

Nets A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

Dato: 8. december 2021

Sag: CDP-21/05634-51

Sagsbehandler: /mpa

Omkostningsundersøgelse af Dankortet i 2021 - Afgørelse

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har undersøgt omkostningerne ved driften af Dankortet i 2020 i den fysiske handel. Undersøgelsen følger af bekendtgørelse nr. 2163 af 18. december 2020.

Formålet med undersøgelsen er at fastsætte den samlede maksimale betaling for modtagelse af Dankort i den fysiske handel i 2022 og 2023.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har på baggrund af en samlet vurdering fundet, at de relevante omkostninger til driften af dankortsystemet udgjorde 436,4 mio. kr. i 2020.

Den maksimale betaling Nets A/S må opkræve af forretningerne for brug af Dankort i den fysiske handel er således 436,4 mio. kr. i henholdsvis 2022 og 2023, jf. bekendtgørelsens § 9.

Baggrund

Det følger af bekendtgørelsen, at der hvert andet år skal gennemføres en undersøgelse af driften af dankortsystemet. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har ansvaret for at gennemføre undersøgelsen, jf. bekendtgørelsens § 8.

Det fremgår af bekendtgørelsens § 3, at de omkostninger, der skal dækkes via abonnement eller en procentvis sats, alene er omkostninger forbundet med driften af dankortsystemet, og at det kun omfatter omkostninger, der relaterer sig til den fysiske handel, jf. bekendtgørelsens § 1, stk. 2. I betalingslovens § 7, nr. 13, defineres et betalingssystem som ”et system til overførsel af midler med formelle og standardiserede rutiner og fælles regler for behandling, clearing eller afvikling af betalingstransaktioner”.

Styrelsen har på denne baggrund indhentet oplysninger fra Nets A/S og fem pengeinstitutter. Kort udstedt af de fem institutter er brugt i ca. 57 pct. af alle dankorttransaktioner i fysisk handel.

**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000
CVR-nr. 10 29 48 19
EAN-nr. 5798000018006
kfst@kfst.dk
www.kfst.dk

ERHVERVSMINISTERIET

De fem pengeinstitutters indberettede omkostninger er efterfølgende blevet opregnet til et skøn for samtlige pengeinstitutters omkostninger. Herefter er Nets A/S' indberettede omkostninger lagt til.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har anvendt samme metode til opgørelse af omkostningerne som i omkostningsundersøgelsen i 2019.

Primære omkostninger ved driften af dankortsystemet

Omkostningerne ved driften af dankortsystemet består dels af pengeinstitutternes omkostninger ved at udstede Dankort, dels af Nets A/S' omkostninger ved at indløse dankorttransaktioner. Der er tale om samme omkostningskategorier, som indgik i styrelsens undersøgelse i 2019.

Som kortudsteder har pengeinstitutterne en række omkostninger til bl.a. produktion, transaktionsbehandling, samt service og administration.

Pengeinstitutternes produktionsomkostninger vedrører primært oprettelse af kortstamdata i pengeinstitutternes systemer samt produktion og fremsendelse af Dankort til kortholdere. Pengeinstitutternes omkostninger til transaktionsbehandling udgøres af omkostninger til bogføring af dankorttransaktioner og produktion af elektroniske kontoudtog. Endelig har pengeinstitutterne omkostninger til servicering af dankortforespørgsler, herunder håndtering af kortspærringer og lignende forespørgsler i relation til Dankort.

Pengeinstitutternes indberetning af omkostninger er eksklusive udgifter til Nets A/S, da Nets A/S indberetter egne omkostninger separat til styrelsen.

I lighed med styrelsens tidligere afgørelser om omkostningerne ved driften af dankortsystemet er der en række omkostningskategorier, der ikke indgår i undersøgelsen.

Dette vedrører bl.a. omkostningerne til kontoudtog på papir og netbankomkostninger, ligesom indtægter fra kortholdere heller ikke indgår i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens undersøgelse. Årsagen er, at styrelsen alene medregner de omkostninger, som styrelsen vurderer nødvendige for driften af dankortsystemet, jf. nærmere herom i afgørelsen af 11. januar 2016.

De væsentligste ændringer i pengeinstitutternes og Nets A/S' omkostninger
De væsentligste ændringer i pengeinstitutternes omkostninger relaterer sig til kortproduktion, transaktionsbehandling og omkostninger i forbindelse med misbrug af Dankort.

Udrulningen af Dankort med kontaktløs funktion fra august 2015 udløste i perioden efter særlig stor udskiftning eller udstedelse af Dankort, da mange

kortholdere ønskede et kort med den nye funktion. Da Dankort typisk udstedes med en gyldighedsperiode på ca. 4 år, er flere af disse kort blevet fornyet i 2020. Derfor har pengeinstitutternes omkostninger til produktion af Dankort i 2020 været større end i 2018.

Pengeinstitutternes omkostninger til transaktionsbehandling er omvendt faldet, dels pga. et fald i antal dankorttransaktioner i fysiske forretninger i 2020 sammenholdt med 2018, og dels som følge af en mere omkostnings-effektiv datahåndtering. Endelig er institutternes direkte tab som følge af misbrug med Dankort faldet yderligere i 2020.

Nets A/S' omkostninger dækker primært it-omkostninger til drift af dankortsystemet. Samlet set er der observeret et mindre fald i it-udgifterne. Ud over it-omkostninger, har Nets A/S også omkostninger knyttet til løbende vedligeholdelse og systemforvaltning af dankortsystemet og dankortinfrastrukturen på Nets A/S' kortplatform.

Validering og beregning af de samlede omkostninger

I beregningen af pengeinstitutternes samlede omkostninger ved driften af dankortsystemet tager styrelsen udgangspunkt i de fem indberettende pengeinstitutters omkostninger ligesom i undersøgelsen fra 2019.

Styrelsen har gennemført en omfattende analyse og validering af pengeinstitutternes indberetning, herunder af de bagvedliggende beregninger og fordelingsnøgler, samt årsager til eventuelle omkostningsændringer i forhold til niveauer fra 2018. Konkret har styrelsen anmodet om reviderede dataleveringer fra pengeinstitutterne og holdt uddybende møder. Formålet med denne indsats har været at sikre, at undersøgelsen er retvisende, og at de indberettede omkostninger danner et solidt grundlag for beregning af de samlede omkostninger.

På baggrund af ovenstående forhold og indsatsområder, samt en sammenligning af forskellige pengeinstitutters indberettede omkostninger ved de seneste undersøgelser, er det styrelsens vurdering, at de fem pengeinstitutters indberettede omkostninger giver et tilstrækkeligt robust og retvisende grundlag til at beregne hele sektorens omkostninger ved driften af dankortsystemet.

Styrelsen har ligeledes foretaget en analyse af Nets A/S' indberettede omkostninger og udviklingen i disse, med henblik på at sikre, at omkostningerne er retvisende, og at en eventuel omkostningsændring er tilstrækkelig begrundet.

Samlet set er det styrelsens vurdering, at de samlede omkostninger til driften af dankortsystemet er retvisende.

Afgørelse

Samlet set kan omkostningerne til drift af dankortsystemet i 2020 således beregnes til 436,4 kr., svarende til et fald på 7,1 pct. i forhold til 2018, hvor de beregnede omkostninger udgjorde 469,6 mio. kr.

Omkostninger i 2020	436,4 mio. kr.
Omkostninger i 2018	469,6 mio. kr.
Difference	-33,1 mio. kr.
Difference (pct.)	-7,1 pct.
Den maksimale betaling i 2022	436,4 mio. kr.
Den maksimale betaling i 2023	436,4 mio. kr.

Den maksimale betaling Nets A/S må opkræve af forretningerne for brug af Dankort i den fysiske handel er således 436,4 mio. kr. i henholdsvis 2022 og 2023, jf. § 9 i bekendtgørelse nr. 2163 af 18. december 2020.

Klagevejledning

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens afgørelse er truffet med hjemmel i § 9 i bekendtgørelse nr. 2163 af 18. december 2020.

Nets A/S kan klage over afgørelsen. Det kan enten ske ved, at der indgives klage til Konkurrenceankenævnet, jf. betalingslovens § 145, stk. 4, jf. konkurrencelovens § 20, stk. 1, eller at der anlægges sag ved domstolene, jf. konkurrencelovens § 20, stk. 3, og retsplejelovens kapitel 21 og 22. Uanset om der indgives klage til Konkurrenceankenævnet eller anlægges sag ved domstolene, skal det ske senest 8 uger efter afgørelsen er meddelt Nets A/S, jf. konkurrencelovens § 20, stk. 2 og stk. 3.

En eventuel klage til Konkurrenceankenævnet skal sendes til Nævnenes Hus, Att.: Konkurrenceankenævnet, Toldboden 2, 8800 Viborg, sammen med et klagegebyr på 5.000 kr., jf. § 5, stk. 4, i bekendtgørelse nr. 496 af 17. marts 2021 om Konkurrenceankenævnet.

Med venlig hilsen

Mathias Wengel Pape
Fuldmægtig