

Samuel Eddie Mogensen

Fra: Erla Puriður Pétursdóttir <erla@valitor.is>
Sendt: 23. februar 2017 13:01
Til: Karina Slots Pedersen
Cc: Samuel Eddie Mogensen
Emne: RE: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

AppServerName: esdh-evm-kfst
DocumentID: 16/10901-4
DocumentIsArchived: -1

Good day Karina,

we have reviewed the suggested prioritation for implementation/making instruction with regards to the Interchange Fee Regulation (IFR). We agree with the DCCA prioritation and feel that these are the provisions in the IFR that would more open up the market and should stimulate a healthy competition.

Með kveðju / Best regards

Erla Puriður Pétursdóttir
Yfirlögfræðingur/General Counsel
Lögfræðimál/Legal Division

Sími/Tel +354 525 2045 | Mobile +354 822 5262 | erla@valitor.is

VALITOR

Valitor, Dalshraun 3 Sími/Tel +354 525 2000 Email valitor@valitor.is
220 Hafnarfjörður, Iceland Fax +354 525 2020 www.valitor.is

[Evrirvaril Disclaimer](#)

From: Karina Slots Pedersen [mailto:kspe@kfst.dk]
Sent: 9. febrúar 2017 07:48
Cc: Samuel Eddie Mogensen <sem@kfst.dk>; Troels Felskov-Lihme <tfl@kfst.dk>
Subject: VS: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Vi er blevet opmærksomme på fejl i link til hjemmesiden nederst i mailen, som nu er rettet.

Konsultation over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Det er vigtigt for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen at høre, hvad betalingsudbydere, forretninger og andre interessenter tænker om styrelsens prioriteringer, herunder hvilke muligheder og udfordringer de ser på markedet for betalingskort.

EU-regler om betalingsløsninger forventes at åbne for flere og nyskabende betalingsløsninger. Reglerne kan lede til lavere omkostninger for jer, som betalingsudbydere, butikker eller forbrugere.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen opfordrer derfor alle aktører med interesse i de nye regler til at sende deres bemærkninger til styrelsens prioritering nedenfor, herunder eventuelle forslag til andre tiltag, der kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. De modtagne bidrag vil hjælpe styrelsen til at føre et mere effektivt og målrettet tilsyn med brugen af betalingskort i Danmark.

Reglerne udspringer af en forordning om interbankgebyrer ([\(EU\) 2015/751](#)), som trådte fuldt i kraft 9. juni 2016, og hvor styrelsen i dag er tilsynsførende myndighed. Det er styrelsens vurdering, at forordningen kan

bidrage til en skarpere konkurrence på betalingskortmarkedet i Danmark og i EU, samt medføre [nye muligheder](#) for såvel forbrugere som erhvervsdrivende.

Udover visse undersøgelser, som styrelsen er forpligtet til at gennemføre, vil Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen prioritere en række andre områder i 2017, som kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. På baggrund af en forundersøgelse overvejer styrelsen konkret at prioritere tilsynet med forordningens regler om:

- Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)
- Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)
- Adskillelse af betalingskortet og infrastruktur (artikel 7)
- Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

Vi vil meget gerne have input til ovenstående prioriteringer, herunder mulige problemstillinger inden for de forskellige områder, samt eventuelle andre konkurrencemæssige udfordringer inden for betalingsområdet. Alle bidrag er vigtige. De bemærkninger, som styrelsen modtager, vil blive offentliggjort her på hjemmesiden, hvorfor de bedes fremsendt i en fortrolig og ikke-fortrolig udgave. Efterfølgende vil styrelsen tage endelig stilling til hvilke undersøgelser og tiltag, der gennemføres i 2017.

Bemærkningerne skal være styrelsen i hænde senest den 3. marts 2017 og sendes til Karina Slots Pedersen, kspe@kfst.dk, med kopi til Samuel Eddie Mogensen sem@kfst.dk, som også kan kontaktes i forbindelse med spørgsmål eller ønske om nærmere information.

Se offentliggørelsen [her](#).

Med venlig hilsen

Karina Slots Pedersen

Fuldmægtig/Head of Section

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/

Danish Competition and Consumer Authority

Direkte +45 4171 5156

E-mail kspe@kfst.dk



KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35

2500 Valby

Tlf. +45 4171 5000

Vi arbejder for velfungerende markeder.

Konsultation over
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering
inden for betalingskort i 2017

Bemærkninger fra:

Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A.

Februar 2017

Indhold

Introduktion.....	3
Kommentarer til KFST's prioriteringer for 2017.....	4
Størrelsen af interbankgebyrer (artikel 3-5).....	4
Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6).....	5
Adskillelse af betalingskortejere og infrastruktur (artikel 7).....	6
Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6).....	6
Andre artikler som bør overvejes.....	6
Honour-all-Cards (artikel 10).....	6
Andre emner som bør overvejes.....	7
Oplysningspligt for Kortindløbere.....	7
Surcharging.....	7
Forbrugerundersøgelser.....	7
Statistik.....	8
Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A.	8

Besøgsadresse:

Foreningen af Danske Kortudstedere PNA Card Service AB
Stortorget 13 B S.
S - 211 22 Malmø
Sverige

Telefon:
e-mail:

+46 (0)40 2507 78
mail@pan-nordic.org

Introduktion

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen (herefter KFST) har i opslag dateret 08. februar 2017 ønsket at høre, hvad betalingsudbydere, forretninger og andre interessenter tænker om styrelsens prioriteringer, herunder hvilke muligheder og udfordringer de ser på markedet for betalingskort.

EU-regler om betalingsløsninger forventes at åbne for flere og nyskabende betalingsløsninger. Reglerne kan lede til lavere omkostninger for jer, som betalingsudbydere, butikker eller forbrugere.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har derfor opfordrer aktører med interesse i de nye regler til at sende deres bemærkninger til styrelsens prioritering nedenfor, herunder eventuelle forslag til andre tiltag, der kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. De modtagne bidrag vil hjælpe styrelsen til at føre et mere effektivt og målrettet tilsyn med brugen af betalingskort i Danmark.

Reglerne udspringer af en forordning om interbankgebyrer ([\(EU\) 2015/751](#)), som trådte fuld i kraft 9. juni 2016, og hvor styrelsen i dag er tilsynsførende myndighed. Det er styrelsens vurdering, at forordningen kan bidrage til en skarpere konkurrence på betalingskortmarkedet i Danmark og i EU, samt medføre nye muligheder for såvel forbrugere som erhvervsdrivende.

Udover visse undersøgelser, som styrelsen er forpligtet til at gennemføre, vil Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen prioritere en række andre områder i 2017, som kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. På baggrund af en forundersøgelse overvejer styrelsen konkret at prioritere tilsynet med forordningens regler om:

- Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)
- Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)
- Adskillelse af betalingskortejer og infrastruktur (artikel 7)
- Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

KFST vil meget gerne have input til ovenstående prioriteringer, herunder mulige problemstillinger inden for de forskellige områder, samt eventuelle andre konkurrencemæssige udfordringer inden for betalingsområdet. Alle bidrag er vigtige. De bemærkninger, som styrelsen modtager, vil blive offentliggjort på KFST's hjemmeside, hvorfor de bedes fremsendt i en fortrolig og ikke-fortrolig udgave. Efterfølgende vil styrelsen tage endelig stilling til hvilke undersøgelser og tiltag, der gennemføres i 2017.

Bemærkningerne skal være styrelsen i hænde senest den 3. marts 2017 og sendes til Karina Slots Pedersen, kspe@kfst.dk, med kopi til Samuel Eddie Mogensen sem@kfst.dk, som også kan kontaktes i forbindelse med spørgsmål eller ønske om nærmere information.

Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A. (herefter FDKU) sætter stor pris på denne mulighed for at kunne bidrage til KFST's fremadrettede arbejde, og fremsender hermed sine bemærkninger jf. ovenstående. FDKU er nærmere beskrevet under sidste afsnit i dette notat.

Kommentarer til KFST's prioriteringer for 2017

FDKU har i løbet af 2016 gennemført en række analyser og undersøgelser af markedet for betalingskort i Danmark, og i særdeleshed med fokus på udstedersiden af denne forretning. Vi har nedenfor kommenteret direkte på de 4 hovedfokusområder som nævnt af KFST i invitationen til kommentarer, ligesom vi har tilføjet et afsnit med øvrige området, hvor vi gerne vil opfordre til yderligere fokus.

Størrelsen af interbankgebyrer (artikel 3-5)

FDKU har som udgangspunkt ingen behov for yderligere fokus på artiklerne 3-5 omkring interbankgebyrer, da disse er fuldt implementeret og fungerer tilfredsstillende. Danmark har benyttet muligheden for at aktivere artikel 3, stk. 3 ved "Bekendtgørelse (BEK nr 1433 af 07/12/2015) om interbankgebyrer for indenlandske forbrugerrelaterede debetkorttransaktioner", og vi forventer at KFST foretager de opfølgninger som ligger i forlængelse heraf.

Vi mener at udfordringerne ligger på 3 hovedområder, som er direkte relateret til interbankgebyrer:

- Det nationale Dankort er delvist omkostningsbaseret, og ikke som de internationale kort baseret på åben konkurrence. Samtidig er medregnede omkostninger fra Nets A/S udtryk for nettoomkostninger, og ikke udtryk for de omkostninger som udstedende banker betaler til Nets A/S for de samme ydelser. Sammenligning med andre Debetkort er derfor vanskelig.
- Markedsreaktionen på nedsættelse af interchange for Debet og Kreditkort synes at være udeblevet for det danske marked. Salgssteder betaler sammenlignet med andre markeder fortsat (og endda en forhøjet) forholdsmæssig høj pris for håndtering af betalingstransaktioner.
- Betalingsterminaler i Danmark har hidtil været underlagt opsætningskrav – herunder specielle krav til routing af korttransaktioner, som har været begrænsende for en effektiv omkostningsudvikling på terminaludstyr.

FDKU har i løbet af efteråret 2016 foretaget en række analyser af betalingskortmarkedet i Danmark – herunder beregninger på gennemsnitlige omkostninger for salgssteder ved Dankort sammenlignet med øvrige Debetkort. Analyserne viser at for Dankort Abonnementsgruppe 1-3 vil internationale Debetkort være omkostningsmæssigt mere attraktivt for salgsstederne, og ved lave gennemsnitskøb vil internationale Debetkort generelt være mere attraktive for langt de fleste abonnementsgrupper – selv ved relativt store transaktionsmængder. Det skal i øvrigt bemærkes at der ved den seneste prisjustering på Dankort Abonnementsmodellen er indført en yderligere abonnementsgruppe – og at tidligere grupper ikke er direkte sammenlignelige med tidligere grupper.

Det skal samtidig bemærkes, at Dankort som brand ejes og kontrolleres 100 % af en investor-ejet og børsnoteret virksomhed – på linje med andre betalingsbrands så som MasterCard og VISA. Man bør derfor diskutere hvorvidt det er konkurrencemæssigt forsvarligt, at ét enkelt brand er underlagt specifik lovgivning.

FDKU har i foråret 2016 undersøgt de såkaldte maksimal-priser jf. "Bekendtgørelse (BEK nr 1411 af 28/12/2011) om gebyrer ved brug af betalingsinstrumenter i den fysiske handel". Undersøgelsen blev foretaget ved opslag på forskellige kortindløseres hjemmesider – og undersøgelsen viste, at salgsstedernes betaling for Debetkort i gennemsnit lå i intervallet 0,75% til 2,75%, hvor Kreditkort lå i intervallet 1,00% til

Foreningen af Danske Kortudstedere F M B A

2,75%. På tidspunktet for denne undersøgelse havde de nye regler for interbankgebyrer været aktive i 6 måneder, og det kunne konstateres at enkelte indlødere havde hævet sine maksimalpriser i perioden.

Samtidig fandt vi i undersøgelsen at virksomme aktører i Danmark samtidig understøtter foreningen Svensk Handel i Sverige med en rammeaftale, hvor salgsstederne har en maksimalsats på 0,38% af købsbeløbet for Debetkort, og tilsvarende maksimalt 0,78% for køb foretaget med Kreditkort. Begge satser er langt under tilsvarende satser i Danmark.

FDKU mener derfor at der er behov for at afdække konkurrencemulighederne specielt på området for Debetkort, og i særdeleshed med henblik på de avancer som kortindlødere beregner.

Endelig finder vi, at der er behov for en opfølgning i forhold til Europæisk lovgivning på området for krav til opsætning af betalingsterminaler i Danmark, og i særdeleshed til krav om håndtering af kortprodukter som er co-badgede (VISA/Dankort). Seneste kravspecifikationer for terminaludstyr (Nets Terminal Requirement Specifications 1.2.1.) omtaler direkte under punkt 3.88.0 at "For the co-branded VISA/Dankort, the solution shall handle the card as a Dankort in Denmark".

Ved anvendelse af standardisere betalingsløsninger uden lokal tilpasning, vil det efter vor mening have en positiv effekt på omkostningsniveauet i forbindelse med anskaffelse af betalingsløsninger for salgssteder i Danmark.

Tiltag der kan bidrage til et mere velfungerende marked

FDKU mener at der er basis for at kunne skabe en forbedret konkurrencesituation i det danske marked for salgssteder gennem initiativer som gør det enklere for salgsstedet at vælge leverandør af kortindløsnings-services. Som inspiration kan nævnes en service i Storbritanien ved navn "CardSwitcher" (se nærmere på cardswitcher.co.uk) – en service der opererer efter samme principper som vi i Danmark ser for ydelser som forsikringer, valg af håndværkere mv.

Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)

FDKU mener at denne artikel rummer behov for markant opfølgning, og specielt i forhold til følgende 2 hovedområder:

- Forbrugerens mulighed for valg af brand ved co-badging
- Routingprincipper for transaktioner

Der findes p.t. ganske begrænsede muligheder i Danmark for at forbrugeren kan vælge frit mellem Dankort eller VISA funktion på et VISA/Dankort. Dette gælder i såvel fysisk som internetbaseret handel. Efterlevelsen af denne artikels indhold er derfor efter vor opfattelse ganske mangelfuld.

Ligeledes er det vor opfattelse at Dankort transaktioner specifikt kræves routed direkte til Nets A/S for videre processing, og at dette er den eneste mulighed for at processe denne type af transaktioner.

Foreningen af Danske Kortudstedere F M B A

Adskillelse af betalingskort og infrastruktur (artikel 7)

Dette punkt har efter FDKU's opfattelse specielt at gøre med Dankort som betalingskortordning i Danmark – og de tilhørende muligheder for processing services. Konkret er der i dag ikke mulighed for at få processing services leveret af andre behandlingsenheder end Nets A/S på Dankort og VISA/Dankort, hvilket begrænser konkurrence på såvel pris som kvalitet.

Danske udstedere af Dankort og VISA/Dankort er som følge af dette ikke i stand til at foretage en udbudsrunde, hvor disse korttyper er inkluderet.

Dankortet er at betragte som en 4-parti model - med bankerne som de eneste direkte udstedere af Dankort produkter (Dankort og VISA/Dankort) - og det er derfor vigtigt at bankerne indgår som en naturlig del af KFST's drøftelser omkring Dankortet, på lige fod med Nets A/S som brand-ejer og kortindløser.

FDKU mener i øvrigt at KFST skal fokusere på en generel efterlevelse af artikel 7 – herunder den beskrevne uafhængighed for så vidt angår regnskab, organisation og beslutningsprocesser, idet Dankort ikke drives med egen selskabsstruktur.

Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

FDKU har ingen umiddelbare kommentarer til denne artikel, men vil samtidig gerne påpege en sammenhæng til PSD2 - Artikel 35 – Adgang til betalingssystemer. Artiklen har følgende ordlyd:

” Medlemsstaterne sikrer, at reglerne for adgang til betalingssystemer for betalingstjenesteudbydere, der er meddelt tilladelse, eller registrerede betalingstjenesteudbydere, som er juridiske personer, er objektive, ikkediskriminerende og proportionale, og at de ikke forhindrer adgang i større udstrækning, end det er nødvendigt for at beskytte mod specifikke risici som f.eks. afviklingsrisiko, operationel risiko og forretningsrisiko og for at beskytte betalingssystemets finansielle og driftsmæssige stabilitet.”

KFST nævner i sin egen rapport ”Betalingskortmarkedet 2016” at dette muligvis vil give adgang for øvrige kortindløserne til at kunne tilbyde Dankort som en del af sin produktvifte. FDKU mener at der er behov for snarest muligt at få afklaret dette specifikke punkt, således at kortindløserne generelt har mulighed for at planlægge sine strategier for det danske marked på et mere kvalificeret grundlag.

Andre artikler som bør overvejes

Honour-all-Cards (artikel 10)

Betalingskortordninger og betalingstjenesteudbydere må ikke anvende bestemmelser, der forpligter betalingsmodtagere, som accepterer kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt af én udsteder, til også at acceptere andre kortbaserede betalingsinstrumenter udstedt inden for rammerne af den samme betalingskortordning.

Foreningen af Danske Kortudstedere F M B A

FDKU mener at der er behov for en tydeliggørelse af de mulige kombinationer der findes for salgssteder med hensyn til til-/fravalg af korttyper. Herunder specielt om et valg af Dankort som brand påvirker valget for øvrige kortbrands.

Andre emner som bør overvejes

Oplysningspligt for Kortindløserne

Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af betalingsinstrumenter i den fysiske handel

§ 3. Stk. 2. Indløserne af betalingsinstrumenter skal på tydelig måde offentliggøre de maksimale gebyrer for betalingsmodtagere, der er forbundet med gennemførelsen af en betalingstransaktion ved brug af betalingsinstrumenter. Indløserne skal offentliggøre det maksimale gebyr for hver enkelt type betalingsinstrument, som indløses af den pågældende indløser.

FDKU kan konstatere at denne artikel kun efterleves i begrænset omfang, og at denne type information ofte er meget vanskelig at fremfinde på hjemmesiderne hos kortindløserne der er aktive i Danmark.

Surcharging

Det er vor direkte oplevelse at skiltning omkring surcharging i adskillige forretninger ikke overholder de beskrevne regler for dette. Specielt kan vi konstatere vanskeligheder ved at adskille begreberne Debet og Kredit produkter, samt at disse begreber knyttes specifikt til enkelte betalingskort brands.

Vi vil derfor opfordre KFST til at prioritere dette område, og eventuelt overveje udstedelse af en specifik vejledning til forretningerne på dette område.

Ligeledes kan det via tilbagemeldinger fra kortudstedere konstateres, at korttabeller hos kortindløserne og terminalleverandører ikke altid er opdateret, da der meldes om surcharging på korttyper som er klassificeret som Debet bin hos kortselskaberne.

Forbrugerundersøgelser

I tidligere rapporter fra KFST omkring betalingskortmarkedet i Danmark er der bl.a. gennemført forbrugerundersøgelser omkring korttyper, gebyrregler samt rundspørge til salgssteder omkring hvilke betalingsbrands der modtages. Markedet opfattes af FDKU som værende i en markant udvikling disse år, og vi vil derfor gerne fremhæve følgende vigtige punkter til overvejelse ved fornyede undersøgelser:

- Aldersgrupper under 18 år medtages ikke i undersøgelse om betalingskort. FDKU mener at ungdomssegmentet er vigtigt i forhold til at tegne et retvisende billede af markedet, idet mange unge under 18 år erhverver sig betalingskort.

Foreningen af Danske Kortudstedere F M B A

- Undersøgelse af salgsstedernes accepterede betalingsbrands bør ligeledes være mere nuanceret – ikke mindst set i lyset af nye muligheder for mobile betalinger.

FDKU deltager gerne i direkte drøftelser af disse områder, og specifikt med hensyn til at definere de enkelte betalingsbrands, og hvorledes de opfattes.

Statistik

Statistiske data på betalingskort i Danmark er p.t. tilgængeligt primært via 3 kilder i dag:

- Nets A/S publicerer data for Dankort anvendelse, senest med en estimeret korrigeret for pengeoverførsler via mobil, hvor Dankort er brugt.
- Danmarks Statistik (DST) offentliggør data for Dankort på månedsbasis – leveret via Nets A/S
- Danmarks Nationalbank udarbejder halvårsstatistikker for Dankort, Debetkort og Kreditkort med international branding. Seneste statistik (1H2016) blev offentliggjort 19. december 2016. Data indhentes fra et antal forskellige virksomheder i Danmark.

FDKU anbefaler at KFST anvender ressourcer på dette område, således at brugbare og valide offentlige statistikker er til rådighed for markedets forskellige aktører.

FDKU deltager gerne i direkte drøftelser af disse områder, og specifikt med hensyn til at definere de enkelte korttyper, transaktionstyper og mulige kilder til indhentning af data.

Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A.

Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A. er en erhvervsdrivende forening, hvis formål er at fremme foreningens medlemmers økonomiske interesser igennem foreningens deltagelse som "Principal Member" hos Visa Europe og sponsor for foreningens medlemmer i Danmark.

Foreningen af Danske Kortudstedere F.M.B.A. har følgende officielle adresse:

Amaliegade 7
1256 København K
Danmark

Den daglige operationelle ledelse varetages fra PNA Card Service's kontor i Malmø, Sverige.

Kontaktinformation:

Direktør Kurt Gjesten

e-mail: kg@pan-nordic.org

Tlf.: +46 40 250778

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Karina Slots Pedersen
Carl Jacobsens Vej 35
DK 2500 Valby

2017-03-03

Non-confidential version

Your Query into IFR issues

Dear Ms. Pedersen,

Referring to your e-mail of February 9, 2017 regarding priorities for market surveillance Swedbank hereby submits the following statements on the payment market conditions in Denmark post IFR, i.e. after the entry into force of the Regulation (EU) 2015/751 on interchange fees for card-based payment transactions ("the Regulation").

In our view there is an urgent need for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen to address the enforcement of the Regulation.

We believe that the provisions to address first are Articles 6, 7, and 8 of the Regulation, which should have been applied from 9 December 2015 and 9 June 2016 respectively.

Article 6 has the following wording:

"Article 6

Licensing

1. Any territorial restrictions within the Union or rules with an equivalent effect in licensing agreements or in payment card scheme rules for issuing payment cards or acquiring card-based payment transactions shall be prohibited.
2. Any requirement or obligation to obtain a country specific licence or authorisation to operate on a cross-border basis or rule with an equivalent effect in licensing agreements or in payment card scheme rules for issuing payment cards or acquiring card-based payment transactions shall be prohibited."

Swedbank has been a processor and acquirer of VISA and MasterCard cards in Denmark for many years.

□

Swedbank is of the view that the current arrangement whereafter all VISA/Dankort transactions in Denmark shall be treated as Dankort transactions, as opposed to what happens abroad, constitutes a system of territorial restrictions which is incompatible with Article 6.

Swedbank is of the opinion that a Dankort Licence should be granted to any acquirer [] on fair, reasonable, and non-discriminatory terms and conditions.

Article 7 of the Regulation, which should have been applied from 9 June 2016, has the following wording (our underlining):

**Article 7*

Separation of payment card scheme and processing entities

1. Payment card schemes and processing entities:
 - (a) shall be independent in terms of accounting, organisation and decision-making processes;
 - (b) shall not present prices for payment card scheme and processing activities in a bundled manner and shall not cross-subsidise such activities;
 - (c) shall not discriminate in any way between their subsidiaries or shareholders on the one hand and users of payment card schemes and other contractual partners on the other hand and shall not in particular make the provision of any service they offer conditional in any way on the acceptance by their contractual partner of any other service they offer.
2. The competent authority of the Member State where the registered office of the scheme is located may require a payment card scheme to provide an independent report confirming its compliance with paragraph 1.
3. Payment card schemes shall allow for the possibility that authorisation and clearing messages of single card-based payment transactions be separated and processed by different processing entities.
4. Any territorial discrimination in processing rules operated by payment card schemes shall be prohibited.
5. Processing entities within the Union shall ensure that their system is technically interoperable with other systems of processing entities within the Union through the use of standards developed by international or European standardisation bodies. In addition, payment card schemes shall not adopt or apply business rules that restrict interoperability among processing entities within the Union.
6. The European Banking Authority (EBA) may, after consulting an advisory panel as referred to in Article 41 of Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council, develop draft regulatory technical standards establishing the requirements to be complied with by payment card schemes and processing entities to ensure the application of point (a) of paragraph 1 of this Article.

EBA shall submit those draft regulatory technical standards to the Commission by 9 December 2015.

Power is delegated to the Commission to adopt the regulatory technical standards referred to in the first subparagraph of this paragraph in accordance with Articles 10 to 14 of Regulation (EU) No 1093/2010."

Swedbank has the following observations:

The Dankort scheme is in Swedbank's view a four party payment card scheme, as set out in Article 2, no. 16 og 17, of the Regulation which set out the following:

- "(16) 'payment card scheme' means a single set of rules, practices, standards and/or implementation guidelines for the execution of card-based payment transactions and which is separated from any infrastructure or payment system that supports its operation, and includes any specific decision-making body, organisation or entity accountable for the functioning of the scheme;
- (17) 'four party payment card scheme' means a payment card scheme in which card-based payment transactions are made from the payment account of a payer to the payment account of a payee through the intermediation of the scheme, an issuer (on the payer's side) and an acquirer (on the payee's side);"

□

"Processing" is defined in Article 2, no. 27, of the Regulation as "the performance of payment transaction processing services in terms of the actions required for the handling of a payment instruction between the acquirer and the issuer".

□ consideration 33 of the preamble of the Regulation □ sets out the following:

"A separation of scheme and infrastructure should allow all processors to compete for customers of the schemes. As the cost of processing is a significant part of the total cost of card acceptance, it is important for this part of the value chain to be opened to effective competition. On the basis of the separation of scheme and infrastructure, card schemes and processing entities should be independent in terms of accounting, organisation and decision-making process. They should not discriminate, for instance by providing each other with preferential treatment or privileged information which is not available to their competitors on their respective market segment, imposing excessive information requirements on their competitor in their respective market segment, cross-subsidising their respective activities or having shared governance arrangements. Such discriminatory practises contribute to market fragmentation, negatively impact market entry by new players and prevent pan-Union players from emerging, hence hindering the completion of the internal market in the area of card-based payments and internet and mobile payments based on cards, to the detriment of merchants, companies and consumers."

From this it is clearly seen that the card scheme set-up, processing, and commercial acquiring activities cannot reside within the same entity since competing processors and acquirers must be given fair, reasonable, and non-discriminatory access to the market.

Article 8 of the Regulation, which should have been applied from 9 June 2016, has the following wording (our underlining):

**Article 8*

Co-badging and choice of payment brand or payment application

1. Any payment card scheme rules and rules in licensing agreements or measures of equivalent effect that hinder or prevent an issuer from co-badging two or more different payment brands or payment applications on a card-based payment instrument shall be prohibited.
2. When entering into a contractual agreement with a payment service provider, the consumer may require two or more different payment brands on a card-based payment instrument provided that such a service is offered by the payment service provider. In good time before the contract is signed, the payment service provider shall provide the consumer with clear and objective information on all the payment brands available and their characteristics, including their functionality, cost and security.
3. Any difference in treatment of issuers or acquirers in scheme rules and rules in licensing agreements concerning co-badging of different payment brands or payment applications on a card-based payment instrument shall be objectively justified and non-discriminatory.
4. Payment card schemes shall not impose reporting requirements, obligations to pay fees or similar obligations with the same object or effect on card issuing and acquiring payment service providers for transactions carried out with any device on which their payment brand is present in relation to transactions for which their scheme is not used.
5. Any routing principles or equivalent measures aimed at directing transactions through a specific channel or process and other technical and security standards and requirements with respect to the handling of two or more different payment brands and payment applications on a card-based payment instrument shall be non-discriminatory and shall be applied in a non-discriminatory manner.
6. Payment card schemes, issuers, acquirers, processing entities and other technical service providers shall not insert automatic mechanisms, software or devices on the payment instrument or at equipment applied at the point of sale which limit the choice of payment brand or payment application, or both, by the payer or the payee when using a co-badged payment instrument.
Payees shall retain the option of installing automatic mechanisms in the equipment used at the point of sale which make a priority selection of a particular payment brand or payment application but payees shall not prevent the payer from overriding such an automatic priority selection made by the payee in its equipment for the categories of cards or related payment instruments accepted by the payee."

The abovementioned Article 6 and 8 imply that Nets cannot continue the VISA Dankort without providing consumers with the choice of whether to process a card transaction as a VISA transaction or as a Dankort transaction. []

We have not received any information on how Nets is going to comply with these issues, both when the consumer uses the card on the internet and in a physical shop, and whether,

and if so how and when Nets will ensure that all Dankort terminals are enabled to provide the consumer of this choice.

The Regulation further implies that Nets' practice according to which VISA Dankort transactions can only be processed as a Dankort transaction in Denmark (and vice versa only as a VISA transaction abroad) is prohibited according to the Regulation.

□

In this context we underline that the legacy situation in Denmark hinders free competition and business development and leads to poorer service levels to merchants and risks increase consumer pricing. We expect that the meticulous implementation of the IFR will remedy such unwanted effects.

□

Sundbyberg, 3 March 2017

Yours sincerely

Swedbank
Group Cards



Jan-Olof Brunila
Deputy Director

jan-olof.brunila@swedbank.se
Tel +46858592345

Finans Danmark

H Ø R I N G

Bemærkninger til konsultation over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Finans Danmark (den nye fælles interesseorganisation for bank og realkredit) har den 8. februar 2017 modtaget konsultationen over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017. Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger.

Generelle bemærkninger

Betalingskort udbydes og anvendes i stigende grad på tværs af grænser. Finans Danmark ønsker derfor at opfordre til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i tilsynet med brugen af betalingskort i Danmark, og i særdeleshed i relation til tilsynet med forordningen om interbankgebyrer, indgår i dialog med EU-Kommissionen og de øvrige europæiske tilsyn for at sikre en ensartet fortolkning og forståelse af forordningens regler samt lige vilkår for både udbydere, forbrugere og andre aktører på betalingskortmarkedet på tværs af EU.

Finans Danmark vil i forlængelse heraf også opfordre til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen også inddrager det europæiske standardiserings arbejde på kortområdet, som blandt andet foregår i regi af European Payment Council (EPC)¹ og European Cards Stakeholders Group², hvor sidstnævnte har udarbejdet *the Single Euro Payments Area (SEPA) Cards Standardisation Volume*.

Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)

Finans Danmark støtter, at Danmark har benyttet sig af muligheden for i en periode på 5 år og 6 måneder fra forordningens ikrafttrædelse at lade udbydere anvende et gennemsnitligt interbankgebyr på højst 0,2 pct. af den gennemsnitlige årlige transaktionsværdi af indenlandske debetkorttransaktioner inden for hvert enkelt betalingskortsystem.

Finans Danmark finder det samtidig positivt, at der ikke er fastsat et procentloft for interbankgebyret pr. transaktion, der er lavere end de 0,2 pct., som fremgår af forordningens artikel 3, stk. 1.

3. marts 2017

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Louise Fjord
Direkte +45 3370 1193
lfj@fida.dk

Journalnr. 115/18
Dok. nr. 566110-v1

¹ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>

² <https://www.e-csg.eu/>

Finans Danmark vil samtidig opfordre til, at tilsynet med overholdelsen af forordningens lofter for interbankgebyrer primært rettes mod betalingskortordningerne og deres regler. Hvis det sikres, at betalingskortordningernes regler overholder forordningens regler om størrelsen af interbankgebyret, kan det undgås, at hver enkel udsteder og indløser pålægges en større indberetningsforpligtelse.

Side 2

Journalnr. 115/18

Dok. nr. 566110-v1

Forbud mod territoriale restriktioner (artikel 6)

Finans Danmark finder, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen også bør undersøge, om der på det danske betalingskortmarked eksisterer territoriale restriktioner i strid med forordningens artikel 6.

Adskillelse af betalingskort og infrastruktur (artikel 7)

Finans Danmark støtter Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering af forordningens artikel 7. Styrelsen bør i den forbindelse også undersøge prisforskelle mellem henholdsvis nationale og internationale betalingskort på især indløsningsmarkedet, herunder fokusere på prisudviklingen og eventuelle ændringer i gebyrstrukturen/sammensætningen efter indførelsen af lofterne over interbankgebyrerne.

Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)

Finans Danmark støtter, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen prioriterer forordningens artikel 8, stk. 5 og 6, herunder særligt forbrugerens mulighed for at vælge betalingsvaremærke eller betalingsapplikation ved brug af et co-badget betalingsinstrument. Det er i praksis fortsat begrænsede muligheder for, at forbrugeren kan foretage dette valg i såvel fysisk som internetbaseret handel. Det skal derfor sikres, at alle aktører på betalingskortmarkedet efterlever denne artikel.

Finans Danmark mener dog også, at der er behov for at fokusere på forordningens artikel 8, stk. 2, vedrørende forbrugerens valg af et co-badget kort.

Ifølge stk. 2 kan: *"forbrugeren kræve at få to eller flere forskellige betalingsvaremærker på et kortbaseret betalingsinstrument, forudsat at en betalingstjenesteudbyder tilbyder en sådan tjeneste."*

Formuleringen *"en sådan tjeneste"* giver anledning til fortolkningstvivl. Det er således ikke klart, hvor langt forbrugerens rettigheder i relation til co-badging af fysiske betalingsinstrumenter rækker efter bestemmelsen.

Der er i dag kun visse betalingsvaremærker, som kan tilbydes co-badget. Det er både teknisk vanskeligt samt omkostningstungt for både udsteder og forbrugere at udbyde fysiske kort-kombinationer, som ikke eksisterer i dag. Hertil kommer at forbrugerne med introduktionen af de såkaldte wallet løsninger fremover let og uden unødige omkostninger vil kunne få en bred vifte af betalingsinstrumenter co-badget på et mobiltelefon.

Det synes derfor ikke hensigtsmæssigt, hvis forordningens artikel 8, stk. 2 fortolkes derhen, at forbrugeren kan kræve en vilkårlig sammensætning på ét kort af alle betalingskort, som udstederen tilbyder.

Finans Danmark ønsker på den baggrund en afklaring af, hvordan bestemmelsen skal fortolkes, og at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i den forbindelse konsulterer EU-Kommissionen og de øvrige europæiske tilsyn for at sikre en fælles fortolkning.

Journalnr. 115/18

Dok. nr. 566110-v1

Gebyrer

Finanstilsynet har den 11. januar 2017 sendt et udkast til forslag til lov om betalinger i høring. Forslaget skal erstatte lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Af lovforslaget § 121, stk. 3, fremgår, at betalingsmodtager ikke må opkræve gebyrer for bestemte betalingsinstrumenter og betalingstjenester, herunder betalingsinstrumenter omfattet af kapitel II i forordningen om interbankgebyrer.

Bestemmelsen finder anvendelse for fysisk såvel som ikke-fysisk handel. Finans Danmark mener, at der bør tilstræbes ens gebyrregler på tværs af alle betalingsinstrumenter og betalingstjenester omfattet af lovslaget for at sikre ligebehandling og mindske de administrative byrder forbundet med håndtering af forskellige gebyrregler.

Finans Danmark opfordrer på den baggrund til, at det afklares, om hjemlen i lovforslaget § 121, stk. 4, til at fastsætte yderligere begrænsninger eller forbud mod gebyrer vil blive anvendt på nuværende tidspunkt.

Såfremt ovenstående giver anledning til spørgsmål, står Finans Danmark selvfølgelig til rådighed for uddybning.

Med venlig hilsen

Louise Fjord

Direkte +45 3370 1193

lfj@fida.dk



Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Carl Jacobsens Vej 35

2500 Valby

København, den 3. marts 2017

Konsultation over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering indenfor betalingskort I 2017

Visa Europe vil gerne takke Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen for denne mulighed for at give vores bemærkninger til Styrelsens prioriteringer indenfor betalingskort i 2017, i relation til Forordning (EU) 2015/751 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner(IFR).

IFR trådte i kraft den 9. december 2015 i relation til artikel 3, 4, 6 og 12 og artikel 7, 8, 9 og 10 trådte i kraft den 9. June 2016. Komplexiteten omkring IFR er stor, og det er endnu meget tidligt at drage specifikke konklusioner vedrørende den effekt, IFR har haft i de forskellige europæiske markeder inklusiv Danmark.

Med hensyn til nogle af de foreslåede prioriteringer vil vi gerne knytte følgende bemærkninger.

Frit valg af betalingskort.

I henhold til artikel 8, stk 5 og 6 skal kortholder ultimativt foretage et valg hver gang et såkaldt "co-badged" betalingsinstrument, såsom et VisaDankort, bliver anvendt, og således for hver betaling bestemme om kortholder ønsker at betale med Visa eller med Dankort. Betalingsmodtager kan fastsætte en præference for enten Visa eller Dankort, men kortholder skal altid have mulighed for at ændre en sådan præference, og kortholder bestemmer således, hvilken betalingsapplikation, der skal finde anvendelse.

En sådan mulighed for at kortholder kan foretage et valg, hver gang et VisaDankort bliver anvendt i Danmark, er ifølge vore oplysninger alene tilstede i et yderst begrænset omfang, og i de fleste tilfælde er den eneste mulighed tilgængelig for kortholder at betale med Dankort.

På den baggrund finder vi Styrelsens overvejelser i relation til artikel 8, stk 5 og 6 særdeles relevante.

Adskillelse af betalingskortejer og infratstruktur.

Artikel 7 introducerer kravet om en funktionel adskillelse i relation til regnskab, organisation og beslutningsprocesser mellem betalingskortordninger og behandlingenheder. Som ovenfor anført trådte artikel 7 i kraft den 9. juni 2016. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) skal i henhold til artikel 7, stk 6 udstede de relevante reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) der specificerer de nærmere krav som skal opfyldes for at operere i overensstemmelse med kravene i artikel 7, stk 1. Disse RTS er stadig under forhandling, og det er endnu uklart, hvornår disse vil blive færdiggjort, og der er derfor pt. ingen endelige retningslinier for, hvordan kravet om en funktionel adskillelse skal udmøntes i praksis.



Vi skal yderligere påpege, at artikel 7, stk 2 alene giver den kompetente myndighed i den medlemstat, hvor en betalingskortordning er hjemmehørende, mulighed for at undersøge om kravene i artikel 7 er opfyldt.

Begrænsninger for brug af betalingskort

Dette punkt henviser til reglerne i artikel 6 i IFR. Det er ikke umiddelbart klart, hvad Styrelsens fokus måtte være for undersøgelser i relation til artikel 6. Artikel 6 omhandler restriktioner vedrørende licenser for udstedelse og indløsning af betalingskort.

Vi skal høfligt anmode om et møde til at uddybe ovenstående nærmere.

Slutteligt skal vi bemærke, at vi ikke ønsker at vores bemærkninger offentliggøres.

Med venlig hilsen

Peter Møller Jensen

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Karina Slots Pedersen; kspe@kfst.dk
Samuel Eddie Mogensen; sem@kfst.dk

02-03-2017
Dok. 164116/thh

Konkurrencen på betalingsområdet

Forbrugerrådet Tænk har modtaget Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens overordnede prioriteringer på betalingsområdet i høring. De overordnede prioriteringer er knyttet til forordning om interbankgebyrer:

- Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)
- Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)
- Adskillelse af betalingskort og infrastruktur (artikel 7)
- Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

Forbrugerrådet Tænks bemærkninger:

Interbankgebyrer

Interbankgebyrer skaber konkurrenceproblemer indenfor alle betalingssystemer, fordi de sætter en fælles nedre grænse for størrelsen af det gebyr, der opkræves fra betalingsmodtager, og fordi de skaber incitament for bankerne til at tilbyde dyre løsninger med høje interbankgebyrer på bekostning af billigere løsninger med lavere interbankgebyrer.

På markedet for debetkortbetalinger har kombinationen af interbankgebyrer, og forbud mod at opkræve gebyr fra kortholder i butikkerne, medført et stort "overforbrug" af relativt dyre betalinger med Visa og MasterCard på bekostning af billige betalinger med Dankort. Forbrugerne er ofte ikke klar over den store forskel i omkostninger på de forskellige kort, og har ikke incitament til at vælge Dankort når de betaler i de fysiske butikker. Omvendt har bankerne et stort incitament til at markedsføre MasterCard og Visa på bekostning af Dankort.

Udviklingen på betalingskortmarkedet bærer tydeligt præg af dette. I 1. kvartal 2009 blev der for hver debetkortbetaling med Visa eller MasterCard foretaget 25 betalinger med Dankort. I 1. kvartal 2016 blev der for hver debetkortbetaling med Visa eller MasterCard foretaget mindre end 4 betalinger med Dankort. Forbrugerrådet Tænk anslår, at "overforbruget" af dyre debetkortbetalinger medfører en årlig ekstraregning til de fysiske butikker på flere hundrede millioner kroner om året. Omkostninger der i vid udstrækning må forventes at resultere i højere varepriser.

Interbankgebyrforordningens gebyrlofter på 0,2 pct. for debetkortsystemer og 0,3 pct. for kreditkortsystemer er udtryk for, hvad man generelt har fundet hensigtsmæssigt for EU-landene, men forordningen lægger eksplicit op til, at disse lofter nedsættes i lande med billigere betalingskortsystemer. Dette er netop tilfældet i Danmark og Forbrugerrådet Tænk opfordrer til, at der fastsættes et **fælles gebyrloft for alle kort**, svarende til niveauet i dankortsystemet. Hvis betalingskortmarkedet skal fungere i en situation, hvor butikkerne ikke må opkræve gebyr fra kunderne, er det afgørende, at bankerne ikke har incitament til at fremme dyre kort på bekostning af billige. Bankerne er ikke forhindrede i, at kompensere for tab af indtjening ved at opkræve gebyr direkte fra kunderne. Dette ville skabe et mere velfungerende og konkurrencepræget betalingskortmarked.

Problemet med interbankgebyrer er ikke begrænset til betalingskortmarkedet. Forbrugerrådet Tænk opfordrer derfor til, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen udarbejder en **generel strategi** for

håndtering af de problemer interbankgebyrer (og tilsvarende betalinger) skaber. I den forbindelse bør anvendelsen af interbankgebyrer i Betalingservicesystemet og MobilePay-systemet vurderes.

Interbankgebyrer er ikke nødvendige for at drive et betalingssystem og der bør tages stilling til, om det vil være bedre for udviklingen på betalingsområdet, at interbankgebyrer ikke var tilladt.

Mobilbetalinger

De nuværende markedsvilkår for mobilbetalingsløsninger skaber et *winner-takes-all* marked. Det ville ikke være muligt for en udbyder af mobiltelefoni at etablere sig på markedet for mobiltelefoni, hvis kunderne kun havde mulighed for at ringe til andre kunder i samme selskab. Af samme årsag var det ikke muligt for Swipp at etablere sig på markedet for mobilbetalingsløsninger, da forbrugerne ikke havde incitament til at skifte til en løsning, hvor der kun var meget få betalingsmodtagere at overføre penge til.

Et velfungerende marked for mobilbetalingsløsninger kræver, at systemerne er interoperable. Det bør derfor etableres et register der gør det muligt nemt at overføre penge til betalingsmodtagere, der anvender en konkurrerende mobilbetalingsløsning. Et sådant register er tilsyneladende ved at blive etableret i regi af det Europæiske Detailbetalingsråd med henblik på at facilitere grænseoverskridende mobilbetalinger. Etableringen af et sådant register synes endvidere at være forudsætningen for at efterleve kravene til "*dynamic linking*" i artikel 5 i det endelige udkast til *Regulatory Technical Standards on Strong Customer Authentication and common and secure communication* fra det Europæiske Banktilsyn. Det er muligt, at NemKonto-systemet i Danmark ville kunne anvendes som register.

Forbrugerrådet Tænk opfordrer Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen til at facilitere, at der hurtigst muligt etableres et register i Danmark som understøtter konkurrencen på markedet for mobilbetalingsløsninger. Tidlig oprettelse af et sådant register vil være til gavn for konkurrencen og forbrugerne. Derudover vil snarlig oprettelse af et register forbedre mulighederne for, at danske banker og fintech-iværksættere får succes på det nye europæiske marked for betalingsinitieringstjenester.

En anden forudsætning for et velfungerende marked for mobilbetalingsløsninger, er, at kravene til stærk kundeautentifikation ikke bliver en barriere for at en tredjepartsudbyder etablerer sig med en løsning svarende til eksempelvis MobilePay. Forbrugerrådet Tænk er ikke færdig med at analysere konsekvenserne det endelige udkast til *Regulatory Technical Standards on Strong Customer Authentication and common and secure communication* fra det Europæiske Banktilsyn, men skal opfordre til, at der fra dansk side arbejdes for, at det ikke bliver nødvendigt for tredjepartsudbydere af betalingsinitieringstjenester, at kunderne skal logge ind på deres netbank for at autentificere hver betalingsordre. Tredjepartsudbydere af betalingsinitieringstjenester bør kunne anvende deres eget system til sikker kundeautentifikation. Alternativt vil de ikke kunne konkurrere med bankernes egne mobilbetalingsløsninger, hvor betalingsprocessen kan gennemføres på få sekunder.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø
Vicedirektør

Troels Hauer Holmberg
Seniorøkonom

Samuel Eddie Mogensen

Fra: Henrik Lundgaard Sedenmark <hls@danskerhverv.dk>
Sendt: 3. marts 2017 16:15
Til: Karina Slots Pedersen
Cc: Samuel Eddie Mogensen; Troels Felskov-Lihme
Emne: SV: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

AppServerName: esdh-evm-kfst
DocumentID: 16/10901-9
DocumentIsArchived: -1

Kære Karina, Samuel og Troels

Først og fremmest vil vi gerne takke for, at I har valgt at sende jeres prioriteter i høring hos jeres interessenter og vi derfor får mulighed for at komme med inputs.

Generelt bakker vi op om jeres prioriteringer.

Vores øvrige kommentarer er af mere konkret karakter, men vi er naturligvis interesserede i løbende at drøfte emner med jer.

- Løbende overvågning af, hvordan forbrugerne anvender nationale og internationale kort, herunder i særdeleshed hvilken betydning får, når det ikke længere er muligt at overvælte gebyret på forbrugeren.
- Sikre, at der ikke sker begrænsninger i muligheden for at lave løsninger for konto-til-konto overførsel – og om muligt understøtte muligheden for sådanne løsninger.
- Sikre, at omkostningstudiet af dankortomkostningerne medtager alle omkostninger – herunder også undersøge hvilken timesat Nets og pengeinstitutterne anvender i deres opgørelse
- Undersøge muligheden for et fælles lavt loft for interbankgebyrer – også for betalingsløsninger der ikke falder ind under forordningen

Med venlig hilsen

Henrik Lundgaard Sedenmark
Chefkonsulent

MOBIL: +45 4091 6949
DIREKTE: +45 3374 6597
HLS@DANSKERHVERV.DK



**DANSK
ERHVERV**

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhvervsliv. Vi repræsenterer et bredt udsnit af virksomheder og brancher. Vores mission er at fremme konkurrencekraft hos vores medlemmer i en globaliseret økonomi.

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
CVR NR. 43232010
INFO@DANSKERHVERV.DK

Fra: Karina Slots Pedersen [mailto:kspe@kfst.dk]

Sendt: 9. februar 2017 08:48

Cc: Samuel Eddie Mogensen <sem@kfst.dk>; Troels Felskov-Lihme <tfl@kfst.dk>

Emne: VS: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Vi er blevet opmærksomme på fejl i link til hjemmesiden nederst i mailen, som nu er rettet.

Konsultation over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Det er vigtigt for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen at høre, hvad betalingsudbydere, forretninger og andre interessenter tænker om styrelsens prioriteringer, herunder hvilke muligheder og udfordringer de ser på markedet for betalingskort.

EU-regler om betalingsløsninger forventes at åbne for flere og nyskabende betalingsløsninger. Reglerne kan lede til lavere omkostninger for jer, som betalingsudbydere, butikker eller forbrugere.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen opfordrer derfor alle aktører med interesse i de nye regler til at sende deres bemærkninger til styrelsens prioritering nedenfor, herunder eventuelle forslag til andre tiltag, der kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. De modtagne bidrag vil hjælpe styrelsen til at føre et mere effektivt og målrettet tilsyn med brugen af betalingskort i Danmark.

Reglerne udspringer af en forordning om interbankgebyrer ([\(EU\) 2015/751](#)), som trådte fuldt i kraft 9. juni 2016, og hvor styrelsen i dag er tilsynsførende myndighed. Det er styrelsens vurdering, at forordningen kan bidrage til en skarpere konkurrence på betalingskortmarkedet i Danmark og i EU, samt medføre [nye muligheder](#) for såvel forbrugere som erhvervsdrivende.

Udover visse undersøgelser, som styrelsen er forpligtet til at gennemføre, vil Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen prioritere en række andre områder i 2017, som kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. På baggrund af en forundersøgelse overvejer styrelsen konkret at prioritere tilsynet med forordningens regler om:

- Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)
- Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)
- Adskillelse af betalingskortejer og infrastruktur (artikel 7)
- Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

Vi vil meget gerne have input til ovenstående prioriteringer, herunder mulige problemstillinger inden for de forskellige områder, samt eventuelle andre konkurrencemæssige udfordringer inden for betalingsområdet. Alle bidrag er vigtige. De bemærkninger, som styrelsen modtager, vil blive offentliggjort her på hjemmesiden, hvorfor de bedes fremsendt i en fortrolig og ikke-fortrolig udgave. Efterfølgende vil styrelsen tage endelig stilling til hvilke undersøgelser og tiltag, der gennemføres i 2017.

Bemærkningerne skal være styrelsen i hænde senest den 3. marts 2017 og sendes til Karina Slots Pedersen, kspe@kfst.dk, med kopi til Samuel Eddie Mogensen sem@kfst.dk, som også kan kontaktes i forbindelse med spørgsmål eller ønske om nærmere information.

Se offentliggørelsen [her](#).

Med venlig hilsen

Karina Slots Pedersen

Fuldmægtig/Head of Section

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/

Danish Competition and Consumer Authority

Direkte +45 4171 5156

E-mail kspe@kfst.dk

KONKURRENCE OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5000

Vi arbejder for velfungerende markeder.

Fra: Caroline Frydenberg [<mailto:cfryd@nets.eu>]

Sendt: 23. marts 2017 13:24

Til: Samuel Eddie Mogensen; Karina Slots Pedersen

Cc: Jens Heurlin

Emne: RE: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Kære Samuel og Karina

Nets Denmark A/S (herefter Nets) har allerede tilbage i maj 2016 overordnet forklaret Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen (herefter KFST), hvordan Nets enten allerede inden eller senest på ikrafttrædelsestidspunktet overholdt de regler i interbankgebyrforordningen, som er rettet mod Nets.

KFST har nu anmodet om Nets' opfølgende bemærkninger til:

- 1) Størrelsen på interbankgebyrerne (Artikel 3-5)
- 2) Frit valg af betalingskort (Artikel 8, stk. 5 og 6)
- 3) Adskillelse af betalingskortejere og processering/infrastruktur (Artikel 7)
- 4) Begrænsninger for brug af betalingskort (Artikel 6)

Ad. 1: Størrelsen på interbankgebyrerne (Artikel 3-5)

Det er scheme-ejer, der fastsætter interbankgebyret og dermed er underlagt de gebyrlofter, der er indført på hhv. maksimalt 0,2 % af transaktionens værdi på forbrugerrelaterede debetkort (Artikel 3) og maksimalt 0,3 % af transaktionens værdi på forbrugerrelaterede kreditkort (Artikel 4).

Artikel 3, stk. 3, og Artikel 4, 2. led, indeholder en mulighed for, at Medlemsstaterne kan indføre et vægtet gennemsnit for nationale betalingskortschemes. Et sådan vægtet gennemsnit er indført i Danmark, jf. § 3, stk. 2 i bekendtgørelsen om interbankgebyrer for indenlandske forbrugerrelaterede debetkorttransaktioner, BEK nr. 1433 af 07/12/2015. Der er således mulighed for Dankort-schemet *"at anvende et vægtet gennemsnitligt interbankgebyr på højst 0,2 % af den gennemsnitlige årlige [Dankort]transaktionsværdi, der gælder for alle indenlandske forbrugerrelaterede debetkorttransaktioner inden for [Dankort-schemet]."*

For så vidt angår Dankortet, der alene er et forbrugerdebetkort, har det vægtede gennemsnit i 2016 været på [..]%. Således er det vægtede gennemsnit i fuld overensstemmelse med § 3, stk. 2 i bekendtgørelsen om interbankgebyrer for indenlandske forbrugerrelaterede, jf. Artikel 3, stk. 3, i interbankgebyrforordningen.

Ad. 2: Frit valg af betalingskort (Artikel 8, stk. 5 og 6)

Nets har - som Nets meddelte KFST sidste forår - lavet en løsning til de terminaler, som Nets sælger og udlejer, hvorefter kortholder kan vælge. Den løsning, som Nets har implementeret er baseret på EMVCo-standards. Disse standarder anvendes generelt af terminaludbydere - og andre aktører i betalingsindustrien.

Som vi også tidligere har meddelt KFST, har Nets underrettet sine merchant-kunder om disse muligheder for at opdatere deres terminaler og øvrige betalingsinterfaces.

Ad. 3: Adskillelse af betalingskortejere og processering/infrastruktur (Artikel 7)

Nets har - som Nets meddelte KFST sidste forår – adskilt processering og scheme.

[..]

Denne organisationsstruktur er identisk ifht. den organisationsstruktur, der blev meddelt KFST sidste forår. Der er alene siden sidst sket en [...]. Der er også i forbindelse med organisationsændringen udarbejdet en såkaldt code of conduct.

Ad. 4: Begrænsninger for brug af betalingskort (Artikel 6)

Det følger af interbankgebyrforordningens Artikel 6, at licensmodtagere ikke må pålægges territoriale begrænsninger. Sådanne licensbegrænsninger findes ikke ifht. Dankortet.

I øvrigt kan det bemærkes, at de forskellige nationale kortschemes – bl.a. via ECB – arbejder på at udarbejde tekniske standarder m.m. med henblik på også at sikre international udbredelse af de nationale kortschemes.

[...]

Best regards

Caroline Eggert Frydenberg

Senior Manager, Head of Competition Law
Advokat, LL.M./Attorney-at-law, LL.M.
Legal & Compliance

Nets Denmark A/S, CVR: 20016175
Lautrupbjerg 10, DK-2750 Ballerup
T: +45 44 68 44 68 M: +45 29 48 77 86
cfryd@nets.eu | www.nets.eu

<image004.jpg>

<image005.png>

From: Karina Slots Pedersen [<mailto:kspe@kfst.dk>]

Sent: 9. februar 2017 08:48

Cc: Samuel Eddie Mogensen <sem@kfst.dk>; Troels Felskov-Lihme <tfl@kfst.dk>

Subject: VS: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Vi er blevet opmærksomme på fejl i link til hjemmesiden nederst i mailen, som nu er rettet.

Konsultation over Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens prioritering inden for betalingskort i 2017

Det er vigtigt for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen at høre, hvad betalingsudbydere, forretninger og andre interessenter tænker om styrelsens prioriteringer, herunder hvilke muligheder og udfordringer de ser på markedet for betalingskort.

EU-regler om betalingsløsninger forventes at åbne for flere og nyskabende betalingsløsninger. Reglerne kan lede til lavere omkostninger for jer, som betalingsudbydere, butikker eller forbrugere.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen opfordrer derfor alle aktører med interesse i de nye regler til at sende deres bemærkninger til styrelsens prioritering nedenfor, herunder eventuelle forslag til andre tiltag, der kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. De modtagne bidrag vil hjælpe styrelsen til at føre et mere effektivt og målrettet tilsyn med brugen af betalingskort i Danmark.

Reglerne udspringer af en forordning om interbankgebyrer ([\(EU\) 2015/751](#)), som trådte fuldt i kraft 9. juni 2016, og hvor styrelsen i dag er tilsynsførende myndighed. Det er styrelsens vurdering, at forordningen kan bidrage til en skarpere konkurrence på betalingskortmarkedet i Danmark og i EU, samt medføre [nye muligheder](#) for såvel forbrugere som erhvervsdrivende.

Udover visse undersøgelser, som styrelsen er forpligtet til at gennemføre, vil Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen prioritere en række andre områder i 2017, som kan bidrage til et mere velfungerende marked for betalingskort i Danmark. På baggrund af en forundersøgelse overvejer styrelsen konkret at prioritere tilsynet med forordningens regler om:

- Størrelsen på interbankgebyrer (artikel 3-5)
- Frit valg af betalingskort (artikel 8, stk. 5 og 6)
- Adskillelse af betalingskortejer og infrastruktur (artikel 7)
- Begrænsninger for brug af betalingskort (artikel 6)

Vi vil meget gerne have input til ovenstående prioriteringer, herunder mulige problemstillinger inden for de forskellige områder, samt eventuelle andre konkurrencemæssige udfordringer inden for betalingsområdet. Alle bidrag er vigtige. De bemærkninger, som styrelsen modtager, vil blive offentliggjort her på hjemmesiden, hvorfor de bedes fremsendt i en fortrolig og ikke-fortrolig udgave. Efterfølgende vil styrelsen tage endelig stilling til hvilke undersøgelser og tiltag, der gennemføres i 2017.

Bemærkningerne skal være styrelsen i hænde senest den 3. marts 2017 og sendes til Karina Slots Pedersen, kspe@kfst.dk, med kopi til Samuel Eddie Mogensen sem@kfst.dk, som også kan kontaktes i forbindelse med spørgsmål eller ønske om nærmere information.

Se offentliggørelsen [her](#).

Med venlig hilsen

Karina Slots Pedersen

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/
Danish Competition and Consumer
Authority
Direkte +45 4171 5156
E-mail kspe@kfst.dk

<image002.gif>

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5000

*Vi arbejder for velfungerende
markeder.*