
Fra: Maria Bjørklund <MBJ@da.dk>
Sendt: 20. oktober 2025 09:43
Til: Peter Baun Nielsen; Isabel Louise Jacobsen
Emne: Udenfor: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025

J nr. 24/06802-142

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Vi takker for muligheden for at besvare ovenstående høring.

Dansk Arbejdsgiverforening har ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen

Maria Bjørklund
Administrativ koordinator



Vester Voldgade 113
København V
Direkte +45 33 38 92 84
Mobil +45 29 20 02 84
Mail mbj@da.dk
Web da.dk

Denne mail er tilsigtet en bestemt modtager og kan indeholde fortrolige oplysninger. Er du ikke den rette modtager, beder vi dig om at orientere os ved at besvare denne mail og derefter slette den. Det er ikke tilladt at beholde, kopiere, videresende eller bruge oplysninger fra denne mail, hvis du ikke er den rette modtager.

Fra: Henrik Lundgaard Sedenmark <hls@danskerhverv.dk>
Sendt: 10. november 2025 16:30
Til: Peter Baun Nielsen; Isabel Louise Jacobsen
Cc: Dansk Erhverv (høring)
Emne: SV: Ekstern: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025
Vedhæftede filer: Høringssvar over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter .pdf

Hermed vedhæftet høringssvar vedr. udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Med venlig hilsen

Henrik Lundgaard Sedenmark
Fagchef for betalinger og detailhandelssikkerhed

M.: +4540916949
T.: +4533746597
HLS@DANSKERHVERV.DK

in X

**DANSK
ERHVERV**

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for et af verdens mest handlekraftige erhvervsliv. Vi handler på vegne af 18.000 medlemsvirksomheder og 100 brancheforeninger. Det er vores vision, at Danmark skal være verdens bedste land at drive virksomhed i. Det starter med erhvervslivets rammevilkår.

DANSK ERHVERV
Børsgade 4
DK-1215 København K

CVR nr. 43232010
info@danskerhverv.dk
T. +45 3374 6000

www.danskerhverv.dk



[Læs vores persondatapolitik online](#)

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Peter Baun Nielsen
Carl Jacobsens Vej 35
2500 København

Den 10. november 2025

Høringssvar over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har den 13. oktober 2025 udsendt udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Det er Dansk Erhvervs forståelse, at bekendtgørelsen er første del af udmøntningen af den politiske aftale af 26. juni 2025 omkring styrkelsen af Dankort.

Det er videre vores forståelse, at bekendtgørelsen alene skal fungere midlertidigt, indtil der i første omgang sker en ændring i lov om betalinger, som netop er sendt i høring den 5. november 2025, og som forventes at træde i kraft den 1. juli 2026, hvorefter vi lægger til grund, at der vil blive udstedt en ny bekendtgørelse, med ikrafttræden 1. januar 2027.

Vores bemærkninger skal derfor ses i det lys, at vi forventer, at der senest 1. januar 2027 kommer en helt nyudformet bekendtgørelse, der erstatter nærværende bekendtgørelse.

Dansk Erhverv har følgende generelle bemærkninger til det fremsendte udkast:

Udkastet bærer præg af at være en knopskydning på en knopskydning, af en ældre bekendtgørelse. Det gør, at bekendtgørelsen er meget vanskelig at læse, og vi er derfor bekymrede for, om den vil være lige så vanskelig at anvende.

Det er tydeligt, at de tidligere bekendtgørelser, som nærværende udkast til bekendtgørelse bygger oven på, er skrevet i en anden tid, med andre tekniske løsninger end i dag, med en anden konkurrencesituation og hvor kun Nets var både kortkortselskab og indløser.

I det der er tale om en midlertidig bekendtgørelse, forventer vi alene, at styrelsen tilretter bekendtgørelse ift. de mest graverende uhensigtsmæssigheder, mens vi modsat forventer, at den senere bekendtgørelse skrives helt fra bunden. Dansk Erhverv bidrager naturligvis gerne til udformningen af denne.

Dansk Erhverv har følgende konkrete bemærkninger til det fremsendte udkast:

Ordvalg

I flere af bestemmelserne anvendes ordet "udbyder". Det har formentlig givet mening at anvende dette ord på et tidspunkt hvor kun Nets var både kortselskab og indløser, men nu, hvor der potentielt kan være flere indløser, er det helt afgørende, at der kan skelnes mellem hvilke dele af regelsættet der vedrører indløserne (Nets og andre) og hvilke der vedrører Nets som kortselskab – altså Dankort-schemet.

Uden den skelnen, vil størstedelen af bekendtgørelsen ikke kunne læses og anvendes meningsfuldt og i overensstemmelse med dens formål.

Nedenfor, under bemærkningerne til de konkrete bestemmelser, vil anvendelse af ordet ”udbyder” derfor som udgangspunkt ikke blive gentaget, idet vi ovenfor har påpeget uhensigtsmæssigheden i ordvalget.

§1

Stk. 2. ”Betalingsinstrument forsynet med chip” – vi lægger til grund, at alle betalingsinstrumenter, hvorfra Dankort kan anvendes, indgår – ligesom i dag – og det derfor ikke er afgørende, at der er tale om et fysisk plastikkort med en chip.

Stk. 3. ”En væsentlig del” – ordvalget efterlader en del fortolkning. Det bør præciseres, herunder om der er sammenhæng med de 375 mio. transaktioner i stk. 5.

Stk. 5. ”Årligt” – hvordan skal det opgøres – er det kalenderår eller løbende år?

Stk. 5. ”375 mio.” – hvorfor netop det tal?

§2

Nr. 3. ”Betalingskortordning” og ”kortbaserede” – det vil være fornuftigt at vælge en mere teknologineutral term, da flere og flere transaktioner foretages uden anvendelse af et fysisk kort.

Nr. 4. Tidligere blev alle transaktioner afviklet med et fysisk plastikkort i en betjent kasse. I dag er betalingsmetoderne mere mangfoldige, uanset at de fortsat foregår ved fysisk tilstedeværelse af kunden i forretningslokalet. Det kan bl.a. være ved helt ubemandede butikker, ved selvscanningskasser, ved selvbetjeningskiosker og ved anvendelse af scan and go, hvor kunden selv scanner sine varer på telefonen og betaler online. Der er i alle tilfælde tale om, at det er betalingsmetoder, som har erstattet det tidligere klassiske fysiske betjente salg, hvor en medarbejder tog imod betalingen.

Det afgørende i bestemmelse må derfor være, at de betalinger, som før ville være omfattet, fordi de blev håndteret af en medarbejder, også fremadrettet vil være omfattet, uanset at de ikke håndteres af medarbejder, så længe betalingsmetoden de facto har erstattet en fysisk betjent transaktion.

§3

Stk. 1. ”Betalingsmodtager ” – skal det forstås som juridisk enhed eller p-enhed?

Stk. 1. ”Driften” – det er vores forståelse, at dette betyder, at der fortsat ikke kan opkræves nogen former for udviklingsomkostninger, men alene rene driftsomkostninger der vedrører driften af betalingstransaktioner i fysisk handel, og at det derfor først efter lovændringen og ved ikrafttræden af den deraf afledte efterfølgende bekendtgørelse bliver muligt at overvælte udviklingsomkostninger der afholdes efter dette tidspunkt.

Stk. 1. ”Betalingsystem” – hvad menes der med det – hvad omfatter et betalingssystem?

§5

Stk. 1. Det er uklart hvad der menes med ”betalingssystemet” – er det alene cardschemet eller også indløserne? Betalingsmodtageren betaler jo alene til indløseren, der som udgangspunkt ikke kan antages at have driftsudgifter til betalingssystemet (afhængigt af, hvad er menes med betalingssystemet). Der er behov for en skarpere sondring af hvem der afholder hvilke udgifter, og hvem der opkræver hvilke udgifter hos hvem.

Stk. 2. ”210 kr.” – hvorfor er det netop det beløb der er valgt?

§6

Cfr. ovenstående bemærkninger under §5.

§8

Stk. 4. "Driften" – vi bemærker, at der fortsat alene kan medtages driftsomkostninger og ikke udviklingsomkostninger.

Stk. 4. "Vurdere" – vi går ud fra, at der menes "beslutte" og at ordet ændres til dette.

Stk. 4. "Væsentligt højere" – hvad er "væsentligt"?

§9

Stk. 1. "Sum af betalinger" – der er uklart hvad det dækker over – om det er omsætningen hos betalingsmodtageren, de samlede gebyrindtægter/merchant service charge, cardschemes opkrævning hos indløser eller cardschemes driftsomkostninger. Der er behov for, at det præciseres.

Stk. 3. Hele bestemmelsen er uklar, da der anvendes en række ord, der mangler definition af, herunder "sum", "betalingssystem" og "de omfattede udbydere" – der er kun en udbyder af Dankort, og det er Nets. Der kan imidlertid være flere indløser af Dankort.

§10

Stk. 3. "Efterfølgende kalenderår" – det er uklart, hvad der er det efterfølgende kalenderår, idet en opgørelse af over/underopkrævning typisk først kan ske, når året er afsluttet, hvorfor det efterfølgende år reelt kan være to år efter over/underopkrævningen er sket. Det bør præciseres, hvad der menes. Det fremgår, at indløser skal forhøje alle abonnementssatser og procentsatser. Menes der indløser eller cardscheme? Hvem fastsætter satserne – og på baggrund af hvilke omkostninger – cardschemes omkostninger og/eller indløseres omkostninger til driften?

Stk. 4. Cfr. stk. 3.

Stk. 5. Det fremgår, at indløser kan videreføre en akkumuleret underopkrævning på op til 10 pct. Der er behov for en afklaring af sammenhængen mellem indløserens og cardschemes driftsomkostninger og opkrævningen. Der er desuden behov for en forklaring på, hvorfor det netop er 10 pct der valgt – det synes at være en meget høj procentsats. Det bør næppe være mere end 5 pct.

§11

Der er i hele bestemmelsen behov for en afklaring/præcisering af forholdet mellem indløser og cardscheme.

Dansk Erhverv står til rådighed for spørgsmål og uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Henrik Lundgaard Sedenmark
Fagchef for betalinger

Fra: Thomas Hein Jakobsen <THHJ@DI.DK>
Sendt: 10. november 2025 16:10
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Jacob Kjeldsen
Emne: Høringssvar - abonnementsbekendtgørelsen
Vedhæftede filer: Dansk Industri høringssvar - Abonnementsbekendtgørelsen.docx

Hej Peter

Dansk Industri fremsender hermed sit høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter i henhold til § 123, stk. 4 og stk. 5, i lov om betalinger ("abonnementsbekendtgørelsen").

Med venlig hilsen

Thomas Hein Jakobsen

Konsulent, cand.jur.

DI Handel

+4533773460

+4553616483 (Mobil)

thhj@di.dk

handel.di.dk



DI Handel

Læs, hvordan DI behandler og beskytter
persondata i [DI's Privatlivspolitik](#)

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Att.: Peter Baun Nielsen

Sendt til: pbn@kfst.dk

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

DI takker for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter ("abonnementsbekendtgørelsen").

DI noterer sig, at den reviderede bekendtgørelse er tiltænkt at implementere dele af den politiske aftale fra juni 2025 om at styrke og fremtidssikre Dankort.

DI bakker grundlæggende op om intentionen om at sikre et velfungerende betalingsmarked med transparens, rimelige priser, fair konkurrence og flere indlødere af Dankort.

DI har følgende generelle bemærkninger til den foreslåede bekendtgørelse.

Generelle bemærkninger

DI finder det generelt betænkeligt at indføre særregulering, der reelt udelukkende fastsætter regler for en enkelt virksomheds aktiviteter. Uagtet at man har ændret betalingslovens § 64 med henblik på liberalisere indløsning af Dankort, må man på nuværende tidspunkt konstatere, at den eneste indløser af Dankortet forsat er Nets. Med abonnementsbekendtgørelsen ser DI ikke, at man har taget operationel og praktisk stilling til, hvorledes andre indlødere skulle kunne indløse Dankort. Alt andet lige vil en potentiel indløser af Dankort stadig skulle nå til enighed om en aftale

med kortets ejer, Nets – både når det vedrører gebyrer til licens hos Dankort som betalingskort og gebyrer til Nets, når det vedrører processering af Dankort betalinger.

DI finder det afgørende, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen holder et vågent øje med, om reformerne reelt giver mulighed for, at Nets' konkurrenter på indløsningsmarkedet kan indgå kommercielt rentable indløsningsaftaler om Dankort, eller om Nets i praksis kan værne om sit monopol.

Bekendtgørelsen lægger op til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i 2025 baserer sin prisfastsættelse på tal fra 2022. DI finder dette kritisabelt. Det er nemlig essentielt, at det omkostningsgrundlag, der anvendes til prisregulering, afspejler betalingssystemets faktiske og aktuelle omkostninger. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen estimerer, at driftsomkostningerne for 2026 og 2027 forventes at stige til 370-380 mio. kr. Det fremgår dog uklart af bekendtgørelsen og det bagvedliggende notat, hvorvidt dette betyder en stigning på driftsomkostningerne svarende til 55-60 mio. kr. oven i de 315 mio. kr., som omkostningerne udgjorde i 2023 (2022), eller om det reelt betyder en stigning på 370-380 mio. kr. oven i de 315 mio. kr. fra samme datagrundlag. DI ønsker, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen adresserer denne uklarhed i den endelige bekendtgørelse.

Slutteligt gentager DI sin egen appel om, at Regeringen nedsætter en uvildig ekspertgruppe med det formål at øge gennemsigtigheden og styrke konkurrencen på det danske betalingsmarked. Der er indikationer på, at både konkurrencen og innovationen på betalingsmarkedet i Danmark halter, når man bare sammenligner os med nabolandene. Ekspertgruppen skal derfor undersøge konkurrencen på det danske betalingsmarked og sammenligne det med de omkringliggende betalingsmarkeder. Nationalbanken fremhæver blandt andet i deres rapport fra februar 2025, at brugen af straksbetalinger, hvor der sker en kontooverførsel direkte fra kundens bankkonto til butikkens bankkonto, kan styrke robustheden og effektivisere betalingsmarkedet. Ekspertgruppen skal derfor også undersøge robustheden på det danske betalingsmarked med fokus på nye teknologier og betalingsmuligheder i fremtiden.

Det danske betalingsmarked skal være velfungerende og transparent, hvor virksomheder – uanset størrelse – har adgang til fair vilkår, rimelige gebyrer og ægte konkurrence.

Specifikke bemærkninger

Til § 8, stk. 3

Det fremgår af § 8, stk. 3, i forslaget til bekendtgørelsen, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen ikke gennemfører en omkostningsundersøgelse i 2025. I det bagvedliggende notat, der præsenterer baggrunden for bekendtgørelsen, fremgår det, at styrelsen kommer til at tage udgangspunkt i omkostningsundersøgelsen fra 2023, der er baseret på tal fra 2022.

DI finder det kritisabelt, at der ikke gennemføres nogen omkostningsundersøgelse i 2025, og at man i stedet læner sig op ad tal, der reelt dateres til 2022, uden yderligere forklaring. DI finder det betænkeligt at fastsætte prismodellen på baggrund af forældet data. Betalingsmarkedet udvikler sig hurtigt, og på bare 3 år er der sket betydelige ændringer i markedet og teknologi. Dataen fra 2022 giver derfor næppe et retvisende billede af de reelle omkostninger i 2025, særligt henset til, at ambitionen er, at Dankort skal udvikles.

DI opfordrer derfor til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i forbindelse med fastsættelse af prismodeller for Dankort tilvejebringer og baserer sig på de nyeste tilgængelige oplysninger om udbydernes faktiske omkostninger frem for at genbruge tallene fra 2022.

Til § 8, stk. 4

Det fremgår af § 8, stk. 4, i forslaget til bekendtgørelsen, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen kan fremskrive omkostningerne ved driften af Dankort, hvis udbyder kan godtgøre, at visse af omkostningerne i de to kommende kalenderår vil være væsentligt højere end de tal, der danner grundlag for omkostningsundersøgelsen.

DI finder dette betænkeligt af flere årsager.

DI henleder igen opmærksomheden på det element, at Nets forsat er eneste udbyder af Dankort, og at bestemmelsen derfor åbner op for, at Nets som ene udbyder og aktør kan bede Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen om at fremskrive de af betalingsmodtagerne finansierede omkostninger, hvis der forventes væsentligt højere udgifter.

Risikoen er navnlig, at Nets udnytter sit forsatte monopol til at varsle prisstigninger på baggrund af deres eget skøn af stigende driftsomkostninger, hvilken meromkostning vil ryge videre til betalingsmodtagerne af Dankort. Dette har den afledte effekt, at Nets' incitament til at effektivisere driften svækkes, da omkostningsstigninger pr. automatik kan overføres til betalingsmodtagerne gennem de i bekendtgørelsen hjemlede gebyrstigninger. Særligt hvis der ikke stilles strenge dokumentationskrav til de afholdte omkostninger.

Et andet element er, at bestemmelsen i sin nuværende udformning bygger på den præmis, at det alene er Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, der skal vurdere, om fremskrivningen er berettiget. Bestemmelsen stiller dog ingen eksplicitte krav til, hvad vurderingsgrundlaget er, herunder om Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen selvstændigt validerer beregningsgrundlaget eller validerer gennem en uafhængig tredjepart.

DI finder det afgørende, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er kritiske og stiller strenge krav til gennemsigtigheden af de øgede driftsomkostninger, der skal gå til udviklingen af Dankort.

DI foreslår, at også en bredere kreds af aktører bliver omfattet af anvendelsesområdet for § 8, stk. 4, herunder brancheorganisationer, pengeinstitutter m. fl. Dette vil sikre fuld transparens gennem inddragelse af de væsentligste aktører på betalingsmarkedet, herunder DI.

I tråd med, hvad der er fremført under de generelle kommentarer, bør der, ifølge DI, udarbejdes løbende analyser af markedsudviklingen, så ingen eneudbyder kan udnytte en markedsdominerende stilling til at belaste betalingsmodtagerne gennem ugennemsigtige og arbitrære gebyrer og prisstigninger. DI finder ikke, at bekendtgørelsen i sin nuværende udformning i tilstrækkelig grad varetager dette hensyn.

Til § 10 generelt

§ 10 beskæftiger sig generelt med den rabatordning, som indløser af Dankort kan vælge af tilbyde betalingsmodtagerne.

Baggrunden bag muligheden for at yde individuelle rabatter begrundes i et hensyn til at møde konkurrencen fra eventuelt nye indløser af Dankort. Dette må dog antages at ske på bekostning af de små butikker og virksomheder, som ikke får samme rabatter som de store kunder. Opmærksomheden skal igen henledes på det faktum, at Nets forsat er eneste indløser af Dankort. Rabatordningen medfører en risiko for, at Nets kan styre markedet via deres forhandlingsposition som ejer af Dankort.

Rabatordningen introducerer også en anden problematik, som Nationalbanken tidligere år har adresseret i en rapport; nemlig risikoen for, at individuelle rabatter som konkurrenceparameter medfører højere gebyrer for indløsning af internationale kort. Når der er et lovbestemt maksimum på, hvad indløser må kræve i gebyr for indløsning af Dankort, er der en begrundet frygt for, at dette har den afledte effekt, at indløser i stedet tager et højere gebyr for indløsning af de internationale kort, jf. dog betalingslovens § 122, stk. 1. Dette rammer de mindre betalingsmodtagere, som i gennemsnit betaler mere i indløsningsgebyr end de større virksomheder hos samme indløser. Som Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen konkluderede i deres betalingsrapport fra 2024, synes denne prisforskel ikke at kunne begrundes i produktforskelle, da den basale tjeneste, kortindløsning, forbliver den samme, uagtet om man er en mindre eller større betalingsmodtager.

Ovenstående skal ses i lyset af Nets' særlige markedsposition som indløser. Nets' monopol på indløsning af Dankort samt deres markedsandel på indløsermarkedet, som Nationalbanken i 2024 vurderede at være 75-80 %, har medført en risiko for, at andre kortindløser, som kan tilbyde lavere priser på indløsning af internationale kort, ikke er blevet valgt af betalingsmodtagerne. Nets' særlige markedsposition kan medføre, at de samlede omkostninger ved at modtage kortbetalinger i Danmark er højere, end hvad de kunne have været i et betalingsmarked, hvor mere end én virksomhed indløser Dankort. Og det er ikke en uvæsentlig besparelse. Konkurrence-

og Forbrugerstyrelsen konkluderer nemlig i samme rapport, at betalingsmodtagere i gennemsnit kan spare 40 % på indløsningsgebyret, hvis de vælger den billigste indløser frem for den dyreste.

DI skal igen advokere for, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fører strengt tilsyn med, at indløser opgiver fyldestgørende og korrekte tal for de ydede rabatter.

Sammenfattende bemærker DI, at rabatordningen indebærer en risiko for, at forskellen i indløsningsgebyrer mellem små og store betalingsmodtagere kan blive større. Dette harmonerer ikke med det af Folketinget oplyste formål bag Dankort-aftalen; nemlig at gøre Dankortet mere tilgængeligt og rentabelt for de mindre erhvervsdrivende.

Til § 10, stk. 3-5

§ 10 regulerer også akkumuleret afvigelse, som refererer til, hvorvidt der er sket en under- eller overopkrævning i forhold til den samlede maksimale sum af betalinger i det enkelte kalenderår som fastsat af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, jf. § 9. Videre fremgår det, at indløser kan vælge at videreføre en akkumuleret underopkrævning på op til 10 % i det efterfølgende kalenderår.

Det er DI's opfattelse, at denne reguleringsmodel introducerer en omfattende og kompliceret reguleringsmodel, som bliver vanskelig for branchens virksomheder at gennemskue. Det fremstår blandt andet uklart, hvorvidt overførelsen af en akkumuleret underopkrævning på op til 10 % påvirker abonnementssatserne de følgende år, da det i modsætning til en overopkrævning efter § 10, stk. 3, ikke fremgår klart efter § 10 stk. 4, at underopkrævning *skal* – men blot *kan* - udlignes det efterfølgende år.

Modellen er baseret på en præmis om, at indløser underlægger sig fuld transparens hvad angår omfanget af de rabatter, der tilbydes betalingsmodtagerne, herunder at en eventuel overopkrævning udlignes det følgende år. DI stiller sig kritiske over for, hvordan Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen agter at håndhæve dette.

oo0oo

DI står gerne til rådighed for en uddybning.

Med venlig hilsen

Jacob Kjeldsen

Branchedirektør, DI Handel

Fra: Mette Ring <METRS@regioner.dk>
Sendt: 5. november 2025 15:06
Til: Peter Baun Nielsen
Emne: SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025

Kære Peter

Tak for muligheden for at give bemærkninger.

Danske Regioner har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast til bekendtgørelsen.

Bh. Mette

Med venlig hilsen

Mette Ring
Seniorkonsulent
Center for Økonomi, Styring og Analyse (ØSA)

T 2154 9243

E metrs@regioner.dk



Danske Regioner
Dampfærgevej 22
2100 København Ø
T 3529 8100

Officiel post bedes sendt til:
regioner@regioner.dk

www.regioner.dk

Fra: Jarmund Michelsen <JarmundM@uvmr.fo>
Sendt: 10. november 2025 20:03
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Isabel Louise Jacobsen; Rigsombuddet
Emne: høringssvar; udkast til bendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter
Vedhæftede filer: Uttanríkis- og vinnumálaráðið -Høringssvar abonnementbekendgørelse 2025.docx

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen,

Vedhæftet er Udenrigs- og Erhvervsministeriets høringssvar.

Mvh,

Jarmund Michelsen

Fulltrúi / Cand.merc.jur

Fartelefon +298 556066

Jarmundm@uvmr.fo

Uttanríkis- og vinnumálaráðið

Ministry of Foreign affairs, Industry and Trade



FØROYA LANDSSTÝRI

The Government of the Faroe Islands



UTTANRÍKIS- OG VINNUMÁLARÁÐIÐ

Tórshavn, 10. november
2025
J.nr.: 25/28392

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Udenrigs- og erhvervsministeriet forstår, at bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter ikke bliver gældende for Færøerne, da bekendtgørelsen har sin hjemmel i lov om betalinger (LBK nr. 651 af 10/06/2025).

Vi er af den opfattelse at lov om betalinger med kongelig anordning er blevet sat i kraft for Færøerne med de ændringer de færøske forhold tilsiger, med *Anordning nr. 1223 af 4. juni 2021 om ikrafttræden for Færøerne af lov om betalinger*, og at bekendtgørelser med hjemmel i lov om betalinger, der skal have gyldighed på Færøerne skal have deres hjemmel i denne anordning.

Udenrigs- og erhvervsministeriet har ingen yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen
Jarmund Michelsen, fuldmægtig

Fra: Michael Mücke Jensen <mmj@drivkraftdanmark.dk>
Sendt: 7. november 2025 15:30
Til: Isabel Louise Jacobsen; Peter Baun Nielsen
Cc: Jacob Stahl Otte
Emne: SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Tak for muligheden for at kommentere på udkastet til bekendtgørelse om prismodeller.

Vi bakker generelt op om de foreslåede ændringer i forhold til at fremtidssikre dankortet.

I forhold til de konkrete ændringer har vi kun en kommentar til definition af Fysisk handel i §2 nummer 4:

4) Fysisk handel: Afvikling af en betalingstransaktion, der forudsætter fysisk tilstedeværelse af betaler hos betalingsmodtager. Dette omfatter blandt andet betjent salg og selvscanningskasser i supermarkeder.

Det er en præcisering af den gældende definition af fysisk handel.

Vi har forstået, at denne præcisering skal sikre, at nye betalingstiltag i den enkelte butik, som de nævnte selvscanningskasser, fortsat er omfattet af definitionen af "Fysisk handel".

Vi har stor forståelse for den udvidelse af definitionen, så det ikke bremser for den teknologiske udvikling og den enkelte butiks mulighed for at optimere sin drift og tilbud til kunderne.

Der savnes dog en faglig begrundelse for at afgrænse definitionen af "fysisk handel" til "blandt andet selvscanningskasser". Betalinger ved tankstationernes udendørsautomater er system- og sikkerhedsmæssigt sammenlignelig med betaling ved indendørsbutiksterminaler. Definitionen af "fysisk handel" bør derfor også omfatte betalingsterminaler på de tankstationer, hvor der både er en butik og mulighed for at betale for tankningen direkte ved pumperne eller for opladning ved en ladestander. Det er svært at se, hvordan sådan en mulighed adskiller sig fra selvscanningskasser eller "scan og go"-løsninger som mange butikker tilbyder. Der er fysisk tale om samme matrikel/"butik" og ejerskab/drift.

En sådan udvidelse af definitionen vil ligestille tankstationer med både udendørs automatbetaling ved tankning eller opladning og betaling i butik med andre forretninger med både betjente og ubetjente kasser. Og tankstationen vil ikke blive pålagt et dobbeltabonnement, som medfører en urimelig meromkostning for den enkelte tankstation og i sidste ende forbrugeren.

Vi står selvfølgelig til rådighed for en uddybning af vores kommenter, ligesom vi gerne deltager i et møde for en nærmere drøftelse.

Med venlig hilsen

Michael Mücke Jensen
Teknik- og miljøchef

T: +45 3345 6514
M: +45 2042 2636
www.drivkraftdanmark.dk



Fra: Louise Fjord <LFJ@fida.dk>
Sendt: 7. november 2025 17:12
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Michael Busk-Jepsen; Anders Laursen
Emne: SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025
Vedhæftede filer: Finans Danmarks høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.pdf

[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 Peter

Vedhæftet er Finans Danmarks høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter .

Venlig hilsen

Louise Fjord

Chefkonsulent

Digital innovation, kritisk infrastruktur og beredskab

Direkte nr: +45 3016 1193

LFJ@fida.dk

Finans Danmark

Amaliegade 7
1256 København K
Danmark
Tlf.: 33 70 10 00
finansdanmark.dk



Gå ikke glip af nyheder fra Finans Danmark. Tilmeld dig her.

Finans Danmark er interesse- og arbejdsgiverorganisation for penge- og realkreditinstitutter, kapitalforvaltere, børsrådgivere, investeringsfonde, samt datacentraler, it- og fintechvirksomheder i den finansielle sektor.
Læs mere her.

Læs her, hvordan Finans Danmark behandler dine personoplysninger.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Sendt pr. mail til: Peter Baun Nielsen (pbn@kfst.dk)



FINANS
DANMARK

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Investeringer i Dankort

Af høringsbrevet følger det, at et bredt flertal i Folketinget den 26. juni 2025 indgik en aftale om styrkelse af Dankort, der bl.a. indebærer, at der skal skabes rum for investeringer i Dankort allerede i 2026 og 2027, som et første trin i en proces om at fremtidssikre Dankort, hvilket også betyder at prisreguleringen i abonnementsbekendtgørelsen skal ændres.

Det følger samtidig af den politiske aftale, at aftalepartierne har noteret sig, at en ny prisregulering og indtægtsramme for Dankortet er nødvendigt for at gennemføre relevante udviklingstiltag. Som eksempler på udviklingstiltag nævnes i aftalen Dankort med saldokontrol, så kortet fremadrettet kan tilbydes til unge under 18 år, Dankort til erhverv, herunder foreninger, og understøttelse i nye, digitale betalingsløsninger.

For Finans Danmarks medlemmer er det afgørende, at markedet for betalinger er åbent, konkurrencedygtigt og præget af teknologisk innovation, og det bør generelt sikres, at Dankortet er et attraktivt produkt for alle aktører. Det gør sig særligt gældende i dialogen om videreudvikling af Dankortet.

En vigtig forudsætning for de ønskede udviklingsinitiativer i aftalen er, at der skabes klarhed om økonomi og tekniske specifikationer for initiativerne. Begge dele skal være på plads, førend det er muligt at komme med et bud på realistiske implementeringstidspunkter.

Erhvervsministeriet og Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen spiller en afgørende rolle i at skabe klarhed om de økonomiske rammer og sikre, at der reelt allerede i 2026 og 2027 skabes de rette rammer for investeringer i Dankortet.

Høringssvar

7. november 2025
Dok: FIDA-1232191906-60178-v1
Kontakt Louise Fjord

Det fremgår af høringsbrevet, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen efter en konkret vurdering vil kunne medregne kommende omkostninger i 2026 og 2027 til henholdsvis "(i) udvikling og drift af Dankort til erhvervskunder hos Nets og relevante pengeinstitutter, (ii) omkostninger til drift af Dankort med saldokontrol hos Nets og relevante pengeinstitutter, (iii) øgede omkostninger til drift af wallet-løsninger hos Nets og relevante pengeinstitutter og (iv) omkostninger afledt af ændringen af betalingslovens § 64."

Igennem hele dialogen om den politiske aftale har Finans Danmark gjort det klart, at det er en forudsætning for bankernes deltagelse i udviklingsarbejdet, at bankerne i givet fald får deres omkostninger til udvikling dækket fuldt ud via indtægtsrammen for Dankortet. Det harmonerer ikke med, at styrelsen ligger op til, at det alene er udviklingsomkostninger til Dankort erhverv, men ikke udviklingsomkostninger til fx saldokontrol, der kan blive dækket i 2026 og 2027. Finans Danmark og vores medlemmer er af den klare opfattelse, at det går imod intentionen i den politiske aftale, som netop fremhæver, at der skal skabes rum for investeringer i Dankort allerede i 2026 og 2027. Det bør således sikres, at både omkostninger til udvikling og drift af de ønskede funktionaliteter allerede nu kan dækkes. Manglende klarhed omkring de økonomiske rammer for udvikling kan forsinke de individuelle bankers beslutninger om hvilke konkrete udviklingstiltag, de ønsker at indgå i.

Det er samtidig en forudsætning, at der skabes klarhed om de tekniske specifikationer for initiativerne. Både udvikling af Dankort erhverv og Dankort med saldokontrol medfører en væsentlig ændring af, hvordan den tekniske infrastruktur fungerer mellem henholdsvis Nets og bankerne, bankerne og deres datacentraler og ikke mindst internt i bankernes system. Udviklingen af løsningerne kræver samtidig et tæt samarbejde med kortselskaberne Visa, hvis der er tale om Visa/Dankort, og Mastercard, hvis der er tale om Mastercard/Dankort. Det er Finans Danmarks forståelse, at en sådan klarhed endnu ikke er fuldt tilvejebragt.

For at understøtte et tidssvarende og konkurrencedygtigt Dankort, er det vigtigt at der tænkes i langsigtede løsninger, hvor den teknologiske udvikling udnyttes, og der samtidig tages højde for det stigende behov for at kunne bekæmpe digital svindel med betalingskort. Det vil også være relevant allerede i udviklingsfasen at se på, om Dankort erhverv, for at kunne blive anvendt bredt på tværs af erhvervslivet, herunder til foreninger, med fordel kan udvikles med saldokontrol. Det er derfor vigtigt, at der udarbejdes projektplaner, der muliggør dette.

Høringssvar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1



Det er Nets, som ejer af Dankortet og underleverandør til bankerne, der skal sikre denne fælles forståelse med Finans Danmarks medlemmer om de tekniske specifikationer for de ønskede udviklingsinitiativer. Lancering af nye funktionaliteter vil herefter kræve udvikling hos både banken, datacentraler og Nets.

Der er i den offentlige debat refereret til, at Nets vil kunne tilbyde et Visa/Dankort til erhvervskunder inden udgangen af 1. kvartal 2026, hvis en bank bestiller et sådant kort hos Nets inden udgangen 2025. Det er Finans Danmarks forståelse, at bankerne ikke kan genkende denne tidshorisont, jf. nedenfor.

Det er vores forståelse, at Nets er gået i dialog med de individuelle banker om løsninger og udviklingsplaner for Dankortet erhverv, men at der endnu ikke foreligger tilstrækkelig klarhed omkring de tekniske specifikationer og Nets' omkostninger til, at bankerne kan tages stilling til deres egne potentielle omkostninger, prioritering af udviklingsressourcer og dermed et potentielt implementeringstidspunkt. En tilsvarende proces vil skulle gennemføres i forhold til udvikling af Dankort med saldokontrol.

For både udvikling af Dankort erhverv og Dankort med saldokontrol, er det altså en afgørende forudsætning, at Nets leverer de nødvendige oplysninger, herunder tekniske specifikationer, førend Finans Danmarks enkelte medlemmer selv kan tages stilling til hvilke konkrete udviklingsforanstaltninger, de ønsker at indgå i, og hvornår de i givet fald ville kunne planlægges og lanceres.

Processing af betalinger

Finans Danmark mener, at der i dialogen om videreudvikling af Dankortet også tages højde for Nets' andre roller i kortinfrastrukturen. Det er således vigtigt, at pengeinstitutterne har mulighed for at konkurrenceudsætte processing af Dankort transaktioner, som i dag alene kan foretages af Nets. Det er i tråd med det positive initiativ, som regeringen allerede har taget i forhold til lovgivningsmæssigt at åbne for flere indløbere af Dankortet.

Det følger af høringsbrevet, at retstilstanden allerede er den, at betalingssystemer er forpligtet til at adskille den nationale kortordning fra processering på både et teknisk og organisatorisk niveau.

Det er Finans Danmarks forståelse, at denne formulering betyder, at banker har krav på frit at kunne vælge en anden processor end Nets til processering af Dankort-betalinger. Vi ønsker, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bekræfte denne forståelse.

Høringsvar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1



Det vil være i tråd med den politiske aftale, hvoraf den fremgår, at " *Aftalepartierne noterer sig, at nye aktører på markedet indenfor gældende regler har krav på at kunne vælge en anden processor af betalinger end ejeren af betalingssystemet.*"

Anvendelsesområde og definitioner

Bekendtgørelsens § 1, stk. 1 og 5, henviser til begrebet "udbydere", som ikke er defineret i bekendtgørelsens § 2. For at skabe klarhed om anvendelsesområdet foreslår Finans Danmark, at det her og eventuelt andre relevante steder i bekendtgørelsen erstattes af begrebet "indløser", jf. definitionen i bekendtgørelsens § 2, nr. 1.

Det følger af bekendtgørelsens § 1, stk. 2, at "*bekendtgørelsen finder anvendelse på betalingstransaktioner i den fysiske handel, når betalingstransaktionen afvikles med et betalingsinstrument forsynet med chip omfattet af § 7, nr. 18, i lov om betalinger.*" Finans Danmark mener, at der bør skabes klarhed om rækkevidden af definitionen og mere specifikt gøre det klart, at den også dækker kortbaserede wallet-løsninger/mobilbetalingsløsninger.

Dette er allerede forudsætningen i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens omkostningsundersøgelse af Dankortet i 2023, hvor omkostninger til mobilbetalingsløsninger, herunder Apple Pay, er medtaget. Finans Danmark mener derfor, at definitionen også bør opdateres for at afspejle dette.

Finans Danmark står til rådighed for dialog om bemærkningerne.

Med venlig hilsen

Louise Fjord

Direkte: 3016 1193

Mail: lfj@fida.dk

Høringssvar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1



Fra: Rolf Høymann Olsen <rho@fbr.dk>
Sendt: 10. november 2025 15:23
Til: Peter Baun Nielsen; Isabel Louise Jacobsen
Cc: Pia Saxild
Emne: Forbrugerrådet Tænk - høringssvar vedr. udkast til bek. om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter
Vedhæftede filer: Høringssvar vedr. udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.pdf

Kære Konkurrence- og Forbrugerstyrelse,

Hermed Forbrugerrådet Tænks bemærkninger i forbindelse med høring vedr. udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Med venlig hilsen

Rolf Høymann Olsen

FORBRUGERPOLITISK RÅDGIVER / CONSUMER POLICY ADVISER

M +45 4172 9437

W taenk.dk

Forbrugerrådet Tænk

Ryesgade 3A, 2. th. | 2200 Kbh. N

FORBRUGERRÅDET
 **tænk**

Forbrugerrådet Tænks høringssvar vedr. udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Forbrugerrådet Tænk støtter den politiske aftale om at sikre et stærkt og tidssvarende Dankort, så det fortsat kan fungere som et billigt og robust betalingsinstrument for forbrugere og virksomheder. Aftalen gør det klart, at Dankortets fremtid afhænger af økonomiske rammer, der giver mulighed for udvikling af nye funktioner som saldokontrol, erhvervsløsninger og integration i nye digitale betalingsløsninger, så kortet ikke mister relevans i et marked med voksende international konkurrence.

Det vækker derfor undren, at bekendtgørelsen kun omhandler driftsomkostninger og ikke udviklingsomkostninger, selv om Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen tidligere har fastslået, at udvikling ikke er en del af de driftsbaserede udgifter. Bekendtgørelsen følger stadig samme driftslogik og mangler den tydelige hjemmel, som er nødvendig for at understøtte de udviklingstiltag, den politiske aftale gør til en forudsætning for Dankortets fortsatte relevans.

Den politiske aftale lægger op til en flerårig økonomisk ramme, der kan sikre stabil finansiering af udviklingsprojekter. Bekendtgørelsen implementerer ikke denne flerårige ramme og baserer indtægtsfastsættelsen på historiske driftsomkostninger, beregnet hvert andet år. Det skaber ikke det økonomiske råderum, som aftalepartierne fandt nødvendigt. Det er derfor uklart, hvordan de nævnte udviklingsomkostninger skal dækkes gennem en ren driftsbaseret model.

Selv om aftalen omhandler fysisk handel, bør definitionen af berørte betalingsmiljøer ikke begrænses til selvscanningskasser i supermarkeder. Når der på en fysisk lokation både findes betjent salg og selvbetjening, bør selvbetjeningsløsningen omfattes af reguleringen. Forbrugerne møder i dag en bred vifte af selvbetjente betalingsmuligheder, og en snæver definition vil ikke afspejle virkeligheden i den fysiske handel.

Det er vigtigt for forbrugerne, at Dankortet ikke blot er billigt, men også moderne og funktionelt på niveau med internationale alternativer. Det kræver, at bekendtgørelsen tilpasses, så den afspejler den politiske aftales formål og skaber mulighed for at finansiere de udviklingstiltag, der er nødvendige for Dankortets fremtid.

Venlig hilsen

Uffe Rabe Krag
 Politisk chef

Rolf Høymann Olsen
 Forbrugerpolitisk rådgiver

Fra: Jakob Bro <jb@isobro.dk>
Sendt: 9. november 2025 16:22
Til: Peter Baun Nielsen; Isabel Louise Jacobsen
Emne: Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter (Abonnementsbekendtgørelsen)
Vedhæftede filer: Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter (Abonnementsbekendtgørelsen).pdf

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter (Abonnementsbekendtgørelsen)

Hermed fremsendes høringssvar til ovennævnte høring.

Kvitter venligst for modtagelsen.

Venlig hilsen

Jakob Bro
Politisk chef
+45 53 69 98 16
jb@isobro.dk

ISOBRO
Lyngbyvej 100, 2100 København Ø
www.isobro.dk



Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter (Abonnementsbekendtgørelsen)

ISOBRO takker for muligheden for at afgive bemærkninger til høringen over udkastet til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter. ISOBRO repræsenterer 250 velgørende organisationer i Danmark, som hvert år indsamler midler fra danskerne til deres arbejde for sociale, humanitære og miljømæssige formål. Mange af disse organisationer tilbyder Dankortet som betalingsform – både i forbindelse med online donationer og i fysiske butikker, herunder genbrugsbutikker.

ISOBRO støtter målsætningen om at styrke Dankortet som en national og konkurrencedygtig betalingsløsning. Et stærkt dansk betalingskort er vigtigt for civilsamfundet, fordi det giver borgerne adgang til en sikker og billig betalingsform og sikrer organisationerne en enkel og gebyrfri måde at modtage bidrag på.

Bemærkninger til bekendtgørelsen

Udkastet til bekendtgørelsen omhandler alene betalinger i fysisk handel og fastlægger rammerne for, hvordan Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen skal beregne og godkende Nets' samlede omkostninger ved driften af Dankortet.

ISOBRO noterer, at bekendtgørelsen i § 8, stk. 4, giver Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen mulighed for at tillade Nets at fremskrive sine driftsomkostninger, hvis Nets kan dokumentere, at udgifterne forventes at stige de kommende år. Det indebærer, at Nets kan få forhåndsgodkendt højere priser for at finansiere investeringer i f.eks. mobilbetalinger og wallet-løsninger, inden udgifterne reelt er afholdt.

ISOBRO finder det positivt, at bekendtgørelsen skaber mulighed for investeringer i teknologisk udvikling af Dankortet, herunder løsninger, der gør det lettere at anvende kortet digitalt. Samtidig mener ISOBRO, at det er vigtigt, at de organisationer, som bruger Dankortet til betalinger i fysiske butikker, ikke på lang sigt pålægges væsentligt større omkostninger som følge af den nye mulighed for prisdokumentation. ISOBRO mener, at det er afgørende, at den kommende fastsættelse af prisrammer sker med gennemsigtighed og med fokus på, at velgørende organisationer fortsat kan tilbyde Dankortet som en tilgængelig og omkostningseffektiv betalingsløsning.

ISOBRO bemærker desuden, at ændringerne forventes at få virkning fra 2026, når Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen på baggrund af den næste omkostningsundersøgelse fastsætter de nye prisrammer for 2026 og 2027.

I høringsbrevet fremhæver Erhvervsministeriet, at formålet med ændringen er at give Dankortet bedre forudsætninger for at konkurrere med internationale betalingskort. ISOBRO deler denne ambition. Det er væsentligt for civilsamfundet, at Danmark fortsat har et nationalt kort, der kan tilbyde lave omkostninger og høj sikkerhed.

Samtidig bør der i den videre implementering være opmærksomhed på, at eventuelle prisstigninger som følge af de nye regler ikke bør ramme de organisationer, der opererer uden kommercielt formål. ISOBRO foreslår derfor, at der ved fastsættelsen af fremtidige prisrammer overvejes modeller, der i særlig grad tager hensyn til almennyttige organisationer, så civilsamfundets adgang til en billig og enkel betalingsform bevares.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Kenneth Kamp Butzbach".

Kenneth Kamp Butzbach
Generalsekretær
+45 29 69 91 20
kb@isobro.dk

ISOBRO

Lyngbyvej 100, 2100 København Ø
www.isobro.dk

Fra: Thomas Eriksen <Thomas.Eriksen@mastercard.com>
Sendt: 10. november 2025 19:58
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Isabel Louise Jacobsen
Emne: Re: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025
Vedhæftede filer: 10112026_Abonnementsbekendtgørelse_Mastercard.pdf

Kære Peter

Hermed fremsendes Mastercards høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter (abonnementsbekendtgørelsen).

Vi står selvfølgelig til rådighed, hvis I har opfølgende spørgsmål.

God aften.

Venlig hilsen,
Thomas



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Peter Baun Nielsen (pbn@kfst.dk, kopi til ilj@kfst.dk)
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

10. november 2025

Høring om abonnementsbekendtgørelsen for Dankort

Mastercard vil indledningsvis gerne takke Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen for muligheden for at afgive bemærkninger til høring om ændringer til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter i henhold til § 123, stk. 4 og stk. 5, i lov om betalinger (**abonnementsbekendtgørelsen**).

Som beskrevet i høringsbrevet sker de foreslåede ændringer til abonnementsbekendtgørelsen som led i de mere generelle tiltag til opdatering af den regulatoriske ramme omkring Dankort. Vi har også noteret os den nye høring om ændring af lov om betalinger fra Finanstilsynet af 5. november – herefter **lovhøringen**. Denne danner den overordnede ramme for kommende ændringer til abonnementsbekendtgørelsen samt anviser yderligere transparenstiltag på kortbetalingsmarkedet.

Mastercard vil helt generelt opfordre til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen overvejer, hvordan man bedst opnår de erklærede hensyn i det politiske forlig om Dankort, herunder hensynene til sikring af et billigt debit-produkt for danske handlende samt åbningen af konkurrencen på indløser-markedet for Dankort. Udkastet til en ny abonnementsbekendtgørelse er et midlertidigt tiltag, indtil de mere overordnede regelændringer er gennemført. Samtidig bør tiltagene også ses i lyset af de markedsdynamikker, som både Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i egen analyse fra 2024¹ identificerede, samt Nationalbankens pointer fra deres rapport fra februar 2025².

Mastercard anerkender hensynet bag de foreslåede (midlertidige) ændringer i prismodellen, men der er efter vores opfattelse risiko for, at de ikke udgør et positivt skridt på vejen mod et mere robust, transparent og konkurrenceudsat betalingsmarked i Danmark på tværs af betalingsløsninger, men tværtimod kan trække udviklingen i den forkerte retning.

Det foreslås derfor, at de to fremhævede ændringer nedenfor, der er inkluderet i det nye udkast til abonnementsbekendtgørelsen, afventer den mere

¹ <https://kfst.dk/analyser/kfst/publikationer/dansk/2024/20240920-betalingsrapport-2024>

² <https://www.nationalbanken.dk/da/viden-og-nyheder/publikationer-og-taler/analyse/2025/markedet-for-digitale-detailbetalinger-er-under-forandring>



gennemgående analyse af den regulatoriske ramme, der er forudsat i det politiske forlig om Dankort, og som beskrives nærmere i den igangværende lovhøring (ændringer i betalingslovens § 123, stk. 4 og 7):

1) Rabatter

Prismodellen for Dankort indebærer at "udbyderens" indtægter fra transaktioner i fysisk handel ikke må overstige udbyderens samlede udgifter. Det foreslås nu, at udbyderen får lov til at give koncernrabatter, men at disse ikke må overvælttes på andre butikker inden for Dankort-modellen.

En af de grundlæggende udfordringer med den regulerede Dankort-model er, at der for "udbyderen" er et misforhold mellem at være en kommerciel aktør, der søger et almindeligt forretningsmæssigt overskud, og at udbyderen samtidig ikke må opkræve indtægter, som overstiger udgifterne i modellen. Spørgsmålet bliver derfor, hvordan udbyderen realiserer et for udbyderen tilfredsstillende overskud? Indtil en ny prismodel tillader "en vis, reguleret indtjening" (jf. lovbemærkningerne til lovhøringen), må dette logisk set ske ad andre kanaler.

Udbyderen af Dankort er fortsat den eneste indløser af Dankort og samtidig den største indløser af andre betalingskort i Danmark. Selvom hensynet bag ændringen af abonnementsbekendtgørelsen tydeligvis er, at rabatter til f.eks. store supermarkeds kæder ikke overvælttes på mindre handlende, genstår spørgsmålet: Ad hvilke kanaler opnår udbyderen af Dankort en forretningsmæssig indtjening? Dette spørgsmål bliver kun forstærket med abonnementsbekendtgørelsens nye bestemmelse om koncernrabatter.

Det skal bemærkes, at bekendtgørelsesforslaget allerede indeholder forslag til adskillige prisstrukturer baseret på objektive og gennemsigtige kriterier, såsom antallet og værdien af transaktioner. Men disse regulerede strukturer bliver dog mindre relevante, da det samtidig er muligt at dispensere fra dem via både rabatter og koncernrabatter.

Bekendtgørelsen bør ikke kunne tages til indtægt for sådanne standpunkter, og eventuelle nye bestemmelser om rabatter bør derfor afvente den kommende grundige gennemgang af den samlede regulatoriske ramme for Dankort.

2) Overvæltning af over- og underskud

Et grundlæggende hensyn bag den nye prismodel for Dankort er transparens og sikring af mulighed for konkurrence på indløsning af Dankort.

Det politiske forlig om Dankort søger at muliggøre teknologiske investeringer i Dankort, så der kan investeres i at udvikle kortet. De nærmere rammer herfor



og relevante kontrolmekanismer vil blive fastsat i en ny bekendtgørelse, jf. bemærkninger herom i den nye lovhøring.

Med udkastet til ny abonnementsbekendtgørelse ønsker man imidlertid at åbne for fremskrivning af omkostninger til "(i) udvikling og drift af Dankort til erhvervskunder hos Nets og relevante pengeinstitutter, (ii) omkostninger til drift af Dankort med saldokontrol hos Nets og relevante pengeinstitutter, (iii) øgede omkostninger til drift af wallet-løsninger hos Nets og relevante pengeinstitutter og (iv) omkostninger afledt af ændringen af betalingslovens § 64" (sidstnævnte altså den imødesete åbning af Dankort-indløsning for nye aktører). Omkostningerne hertil forventes ifølge høringsnotatet at udgøre 370-380 mio. kr. i 2026 og 2027, men vil blive konkret fastsat ved afgørelse primo 2026.

Samtidig foreslås det, at der ikke gennemføres et omkostningsstudie i 2025, men at man baserer udmøntningen af de kommende tiltag på data fra 2022. Næste omkostningsstudie vil blive gennemført i 2027 og basere sig på data for 2026.

Det forstås, at et hovedformål med Dankort-forliget er at styrke konkurrencen på kortbetalingsmarkedet, og det anerkendes, at indløsning af Dankort af flere indlødere er et væsentligt element heri.

Mastercard forstår intentionen om at understøtte investeringer i Dankort-infrastrukturen allerede fra 2026. Men fremgangsmåden med manglende opdatering af omkostningsstudie, implementering af nye muligheder for overvæltning af over- og underskud kombineret med førnævnte rabatkemekanismer kan medføre, at det bliver særdeles uklart for handlende og nye konkurrerende indlødere at forholde sig til prissætningen af Dankort-transaktioner i den kommende periode.

Mere transparens er en væsentlig målsætning i det politiske forlig, og det har været gennemgående for sektordialogerne over de sidste par år. Da det anerkendes i den nye lovhøring, at effektiv konkurrence på indløsning af Dankort vil kræve mere detaljeret overblik over principperne for opgørelse af indtægter og udgifter for "udbydere" af Dankort, samt hvordan indtægter og udgifter fordeles mellem relevante roller (scheme-ejer, operatør, indløser) kan der være en bekymring for, hvordan konkurrencesituationen på indløsermarkedet rent faktisk styrkes i den kommende periode.

Efter Mastercards opfattelse kan det ende med, at en forhastet gennemførelse af nye prissætningsmekanismer i abonnementsbekendtgørelsen sker på bekostning af politiske målsætninger om mere transparens og effektiv konkurrence, der ellers kan medvirke til lavere priser for betalingsmodtagere på tværs af betalingsløsninger.



Anbefaling

Vi anbefaler, at ændringerne i denne midlertidige version af abonnementsbekendtgørelsen begrænses til områder, der ikke angår mekanismerne for prissætning af Dankort, førend en mere grundig og gennembearbejdet model kan præsenteres. Det anbefales, da disse nye tiltag ellers kan have ugunstige og utilsigtede effekter for prissætning på tværs af betalingsløsninger og for den fremadrettede konkurrencesituation på indløsermarkedet.

Vi står naturligvis til rådighed for yderligere dialog og bidrag til det fremadrettede arbejde med at sikre et stærkt, innovativt og konkurrencedygtigt betalingsmarked i Danmark.

Med venlig hilsen

Thomas Eriksen
Director, Government Affairs
Northern Europe

Fra: Peter Stark <peter.stark@nexigroup.com>
Sendt: 11. november 2025 10:12
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Esben Torpe Jørgensen; Mimoza Memedi; Martin Skov
Emne: Nets' høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter
Vedhæftede filer: Nets' høringsvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter 10.11.25.pdf

Kære Peter

Hermed Nets' høringssvar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Med venlig hilsen

Peter James Stark
Head of Public Affairs Europe, Nets
M. +45 61 22 38 42

Nets A/S
Klausdalsbrovej 601
DK-2750 Ballerup
www.nets.eu
www.nexigroup.com



*Nets is part of Nexi Group - the European PayTech
with scale, capabilities and proximity to provide the simplest,
fastest and safest payment solutions to people, merchants
and financial institutions. For more information please visit:
www.nets.eu or www.nexigroup.com*

This content is classified as Internal



Konkurrence- og forbrugerstyrelsen
Att: Peter Baun Nielsen

Nets Denmark A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

CVR-nr. 20 01 61 75

T: 44 68 44 68
F: 44 86 09 30

www.nets.eu

10. november 2025

Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Nets har haft løbende konstruktiv dialog med både Erhvervsministeriet og Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen om Dankort, og takker for muligheden for at afgive høringssvar til bekendtgørelsen.

Nets er overordnet positive overfor regeringens fokus på initiativer der øger konkurrencen på kortbetalingsmarkedet samt fremtidssikring af Dankort, ligesom Nets udtrykker opbakning til den politiske aftale om styrkelse af Dankort, som blev indgået af et bredt politisk flertal 26. juni 2025

Nets er enige i behovet for ændringer i lyset af de sidste fem års tendens med faldende Dankort transaktioner til fordel for betalinger med internationale betalingskort, og et tilsvarende fald i antallet af Dankort, som gør at der nu er flere internationale betalingskort end Dankort i omløb.

Nets forstår, at ændringen i bekendtgørelsen om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter, er første trin i realiseringen af den politiske aftale, hvorefter en nødvendig ændring i erhvervsministerens hjemmel i lov om betalinger til at fastsætte reglerne i bekendtgørelsen justeres, for fuldt ud at realiserer den politiske aftale.

Nets har følgende kommentarer, som Nets mener skal afspejles i den justeret bekendtgørelse, for at , realisere intentionerne i den politiske aftale om styrkelse Dankort og for at afspejle den markedsmæssig virkelighed Nets og Dankort befinder sig i.

Nødvendige tiltag for at fremtidssikre Dankort

Den politiske aftale giver mulighed for nødvendige udviklingstiltag der skal sikre, at Dankort fortsat kan levere prisregulerede sikre, effektive og billige betalinger. Aftalen understreger desuden behovet for udvikling af Dankort med saldokontrol, så kortet fremadrettet kan tilbydes til unge under 18 år, Dankort til erhverv, herunder foreninger, samt understøttelse i nye, digitale betalingsløsninger.

Mens Nets forstår begrænsningerne i justeringen af bekendtgørelsen i forhold til fokus på aftalens intention om udvikling, er det afgørende for Nets, at bestemmelserne i Kapitel 3 om "summen af betalingerne" tydeliggøres i forhold til især mulighederne for at dække de involverede aktørers omkostninger til udvikling af Dankort med saldokontrol.

Derudover understreger Nets, at udkastet til bekendtgørelse fortsat umuliggør finansiering af nødvendig markedsføring og oplysning om Dankort. Bekendtgørelsen tager ikke højde for den kommercielle virkelighed Dankort



er underlagt i konkurrencen med andre betalingsmetoder. Dankort er afhængig af efterspørgsel blandt både forbrugere og erhvervsdrivende, og her skal markedsføring sidestilles som helt almindelige driftsomkostninger. Succesen og udbredelsen af tiltag i den politiske aftale kræver markedsføring, som i sidste ende kan sikre stigning i antallet af fysiske Dankort transaktioner.

Som en del af den politiske aftale omkring udviklingen af Dankortet, skal andre indlødere også gives adgang til indløsning af Dankort, hvilket også kræver udvikling, som også bør afspejles i fremskrivningen af omkostningsundersøgelsen.

Nets forstår regeringens proces omkring realiseringen af den politiske aftale, men finder det alligevel forvirrende, at udkast til bekendtgørelse fortsat har bestemmelser i Kapitel 3 styk 2, om at omkostningsundersøgelsen "genemføres i ulige kalenderår".

Denne bestemmelse bør enten udgå eller som minimum præciserer, at den bortfalder i tilfælde af den fulde realisering af den politiske aftale.

Anvendelsesområde

Nets er uforstående, at der i udkast til bekendtgørelse i kapitel 1 §2, 4 udvides anvendelsesområdet med "betjent salg og selvscanningskasser i supermarkeder". Denne udvidelse har ikke tidligere været en del af drøftelserne om den politiske aftale og bør udgå. En tilføjelse af yderligere prisreguleret transaktioner i fysisk handel vil kræve en justering af den seneste omkostningsundersøgelse som bruges som afsæt til fremskrivning, da fordelingen mellem transaktioner i fysisk handel, selvbetjening (u-betjent salg) og online vil blive en helt anden.

Prismodel og beregning af betalingen

Nets har kontinuerligt drøftelser med erhvervsdrivende, som kontinuerligt giver udtryk for ønsker om øget fleksibilitet i prismodellerne. I udkastet til bekendtgørelse fastholdes Kapitel 2, §3 styk 3 om skifte mellem prismodeller. Nets foreslår en tilføjelse, der giver Nets mulighed for automatisk at flytte betalingsmodtagere til de prismodeller, der er mest fordelagtige for den pågældende erhvervsdrivende.

Nets noterer og anerkender, at prismodellerne er justeret således, at skillelinjen for det maksimale årlige abonnement per interval for betalingsmodtager er fastsat til en gennemsnitlig transaktionsværdi på 210 kr., så det afspejler prisudviklingen. Nets mener, at prisudviklingen generelt skal afspejles i Dankort priserne, og derfor bør priserne løbende automatisk justeres så de afspejler prisudviklingen.

oOo

Med venlig hilsen

Esben Torpe Jørgensen
Senior Vice President Dankort Scheme
Direktør Nets Denmark A/S

Esben.jorgensen@nexigroup.com

Fra: Christian Bille-Sandø <cbs@rigsrevisionen.dk>
Sendt: 7. november 2025 15:06
Til: Peter Baun Nielsen
Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Styrelsen har 13. oktober 2025 sendt udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter i høring.

Ministeriernes forpligtelse til at høre Rigsrevisionen er fastlagt af rigsrevisorloven, §§ 7 og 10 (Lovbekendtgørelse nr. 101 af 19/01/2012) og angår revisions- og/eller regnskabsforhold, der kan have betydning for Rigsrevisionens opgaver.

Vi har gennemgået bekendtgørelsen og kan konstatere, at den ikke omhandler revisions- eller regnskabsforhold i staten eller andre offentlige virksomheder, der revideres af Rigsrevisionen.

Vi har derfor ikke behandlet henvendelsen yderligere.

Med venlig hilsen

Christian Bille-Sandø
Specialkonsulent



Landgreven 4
DK-1301 København K

Tlf. +45 33 92 84 00
Dir. +45 33 92 86 50
cbs@rigsrevisionen.dk

www.rigsrevisionen.dk

Læs om Rigsrevisionens behandling af personoplysninger [her](#)

Bekræft venligst, at denne e-mail er modtaget.
Please confirm receipt of this e-mail.

Fra: Bjørn Strøm <stroem@smvdanmark.dk>
Sendt: 10. november 2025 23:07
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Isabel Louise Jacobsen
Emne: Sv: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025
Vedhæftede filer: Høringssvar vedr. bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.docx

Kære Peter og Isabel

Vedhæftet fremsendes vores bemærkninger til bekendtgørelse.

Vi positive over for, at der skabes fleksible og fremtidssikrede rammer for Dankort, men vi lægger samtidig vægt på, at de foreslåede bestemmelser om rabatpraksis håndhæves, så mindre virksomheder ikke indirekte kommer til at finansiere rabatter til større aktører.

Vi står naturligvis til rådighed, hvis der skulle være spørgsmål eller behov for uddybning.

Venlig hilsen / Kind regards

Bjørn Strøm

Politisk konsulent / Political Consultant

Direct: [+45 54 58 46 43](tel:+4554584643)

WhatsApp: [+45 27 62 35 27](tel:+4527623527)



SMVdanmark | Islands Brygge 26 | 2300 Kbh. S | smvdanmark.dk | T [+45 33 93 20 00](tel:+4533932000)

SMVdanmark repræsenterer 18.000 medlemsvirksomheder. Vi er den eneste erhvervsorganisation, der udelukkende kæmper for bedre vilkår for de danske SMV'er.

Få vores nyhedsbrev – klik her



Høringssvar vedr. bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

SMVdanmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til abonnementsbekendtgørelsen. Vi noterer os, at formålet med ændringerne er at muliggøre fremtidige investeringer i Dankort samt at tage højde for den ændrede retstilstand vedrørende adgang til betalingssystemer.

Vi noterer os, at bekendtgørelsen indeholder en bestemmelse om, at individuelle rabatter aftalt mellem udbydere og betalingsmodtagere ikke må finansieres via opkrævningen fra øvrige betalingsmodtagere (§ 5, stk. 4 og § 6, stk. 3). Det er en væsentlig foranstaltning, som vi bakker op om.

SMVdanmark vil gerne understrege betydningen af, at denne bestemmelse håndhæves effektivt i praksis. Det er afgørende, at mindre virksomheder ikke indirekte kommer til at betale for rabatordninger til store aktører gennem højere generelle priser. Det vil stride imod intentionen om fair og gennemsigtige prismodeller og risikere at stille SMV'er dårligere.

Det er positivt, at betalingsmodtagere får adgang til at vælge mellem abonnement og en procentvis sats (§ 3), og at begge modeller opererer med klare maksimumsgrænser (§§ 5-6). Det skaber forudsigelighed og mulighed for at tilpasse sig efter virksomhedens transaktionsmønster.

SMVdanmark støtter målet om at modernisere og fremtidssikre rammerne for nationale betalingskortordninger. Det er vigtigt, at ændringerne ikke fører til skævvridning af markedet, og at det sikres, at prismodellerne fungerer ligeværdigt og ikke-diskriminerende for alle typer af virksomheder i Danmark uanset størrelse.

Fra: Henrik Ramström <henrik.ramstrom@swedbankpay.com>
Sendt: 10. november 2025 14:03
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: Sille Palner Paungreen; Hanna Blom
Emne: Response Høringsbrev Abonnementsbekendtgørelse
Vedhæftede filer: Response Abbonementbekendtgørelsen.dotx

Hi,

Swedbank Pay AS and AB have taken part of the Abonnementbekendtgørelse. Please find our response attached

Best regards,

Henrik Ramström

Business Development Manager
Product & Development

Swedbank Pay AB (publ)
Dir: +46 (0)8 457 08 83
Mob: +46 (0)70 850 25 83



Please note that this message may contain confidential information. If you have received this message by mistake, please inform the sender by sending a reply, then delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies.

Response

”Abbonementsbekendtgørelsen om prismodeller for visse typer af betalningsinstrumente”

Hej!

Swedbank Pay Denmark (a branch of Swedbank Pay AB) has taken note of the Subscription disclosure on pricing models for certain types of payment instruments and would like to provide our feedback in the form of a few points with this letter.

1. The requirement to offer customers the opportunity to change pricing methods once a quarter increases complexity and costs. This risk creating costs for manual work and alternatively requires technical development of automated support.
2. The requirement for annual recalculation of pricing based on history based on payment method-specific rules increases complexity and costs in the same way as in point 1.
3. It is difficult to assess the actual pricing as we do not know what the cost to us as acquirers would be. We cannot assess what scope there is for margin to offer the service.

Hilsen
Swedbank Pay

Fra: SFS Høringer
Sendt: 7. november 2025 09:52
Til: Peter Baun Nielsen; Isabel Louise Jacobsen
Emne: SV: Høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter - frist 10. november 2025

Søfartsstyrelsen har ingen kommentarer til denne høring.

Med venlig hilsen
Lisbeth Kofod Andersen
Kontorelev

Søfartsstyrelsen

Dir. tlf.: 72 19 63 01
Mobil: 72 19 63 01
E-mail: lian@dma.dk


SØFARTSSTYRELSEN
Batterivej 2
4220 Korsør
Tlf.: 72 19 60 00
Web: www.sofartsstyrelsen.dk

Følg os:



[Søfartsstyrelsen](#)

[Danish Maritime Authority](#)

Søfartsstyrelsen behandler personoplysninger om dig, når du kommunikerer med os. Du kan læse mere i Søfartsstyrelsens persondata- og privatlivspolitik.
[Søfartsstyrelsens persondata- og privatlivspolitik.](#)

Fra: Rasmussen, Andreas <rasmussa@visa.com>
Sendt: 10. november 2025 15:15
Til: Peter Baun Nielsen
Emne: Visa's høringssvar over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter
Vedhæftede filer: Final_Consultation Response.docx

Kære Peter

Dejligt at møde dig og håber det går godt hos dig. Jeg er forholdsvis ny i rollen som Government Affairs for Visa og startede tilbage i april. I må meget gerne opdatere jeres kontaktoplysninger, så I fremover har mig som kontaktperson.

Vedhæftet finder du vores høringssvar. Tøv endelig ikke med at tage fat, hvis der er behov for yderligere uddybning – vi stiller os gerne til rådighed.

Med venlig hilsen/Kind regards,

Andreas Rasmussen

Director for Government Affairs Nordics/Baltics
Denmark

Tel: +45 93906294

rasmussa@visa.com



10. November, 2025

Peter Baun Nielsen
Fuldmægtig
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Dear Peter,

Visa's Key Points Regarding the Draft Executive Order on Pricing Models for Certain Types of Payment Instruments

Visa appreciates and welcomes the opportunity to comment on the *"Draft Executive Order on Pricing Models for Certain Types of Payment Instruments."*

We fully support preceding initiatives from the Ministry of Industry, Business and Financial Affairs to increase competition on the Danish market. We believe strong competition in Denmark will drive the best outcomes for merchants, both large and small.

In this context, Visa recognizes the importance of respecting Danish consumers' right to choose their preferred payment method – whether using co-badged debit cards physically or via digital wallets. Accordingly, we believe that merchants and acquirers should enable and support free and non-discriminatory choice of payment solutions. This approach ensures that consumers retain control over how they pay, fostering trust and transparency across the payment ecosystem.

Regarding the specifics of the consultation, we see it as a missed opportunity this year not to complete an updated cost study. The last cost study was completed in 2023 and based on financial data for 2022. Given the proposed changes to Dankort's funding model, an update to the cost study this year could have provided a useful and up-to-date basis for these proposed changes.

Going forward and aligned with the Ministries approach to publishing this consultation, we encourage the Danish market authorities to continue with a high level of transparency regarding changes to Dankort's funding model.

Sincerely,

Visa Inc.

Fra: Mathias Falk Christensen <mathias.falk@gknordic.com>
Sendt: 10. november 2025 17:06
Til: Peter Baun Nielsen
Cc: LYKKE VIBE, Mette
Emne: WORLDLINE: Høringssvar til høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter
Vedhæftede filer: Udkast til høringssvar til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.pdf

Kære Peter Baun Nielsen

På vegne af Worldlines Head of Denmark, Mette Lykke Vibe, fremsendes hermed Worldlines høringssvar til høring over udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Du ønskes en god aften

Med venlig hilsen / Kind regards

Mathias Falk Christensen
Konsulent

Geelmuyden Kiese
Jorcks Passage 1a, 3. Sal
1162 København K
[Web](#) / [Instagram](#) / [LinkedIn](#)

**GEEL—
MUYDEN
KIESE**



Når vi er i kontakt med dig, behandler vi dine personoplysninger. Du kan læse mere i vores [persondatapolitik](#)

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Peter Baun Nielsen
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Carl Jacobsens Vej 35, 2500 Valby

Høringssvar vedr. udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Indledning

Worldline takker for muligheden for at afgive høringssvar til udkastet til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter. Som international udbyder af betalingstjenester med aktivitet på det danske marked hilser Worldline det velkomment, at der med bekendtgørelsen søges at modernisere rammerne for Dankort og skabe mere tidssvarende betingelser for et velfungerende og gennemsigtigt betalingsmarked.

Bekendtgørelsen viderefører i store træk de gældende principper, men indfører nye mekanismer, som får betydning for både konkurrence, tilsyn og investeringer i betalingsinfrastrukturen. Det gælder særligt reglerne om omkostningsfremskrivning, afgrænsningen af de aktører, der er omfattet af reguleringen, og de organisatoriske rammer for fastsættelse af prisstrukturer.

Med dette høringssvar ønsker Worldline at bidrage til, at bekendtgørelsen understøtter et åbent, gennemsigtigt og konkurrencedygtigt Dankort-marked, hvor effektivt tilsyn, klare rollefordelinger og fuld gennemsigtighed skaber tillid hos både erhvervsdrivende og forbrugere.

Generelle kommentarer

Worldline deler regeringens ambition om at sikre, at Dankortet fortsat kan fungere som et effektivt og konkurrencedygtigt betalingsinstrument til gavn for danske forbrugere og erhvervsdrivende. Bekendtgørelsen indebærer et markant skifte i reguleringens rolle. Hvor de tidligere regler fastsatte prislofter for én aktør, definerer den nye bekendtgørelse de økonomiske og operationelle rammer for hele Dankort-markedet. Dermed får den afgørende betydning for, hvordan konkurrencen mellem indlødere kan udvikle sig.

Worldline opfordrer derfor til at:

- Der etableres en fast praksis for markedsorienteret tilsyn, herunder løbende vurdering af, hvordan bekendtgørelsens anvendelse påvirker markedets struktur, konkurrence og adgangen til Dankortets infrastruktur
- Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen løbende inddrager data om prisudviklingen på tværs af korttyper som en del af den tilsynspraksis, der foretages i forbindelse med de periodiske omkostningsundersøgelser.
- Der etableres en klar organisatorisk adskillelse mellem drift, udvikling og indløsning af Dankortet.

Ad. 1) Tilsyn med bekendtgørelsen

Jf. § 13, stk. 1, skal Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen føre tilsyn med, at bekendtgørelsen overholdes. For at reguleringen kan fungere efter hensigten, bør tilsynet udvides, så det også omfatter de faktiske virkninger for konkurrencen på markedet for Dankortindløsning.

Når den eksisterende systemoperatør både driver infrastrukturen og samtidig optræder som kommerciel aktør, kan der opstå situationer, hvor tekniske eller driftsmæssige beslutninger påvirker markedsadgangen for andre udbydere. Det gælder fx adgang til processeringsdata, certificeringsprocedurer og tekniske standarder, som i praksis kan have betydning for konkurrencevilkårene.

Et effektivt tilsyn bør derfor ikke alene kontrollere prislofter og formelle krav, men også overvåge samspillet mellem systemdrift, dataadgang og kommercielle aktiviteter. Et sådant tilsyn vil skabe tillid til, at reglerne håndhæves ensartet og at konkurrencen udvikler sig på åbne og gennemsigtige vilkår.

- ⇒ **Worldline opfordrer** derfor til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen etablerer en fast praksis for markedsorienteret tilsyn, herunder løbende vurdering af, hvordan bekendtgørelsens anvendelse påvirker markedets struktur, konkurrence og adgangen til Dankortets infrastruktur.

Ad. 2) Rabatstrukturer og markedsvirkninger

Bekendtgørelsen giver indlødere mulighed for at tilbyde lavere priser end de fastsatte maksimumpriser, jf. §§ 5–6, dog inden for de samlede rammer fastlagt i § 10. Denne fleksibilitet kan fremme priskonkurrence, men indebærer også risiko for, at indtægter på Dankortområdet delvist kompenseres gennem ændrede gebyrstrukturer på internationale kort.

En sådan udvikling kan medføre forskydninger i de samlede handelsomkostninger for erhvervsdrivende, særligt dem med en højere andel af transaktioner på internationale kort. Dermed risikerer ændringer i prismodellerne for Dankort indirekte at skabe højere udgifter for visse erhvervssegmenter og svække konkurrencebalancen mellem kortordninger.

For at forebygge dette bør tilsynet overvåge udviklingen i prisrelationerne mellem Dankort og internationale kortordninger og vurdere, om justeringer i prismodellerne påvirker markedet skævt. Offentliggørelse af sådanne vurderinger vil styrke transparensen og give både erhvervsdrivende og markedsaktører et mere klart grundlag for at forstå de samlede betalingsomkostninger.

- ⇒ **Worldline opfordrer** derfor til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen løbende inddrager data om prisudviklingen på tværs af korttyper som en del af den tilsynspraksis der foretages i forbindelse med de periodiske omkostningsundersøgelser.

Ad. 3) Rollefordeling og governance i Dankortets infrastruktur

Jf. § 7 kan de aktører, der står bag de kommercielle aftaler for Dankortet, i fællesskab foreslå ændringer til prismodellerne. I praksis betyder det, at den nuværende operatør deltager både som systemudvikler, dataejer og kommerciel indløser. Det skaber risiko for sammenblanding af roller, især når data og omkostningsopgørelser, der ligger til grund for reguleringen, udarbejdes af en markedsaktør med egne forretningsinteresser.

En tydelig rollefordeling og åbenhed om beslutningsgrundlaget vil styrke tilliden til, at reguleringen understøtter reel konkurrence og ikke fastholder en dominerende aktørs fordel i markedet.

- ⇒ **Worldline opfordrer** derfor til, at der etableres en klar organisatorisk adskillelse mellem drift, udvikling og indløsning af Dankortet. Dertil bør nye indløsere kunne deltage i det forum, der kan fremsætte forslag efter § 7, og der bør være fuld gennemsigtighed omkring de data, der anvendes i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens omkostningsundersøgelser.

Afsluttende bemærkninger

Worldline anerkender, at bekendtgørelsen er et vigtigt skridt mod mere moderne og konkurrencedygtige rammer for Dankortet. For danske virksomheder er stabile og gennemsikkelige betalingsvilkår afgørende for at kunne planlægge deres omkostninger og bevare tilliden til Dankortet som national betalingsløsning.

Bekendtgørelsen efterlader også en række væsentlige spørgsmål om, hvordan konkurrencen konkret vil blive understøttet i praksis. Det gælder særligt hvordan midler til udvikling og vedligehold af Dankortet fremover fordeles og prioriteres, og hvordan omkostninger forbundet med adgang til og drift af indløsning af Dankortet håndteres i de samlede omkostninger. En klar håndtering af disse spørgsmål er afgørende for, at bekendtgørelsen kan fremme lige konkurrencevilkår, effektivt tilsyn og større gennemsigtighed i Dankortets fremtidige udvikling.

Samtidig bør bekendtgørelsen følges op af initiativer, der styrker transparensen i prisdannelse, datagrundlag og beslutningsprocesser i Dankortets infrastruktur. Når flere aktører fremover kan tilbyde indløsning, bliver åbenhed og lige adgang til information en forudsætning for, at konkurrencen kan fungere effektivt.

Worldline ser derfor frem til fortsat dialog med myndighederne om, hvordan governance, tilsyn og gennemsigtighed bedst kan understøtte et åbent, robust og fremtidssikret betalingsmarked i Danmark.

Med venlig hilsen

Mette Lykke Vibe
Head of Denmark, Worldline