

Høringssvar til bekendtgørelse om ordningen om forpligtelser til offentlig tjeneste i relation til nemkontosystemet

Indholdsfortegnelse

Dansk Fintech Alliance	1
Finans Danmark	5

Fra: [Michael Camphausen](#)
Til: [HøringNemkonto](#)
Emne: DAFINA høringssvar vedrørende udkast til bekendtgørelser på Nemkonto-området i høring
Dato: 18. marts 2025 11:06:22
Vedhæftede filer: [Udkast til bekendtgørelse om anvendelse af Nemkontosystemet.pdf](#)
[Udkast til bekendtgørelse om behandling af oplysninger.pdf](#)
[Udkast til bekendtgørelse om ordningen om forpligtelser til offentlig tjeneste.pdf](#)
[Udkast til lovforslag om Nemkonto.pdf](#)

På vegne af **Dansk Fintech Alliance (DAFINA)** fremsendes hermed nedenstående **høringssvar** vedrørende styrelsens vedhæftede bekendtgørelsesudkast på Nemkonto-området i høring.

DAFINA takker på denne vis for muligheden for at afgive nærværende høringssvar og skal således fremkomme med følgende bemærkninger til de pågældende bekendtgørelsesudkast (i medfør af den kommende lov om Nemkonto, jf. vedhæftede høringssvar hertil) i anledning af den nye lovmæssige mulighed for kontoførende betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter for at optræde som anviser/udbyder af Nemkonti:

Afgørende for DAFINA er at sikre, at betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter får de samme regulatoriske muligheder og samme regulatoriske og praktiske vilkår som pengeinstitutter/kreditinstitutter på Nemkonto-området, dvs. både i henhold til den kommende lov om Nemkonto og i henhold til de kommende bekendtgørelser på området.

Eksempelvis forstår vi selve loven og bekendtgørelsen om private kontoformidlers m.fl. anvendelse af Nemkontosystemet således, at de særlige bestemmelser i bekendtgørelsen fx om bankdage og om muligheden for kreditorbeskyttelse i forhold til udbetalinger til en særskilt konto i en bank eller i en sparekasse (eller i en andelskasse?) ikke ændrer på, at et kontoførende betalingsinstitut eller e-pengeinstitut udgør en privat kontoformidler i både lovens og bekendtgørelsens forstand.

Vi forstår også bekendtgørelsen om ordningen om forpligtelser til offentlig tjeneste således, at tilslutningen hertil i alle tilfælde er frivillig for bl.a. betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, jf. vores bemærkninger herom nedenfor i vores høringssvar til selve lovudkastet.

I denne forbindelse henviser vi også til vores bemærkninger nedenfor i vores høringssvar til selve lovudkastet, hvad angår spørgsmålet om og sondringen mellem kontoførende betalingsinstitutter/e-pengeinstitutter og ikke-kontoførende betalingsinstitutter/e-pengeinstitutter i forhold til forretningsmodel, produktudbud mv. (hvilket spørgsmål og hvilken sondring ikke er relevant i relation til pengeinstitutter/kreditinstitutter, idet alle pengeinstitutter/kreditinstitutter pr. regulatorisk definition er kontoførende institutter i det mindste med hensyn til indlånskonti).

Idet bekendtgørelserne i øvrigt henviser til lovens definitioner mv., går vi ud fra, at det i den endelige lov om Nemkonto og i de endelige lovbemærkninger (i skrivende stund kender vi ikke selve lovforslaget eller ministerens høringsnotat i henseende til de afgivne høringssvar) afklares, hvorvidt betalingsudbydere med såkaldt begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester og/eller elektroniske penge omfattes af lovgivningen på området, eller hvorvidt muligheden for at anvise Nemkonti forbeholdes egentlige betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter med fuld tilladelse efter betalingsloven, jf. også vores bemærkninger herom nedenfor i vores høringssvar til lovudkastet i høring.

I bekendtgørelsen om styrelsens behandling af oplysninger i Nemkonto-systemet nævnes forbrugs lånselskaber. Vi går i denne forbindelse ud fra, at der menes forbrugs låns virksomheder omfattet af den særlige tilsynslovgivning på området.

Vi skal herudover gøre opmærksom på, at det ikke synes afklaret, hvorledes tildeling af

registrerings- og kontonummer, deltagelse i registrering- og kontonummersystemer mv. nærmere vil foregå i praksis for kontoførende betalingsinstitutters og e-pengeinstitutters vedkommende. Dette flager vi blot nu, idet bekendtgørelserne i vidt omfang opererer med begreberne kontooplysninger, kontonumre mv. I denne forbindelse henviser vi også til vores bemærkninger nedenfor i vores høringssvar til lovudkastet i høring, hvad angår spørgsmålet om dansk eller international anerkendt kontoidentifikation, herunder spørgsmålet om IBANS og virtuelle IBANS.

Vi har umiddelbart ikke yderligere bemærkninger til de pågældende bekendtgørelsesudkast i høring. For en ordens skyld henviser vi i øvrigt til vores høringssvar nedenfor vedrørende høringssudkastet til den nye lov om Nemkonto.

Såfremt ovenstående bemærkninger måtte give anledning til spørgsmål eller afklaringer, står DAFINA naturligvis til rådighed.

Afslutningsvis vil vi på ny gerne kvittere for den gode dialog med styrelsen i forbindelse med styrelsens modernisering af lovgivningen på området, herunder inklusionen i den kommende lovgivning af kontoførende betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter i lyset af PSD2 og EMD.

Med venlig hilsen

Dansk Fintech Alliance (DAFINA)

Fra: Michael Camphausen

Sendt: 8. november 2024 16:41

Til: HøringNemkonto <hoeringnemkonto@digst.dk>

Emne: DAFINA høringssvar vedrørende udkast til lovforslag om Nemkonto i høring

På vegne af **Dansk Fintech Alliance (DAFINA)** fremsendes hermed nedenstående **høringssvar** vedrørende styrelsens ovennævnte lovudkast i høring.

DAFINA takker på denne vis for muligheden for at afgive nærværende høringssvar og skal således fremkomme med følgende bemærkninger til den foreslåede lov om Nemkonto, hvad angår den nye lovmæssige mulighed for at anviser en konto i et kontoførende betalingsinstitut eller e-pengeinstitut som Nemkonto:

DAFINA støtte forslaget i så henseende og vil gerne kvittere for den gode dialog med styrelsen herom som led i moderniseringen af lovgivningen på området til også at inkludere kontoførende betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter i lyset af PSD2 og EMD.

Vi bemærker i denne sammenhæng, at der i den nye bestemmelse herom (lovforslagets § 5) ikke alene bør være en **direktivhenvisning** til PSD2, men også til EMD, dvs. til begge gældende EU-direktiver, idet det førstnævnte direktiv omhandler betalingsinstitutter/betalingsudbydere, og idet det sidstnævnte direktiv omhandler e-pengeinstitutter/e-penge-udbydere (det bliver først med PSD3, at EMD lovteknisk skrives ind i PSD og dermed ophører som selvstændigt direktiv).

Vi bemærker videre, at det i loven (i det mindste i lovbemærkningerne) bør afklares, hvorvidt **betalingsudbydere og e-pengeudbydere med såkaldt begrænset tilladelse** efter betalingsloven også omfattes af den nye mulighed i medfør af Nemkontoloven (dvs. også omfattes af § 5).

Det gælder således, at disse udbydere også kan være **kontoførende udbydere** i betalingsreguleringens forstand, ligesom disse udbydere også kan få tilladelse til at **gennemføre betalingstransaktioner** til brug herfor (jf. lovbemærkningernes bemærkning om, at det forudsættes, at den pågældende udbyders tilladelse omfatter

betalingstjeneste nr. 3 i lovens bilag 1 i form af betalingstransaktioner).

På den ene side anføres i lovbemærkningerne, at bestemmelsen omfatter institutter med tilladelse efter betalingslovens § 8 eller § 9. På den anden side anføres samtidig i lovbemærkningerne, at bestemmelsen omfatter kontoførende udbydere af betalingskonti, hvilket således også kan være udbydere med begrænset tilladelse efter betalingslovens § 50 og § 51.

Dertil kommer, at det også anføres i betalingsloven og EU-direktiverne, at udbydere med begrænset tilladelse i lovens/direktivernes forskellige sammenhænge skal behandles som betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter.

Hvis det således ikke afklares nærmere i lovbemærkningerne, hvorvidt udbydere med begrænset tilladelse efter betalingslovens § 50 og § 51 er omfattet eller omvendt ikke er omfattet, vil det efterlade en fortolkningsmæssig tvivl i så henseende for institutterne/udbydere i praksis.

Herudover bemærker vi, at det i lovbemærkningerne bør præciseres, at den pågældende konto udbudt af et betalingsinstitut eller e-pengeinstitut kan være en **betalingskonto med eller uden elektroniske penge / e-penge**, dvs. at såkaldte e-penge-konti er omfattet ligesom almindelige betalingskonti. Det kan med andre ord skabe unødigt fortolkningstvivl, hvis der alene angives betalingskonti som kontotype (også i den kommende bekendtgørelses forstand) uden samtidig forklaring i lovbemærkningerne om, at dette også omfatter e-penge-konti forstået som betalingskonti med lagrede e-penge.

Vi har forståelse for forudsætningen/betingelsen om, at en sådan betalingskonto (eller e-penge-konto) skal have en dansk eller internationalt **anerkendt kontoidentifikation**. Det bør dog i lovbemærkningerne herom præciseres, at IBAN også omfatter såkaldte **virtuelle IBANS**, idet betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter netop gør brug af sådanne virtuelle IBANS i praksis. Virtuelle IBANS bør med andre ord også udgøre en lovmæssig kontoidentifikation i den nye lovs forstand (og i den kommende bekendtgørelses forstand), for i modsat fald vil det i praksis gøre den nye mulighed for betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter for at udbyde Nemkonti illusorisk.

Vi har endvidere forståelse for, at betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter også skal omfattes af den såkaldte **forpligtelse til offentlig tjeneste** i den nye lovs forstand (i realiteten som en art modstykke til muligheden for / retten til at lade betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter udbyde betalingskonti og e-penge-konti som Nemkonti). Det bør i denne forbindelse blot erindres (både i lovbemærkningerne og mht. den kommende bekendtgørelse på området), at en række betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter (og betalingsudbydere / e-pengeudbydere med begrænset tilladelse) kan have en forretningsmodel og produktudbud, som formelt omfatter udbud af konti som kontoførende udbydere og gennemførelse af betalingstransaktioner forbundet hermed, dog uden at dette i realiteten betragtes som eller kan sige at udgøre udbud af konti, som skal fungere som alternativ til almindelige bankkonti eller lignende.

Der er med andre ord ikke tale om betalingskonti til brug for almindelige betalingskontotjenester i bred forstand, og det giver ikke mening i disse situationer at tale om Nemkonti (et eksempel herpå kan være diverse **wallets** til brug for mere specifikke forretningsmodeller, hvor en sådan wallet i reguleringens formelle forstand kan siges at udgøre en betalingskonto eller e-penge-konto, men der er reelt ikke tale om et gængs kontoprodukt, som er sammenlignelig med en bankkonto – der er i højere grad tale om et bagvedliggende infrastrukturelt kontoprodukt, og brugeren/kunden heraf vil heller ikke opfatte betalingskontoen / e-penge-kontoen udbudt af det kontoførende institut i så henseende som en gængs konto i bred forstand, der udgør et alternativ til en bankkonto).

Det kan i denne forbindelse også overvejes, om betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter først bør omfattes af den såkaldte forpligtelse til offentlig tjeneste, dvs. at det afventer en senere lovændring til den nye lov (og/eller en kommende ændringsbekendtgørelse til

den kommende bekendtgørelse), når der i praksis er etableret et marked for konti, herunder Nemkonti, udbudt af kontoførende betalingsinstitutter og e-pengeinstitutter, hvormed sektoren, udbyderne og myndighederne har fået fornøden erfaring med og indsigt i de forskelligartede forretningsmodeller, kontoprodukter, wallets mv. og dermed kender til de forskellige distinktioner, kriterier, nuancer mv. i så henseende.

Såfremt ovenstående bemærkninger måtte give anledning til spørgsmål eller afklaringer, står DAFINA naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

Dansk Fintech Alliance (DAFINA)

Fra: [Mette Stürup](#)
Til: [Rosa Kirketerp](#)
Cc: [Sara Hommelhoff Wind](#)
Emne: SV: Høringssvar til bekendtgørelser om Nemkonto
Dato: 22. april 2025 11:52:56

[EKSTERN E-MAIL] Denne e-mail er sendt fra en ekstern afsender.
Vær opmærksom på, at den kan indeholde links og vedhæftede filer, som ikke er sikre.

Kære Rosa

Vi har ikke bemærkninger til bekendtgørelserne.

Venlig hilsen

Mette Stürup

Kontorchef

Direkte nr: [+45 27 15 20 20](tel:+4527152020)

ms@fida.dk