

Spar Nord Bank A/S

Dato: 6. november 2018

Sag: SIF-18/13081-8

Sagsbehandler: /anj

Afgørelse vedrørende manglende underretning til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen efter betalingslovens § 63, stk. 2

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har truffet følgende afgørelse i forbindelse med pengeinstituttets manglende underretning til styrelsen om afslag på adgang til betalingskontotjenester.

Afgørelse

Spar Nord Bank A/S har overtrådt betalingslovens § 63, stk. 2¹ ved ikke i rette tid at give Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om Spar Nord Bank A/S' afslag af 24. april 2018 til Tavex A/S om adgang til Spar Nord Bank A/S' betalingskontotjenester.

Spar Nord Bank A/S påbydes fremover inden for rimelig tid at give Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om afslag på adgang til sine betalingskontotjenester samt behørigt begrunde årsagerne til afslaget.

Baggrund

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fremsendte den 18. juli 2018 et brev vedrørende Spar Nord Bank A/S' (Spar Nord) manglende underretning efter betalingslovens § 63, stk. 2. Det skyldes, at Spar Nord ifølge styrelsens oplysninger havde afslået at give Tavex A/S adgang til at oprette betalingskonti. Spar Nord havde imidlertid ikke underrettet Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen om dette afslag.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen modtog bemærkninger fra Spar Nord den 15. august 2018 i forbindelse med det fremsendte brev om manglende underretning. I dette brev gav Spar Nord Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om virksomhedens afslag til Tavex A/S.

Spar Nord oplyste endvidere, at den manglende underretning skyldtes, at banken i det konkrete tilfælde havde vurderet, at der ikke var krav om, at afslaget skulle indberettes til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Betalingslovens § 63

Det følger af § 63, stk. 1 i lov om betalinger, at pengeinstitutter skal give betalingsinstitutter adgang til deres betalingskontotjenester på objektive, ikke-diskriminerende og proportionale vilkår.

**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000

Fax 4171 5100

CVR-nr. 10 29 48 19

EAN-nr. 5798000018006

kfst@kfst.dk

www.kfst.dk

ERHVERVS MINISTERIET

¹ LOV nr. 652 af 8. juni 2017 om lov om betalinger, som kan findes på <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=191823>

Såfremt et pengeinstitut giver afslag på at åbne en betalingskonto, skal pengeinstituttet underrette Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen og behørigt begrundede årsagerne til afslaget, jf. § 63, stk. 2 i lov om betalinger.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bemærker for det første, at det følger af bestemmelsen, at forpligtelsen til at give betalingsinstitutter adgang til betalingskontotjenester på de ovennævnte vilkår, påhviler *pengeinstitutter*².

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bemærker for det andet, at det følger af bestemmelsen, at adgangen skal gives til *betalingsinstitutter*³.

Hertil bemærker styrelsen, at det af betalingsloven § 1, stk. 3 fremgår, at: *”For agenter her i landet af udenlandske virksomheder, der er meddelt tilladelse til at udbyde betalingstjenester, jf. bilag 1, nr. 1-8, i et andet EU- eller EØS-land, finder alene kapitel 4-11 anvendelse.”*

Det følger således af ovennævnte bestemmelse, at kapitel 4-11 i betalingsloven, heriblandt betalingslovens § 63, finder anvendelse for agenter for udbydere af betalingstjenester.

Vurdering

Styrelsen har vurderet, at Spar Nord er et pengeinstitut i betalingslovens forstand, hvorfor Spar Nord er omfattet af betalingslovens § 63. Styrelsen har særligt lagt vægt på, at Spar Nord er registreret som et pengeinstitut i Finanstilsynets virksomhedsregister⁴.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer endvidere, at Tavex A/S er omfattet af betalingslovens § 63, idet Tavex A/S er agent for en udenlandsk virksomhed i et andet EU-land, der er meddelt tilladelse til at udbyde betalingstjenester efter bilag 1 i betalingsloven. Styrelsen har i den forbindelse lagt vægt på, at Tavex A/S er registreret som agent i Danmark indenfor betalingstjenesteområdet i Finanstilsynets virksomhedsregister⁵, samt at Tavex

² Jf. lovbemærkningerne til betalingslovens § 63, jf. Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (PSD2) artikel 36, jf. præambelbetragtning 39 til PSD2

³ Et betalingsinstitut defineres i lovens § 7, nr. 2, som en juridisk person, der er meddelt tilladelse til at udbyde betalingstjenester, og institutter, der er meddelt tilladelse i et andet EU- eller EØS-land.

⁴ <https://virksomhedsregister.finanstilsynet.dk/virksomhed-under-tilsyn.html?v=2BA89612-2F3B-E311-9E18-0050568340B9>

⁵ <https://virksomhedsregister.finanstilsynet.dk/virksomhed-under-tilsyn.html?v=1BC79FE5-323B-E311-9E18-0050568340B9> og <https://virksomhedsregister.finanstilsynet.dk/virksomhed-under-tilsyn.html?v=FA9323F7-409A-E411-9FD7-0050568340B9>

A/S har oplyst til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, at virksomheden udbyder betalingstjenester som agent for TavexWise AS.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer på baggrund af det ovenstående, at Spar Nord og Tavex A/S er omfattet af betalingslovens § 63.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer herefter, at Spar Nord ved e-mail af 24. april 2018 har afslået at give Tavex A/S adgang til en betalingskontotjeneste. Styrelsen har i den forbindelse lagt vægt på, at pengeinstituttet har oplyst til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, at Spar Nord har givet afslag til Tavex A/S.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer endelig, at Spar Nord har overtrådt betalingstjenestelovens § 63, stk. 2, ved ikke at underrette Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen om dette afslag i rette tid. Styrelsen har i den forbindelse lagt vægt på, at afslaget fra Spar Nord blev givet den 24. april 2018, og at underretning til styrelsen først skete den 15. august 2018, efter at styrelsen havde rettet henvendelse til Spar Nord.

Styrelsen påbyder herefter pengeinstituttet i henhold til betalingstjenestelovens § 145, stk. 2, fremover inden for rimelig tid at give Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om afslag på adgang til sine betalingskontotjenester samt behørigt begrunde årsagerne til afslaget.

Generelt

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen gør opmærksom på, at manglende underretning efter betalingslovens § 63, stk. 2, kan straffes med bøde, jf. betalingslovens § 152, stk. 2.

Klagevejledning

En eventuel klage over denne afgørelse kan indbringes for Konkurrenceankenævnet, Nævnenes Hus, Toldboden 2, 8800 Viborg, jf. betalingslovens § 145, stk. 4.

Klagen skal indbringes for ankenævnet **senest fire uger** efter, at afgørelsen er meddelt virksomheden, jf. betalingslovens § 145, stk. 4, jf. konkurrence-lovens § 20, stk. 2.

Med venlig hilsen

Ann Sophie Juul Sørensen
Fuldmægtig