

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Benjamin Juul Johansen



**FINANS
DANMARK**

Sendt pr. mail til: hoeringer@ftnet.dk, bjj@ftnet.dk, fff@ftnet.dk

Høringssvar til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, selskabsloven, lov om investeringsforeninger m.v. og lov om EKF Danmarks Eksportkredit (del II)

Høringssvar

7. oktober 2019
Dok. nr. FIDA-151247800-687988-v1
KontaktAnders Laursen

Finans Danmark vil gerne takke for muligheden for at kunne afgive høringssvar til forslag til ændring af lov om betalinger, hvori det foreslås, at direkte debiteringsløsninger omfattes af forbuddet mod urimelige priser og avancer i § 122 i lov om betalinger.

Finans Danmark støtter alle tiltag, som bidrager til at borgere og virksomheder i Danmark har adgang til billige, sikre og samfundsøkonomisk effektive betalingsløsninger.

Vi er imidlertid betænkelige ved, at en udvidelse af lov om betalingers § 122 til også at omfatte direkte debiteringsløsninger kan begrænse innovationen og dermed fastholde de nuværende markedsforhold med én meget stor udbyder af direkte debiteringsløsninger. Det skyldes, at en mulighed for prisregulering på et marked påvirker udbyderes vurdering af rentabiliteten af en ny løsning på dette marked, hvilket kan afholde disse i at udvikle og markedsføre nye produkter.

Ovennævnte er forhold som også blev påpeget i en analyse fra Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i 2014¹. Siden da er problemstillingen blevet yderligere aktualiseret på et betalingsmarked, som i disse år ændrer sig markant og hurtigt. Det gælder blandt andet i forhold til ny konkurrencefremmende regulering (PSD2's introduktion af tredjeparter), som har til hensigt at fremme nye og billigere betalingsløsninger baseret på konto-til-konto-infrastrukturen. Så sent som 14.

¹ Direkte debitering. Fordele og ulemper ved regulering, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, november 2014.

september i år trådte den sidste lovgivning i kraft, og som mange ser som det egentlige startskud for introduktionen af nye betalingsløsninger.

Derudover vil den igangværende etablering af en ny nordisk betalingsinfrastruktur, kaldet P27, betyde nye muligheder for banker eller andre aktører til at udbyde nye (nordiske) betalingsløsninger. De første dele i P27 planlægges idriftsat i 2021. Endvidere udløber den eksisterende aftale om Betalingsservice mellem bankerne og Nets i 2. kvartal 2021. Det kan være en anledning til at de kommercielle vilkår genbesøges. Vi oplever endvidere, at alternative løsninger som fx kortbetalinger er i kraftig fremgang og fx har en af landets store teleselskaber helt fravalgt Betalingsservice.

Finans Danmark havde derfor gerne set, at man havde afholdt sig fra et politisk indgreb og i stedet set udviklingen an på betalingsmarkedet de kommende år.

Vi hilser derfor også velkommen, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen – set i lyset af den konkurrencemæssige udvikling - efter en periode på 2 år skal foretage en evaluering med henblik på at fastslå, om udvidelsen er hensigtsmæssig.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens undersøgelse af markedet for direkte debiteringsløsninger

Det følger af den politiske aftale, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i forlængelse af aftalen vil iværksætte en undersøgelse af priser og avancer inden for betalings serviceløsninger og beslægtede markeder. Denne undersøgelse forventes færdig i sommeren 2020.

Finans Danmark støtter, at der gennemføres en grundig analyse af markedet for regningsbetalinger i Danmark. I den forbindelse vil vi gerne påpege nedenstående forhold, som vi finder vigtige:

- Analysen bør indeholde de senest tilgængelige data for brugen af de forskellige direkte debiteringsløsninger og løsninger til regningsbetalinger samt omkostningerne forbundet hermed.
- Betalingsløsningerne i Danmark (Betalingsservice, automatiske kortbetalinger, MobilePay Subscriptions mv.) er forskellige i forhold til deres funktionalitet, gennemsigtighed og reach (rækkevidde). For Betalingsservice gælder, i modsætning til de fleste andre direkte debiteringsløsninger, at løsningen indeholder mandathåndtering, kreditor-dækningsgaranti på 1000 kr. samt forskellige muligheder for information fra kreditor til debitor. Disse funktioner er forbundet med omkostninger for udbyder og underleverandører, fx bankerne. Hvis betalingsmodtager vælger en anden (og måske billigere) måde at opkræve sine betalinger på, kan det betyde,

Høringsvar

7. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-151247800-687988-v1



at betalingsmodtager i stedet må afholde ekstra (interne) omkostninger til fx mandathåndtering og information til betalere. Dette forhold bør indgå i vurderingen af prissætningen på de enkelte direkte debiteringsløsninger i Danmark og analyseres grundigt.

- Undersøgelsen bør afdække vederlag og gebyrer fastsat af betalingsmodtagere over for betalere.

Afslutningsvis kan det nævnes, at pengeinstitutterne får en ensartet betaling fra Nets for de tjenester de udfører i forbindelse med Betalingservice (decentral produktion). Grundlaget for bankernes honorering fra Nets sker med udgangspunkt i periodevise revisorgodkendte omkostningsstudier, der gennemgår bankernes omkostninger forbundet med Betalingservice.

Finans Danmark står naturligvis til rådighed hvis ovennævnte giver anledning til uddybende spørgsmål.

Med venlig hilsen

Anders Laursen

Direkte: 3016 1106

Mail: anl@fida.dk

Høringsvar

7. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-151247800-687988-v1

