmark fra 2010, hvori kommissionen peger på, at den hidtidige ensidige opkrævning af gebyrer hos kunderne (surcharge) for brug af udenlandsk udstedte betalingskort har været i strid med EU's regler om forskelsbehandling.

Den foreslåede model, der er valgt for at imødekomme EU-kommissionen, giver således mulighed for at opkræve gebyr på alle kreditkort (betalingsinstrumenter), uanset om det er udenlandsk eller dansk udstedte kreditkort. Med modellen lægges der samtidig op til et fuldstændigt forbud mod surcharge på alle former for debetkort, dansk såvel som udenlandsk udstedte kort.

Hvor der tidligere således var en sondring mellem på den ene side dansk udstedte betalingskort, hvor der ikke måtte opkræves gebyr og udenlandsk udstedte betalingskort, hvor der gerne måtte opkræves gebyr, lægges der med ændringen op til en sondring mellem debetkort, hvor der fremover ikke må opkræves gebyr og kreditkort, hvor der fremover må opkræves gebyr, uanset hvilket land de pågældende kort er udstedt i.

HORESTA havde helst set, at også de udenlandsk udstedte debetkort var blevet omfattet af muligheden for at opkræve gebyr, men er klar over, at dette ikke har været en mulighed i forhold til EU-kommissionens krav.

Som led i denne omlægning lægges der med bekendtgørelsen op til, at de hidtidige af Konkurrencestyrelsen fastsatte gebyrlofter ophæves. På denne baggrund har Konkurrencestyrelsen forpligtet sig til at føre et skærpet tilsyn med de gebyrer som fastsættes af indløserne af betalingskort. Gebyrerne skal som hidtil afspejle de omkostninger, som er forbundet med at administrere kortet og de betalinger som foretages med kortet.

Derudover skal Konkurrencestyrelsen fremover give et påbud om nedsættelse i de situationer, hvor man finder, at gebyret er sat for højt i forhold til omkostningsniveauet. Tidligere kunne styrelsen således vælge at give et påbud, men skulle altså ikke.

Bemærkninger vedrørende ikrafttrædelsen – manglende teknisk løsning

En forudsætning for at reglerne ikke bare kan træde i kraft, men tillige også få den effekt, som de er tiltænkt, dvs. at der rent praktisk også kan opkræves et eventuelt gebyr hos kunden ved brug af kreditkort er, at betalingskortsystemerne er indrettede til at håndtere de nye gebyrregler, fra ikrafttrædelsestidspunktet den 1. juli 2011. Dvs., at betalingskortterminalerne er i stand til at sonde mellem kreditkort og debetkort.

HORESTA er blevet opmærksom på, at dette *ikke* vil være tilfældet, bl.a. har vi været i dialog med Teller herom, som bekræfter, at det tekniske grundlag for at kunne udsondre debetkort fra kreditkort, herunder særligt fsva. de udenlandsk udstedte kort, næppe vil være på plads fra den 1. juli 2011.

Da den/de tekniske løsninger ikke er på plads den 1. juli, kommer det i til at betyde, at de af vore medlemmer som pt. opkræver gebyr på udenlandske kreditkort, hvis de ønsker at overholde bekendtgørelsen, dvs. undgå at komme til at opkræve gebyr ved brug af udenlandske *debetkort*, helt vil skulle afvikle enhver form for gebyr-opkrævning på alle former for kreditkorttransaktioner, og dette på trods af reglerne med virkning fra den 1. juli jo netop tillader opkrævning af gebyr på *alle former* for kreditkort.

Hvis kreditkortgebyrerne på grund af en manglende teknisk løsning ikke kan opkræves hos kunderne, betyder det, at virksomhederne selv kommer til at bære gebyromkostningerne overfor indløsselskaberne. Det betyder også, at en af de væsentlige forudsætninger for at ophæve gebyrloftet efter HORESTA's opfattelse ikke længere er til stede, jf. nedenfor.

Det er uklart, hvornår en teknisk løsning er på plads, og HORESTA skal på den baggrund opfordre konkurrence- og Forbrugerstyrelsen til - hvis det på nogen måde er muligt - at udsætte bekendtgørelsens ikrafttræden indtil en holdbar teknisk løsning, som virksomhederne kan være tjent med, er fundet.

Bemærkninger vedrørende ophævelse af gebyrloftet

Som anført lægges der med bekendtgørelsen op til at det hidtidige af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fastsatte gebyrloft ophæves. Der bliver med andre "fri konkurrence" på gebyrfastsættelsen.

Et led i ophævelse af det fastsatte gebyrloft er, jf. ovenfor, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fører et skærpet tilsyn med, at de gebyrer, som fastsættes af indløsselskaberne, baserer sig på de omkostninger, der er forbundet med at foretage betalingsindløsningen. Dvs. at omkostninger, som er knyttet op på, at et betalingskort - udover betalingsfunktionen - f.eks. også indeholder andre funktioner i form af f.eks. en sygeforsikring eller fungerer som rabatkort, ikke bør indgå ved fastsættelsen af gebyret.

For at den frie konkurrence skal være effektiv, er det naturligvis vigtigt, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen gennemfører systematiske og grundige

Hotel • Restaurant
& Turisterhvervet

Vodroffsvej 32
1900 Frederiksberg C

Tel +45 35 24 80 80
Fax +45 35 24 80 88

www.horesta.dk
horesta@horesta.dk

cvr.nr. 17 01 48 11

undersøgelser af sammensætningen af gebyrer på betalingskortområdet, og så hurtigt som muligt effektuerer de påbud, som måtte være nødvendige.

Med muligheden for at overvælte gebyret på kunderne på alle former for kreditkort (herunder også dansk udstedte kreditkort), bliver synligheden af gebyrerne overfor forbrugerne også langt større end hidtil, hvor der alene har kunnet ske overvæltning på udenlandsk udstedte kort, dvs. overfor udenlandske forbrugere.

Denne synlighed er et væsentligt element i at opnå en effektiv fri konkurrence på gebyrfastsættelsen.

Hvis kreditkortgebyrerne ikke – på grund af en manglende teknisk løsning (jf. ovenfor) - kan overvæltes på kunderne og dermed bliver synlige for kunderne, så brister denne forudsætning imidlertid også.

På den baggrund bør en ophævelse af gebyrloftet på kreditkort således også afvente, at der findes en effektiv teknisk løsning, som sikrer, at virksomhederne, hvis de ønsker det, ubesværet kan opkræve gebyret hos kunderne.

Med venlig hilsen


Kalla K. Østergaard
Adm. direktør
HORESTA

**Hotel • Restaurant
& Turisterhvervet**

Vodroffsvej 32
1900 Frederiksberg C

Tel +45 35 24 80 80
Fax +45 35 24 80 88

www.horesta.dk
horesta@horesta.dk

cvr.nr. 17 01 48 11

Konkurrence – og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V
Bente Sølvsten, bjs@kfst.dk
Samuel Eddie Mogensen, sem@kfst.dk

Islands Brygge 26
Postbox 1990
2300 København S
tlf. 33 93 20 00
fax 33 32 01 74
hvr@hvr.dk
hvr.dk

21.06.2011

Vedr. høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

EU kommissionens åbningsskrivelse sidste år til den danske regering vedrørende de danske regler for gebyrer og overvæltning ved brug af internationale betalingskort i Danmark har sat rammen for en ministeriel analyse af fordele og ulemper ved forskellige løsningsmodeller. Håndværksrådet har fra starten af forløbet været meget optaget af at sikre de mindre butiksindehavere så meget manøvrefrihed som overhovedet muligt.

Derfor hilser vi det velkomment, at der med forslaget til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter bliver givet mulighed for at overvælte gebyrer fra Internationale kreditkort uanset hvor det er udstedt. Godt nok kunne man have forestillet sig en model, der var mere vidtgående, når det gælder muligheden for overvæltning.

I virkelighedens verden er det ikke nok at kreere et nyt regelsæt på dette område uden at det understøttes af teknikken. Og her har man en særlig udfordring, idet de nye regler i realiteten ikke kan have fuld virkning fra starten (1. juli) i og med at teknikken ikke er på plads. Det er særdeles kritisabelt.

Blandt de butikker, som er medlem af Håndværksrådet, er der ikke en ubetydelig andel, som vil benytte sig af muligheden for at overvælte gebyret. Det viser en dugfrisk spørgeskemaundersøgelse foretaget af Håndværksrådet. Samtidig kan man af svarfordelingen aflæse, at mange mindre butikker, navnlig frisørmestre simpelthen ikke modtager internationale kreditkort.

Ny lovgivning er på vej, hvor butikkerne må opkræve gebyr af betaler for at bruge internationale kreditkort uanset hvor det er udstedt. Hvad vil du fremover gøre, hvis en kunde vil betale med internationalt kreditkort i din butik?

	Procent
Jeg vil opkræve gebyr for at modtage betalingen	21%
Jeg vil ikke opkræve gebyr for at modtage betalingen	9%
Jeg tager ikke imod internationale kreditkort	58%
Ved ikke	12%
I alt	100%

Kilde: Håndværksrådet, juni 2011



Forslaget til den nye bekendtgørelse indeholder også en ophævelse af de gældende gebyrlofter for dansk udstedte internationale betalingsinstrumenter. I fremtiden bliver det så indløserne af betalingsinstrumenterne, der fastsætter gebyrerne for brug af disse instrumenter. I den forbindelse er det vigtigt, at kontrolmyndighederne påser, at de mindre butikker ikke bliver "sorteper" og må acceptere skændigt høje gebyrtakster fra indløser. I det hele taget appellerer vi til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen allokerer flere ressourcer til at følge betalingsområdet endnu mere tæt i fremtiden.

Med venlig hilsen

Jacob Thiel

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:37
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Vedr. Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: Dot Bresdahl [<mailto:DB@ac.dk>]

Sendt: 16. juni 2011 15:53

Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST); Samuel
Eddie Mogensen (KFST)

Cc: Käthe Munk Ryom

Emne: Vedr. Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Vedr. Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter – Deres sags 4/204-0200-00008

Under henvisning til ovennævnte høring skal det herved meddeles, at LER ikke har bemærkninger.

Venlig hilsen
Dot Bresdahl
Afdelingssekretær

Liberale Erhvervs Råd (LER)

Postboks 2192 • Nørre Voldgade 29 • 1017 København K
Telefon 33 69 40 40 • Telefon direkte 22 49 58 60 •
• Fax 33 93 85 40
Internet www.liberaleerhverv.dk • e-mail db@ac.dk

Høringssvar til forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved internationale betalingsinstrumenter

MasterCard takker for muligheden for at afgive høringssvar på det udkast til en ændring af bekendtgørelsen om brug af internationale betalingsmidler, der er sendt i høring. Vi mener, at spørgsmålet om brug af såvel nationale som internationale betalingsmidler har stor samfundsøkonomisk betydning, hvorfor det er vigtigt at få belyst sagen bedst muligt.

Vi finder helt overordnet, at det er positivt at den nye bekendtgørelse lægger op til at fjerne loftet over Merchant's Service Charge (MSC), da dette skridt udgør det ene af to nødvendige forandringer, som skal til for at skabe fuld konkurrence på det danske indløsermarked. Et indløsermarked kendetegnet ved fuld konkurrence giver de næringsdrivende mulighed for at vælge frit mellem forskellige indløseres tilbud om funktionaliteter, services og priser, og det er derfor sjældent attraktivt at overvælte kortgebyret på forbrugeren. Indtil det danske indløsermarked er fuldt liberaliseret, er overvæltning af kortgebyrer ikke nogen god ide. Vi finder derfor, at der på nuværende tidspunkt er en række forhold ved bekendtgørelsen, der giver anledning til alvorlig bekymring for om de nye regler vil have en hensigtsmæssig effekt på dansk erhvervsliv og danske forbrugere, og på længere sigt også det danske marked for betalingsmidler i almindelighed.

Generelle bemærkninger

Vi mener, at både samfundet, de forretningsdrivende og den enkelte forbruger er bedst tjent med så stor grad af konkurrence som muligt, når det gælder området for betalingsinstrumenter. Vi finder det bekymrende, når regler som disse bidrager til at skubbe udviklingen i den forkerte retning, og vi finder at de foreslåede regler vil have en skadelig effekt på såvel den økonomiske vækst (fx tiltrækning af flere turister), indsatsen for at afbureaukratisere hverdagen for de næringsdrivende, graden af konkurrence i samfundet, muligheden for at indføre nye innovative betalingsmidler (som fx rejsekortet) som på graden af forbrugerbeskyttelse.

Det er MasterCards opfattelse, at en overvæltning af gebyret på forbrugeren kun bør ske, såfremt det sker på ens vilkår for alle betalingskort, uanset om det er nationale kort, debetkort, dansk - eller internationalt udstedte kreditkort.

Uens vilkår vil skade den lige og frie konkurrence på betalingskortmarkedet i Danmark, der i forvejen er karakteriseret ved en lav grad af konkurrence på indløserensiden. Uensartet overvæltning af gebyret på forbrugeren risikerer derfor at resultere i en yderligere begrænsning af konkurrencen på betalingskortmarkedet i Danmark.

Det er vores klare holdning, at bekendtgørelsesforslaget, som det er fremlagt nu, vil medføre en række negative konsekvenser for både erhvervsliv, forbrugere og samfundet:

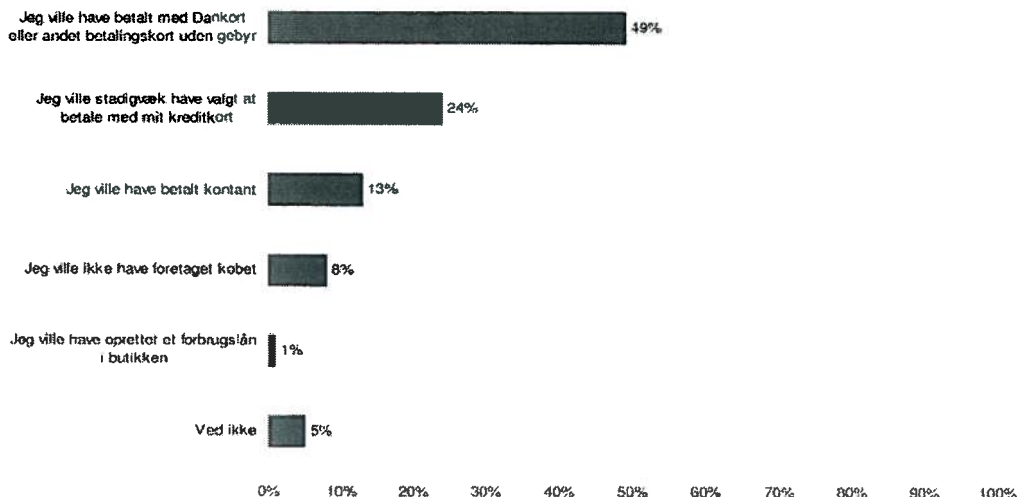
Konsekvenserne af de nye regler

Det er stærkt kritisabelt, at der ligger meget få samfundsøkonomiske konsekvensvurderinger til grund for forslaget, som alene bygger på formodninger omkring forbrugeradfærd og -ønsker. Da der desværre findes meget lidt viden på området i Danmark, mener vi at det er afgørende, at bekendtgørelsen forsynes med en solnedgangsklausul, der sikrer, at reglerne skal evalueres og revideres inden udgangen af en to-årig periode. Til den tid vil bl.a. Nationalbankens have færdiggjort deres beregninger af prisen for en øget brug af kontanter og det vil ligeledes være muligt at vurdere hvorledes de nye regler har øget incitamentet til at betale med kontanter.

Den konkurrencebegrænsende regulering, som der er lagt op til, vil uden tvivl få negative konsekvenser for næringsdrivende i Danmark. I stedet for alene at flytte omkostningen for korttransaktionen fra den næringsdrivende til forbrugerne er det klart, at det foreslåede gebyr vil ændre forbrugernes præferencer for forskellige betalingsmidler. Det er således en reel risiko ved det fremsatte forslag, at den faldende brug af kreditkort på længere sigt vil erodere de handlendes incitament til at tage imod kreditkort. Og i takt med at mulighederne for at anvende internationale kort begrænses, afskærer forretningerne sig muligheden for at vigtig omsætning fra bl.a. turister. Udover turisterne er der dog også en risiko for at et mere fjendtligt miljø for kreditkort vil dæmpe købelysten hos danske forbrugere. Således viser en undersøgelse, som analysevirksomheden YouGov for nylig har gennemført på vores opdrag, at 8 pct. af forbrugerne siger, at de ikke ville have foretaget deres seneste større køb hvis butikken havde opkrævet gebyr for at tage mod betalingen med kreditkortet.

Sp.7 Hvis du tænker tilbage på dit eneste større køb, hvad ville du have gjort, hvis der var pålagt et gebyr for betaling med kreditkort?

Base: Bruger kreditkort som betalingsmiddel og har foretaget et større køb (n=521)



Ligeledes vil løsningen med en opdeling mellem kreditkort på den ene side og Dankort eller andre debetkort på den anden side være vanskelig at administrere for butikkerne. Der findes ikke i dag en teknisk løsning, som kan håndtere denne udfordring, men det er overvejende sandsynligt at en løsning, når den udvikles, vil betyde ekstra omkostninger for både udbydere af betalingstjenesterne ligesom det vil kræve øget administration for forretningerne.

Ved vurderingen af forslaget konsekvenser for de almindelige forbrugere, er det vores holdning, at det bør være styrende for reglernes udformning, at de sikrer den største grad af gennemsigtighed for alle forbrugere. Fjernelsen af loftet over MSC er helt grundlæggende en ændring til det bedre, men som indløsermarkedet ser ud i dag, betyder manglende konkurrence, at de næringsdrivende ikke har nogen garanti for at de betaler en rimelig pris for korttransaktionen. Det bør altså sikres, at det manglende loft ikke fører til overnormal profit hos indløserne, og det er vores klare overbevisning, at den optimale regulering opnås ved en liberalisering af indløsermarkedet. I den forbindelse er det vores anbefaling, at man åbner mulighed for at andre indløserne end NETS kan route dankorttransaktioner, da der herved vil opstå fuld konkurrence blandt indløserne i Danmark.

Den manglende konkurrence på indløsermarkedet kombineret med det manglende loft over MSC forstærker også den øvrige uigennemsigtighed på markedet for betalingsinstrumenter, med den konsekvens at forbrugerne mødes af forskellige gebyrstørrelser i forskellige sammenhænge.

Det bør derfor også sikres, at handlende, der gennem forhandling med indløser, har nedbragt deres pris for kreditkorttransaktioner ikke kan overvælte en anden pris på forbrugeren end den, de reelt set har betalt til indløser.

Udbuddet af betalingsmidler i Danmark

Bekendtgørelsesforslagets praksis med at pålægge gebyrer på et enkelt betalingsmiddel uden vægtige saglige begrundelser vil også have negative effekter på innovationen på det danske marked for betalingsmidler, hvilket betyder, at nye betalingsformer vil have vanskeligt ved at trænge igennem i Danmark. Således er det vores bekymring, at gebyrerne på kreditkort vil danne negativ præcedens for mulighederne for tiltrækningen af nye betalingsformer, og dermed vil Danmark gå glip af nye produkter og løsninger inden for bl.a. pengetransaktioner, der påviseligt hurtigere og mere effektive end kontante betalinger, og som både butikker og forbrugere drager fordel af. Nye kontaktløse betalingsformer såsom PayPass, en hurtig og effektiv betalingsform til mindre beløb som MasterCard allerede tilbyder i flere andre markeder, vil således også have vanskeligt ved at trænge igennem på markedet. Det er problematisk, fordi sådanne betalingsformer reducerer vente- og transaktionstiden med op mod 40 procent og tillader et bedre kundeflow i butikkerne med øget omsætning og kundetilfredshed som konsekvens.

Samtidig er der en overhængende risiko for at de nye regler vil have negative effekter på balancen mellem kortbetalinger og kontantbetalinger i det danske samfund, og da kontanter er et både dyrt og ineffektivt alternativ til elektroniske betalinger, bør omkostningen ved en øget brug af kontanter medtages i konsekvensvurderingen af de nye regler. Det synes i den forbindelse overilet, at reglerne træder i kraft inden Nationalbankens igangværende studie af prisen på kontanttransaktioner i Danmark er færdiggjort, og dette forhold understøtter yderligere behovet for en solnedgangsklausul på bekendtgørelsen, som den er fremsat af parterne bag. Ifølge Retail Banking Research er den gennemsnitlige omkostning ved kontanter 130 € pr. indbygger i Europa. Det svarer til 0,26 € eller knap 2 kr. pr. kontantbetaling.

Konklusion og anbefalinger

Vi finder, at det er positivt, at bekendtgørelsen fjerner loftet over MSC, men vi mener også at det er en forudsætning herfor, at det sikres, at Dankorttransaktioner kan routes af alle indløserne.

Det er imidlertid også vores vurdering, at den nye bekendtgørelse mangler at adressere fem helt fundamentale forhold:

1. Den manglende konkurrence på indløsermarkedet så længe Dankortet er et lukket system
2. Hensynet til at MSC skal fastsættes i overensstemmelse med de reelle, bagvedliggende omkostninger for indløser
3. Risikoen for at forbrugerne bliver afkrævet en pris for transaktionen, der er højere end det gebyr butikken betaler til indløser
4. Behovet for fortsat udvikling og implementering af nye og mere effektive betalingsmidler
5. Den p.t. manglende viden om de samfundsborne omkostninger ved en øget brug af kontanter

På baggrund heraf mener vi, at det er afgørende, at bekendtgørelsen forsynes med en solnedgangsklausul, der sikrer, at reglerne skal evalueres og forbedres inden udgangen af en to-årig periode.

Sammenfattende er det således vores anbefalinger, at:

- Bekendtgørelsen tilføjes udløbsdato, således at reglerne vil skulle være evalueret og revideret inden udgangen af en to-årig periode
- Rimeligheden i overhovedet at opkræve gebyrer på et effektivt elektronisk betalingsmiddel som kreditkort evalueres i lyset af Nationalbankens kommende beregninger for prisen på kontanttransaktioner
- Forbrugerne beskyttes mod overpriser for kortbetalinger ved at indløsermarkedet åbnes, så andre indløserne end NETS kan håndtere dankorttransaktioner
- Norges nylige erfaringer med et lignende forløb indsamles og medtages i vurderingen af den foreslåede bekendtgørelse

Mastercard takker endnu en gang for muligheden for med dette høringssvar at bidrage til forbedringen af de foreslåede regler, og vi stiller gerne vores viden fra andre markeder til rådighed for et samarbejde med de danske myndigheder med henblik på at implementere ovennævnte forbedringer.

Christel Grage (KFST)

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST)
Sendt: 21. juni 2011 09:36
Til: Christel Grage (KFST)
Emne: VS: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter
SJ: -1
SJfile: 4/0204-0200-0008
SJSendHandler: sjLightOutlook

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000

Fra: Heidi Hilfling Thode [<mailto:hth@vtu.dk>]

Sendt: 11. maj 2011 14:48

Til: Bente Jepsen Sølvsten (KFST); Samuel
Eddie Mogensen (KFST)

Cc: D-POL-VPC - enhedspostkasse

Emne: Høring af ny bekendtgørelse om

gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

Kære Bente Sølvsten

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling har ikke bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

f. Thorkild Meedom, kontorchef
Heidi Hilfling Thode

Heidi Hilfling Thode
Chefsekretær

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling
Juridisk-Administrativt Kontor
Bredgade 43, 1260 København K

Tlf. direkte: 7231 8039

Fra: Bente Assentoft **På vegne af** D-DEP - enhedspostkasse

Sendt: 11. maj 2011 11:49

Til: D-POL-JAK - enhedspostkasse

Emne: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

Fra: Bente Jepsen Sølvsten (KFST) [<mailto:BJS@kfst.dk>]

Sendt: 11. maj 2011 10:47

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; co@co-industri.dk; fdb@fdb.dk;
nationalbanken@nationalbanken.dk; d-r-c@d-r-c.dk; daf@annoncoer.dk; mail@dansk-detail.dk;
sekretariatet@dk-r.dk; de@de.dk; di@di.dk; dansk-it@dansk-it.dk; dtr@taxi.dk; info@lf.dk; danske-
biludlejere@mail.tele.dk; regioner@regioner.dk; dsk@dsk.dk; dkr@dkr.dk; handel@di.dk; service@di.dk;
transport@di.dk; eogs@eogs.dk; post@finansforbundet.dk; fm@fm.dk; post@finansogleasing.dk;

mail@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST); fbr@fbr.dk; fbo@forbrugsforeningen.dk; kontakt@fdih.net; fp@forsikringogpension.dk; 3f@3f.dk; hk@hk.dk; horesta@horesta.dk; info@markedsforing.dk; hvr@hvr.dk; itb@itb.dk; kl@kl.dk; lo@lo.dk; db@ac.dk; sekretariatet@lopi.dk; arne_rasmussen@mastercard.com; mim@mim.dk; D-DEP - enhedspostkasse; info@nbl-landsforening.dk; eof@oliebranchen.dk; dir-sekretariatet@pbs.dk; webteam@sda.dk; skm@skm.dk; morten.kolind@swedbank.dk; nils.hilbard@seb.dk

Cc: Samuel Eddie Mogensen (KFST)

Emne: Høring af ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af int. betalingsinstrumenter

Hermed sendes forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter i høring.

Vedhæftet er høringsbrev, bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter samt høringsliste.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen skal venligst anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til bekendtgørelsen senest tirsdag den 21. juni kl.10.00.

Med venlig hilsen

Bente Sølvsten

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/Danish Competition and Consumer Authority
Dir. tlf. +45 7226 8024
E-mail bjs@kfst.dk

Denne mail er blevet scannet for virus af TDC Mailfilter.



Nyropsgade 30
1780 København V
Tlf. +45 7226 8000



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Bente Sølvsten, bjs@kfst.dk
og Samuel Eddie Mogensen, sem@kfst.dk

21. juni 2011

**Høringssvar ang. høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer
ved brug af internationale betalingsinstrumenter**

Energi- og olieforum er ved høringsbrev af 11. maj 2011 blevet indbudt til at deltage i høring om ovennævnte bekendtgørelse.

Energi- og olieforum siger tak for muligheden for at deltage i høringen og ønsker i den forbindelse at give sin fulde tilslutning til det høringssvar, som Dansk Erhverv har udarbejdet og d.d. fremsendt til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i sagen.

Med venlig hilsen

Peter Stigsgaard



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att: Bente Sølvsten
Nyropsgade 30
1780 København V

Nets Holding A/S
Lautrupbjerg 10
P.O. 500
DK-2750 Ballerup

T +45 44 68 44 68
F +45 44 86 09 30
www.nets.eu

CVR-nr. 27225993

2011050051/mco

21. juni 2011

Høring over forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Der henvises til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens høringsbrev af 11. maj 2011. Nets vil gerne indledningsvis takke Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen for at blive hørt.

Nets fastholder sin anbefaling om, at der indføres et generelt forbud mod gebyr på kortbetalinger. Betaling med kort er en effektiv betalingsmetode, som danskerne bør tilskyndes til at anvende som erstatning for kontanter.

Nets har i de forudgående drøftelser om ændring af bekendtgørelsen anbefalet, at området for indløsning af internationale betalingskort liberaliseres, og at konkurrencen på markedet stimuleres. Ved at indføre mulighed for gebyr på kreditkort, men friholde debit- og Dankort begrænses konkurrencen mellem udbydere af forskellige typer betalingskort.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens seneste rapport om betalingskortmarkedet tegner et billede af et velfungerende dansk marked for betalingskort - et marked i fortsat udvikling, hvor både antallet og brugen af betalingskort stiger. På den baggrund kan det undre, at man finder det nødvendigt at opretholde den skærpede priskontrol i betalingstjenesteloven i stedet for blot at lade området regulere af de generelle regler i konkurrenceloven om prisfastsættelse m.v.

I løbet af drøftelserne i efteråret 2010 og foråret 2011 har Nets tydeligt gjort opmærksom på, at det ikke vil være muligt på tidspunktet for ikrafttræden at indføre en teknisk løsning, som muliggør en adskillelse af debit- og kreditkort transaktioner. Hvis der skal være høj sikkerhed for, at adskillelse mellem debit- og kreditkort er korrekt - og dermed en høj sikkerhed for, at det gebyr forretningen opkræver hos kunderne, er korrekt, er der tale om en omfattende opgave. Nets henviser til vedlagte notat af 5. januar 2011 udarbejdet sammen med Dansk Erhverv.

Da nogle forretninger efterspørger en løsning hurtigt, har Nets nu igangsat arbejdet på en mere pragmatisk løsning. Teller, som i Nets koncernen varetager indløsning af internationale betalingskort, arbejder på at kunne levere en liste med de mest udbredte kreditkort til deres kunder snarest muligt. En ibrugtagning heraf afhænger af den enkelte forretnings tekniske løsning. En løsning, hvor der kan pålægges gebyr på alle kreditkort, vil være vanskelig at levere i praksis. Vælger en forretning at opkræve gebyr, er det forretningens ansvar, at gebyret er korrekt. Teller har ikke mulighed for at konstatere, hvilket gebyr forretningen pålægger kortholder. Nets anbefaler derfor

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen at udarbejde og offentliggøre procedurer for behandling af klager fra kortholdere.

Af klarhedshensyn finder Nets, at begrebet "gebyr" med fordel kan præciseres i bekendtgørelsen. Det er uklart, hvordan fx begrebet "betalingsmodtagers gebyr" i § 4, stk. 3 skal opgøres, og hvilke poster der indgår heri. Nets finder i samme anledning, at det med fordel kan fastlægges, hvordan betalingsmodtager skal oplyse betaler om, hvilke gebyrer der opkræves. Det kan også medvirke til at lette håndhævelsen af bekendtgørelsen.

Efter bekendtgørelsens § 3, stk. 2, skal indløser på tydelig måde offentliggøre de maksimale gebyrer, der er forbundet med gennemførelsen af en betalingstransaktion. Som nævnt findes der i bekendtgørelsen ingen definition af gebyr. Herudover er det vanskeligt at se værdien af, at indløser offentliggør maksimalpriser. Det skyldes, at forretninger ofte vil være i stand til at opnå lavere priser end maksimal priserne og kortholder ikke ved, hvilken indløser forretningen anvender.

Lov om visse betalingsmidler har indeholdt et forbud mod, at forretningerne forskelsbehandler ved at kræve gebyr ved brug af visse betalingskort og undlade at kræve gebyr ved brug af fx egne udstedte kreditkort. Forbuddet videreføres ikke i udkastet til bekendtgørelse. Det betyder, at der nu åbnes mulighed for forskelsbehandling mellem internationale kreditkort og egne udstedte kreditkort. Konsekvensen kan blive, at der sker en konkurrenceforvridning til fordel for forretningens egne kort. Det betyder også, at omkostningerne til drift af forretningernes egne udstedte kreditkort bliver overvæltet på alle forretningens kunder.

Venlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tina Füssel'.

Tina Füssel

Group Executive Vice President

Infrastructure DK & Communications

Fortroligt

Til: Økonomi- og Erhvervsministeriets departement
Fra: Dansk Erhverv og Nets

Teknisk løsning ved implementering af overvæltning af gebyrer (surcharge) på internationale betalingskort

På opfordring af Økonomi- og Erhvervsministeriet har Dansk Erhverv og Nets de seneste måneder været i dialog om tekniske løsninger på den traktatkrænkelssag, som Danmark står overfor på grund af de nuværende regler for surcharge på betalingskort.

Mandatet fra Økonomi og Erhvervsministeriet har været at udarbejde et konsolideret notat, der belyser de tekniske forudsætninger for at indføre nye regler for overvæltning af gebyrer ved brug af internationale betalingskort, herunder hvad der kan lade sig gøre, omfanget af omkostninger, der er forbundet hermed, og hvilken tidshorisont for implementering, der er brug for. I notatet er der taget udgangspunkt i, at forbrugeren ikke må surcharges mere end forretningen betaler til indløser.

Derudover ønsker Nets at forudsætte at:

- Ens kort bliver behandlet ens. Dvs. forretninger der vælger at surcharge på kreditkort skal gøre dette på alle betalingskort med kredit, samtidig med at løsningen sikrer, at forretninger betaler kickback til forbrugeren i forbindelse med de kort, hvor dette opnås.
- At der ikke skelnes mellem nationale og internationale brands, hvilket betyder at kreditkort udstedt af danske storcentre, stormagasiner, olieselskaber m.v. behandles på lige fod med kort, der har et internationalt kreditkortlogo.

Dansk Erhverv deler ikke Nets' forudsætning, men ønsker at tage udgangspunkt i mandatet fra Økonomi- og Erhvervsministeriet med fokus på regulering af de internationale betalingskort. Dansk Erhverv bemærker i øvrigt, at flere af de såkaldte betalingskort med begrænset anvendelsesområde ikke er omfattet af betalingstjenestedirektivet.

Notatet beskriver parternes vurdering af de tekniske løsninger, såfremt reguleringen tillader surcharge på (nationale og) internationale betalingskort. Dette er uanset om man differentierer mellem debit og kreditkort eller tillader surcharge på alle (internationale) betalingskort – ekskl. Dankortet.

For at dække det brede spektrum af betalingskortmodtagere har Dansk Erhverv inddraget teknikere fra en række butikskæder inden for både dagligvare- og udvalgsvarerhandlen samt leverandører af både systemintegration (typisk til butikskæder) og terminaler (også til de mindre butikker). Dansk Erhverv har således søgt at inddrage repræsentanter bredt fra detailhandelen med henblik på, at en teknisk løsning både kan implementeres af små og store butikker. En liste over deltagerne i arbejdet er vedhæftet som bilag.

Nets skal i denne forbindelse gøre opmærksom på at det på indløsserside, kun er Nets/Teller der har været repræsenteret i de drøftelser der har været mellem parterne. Det betyder, at de estimater og forslag til systemændringer, der har været drøftet alene er baseret på de systemer Nets driver og den almene kendskab til indløssersystemers udformning Nets har.

En teknisk løsning er mulig

Det kan konstateres, at der kan findes en teknisk løsning, som gør det er muligt at implementere nye gebyrregler for de internationale betalingskort, hvor gebyrerne fra de internationale betalingskort kan overvælttes på kortholderen (surcharge).

Tilbage står spørgsmålet om, hvad en teknisk løsning vil koste, hvor lang tid den tager at udvikle, og hvornår den i givet fald kan implementeres.

Dansk Erhverv vil gerne kvittere for, at Nets har fremlagt flere forskellige tekniske løsninger undervejs i processen:

- en decentral løsning, som baserer sig på de såkaldte præfikstabeller, der opdateres hos den enkelte betalingskortmodtager
- samt to centrale løsninger, hvor indløseren (eksempelvis Nets) sender besked til den enkelte terminal om den korttype, der bliver brugt i den enkelte transaktion (og dermed om gebyret kan overvælttes)

Der har derudover været dialog om muligheden for en tredje model med udgangspunkt i de oplysninger, som findes i betalingskort med chip. Men da en stor del af de internationale betalingskort ifølge Nets stadig ikke har en chip, er denne løsning p.t. ikke mulig.

Der kan muligvis være andre tekniske løsninger, som hverken Nets eller Dansk Erhverv hidtil har været opmærksomme på. Afhængigt af hvordan lovgivningen ændres, kan der måske være et incitament for andre aktører til at udvikle andre omkostningseffektive løsninger, som kan udbydes til betalingskortmodtagerne.

Krav til en teknisk løsning

Hvis en butik skal kunne overvælte gebyret fra et internationalt betalingskort på forbrugeren, kræver det, at butikken i betalingsøjeblikket ved, om der er tale om et debet- eller et kreditkort og dermed hvor stort gebyret er da butikken ikke må opkræve et højere gebyr, end den selv bliver opkrævet af indløser.

Disse oplysninger er ikke i det nuværende betalingskortsystem tilstede i betalingsøjeblikket, da gebyret for de internationale betalingskort først afregnes efterfølgende mellem indløser og betalingskortmodtager. Denne afregning finder typisk sted samtidig med, at forretningerne modtager penge fra indløseren.

For de udenlandsk udstedte internationale betalingskort gælder med den nuværende lovgivning og markedssituation, at der oftest opkræves samme gebyr uanset om der er tale om et debet- eller kreditkort, og derfor er det p.t. mere enkelt at overvælte dette gebyr.

Parterne er enige om, at der er *samme krav til en teknisk løsning* uanset om de nye danske gebyrregler bliver den såkaldte splitmodel med overvæltning af gebyrer fra de internationale kreditkort eller en model, hvor der både kan overvælttes gebyrer fra de internationale debet- og kreditkort.

Konsekvenser for betalingskortmodtagerne ved en decentral løsning

Nets fremlagde en decentral løsning på et fælles møde hos Økonomi- og Erhvervsministeriet d. 20. september 2010. Ved en decentral teknisk løsning skal alle betalingskortmodtagere løbende opdatere de såkaldte præfikstabeller, som identificerer korttypen via de første cifre af kortnummeret. For eksempel identificeres Visa/Dankort med 4571.

For andre korttyper er identifikationen ikke så enkel, da samme korttype kan have mange forskellige præfikser, som ikke nødvendigvis er fortløbende. Dette gør sig især gældende for udenlandske kort, hvor det derfor kan være nødvendigt med flere cifre for at identificere kortet. Som eksempel kan nævnes, at et specifikt fransk debetkort identificeres ved at ligge i intervallet 49742200 – 49742219, og et kreditkort fra samme udsteder ligger i intervallet 49742220 – 49742229. Dette kan potentielt vise sig problematisk i forhold til PCI-sikkerhedskravene.

Betalingsmodtagerne opdaterer allerede i dag en reduceret præfikstabel, som typisk er på ca. 300 linjer med oplysninger om korttype ved et bestemt præfiks eller i et bestemt interval af præfikser (fx Visa Electron, MasterCard eller lign.). Denne præfikstabel dækker primært over dansk udstedte betalingskort, og benyttes til at identificere udenlandske kort, idet alle kort, der ikke er på denne liste, er udenlandske og derfor kan surcharges i henhold til nuværende lovgivning.

Vurdering af modellen

Ifølge Nets vil præfikstabellerne komme til at rumme op mod 340.000 linjer med informationer om præfiks og intervaller af præfikser knyttet til bestemte korttyper for alle internationale betalingskort.

Det er vurderingen blandt Dansk Erhvervs teknikere, at dette antal linjer lyder højt, da en del af linjerne kan vedrøre kort, der aldrig eller meget sjældent anvendes i Danmark (fx udenlandske kundekort), og da en del af linjerne må kunne samles i intervaller.

Nets gør opmærksom på, at kortindløserne er forpligtet til at behandle ens kort ens. Hertil kommer, at det kan være vanskeligt maskinelt at skelne på hvilke præfiks, der benyttes ofte, og hvilke der kun sjældent anvendes. Nets angiver dog, at der kan udarbejdes statistikker over de mest anvendte betalingskort, men at det kan være vanskeligt løbende at vedligeholde en sådan tabel.

Dansk Erhvervs teknikere vurderer, at præfiksløsningen kan udarbejdes som en database, der gøres tilgængelig for betalingskortmodtagerne. Det kan måske være muligt for forskellige aktører at administrere og tilbyde en sådan løsning til betalingskortmodtagerne, hvilket kan give konkurrence på området.

Nets vurderer, at dette p.t. ikke er en farbar vej, da man har prøveindkøbt en af de præfikstabeller, der er tilgængelig på internettet, og her må konstatere, at den aktuelle liste ikke er fintmasket nok til at kunne anvendes til for eksempel at identificere det ovenfor nævnte eksempel med kort udstedt af en fransk udsteder.

Vurdering af omkostninger

Da den nuværende gebyrstruktur ikke kan opretholdes, vil det være nødvendigt at vælge en ny gebyrmodel. Det vil kræve en større eller mindre ændring i det tekniske setup.

Meldingen fra Dansk Erhvervs teknikere er, at der vil være mere arbejde, nye rutiner og løbende driftsomkostninger forbundet med at skulle opdatere mere omfattende præfikstabeller med en højere frekvens end i dag. Så selvom de initiale omkostninger ikke vil være så store som til en central løsning, så vil der være flere løbende driftsomkostninger.

Nets og Dansk Erhverv har søgt at estimere udviklingsomkostningerne i detailhandlen, hos deres leverandører samt hos Nets som indløser, og er nået frem til følgende.

- Det har ikke været muligt at estimere forretningernes omkostninger til en decentral løsning, da det vil afhænge af forretningens størrelse, eksisterende rutiner, leverandør m.m. Forudsat indløser leverer overskuelige og håndterbare præfikstabeller – som Nets har foreslået – så er det dog vurderingen hos de fleste af Dansk Erhvervs medlemmer, at disse omkostninger forretningsmæssigt vil være indsatsen værd.
- Dansk Erhverv har været i dialog med et par integratorer, der vurderer at skulle bruge et tilsvarende antal timer som i den centrale model, ca. 300 timer. Da der er 180 integratorer vil det samlede timeforbrug være op til ca. 54.000 timer afhængigt af, hvor mange integratorer, der vil udbyde løsningen.
- Dansk Erhverv har ligeledes været dialog med én terminalleverandør, der vurderer, at løsningen vil kunne rummes indenfor den almindelige løbende udvikling og almindelige softwareopdatering.

- Nets har imidlertid en løbende og tæt kontakt med alle terminalleverandører på det danske marked, og ud over den ene Dansk Erhverv har været i kontakt med, er der p.t. tre andre etablerede terminalleverandører og fire andre er under test og verifikation til det danske marked. Det må derfor samlet anses for en opgave af en vis størrelse at få alle terminalleverandører til at kunne understøtte denne funktionalitet. Nets vurderer en samlet omkostning på 4-6000 timer for alle terminalleverandører
- Detailhandlere med egne terminalløsninger vurderer ikke, at en decentral løsning vil være forbundet med større omkostninger.
- Nets vurderer derudover, at der vil være forretninger, der må forventes at skulle udskifte terminaler, da disse ikke er tidssvarende ift. de tekniske løsninger, som har været undersøgt. Afhængig af forretningernes ønske om at surcharge, kan der her være tale om op imod 35.000 terminaler, der skal udskiftes. Dansk Erhverv bemærker, at en række butikker vil skulle udskifte deres terminaler inden for det kommende års tid uanset de nye gebyrregler.
- Hos Nets estimeres det at ville koste op mod 5.000 udviklingstimer at etablere en PCI godkendt løsning til distribution af præfikstabeller. Hertil kommer omkostninger til etablering af server og adgang til samme, som estimeres til at koste mellem DKK 3 og 5 mio.. Dansk Erhverv kan ikke vurdere Nets' omkostninger.

Vurdering af tidshorisont

Dansk Erhvervs teknikere vurderer, at en decentral model vil kunne implementeres i løbet af et års tid fra ikrafttrædelsen af de nye regler.

Nets har imidlertid vurderet, at implementeringen af for eksempel Dankort med chip, som på mange måder er sammenlignelig med denne opgave, tog væsentlig længere tid, og at der i dette tilfælde er tale om en løsning, som ikke kun involverer Nets som indløser men også alle andre indlødere på markedet som for eksempel Swedbank, SEB og andre.

Dansk Erhverv påpeger i den forbindelse, at opgaven med at implementere Dankort med chip var en langt større opgave, da der var tale om en udskiftning af alle Dankort og alle terminaler. Kun 40 pct. af betalingskortmodtagerne modtager internationale betalingskort, og ud af disse vil langt fra alle vælge at overvælte gebyrerne. Derudover er hele det tekniske set up blevet ændret siden indførelsen af Dankort med chip, hvilket burde gøre implementeringen af nye gebyrregler lettere.

Nogle betalingsmodtagere vil kunne implementere reglerne betydeligt hurtigere, da de allerede har et set up, som relativt hurtigt vil kunne opdateres til de nye og mere omfattende præfikstabeller, så snart de kan blive leveret fra indløser. Andre betalingskortmodtagere vil skulle bruge op mod et år på implementeringen. Atter andre vil vælge slet ikke at overvælte betalingskortgebyrerne – og dermed vil de ikke skulle implementere de nye løsninger. Implementeringstiden er under alle omstændigheder afhængig af, hvor hurtigt indløserne kan tilbyde en præfikstabel til markedet.

Konsekvenser for betalingskortmodtagerne ved en central løsning

Dansk Erhverv foreslog på det fælles møde med Nets hos Økonomi- og Erhvervsministeriet d. 20. september 2010, at der også udarbejdes en model baseret på en central kortgenkendelse. Her skal indløseren centralt opdatere præfikstabellen og sende besked til den enkelte terminal om korttype, herunder om gebyret kan overvæltet og i givet fald hvor stort dette gebyr skal være.

Nets præsenterede en sådan løsning på et møde hos Dansk Erhverv d. 3. november 2010 i form af to forskellige modeller for central kortidentifikation. I model 1 sendes der besked til den enkelte terminal om korttype, mens model 2 er udbygget med informationer om forretningens individuelt fastsatte gebyrer.

Nets vil dog gerne understrege, at denne løsning forudsætter samtidighed i idriftsættelsen mellem alle indløserne, da en løsning hos Nets ikke tager højde for beregning af for eksempel surcharge for et Diners kort, da Nets ikke kender forretningens aftale med Diners Club. Nets mener, at der dermed kan opstå en konkurrenceforvridende situation.

Dansk Erhverv mener dog ikke, at der nødvendigvis behøver at være samtidighed i løsningen for alle aktører, da de forskellige aktører på betalingskortmarkedet kan implementere nye regler om surcharge på forskellige måder.

Vurdering af modellerne

Meldingen fra Dansk Erhvervs teknikere er, at begge centrale modeller ser yderst interessante ud. I stedet for at de mange betalingskortmodtagere skal udarbejde deres egne rutiner til opdatering af præfikstabellerne, så kan de i stedet trække på oplysninger fra de få indløserne. Dansk Erhvervs teknikere foretrækker derfor en central model og helst model 2, som også rummer præcise oplysninger om gebyrets størrelse.

Med en central model vil der være større sikkerhed for, at forskellige betalingskort identificeres korrekt, da det ikke afhænger af den enkelte betalingsmodtager. Med den centrale model 2 vil betalingskortmodtageren kun kunne opkræve det gebyr, som der opkræves fra indløser i overensstemmelse med reglerne. De løbende driftsomkostninger hos betalingskortmodtagerne til opdatering af præfikstabellerne undgås.

Imidlertid er der højere initialomkostninger hos alle aktørerne på markedet for betalingskort, ligesom denne model kræver indførelsen af en ny transaktionstype mellem terminal og de centrale systemer.

Ifølge Nets kører dette ny software i terminalerne. En ny transaktionstype vil forlænge den samlede transaktionstid for de pågældende transaktioner, og det vil for Nets' vedkommende betyde en 13 pct. forøgelse af belastningen på kortbehandlingssystemerne.

Høje udviklingsomkostninger til en central model for korttypeidentifikation kan afholde andre indlødere fra at gå ind på det danske marked, hvilket vil modvirke yderligere konkurrence på det danske betalingskortmarked. Ifølge Nets kan allerede etablerede indlødere vælge at trække sig fra markedet som følge af nye gebyrregler, der tillader surcharge.

Der er dog ingen garanti for, at de centrale løsninger fra forskellige indlødere er identiske, og ifølge Nets kan der derfor forekomme en indlåsnings-effekt hos forretningerne, da de ikke umiddelbart kan skifte mellem forskellige indlødere.

Vurdering af omkostninger

Uanset hvilken ny gebyrmodel, der eventuelt måtte vælges, så vil det kræve en ændring af det tekniske setup, idet den nuværende gebyrstruktur ikke må opretholdes.

Nets estimerer, at modellerne er forbundet med høje udviklingsomkostninger for alle aktører i betalingskortsystemet. Dermed fordyres anvendelsen af internationale betalingskort.

Dansk Erhverv og Nets har søgt at estimere udviklingsomkostningerne i detailhandlen, hos deres leverandører og hos indløserne.

- En stor del af udviklingen vil ligge hos integratorerne. Her er vurderingen fra de par stykker, som Dansk Erhverv har været i dialog med, at de vil bruge omkring 300 timer. Da der er 180 integratorer vil det samlede timeforbrug være op til ca. 54.000 timer afhængigt af, hvor mange integratorer, der vil udbyde løsningen.
- Dansk Erhverv har været i dialog med én terminalleverandør, som har samme vurdering som af den decentrale model: Løsningen vil kunne rummes inden for den almindelige løbende udvikling og almindelige softwareopdatering.
- Nets har imidlertid en løbende og tæt kontakt med alle terminalleverandører på det danske marked, og ud over den ene Dansk Erhverv har været i kontakt med, er der p.t. tre andre etablerede terminalleverandører og fire andre er under test og verifikation til det danske marked. Nets vurderer på den baggrund, at der samlet vil være tale om 4-6.000 timers arbejde hos alle terminalleverandører for at implementere en ny transaktionstype og andre tilpasninger i terminalsoftwaren.
- Detailhandlere med egne terminalløsninger bekræfter Nets' estimat på ca. 1000 timer per løsning. Da der p.t. er tre sådanne løsninger betyder det en udviklingsomkostning på op til ca. 3.000 timer afhængigt af, hvor mange der ønsker at overvælge gebyrer.
- Ifølge Nets vil uafhængige PSP'er have en udviklingsomkostning svarende til den detailhandlere med egne terminalløsninger har. Da der p.t. er 7 PSP'er på det danske marked, svarer dette til ca. 7.000 timer. Dansk Erhverv har ikke været i dialog med nogle PSP'er og kan ikke kvalificere dette.

- Omkostninger for betalingskortmodtagerne: Flere af Dansk Erhvervs teknikere har peget på, at de i forvejen løbende opgraderer terminaler, fx på grund af PCI-kravene, som er sikkerhedskrav til modtagere af de internationale betalingskort. Dermed vil omstillingsomkostningerne i forbindelse med nye gebyrregler blive relativt mindre, da de kan indarbejdes i det allerede løbende arbejde med omstilling.
- Nets har vurderet, at en central løsning vil koste 24.000 timer at udvikle hos Nets. Hvilke omkostninger, der er hos andre indlødere, kan Nets ikke vurdere. Dansk Erhverv kan ikke vurdere Nets' omkostninger.

Et samlet estimat er således, at en central løsning udviklet hos én indløser vil koste som minimum 30.000 timer, hvis bare én detailhandler ønsker at benytte sig af denne mulighed. Afhængigt af, hvor mange detailhandlere, der ønsker at benytte muligheden for surcharge, kan de samlede omkostninger blive op mod 94.000 udviklingstimer. I dette tal er ikke medregnet udviklingsomkostninger hos de øvrige indlødere på det danske marked (en liste over de af Nets kendte aktive indlødere i Danmark kan ses i bilagene).

Hertil kommer omkostninger til certificering af programmer og udstyr, som både koster i forhold til mandetid og out-of-pocket udgifter.

Disse omkostninger vil i høj grad være afhængige af udformningen af den endelige løsning, herunder samarbejdet mellem indlødere og de øvrige aktører på betalingskortmarkedet. Ligeledes vil omkostningerne afhænge af, hvor mange aktører, der ønsker at gennemføre eller udbyde løsninger til surcharge.

Vurdering af tidshorisont

Implementeringen af den centrale model afhænger af udviklingsarbejdet hos indløser, integratorer, terminalleverandører m.fl., som leverer infrastruktur til det danske betalingskortsystem.

Det er Nets' vurdering at en central løsning, vil tage minimum tre år at udvikle og implementere. Dette skøn er baseret på, at modellen forudsætter implementeringen af en ny transaktionstype, en opgave som på mange måder er mere kompliceret end indførelsen af Dankort med chip, da der her er mange parter, der skal være færdige samtidig, før en løsning er brugbar.

Dansk Erhverv kan ikke kvalificere Nets' vurdering, da implementeringen i høj grad vil afhænge af de endelige løsninger fra Nets og andre indlødere og samarbejdet mellem Nets/andre indlødere og de øvrige aktører. Dansk Erhverv bemærker dog, at Nets estimat på "minimum tre" år synes som en meget lang udviklings- og implementeringsperiode.

Bilag

Dansk Erhverv har inddraget en række teknikere, virksomheder og brancheforeninger i de tekniske drøftelser (nævnt i alfabetisk rækkefølge):

- Bording Data
- Coop
- CT Coin (før fusion med Point)
- Dagrofa/ SuperBest
- Danmarks Fotohandler Forening
- Danmarks Sportshandler Forening
- Dansk Detail
- Dansk Supermarked
- De Samvirkende Købmænd
- Energi- og Olieforum
- JYSK
- OK Benzin
- Point
- Rema1000

Derudover har flere af Dansk Erhvervs medlemmer, både virksomheder og brancheforeninger, undervejs i processen bekræftet de tekniske betragtninger fra ovenstående.

Bilag

De af Nets kendte aktive indlødere på det danske marked, december 2010:

Teller (datterselskab af Nets)

Elavon

CitiBank

Barclays

Swedbank

Euroline

Nordea

Handelsbanken

ConCardis

Euro Kartensysteme

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
DK-1780 København V

Att.: Samuel Eddie Mogensen (sem@kfst.dk)
og Bente Sølvsten (bjs@kfst.dk)

Stockholm den 20. juni 2011

Høringssvar - Forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

1. Indledning

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har den 11. maj 2011 sendt forslag til bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter i høring ("Bekendtgørelsen").

Swedbank Card Services AB og EnterCard Danmark skal i det følgende kommentere på Bekendtgørelsen. Der henvises i øvrigt til Swedbanks bemærkninger af 13. januar 2011 til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Swedbank Card Services driver indløsningsvirksomhed i Danmark og de øvrige nordiske lande. EnterCard Danmark, er ejet af Swedbank AB og Barclays. EnterCard driver virksomhed med udstedelse af kreditkort i Danmark og de øvrige nordiske lande.

2. Bekendtgørelsen er ikke egnet til at bringe den danske lovgivning i overensstemmelse med EU-retten

2.1. Bekendtgørelsen indebærer fortsat restriktioner for den fri bevægelighed og fri udveksling af tjenesteydelser

EU Kommissionen sendte den 28. juni 2010 en åbningsskrivelse til den danske regering vedrørende de danske regler for gebyrer og overvæltning ved brug af internationale betalingskort i Danmark. Kommissionen anførte, at de danske resulterede i restriktioner af den fri udveksling af tjenesteydelser jf. TEUF artikel 56 og evt. artikel 63, stk. 2.

Den foreslåede sondring mellem debit- og kredittransaktioner og efterfølgende forskellig behandling i forhold til muligheden for at overvælte gebyrer på kortholdere, løser efter

vores opfattelse ikke problemet med forskelsbehandling i strid med fundamentale EU-retlige regler om fri bevægelighed, som Kommissionen har påpeget i sin åbningsskrivelse.

Bekendtgørelsen vil således for det første opretholde en forskelsbehandling mellem personer bosiddende i Danmark, der næsten undtagelsesfrit har et debetkort (Dankort), og udlændinge på forretnings- eller ferierejse til Danmark, som overvejende grad benytter sig af kreditkort.

Tilrejsende, der gør brug af kreditkort, vil under den foreslåede ordning bære en uforholdsmæssig stor del af betalingsmodtagernes omkostninger ved modtagelse af betalingsinstrumenter. Udover de gebyrer der overvæltes, betaler den tilrejsende også en del af forretningens generelle omkostninger ved at modtage debetkort og kontanter – omkostninger som alene kan og faktisk bliver overvæltet på priserne.

Bekendtgørelsen må på grund af forskelsbehandlingen af debet- og kredittransaktioner antages at medføre lavere kredittransaktionsvolumener, navnlig fordi danskere vil afstå fra at bruge kreditkort men i stedet bruge Dankortet. Den mulighed er særligt nærliggende, da Dankortet ikke har saldokontrol og derfor kan overtrækkes, og fordi der ved mere permanent behov for kredit kan tilknyttes kassekredit i den udstedende bank.

Bekendtgørelsen medfører herigennem, at udenlandske udstedere af kreditkort og indløser afskæres fra det danske marked, da de nødvendige forretningsvolumener vil forsvinde. Samtidig styrkes det i forvejen dominerende betalingsinstrument, Dankortet, og den dominerende indløser, Nets.

2.2. De restriktioner, som Bekendtgørelsen medfører, er ubegrundede og kan ikke retfærdiggøres

Forskelsbehandlingen af debet- og kredittransaktioner og de deraf følgende hindringer for etableringsretten og kapitalens fri bevægelighed er efter vores opfattelse i strid med TEUF artikel 48 og 56 og Betalingstjenestedirektivet artikel 52 (3), som fortolket i overensstemmelse med TEUF. Hverken Økonomi- og Erhvervsministeriet eller Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har givet nogen fornøden begrundelse for de foreslåede regler.

Det beløb, der kan overvæltes på betaleren ved en kredittransaktion, svarer efter Bekendtgørelsens § 4, stk. 3, til det beløb betalingsmodtageren betaler til sin indløser. Andre omkostninger, som betalingsmodtager måtte have i forbindelse med betalingstransaktionen, f.eks. omkostninger til terminal, abonnement el. lign., kan ikke overvæltes.

Den fundamentalt forskellige behandling af muligheden for overvæltning for debet- og kredittransaktioner må derfor begrundes ud fra betalingsmodtagerens gebyr til indløser. Der er imidlertid ingen direkte eller nødvendig omkostningsbaseret sammenhæng mellem Bekendtgørelsens definition af debet- og kredittransaktioner med hensyn til overvæltning. Det blotte faktum, at en kredittid er aftalt, er ikke i sig selv ensbetydende

med et højere indløsningsgebyr – eller en sådan forskel i indløsningsgebyrer, som kunne begrunde en fundamentalt forskellig behandling i forbindelse med overvæltning.

Tværtimod. Et forbud mod overvæltning af omkostninger i forbindelse med debettransaktioner forudsætter, at der findes sådanne relevante omkostninger, som ellers ville være blevet overvæltet (og som for fremtiden skal holdes skjult for forbrugerne). Der er derfor ingen generel formodning for, at debetkort pr. definition har lavere omkostninger for betalingsmodtager end kreditkort.

2.3. Der er en ubegrundet forskel på reglerne for overvæltning i fysisk og ikke-fysisk handel

At der ikke findes en legitim begrundelse for forskelsbehandlingen mellem debet- og kredittransaktioner ses også af, at Bekendtgørelsens regler alene finder anvendelse i den fysiske handel. Ved enhver form for distancehandel eller automatiseret betaling gælder der ikke et forbud mod overvæltning af gebyrer ved debit- og kredittransaktioner. Det vil sige, at en forbruger, som foretager det samme køb med et debetkort i en forretning, kan blive udsat for overvæltning afhængig af om vedkommende vælger en bemandet eller ubemandet (automatisk) kasseterminal.

2.4. Bekendtgørelsen opretholder direkte diskrimination baseret på nationalitet

Derudover fremgår det klart af Bekendtgørelsens § 2, at de regler, der regulerer Dankortet ikke ændres. Det vil sige, at der fortsat ikke må overvælttes gebyrer på betaler i forbindelse med Dankort transaktioner, og betalingsmodtager må maksimalt opkræves et gebyr svarende til halvdelen af de samlede omkostninger ved Dankortet. Denne særlige regel til fordel for Dankortet indebærer, at der i realiteten sker en subsidiering på betalingsmodtagers niveau af Dankortet i forhold til internationale betalingsinstrumenter. Som følge af Dankortets særlige stilling på det danske marked og tilrejsendes overvejende brug af kreditkort, rammer det udenlandske kreditkort særligt hårdt.

Bekendtgørelsens regler er således i realiteten baseret på en sondring mellem tre betalingsinstrumenter: internationale kreditkort, internationale debetkort og danske (ikke internationale) betalingsinstrumenter, dvs. i realiteten Dankortet. Ved denne sondring får det nationale kort (Dankortet) positiv særbehandling. At der forskelsbehandles på baggrund af nationalitet følger i den forbindelse direkte af definitionen af et "internationalt betalingsinstrument" i Bekendtgørelsens § 1, nr. 4. Et betalingsinstrument må efter denne definition selv sagt enten være internationalt (dvs. brugbart i flere lande) eller nationalt.

Bekendtgørelsen opretholder derfor en direkte diskrimination på baggrund af nationalitet af det relevante betalingsinstrument i strid med TEUF artikel 49 og 56. En sådan forskelsbehandling kan ikke retfærdiggøres i henhold til artikel 52 (3) i Betalingstjenestedirektivet.

2.5. Bekendtgørelsen har et konkurrenceforvridende formål

Formålet med Bekendtgørelsen synes da også at være at støtte og styrke det dominerende Dankort på bekostning af andre kortudstedere og indlødere. I den forbindelse henvises Økonomi- og Erhvervsministerens udtalelser i Politiken den 25. marts 2011 under overskriften "Kreditkort bliver dyrere at bruge", Politiken, hvoraf det fremgår:

"Offentligheden har nok ikke været klar over det, men dankortet har været under et kolossalt pres og stor risiko for at kollapse. Nu har vi sagt, at man vælter gebyrerne over på de kreditkort, som bankerne er meget ivrige efter at tilbyde," siger erhvervs- og økonomiminister Brian Mikkelsen (K) og tilføjer: "Hvis der var kommet gebyr på dankortet, ville det gå i opløsning, fordi andre kort ville begynde at konkurrere med det. Det afværger vi, og det er en kæmpe hjælp for butikker og internethandel, som sparer penge på transaktionsomkostninger."

Efter vores opfattelse er en sådan beskyttelse af Dankortet i konkurrencemæssig henseende uforklarlig på det danske marked. Markedet er domineret af et debetkort (Dankortet) og har en meget lav acceptrate for kreditkort (omkring 40% af de butikker, der modtager betalingskort). Til sammenligning er det tilsvarende tal i Sverige tæt på 100%. Der er således intet behov for at "beskytte" debetkortene ved at forbyde overvæltning. Omvendt må markedet for debetkort anses for væsentligt mindre konkurrencepræget end markedet for kreditkort, som er præget af mange udstedere.

3. **Bekendtgørelsen modvirker forbrugerbeskyttelse, medfører højere priser og urimelige fordele for betalingsmodtagerne**

Af en undersøgelse gennemført af YouGov på vegne af MasterCard i perioden 8-11. april 2011 blandt et repræsentativt udsnit af den danske befolkning i aldersgruppen 18-74 år fremgår, at 72% af danskerne mener, at gebyrer gør det sværere at gennemskue, hvad noget rent faktisk koster, når man køber en vare i en butik, fordi man ikke kan se det samlede beløb.

Adgang til at overvælte gebyrer er således ikke i forbrugernes interesse, da det medfører usikkerhed om hvilke priser, der er gældende for hvem. Bekendtgørelsens § 4, stk. 4, afhjælper ikke dette problem på tilstrækkelig vis, da bestemmelsen antageligvis kan opfyldes ved at oplyse prisen på en evt. betalingsterminal – efter forbrugerne har truffet sit valg af betalingsinstrument.

Forskelsbehandlingen mellem debet- og kredittransaktioner medfører derudover en dobbelt fordel for betalingsmodtageren, der får fordelene ved at acceptere kreditkort (forretning slipper for selv at tilbyde kredit – og større køb kan gennemføres kunderne) uden at skulle betale derfor, da kreditkortomkostningerne betales af forbrugerne.

Da det endvidere må formodes, at en del forretninger allerede indregner omkostningerne ved at modtage kreditkort i deres priser, får forretningerne en ekstra fordel, hvis disse omkostninger fremover kan overvælttes, uden at der samtidig sker en prisnedsættelse.

4. Bekendtgørelsen vil lede til øget brug af kontanter

En yderligere konsekvens af Bekendtgørelsens regler vil være en øget brug af kontanter. Overvæltning af gebyrer på kreditkort vil udover at lede til øget brug af debetkort også lede til øget brug af kontanter for at undgå overvæltning (ikke mindst blandt tilrejsende). Øget brug af kontanter er set fra en samfundsmæssig synsvinkel ikke hensigtsmæssigt, da omkostningerne ved at håndtere kontanter efter vores vurdering overstiger omkostningerne ved at håndtere debet- og kreditkort. Vi er bekendt med, at Nationalbanken arbejder på en undersøgelse af omkostningerne ved forskellige betalingsformer, herunder kontanthåndtering, og vi opfordrer til, at resultatet af denne undersøgelse afventes, inden reglerne om overvæltning revideres.

Øget brug af kontanter er også i strid med de hensyn, der varetages af Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

5. Bekendtgørelsen hæmmer integration i Øresundsregionen

Da Bekendtgørelsens regler i vidt omfang rammer tilrejsende, vil Bekendtgørelsen navnlig have en negativ effekt på integrationen i Øresundsregionen. Danskere bosiddende i Sverige og svenskere med arbejde i Danmark vil være tvunget til at have et debetkort (reelt set et Dankort – som er det eneste kort, der accepteres af næsten alle forretninger) for at fungere i Danmark. Det betyder, at alle disse personer, er tvunget til at have en dansk bankkonto. Det er unødvendige barrierer for integration i regionen.

6. Bekendtgørelsen medfører unødvendige omkostninger

Omkostningerne ved at etablere systemer, der kan sondre mellem debet- og kreditkort vil være betydelige (afhængig af løsning anslået mellem 30 og 300 millioner kroner). Disse omkostninger, som i sidste ende nødvendigvis må bæres af forbrugerne, modsvares ikke af tilsvarende fordele for forbrugerne om nogen overhovedet.

Derudover risikere flere indlødere at blive tvunget til at parallel udvikling af systemer (hvilket vil flerdoble omkostningerne). Alternativet til at udvikle egne systemer vil antageligvis være at benytte en central løsning udviklet af den dominerende indløser på det danske marked, Nets. Det vil have en betydelig "lock-in" effekt på markedet til skade for konkurrencen blandt indlødere og dermed til skade for forbrugerne og butikkerne, som vil opleve højere priser på indløsning.

7. Øvrige bemærkninger

Herudover har vi følgende bemærkning til enkeltbestemmelser i Bekendtgørelsen:

7.1. Prisoplysning

Af Bekendtgørelsens § 3, stk. 3, fremgår, at indlødere skal offentliggøre "*de maksimale gebyrer, der er forbundet med gennemførelsen af en betalingstransaktion.*"

Bestemmelsen medfører en informationsudveksling på et højt koncentreret marked af en type, der vil hæmme konkurrence og ensretning af prisdannelsen. Reglen bør udgå.

For det andet bør det tydeliggøres, hvad der menes med "*maksimale gebyrer*". Omfatter dette begreb mere eller mindre end Bekendtgørelsens § 3, stk. 1, hvoraf det fremgår, at indløser kan pålægge betalingsmodtager "*omkostninger ved driften af et betalingssystem*"?

7.2. Ikrafttrædelsestidspunkt

Af Bekendtgørelsens § 6, fremgår, at den vil træde i kraft den 1. juli 2011.

Bekendtgørelsen medfører en grundlæggende forandring af de gældende regler. Der bør således være en passende lang overgangsperiode, hvor markedsaktørerne og navnlig betalingsmodtagerne har mulighed for at omstille sig til evt. nye regler. At indføre en sådan ny regel, der skader tilrejsende forekommer uhensigtsmæssig midt i sommerferie og turistsæsonen.

Såfremt Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen måtte have spørgsmål til ovenstående deltager vi gerne i en uddybende drøftelse.

Med venlig hilsen

EnterCard


Lene Groth

Swedbank

Group Cards


Jan-Olof Brunila



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att. Bente Sølvsten
Nyropsgade 30
1780 København V.

e-mail: bjs@kfst.dk

Den 20.6.2011

Vedr. høring over forslag til Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Vi har med interesse gennemgået forslaget til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter og skal i den forbindelse tillade os at komme med en række bemærkninger. Vores svar er sendt på vegne af vores forskellige juridiske enheder og varemærker og repræsenterer SEB Kort, herunder Eurocard, Jyske MasterCard, MagasinKort, ILLUM-Kort samt SAS EuroBonus MasterCard, Diners Club og Euroline (udelukkende indløsningsaktiviteter).

Vores principielle opfattelse.

Det er vores principielle opfattelse, at sondringen mellem debetkort og kreditkort i surcharging-mæssig sammenhæng reelt bevirker, at betalingstjenestedirektivets bestemmelser om ret til etablering som betalingstjenesteudbyder i et andet EU-land bliver illusorisk, idet en virksomhed for at kunne konkurrere på lige vilkår, er nødsaget til at opnå en banklicens, således at man kan modtage indskud og dermed har mulighed for at udstede debetkort. Herved diskrimineres bl.a. de udenlandsk ejede betalingstjenesteinstitutter der i dag driver virksomhed med kreditkortudstedelse i Danmark. Vi kan kun se udkastet som et forsøg på at bevare den dominerende rolle dankortet har og cementere den nuværende infrastruktur med én dominerende spiller.

Når ideen med at indføre ret til surcharging (overvæltning af omkostninger vedrørende betalingen til betaleren) overhovedet kan opstå, hænger dette sammen med at betalingskort er den eneste betalingsform hvor omkostningerne er transparente. Ved betaling med betalingskort (dog undtaget dankort) kan forretningsstedet se præcis hvad transaktionsomkostningerne udgør. Ved kontant betaling eller ved betaling

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



med dankort er omkostningerne fordelt på en række forskellige leverandører: Banken (lavere indlånsrente eller højere udånsrente på kassekredit og gebyrer), forsikringsselskabet, sikringsfirmaet, leverandøren af pengeskabet og tyverialarmen, leverandøren af den sikrede kasseterminal, lønudgift til personalet m.m. Disse omkostninger optræder ingen steder som et samlet beløb eller en samlet procentsats.

Danmark har i forvejen EU's højeste priser og bliver forbrugerne nu pålagt yderligere omkostninger i form af gebyr for brug af kreditkort, bør besparelsen for forretningen, i det omfang man vælger at surcharge, naturligvis komme forbrugerne til gode i form af en sænkning af priserne og ikke blot bruges til at øge indtjening for forretningen.

Øget brug af kontanter.

Det er vores opfattelse at surcharging medvirker til at fremme brugen af kontanter, danske såvel som udenlandske, hvilket er uheldigt ud fra flere forskellige synsvinkler. For det første er kontanter meget dyre at håndtere såvel for samfundet som for den enkelte betalingsmodtager.

For det andet er der stor risiko for tyveri og røveri af kontanter, hvorfor Det Kriminalpræventive Råd tidligere har anbefalet at man iværksætter forskellige tiltag for at reducere brugen af kontanter. Det er desuden opfattelsen internationalt, at pengesedler med stor valør hovedsageligt bruges i kriminelle sammenhænge.

For det tredje kan kontanter lettere bruges i forbindelse med hvidvaskning, hvorfor der netop i Hvidvaskningsloven er et forbud mod at modtage kontant betaling når beløbet overstiger 100.000 DKK. En udlænding der kommer til Danmark og f.eks. køber et smykke eller et kunstværk til 125.000 DKK, vil normalt ikke have mulighed for at betale med et debetkort og må iflg. loven ikke betale kontant. En check i danske kroner har han heller ikke mulighed for at udstede. Typisk vil han bruge sit kreditkort, men vil nu opleve, at han skal betale en højere pris end den, hans danske kollega kan slippe med, da danskeren både har mulighed for at betale med Dankort og med check.

Brugen af betalingskort er den sikreste og mest effektive betalingsform. Danmarks Nationalbank har indsamlet materiale til en rapport om omkostningerne ved de forskellige betalingsformer. Desværre er rapporten endnu ikke blevet frigivet, og ændring i reglerne omkring surcharging burde afvente fremkomsten af denne rapport.

En rapport fra National Irish Bank viser, at en typisk irsk familie vil kunne spare 680 € (5.050 DKK) pr. år, ved at betalingerne sker elektronisk i stedet for i form af kontanter og checks, når alle omkostninger ved håndtering af kontanter medtages.

Håndteringen af kontanter medfører mange omkostninger som indgår i sælgers normale salgskalkuler og det er vores opfattelse at omkostninger til kortindløsning på samme måde bør indgå i sælgers salgskalkuler.

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



og ikke selvstændigt belaste kortbetalerne. Alternativt bør kortbetalerne naturligvis have en rabat svarende til forretningens omkostninger til håndtering af kontanter.

Kreditkorttransaktioner er desuden med til at sikre forretningerne, at omsætningen fordeles jævnt ud over måneden og ikke udelukkende sker mellem den 25. og den 10., når lønnen lige er udbetalt. Det er populært sagt aldrig "sidst på måneden". Forretningerne undgår herved at skulle indkalde ekstramandskab til spidsbelastningsperioder med deraf følgende ekstra lønomkostninger.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

Med hensyn til selve forslaget til bekendtgørelsen finder vi, at der er en række uklarheder og forhold som bør uddybes og forklares for at sikre, at de virksomheder som ønsker at gøre brug af hjemlen til surcharging gør dette på en ordentlig og fair måde. Både i relation til forbrugerne og i relation til konkurrerende virksomheder.

Forslagets § 1, litra 3:

Det fremgår af definitionen at en kredittransaktion er en transaktion hvor "betaler og dennes betalingstjenesteudbyder har aftalt en kredittid, inden beløbet trækkes på betalers konto." Denne definition svarer nøje til hvad der er tilfældet for langt hovedparten af dankortene, idet der til den konto dankortet er knyttet til, som regel vil være knyttet en kassekredit. Der foreligger således en forudgående aftale om kredittid mellem betaler og dennes betalingstjenesteudbyder. Vil der således gælde forskellige regler vedr. surcharging for dankort med og uden tilknyttet kreditfacilitet?

Forslagets § 1, ny litra 12):

12) BIN-tabel.

En tabel der ved hjælp af de første 6 cifre i et kortnummer definerer om kortet er at anse som et Debetkort eller Kreditkort.

For at sikre teknologi-neutralitet, som er et af elementerne i betalingstjenstedirektivet, er det vigtigt at man også definerer hvordan betalingsmodtagerne skal få oplysning til brug for sontring mellem debet- og kredittransaktioner ved brug af andre betalingsinstrumenter end kort, f.eks. mobilbetaling eller e-payment

Forslagets § 3 stk. 1.

Vil det efter Konkurrencestyrelsens opfattelse være tilladt fortsat at sondre mellem dansk udstedte kort og udenlandsk udstedte kort ved fastsættelse af provisionssatsen, eller skal sontringen fremover gå mellem kort udstedt inden for EU inklusive Danmark og kort udstedt uden for EU? Baggrunden er naturligvis EU-

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



kommissionens brev til den danske regering, som reelt er baggrunden for ændringerne i reglerne om surcharging.

Forslagets § 3 stk. 2.

Konkurrencestyrelsen bedes bekræfte, at dersom man f.eks. anvender én sats for kort udstedt i EU-lande og én sats for kort udstedt i lande uden for EU, da er det tilstrækkeligt at oplyse den højeste sats for hver af de 2 kategorier.

I øvrigt har vi svært ved at se formålet med bestemmelsen og frygter at den kan have negative konsekvenser i relation til surcharging. Bestemmelsen bør udgå.

At en betalingsmodtager kan se den højeste sats en indløser opkræver, giver ingen anvendelig oplysning om hvilken sats den pågældende betalingsmodtager kan opnå ved at tilslutte sig betalingssystemet. Den oplysning fås kun ved at forhandle med den konkrete indløser.

Det er endvidere vores frygt, at nogle betalingsmodtagere vil bruge denne offentliggjorte "højeste sats" som grundlag for beregning af surcharging-beløbet, i stedet for at anvende den pågældende betalingsmodtagers egne satser, jf. § 4 stk. 3. Problemet er, at betalerne ikke har mulighed for at kontrollere rigtigheden af oplysningerne og måske bare af betalingsmodtager bliver henvist til, at de kan se satsen på indløseres hjemmeside, hvor det netop ikke er den aktuelle sats der fremgår, men alene en maksimum-sats.

Forslagets § 4 stk. 2.

Efter vores opfattelse er det vigtigt at sikre at de internationale betalingsinstrumenter behandles lige, således at alene en forskel i gebyrets størrelse vil være det der slår igennem over for kunderne, dersom forretningen vælger at viderefakturere gebyret til kunderne. Stk. 2 bør derfor udvides med en "non discrimination" bestemmelse. Et forslag til en formulering kunne være:

"Vælger en betalingsmodtager at opkræve gebyr hos betaler, når betaler anvender et internationalt betalingsinstrument, skal betalingsmodtager behandle alle kreditbetalingsinstrumenter lige. Det er ikke tilladt for betalingsmodtager at friholde f.eks. "egne" co-brandede kort eller co-brandede betalingsinstrumenter"

Som eksempler på "egne" co-brandede kort kan nævnes brugen af COOP-MasterCard i COOP's forretninger og brugen af MagasinMasterCard i Magasin.

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



Forslagets § 4 stk. 2.

Der bør efter dette stk. indsættes et nyt stk. 3 der skal fjerne usikkerheden omkring hvordan betalingsmodtager skal forholde sig hvis han ikke med sikkerhed ved om der er tale om et debet- eller kreditkort. Et forslag til en formulering kunne være:

”I det omfang betalingsmodtager ikke med sikkerhed via f.eks. BIN-tabeller kan fastslå om et konkret kort er omfattet af stk. 1 eller stk. 2, må der ikke opkræves gebyr.”

Det hidtidige stk. 3 bliver herefter stk. 4 osv.

Forslagets § 4 stk. 3.

Det bør præciseres, jf. Konkurrencestyrelsens udtalelse af 1.december 2006 i Journal nr. 4/0220-8901-0001/ISA/BJS, at adgangen til at surcharge alene angår provisionssatsen og ikke rentetillæg for hurtigere udbetaling, andel af årsgebyr, betaling for terminal eller dataforbindelse m.v.

Forslagets § 4 stk. 4.

Det er vores vurdering at begreberne ”På tydelig måde” og ”inden betalingstransaktionen iværksættes” bør præciseres, idet oplysning om at man vil blive pålagt et gebyr ved betaling ikke er til stor nytte hvis man først har spist middagen eller overnattet på hotellet og har fået regningen for restaurantbesøget eller hotelopholdet præsenteret og skal til at gennemføre selve betalingstransaktionen. På det tidspunkt er selve ydelsen forbrugt og kunden har ingen mulighed for at undgå at betale gebyret.

Af hensyn til en fair konkurrence må det være et krav at oplysningerne gives alle de steder hvor forretningsstedets priser i øvrigt fremgår, f.eks. menukort, prislister, hjemmesider m.m., således at kunden har en mulighed for at fravælge den pågældende restaurant eller hotel og finde en (et) andet, inden det er for sent.

Det følger af reglerne i Markedsføringslovens § 13 at en virksomhed skal opgive sine priser over for forbrugerne inklusive alle skatter og afgifter, inklusive moms, gebyrer m.m. netop af hensyn til at det skal være gennemskueligt for forbrugeren.

§ 13. Ved erhvervsmæssigt udbud af varer til forbrugerne, dog ikke salg af varer ved auktionssalg, skal der ved mærkning, skiltning eller på anden måde tydeligt oplyses om den samlede pris for varen inklusive gebyrer, omkostninger, moms og alle andre afgifter. Afgifter eller omkostninger, som den erhvervsdrivende ikke er forpligtet til at opkræve direkte hos forbrugerne, er ikke omfattet af 1. pkt., men skal oplyses særskilt. Hvor varer udbydes elektronisk til forbrugerne med mulighed for bestilling, finder 1. og 2. pkt. tilsvarende anvendelse.

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



Stk. 2. Stk. 1, 1. og 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse ved erhvervsmæssigt udbud af tjenesteydelser til forbrugerne fra fast forretningssted, samt når tjenesteydelsen udbydes elektronisk til forbrugerne med mulighed for bestilling. Hvor det ikke er muligt at oplyse den samlede pris for tjenesteydelsen, skal grundlaget for beregningen af prisen oplyses, såfremt dette vil gøre det muligt for forbrugerne selv at beregne den endelige pris. Er det på grund af mængden af udbudte tjenesteydelser ikke muligt at angive prisen eller beregningsgrundlaget for dem alle, skal prisen eller beregningsgrundlaget anføres for et relevant og repræsentativt udvalg.

Stk. 3. Når der ved annoncering eller på anden måde i markedsføringsmateriale oplyses om prisen for varer eller tjenesteydelser, skal oplysningerne opfylde kravene i stk. 1 eller 2, § 14 samt de i medfør af stk. 6 fastsatte regler. Såfremt en fabrikant, importør eller grossist i annoncer, i reklamer eller på anden måde foreslår en pris for videresalg til forbrugerne, skal det udtrykkeligt angives, at prisen er vejledende. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse for mundtlige prisoplysninger.

Stk. 4. Når en tjenesteydelse er udført efter regning, skal der på forbrugers begæring tilstilles denne en specificeret regning, der sætter forbrugeren i stand til at kontrollere prisen for de varer og tjenesteydelser, der indgår i ydelsen.

Stk. 5. Ved et gebyr forstås en betaling for en særlig tjeneste, funktion eller ydelse, som knytter sig til købet af en vare eller tjenesteydelse, og som ikke har karakter af betaling for en selvstændig ydelse.

Dersom et forretningssted ikke oplyser om surcharging ved indgangen, er det vores opfattelse at dette vil stride mod bestemmelsen i Markedsføringslovens § 3:

§ 3. Erhvervsdrivende må ikke anvende vildledende eller urigtige angivelser eller udelade væsentlige informationer, såfremt dette er egnet til mærkbart at forvride forbrugernes eller andre erhvervsdrivendes økonomiske adfærd på markedet.

Kun gennem oplysning om at forretningsstedet surcharger, kan det gøres gennemskueligt for forbrugeren og sikres at konkurrencen sker på fair vilkår. Samtidig sikres det at forbrugeren ikke spilder en masse tid på at gennemføre køb og bestillinger på nettet, indtil man meget sent i processen kommer frem til en oplysning om at forretningsstedet surcharger, hvorefter forbrugeren må afbryde bestillingen, for derefter at finde en ny hjemmeside der sælger det samme, men uden at surcharge.

Det er endvidere vores opfattelse at kassekvitteringen bør indeholde en specifikation vedrørende surcharging-gebyret, således at kunden efterfølgende har mulighed for at undersøge korrektheden af størrelsen på gebyret og mulighed for at kræve dette refunderet ved returnering, jf. nedenfor.

Ny § 4 stk. 5.

Det bør fremgå af bekendtgørelsen, at dersom en betalingsmodtager vælger at surcharge i forbindelse med modtagelse af kredit-betalingsinstrumenter, skal betalingsmodtager også kreditere betaleren det tidligere opkrævede gebyr, dersom betaleren returnerer den købte genstand.

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



Ny § 5.

Med det formål at gøre reglerne gennemsikkelige for såvel den enkelte forbruger, der har en interesse i at overvåge at forretningerne ikke opkræver ulovlige gebyrer, som for den lille forretningsdrivende der ikke har den store indsigt i hele betalingstjenestelovgivningen, foreslås det, at der indsættes en ny § 5 der omhandler reglerne ved fjernsalg. Vi er naturligvis fuldt ud bekendt med at reglerne findes i lov om betalingstjenester, men for den ikke jurakyndige kan det være svært at gennemskue når reglerne ved fjernsalg fremgår af selve lovteksten mens reglerne ved fysisk handel skal findes i denne bekendtgørelse.

Bekendtgørelsens titel indikerer også at den indeholder de samlede regler omkring gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter.

Forudsætningerne for at kunne sondre mellem debit og kreditkort.

Sondringen mellem debit- og kreditkort forudsætter at betalingsmodtager fra sin indløser, eller fra anden side, kan erhverve såkaldt BIN-tabeller. Hvordan dette kan løses i relation til f.eks. mobilbetaling er uklart. For at sikre at der ikke sker en konkurrenceforvridning i kreditkortenes disfavør, bør det allerede nu sikres, at den valgte løsning også kan håndtere surcharging problemstillingen i forbindelse med såvel e-payment som mobilbetalinger.

Det fremgår ingen steder hvem der skal levere sådanne tabeller, hvem der skal betale for fremtagelsen heraf, hvem der skal drifte det, hvem der skal betale for de løbende opdateringer, hvor ofte sådanne opdateringer skal finde sted for at forretningerne kan siges at have et tilstrækkeligt sikkert grundlag til at skelne mellem kort omfattet af § 4 stk. 1 og § 4 stk. 2.

Udvikling af systemet og løbende opdatering og drift indebærer 2 problemstillinger: Dels vil udgifterne, med mindre de betales up-front af betalingsmodtagerne, automatisk medføre at gebyrerne for at modtage betalingsinstrumenter øges. Dels vil en løsning med central lagring af information om den enkelte betalingsmodtagers satser, modvirke konkurrence, idet f.eks. Nets i en sådan løsning vil få tilgang til alle indløseres satser.

Endelig er det vores opfattelse at der i lov om Betalingstjenester mangler en hjemmel til at kræve oplysninger om debit- contra kreditbetalingsinstrumenter udleveret.

Forslagets § 6.

Med udgangspunkt i at der er høringsfrist den 21. juni, hvorefter Konkurrencestyrelsen skal gennemgå og indarbejde ændringsforslag, virker en ikrafttrædelsesdato den 1. juli 2011 ikke realistisk. For det første vil forretningerne ikke kunne nå at ændre deres terminaler og de forretninger der i dag surcharger udenlandsk

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



udstedte debetkort, vil derfor komme til at overtræde bekendtgørelsens § 4 stk. 1. For det andet fremgår det af betalingstjenesteloven at ændringer i indløsningsaftaler skal varsles med mindst 2 måneders varsel.

Afsluttende bemærkninger - og et eksempel.

Det er vores opfattelse at den foreslåede sondring på de forskellige betalingsformer er ulogisk og direkte vildledende i relation til forbrugerne, hvilket vi gerne vil illustrere med et eksempel:

8 kunder handler i et af de supermarkeder eller boligvarehuse der giver kunderne mulighed for selv at scanne varerne ind. Men de 8 kunder handler og betaler på forskellig måde, og med vidt forskelligt resultat.

Kunde	Betjent kasse	Selvbetjening (=fjernsalg jf. lovens § 80 stk. 7)	Bemærkninger
Kunde 1	Betaler med Dankort, <i>minus surcharge</i>		Transaktionsbeløb = Køb
Kunde 2	Betaler med Dankort og hæver ekstra cash oven i, <i>minus surcharge</i>		Denne kunde der belaster forretningen ved både at bruge en betjent kasse og bruge forretningen som bank Slipper gratis. Til kortet er knyttet en kassekredit
Kunde 3	Betaler med MasterCard <u>debetcard</u> , eller Visa Electron <i>minus surcharge</i>		Transaktionen er på det beløb, der er købt for. Forretningen skal ikke til at håndtere kontanter
Kunde 4	Betaler med MasterCard, <i>plus surcharge</i>		Transaktionen er på det beløb, der er købt for. Forretningen skal ikke til at håndtere kontanter. Kortet kan være et charge-

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



			card eller kort med tilknyttet kreditfacilitet.
Kunde 5		Betaler med Dankort, <i>plus surcharge</i>	Betjener sig selv og sparer forretningen for personale, men straffes med surcharge
Kunde 6		Betaler med MasterCard <u>debetcard</u> , eller Visa Electron, <i>plus surcharge</i>	Betjener sig selv og sparer forretningen for personale, men straffes med surcharge
Kunde 7		Betaler med MasterCard, <i>plus surcharge</i>	Betjener sig selv og sparer forretningen for personale, men straffes med surcharge
Kunde 8	Betaler kontant med en 1.000 kr. seddel. <i>Ingen gebyr</i>		Forretningen skal nu sikre sig at den er ægte, sikre sig at der gives korrekt tilbage og sikre sig mod tyveri. En medarbejder må derfor gå i forretningens pengeskab med den. Klart den dyreste betalingsform, men slipper uden gebyr.

Afslutningsvis skal det bemærkes, at vi allerede i dag oplever problemer med betalingsmodtagere der surcharger ulovligt, enten i form af for høje procentsatser eller i form af et fast gebyr, uanset størrelsen af det oprindelige beløb. Dersom flere virksomheder begynder at surcharge, frygter vi at disse problemer vil øge i omfang, hvilket også vil medføre en belastning af styrelsen, der jo er tilsynsmyndighed på området.

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624



Dersom Konkurrencestyrelsen måtte ønske at få uddybet noget af det ovenstående, er styrelsen velkommen til at kontakte undertegnede på e-mail: henrik.balslev@sebkort.dk eller på mobil 40 68 50 38, ligesom vi naturligvis gerne deltager i et eventuelt møde.

Venlig hilsen
SEB Kort

Henrik Balslev
Manager, jura og forsikring

SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624

SEB KORT DANMARK, FILIAL AF SEB KORT AB



SEB Kort

Postadresse
Postboks 240
DK-2605

Kontoradresse
Park Alle 292
Brøndby

Telefon
+45 36 73 74 00

E-mail
sebkort@sebkort.dk

CVR nr.
25804759

Orgnr.
SEB Kort AB
556574-6624

SEB KORT DANMARK, FILIAL AF SEB KORT AB

Konkurrence- og forbrugerstyrelsen
Nyropsgade 30
1780 København V

København, den 21. juni 2011

Høringsvar – forslag til ny bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

Hermed skal Visa Europe takke for muligheden for at kommentere bekendtgørelsen om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter, som har givet os anledning til at fremkomme med følgende betragtninger:

Den ny bekendtgørelse lægger op til, at det tillades at opkræve gebyrer hos kortholder på kreditkort, mens der fortsat skal være et forbud mod gebyropkrævning på debetkort. Visa Europe vil igennem nærværende høringssvar udtrykke sin bekymring over konsekvenserne af forslaget.

Visa Europe vurderer, at forslaget vil resultere i diskrimination af udenlandske statsborgere i strid med art. 18 i Traktaten om Den Europæiske Union (TEUF), ligesom forslaget - hvis det vedtages - vil kunne begrænse den frie etableringsret og den frie udveksling af tjenesteydelser sikret ved art. 49 og art. 57 i TEUF. Resultatet kan således medføre en væsentlig begrænsning af konkurrencen i forhold til anskaffelse og udstedelse af betalingskort i Danmark.

Ydermere skal det bemærkes, at Danmark som den eneste EU medlemsstat har valgt den nævnte fremgangsmåde vedrørende implementeringen af artikel 52,3 i Direktiv 2007/64/EC om betalingsinstrumenter. Et klart flertal af medlemsstaterne har nu forbudt overvæltning af gebyrer på kortholder.

Forskelsbehandling af EU-statsborgere

Forslagene i bekendtgørelsen vil i overvejende grad ramme udenlandske statsborgere. Derfor anses forslaget som værende forskelsbehandling af nationalitet og dermed i strid med artikel 18 i TEUF.

Danske kortholdere (forbrugere) kan, for at undgå tillæg på kreditkort, i højere grad anvende debetkortet "Dankort/Visa Dankort". Dankortet er en korttype, som i forvejen er meget udbredt blandt danske statsborgere. Ikke-danske kortholdere (forbrugere) har ikke i samme omfang adgang til udstedelse af debetkort, som accepteres i Danmark. Derfor anvendes kreditkort i langt højere grad af udenlandske kortholdere. På den baggrund forudsiger Visa Europe, at det overvejende vil være ikke-danske kortholdere, der kommer til at betale gebyr ved transaktioner.

Generelt kan det forventes, at kortholderne øger brugen af kontanter for at undgå gebyrer på kreditkort. Også her diskrimineres ikke-danske kortholdere, da de ikke har lige så let adgang til danske kontanter, og under alle omstændigheder er nødt til at betale bankgebyrer for at hæve dansk valuta.

Visa Europe mener, at bekendtgørelsen på flere punkter vil forskelsbehandle forbrugere på baggrund af deres nationalitet og at danske forbrugere bliver forfordelt. Visa Europe anser derfor forslaget for værende indirekte diskriminerende og i strid med artikel 18 i TEUF.

Hindring for den frie etableringsret og fri udveksling af tjenesteydelser

Visa Europe forudser, at forslagene i bekendtgørelsen vil begrænse udenlandske bankers mulighed for at indtage det danske marked for betalingskort. Og at forslaget derfor er i strid med art. 49 og art. 56 i TEUF.

Udenlandske banker, der er etableret i Danmark, udsteder primært kreditkort og kun i meget begrænset omfang debetkort. Dette skyldes i høj grad det indenlandske betalingskortsystem Dankortets stærke markedsposition. Forslaget i bekendtgørelsen tillader ekstragebyr på kreditkort og vil derfor sandsynligvis resultere i en reduktion af brugen af kreditkort i Danmark. Ligesom forbrugernes tillid til kreditkort svækkes. Samlet set stilles de udenlandske banker i en forringet konkurrencemæssig position. Konsekvensen kan blive, at udenlandske banker fravælger at etablere sig i Danmark og at allerede etablerede udenlandske banker trækker sig tilbage fra det danske marked.

Retspraksis fra EF-Domstolen¹ forbyder enhver foranstaltning, som forbyder, medfører ulemper for - eller gør det mindre attraktivt at udøve den frie etableringsret. Visa Europe mener, at den nye danske bekendtgørelse overtræder forbuddet og dermed er i strid med EU-retten.

Den danske regering har ikke påvist nogen tvingende almene hensyn, der kan begrunde den forskellige praksis på gebyrpålæg for henholdsvis kreditkort og debetkort. Erhvervs- og Økonomiminister Brian Mikkelsen har derimod bemærket, at formålet med forskelsbehandlingen er at beskytte Dankortet i konkurrencen fra andre betalingskort². Beskyttelse af betalingskortet - Dankort – har derfor ikke baggrund i acceptable, tvingende og almene hensyn og kan derfor ikke lovligt begrunde den ulige konkurrence udenlandske pengeinstitutter i realiteten udsættes for. Visa Europe mener på den baggrund, at bekendtgørelsens beskyttelse af Dankortet er i strid med formålet bag og de værdier, som ligger til grund for EU's indre marked.

Konkurrencebegrænsende faktorer

Bekendtgørelsen gør det mere fordelagtigt at anvende debetkort frem for at anvende kreditkort. Dette kan medføre en reduktion i efterspørgslen efter kreditkort og det forekommer overvejende sandsynligt at det kun vil være banker, som overvejende

¹ Case C-79/01 Payroll Data Services (Italy) Srl, ADP Europe SA and ADP GSI SA (2002), para 26;

² Citeret i Politikken 25. marts 2011.