

## **Hovedkonklusionerne**

### **Store fordele ved at anvende Betalingsservice**

Betalingsservice er en effektiv betalingsform, som – sammenlignet med de fleste andre betalingsformer – indebærer betydelige fordele for både kreditorer og kunder.

### **Voksende indtjening på Betalingsservice og relativt høj overskudsgrad**

Nets havde i perioden 2003-2008 en voksende indtjening på Betalingsservice. Nets øgede resultatet før skat pr. transaktion med 70 pct., og det samlede resultatet før skat var mere end fordoblet i perioden. Samtidig var overskudsgraden ved Betalingsservice ca. dobbelt så høj som den gennemsnitlige overskudsgrad i private byerhverv.

### **Prisen på Betalingsservice er steget i takt med forbrugerpriserne**

Den gennemsnitlige pris pr. Betalingsservicetransaktion steg fra 4,33 DKK. i 2002 til 4,90 DKK i 2008. Denne stigning på ca. 13 pct. svarer nogenlunde til den generelle prisudvikling målt ud fra forbrugerprisindekset.

### **Nets' omkostninger pr. transaktion ved Betalingsservice er ikke faldet væsentligt**

Nets' omkostninger pr. transaktion faldt med 5 pct. i perioden 2003-2008, når der tages højde for inflation. I samme periode var der en stigning i antallet af transaktioner på 23 pct. Stigningen i antallet af transaktioner har således ikke medført væsentligt lavere omkostninger pr. transaktion.

### **Den største omkostningspost er betaling til pengeinstitutterne for deres medvirken ved Betalingsservice**

Kundens og kreditors pengeinstitut indgår i processen omkring Betalingsservice. For de ydelser, som pengeinstitutterne foretager – benævnt decentral produktion – får de en betaling af Nets. Decentral produktion er den største omkostningspost ved Betalingsservice, og samlet udgør omkostninger til decentral produktion og distribution ca. 2/3 af de samlede omkostninger.

### **Nets' betalingsstruktur ved decentral produktion er usædvanlig**

Betalingen til pengeinstitutterne varierer med antallet af Betalingsservicetransaktioner, og samtidig bliver betalingen *pr. transaktion* til kundens pengeinstitut højere, jo flere transaktioner kunden har på sin betalingsoversigt. Hvis en kunde eksempelvis har seks transaktioner i en måned, bliver betalingen til kundens pengeinstitut 34-doblet i forhold til, hvis kunden kun havde to transaktioner. Der sker altså en 34- dobling af betalingen til pengeinstituttet ved en tredobling af antallet af transaktioner. Denne betalingsstruktur er usædvanlig, og det vurderes, at den ikke afspejler ændringen i pengeinstitutternes omkostninger ved et øget antal transaktioner.

Nets har i den forbindelse oplyst følgende: "Strukturen for honoreringen af pengeinstitutterne er valgt med henblik på at motivere pengeinstitutterne til at få mange betalinger på betalingsoversigten. Dette mål er nu nået. Nu er der i stedet behov for at ændre pengeinstitutternes incitamenter hen imod at øge

andelen af elektroniske betalingsoversigter. Nets vil derfor overveje den fremtidige struktur for honorering af pengeinstitutterne.”

### **Nets’ betaling til kundernes pengeinstitutter er høj i europæisk sammenhæng**

Nets’ betaling til kundernes pengeinstitutter kan sammenlignes med andre EU-landes interbankgebyrer, om end der ved sammenligningen skal tages hensyn til, at Betalingsservice er et mere omfattende produkt end direct debit produkter i andre lande. Sammenlignet med interbankgebyrer i andre EU-lande, hvor kundepengeinstitutterne – som i Danmark – ikke får dækket deres omkostninger direkte af kunderne, er Nets’ betaling til kundepengeinstitutterne betydeligt højere.

### **Nogle kreditorer overvælter prisen for Betalingsservice på kunderne**

26 kreditorer, der står for 11 pct. af det samlede antal

Betalingsservicetransaktioner, opkræver gebyrer af deres kunder for at anvende Betalingsservice. For nogle af disse kreditorer overstiger gebyret den pris, som de selv betaler til Nets. Konkurrenceloven begrænser generelt ikke kreditorernes muligheder for at opkræve gebyrer. Som udgangspunkt gælder der fri prisdannelse, hvor virksomhederne selv fastsætter deres priser. I henhold til markedsføringsloven kan et gebyr dog kun kaldes et ”Nets-gebyr” (”PBS-gebyr”), hvis gebyrets størrelse ikke overstiger det gebyr, som virksomhederne skal betale til Nets.