

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg

Asiatisk Plads 2
DK-1448 København K
Telefon +45 33 92 00 00
Telefax +45 32 54 05 33
E-mail: um@um.dk
<http://www.um.dk>
Girokonto 3 00 18 06

Bilag
1

Journalnummer
400.C.2-0.

Kontor
EUK

13. maj 2014

SVAR PÅ UDVALGSSPØRGSMÅL

Interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Erhvervs- og Vækstministeriets besvarelse af spørgsmål nr. 2 ad KOM (2013) 0550 af 14. april 2014 vedrørende interbankgebyrer for kortbaserede betalings-transaktioner.

Martin Lidegaard



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 2 alm. del stillet af Europaudvalget den 14. april 2014 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Hvilke af Betalingsrådets anbefalinger vil regeringen følge, og hvilke vil regeringen ikke følge?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Det er helt centralt, at vi bevarer et effektivt og billigt dankort. Derfor er det vigtigt, at der ikke kommer bestemmelser i forordningen om interbankgebyrer, som forhindrer, at dankortet fortsat kan udbydes og udvikles af pengeinstitutterne. Det vil efter min opfattelse nemmest kunne opnås ved, at nationale debetkort, der som dankortet er billige og effektive, og hvor interbankgebyret ligger under den foreslåede procentsats i artikel 3 og 4, helt undtages fra forordningen.

Betalingsrådet har følgende konkrete bemærkninger til forordningen:

1. Loftet over interbankgebyrer bør være et vægtet gennemsnit frem for en fast procentsats pr. betaling (artikel 4).
2. Det bør præciseres hvad der forstås ved standarder i artikel 7, og sikres, at de fastlægges af organer, som ikke domineres af enkelaktører.
3. Overgangsperioden for forordningens bestemmelser udover lofter over interbankgebyrerne, herunder adskillelsen af kortselskab og processingenhed, bør forlænges til en tilstrækkelig tidsperiode (artikel 17).

Betalingsrådet lægger desuden vægt på, at dankortet videreføres i sin eksisterende form, og påpeger, at bestemmelserne i artikel 6 og 7 kan – med forbehold for effektivitetsgevinster som følge af øget konkurrence – føre til højere omkostninger for dankortet. Derudover anfører Betalingsrådet, at forordningens artikel 8 kan føre til en nedgang i brugen af dankortet. Der kan ifølge Betalingsrådet arbejdes for en overgangsperiode for kort i stil med dankortet eller en undtagelse fra de bestemmelser som vurderes mest belastende.

Jeg vil forholde mig til Betalingsrådets vigtigste anbefalinger i forhold til det danske marked, herunder dankortet. Det er artikel 4, 6, 7, 8 og 17.

Jeg mener ligesom Betalingsrådet, at den model, som Kommissionen foreslår, hvor interbankgebyret er en procentsats af det beløb, der handles for, er uhensigtsmæssig. Jeg er derimod ikke enig med Betalingsrådet

i at lade lofterne for interbankgebyrerne være baseret på vægtede gennemsnit. Dels kan det være uigennemskueligt for forretningerne at vurdere, om deres indløser overholder forordningens bestemmelser, da der findes betalingskort, som kan have forskellige interbankgebyrer. Dels vil det være vanskeligt og meget ressourcekrævende at føre tilsyn med, om vægtede gennemsnit overholdes, da der kan opstå et utal af måder at vægte på, fx efter land, forretninger, transaktioner, brancher mv.

Derimod mener jeg, at loftet for debetkort bør være et fast gebyr og ikke en procentsats som foreslået i forordningen. Det er mere i overensstemmelse med bankernes omkostninger ved håndtering af debetkort, herunder dankortet.

I forhold til forordningens artikel 6 og 7 henvises til min besvarelse af spørgsmål 1.

Jeg er enig med Betalingsrådet i, at artikel 8 vedrørende co-badging kan have u hensigtsmæssige konsekvenser for dankortet. Årsagen er, at forbrugere eksempelvis kan begynde at vælge Visa-delen af et Visa/dankort, når det benyttes i danske forretninger, hvilket kan føre til en nedgang i brugen af dankortet. Derfor vil jeg arbejde for at få artikel 8 ændret. Jeg foreslår, at hvor et betalingskort indeholder flere korttyper, fx Visa/dankort, så skal forretningerne selv kunne bestemme, hvilken del der som udgangspunkt benyttes ved køb af varer eller tjenester.

I forhold til overgangsperioden, som reguleres i artikel 17, er jeg endvidere enig med Betalingsrådet i, at der skal være en tilstrækkelig periode til at opfylde de øvrige krav i forordningen, hvorfor jeg vil arbejdefor at få denne overgangsperiode forlænget.