

Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget

23-02-2016
Dok. 155380/thh

Udvalgsbehandling af forslag til lov om betalingskonti (L 103)

Forbrugerrådet Tænk har fulgt 1. behandlingen af forslag til lov om betalingskonti. I forlængelse heraf fremsendes yderligere bemærkninger vedrørende gennemførelsen af betalingskontodirektivet:

Kun en basal betalingskonto dækker de basale betalingsbehov

En basal indlånskonto giver adgang til en konto og et betalingskort. En basal betalingskonto giver adgang til en konto, et betalingskort, betalingservice og netbank. Da alle har behov for at betale regninger, er det kun den basale betalingskonto, som dækker de basale betalingsbehov.

Erfaringerne fra Forbrugerrådet Tænks gældsrådgivning viser, at det er et stort problem, at forbrugere i økonomiske vanskeligheder i dag ikke kan få lov til at benytte betalingservicesystemet. Mange borgere i vores gældsrådgivning får opsagt deres aftaler om betalingservice, og mange får afslag på at etablere betalingserviceaftaler. Det er blandt andet et problem, fordi det eneste alternativ til betaling af regninger via betalingservice, ofte er manuel betaling af indbetalingskort, hvilket er besværligt når man ikke har adgang til netbank, og kan koste op til 40 kr. pr. indbetalingskort i bankfilialer og på posthuse. Det bemærkes, at en gennemsnitlig dansk husstand betaler omkring 120 regninger om året. Derudover er det vores vurdering, at forbrugere, som har svært ved at styre deres økonomi, har et særligt stort behov for at få sat husholdningsøkonomien i system med automatisk betaling af regninger.

Det er derfor glædeligt, at lovforslaget om en basal betalingskonto betyder, at alle forbrugere fremover vil få adgang til at betale regninger via betalingservice og netbank. Reglerne om en basal indlånskonto sikrer derimod ikke mulighed for at betale regninger på rimelige vilkår.

Rimeligt gebyr for en basal betalingskonto

Forbrugerrådet Tænk er ikke bekendt med, at der er banker der opkræver gebyr direkte fra kunderne for at bruge betalingservice. I stedet opkræves gebyrerne fra betalingsmodtagerne. Det gennemsnitlige gebyr for en betalingservicebetaling er på ca. 5 kr., og der gennemføres årligt mere end 200 mio. betalinger med betalingservice. Det er således muligt at opretholde en betydelig gebyrindtjening uden at opkræve gebyr direkte fra bankkunderne. Forbrugere betaler i stedet indirekte til betalingservicesystemet via højere priser på de varer og tjenester der købes hos betalingsmodtagerne.

På samme måde er de internationale debetkort med saldokontrol ofte uden årsgebyr i banken. I stedet opkræves der op til 1 pct. af omsætningen på kortet fra butikkerne. Den gennemsnitlige kortomsætning pr. husstand er på mere end 150.000 kr. om året.

Betalingservice uden kreditrisiko for bankerne

Det er Forbrugerrådet Tænks vurdering, at det vil være uproblematisk at fjerne betalingsgarantien på 1000 kr. i betalingservicesystemet, således at bankerne ikke tvinges til at påtage sig en uønsket kreditrisiko, når alle får adgang til betalingservice.

I dag har betalingsmodtagerne garanti for, at betalinger på under 1000 kr. bliver gennemført, uanset om der er dækning på forbrugers konto. Er der ikke dækning på forbrugers konto for en betaling

på *under* 1000 kr., vil der således opstå et overtræk på forbrugerens konto. Dette medfører en risiko for, at banken ikke kan inddrive overtrækket hos kunden. Betalinger på under 1000 kr. medfører dermed en kreditrisiko for banken.

Er der ikke dækning på forbrugerens konto for en betaling på *over* 1000 kr. vil betalingen automatisk blive tilbageført fra betalingsmodtagers konto til forbrugerens konto, og overtrækket dækkes dermed automatisk ind. Betalinger på mere end 1000 kr. medfører dermed ikke en kreditrisiko for banken.

Ved at fjerne betalingsgarantien på 1000 kr. i betalingservicesystemet, fjernes bankens kreditrisiko ved at lade kunder betale regninger på denne måde.

Betalingsmodtager løber en risiko for ikke at modtage sin betaling, uanset om der er en betalingsgaranti i betalingservicesystemet eller ej. En forbruger kan til enhver tid annullere en kommende betaling i betalingservicesystemet eller tilbageføre en allerede gennemført betaling frem til den 7. i måneden. Betalingsgarantien er derfor ikke en garanti for at betalingsmodtager får betalinger på under 1000 kr. Derudover anvendes betalingservice typisk til større betalinger, mens automatisk kortbetaling typisk anvendes til mindre betalinger. Gennemsnitsbetalingen i betalingservicesystemet er på mere end 2000 kr. og dermed upåvirket af betalingsgarantien.

Samlet set er det Forbrugerrådet Tænks vurdering, at betalingsgarantien kan fjernes relativt nemt og uden store gener for erhvervslivet.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsøe

Troels Holmberg

Vicedirektør

Seniorøkonom