

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att.: Josefine Høy Bendtsen
Carl Jacobsens vej 35
2500 Valby

Send på mail til jhb@kfst.dk og kdk@kfst.dk

Den 11. december 2020

Høring over forslag til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter i henhold til § 123, stk. 4 og stk. 5, i lov om betalinger

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har den 23. november 2020 udsendt forslag til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter i henhold til § 123, stk. 4 og stk. 5, i lov om betalinger

Dansk Erhverv har hertil følgende bemærkninger:

Generelle bemærkninger

Detailhandlen har behov for et sikkert, udbredt og ikke mindst billigt betalingsmiddel. I dag er det for den brede detailhandel i det væsentligste fortsat 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 fastlåste prisstruktur har gjort, at det for en række betalingsmodtagere har været mere attraktivt at vælge en international indløsningsaftale fremfor Dankort. Det har særligt være gældende for forretninger med mange og små transaktioner.

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 POS derfor også vil ramme e-handlen negativt.

Strukturen af den tidligere prismodel har betydet at visse forretninger med lave gennemsnitsbeløb har betalt en relativt høj pris pr. transaktion, hvorimod forretninger med høje gennemsnitsbeløb har betalt en relativt lav pris pr. transaktion, sammenlignet med alternativer

Et fortsat frafald af forretninger med lave gennemsnitsbeløb vil medføre en 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.

I foråret 2018 indgik Nets og Dansk Erhverv i dialog om en ny Dankortaftale. Der har været afholdt en række møder med deltagelse af repræsentanter fra en række virksomheder og organisationer, hvor en række forskellige økonomiske modeller har været drøftet og i sommeren 2020 blev de tiltag, som Nets og Dansk Erhverv var enige om skulle til for at ændre kursen på Dankort kodificeret ved BEK nr. 878 af 12/06/2020 og tilknyttede afgørelser.

Med nærværende forslag til bekendtgørelse og med ændringerne i lov om betalinger sker der den permanente kodificering af ændringerne i prismodellen, som efter vores vurdering er det der skal til på nuværende tidspunkt for at fastholde Dankort som et billigt, sikkert og udbredt betalingsmiddel i Danmark, hvorfor Dansk Erhverv bakker op om forslaget til bekendtgørelse.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for eventuelle uddybende spørgsmål til vores hørings svar.

Med venlig hilsen,

Henrik Lundgaard Sedenmark
Chefkonsulent