



Lovtidende A

2011

Udgivet den 1. juli 2011

30. juni 2011.

Nr. 812.

Bekendtgørelse om gebyrer ved brug af internationale betalingsinstrumenter

I medfør af § 80, stk. 10, i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, jf. lovbekendtgørelse nr. 365 af 26. april 2011, fastsættes:

§ 1. I denne bekendtgørelse forstås ved:

- 1) *Betalingsinstrument*: Enhver form for personligt instrument eller sæt af procedurer, der er aftalt mellem brugeren og udbyderen af betalingstjenester, og som brugeren benytter til at iværksætte en betalingsordre.
- 2) *En debettransaktion*: En betalingstransaktion med et betalingsinstrument, hvor beløbet trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at indløser har modtaget oplysninger om transaktionen.
- 3) *En kredittransaktion*: En betalingstransaktion med et betalingsinstrument, hvor beløbet ikke trækkes fra betalers konto umiddelbart efter, at indløser har modtaget oplysninger om transaktionen, men først trækkes efter en periode, der er aftalt mellem betaler og dennes betalingstjenesteudbyder.
- 4) *Internationalt betalingsinstrument*: Et betalingsinstrument, der kan benyttes til kontanthævning eller som betalingsinstrument i flere lande.
- 5) *Dansk udstedt internationalt betalingsinstrument*: Et internationalt betalingsinstrument udstedt af en udbyder beliggende i Danmark.
- 6) *Udenlandsk udstedt internationalt betalingsinstrument*: Et internationalt betalingsinstrument udstedt af en udbyder beliggende uden for Danmark.
- 7) *Indløser*: En udbyder af betalingstjenester, der indgår aftale med betalingsmodtager om tilslutning til et betalingssystem.
- 8) *Betalingsystem*: Et system til overførsel af midler med formelle og standardiserede rutiner og fællesregler for behandling, clearing eller afvikling af betalingstransaktioner.
- 9) *Betaler*: En fysisk eller juridisk person, der er indehaver af en betalingskonto og tillader en betalingsordre fra denne betalingskonto, eller, hvis der ikke er nogen betalingskonto, en fysisk eller juridisk person, der afgiver en betalingsordre.
- 10) *Betalingsmodtager*: En fysisk eller juridisk person, som er den tiltænkte modtager af de midler, der indgår i en betalingstransaktion.
- 11) *Betalingstransaktion*: En handling, der iværksættes af en betaler eller en betalingsmodtager med henblik på

at indbetale, overføre eller hæve midler uden hensyn til eventuelle underliggende forpligtelser mellem betaleren og betalingsmodtageren.

- 12) *Fysisk handel*: Afvikling af en betalingstransaktion, der forudsætter fysisk tilstedeværelse af betaler og betalingsmodtager.

§ 2. Betalingstjenestelovens § 80, stk. 2-4 og stk. 6, gælder ikke for anvendelsen af internationale betalingsinstrumenter.

§ 3. Indløser kan pålægge betalingsmodtager omkostningerne ved driften af et betalingssystem, hvor betalingstransaktionen gennemføres ved brug af et dansk eller et udenlandsk udstedt internationalt betalingsinstrument. Omkostningerne fastsættes efter betalingstjenestelovens § 79.

Stk. 2. Indløserne af dansk eller udenlandsk udstedte internationale betalingsinstrumenter skal på tydelig måde offentliggøre de maksimale gebyrer, der er forbundet med gennemførelsen af en betalingstransaktion ved brug af de pågældende betalingsinstrumenter.

§ 4. Betalingsmodtager må ikke opkræve gebyr hos betaler for en debettransaktion i den fysiske handel, når betaler anvender et dansk eller et udenlandsk udstedt internationalt betalingsinstrument.

Stk. 2. Betalingsmodtager må opkræve gebyr hos betaler for en kredittransaktion i den fysiske handel, når betaler anvender et dansk eller et udenlandsk udstedt internationalt betalingsinstrument.

Stk. 3. Betalingsmodtager må ikke opkræve gebyr hos betaler, medmindre betalingsmodtager ved transaktionens gennemførelse med sikkerhed kan fastslå, at der er tale om en kredittransaktion ved anvendelse af et dansk eller udenlandsk udstedt internationalt betalingsinstrument.

Stk. 4. Opkræver betalingsmodtager gebyr hos betaler ved brug af et internationalt betalingsinstrument, må gebyrets størrelse ikke overstige betalingsmodtagers gebyr for betalingstransaktionen til indløser.

Stk. 5. Betalingsmodtager skal på tydelig måde oplyse betaler om, hvilke gebyrer der opkræves, inden betalingstransaktionen iværksættes.