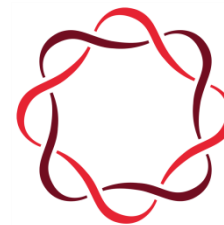


Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Sendt pr. mail til: Peter Baun Nielsen (pbn@kfst.dk)



**FINANS
DANMARK**

Hørings svar til udkast til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om prismodeller for visse typer af betalingsinstrumenter.

Investeringer i Dankort

Af høringsbrevet følger det, at et bredt flertal i Folketinget den 26. juni 2025 indgik en aftale om styrkelse af Dankort, der bl.a. indebærer, at der skal skabes rum for investeringer i Dankort allerede i 2026 og 2027, som et første trin i en proces om at fremtids sikre Dankort, hvilket også betyder at prisreguleringen i abonnementsbekendtgørelsen skal ændres.

Det følger samtidig af den politiske aftale, at aftalepartierne har noteret sig, at en ny prisregulering og indtægtsramme for Dankortet er nødvendigt for at gennemføre relevante udviklingstiltag. Som eksempler på udviklingstiltag nævnes i aftalen Dankort med saldokontrol, så kortet fremadrettet kan tilbydes til unge under 18 år, Dankort til erhverv, herunder foreninger, og understøttelse i nye, digitale betalingsløsninger.

For Finans Danmarks medlemmer er det afgørende, at markedet for betalinger er åbent, konkurrencedygtigt og præget af teknologisk innovation, og det bør generelt sikres, at Dankortet er et attraktivt produkt for alle aktører. Det gør sig særligt gældende i dialogen om videreudvikling af Dankortet.

En vigtig forudsætning for de ønskede udviklingsinitiativer i aftalen er, at der skabes klarhed om økonomi og tekniske specifikationer for initiativerne. Begge dele skal være på plads, førend det er muligt at komme med et bud på realistiske implementeringstidspunkter.

Erhvervsministeriet og Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen spiller en afgørende rolle i at skabe klarhed om de økonomiske rammer og sikre, at der reelt allerede i 2026 og 2027 skabes de rette rammer for investeringer i Dankortet.

Hørings svar

7. november 2025
Dok: FIDA-1232191906-60178-v1
Kontakt Louise Fjord

Det fremgår af høringsbrevet, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen efter en konkret vurdering vil kunne medregne kommende omkostninger i 2026 og 2027 til henholdsvis "(i) udvikling og drift af Dankort til erhvervskunder hos Nets og relevante pengeinstitutter, (ii) omkostninger til drift af Dankort med saldokontrol hos Nets og relevante pengeinstitutter, (iii) øgede omkostninger til drift af wallet-løsninger hos Nets og relevante pengeinstitutter og (iv) omkostninger afledt af ændringen af betalingslovens § 64."

Igennem hele dialogen om den politiske aftale har Finans Danmark gjort det klart, at det er en forudsætning for bankernes deltagelse i udviklingsarbejdet, at bankerne i givet fald får deres omkostninger til udvikling dækket fuldt ud via indtægtsrammen for Dankortet. Det harmonerer ikke med, at styrelsen ligger op til, at det alene er udviklingsomkostninger til Dankort erhverv, men ikke udviklingsomkostninger til fx saldokontrol, der kan blive dækket i 2026 og 2027. Finans Danmark og vores medlemmer er af den klare opfattelse, at det går imod intentionen i den politiske aftale, som netop fremhæver, at der skal skabes rum for investeringer i Dankort allerede i 2026 og 2027. Det bør således sikres, at både omkostninger til udvikling og drift af de ønskede funktionaliteter allerede nu kan dækkes. Manglende klarhed omkring de økonomiske rammer for udvikling kan forsinke de individuelle bankers beslutninger om hvilke konkrete udviklingstiltag, de ønsker at indgå i.

Det er samtidig en forudsætning, at der skabes klarhed om de tekniske specifikationer for initiativerne. Både udvikling af Dankort erhverv og Dankort med saldokontrol medfører en væsentlig ændring af, hvordan den tekniske infrastruktur fungerer mellem henholdsvis Nets og bankerne, bankerne og deres datacentraler og ikke mindst internt i bankernes system. Udviklingen af løsningerne kræver samtidig et tæt samarbejde med kortselskaberne Visa, hvis der er tale om Visa/Dankort, og Mastercard, hvis der er tale om Mastercard/Dankort. Det er Finans Danmarks forståelse, at en sådan klarhed endnu ikke er fuldt tilvejebragt.

For at understøtte et tidssvarende og konkurrencedygtigt Dankort, er det vigtigt at der tænkes i langsigtede løsninger, hvor den teknologiske udvikling udnyttes, og der samtidig tages højde for det stigende behov for at kunne bekæmpe digital svindel med betalingskort. Det vil også være relevant allerede i udviklingsfasen at se på, om Dankort erhverv, for at kunne blive anvendt bredt på tværs af erhvervslivet, herunder til foreninger, med fordel kan udvikles med saldokontrol. Det er derfor vigtigt, at der udarbejdes projektplaner, der muliggør dette.

Hørings svar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1



Det er Nets, som ejer af Dankortet og underleverandør til bankerne, der skal sikre denne fælles forståelse med Finans Danmarks medlemmer om de tekniske specifikationer for de ønskede udviklingsinitiativer. Lancering af nye funktionaliteter vil herefter kræve udvikling hos både banker, datacentraler og Nets.

Der er i den offentlige debat refereret til, at Nets vil kunne tilbyde et Visa/Dankort til erhvervs kunder inden udgangen af 1. kvartal 2026, hvis en bank bestiller et sådant kort hos Nets inden udgangen 2025. Det er Finans Danmarks forståelse, at bankerne ikke kan genkende denne tidshorisont, jf. nedenfor.

Det er vores forståelse, at Nets er gået i dialog med de individuelle banker om løsninger og udviklingsplaner for Dankortet erhverv, men at der endnu ikke foreligger tilstrækkelig klarhed omkring de tekniske specifikationer og Nets' omkostninger til, at bankerne kan tages stilling til deres egne potentielle omkostninger, prioritering af udviklingsressourcer og dermed et potentielt implementeringstidspunkt. En tilsvarende proces vil skulle gennemføres i forhold til udvikling af Dankort med saldokontrol.

For både udvikling af Dankort erhverv og Dankort med saldokontrol, er det altså en afgørende forudsætning, at Nets leverer de nødvendige oplysninger, herunder tekniske specifikationer, førend Finans Danmarks enkelte medlemmer selv kan tages stilling til hvilke konkrete udviklings tiltag, de ønsker at indgå i, og hvornår de i givet fald ville kunne planlægges og lanceres.

Processing af betalinger

Finans Danmark mener, at der i dialogen om videreudvikling af Dankortet også tages højde for Nets' andre roller i kortinfrastrukturen. Det er således vigtigt, at pengeinstitutterne har mulighed for at konkurrenceudsætte processing af Dankort transaktioner, som i dag alene kan foretages af Nets. Det er i tråd med det positive initiativ, som regeringen allerede har taget i forhold til lovgivningsmæssigt at åbne for flere indløbere af Dankortet.

Det følger af høringsbrevet, at retstilstanden allerede er den, at betalingssystemer er forpligtet til at adskille den nationale kortordning fra processering på både et teknisk og organisatorisk niveau.

Det er Finans Danmarks forståelse, at denne formulering betyder, at banker har krav på frit at kunne vælge en anden processor end Nets til processering af Dankort-betalinger. Vi ønsker, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bekræfte denne forståelse.

Hørings svar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1



Det vil være i tråd med den politiske aftale, hvoraf den fremgår, at " *Aftalepartierne noterer sig, at nye aktører på markedet indenfor gældende regler har krav på at kunne vælge en anden processor af betalinger end ejeren af betalingssystemet.*"

Anvendelsesområde og definitioner

Bekendtgørelsens § 1, stk. 1 og 5, henviser til begrebet "udbydere", som ikke er defineret i bekendtgørelsens § 2. For at skabe klarhed om anvendelsesområdet foreslår Finans Danmark, at det her og eventuelt andre relevante steder i bekendtgørelsen erstattes af begrebet "indløser", jf. definitionen i bekendtgørelsens § 2, nr. 1.

Det følger af bekendtgørelsens § 1, stk. 2, at "*bekendtgørelsen finder anvendelse på betalingstransaktioner i den fysiske handel, når betalingstransaktionen afvikles med et betalingsinstrument forsynet med chip omfattet af § 7, nr. 18, i lov om betalinger.*" Finans Danmark mener, at der bør skabes klarhed om rækkevidden af definitionen og mere specifikt gøre det klart, at den også dækker kortbaserede wallet-løsninger/mobilbetalingsløsninger.

Dette er allerede forudsætningen i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens omkostningsundersøgelse af Dankortet i 2023, hvor omkostninger til mobilbetalingsløsninger, herunder Apple Pay, er medtaget. Finans Danmark mener derfor, at definitionen også bør opdateres for at afspejle dette.

Finans Danmark står til rådighed for dialog om bemærkningerne.

Med venlig hilsen

Louise Fjord

Direkte: 3016 1193

Mail: lfj@fida.dk

Høringsvar

7. november 2025

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-60178-v1

