



Spiirs foretræde for Erhvervsudvalget vedr. L157

4. Maj 2017



Spiir

*Danmarks p.t. eneste
kontooplysningstjeneste. Tjenesten er
primært en app som giver mere end
120.000 unge økonomisk bevidsthed
og plus på kontoen*

*Etableret i 2011. Samarbejder med
flere større banker.*



Problemstilling

Nuværende lovforslag er en underimplementering af det reviderede betalingstjenestedirektiv (PSD2), hvor alle typer af kontooplysningstjenester er omfattet, og dermed vil lovforslaget reelt begrænse kontooplysningstjenester i Danmark.



Konsekvens

Danmark bliver mindre attraktivt for fintech og erhvervsvirksomheder generelt. Det kan føre til at flere vælger at fokusere på andre markeder i EU fremfor hjemmemarkedet. Det kan også føre til at færre udenlandske fintech-spillere vil entrere i Danmark og dermed mindske innovationspotentialet og konkurrencen på betalingsområdet.



Udtømmende eksempler på kontooplysningstjenester i nuværende lovforslag

- 1) Forbrugsoverblik**
- 2) Budgetlægning**
- 3) Kategorisering og sammenligning af forbrug**
- 4) Adviseringer om forbrug, forbrugsmønstre og usædvanlige transaktioner**
- 5) Betalingspåmindelser**
- 6) Markedsføring.
- 7) Rådgivning.
- 8) Elektroniske kvitteringsløsninger.
- 9) Rabat- og loyalitetsprogrammer.
- 10) Automatisk indberetning af donationer til velgørenhed til offentlige myndigheder.

Eksempler på **ikke-omfattet** kontooplysningstjenester i nuværende lovforslag

- 1) Kontooversigt & posteringsoversigt**
- 2) Kreditscorings-værktøj**
- 3) Regningservice**
- 4) Indkøbsoptimering**
- 5) Gruppekøbsplatform**
- 6) ...
- 7) ...

Lovudkast i høring

§ 124. [...]

Stk. 3. Udbydere af betalingstjenester og andre må ikke behandle oplysninger om, hvor betalere har anvendt betalingstjenesten og hvad den har været anvendt til, til opstilling af forbrugsprofiler, kortlægning af betaleres forbrugsmønstre eller anden segmentering. Oplysningerne må dog behandles til brug for **kontooplysningstjenester**.

§ 7. I denne lov forstås ved: [...]

21) **Kontooplysningstjeneste**: En tjenesteydelse, der giver en bruger konsolideret information om en eller flere af dennes betalingskonti, der udbydes af en eller flere kontoførende udbydere.

Lovforslag som fremsat

§ 124. [...]

Stk. 3. Erhvervsdrivende omfattet af § 1 kan kun behandle oplysninger om, hvor betalere har anvendt en betalingstjeneste, og hvad den har været anvendt til, når det er nødvendigt til gennemførelse eller korrektion af en betalingstransaktion, samt til følgende formål:

- 1) **Forbrugsoverblik.**
- 2) **Budgetlægning.**
- 3) **Kategorisering og sammenligning af forbrug.**
- 4) **Adviseringer om forbrug, forbrugsmønstre og usædvanlige transaktioner.**
- 5) **Betalingspåmindelser.**
- 6) Markedsføring.
- 7) Rådgivning.
- 8) Elektroniske kvitteringsløsninger.
- 9) Rabat- og loyalitetsprogrammer.
- 10) Automatisk indberetning af donationer til velgørenhed til offentlige myndigheder.

§ 7. I denne lov forstås ved: [...]

21) **Kontooplysningstjeneste**: En tjenesteydelse, der giver en bruger konsolideret information om en eller flere af dennes betalingskonti, der udbydes af en eller flere kontoførende udbydere.

Lov ifølge os

§ 124. [...]

Stk. 3. Erhvervsdrivende omfattet af § 1 kan kun behandle oplysninger om, hvor betalere har anvendt en betalingstjeneste, og hvad den har været anvendt til, når det er nødvendigt til gennemførelse eller korrektion af en betalingstransaktion, samt til følgende formål:

- 1) **Kontooplysningstjenester.**
- 2) Markedsføring.
- 3) Rådgivning.
- 4) Elektroniske kvitteringsløsninger.
- 5) Rabat- og loyalitetsprogrammer.
- 6) Automatisk indberetning af donationer til velgørenhed til offentlige myndigheder.

§ 7. I denne lov forstås ved: [...]

21) **Kontooplysningstjeneste**: En tjenesteydelse, der giver en bruger konsolideret information om en eller flere af dennes betalingskonti, der udbydes af en eller flere kontoførende udbydere.