

set fra brugerne i forhold til situationen i dag, da udgangspunktet er, at der først gives valør dagen efter beløbet er indsat på kontoen.

Til kapitel 7

Til § 77

I bestemmelsens *stk. 1* foreslås fastlagt, at betalerens udbyder, betalingsmodtagers udbyder og deres eventuelle formidlere alle skal overføre betalingstransaktionens fulde beløb og afholde sig fra at trække gebyrer fra det overførte beløb. Bestemmelsen skal sikre, at det fulde beløb kommer frem til modtageren.

Det fremgår af forslaget til *stk. 2*, at betalingsmodtager og dennes udbyder dog uanset *stk. 1* kan aftale, at udbyderen af betalingstjenester fratrækker sine gebyrer fra det overførte beløb, før det krediteres betalingsmodtageren.

Det fremgår af forslaget til *stk. 2, 2. pkt.*, at ved meddelelse efter § 46 om betalingsmodtagerens udbyders pligt til at give oplysninger til betalingsmodtageren ved enkeltstående transaktioner og § 54 om betalingsmodtagerens udbyders pligt til at give oplysninger til betalingsmodtageren ved transaktioner omfattet af rammeaftaler, skal betalingsmodtager have oplysning om såvel betalingstransaktionens fulde beløb som størrelsen af gebyrerne, dvs. betalingstransaktionens fulde beløb oplyses med særskilt angivelse af gebyrets størrelse.

I forslaget til *stk. 3* fastsættes, at hvis der trækkes andre gebyrer end de, som er nævnt i forslagets § 77, *stk. 2*, fra det overførte beløb, skal betalers udbyder sikre, at betalingsmodtageren modtager den pågældende transaktions fulde beløb. Ved betalingstransaktioner, der iværksættes af eller via betalingsmodtageren, påhviler forpligtelsen i 1. pkt. betalingsmodtagerens udbyder.

Til § 78

Forslaget til § 78 dækker alle betalingstyper - herunder kredittransaktioner, kortbetalinger og direkte debiteringer. Dog gælder *stk. 2* kun betalingsinstrumenter.

Det foreslås som udgangspunkt i *stk. 1*, at når en betalingstransaktion ikke involverer valutaomregning, skal gebyrerne opkræves direkte hos betaler og betalingsmodtager af deres respektive udbydere. I disse tilfælde må betaler ikke betale for betalingsmodtagers udbyder, ligesom betalingsmodtager ikke må betale for betalers udbyder. Derimod er der intet krav om, at gebyrerne skal fordeles ligeligt mellem betaler og betalingsmodtager, jf. præambelen til betalingstjenestedi-

rektivet, betragtning nr. 41. Bestemmelsen medfører endvidere, at samme udbyder af en betalingstjeneste kan have et aftaleforhold med både betaler og betalingsmodtager, og dermed opkræve gebyr hos dem begge for deres del af ydelsen. Dette gælder for eksempel »Overførselsservice« og »Informationsservice« udbudt af PBS, hvor PBS både har et aftaleforhold med arbejdsgiverne (betalere) og for eksempel ATP og Skat (betalingsmodtagerne).

Der er således intet til hinder for, at en udbyder undlader at opkræve gebyr hos betalingsmodtager ved kreditering af konto, selv om betaler har betalt gebyr til sin udbyder. Som et konkret eksempel kan nævnes kreditering af en indenlandsk netbankoverførsel.

Tilsvarende er der ikke noget til hinder for, at en udbyder undlader et opkræve gebyrer hos betaler ved debitering af konto, selv om betalingsmodtager har betalt gebyr til sin betalingstjenesteudbyder. Som et konkret eksempel kan nævnes Betalingservice, hvor PBS godt kan opkræve beløbsmodtager et gebyr, selv om betaler ikke opkræves et gebyr af sin bank. Et andet eksempel er, at kortindløser opkræver et gebyr af den forretning, der modtager et betalingskort, mens betaler, der benytter kortet, ikke opkræves gebyr af den bank, der har udstedt kortet.

Bestemmelsen har desuden ingen direkte virkning på prissætningen af gebyrerne mellem udbydere eller andre formidlere. Bestemmelserne er endvidere ikke til hinder for, at betalingssystemernes gebyrer antager form af en abonnementsbetaling som i Dankort-systemet.

For grænseoverskridende kredittransaktioner mellem pengeinstitutter anvendes der i dag følgende betegnelser for fordeling af omkostninger mellem betaler og betalingsmodtager:

- 1) »OUR« - alle omkostninger afholdes af betaler. Ved gennemførelse af betalingstransaktionen bliver betaler opkrævet både det normale gebyr samt et tillægsgebyr for den forventede opkrævning, som beløbsmodtagers udbyder vil opkræve af betalers udbyder.
- 2) »BEN« - alle omkostninger afholdes af beløbsmodtager. Hvis betaler vælger »BEN« fratrækker betalers udbyder ved afsendelsen udbyderens omkostninger i det beløb, der overføres. Det vil i henhold til forslaget til § 78 ikke længere være muligt at vælge »BEN« for betalingstransaktioner omfattet af lovforslaget.
- 3) »SHARE« - omkostninger fordeles mellem betaler og beløbsmodtager. Det betyder, at betaler afholder omkostningerne til sin udbyder, og beløbs-