

## Finanstilsynet og Erhvervsministeriet

Sendt pr. e-mail: [nisk@ftnet.dk](mailto:nisk@ftnet.dk)  
[nicsch@em.dk](mailto:nicsch@em.dk)  
[EU.mail@ftnet.dk](mailto:EU.mail@ftnet.dk)

Att.: Niels Skærbæk og Niclas Scheel

Den 18. august 2023

## Kommissionens forslag til betalingstjenestedirektiv og -forordning

Hermed følger Dansk Erhvervs høringssvar og input til brug for Finanstilsynets og Erhvervsministeriets udarbejdelse af grund- og nærhedsnotat.

### Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv er overordnet set positiv over for Kommissionens forslag til betalingstjenestedirektiv og -forordning, herunder at der ved forordningen sikres en ensartet regulering på tværs af EU-landene, og at betalingsreguleringen samles i direktivet og forordningen. De konkrete problemer med tidligere reguleringer, som direktivet og forordningen adresserer, synes at være korrekt udvalgt.

Med det foreslåede direktiv og forordning bliver der bl.a. rådet bod på en række af de u hensigtsmæssigheder, der viste sig efter implementeringen af PSD2, herunder problemer for tredjeparter til at få adgang til og benytte brugernes data etc. fra bankkonti.

Det er vigtigt, at det sikres, at der ikke er dansk overimplementering af reglerne på betalingsområdet og danske særregler, der stiller danske virksomheder dårligere i konkurrencen med virksomheder i øvrige lande.

Dansk Erhverv bakker op om formålet om at styrke sikkerheden i forbindelse med betalinger og bekæmpe svindel, så det sikres, at der er en stor tillid og opbakning til betalingsløsningerne.

### Specifikke bemærkninger

#### Adgang til kontanter

I forslaget lægges op til en vis afgrænset mulighed for, at forbrugere kan hæve kontanter i butikker. Dansk Erhverv anerkender, at adgangen til kontanter for såvel forbrugere som erhvervsdrivende gradvist er blevet vanskeligere de senere år, som følge af en mindre anvendelse af kontanter generelt i samfundet. Særligt i de nordiske lande er brugen af kontanter faldet til et meget lavt niveau.

Der er et generelt behov for, at banker tager et større ansvar for adgangen til kontanter, så denne adgang ikke pålægges detailhandlen, der – ligesom forbrugerne – står med samme udfordring i forhold til adgangen til kontanter.

Dansk Erhverv finder generelt, at det skal være op til betalingsmodtagerne selv, om de vil modtage kontanter, og dermed også om de ønsker at tilbyde kunderne, at de kan hæve kontanter uden eller i forbindelse med et varekøb.

Betalingskortsystemet er i dag indrettet sådan, at langt de fleste betalinger afregnes med et gebyr beregnet på baggrund af en procentdel af beløbet, der betales. Ved et "salg" af kontanter, skal det således sikres, at butikken ikke pålægges et gebyr herfor, eller at der gives mulighed for, at butikken kan overvælte det gebyr til forbrugeren.

Generelt er betalingskortsystemet alene indrettet med det formål, at kunder kan foretage betalinger for varer eller ydelser med kortet. Virkeligheden i dag er imidlertid sådan, at butikken ganske ofte også har behov for at indsætte penge på kundens konti via kortet, fx ved returnering af varer. Der er behov for, at det sikres, at betalingskortsystemet tilpasses sådan, at betalingsstransaktioner både kan gå fra butikken til forbrugeren, samt fra forbrugeren til butikken, på ensartede vilkår.

#### Sikkerhed

Tillid til sikre betalinger er afgørende for at forbrugeren også har tillid til at anvende løsningerne til at foretage køb og betalinger, ligesom det for betalingsmodtagerne er afgørende, at de kan stole på at betalinger gennemføres korrekt.

Dansk Erhverv bakker derfor op om, at reguleringen tilpasses den aktuelle virkelighed, som har udviklet sig siden indførelsen af PSD2.

Det er imidlertid afgørende, at niveauet af sikkerhed står mål med risikoen, samt at de tiltag, der implementeres, ikke – eller kun i ganske ringe grad – besværliggør forbrugernes muligheder for at anvende digitale løsninger til at foretage betaling med.

Samtidig er det afgørende, at både forbrugeren og betalingsmodtagerne sikres i tilfælde af svindel med et betalingsmiddel.

#### Open Banking

Det er helt afgørende for at sikre en effektiv konkurrence på markedet for betalinger, at der er level playing field for alle aktørerne – uanset om der er tale om en traditionel bank eller en ikke-bank etc.

Hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål, står vi naturligvis til rådighed for uddybende bemærkninger.

Med venlig hilsen

**Henrik Lundgaard Sedenmark**  
Fagchef for betalinger

**Poul Dahlgaard**  
Chefkonsulent og advokat