

Middelfart Sparekasse
Havnegade 21
5500 Middelfart

Dato: 20. oktober 2025

Sag: TECH-24/12585-26

Sagsbehandler:
/NIA, PBN

Afgørelse om, at Middelfart Sparekasse til erhvervskunder har udstedt Dankort og Visa/Dankort, der ikke kan identificeres som firmakort

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har truffet afgørelse om, at Middelfart Sparekasse til erhvervskunder pr. 30. september 2024 har udstedt betalingskort, der ikke elektronisk kan identificeres som firmakort i strid med interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5.¹ Reglerne har været gældende siden 2016.

Påbud

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen påbyder Middelfart Sparekasse i henhold til betalingslovens § 145, stk. 2, senest den **31. december 2026** at ophøre med til erhvervskunder at udstede betalingskort, der ikke kan identificeres elektronisk som firmakort i strid med interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen påbyder Middelfart Sparekasse senest **31. december 2026** at inddrage til erhvervskunder udstedte betalingskort, der ikke elektronisk kan identificeres som firmakort.

Baggrund

Baggrunden for at afgørelsen indeholder en længere frist for overholdelse af påbuddet er, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er blevet orienteret om, at der i dag ikke er mulighed for til erhvervskunder at udstede Dankort og co-badgede Dankort, der elektronisk kan identificeres som firmakort. Med den anførte frist, som vil gælde alle pengeinstitutter, skabes sikkerhed for, at denne løsning kan udvikles, og at alle pengeinstitutter dermed senest ved udgangen af 2026 udsteder elektronisk identificerbare betalingskort til erhvervskunder, samt at der på dette tidspunkt ikke længere vil være ikke-identificerbare kort udstedt til erhvervskunder i omløb.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen indledte i september 2024 af egen drift en undersøgelse af, om kortudstedere til erhvervskunder udsteder betalingskort, hvor det ikke kan identificeres elektronisk, at betalingskortene er udstedt til erhvervskunder (firmakort).

KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000
CVR-nr. 10 29 48 19
EAN-nr. 5798000018006
kfst@kfst.dk
www.kfst.dk
Læs bl.a. om tilgængelighed

KFST – Uafhængig konkurrence- myndighed

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner.

Det fremgår af Danmarks Nationalbanks Betalingsstatistik, at pengeinstitutterne pr. 30. september 2024 til erhvervskunder havde udstedt 270.000 Dankort og co-brandede Dankort.²

På den baggrund anmodede Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen 11. oktober 2024 VISA Europe Limited ("VISA") om oplysninger, angående om VISA havde registreret nogle Visa/Dankort med BIN-numre 4571 xxxx³ som firmakort.

VISA besvarede 17. oktober 2024 styrelsens anmodning om oplysninger. Det fremgår af virksomhedens svar, at:

*"All 4571 XXXX BINs are registered as consumer debit card BINs at Visa. All card designs are set up as consumer Debit and all Visa transactions on co-badged cards are treated as consumer debit on Visa's system."*⁴

Det følger heraf, at alle Visa/Dankort BIN-numre 4571 xxxx i VISA's betalingskortnetværk er registreret og bliver behandlet som kort udstedt til forbrugere. Alle transaktioner gennemført med VISA-delen af Visa/Dankort vil således blive indløst som transaktioner foretaget med kort udstedt til forbrugere, dvs. privatpersoner.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anmodede 26. september 2024 Nets Denmark A/S ("Nets") om at oplyse, om Dankort efter scheme-reglerne⁵ udelukkende er et betalingskort til forbrugere, eller om scheme-reglerne giver mulighed for, at pengeinstitutter kan udstede Dankort til erhvervskunder som firmakort. Styrelsen anmodede herefter 17. oktober 2024 Nets om at oplyse, om Nets giver betalingsmodtagere mulighed for at identificere, om Dankort og Visa/Dankort er udstedt til erhvervskunder.

Nets besvarede styrelsens anmodninger henholdsvis 10. oktober og 25. oktober 2024, hvoraf det bl.a. fremgår, at:

"Scheme-reglerne indeholder ikke bestemmelser, der vedrører kortholders formål med at anvende kortet. Scheme-reglerne forholder sig ikke til om kortholder "optræder med et formål, der ligger uden for den pågældende erhvervsmæssige virksomhed". Scheme-reglerne begrænser således ikke Dankortet til udelukkende at være et betalingskort til forbrugere.

² Tabel DNBSUP: Dansk udstedte kort efter type og kortholder, www.nationalbanken.statistikbank.dk/DNBSUP og tabel DNBSTP: Transaktioner med dansk udstedte kort efter type og kortholder, www.nationalbanken.statistikbank.dk/DNBSTP

³ De fire x'er svarer til fire cifre kortnummeret. I dag udgør de otte (tidligere seks) første cifre af kortnummeret det såkaldte "Bank Identification Number" eller BIN-nummer.

⁴ Bilag 1 – VISA's svar af 17. oktober 2024 af styrelsens anmodning om oplysninger

⁵ Dankort Schemeregler af 31. august 2023, https://assets.ctfassets.net/gxv815mh8y8i/60SM6htB7lt428wuTSLrk6/946e9a6bd29d5c02fa0ef64083c06c1b/Dankort_scheme_regler_20230831.pdf

[...] Scheme-reglerne indeholder således ikke bestemmelser, som forhindrer, at der udstedes Dankort til ”fysiske personer, som er begrænset til arbejdsrelaterede udgifter, når de foretagne betalinger med disse kort direkte debiteres virksomhedens, den offentlige enheds eller den selvstændige erhvervsdrivende fysiske persons konto.”⁶

”Nets’ surcharge service er defineret på udstedte BINs. Nets har ikke modtaget information om, at ranges af BIN 5019 (Dankort) eller BIN 4571 (Visa/Dankort) er udstedt til erhvervskunder. Disse BIN ranges er således ikke inkluderet i Nets’ BIN-liste over kort, der kan surcharges og som distribueres til terminalleverandørerne, der kan implementere det i betalingsmodtagers terminaler. Nets indløser derfor alle Dankort BINs som forbrugerkort og surcharger ikke transaktioner gennemført med disse kort.”⁷

Det følger heraf, at Dankort scheme-regler ikke begrænser Dankort til kun at være et betalingskort til forbrugere, dvs. privatkunder. Der er således umiddelbart intet i scheme-reglerne, der hindrer et pengeinstitut i at udstede Dankort til erhvervskunder.

Det følger videre, at Nets ikke er blevet informeret om, at Dankort og Visa/Dankort er blevet udstedt til erhvervskunder, og at disse kort derfor ikke er inkluderet i Nets’ liste over kort, hvor gebyrer kan overvæltet på kortholder, herunder firmakort. Det fremgår endvidere, at Nets udelukkende indløser Dankort BIN-numre som kort udstedt til forbrugere.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anmodede på baggrund af disse oplysninger Middelfart Sparekasse om oplysninger 19. november 2024.

Styrelsen bad Middelfart Sparekasse at oplyse, om sparekassen havde udstedt Dankort og/eller Visa/Dankort til erhvervskunder, og om Middelfart Sparekasse havde sikret, at Dankort og/eller Visa/Dankort udstedt til erhvervskunder elektronisk kunne identificeres som firmakort.

Middelfart Sparekasse svarede i e-mail af 27. november 2024 vedhæftet tre bilag (uddrag af disse er gengivet i bilag 5), at:

”Ja, Sparekassen udsteder VISA/Dankort til erhvervskunder. I tilknytning hertil vedhæftes de efterspurgte FIONA-indberetninger, som bl.a. indeholder fanerne KORTPI, TKORTPIa, TKORTPIb.

Med hensyn til spørgsmålet om hvorvidt de udstedte VISA/Dankort til erhvervskunder kan identificeres elektronisk som firmakort, er det uklart for Sparekassen, hvad der præcist spørges til? For at kunne svare fyldestgørende på spørgsmålet, ønsker vi derfor en uddybning af, hvad I mener med ”identificeres elektronisk”? Sparekassen kan godt selv internt ved opslag

⁶ Bilag 2 – Nets’ svar af 10. oktober 2024 af styrelsens anmodning om oplysninger

⁷ Bilag 3 – Nets’ svar af 25. oktober 2024 af styrelsens anmodning om oplysninger

af et kortnummer, identificere om kortet er et firmakort eller ej, idet det vil fremgå af kortholders navn. Er det, det I spørger til, eller spørger I til, om det er muligt at identificere andre steder end internt hos Sparekassen?”^{8,9}

Det fremgår heraf, at Middelfart Sparekasse udsteder Visa/Dankort til erhvervskunder.

Det følger sammenfattende af de vedlagte bilag, at sparekassen til erhvervskunder pr. 30. september har udstedt [...] Dankort og [...] Visa/Dankort.

Det fremgår endelig af virksomhedens svar, at Middelfart Sparekasse anmodede styrelsen om at beskrive, hvad styrelsen mente med ”identificeres elektronisk”.

Styrelsen har efterfølgende i en e-mail af 5. december 2024 uddybet spørgsmålet og angivet:

”Til spørgsmålet om, hvordan elektroniske identificering af Dankort og Visa/Dankort udstedt til erhvervskunder skal forstås, kan jeg oplyse, at det skal være muligt at identificere et sådant kort i betalingsøjeblikket.

Betalingsmodtagere, fx forretninger, har, jf. betalingslovens § 121, stk. 3, forbud mod at overvælte kortgebyrer på kunden/betaler for dennes brug/betaling med et betalingskort, hvor interbankgebyret er reguleret via interbankgebyrforordningen EU 2015/751. Forbuddet omfatter de mest almindelige kort, der bliver udstedt til forbrugere, fx Mastercard, VISA og Dankort. Interbankgebyrforordningen omfatter imidlertid ikke firmakort, dvs. kort udstedt til erhvervskunder, og det er derfor tilladt for betalingsmodtagere at overvælte et kortgebyr på (erhvervs)kunden, når denne bruger et firmakort til at betale med.

Blandt andet af denne årsag er det nødvendigt, at betalingsmodtager (elektronisk) kan identificere om et betalingskort er udstedt, som et firmakort.”¹⁰

Det følger sammenfattende heraf, sammenholdt med sparekassens svar gengivet ovenfor og manglende tilbagevende svar efter styrelsens uddybning af spørgsmål 5. december 2024, om end indirekte, at de Dankort og Visa/Dankort, som sparekassen har udstedt til erhvervskunder pr. 30. september 2024, ikke kan identificeres elektronisk som firmakort.

⁸ Bilag 4 – Middelfart Sparekasses svar af 27. november 2024 af styrelsens anmodning om oplysninger

⁹ Bilag 5 – Uddrag af bilag fra Middelfart Sparekasses svar i e-mail af 27. november 2024 – oplysninger om antal udstedte kort og transaktioner

¹⁰Bilag 6 – Svar til Middelfart Sparekasse af 5. december 2024

Politisk aftale om styrkelse af Dankort

Et bredt politisk flertal i Folketinget indgik 26. juni 2025 en aftale, som bl.a. andet har betydning for Dankort. Et element heri var, at indtægtsrammen for Dankort øges bl.a. til at dække omkostninger til udvikling af et Dankort til erhvervskunder.

Der havde forud for aftalens indgåelse været drøftelser mellem Nets, pengeinstitutterne som kortudstedere (repræsenteret ved Finans Danmark) og detailhandlen (repræsenteret ved Dansk Erhverv og SMVdanmark), hvor disse aktører havde tilkendegivet en villighed til at understøtte udviklingen og udbredelsen af Dankort – også til erhvervskunder.

Nets vil tilbyde Visa/Dankort Firmakort

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har efter aftalens indgåelse været i dialog med Nets, der over for styrelsen 9. oktober 2025 bekræfter, at Nets som underleverandør for pengeinstitutterne kan tilbyde et Visa/Dankort Firmakort til erhvervskunder inden udgangen af 1. kvartal 2026, hvis et pengeinstitut bestiller et sådant kort hos Nets inden udgangen af 2025.

Høring af Middelfart Sparekasse

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen udarbejdede i forlængelse af Middelfart Sparekasses ovenstående svar af 27. november 2024 et udkast til afgørelsen, hvor styrelsen havde formuleret et påbud, der indeholdt to frister. Første frist indebar, at sparekassen skulle ophøre med til erhvervskunder at udstede betalingskort, der ikke elektronisk kunne identificeres fra den dato styrelsen ville træffe afgørelse. Anden frist indebar, at sparekassen skulle inddrage de til erhvervskunder ulovligt, udstedte betalingskort senest 30. juni 2025. Udkast til afgørelse blev sendt i høring hos Middelfart Sparekasse den 5. februar 2025.

Middelfart Sparekasse havde i sit høringssvar af 20. februar 2025 bl.a. følgende bemærkninger:

”[...]”¹¹

[...].

Styrelsens orientering og vejledning om frister af 18. marts 2025

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen konstaterede efter modtagelse af høringssvaret fra Middelfart Sparekasse og en række andre pengeinstitutter, at der var et behov for at vejlede nærmere i relation til de frister, styrelsen havde anført i fremsendt udkast til afgørelse.

Styrelsen orienterede derfor Middelfart Sparekasse i brev 18. marts 2025, at man agtede at fastsætte frist for efterlevelse af styrelsens påbud til 31. oktober 2025. Styrelsen vejledte samtidig sparekassen om muligheden for dialog om evt. forlængede frister.

¹¹Bilag 7 – Middelfart Sparekasses høringssvar af 20. februar 2025

Middelfart Sparekassen svarede 25. marts 2025, som opfølgning på styrelsens orientering og vejledning om frister:

”[...]”¹²

[...]

Anmodning om oplysninger af 8. juli 2025

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anmodede i forlængelse af den politiske aftale 8. juli 2025 Middelfart Sparekasse om oplysninger om sparekassens eventuelle fremtidige udstedelse af Dankort og/eller co-badgede Dankort til erhvervskunder. Styrelsen anmodede også om at få fremsendt en tidsplan herfor, hvis sparekassen påtænkte at udstede disse kort.

Middelfart Sparekasse svarede i e-mail af 12. august bl.a. at:

”[...]”¹³

[...]

Regelgrundlag

Det fremgår af interbankgebyrforordningens, artikel 10, stk. 5, at:

”Udstedere skal sikre, at deres betalingsinstrumenter kan identificeres elektronisk, og at nyudstedte kortbaserede betalingsinstrumenter også kan identificeres visuelt, således at betalingsmodtagere og betalere utvetydigt kan identificere, hvilke kortvaremærker og kategorier af forudbetalte kort, debetkort, kreditkort eller firmakort betaleren vælger.”

Det følger blandt andet heraf, at kortudsteder skal sikre, at kort udstedt til erhvervskunder skal kunne identificeres elektronisk af betalingsmodtagers kortterminal som firmakort, så betalingsmodtagere kan identificere, om betaleren bruger et firmakort ved betaling.

Det er *udstedere*, jf. definitionen i interbankgebyrforordningens artikel 2, nr. 2, der er forpligtet efter interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5.

Det er endvidere *betalingsinstrumenter*, jf. definitionen i interbankgebyrforordningens artikel 2, nr. 19, der elektronisk skal kunne identificeres, så betalingsmodtagere utvetydigt kan identificere, hvilke kortvaremærker og kategorier af kort, herunder firmakort, betaleren vælger.

Det fremgår af lov om betalinger § 145, stk. 1, nr. 3, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fører tilsyn med forordningens artikel 3-11 og i den

¹²Bilag 8 – Middelfart Sparekasses svar af 25. marts på styrelsens orientering og vejledning om frister

¹³Bilag 9 – Middelfart Sparekasses svar af 12. august 2025 på styrelsens anmodning om oplysninger

forbindelse kan udstede de nødvendige påbud, jf. lov om betalinger § 145, stk. 2.

Vurdering

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer i overensstemmelse med styrelsens faste praksis, at Dankort og Visa/Dankort er betalingsinstrumenter i henhold til definitionen i interbankgebyrforordningens artikel 2, nr. 19.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer endvidere, at Middelfart Sparekasse er en udsteder af (kortbaserede) betalingsinstrumenter i henhold til definitionen i interbankgebyrforordningens artikel 2, nr. 2. Det skyldes, at sparekassen har udstedt Dankort og Visa/Dankort.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer endelig, at Middelfart Sparekasse ikke har sikret, at Dankort og Visa/Dankort udstedt til sparekassens erhvervskunder kan identificeres elektronisk af betalingsmodtageres kortterminaler mv. som firmakort.

Styrelsen har lagt vægt på, at det følger af Nets' svar af 25. oktober 2024, at Dankort og Visa/Dankort, henholdsvis med BIN-numre 5019 xxxx og 4571 xxxx ikke er inkluderet på Nets' BIN-liste over betalingskort, herunder kort udstedt til erhvervskunder som firmakort, hvor gebyrer kan overvælttes på kortholder. Nets anfører yderligere, at virksomheden som kortindløser udelukkende indløser betalinger med Dankort og Visa/Dankort, som var kort udstedt til forbrugere.

Med andre ord kan kortterminaler mv., der sender Dankort-transaktioner, inklusive transaktioner med Dankort-siden af Visa/Dankort, til indløsning hos Nets, ikke elektronisk identificere Dankort og Visa/Dankort, der er udstedt til erhvervskunder, som firmakort. Da Nets p.t. er eneste indløser af Dankort-betalinger, gælder dette for alle betalinger med Dankort og Visa/Dankort, der bliver indløst som Dankort.

Styrelsen har tillige lagt vægt på, at det følger af VISA's svar af 17. oktober 2024, at alle Visa/Dankort med BIN-numre 4571 xxxx i VISA's betalingskortsystem er registeret som kort udstedt til forbrugere. Det indebærer, at disse kort for alle indløserne i VISA's betalingskortsystem, i Danmark og i udlandet, bliver behandlet som kort udstedt til forbrugere, og dermed ikke kan identificeres elektronisk som firmakort i kortterminaler mv., når betalingen sker med VISA-siden af disse kort.

Styrelsen vurderer sammenfattende, at ingen Dankort og Visa/Dankort elektronisk kan identificeres som firmakort af betalingsmodtagere, uanset om betalingen bliver gennemført i Danmark eller i udlandet.

Styrelsen har endvidere lagt vægt på, at det fremgår af Middelfart Sparekasse svar af 27. november 2024 på styrelsens anmodning om oplysninger, at sparekassen til erhvervskunder pr. 30. september 2024 har udstedt [...]

Dankort og [...] Visa/Dankort. Disse betalingskort kan jf. ovenstående ikke identificeres elektronisk som firmakort.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer på den baggrund, at Middelfart Sparekasse til erhvervskunder har udstedt betalingskort uden at sikre, at de pågældende betalingskort elektronisk kan identificeres som firmakort. Styrelsen vurderer, at sparekassen dermed har overtrådt pligten i interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer yderligere på baggrund af Middelfart Sparekasses høringssvar og behovet for eventuelle nye tekniske løsninger, at 31. december 2026 er en tilstrækkelig frist for, at sparekassen kan udskifte de til erhvervskunder ulovlige, udstedte Dankort og Visa/Dankort, der ikke kan identificeres elektronisk, med firmakort der kan, og således efterleve interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5.

Generelt

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen gør opmærksom på, at Middelfart Sparekasses overtrædelse af interbankgebyrforordningens artikel 10, stk. 5, kan straffes med bøde, jf. betalingslovens § 152, stk. 2.

Styrelsen gør endvidere opmærksom på, at Middelfart Sparekasse tillige kan straffes med bøde, jf. betalingslovens § 152, stk. 3, hvis sparekassen ikke efterlever nærværende afgørelse.

Klagevejledning

Middelfart Sparekasse kan klage over afgørelsen. Det kan enten ske ved, at der indgives klage til Konkurrenceankenævnet, jf. betalingslovens § 145, stk. 4, jf. konkurrencelovens § 20, stk. 1, eller at der anlægges sag ved domstolene, jf. konkurrencelovens § 20, stk. 3, og retsplejelovens kapitel 21 og 22. Uanset om der indgives klage til Konkurrenceankenævnet eller anlægges sag ved domstolene, skal det ske **senest 8 uger**, efter styrelsen har underrettet Middelfart Sparekasse i forhold til, om Konkurrencerådet har besluttet at oversende sagen til politiet med henblik på straf.

En eventuel klage til Konkurrenceankenævnet skal sendes til Nævnenes Hus, Att.: Konkurrenceankenævnet, Toldboden 2, 8800 Viborg, sammen med et klagegebyr på 5.000 kr., jf. § 5, stk. 4, i bekendtgørelse nr. 496 af 17. marts 2021 om Konkurrenceankenævnet.¹⁴

Venlig hilsen

Nicolai Møller Andersen
E-mail: nia@kfst.dk
Dir. tlf.nr.: 4171 5279

¹⁴Det er muligt at klage elektronisk via Nævnenes Hus' hjemmeside. Vejledning findes her www.naevneneshus.dk/start-din-klage/konkurrenceankenaeavnet/vejledning