

Finanstilsynet
Att.: Victor Saxlund
Århusgade 10
2100 København Ø

hoeringer@ftnet.dk, vic@ftnet.dk, lonk@ftnet.dk

Den 3. august 2020

Høring af forslag til lov om ændring af lov om betalinger, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder og forskellige andre love

Finanstilsynet har den 22. juni 2020 udsendt forslag til lov om ændring af lov om betalinger, hvidvaskloven, lov om kapitalmarkeder og forskellige andre love.

Dansk Erhverv har hertil følgende bemærkninger:

Generelle bemærkninger

Det fremsatte lovforslag indeholder 71 ændringer i 10 forskellige love. Love, som kun har en ganske perifer indbyrdes relation. Fremsættelse af sådanne samlelove medfører en risiko for, at der i høringsfasen ikke kan leveres et grundigt og tilbundsgående stykke arbejde og at der ved Folketingets senere behandling er risiko for, at politikerne kan have svært ved at gennemskue lovforslagets konsekvenser og formål. Når et sådant forslag så tillige sendes i høring kort før sommerferien, gør det blot muligheden for et tilbundsgående arbejde fra høringsparterne endnu sværere. Dansk Erhverv skal derfor opfordre til at sådanne samlelovsforslag i videst mulige omfang undgås.

Specifikke bemærkninger

§1, nr. 14, 15 og 16

Regulering af Dankort

Detailhandlen har behov for et sikkert, udbredt og ikke mindst billigt betalingsmiddel. I dag er det for den brede detailhandel i det væsentligste Dankort, der lever op til disse kriterier. Dankort har været danskernes og detailhandlens foretrukne betalingskort siden lanceringen i 1983. Dankort er imidlertid under pres. De dyre internationale kort, særligt Visa og MasterCard, tager markedsandele fra Dankort, godt hjulpet på vej af ApplePay og forbuddet mod surcharge. Dankort har nu ca. 65 procent af transaktionerne i POS, og oplevede i 2019 for første gang i kortets historie en negativ vækst – og dette på trods af, at markedet er i positiv vækst. Dankorts hidtil fastlåste prisstruktur har gjort, at det for en række betalingsmodtagere har været mere attraktivt at vælge en international indløsningsaftale fremfor Dankort. Det har særligt været gældende for forretninger med mange og små transaktioner. Samtidig har forretninger med mange høje transaktionsbeløb haft attraktive priser på indløsning af Dankort. Hvis Dankort skal fastholdes som et billigt, sikkert og udbredt betalingsmiddel i Danmark er der behov for at sikre, at Dankort er konkurrencedygtigt for alle betalingsmodtagere. Det er vigtigt at holde sig for øje, at hvis Dankort forvinder, så forvinder kortet

ikke alene i fysisk handel, men også ved nethandel, hvorfor en negativ afledt konsekvens af den faldende andel transaktioner i POS derfor også vil ramme e-handlen negativt.

Strukturen af den prismodel der i dag følger af lov om betalinger, hvorefter der alene kan afregnes via en abonnementsordning, betyder at visse forretninger med lave gennemsnitsbeløb betaler en relativt høj pris pr. transaktion, hvorimod forretninger med høje gennemsnitsbeløb betaler en relativt lav pris pr. transaktioner, sammenlignet med alternativer.

Frafald af forretninger med lave gennemsnitsbeløb vil medføre fortsat negativ vækst i transaktioner

Når transaktioner falder ud af systemet, starter en negativ spiral med højere priser for de resterende forretninger, der så igen gør det attraktivt for flere at skifte ud. På den lange bane betyder det, at Dankort ophører med at eksistere, med samlet set højere private omkostninger for indløsning for både fysisk detailhandel og nethandel, men også højere samfundsmæssige omkostninger. Dankort er reguleret ved lov om betalinger, og priserne for Dankort fastsættes på baggrund af et omkostningsstudie i en bekendtgørelse udstedt af Erhvervsministeriet/Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen hvert andet år.

Dansk Erhverv bakker op om de foreslåede lovændringer

De foreslåede lovændringer er en kodificering af BEK nr. 878 af 12/06/2020 og tilknyttede afgørelser og er efter Dansk Erhvervs opfattelse den rette måde at imødegå faldet i transaktioner i Dankort-systemet, hvorfor Dansk Erhverv bakker op om de foreslåede ændringer.

Dansk Erhverv har ikke bemærkninger til den resterende del af lovforslaget, men står naturligvis til rådighed for Finanstilsynet for uddybning og afklaring af spørgsmål.

Med venlig hilsen

Henrik Lundgaard Sedenmark
Chefkonsulent