

K E N D E L S E

afsagt af Konkurrenceankenævnets formand den 30. januar 2020

i sag nr. KL-9-2019

A/S Arbejdernes Landsbank
(advokat Mads Kjellerup Dambæk og advokat
Jacob Møller Dirksen)

mod

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
(advokat Anders Schäfer)

Afgørelse om opsættende virkning

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har den 7. november 2019 truffet afgørelse om, at A/S Arbejdernes Landsbank har overtrådt lov nr. 652 af 8. juni 2017 om betalinger (betalingsloven) § 63, stk. 1, ved at ophæve [betalingsinstituttets] engagement med banken. Ved afgørelsen blev Arbejdernes Landsbank i henhold til betalingslovens § 145, stk. 2, påbudt at sikre, at [betalingsinstituttet] uhindret og effektivt kan benytte den eller de betalingskonti, som [betalingsinstituttet] har fået adgang til.

Arbejdernes Landsbank har den 5. december 2019 indbragt afgørelsen for Konkurrenceankenævnet med bl.a. en principal påstand om, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens afgørelse af 7. november 2019 ophæves, subsidiært ændres og mere subsidiært hjemvises.

Arbejdernes Landsbank har tillige anmodet om, at klagen tillægges opsættende virkning og henvist til bl.a., at banken ifølge hvidvaskloven er forpligtet til at sikre, at banken ikke misbruges eller medvirker til hvidvask, terrorfinansiering, brud på sanktioner eller på anden måde overtræder sine forpligtelser i henhold til loven, hvilket er den væsentligste årsag til, at banken så sig nødsaget til at ophæve engagementet med [betalingsinstituttet], idet [betalingsinstituttet] ikke opfyldte de af banken stillede vilkår, der udsprang af bankens forpligtelser i henhold til hvidvaskloven. Virkningen af de nedlagte påbud er indgribende for banken, idet banken derved pålægges at opretholde et kundeforhold i den tid klagesagen og en mulig efterfølgende retssag verserer, selvom banken har vurderet, at [betalingsinstituttet] ikke overholder sine forpligtelser i henhold til hvidvaskloven, hvorfor banken udsættes for en latent risiko af væsentlig betydning.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har ved mail af 3. januar 2020 protesteret mod, at klagen tillægges opsættende virkning og henvist til bl.a., at udgangspunktet er, at klager efter betalingslovens § 145, stk. 4, ikke tillægges opsættende virkning. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har anført, at afgørelse af, om en klage bør tillægges opsættende virkning, beror på en afvejning af det offentlige interesse i, at gennemførelsen af afgørelsen ikke udsættes, over for arten og omfanget af den skade, den pågældende kan blive påført. Det offentlige har generelt en væsentlig interesse i, at betalingslovens regler overholdes, at styrelsens afgørelser efterleves og at påbud hurtigt efterkommes af adressaten. Det gælder særligt i denne sag, hvor styrelsens tilsyn med betalingslovens § 63, stk. 1, skal sikre, at betalingsinstitutter, herunder [betalingsinstituttet], kan eksistere og tilbyde deres tjenester og på visse områder konkurrere med bankerne. Adgang til pengeinstitutternes betalingskonti er derfor essentiel for betalingsinstitutterne, da det er en forudsætning for, at de kan tilbyde deres tjenester, og der er derfor et væsentligt hensyn at tage til [betalingsinstituttet]. Arbejdernes Landsbank har desuden ikke godtgjort, at banken vil lide et uopretteligt tab, hvis klagen ikke tillægges opsættende virkning, og der er heller ikke grundlag for at antage, at det vil være tilfældet. Den omstændighed, at styrelsen i den påklagede afgørelse konkret har fundet, at banken i strid med betalingslovens § 63 har administreret ophævelsen af [betalingsinstituttets] engagement ikke-proportionalt og diskrimineret [betalingsinstituttet], medfører ikke, at banken er pålagt at opretholde kundeforholdet, såfremt [betalingsinstituttet] ikke måtte overholde bankens vilkår. Banken vil frit kunne opsige engagementet, i det omfang [betalingsinstituttet] ikke overholder sine forpligtelser i henhold til hvidvaskloven, såfremt det sker på objektivet, ikke-diskriminerende og proportionalt grundlag. [Betalingsinstituttet] har desuden stævnet Arbejdernes Landsbank ved Retten i Aarhus med påstand om, at ophævelsen af [betalingsinstituttets] engagement er uberettiget, og byretten har ved kendelse af 24. september 2019 bestemt, at [betalingsinstituttets] engagement i banken kan fastholdes, så længe sagen verserer.

[Betalingsinstituttet] har i brev af 3. januar 2020 protesteret imod, at klagen tillægges opsættende virkning og har tilsluttet sig det af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anførte.

Afgørelsen er i medfør af § 7 i bekendtgørelse nr. 175 af 22. februar 2013 om Konkurrenceankenævnet truffet af ankenævnets formand alene.

Afgørelsens begrundelse og resultat

Efter betalingslovens § 145, stk. 6, kan en klage til Konkurrenceankenævnet tillægges opsættende virkning. Afgørelsen af, om A/S Arbejdernes Landsbanks klage skal tillægges opsættende virkning, beror på en afvejning af – på den ene side – det offentlige interesse i, at gennemførelsen af afgørelsen ikke udsættes samt hensynet til [betalingsinstituttet] over for – på den anden side – arten og omfanget af den skade, som Arbejdernes Landsbank ville kunne blive påført.

Konkurrenceankenævnets formand bemærker, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens afgørelse af 7. november 2019 vedrører styrelsens tilsyn med betalingslovens § 63, stk. 1, og Konkurrenceankenævnets formand finder, at der på dette område er et væsentligt behov for, at styrelsens afgørelser overholdes. Der er herved lagt vægt på, at styrelsens tilsyn på dette område skal sikre, at betalingsinstitutter kan eksistere og tilbyde deres tjenester i konkurrence med pengeinstitutterne.

Konkurrenceankenævnets formand finder ligeledes, at afgørelsen har væsentlig økonomisk betydning for [betalingsinstituttet]. Der er herved lagt vægt på, at det er nødvendigt for [betalingsinstituttet] at have adgang til en bankforbindelse for at kunne udøve sin virksomhed.

Konkurrenceankenævnets formand finder tillige, at Arbejdernes Landsbank ikke har godtgjort, at banken vil lide uoprettelig skade, såfremt klagen ikke tillægges opsættende virkning. Det er derfor ikke godtgjort, at der foreligger væsentlige hensyn, der taler for, at klagen tillægges opsættende virkning.

Under disse omstændigheder finder Konkurrenceankenævnets formand ikke grundlag for at tillægge Arbejdernes Landsbanks klage opsættende virkning.

Derfor bestemmes

Anmodningen om at tillægge klagen opsættende virkning tages ikke til følge.

Jon Stokholm

Genpartens rigtighed bekræftes.

Konkurrenceankenævnet den 30. januar 2020

Sign. af Nævnenes Hus

Dorthe Hylleberg

kontorfuldmægtig