

NOTAT

10. september 2019

Overordnet status – markedet for direkte debitering

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen gennemfører løbende analyser af markedet for direkte debiteringsprodukter¹. Den seneste større analyse fra november 2014 viste, at produktet Betalingsservice, som udbydes af Nets, havde en stærk markedspostion inden for tilbagevendende betalinger uden væsentlig konkurrence fra andre produkter eller udbydere.

I analysen fra 2014 blev det vurderet, at automatisk kortbetaling var eneste alternative direkte debiteringsløsning. Siden da er andre løsninger blevet introduceret. MobilePay Subscriptions (dvs. MobilePay til abonnementsbetalinger), som blev lanceret i foråret 2017, formentlig er den mest kendte løsning.² Betalingsservice har den fordel for kreditorerne, at betalingerne ikke påvirkes af bankskifte eller udskiftning af betalingskort.

I 2014 konkluderede Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, at Nets havde knap 200 mio. transaktioner med Betalingsservice, mens antallet af transaktioner med automatisk kortbetaling udgjorde 24 mio. Efter styrelsens oplysninger er Betalingsservice fortsat den langt mest anvendte direkte debiteringsløsning.³ Eksempelvis anvendes Betalingsservice ifølge Nets af over 90 pct. af de danske husstande.⁴ Til sammenligning havde MobilePay Subscriptions 180.000 brugere i Danmark medio 2019.⁵ Den teknologiske udvikling inden for betalingsområdet og den øgede brug af konto-til-konto baserede betalingsløsninger bl.a. som følge af mere konkurrencefremmende EU-regulering⁶ kan potentielt skabe

¹ Direkte debitering er en betalingsløsning, der er kendetegnet ved at betalingen sker på kreditors initiativ. Løsningen anvendes typisk til tilbagevendende betalinger.

² Der findes andre udbydere. F.eks. tilbyder Apple Pay også ”subscription services”.

³ Ifølge Nets udgjorde antallet af transaktioner med Betalingsservice 208 mio. i 2015, og løsningen vurderes at blive brugt af over 90 pct. af danske husstande, jf. Nets’ prospekt ”Nets A/S, Udbud af op til 105.000.000 stk. aktier”.

⁴ I 2019 var der 2,7 mio. husstande i Danmark, jf. Danmarks Statistik FAM55N.

⁵ MobilePay i tal - 2. kvartal 2019,

<https://www.mobilepay.dk/materialebank/pressemateriale/illustration-af-mobilepay-tal/mobilepay-funfacts-dk>.

⁶ Bankerne er således pålagt at åbne for adgangen til kunders betalingskonti, således at tredjepartsudbydere kan tilgå disse og tilbyde nye betalingsløsninger. Dette følger af andet betalingstjensteddirektiv, der blev implementeret i Lov om betalinger, samt EU-

mulighed for nye betalingsløsninger, herunder direkte debiteringsprodukter. Det kan skabe bedre betingelser for konkurrence på markedet, men det har ikke materialiseret sig endnu.

Målt ved offentligt tilgængelige listepriser er Betalingsservice umiddelbart den dyreste direkte debiteringsløsning i Danmark. Betalingsservice-grundydelsen koster 4,32 kr.⁷, hvis kreditor samtidig har tegnet et kvartalsabonnement. Både automatisk kortbetaling, med priser på eksempelvis 0,79-2,75 kr.⁸, og MobilePay Subscriptions med priser mellem 1,00-2,75 kr.⁹ er billigere løsninger.

Prisen på Betalingsservice har været nogenlunde konstant siden 2003. I analysen fra 2014 blev det konkluderet, at Nets' faldende transaktionsomkostninger, bl.a. som følge af faldende distributionsomkostninger og stordriftsfordele, ikke havde resulteret i lavere pris på Betalingsservice. Der er ikke fundet grundlag for at antage, at dette billede skulle have ændret sig i noget særligt omfang siden da.

Det er i den forbindelse relevant, at mere end halvdelen af omkostningerne ved driften af Betalingsservice ifølge styrelsens analyse fra 2014 udgøres af Nets' betaling til bankerne for deres medvirken til Betalingsservice. Det vurderes fortsat at være tilfældet, uanset at bankerne solgte Nets til anden ejer i foråret 2014. Denne betaling kan potentielt begrænse bankernes incitamentet til at udvikle eller anvende nye og konkurrerende løsninger.

En væsentligt forskel mellem Betalingsservice og direkte debiteringsprodukter i andre lande er således, at danske banker og Nets arbejder sammen med at udbyde *et* produkt, mens lignende produkter i andre lande udbydes af de enkelte banker i konkurrence med hinanden. Det er fx tilfældet i Sverige og Tyskland. I Danmark er det Nets, der efter aftale med bankerne udbyder produktet, indgår aftale med kreditor, indsamler oplysninger om de enkelte transaktioner hos kreditorerne, adviserer kunden, samt gennemfører betalingen. Sammenlignet med de

forordning 2018/389 af 27. november 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation.

⁷ Betalingsservice Prisliste gældende fra 1. januar 2019, https://www.betalingsservice.dk/Dokumenter/_Documents/Betalingsservice/BS_Priser_Betalingsserviceprisliste_DK.pdf.

⁸ Priseksempel ved tegning af "Business"-aftale hos ePay jf. <http://www.epay.dk/epay-payment-solutions/priser.asp> samt indløsningsgebyr for Dankort jf. https://www.dankort.dk/Documents/Dankort_Prisliste_%C3%98vrig-handel_01-02-2018.pdf.

⁹ Priser for MobilePay Subscriptions, <https://www.mobilepay.dk/erhverv/abonnementer-og-fakturering/mobilepay-subscriptions>

andre lande har Betalingsservice således en mere monopollignende karakter i det danske marked. Det kan blandt andet medføre større markedsstyrke og dermed bedre mulighed for at tage en høj pris.

Det er styrelsens umiddelbare vurdering, at Betalingsservice på nuværende tidspunkt fortsat er den langt mest anvendte direkte debiteringsløsning og at introduktionen af og adgangen til alternative direkte debiteringsløsninger ikke afgørende har ændret konkurrencesituationen på markedet.