

Vejledning

Forretningers opkrævning af
gebyrer

December 2017



Vejledning

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf.: +45 41 71 50 00
E-mail: kfst@kfst.dk

Vejledning om forretningers opkrævning af gebyrer er udarbejdet af
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

December 2017

Indhold

Kapitel 1	
Indledning og hovedregler	4
1.1 Nye regler fra januar 2018.....	4
Kapitel 2	
Uddybende om de nye regler for forretningers opkrævning af gebyrer	5
2.1 Firmakort.....	6
2.2 Betalingskortordninger med tre parter.....	6
2.3 Mobile betalingsløsninger.....	7
2.4 Betalingskort udstedt uden for EU.....	7
2.5 Rabatter	8
2.6 Administrationsgebyrer og lignende	8
Kapitel 3	
Yderligere spørgsmål	9

Kapitel 1

Indledning og hovedregler

1.1 Nye regler fra januar 2018

Fra januar 2018 træder den nye lov om betalinger i kraft.¹ Som noget nyt er der indført et generelt forbud mod at opkræve gebyrer for kunders brug af de mest almindelige betalingskort i forretninger.²

Når en kunde benytter et betalingskort i en fysisk forretning eller på en internetforretning, må forretningen ikke særskilt opkræve et gebyr af kunden for at anvende kortet som betalingsmiddel.

Indtil nu har det været tilladt for fysiske forretninger at opkræve et særskilt gebyr, når en kunde betalte med et kreditkort. Og for internetforretninger har det været tilladt at opkræve et særskilt gebyr hos en kunde, der betalte med et debet- eller kreditkort.

De nye regler følger af det europæiske betalingstjenestedirektiv (PSD II). Forbuddet mod at opkræve gebyrer hos kunder, som betaler med betalingskort, gælder således i hele EU.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fører tilsyn med, at forretningerne overholder reglerne.

Denne vejledning er primært rettet mod forretningsdrivende. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vil løbende opdatere vejledningen.

Hovedregler

- » En forretning må som udgangspunkt *ikke* opkræve et særskilt gebyr, når en kunde betaler med et betalingskort i forretningen.
- » Forbuddet gælder både for fysiske forretninger og for forretninger på internettet.

¹ <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=191823> [lov om betalinger]

² Forbuddet fremgår af lovens § 121, stk. 3, hvoraf det følger, at betalingsmodtagere (fx en forretning) ikke må opkræve gebyrer for anvendelse af betalingsinstrumenter, for hvilke interbankgebyrerne er reguleret i kapitel II i interbankgebyr forordningen.

Kapitel 2

Uddybende om de nye regler for forretningers opkrævning af gebyrer

Forbuddet mod at opkræve gebyrer gælder for betalinger, som gennemføres med et debetkort (fx Dankort) eller et kreditkort (fx MasterCard). Forbuddet gælder både i fysiske forretninger og forretninger på internettet. Der skelnes således ikke længere mellem, om en betaling finder sted i en fysisk forretning eller på internettet.

Visse betalingskort og betalingsformer er dog ikke omfattet forbuddet. Det gælder fx firmakort. De særlige bestemmelser for firmakort samt for betalingskortordninger med tre parter, mobile betalingsløsninger og kort udstedt uden for EU er beskrevet nærmere i afsnit 2.1 - 2.4 nedenfor.

En forretning må gerne tilbyde rabatter eller lignende til kunder, der anvender bestemte korttyper. Det er forklaret nærmere i afsnit 2.5 nedenfor. I afsnit 2.6 følger en omtale af administrationsgebyrer, ekspeditionsgebyrer og driftsgebyrer, som en forretning kan pålægge en kunde at betale, uafhængigt af betalingsform.

I tabel 2.1 er vist en oversigt over de mest almindelige betalingskort. Det fremgår af tabellen, om opkrævning af gebyr for betaling med det pågældende kort er tilladt.

Tabel 2.1 Oversigt over de mest anvendte betalingskort i Danmark

Betalingskort	Opkrævning tilladt?
Visa/Dankort	Nej
Dankort	Nej
MasterCard	Nej
MasterCard debet	Nej
Visa	Nej
Visa debet	Nej
Diners Club*	Ja
American Express*	Ja

Note: Hvis et af de nævnte kort i tabellen anvendes som et firmakort, må forretningen opkræve et gebyr, jf. afsnit 1.1.

* Opkrævning af gebyr fra kunder, der anvender Diners Club og American Express, er kun tilladt, hvis din forretning har en direkte indløsningsaftale med henholdsvis Diners Club eller American Express. Hvis din forretning i stedet modtager Diners og American Express via en anden indløser, er det ikke tilladt at opkræve gebyr.

2.1 Firmakort

Forbuddet gælder ikke, hvis en kunde betaler med et firmakort.

Hvis en kunde benytter et firmakort i en fysisk forretning eller internetforretning, må forretningen gerne opkræve et gebyr af kunden for at betale med kortet.

Et firmakort er et betalingskort som er udstedt til enten virksomheder, enheder i den offentlige sektor eller selvstændige erhvervsdrivende fysiske personer. Betaling med firmakort er begrænset til arbejdsrelaterede udgifter, der trækkes på en konto, der tilhører den virksomhed eller enhed, som har udstedt kortet.

Firmakortet kan f.eks. i praksis være et Dankort eller et MasterCard.

Udstederen af et betalingskort skal sikre, at firmakort kan identificeres elektronisk. For nyudstedte firmakort skal firmakortet også kunne identificeres visuelt.

Hvis en forretning er i tvivl om, hvorvidt forretningens betalingsterminal elektronisk kan identificere et firmakort, kan forretningen kontakte sin indløser.

2.2 Betalingskortordninger med tre parter

Forbuddet gælder ikke, hvis en kunde betaler med et kort udstedt af en ”betalingskortordning med tre parter”.

I en betalingskortordning med tre parter indgår kortselskabet både aftale med betaleren og forretningen om brug og modtagelse af kortet. Det vil sige, at kortselskabet både er udsteder og indløser af betalingskortet.

Eksempler på betalingskortordninger med tre parter kan være Diners Club eller American Express.

Opkrævning af gebyrer fra kunder, der anvender Diners Club og American Express, er kun tilladt, hvis en forretning har en direkte indløsningsaftale med henholdsvis Diners Club eller American Express.

Hvis en forretning i stedet modtager Diners og American Express via en anden indløser, er det *ikke* tilladt at opkræve et gebyr for transaktionen fra kunden.

2.3 Mobile betalingsløsninger

En mobil betalingsløsning er en betalingsform, hvor en kunde betaler via en applikation på kundens smartphone.

En betaling med en mobil betalingsløsning kan være baseret på et betalingskort. Det vil sige, at den bagvedliggende transaktion er knyttet til et betalingskort. I dette tilfælde udgør en betaling med den mobile betalingsløsning en *kortbetaling* i lovens forstand.

Det er ikke tilladt at opkræve gebyr fra en kunde, når kunden betaler med en mobil betalingsløsning, der er baseret på et betalingskort.

En betaling med en mobil betalingsløsning kan også være baseret på en konto-til-konto overførsel. Det vil sige, at den bagvedliggende transaktion er en direkte kontooverførsel fra kundens konto til forretningens konto.

Det er tilladt at opkræve gebyr fra en kunde, når kunden betaler med en mobil betalingsløsning, der er baseret på en konto-til-konto overførsel.

Er forretningen i tvivl, om en mobilbetaling skal anses for en kortbetaling eller en kontooverførsel, kan forretningen kontakte sin indløser for mere information.

Tabel 2.2 **Oversigt over mobile betalingsløsninger**

Mobil betalingsløsning	Opkrævning tilladt?
Mobile betalingsløsninger, der er baseret på et <i>betalingskort</i>	Nej
Mobile betalingsløsninger, der er baseret på en <i>konto-til-konto</i> overførsel	Ja

2.4 Betalingskort udstedt uden for EU

Forbuddet gælder ikke, hvis en kunde betaler med et betalingskort, som er udstedt af en bank eller betalingskortordning, der er beliggende uden for EU.

Forbuddet mod opkrævning af gebyrer gælder kun, når både kundens og forretningens betalingstjenesteudbyder er beliggende indenfor EU. En betalingstjenesteudbyder kan eksempelvis være kundens bank og forretningens kortindløser.

Et eksempel kan være, at en kinesisk kunde har et betalingskort, som er udstedt af en bank beliggende i Kina. Kunden vil gerne købe en vare i et supermarked i Danmark. Supermarkedet bruger en kort-indløser beliggende i Danmark. Supermarkedet må i dette tilfælde godt overvælte et gebyr for betalingen, da kundens kort er udstedt af en bank beliggende i Kina.

2.5 Rabatter

En forretning må tilbyde rabatter eller lignende til kunder, der anvender bestemte korttyper.

En rabat kan fx være fri fragt, prisreducering eller loyalitetsprogrammer.

Et eksempel: En forretning ønsker at tilskynde kunderne til at betale med et bestemt betalingskort. Forretningen tilbyder derfor en rabat på køb med det pågældende kort.

2.6 Administrationsgebyrer og lignende

De nye regler omfatter ikke administrationsgebyrer, ekspeditionsgebyrer og driftsgebyrer, som en forretning opkræver uafhængigt af betalingsform.

Men forretningen må ikke omgå forbuddet mod opkrævning af gebyrer for brug af betalingskort.

Det afgørende er ikke, hvad en forretning kalder et gebyr, som de opkræver hos kunden. Det afgørende er, om gebyret opkræves for kundens anvendelse af betalingskort.

Kapitel 3

Yderligere spørgsmål

Betalingskortmarkedet er et marked i hurtig udvikling. Forretninger og forbrugere stiller derfor også nye spørgsmål, som kræver en nærmere og konkret vurdering. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen samler op på relevante spørgsmål i løbet af det nye år. Vejledningen vil derfor også løbende blive opdateret.

Hvis din forretning har et spørgsmål, som ikke er blevet besvaret i det ovenstående, er du velkommen til at kontakte os.

Du finder vores kontaktinformationer her:

<https://www.kfst.dk/konkurrenceforhold/kontakt-et-konkurrencecenter/sif/>.

Du er også velkommen til at kigge på vores oversigt over ”ofte stillede spørgsmål”.
