Gennemsigtighed i betalingsmarkedet

Dansk Erhverv ønsker bindende og ensartede krav til oplysninger om priser og vilkår på betalingsmarkedet. Virksomheder skal kunne gennemskue den samlede pris, forstå priselementerne og sammenligne løsninger. Forbrugerne skal samtidig have forståelige oplysninger om deres betalingsmuligheder og konsekvenserne af deres valg.

Gennemsigtighed skal gøre konkurrencen mere effektiv

Uens prisoplysninger og komplekse aftaler gør det vanskeligt at sammenligne betalingsløsninger. Det gælder særligt for små og mellemstore virksomheder. Oplysningerne skal derfor være tilgængelige, forståelige og sammenlignelige, så virksomheder lettere kan vælge, forhandle og skifte leverandør. Det kan styrke konkurrencen og bidrage til billige, sikre og friktionsløse betalinger.

Både fælles priser for forskellige betalings- og kortprodukter og pakker med indløsning, terminal og service skal kunne gennemskues. Det skal fremgå, hvad der er inkluderet, hvilke tillæg der kan komme, og hvilke særskilte priser der eventuelt tilbydes.

Mere end blot prisen på indløsning

Før aftaleindgåelsen skal betalingsmodtageren modtage et standardiseret overblik over den konkrete aftales priser og væsentligste vilkår. Overblikket skal have ensartede betegnelser og opbygning på tværs af leverandører. Kravet skal gælde for kortbaserede og kontobaserede betalingsløsninger, herunder direkte debiteringer.

Dansk Erhverv foreslår følgende minimumsoplysninger:

- **Priser og priselementer.** Priser fordelt på relevante betalingsprodukter, kortkategorier og varemærker, herunder geografiske forskelle. Priser og gebyrer skal specificeres uanset den valgte prismodel. Ved kortbetalinger skal interbankgebyrer, kortordningsgebyrer og indløserens eget tillæg kunne identificeres særskilt med satser eller beregningsgrundlag, hvor disse priselementer forekommer.
- **Terminal og teknik.** Omkostninger til køb eller leje, installation, integration, software, forbindelse og vedligeholdelse samt mulighed for genbrug af terminalen ved leverandørskifte.
- **Samlet pris.** Alle faste og variable gebyrer, minimumsbetalinger og tillæg. En beregnet samlet årlig pris og omkostninger i bindingsperioden baseret på tydelige forudsætninger om omsætning, antal betalinger og fordeling på relevante betalingsprodukter.
- **Aftaleparter og service.** Betalingsudbyderens eller indløserens navn og hjemland, øvrige leverandørers roller og ansvar samt kontaktmuligheder, servicepriser og aftalte tider for svar, fejlretning og terminaludskiftning.
- **Binding og prisændringer.** Bindingsperiode, opsigelse, automatisk forlængelse, mindsteomsætning, vilkår for prisændringer og omkostninger ved ophør. Eventuelle begrænsninger i valg af indløser, terminal eller software skal oplyses.
- **Afregning.** Afregningsfrister, fradrag, sikkerhedsstillelse og vilkår for tilbageholdelse af midler.
- **Funktioner og beredskab.** Understøttede betalingsformer, kort og wallets, valg mellem betalingsvaremærker samt muligheder, begrænsninger, pris og tabsrisiko ved offlinebetaling og håndtering af nedbrud.
- **Svindel og data.** Svindelforebyggelse, ansvar og gebyrer ved misbrug, refunderinger og indsigelser samt adgang til og eksport af transaktions- og gebyrdata og leverandørernes anvendelse og deling af data.

Overblik før og under aftalen

Prisberegningsværktøjer skal før aftaleindgåelsen gøre det muligt at sammenligne flere tilbud med de samme forudsætninger. Beregningerne skal vise inkluderede ydelser, særskilte tillæg og usikkerheder. Under aftalen skal betalingsmodtageren have et let tilgængeligt overblik over faktisk betalte omkostninger og kunne hente sammenlignelige oplysninger i et almindeligt anvendeligt, maskinlæsbart format. Prisændringer skal forklares tydeligt, herunder deres forventede økonomiske betydning.

Den leverandør, der sælger en samlet løsning, skal sikre det samlede overblik, også når flere selskaber leverer delydelser.

Kravene skal også omfatte salg gennem mellemled og udformes proportionalt gennem inddragelse af betalingsmodtagere, leverandører og myndigheder.

Gennemsigtighed for betaleren

Når forbrugerne og andre betalere vælger kort, tilføjer en betalingsløsning til en wallet eller oplever væsentlige ændringer, skal de have forståelige oplysninger om:

- Egne omkostninger, herunder abonnement, kredit og valutaomregning.
- Beskyttelse ved misbrug, manglende levering og betalingsmodtagerens konkurs, med tydelig skelnen mellem lovbestemte rettigheder, kortordningsregler og forsikringer.
- Anvendelsesmuligheder ved nedbrud og offlinebetaling, valg mellem betalingsvaremærker samt anvendelse og deling af betalingsdata.

Forbrugerne og andre betalere bør også oplyses om betalingsmodtagerens omkostninger på et dokumenteret, repræsentativt grundlag. Det skal fremgå, at den konkrete pris afhænger af virksomhedens aftale.

Reglerne skal udmøntes og håndhæves

EU's interbankgebyrforordning indeholder allerede oplysningskrav, og L9, vedtaget som lov nr. 764 af 8. september 2026, har etableret en ramme for danske gennemsigtighedsregler.

Dansk Erhverv ønsker, at udmøntningen og den videre udvikling sikrer ovenstående krav gennem bindende regler, praktisk vejledning og effektiv håndhævelse.

KONTAKT: HENRIK LUNDGAARD SEDENMARK PÅ HLS@DANSKERHVERV.DK ELLER PÅ TLF. 40916949