

Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København K

Att.: Karoline Haugsted

# Lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter og forskellige andre love

## Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at give bemærkninger til forslag om lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter og forskellige andre love.

Finans Danmark har alene bemærkninger til dele af samelovsforslaget hhv. til §§ 1, 2 og 3. De konkrete bemærkninger følger nedenfor.

### Til § 1 – hvidvaskloven

Finans Danmark støtter, at finansielle sanktioner og proliferation omfattes af § 8, stk. 1, samt at proliferation bliver omfattet af § 7, stk. 1.

Det vil dog være hensigtsmæssigt at få præciseret, om klyngebomber eller ammunition, der indeholder forarmet uran, er omfattet af definitionen i § 4a.

Endvidere vil det være relevant at få præciseret, hvad der forstås ved internationale forpligtelser i § 4a. Eksempelvis om dette alene refererer til internationale forpligtelser relateret til supernational organisationer som FN, eller om andre internationale forpligtelser såsom Oslo-traktaten, også er omfattet. Omfanget af forpligtelsen er på nuværende tidspunkt uklar.



**FINANS  
DANMARK**

## Høringsvar

16. december 2025

Dok: FIDA-1826564804-696207-v1

Kontakt Cecilie Sander Bernbom

## Til § 2 – lov om finansiel virksomhed

Til lovforslagets § 2, nr. 9 (§ 438, stk. 8, i lov om finansiel virksomhed)

Med forslaget lægges der op til at ændre gensidighedskravet ift. udøvelse af finansiel virksomhed i Grønland i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed til alene at være et krav om en aftale mellem hjemlandet og Grønland.

I henhold til lovbemærkningerne skal ændringerne sikre, at finansielle institutter i EU eller lande, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, fortsat kan drive virksomhed i Grønland, eller påbegynde udøvelsen af virksomheden – uden at de skal afvente en egentlig gensidighedsaftale mellem deres hjemland og Grønland. Det følger endvidere af lovbemærkningerne, at udøvelsen fortsat vil forudsætte, at der foreligger en aftale mellem hjemlandet og Grønland.

Finans Danmark støtter, at man af de nævnte grunde i lovbemærkningerne ændrer kravet om en egentlig gensidighedsaftale til, at der alene skal foreligge en aftale mellem det pågældende hjemland og Grønland. I lovbemærkningerne beskrives det dog ikke nærmere, hvilke krav der fremadrettet stilles til indholdet af en sådan aftale. Finans Danmark skal her opfordre til, at man anlægger en pragmatisk tilgang, der understøtter formålet med lovændringen.

Finans Danmark skal dertil opfordre til at samme ordning gennemføres for Færøerne.

## Til § 3 – lov om betalinger

### Til lovforslagets § 3, nr. 1 -Videreudvikling af Dankortet (lov om betalingers § 124, stk. 4)

Ændringerne til lov om betalingers § 123, stk. 4, er en udmøntning af den politiske aftale om styrkelse af Dankortet, som regeringen og en række partier indgik i juni 2025. I forlængelse heraf følger det af lovforslagets almindelige bemærkninger på side 31, at "der skal gives mulighed for at øge indtægtsrammen for Dankortet, så den kan dække de involverede aktørers omkostninger til nødvendige investeringer i udvidelser af Dankortet funktionalitet".

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 forhold til videreudvikling af Dankortet.

## Hørings svar

16. december 2025

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-696207-v1



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. Der er derfor afgørende, at der med lovændringen skabes klarhed om de økonomiske rammer for investeringer i Dankortet.

Finans Danmark og bankerne mener dog ikke, at lovforslaget i tilstrækkelig grad skaber den nødvendige klarhed om de økonomiske rammer. Det er særligt bemærkningernes beskrivelse af hvilke omkostninger, der kan medregnes i indtægtsrammen, og hvilke aktører, der kan få omkostninger dækket, som bør udbygges, jf. nedenfor. Denne klarhed om økonomien for Dankortet bør også afspejles i Abonnementsbekendtgørelsen, så det sikres, at der reelt allerede i 2026 og 2027 skabes de rette rammer for investeringer i Dankortet, som netop er intentionen med den politiske aftale.

#### *Indtægtsrammen for Dankortet og relevante omkostninger*

Det følger af de specielle bemærkninger til lov om betalingers § 123, stk. 4, at ændringerne vil medføre, at der fremover ved fastsættelse af indtægtsrammen for nationale kortordninger kan medtages yderligere relevante omkostninger relateret til betalingssystemet end tilfældet er i dag. På side 85 uddybes det, at der ved relevante omkostninger forstås "*henholdsvis direkte omkostninger, indirekte omkostninger og ikke-henførbare omkostninger (overhead-omkostninger).*"

Der gives i bemærkningerne en række eksempler på, hvad de tre omkostningskategorier kan dække over. I overensstemmelse med den politiske aftale, mener Finans Danmark, at det her bør fremgå eksplicit af de specielle bemærkninger, at de relevante omkostninger dækker over både omkostninger til udvikling og drift af betalingssystemet (Dankortet). Det skaber ikke den fornødne klarhed alene at henvise til f.eks. omkostninger, der kan henføres til udbyderens tjeneste, eller omkostningerne til it-systemer. Det er nødvendigt, at det fremgår klart, at omkostninger til udvikling af udvidelser af Dankortets funktionalitet kan dækkes via indtægtsrammen.

Finans Danmark og bankerne ønsker generelt en teknologineutral ramme for vurderingen af hvilke omkostninger, der kan medregnes, så det medie, der anvendes til betalingen, ikke begrænser hvilke af bankernes omkostninger, der kan medregnes. Det betyder, at omkostninger i forbindelse med udvikling af wallet-løsninger i bred forstand bør kunne medregnes og det bør fremgå af bemærkningerne. Samtidig bør omkostninger ved ikke-fysisk handel (fx online handel), herunder omkostninger til stærk kundeautentifikation, kundeservice og behand-

## Hørings svar

16. december 2025

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-696207-v1



ling af indsigelsessager, også kunne medregnes og dermed fremgå af bemærkningerne. Hvis disse omkostninger, der er nødvendige for at kunne følge med den teknologiske udvikling, ikke inkluderes, kan det hæmme innovationen og muligheden for at opretholde et robust betalingsmarked. Det kan udfordre ønsket om at opretholde en konkurrencedygtig, national betalingsløsning, som i bemærkningerne fremhæves som baggrund for lovændringen.

Herudover bør eksemplerne, på hvad der kan udgøre relevante omkostninger på side 86, udvides, så de også omfatter omkostninger relateret til Dankort scheme-krav, omkostninger relateret til processing (behandling af betalingstransaktioner) og generelle inflations- og omkostningsstigninger.

På side 86 fremgår det ligeledes, at ikke-henførbare omkostninger (overhead) vil skulle medregnes, *"hvis det kan fastslås, at omkostningerne har en relevant tilknytning til udbydernes omkostninger ved betalingssystemet."* Det bør i bemærkningerne præciseres hvilken grad af tilknytning der kræves, for at disse omkostninger til overhead kan anses for relevante omkostninger, herunder hvilke dokumentationskrav, der stilles til udbyderne.

Det foreslås herudover, at udbyderne for driften af betalingssystemet kan opnå en vis, reguleret indtjening. På side 86 i bemærkningerne beskrives det også som *"udbydernes regulerede overskudsgrad"*, men uden at det defineres nærmere. Da lovforslaget udvider omkostningsbegrebet fra alene at omfatte omkostninger til driften, til i stedet at omfatte de relevante omkostninger relateret til betalingssystemet, virker det inkonsekvent at begrænse indtjeningen til driften. Det foreslås derfor, at henvisningen til "driften af" i § 123, stk. 4, udgår, så bestemmelsen i stedet henviser til, at "udbyderne af betalingssystemet kan opnå en vis, reguleret indtjening".

I forlængelse heraf er niveauet for den accepterede overskudsgrad heller ikke klart beskrevet. Det følger alene af bemærkningerne på side 86, at *"Fastsættelsen af udbydernes regulerede overskudsgrad kan bl.a. basere sig på sammenligninger af overskudsgrader for tjenester i sammenlignelige brancher."* Finans Danmark mener, at bemærkningerne i højere grad bør uddybe, hvordan disse sammenligninger konkret bør foretages, herunder hvilke brancher der er sammenlignelige.

Afslutningsvist kan det fremgæves, at forslaget om at fastlægge en indtægtsramme på 8 år, fremfor de nuværende 2 år, risikerer at have en begrænsende effekt på udviklingen af Dankortet. Det kan være en udfordring for de forskellige udbydere i betalingssystemet at forpligte sig over en længere periode, hvis ikke

## Hørings svar

16. december 2025

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-696207-v1



rammen løbende kan tilpasses den dynamiske udvikling og generelle efterspørgsel i markedet.

#### *Definition af 'udbyder' og 'betalingsinstrument'*

Forslaget til lov om betalingers § 123, stk. 4, samt bemærkningerne anvender begrebet "udbyder". For at skabe klarhed om bestemmelsens anvendelsesområde ønsker Finans Danmark, at begrebet defineres eller forklares nærmere, så det fremgår tydeligt, hvilke aktører der er omfattet. Andre steder i bemærkningerne anvendes f.eks. begreberne "kortudsteder" og "udbydere af visse betalingsinstrumenter". For bankerne som kortudstedere er det afgørende, at der sikres denne klarhed, da det har en betydning for hvilke aktører, der kan få deres omkostninger dækket via indtægtsrammen, jf. ovenfor.

Forslaget til § 123, stk. 4, henviser ligeledes til "visse typer af betalingsinstrumenter", og betalingsinstrumenter er særskilt defineret i lov om betalingers § 7, nr. 18. Det er dog ikke klart, om alle wallet-løsninger omfattes af definitionen, hvilket har den afledte effekt, at der opstår tvivl om, hvorvidt udbydernes omkostninger til udvikling og drift af alle wallet-løsninger kan dækkes via indtægtsrammen. Netop understøttelse af Dankort i nye, digitale betalingsløsninger er et af de udviklingstiltag, som fremhæves i den politiske aftale. Lovforslaget bør derfor sikre den nødvendige klarhed over, at omkostninger til wallet-løsninger er relevante omkostninger relateret til betalingssystemet og dermed kan dækkes via indtægtsrammen. Det kan f.eks. ske ved en omskrivning af definitionen af "betalingsinstrumenter", alternativt kan det overvejes, om det vil være mere retvisende at anvende begrebet "betalingstjeneste" i § 123, stk. 4. En klar definition er også nødvendig for at kunne følge med den teknologiske udvikling og understøtte fremtidens betalingsmarked.

#### ***Til lovforslagets § 3, nr. 2 - Gennemsigtighed i gebyrer og vilkår i forbindelse med indløsning og behandling af betalingstransaktioner med et betalingsinstrument (lov om betalingers § 123, stk. 7)***

Finans Danmark støtter generelt, at der tages initiativ til at skabe øget gennemsigtighed i gebyrer og vilkår i forbindelse med indløsning og behandling af betalingstransaktioner med et betalingsinstrument, og at ændringen omfatter alle kortordninger.

Finans Danmark mener, at der bør overvejes, om begrebet "betalingsinstrumenter" i forslaget til § 123, stk. 7, er tilstrækkelig bredt. I forlængelse af bemærkningerne ovenfor kan dette begreb skabe tvivl om, hvorvidt betalinger med wallet-løsninger vil være omfattet af bestemmelsen.

## Høringsvar

16. december 2025

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-696207-v1



De specielle bemærkninger til § 123, stk. 7, uddyber på side 87-89, at bestemmelsen gælder for "behandling af betalingstransaktioner" og "behandlere", dog uden at dette defineres nærmere. Det er Finans Danmarks forståelse, at der menes processingydelser, og at aktører, der leverer disse, vil være omfattet af bestemmelsen. Men det bør fremgå tydeligt af lovforslaget.

Endelige bør initiativet om gennemsigtighed ses i sammenhæng med den ændring af lov om betalingers § 64, der trådte i kraft den 1. juli 2025, og som gør det muligt, at der kan komme flere indlødere af Dankortet. Det er vigtigt, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen aktivt sikre, at denne regel kan anvendes i praksis, og at potentielt nye indlødere af Dankortet får tilbudt adgang på objektive, ikke-diskriminerende og proportionale vilkår. De to lovændringer kan være med til at styrke konkurrencen på betalingsmarkedet, hvilket også kan have en afledt effekt på robustheden.

For både ændringerne til lov om betalingers § 123, stk. 4, og § 123, stk. 7, gælder, at der fortsat er en række detaljer, der skal udmøntes i bekendtgørelser, og som vil have stor betydning for det fremtidige betalingsmarked i Danmark. Finans Danmark står til rådighed for denne dialog og opfordrer erhvervsministeren til en bred inddragelse af betalingsmarkedets aktører i denne proces.

Med venlig hilsen

### **Kjeld Gosvig-Jensen**

Direkte: 40838327

Mail: [kgj@fida.dk](mailto:kgj@fida.dk)

## **Hørings svar**

16. december 2025

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-696207-v1

