

FDIH notat

Gebyrer ved betaling med dankort over nettet

Historien bag Dankortet på nettet

Første betaling med Dankort på nettet skete den 9. april 1999, og den blev foretaget af PBS' direktør Peter Max, der hos Interflora bestilte og betalte for en buket blomster til daværende erhvervsminister Pia Gjellerup.

PBS (nu Nets) havde udviklet danskernes foretrukne betalingsmiddel til også at kunne bruges på nettet, og det er siden da brugt mere end 195 mio. gange til netbetalinger.

En gammeldags gebyrstruktur

FDIH var og er fortsat tilfredse med den innovationsvilje, som Nets viser, ligesom vi er glade for den løbende dialog om udviklingen af et af verdens bedste nationale betalingskort.

E-butikkerne har været med til at betale udviklingsomkostningerne via den oprindelige – og stadig gældende - pris aftale, hvorfor det var og er dyrere at modtage Dankort til netbetalinger end til fysiske betalinger. Der er nu behov for at tage denne gebyraftale op til revurdering i lyset af de omfang, som dankortbetalingerne på nettet har i dag. Dankortet har udviklet sig, så det iflg. Nets bruges til op mod 40 mio. betalinger på nettet årligt.

Hovedproblemerne

- At gebyret er op til 10 gange højere ved betaling med Dankort på nettet end i fysiske forretninger – selv om der er en ringere betalingsgaranti end i den fysiske handel.
- At gebyrer stiger i takt med betalingsbeløbets størrelse, uagtet at transaktionsomkostningen er den samme.
- At Nets opkræver 0,1 pct. af købets størrelse ved transaktioner på over 100 kr.

Nethandel har anden gebyrstruktur end fysisk detailhandel

I **fysiske butikker** skal alle betale en abonnementsafgift efter antal Dankort-betalinger, som bliver gennemført. Afhængigt af antallet af kortbetalinger skal en betalingskortmodtager betale mellem 750 kr. og 140.000 kr. om året.

De fysiske butikker betaler altså et fast abonnement alt efter, hvor de står på skalaen over antal betalinger. Det er en enkel og gennemskuelig skala med 8 trin, hvor det bliver billigere pr. transaktion, jo flere dankortbetalinger butikken modtager. Bortset fra de to laveste intervaller, svinger abonnementsafgiften på en betaling inden for intervallerne mellem 1 kr. til under 20 øre pr. betaling.

E-butikker er omfattet af en anden gebyrstruktur for betaling med Dankort på nettet. Der betales et variabelt gebyr pr. transaktion afhængig af beløbets størrelse samt et tillæg på 0,1 % for beløb over kr. 100,00.

Afhængigt af købets størrelse er gebyret på:

- 0,70 kr. for betalinger under 50 kr.
- 1,10 kr. for betalinger mellem 50-100 kr.
- 1,45 kr. for betalinger over 100 kr. (+ 0,1 pct. af købesummen).

E-butikkerne betaler i dag forholdsmæssigt mere for store betalinger end for små betalinger, uagtet at det er den samme proces, der gennemføres. Det betyder, at gebyrerne fastholder niveauet pr. betaling, selv om det stigende antal betalinger gør, at omkostningerne pr. betaling er faldende.

FDIH mener, at det er uforklarligt, at gebyret beregnes efter beløbets størrelse uagtet, at omkostningerne ved den enkelte transaktion er det samme.

Prissammenligning af årligt Dankortgebyr på betalinger for fysiske butikker og netbutikker

Antal betalinger	Gebyr fra fysisk butik Nets	Gebyr til Nets ved betalinger på 500 kr. i netbutik ved højeste antal betalinger
1-499	750 kr.	973,05 kr.
500-4.999	975 kr.	9.748,05 kr.
5.000-19.999	5.400 kr.	38.998,05 kr.
20.000 – 49.999	18.700 kr.	97.498,05 kr.
50.000 – 124.999	26.200 kr.	243.748,05 kr.
125.000 – 199.999	36.500 kr.	389.998,05 kr.
200.000-399.999	72.000 kr.	779.998,05 kr.
400.000+	140.000 kr.	Over 780.000 kr.

Note: Prissammenligningen ovenfor tager forsigtigt udgangspunkt i et fast betalingsbeløb på 500 kr. pr. Dankortbetaling over nettet. Det gennemsnitlige køb med Dankort på nettet er ifølge Nets på 640 kr. (2010), og 60 % af betalingerne med Dankort på nettet i 2009 er på over 1.000 kr.

E-butikkerne har ringere dækningsgaranti

E-butikker må trods de højere gebyrer kigge langt efter gode garantier. Ved 3. mandsmisbrug af Dankort er der ingen garanti, mens der ved manglende dækning er en begrænset garanti

Udover tab ved misbrug bliver e-butikker tillige pålagt gebyrer for Nets håndtering. De må betale 250 kr. i gebyr for at få trukket penge ud af deres konto.

Betalingsgaranti for butikken	Fysisk handel	Ikke-fysisk handel
Ved tredjemands misbrug	Chip og Pinkode anvendt: 4000 kr. Chip og underskrift er anvendt og kortstatus kontrolleret: 1.500 kr. Magnetstribe eller fluesmækker: 0 kr.	Ingen betalingsgaranti Betalingskortmodtager (netbutik) skal selv dække alle tab og betale et. indsigelsesgebyr (250 kr. pr. indsigelse)
Manglende dækning på Dankortet	Chip og Pinkode anvendt: 4000 kr. Chip og underskrift er anvendt og kortstatus kontrolleret: 1.500 kr. Magnetstribe eller fluesmækker: 0 kr.	Øvrige betalinger på internettet samt post- og telefonordre: 1.000 kr. Chip anvendt i selvbetjente automater uden Pin-kode: 1.000 kr. eDankort-betalinger: 4.000 kr.

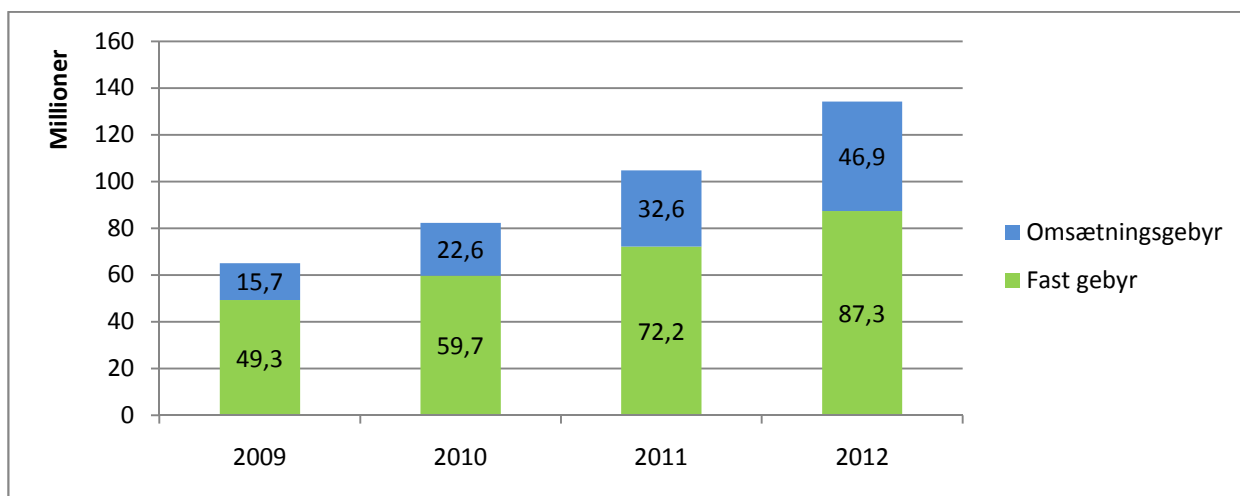
Kilde: PBS Betalingskortaftale for Dankort: Generelle regler juli 2009; PBS Sikkerhed ved modtagelse af kortbetalinger, internethandel, post- og telefonordre, december 2009.

Indtægter fra transaktionsafgifter giver Nets cirka 65 mio. kr. i 2009.

Nets' gebyrindtægter for Dankortbetalinger på nettet er efter FDIHs beregninger på cirka 65 mio. kr. i 2009 og på 82 mio. kr. i 2010.

Vi har på grundlag af tallene fra 2009 samt den for FDIH forventede udvikling i nethandlen estimeret udviklingen over de kommende år, hvis der *ikke* ændres i gebyrstrukturen.

En fremskrivning af Nets' gebyrindtægter baseret på udviklingen i 2010 med stærk fremgang både i antal betalinger og omsætning betyder med en uændret gebyrmodel, at Nets i 2011 nærmer sig et trecifret million beløb alene i Dankortgebyrer fra e-handel.



2. december 2010

I alt vil Nets i 2010 altså opkræve 82,3 mio. kr. på gebyrer – eller knapt 1,5 mio. kr. ekstra i indtægt hver måned i 2010 i forhold til 2009.

Væksten vil herefter fortsætte i samme tempo, da dagligvarehandel på nettet er på vej, ligesom stadig flere fysiske forretninger udvider med en salgskanal på nettet. Det betyder, at væksten i gebyrindtægter på op mod 30 % vil få Nets til at runde 100 mio. kr. i gebyrindtægter fra nethandel i 2011, og i 2012 vil tallet være over 130 mio. kr.

Det er værd at bemærke, at der i tillæg til de nævnte transaktionsgebyrer også opkræves et fast abonnementsgebyr på typisk 1.000 kr. årligt, hvilket i 2009 anslået udgør 14 mio. kr.

FDIH mener:

De høje gebyrer rammer nethandlens konkurrenceevne. FDIHs beregninger viser, at gebyrerne til PBS/Nets belaster nethandlen med cirka 65 mio. kr. årligt i 2009.

I sidste ende, er der kun én til at betale butikkens omkostninger, og det er kunden. Uanset om gebyret direkte betales ved købet, eller om det er e-butikken, som betaler gebyrerne.

Det rammer konkurrenceevnen, når Dankortgebyrerne lægger højt over de gebyrer, som andre dele af detailhandlen betaler.

I lyset af, at der med gebyrerne heller ikke følger en garanti mod tab som følge af misbrug, forekommer forskellige gebyrer efter beløbsstørrelse ganske uforståelige, da der primært betales for transaktionsbehandlingen. Omkostningen må være den samme, uanset om der er tale et stort eller et lille beløb.

2. december 2010

Tal om udviklingen i Dankortbetalinger på nettet

Dankortet blev indført som betalingsmiddel på nettet i april 1999, og fra den første dag var det en succes.

År 2000 var det første hele år med Dankort på nettet, hvor det blev brugt til 399.834 betalinger
I 2009 var tallet 37.555.320 betalinger – altså knapt 100 gange flere årlige betalinger i løbet af 10 år.

Antallet af netbetalinger med Dankort er 6 gange højere i 2010 end i 2003 – fra 7,5 mio. til anslået 43 mio. betalinger.

I alt er Dankortet blevet brugt over 195 millioner gange til betalinger på nettet siden det første køb. (3 kvrt. 2010-tal)

7 ud af 10 betalinger på nettet sker med Dankort.

Det gennemsnitlige køb med Dankort på nettet har været stigende fra 410 kr. i 2003 til 542 kr. i 2009. Gennemsnittet i 1. kvartal af 2010 var på 647 kr.

Omsætningen målt i kroner og ører er cirka 7 gange højere i 2009 - fra cirka 3 milliarder kroner i 2003 til 20,9 milliarder kroner i 2009. Forventet omsætning i 2010 er på 27-30 mia. kr.

Dankortet omsatte for 20,9 mia. kr. på nettet i 2009, hvor den samlede Dankortomsætning (inkl. nettet) var på 274 mia. kr. Dankortbetalinger på nettet udgjorde i 2009 7,6 % af den samlede omsætning.

Fra 2008 til 2009 steg omsætningen på Dankortets netbetalinger med 15,7 %, mens den samlede omsætning på Dankortet faldt med 2,1 %.

Kilder: PBS / Nets samt FDIHs egne beregninger

Yderligere oplysninger om tallene bag beregningerne kan fås ved henvendelse til kommunikationschef

Henrik Theil, FDIH.

Mobil: 2096 5667

Mail: het@fdih.net