

Danske Bank
Holmens kanal 2-12
1092 København K

Dato: 14. december 2018

Sag: SIF-18/14383-8

Sagsbehandler: /KSPE

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

**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

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

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Afgørelse

Tlf. 4171 5000
Fax 4171 5100
CVR-nr. 10 29 48 19
EAN-nr. 5798000018006
kfst@kfst.dk
www.kfst.dk

Danske Bank har overtrådt betalingslovens § 63, stk. 2¹ ved ikke i rette tid at give Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om Danske Banks afslag af 23. februar 2018 til Tavex A/S om adgang til Danske Banks betalingskontotjenester.

ERHVERVS MINISTERIET

Danske Bank påbydes fremover inden for rimelig tid at give Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om afslag på adgang til sine betalingskontotjenester.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bemærker i den forbindelse, at denne afgørelse kun vedrører Danske Banks manglende underretning til styrelsen.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har derimod ikke truffet afgørelse om, om Danske Bank har overholdt pligten til at give en behørig begrundelse til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen for at have givet Tavex A/S afslag på adgang til betalingskontotjenester, jf. betalingslovens § 63, stk. 2. Og afgørelsen vedrører heller ikke, om Danske Bank har overtrådt forpligtelsen i betalingslovens § 63, stk. 1, i forhold til at give Tavex A/S adgang til betalingskontotjenester på objektive, ikkediskriminerende og proportionale vilkår, hvor adgangen skal have et sådant omfang, at betalingsinstituttet kan udbyde betalingstjenester uhindret og effektivt.

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>

Baggrund

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

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen modtog bemærkninger fra Danske Bank den 20. august 2018 i forbindelse med det fremsendte brev om manglende underretning. I dette brev af 20. august 2018 gav Danske Bank Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen underretning om virksomhedens afslag til Tavex A/S af 23. februar 2018.

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.

Såfremt et pengeinstitut giver afslag på at åbne en betalingskonto, skal pengeinstituttet underrette Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen og behørigt begrunde 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."*

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.

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 Danske Bank er et pengeinstitut i betalingslovens forstand, hvorfor Danske Bank er omfattet af betalingslovens § 63. Styrelsen har særligt lagt vægt på, at Danske Bank 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 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 Danske Bank og Tavex A/S er omfattet af betalingslovens § 63.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer herefter, at Danske Bank ved e-mail af 23. februar 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 Danske Bank har givet afslag til Tavex A/S.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen vurderer endelig, at Danske Bank 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 Danske Bank blev givet den 23. februar 2018, og at underretning til styrelsen først skete den 20. august 2018, efter at styrelsen havde rettet henvendelse til Danske Bank.

Styrelsen påbyder herefter pengeinstituttet i henhold til betalingstjenestelovens § 145, stk. 2, fremover inden for rimelig tid at give Konkurrence-

⁴ <https://virksomhedsregister.finanstilsynet.dk/virksomhed-under-tilsyn.html?v=C5A79612-2F3B-E311-9E18-0050568340B9>

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

og Forbrugerstyrelsen underretning om afslag på adgang til sine betalingskontotjenester.

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. konkurrencelovens § 20, stk. 2.

Med venlig hilsen

Karina Slots Pedersen
Fuldmægtig