

Contribution ID: 76b0d1ff-6cf4-48d5-a5a4-268dec42cad7

Date: 22/06/2021 13:30:01

Offentlig høring om straksbetalinger

Felter med en * skal udfyldes.

Indledning

Denne høring er nu tilgængelig på 23 officielle EU-sprog.

Brug sprogvælgeren øverst på siden for at vælge sprog.

Med denne høring vil Kommissionen blive informeret om de resterende hindringer og mulige foranstaltninger, som den kan træffe for at sikre en bred adgang til og anvendelse af straksbetalinger i EU. Høringen vil også gøre det muligt for Kommissionen at afgøre, om en koordineret EU-indsats og/eller politiske foranstaltninger er berettiget for at sikre, at en kritisk masse af betalingstjenesteudbydere i EU tilbyder straksoverførsler. Den søger også at identificere faktorer, der vil være relevante for at fremme kundernes efterspørgsel (fra både forbrugere, erhvervsbrugere og forretningsdrivende) efter straksoverførsler.

EU-borgere og -virksomheder forventer at have bekvemme, sikre og omkostningseffektive betalingsløsninger til rådighed til at foretage deres betalinger, både nationalt og på tværs af grænserne. Straksbetalingsteknologi kan være en stærk katalysator for nye betalingsløsninger, der opfylder disse forventninger. De fleste kreditoverførsler når i dag frem til modtageren den følgende arbejdsdag, og nogle tager endda længere tid. I modsætning hertil giver straksoverførsler mulighed for at stille midler til rådighed for modtageren inden for sekunder, hele døgnet og alle årets dage, herunder weekender og helligdage. Dette indebærer potentielle fordele for både forbrugere og erhvervsbrugere.

For at en straksoverførsel kan gennemføres med succes, skal der i hver ende af overførslen være en betalingstjenesteudbyder, der overholder de samme regler, praksisser og standarder for gennemførelsen af overførslen (en fælles "ordning"). For straksoverførsler i euro inden for [det fælles eurobetalingsområde \(SEPA\)](#) blev en sådan ordning udviklet i 2017 af [European Payments Council](#) (kreditoverførselsordningen for straksbetalinger). En omfattende deltagelse fra betalingstjenesteudbydere side i ordningen er en afgørende forudsætning for, at der er bred adgang til straksoverførsel af euro på EU-plan. Pr. marts 2021 har kun 64,6 % af betalingstjenesteudbydere i 21 medlemsstater tilsluttet sig kreditoverførselsordningen for straksbetalinger i SEPA. Lignende ordninger findes også i nogle medlemsstater uden for euroområdet til straksoverførsler i deres lokale valuta.

Straksoverførsler kan nemt anvendes i en række situationer såsom køb i fysiske butikker og online (såkaldt "interaktionssted" med forretningsdrivende) eller betalinger fra person til person, som f.eks. ved opdeling af en regning på en restaurant. Dette kræver, at straksoverførslen kombineres med en "front-end"-løsning, som f.eks. en løsning baseret på mobiltelefonapplikationer, e-fakturaer, standardiserede meddelelser om betalinger osv.

Høringen har til formål at identificere de problemer, der skal løses for at tilskynde aktørerne på EU's betalingsmarkeder til at tilbyde innovative, bekvemme, sikre og omkostningseffektive paneuropæiske betalingsløsninger baseret på straksoverførsler. Samtidig vil den bidrage til at fastslå, hvilke funktioner og sikkerhedsforanstaltninger der vil gøre det muligt for brugerne at høste det fulde udbytte af straksbetalinger.

Denne offentlige høring henvender sig til en bred vifte af interessenter: brugere af betalingstjenester (forbrugere, erhvervsbrugere og forretningsdrivende), betalingstjenesteudbydere og udbydere af understøttende tekniske tjenester, clearing- og afviklingsmekanismer, relevante offentlige myndigheder, nationale tilsynsmyndigheder og andre, der alle spiller en vigtig rolle med hensyn til at sikre en gnidningsløs overgang til velfungerende og effektive paneuropæiske straksbetalingsløsninger.

Denne høring følger af [Kommissionens meddelelse fra december 2018 "Mod en stærkere international rolle for euroen"](#), som støttede en fuldt integreret ramme for straksbetaling i EU med henblik på at mindske risiciene og sårbarhederne i detailbetalingssystemerne og gøre de eksisterende betalingsløsninger mere uafhængige, og [Kommissionens meddelelse om en detailbetalingsstrategi for EU, der blev vedtaget den 24. september 2020](#), og som bekræftede målet om at fremme den fulde anvendelse af straksbetalinger i EU og indeholdt en række mulige initiativer til støtte for dette mål.

Resultaterne af denne høring vil som led i Kommissionens vision for EU's marked for detailbetalinger blive brugt til at fremme tilgængeligheden af konkurrencedygtige indenlandske og paneuropæiske betalingsløsninger, der støtter Europas åbne strategiske autonomi på det makroøkonomiske og finansielle område, hvis betydning blev gentaget i [Kommissionens nylige meddelelse fra januar 2021 med titlen "EU's økonomiske og finansielle system: fremme af åbenhed, styrke og modstandsdygtighed"](#).

Hvis du er udbyder af betalingstjenester eller understøttende tekniske tjenester, skal du være opmærksom på, at du ud over denne offentlige høring opfordres til at svare på den [målrettede høring](#), der indeholder mere tekniske spørgsmål.

Bemærk: For at sikre en fair og gennemsigtig høringsproces **vil der kun blive taget hensyn til besvarelser, som er modtaget via vores onlinespørgeskema**, og kun disse besvarelser vil indgå i den opsummerende rapport. Hvis du har problemer med at udfylde spørgeskemaet, eller hvis du har brug for særlig bistand, bedes du kontakte fisma-instant-payments@ec.europa.eu.

Yderligere oplysninger om

- [denne høring](#)
- [høringsdokumentet](#)
- [høringsstrategien](#)
- [betalingstjenester](#)
- [beskyttelse af personoplysninger i forbindelse med denne høring](#)

Om dig

* Min besvarelse er skrevet på følgende sprog:

- Bulgarsk

- Dansk
- Engelsk
- Estisk
- Finsk
- Fransk
- Græsk
- Irsk
- Italiensk
- Kroatisk
- Lettisk
- Litauisk
- Maltesisk
- Nederlandske
- Polsk
- Portugisisk
- Rumænsk
- Slovakisk
- Slovensk
- Spansk
- Svensk
- Tjekkisk
- Tysk
- Ungarsk

* Jeg svarer som:

- Akademisk institution/forskningsinstitution
- Erhvervssammenslutning
- Virksomhed/erhvervsorganisation
- Forbrugerorganisation
- EU-borger
- Miljøorganisation
- Ikke-EU-borger
- Ikkestatslig organisation (NGO)
- Offentlig myndighed
- Fagforening

Andet

* Fornavn

Dagmar Bugge

* Efternavn

Isaksen

* E-mail (denne vil ikke blive offentliggjort)

dais@ftnet.dk

* Anvendelsesområde

- Internationalt
- Lokalt
- Nationalt
- Regionalt

* Forvaltningsniveau

- Parlament
- Myndighed
- Agentur/organ

* Angiv typen af myndighed

- Tilsynsmyndighed
- Afviklingsmyndighed
- Andet

* Er din organisation et ministerium?

- Ja
- Nej
- Ved ikke/ingen holdning/ikke relevant

* Angiv venligst hvilket ministerium

højest 255 tegn

The Ministry of Business, Industry and Financial Affairs

* Organisationens navn

højest 255 tegn

The Danish financial supervisory authority

* Organisationens størrelse

- Mikroorganisation (1-9 ansatte)
- Lille (10 til 49 ansatte)
- Mellemstor (50-249 ansatte)
- Stor (250 eller derover)

Nummer i åbenhedsregistret

højest 255 tegn

Kontrollér, om din organisation er opført i [åbenhedsregistret](#). Der er tale om en frivillig database for organisationer, der ønsker at påvirke beslutningsprocessen i EU.

* Oprindelsesland

Angiv dit eller din organisations oprindelsesland.

- | | | | |
|---|---|-------------------------------------|---|
| <input type="radio"/> Ækvatorialguine
a | <input type="radio"/> Ecuador | <input type="radio"/> Libyen | <input type="radio"/> Saint-Pierre
og Miquelon |
| <input type="radio"/> Afghanistan | <input type="radio"/> Egypten | <input type="radio"/> Liechtenstein | <input type="radio"/> Saint Vincent
og
Grenadinerne |
| <input type="radio"/> Åland | <input type="radio"/> Elfenbenskyste
n | <input type="radio"/> Litauen | <input type="radio"/> Salomonøerne |
| <input type="radio"/> Albanien | <input type="radio"/> El Salvador | <input type="radio"/> Luxembourg | <input type="radio"/> Samoa |
| <input type="radio"/> Algeriet | <input type="radio"/> Eritrea | <input type="radio"/> Macao | <input type="radio"/> San Marino |
| <input type="radio"/> Amerikansk
Samoa | <input type="radio"/> Estland | <input type="radio"/> Madagaskar | <input type="radio"/> São Tomé og
Príncipe |
| <input type="radio"/> Andorra | <input type="radio"/> Eswatini | <input type="radio"/> Malawi | <input type="radio"/> Saudi-Arabien |
| <input type="radio"/> Angola | <input type="radio"/> Etiopien | <input type="radio"/> Malaysia | <input type="radio"/> Schweiz |
| <input type="radio"/> Anguilla | <input type="radio"/> Færøerne | <input type="radio"/> Maldiverne | <input type="radio"/> Senegal |
| <input type="radio"/> Antarktis | <input type="radio"/> Falklandsøerne | <input type="radio"/> Mali | <input type="radio"/> Serbien |
| <input type="radio"/> Antigua og
Barbuda | <input type="radio"/> Fiji | <input type="radio"/> Malta | <input type="radio"/> Seychellerne |
| <input type="radio"/> Argentina | <input type="radio"/> Filippinerne | <input type="radio"/> Marokko | <input type="radio"/> Sierra Leone |

- Armenien
- Aruba
- Aserbajdsjan
- Australien
- Bahamas
- Bahrain
- Bangladesh
- Barbados
- Belgien
- Belize
- Benin
- Bermuda
- Bhutan
- Bolivia
- Bonaire, Sint Eustatius og Saba
- Bosnien-Hercegovina
- Botswana
- Bouvetøen
- Brasilien
- Brunei
- Bulgarien
- Burkina Faso
- Burundi
- Cambodja
-
- Finland
- Frankrig
- Fransk Guyana
- Fransk Polynesien
- Gabon
- Gambia
- Georgien
- Ghana
- Gibraltar
- Grækenland
- Grenada
- Grønland
- Guadeloupe
- Guam
- Guatemala
- Guernsey
- Guinea
- Guinea-Bissau
- Guyana
- Haiti
- Heard Island og McDonald Islands
- Honduras
- Hongkong
- Hviderusland
-
- Marshalløerne
- Martinique
- Mauretania
- Mauritius
- Mayotte
- Mexico
- Mikronesien
- Moldova
- Monaco
- Mongoliet
- Montenegro
- Montserrat
- Mozambique
- Myanmar /Burma
- Namibia
- Nauru
- Nederlandene
- Nepal
- New Zealand
- Nicaragua
- Niger
- Nigeria
- Niue
- Nordkorea
-
- Singapore
- Sint-Maarten
- Slovakiet
- Slovenien
- Somalia
- Spanien
- Sri Lanka
- Sudan
- Surinam
- Svalbard og Jan Mayen
- Sverige
- Sydafrika
- Sydgeorgien og Sydsandwichøerne
- Sydkorea
- Sydsudan
- Syrien
- Tadsjikistan
- Taiwan
- Tanzania
- Tchad
- Thailand
- Timor-Leste
- Tjekkiet
- Togo
-

- | | | | |
|---|-----------------------------------|--|--|
| <input type="radio"/> Cameroun | <input type="radio"/> Indien | <input type="radio"/> Nordmakedonie
n | <input type="radio"/> Tokelau |
| <input type="radio"/> Canada | <input type="radio"/> Indonesien | <input type="radio"/> Nordmarianern
e | <input type="radio"/> Tonga |
| <input type="radio"/> Caymanøerne | <input type="radio"/> Irak | <input type="radio"/> Norfolk Island | <input type="radio"/> Trinidad og
Tobago |
| <input type="radio"/> Chile | <input type="radio"/> Iran | <input type="radio"/> Norge | <input type="radio"/> Tunesien |
| <input type="radio"/> Christmas
Island | <input type="radio"/> Irland | <input type="radio"/> Ny Kaledonien | <input type="radio"/> Turkmenistan |
| <input type="radio"/> Clipperton | <input type="radio"/> Island | <input type="radio"/> Oman | <input type="radio"/> Turks- og
Caicosøerne |
| <input type="radio"/> Cocosøerne
(Keelingøerne) | <input type="radio"/> Isle of Man | <input type="radio"/> Pakistan | <input type="radio"/> Tuvalu |
| <input type="radio"/> Colombia | <input type="radio"/> Israel | <input type="radio"/> Palæstina | <input type="radio"/> Tyrkiet |
| <input type="radio"/> Comorerne | <input type="radio"/> Italien | <input type="radio"/> Palau | <input type="radio"/> Tyskland |
| <input type="radio"/> Congo | <input type="radio"/> Jamaica | <input type="radio"/> Panama | <input type="radio"/> Uganda |
| <input type="radio"/> Cookøerne | <input type="radio"/> Japan | <input type="radio"/> Papua Ny
Guinea | <input type="radio"/> Ukraine |
| <input type="radio"/> Costa Rica | <input type="radio"/> Jersey | <input type="radio"/> Paraguay | <input type="radio"/> Ungarn |
| <input type="radio"/> Cuba | <input type="radio"/> Jordan | <input type="radio"/> Peru | <input type="radio"/> Uruguay |
| <input type="radio"/> Curaçao | <input type="radio"/> Kap Verde | <input type="radio"/> Pitcairn | <input type="radio"/> USA |
| <input type="radio"/> Cypern | <input type="radio"/> Kasakhstan | <input type="radio"/> Polen | <input type="radio"/> USA's Mindre
Øbesiddelser |
| <input checked="" type="radio"/> Danmark | <input type="radio"/> Kenya | <input type="radio"/> Portugal | <input type="radio"/> Usbekistan |
| <input type="radio"/> De
Amerikanske
Jomfruøer | <input type="radio"/> Kina | <input type="radio"/> Puerto Rico | <input type="radio"/> Vanuatu |
| <input type="radio"/> De Britiske
Jomfruøer | <input type="radio"/> Kirgisistan | <input type="radio"/> Qatar | <input type="radio"/> Vatikanstaten |
| <input type="radio"/> De Forenede
Arabiske
Emirater | <input type="radio"/> Kiribati | <input type="radio"/> Réunion | <input type="radio"/> Venezuela |
| <input type="radio"/> De Franske
Besiddelser i | <input type="radio"/> Kosovo | <input type="radio"/> Rumænien | <input type="radio"/> Vestsahara |

Det Sydlige
Indiske Ocean
og Antarktis

- | | | | |
|---|--------------------------------|--|---|
| <input type="radio"/> Den
Centralafrikansk
e Republik | <input type="radio"/> Kroatien | <input type="radio"/> Rusland | <input type="radio"/> Vietnam |
| <input type="radio"/> Den
Demokratiske
Republik Congo | <input type="radio"/> Kuwait | <input type="radio"/> Rwanda | <input type="radio"/> Wallis og
Futuna |
| <input type="radio"/> Den
Dominikanske
Republik | <input type="radio"/> Laos | <input type="radio"/> Saint-
Barthélemy | <input type="radio"/> Yemen |
| <input type="radio"/> Det Britiske
Territorium i
Det Indiske
Ocean | <input type="radio"/> Lesotho | <input type="radio"/> Saint Helena,
Ascension og
Tristan da
Cunha | <input type="radio"/> Zambia |
| <input type="radio"/> Det Forenede
Kongerige | <input type="radio"/> Letland | <input type="radio"/> Saint Kitts og
Nevis | <input type="radio"/> Zimbabwe |
| <input type="radio"/> Djibouti | <input type="radio"/> Libanon | <input type="radio"/> Saint Lucia | <input type="radio"/> Østrig |
| <input type="radio"/> Dominica | <input type="radio"/> Liberia | <input type="radio"/> Saint-Martin | |

Kommissionen vil offentliggøre alle hørings svar, der modtages til denne offentlige høring. Du kan vælge, om dine oplysninger må offentliggøres, eller om du ved offentliggørelsen af dit hørings svar ønsker at være anonym. **Af hensyn til gennemsigtigheden offentliggøres respondenttype (f.eks.**

"erhvervs sammenslutning", "forbrugersammenslutning", "EU-borger") oprindelsesland, organisationens navn og størrelse og dens åbenhedsregisternummer altid. Din e-mailadresse vil på intet tidspunkt blive offentliggjort. Vælg den databeskyttelsesmulighed, som passer bedst til dig.

Standardindstilling for databeskyttelse på grundlag af den valgte respondenttype

* Indstillinger for databeskyttelse i forbindelse med offentliggørelse af bidrag

Kommissionen vil offentliggøre svarene på denne offentlige høring. Du kan vælge, om du ønsker dine oplysninger offentliggjort eller at forblive anonym.

Anonym

Kun oplysninger om organisationen offentliggøres: Den respondenttype, som du har angivet at tilhøre ved denne høring, navnet på den organisation, som du svarer på vegne af, dens nummer i åbenhedsregistret, dens størrelse og dens oprindelsesland samt dit bidrag vil blive offentliggjort i den form, det er modtaget. Dit navn vil ikke blive offentliggjort. Undlad at afgive personoplysninger i selve bidraget, hvis du ønsker at være anonym.

Offentlig

Oplysninger om organisationen og om respondenterne offentliggøres: Den respondenttype, som du har angivet at tilhøre ved denne høring, navnet på den organisation, som du svarer på vegne af, dens nummer i åbenhedsregistret, dens størrelse og dens oprindelsesland samt dit bidrag vil blive offentliggjort. Dit navn vil også blive offentliggjort.

Jeg er indforstået med [bestemmelserne om beskyttelse af personoplysninger](#)

Brugerperspektiv

Bemærk: I spørgeskemaet forstås ved straksoverførsler enten kreditoverførselsordningen for straksbetalinger i SEPA (straksoverførsler i euro) eller straksoverførsler i en anden EU-valuta.

Spørgsmål 1. Giver din betalingstjenesteudbyder (f.eks. din bank) dig, så vidt du ved, mulighed for at foretage straksoverførsler?

- Ja
- Nej
- Ved ikke
- Ikke relevant

Forbrugerpræferencer

Forbrugerpræferencer i forbindelse med straksoverførsler (f.eks. ved anvendelse af netbank)

Spørgsmål 2. Angiv vigtigheden af de årsager/betingelser, der er anført nedenfor, og som ville tilskynde dig som forbruger til at vælge en straksoverførsel:

	1 (ikke vigtig)	2 (ikke særlig vigtig)	3 (hverken eller)	4 (ret vigtig)	5 (meget vigtig)	Ingen holdning	Ikke relevant
Behovet for, at midlerne krediteres modtageren inden for få sekunder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Behovet for, at midlerne krediteres modtageren inden for få sekunder, også uden for åbningstiden (hele døgnet og alle årets dage)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Omkostninger (sammenlignet med en almindelig kreditoverførsel)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Eksistensen af sikkerhedsforanstaltninger vedrørende risikoen for svig eller fejl (f.eks. muligheden for at modtage en øjeblikkelig bekræftelse af, om IBAN-nummeret på modtagerkontoen svarer til det navn, der er opført på modtagerens konto)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 2:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 3. Hvis det skal være muligt at sende midlerne hele døgnet og alle årets dage (inklusive weekender og helligdage) og være sikker på, at modtageren modtager midlerne inden for få sekunder, vil du da som forbruger være villig til at betale et præmiegebyr for straksoverførsler sammenlignet med almindelige kreditoverførsler?

- Ja
- Nej
- Ved ikke/ingen holdning/ikke relevant

Uddyb venligst dit/dine svar på spørgsmål 3:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 4. Hvis du som forbruger vælger en straksoverførsel, mener du da, at din bank for at forebygge risikoen for svig eller fejl bør tilbyde en tjeneste, der gør det muligt umiddelbart at kontrollere "overensstemmelsen" mellem modtagerens IBAN-nummer og navnet på modtagerens konto, inden overførslen påbegyndes?

- Ja, automatisk og gratis for forbrugeren
- Ja, automatisk, og jeg accepterer, at der kan være et gebyr at betale for denne tjeneste
- Ja, men som en valgfri tjeneste med et gebyr
- Nej, jeg mener ikke, at det er nødvendigt
- Ved ikke/ingen holdning
- Ikke relevant

Forbrugernes præferencer i forbindelse med straksoverførsler på interaktionsstedet (f.eks. ved betaling i en butik, onlinekøb osv.)

Spørgsmål 5. Angiv vigtigheden af nedenstående faktorer, som vil tilskynde dig som forbruger til at vælge en straksoverførsel, når du betaler i en forretning eller online (på "interaktionsstedet"):

	1 (ikke vigtig)	2 (ikke særlig vigtig)	3 (hverken eller)	4 (ret vigtig)	5 (meget vigtig)	Ingen holdning	Ikke relevant
Hastighed (midlerne krediteres modtageren inden for få sekunder, hele døgnet og alle årets dage, f. eks. for at sikre hurtigere levering af varer /tjenesteydelser inden for e-handel)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Omkostninger	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at anmode om tilbagebetaling (i tilfælde af manglende levering af varerne, beskadigede varer eller varer, der ikke lever op til forventningerne osv.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at betale på en række forskellige steder og i forskellige situationer (butikker, restauranter, tankstationer, offentlige forvaltninger osv.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at betale ikke blot i dit eget land, men også i hele EU	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Global accept (mulighed for at betale i hele verden)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Bekvemmelighed (f.eks. hvis funktionen anvendes via en mobilapp/digital tegnebog, er det ikke nødvendigt at medbringe kontanter eller kort)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at integrere loyalitetspunkter eller yderligere funktioner i en mobilapp/digital tegnebog	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tilstedeværelse af en synlig etiket eller et genkendeligt mærke, der ligner kortvaremærker	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 5:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Forretningsdrivendes præferencer

Spørgsmål 6. Som forretningsdrivende bedes du vurdere vigtigheden af hver af nedenstående faktorer, når det skal besluttes, om kunderne skal tilbydes mulighed for at betale med straksoverførsler på "interaktionsstedet":

	1 (ikke vigtig)	2 (ikke særlig vigtig)	3 (hverken eller)	4 (ret vigtig)	5 (meget vigtig)	Ingen holdning	Ikke relevant
Omkostninger (f.eks. lavere forretningsgebyrer end for kort)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hurtighed: Øjeblikkelig tilgængelighed af midler hele døgnet og alle årets dage	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at acceptere betalinger fra kunder fra andre medlemsstater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ukompliceret check-out (minimalt antal trin for at gennemføre transaktionen)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Adgang til en kontoafstemningstjeneste for den forretningsdrivende (dvs. processen med at matche en betaling, der er registreret på den forretningsdrivendes bankkonto, med den forretningsdrivendes salg)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Adgang til en løsning med et samlet salgssted (POS), der giver betalerne mulighed for at vælge deres foretrukne betalingsmiddel (f.eks. kort, kreditoverførsel, straksoverførsel, direkte debitering osv.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Mulighed for at oprette et standardvalg af betalingsanmodninger, herunder mulighed for straksoverførsel	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Adgang til tjenester, der gør det muligt at integrere den forretningsdrivendes loyalitetspoint i betalingsmåden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at acceptere betalinger uden (eller med meget lidt) accepthardware (f.eks. accept, der er integreret i kasseapparatet, eller ved hjælp af en tablet, så der ikke er behov for en dedikeret betalingsterminal)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 6:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Erhvervsbrugernes præferencer

Spørgsmål 7. Hvilke fordele ser du som erhvervsbruger ved at anvende straksoverførsler? Angiv vigtigheden af den type fordele, der er anført nedenfor:

	1 (ikke vigtig)	2 (ikke særlig vigtig)	3 (hverken eller)	4 (ret vigtig)	5 (meget vigtig)	Ingen holdning	Ikke relevant
At kunne styre pengestrømme mere effektivt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rettidig betaling af fakturaer eller andre betalingsforpligtelser	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kunne tilbyde kunderne mere effektive tjenester (f. eks. øjeblikkelig tilbagebetaling)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 7:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 8. Ville en øjeblikkelig adgang til midler sætte dig i stand til at opfylde dine forpligtelser (f.eks. øjeblikkelig afsendelse af ordren) hurtigere end i en situation, hvor midlerne ikke er umiddelbart tilgængelige?

- Ja
- Nej
- Ved ikke/ingen holdning/ikke relevant

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 8:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 9. Forklar venligst, hvilke mulige konsekvenser det kan have for jeres interne transaktioner at tilpasse dem til straksoverførsler:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 10. Er den kendsgerning, at loftet for straksoverførsler af euro under kreditoverførselsordningen for straksbetalinger i SEPA er sat til 100 000 EUR, efter din mening en hindring for virksomhedernes anvendelse af ordningen?

- Ja
-

- Nej
- Ingen holdning
- Ikke relevant

Uddyb venligst dit/dine svar på spørgsmål 10:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

We find it relevant to consider a cap in order to ensure reasonable risk and liquidity management for participants in the payments system. For instance large payments may be difficult to handle from a liquidity perspective when/if participants have to cover sudden large payments in the money market late in the day. Furthermore, for fraud and AML reasons, a cap is warranted.

A cap could potentially be set as a band. The relevant cap could then be subject to individual agreements within this band between institutions depending on their size and nature of their operations.

Spørgsmål 11. Vil muligheden for batchbehandling af straksoverførsler (for flere betalingstransaktioner samlet) i modsætning til individuel behandling af hver enkelt transaktion gøre brugen af straksoverførsler mere attraktiv for erhvervsbrugere?

- Ja
- Nej
- Ingen holdning
- Ikke relevant

Uddyb venligst dit svar på spørgsmål 11:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

At the moment we are not aware of a clear use case for batch processing of instant payments, though such a functionality might be useful to some segments. In essence, the result would however resemble intraday or even end-of-day payments and the added benefit is doubtful.

In any case, we find that cost and benefits of the introduction of such a functionality should be carefully considered and to the largest extent possible be driven by the relevant market participants to ensure that an actual demand is met.

Spørgsmål 12. Er der andre hindringer for virksomheders anvendelse af straksoverførsler, både indenlands og på tværs af grænserne?

- Ja
- Nej
- Ingen holdning
-

Ikke relevant

Angiv de andre hindringer, du henviser til i dit svar på spørgsmål 12:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

We are aware that AML-screenings in relation to cross border instant payment in some instances cause delays and failed transactions. This does not appear to be a similar issue for cross border card payments. However, we are currently not aware of the underlying reason for this difference. We would therefore encourage to investigate this further. In this context, it could be analyzed if there are discrepancies in the regulation that favor cross border card payments over instant payments, e.g. if article 2(3) in the Wire Transfer Regulation gives preference to card payments when conducting cross border payments.

Spørgsmål 13. Hvilken type merværditjenester ville gøre straksoverførsler mere nyttige set fra dit synspunkt (f.eks. betalingsanmodning, e-fakturering)?

Uddyb venligst:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

We find that cost and benefits of the introduction of such functionalities should be carefully considered and to the largest extent possible be driven by the relevant market participants to ensure that an actual demand is met.

Spørgsmål 14. Hvis du skal kunne sende midler hele døgnet og alle årets dage (herunder weekender og helligdage) og være sikker på, at modtageren modtager midlerne inden for få sekunder, vil du da som erhvervsbruger være villig til at betale et præmiegebyr for straksoverførsler sammenlignet med almindelige kreditoverførsler?

- Ja
- Nej
- Ingen holdning
- Ikke relevant

Uddyb venligst dit/dine svar på spørgsmål 14:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Betalingstjenesteudbyderens perspektiv

Spørgsmål 15. Har du, hvis du er betalingstjenesteudbyder, der stiller betalingskonti til rådighed for betalere og vedligeholder disse, tilsluttet dig en kreditoverførselsordning for straksbetalinger?

	Ja	Nej	Ved ikke	Ikke relevant
Til kreditoverførselsordningen for straksbetalinger i SEPA	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Til en anden ordning (for straksoverførsler i en anden EU-valuta end euro)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Spørgsmål 16. Hvilke fordele ser du som betalingstjenesteudbyder ved at tilbyde straksoverførsler? Angiv vigtigheden af de nedenfor anførte fordele:

	1 (ikke vigtig)	2 (ikke særlig vigtig)	3 (hverken eller)	4 (ret vigtig)	5 (meget vigtig)	Ingen holdning	Ikke relevant
Ny indtægtskilde	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tiltrække et større kundegrundlag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bevare det eksisterende kundegrundlag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Spare omkostninger på andre driftsområder (f.eks. likviditetsstyring og -distribution, vedligeholdelse af pengeautomater, sikkerhedsomkostninger)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mulighed for at (kryds-)sælge andre tjenester	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Udgøre et alternativ til andre bredt anvendte betalingsmidler, såsom kort, og dermed skabe omkostningsbesparelser og blive mere uafhængig af andre udbydere	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andet	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Uddyb venligst dine svar på spørgsmål 16:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

Spørgsmål 17. Kan straksoverførsler efter din mening forværre bankstormløb og dermed bidrage til bankkrak?

- Ja
- Nej
- Ved ikke/ingen holdning/ikke relevant

Spørgsmål 17.1 Hvilke af følgende foranstaltninger eller værktøjer er efter din mening nyttige til at håndtere denne type intense udgående pengestrømme?

	Ja	Nej	Ingen holdning	Ikke relevant
En daglig grænse for det beløb, der kan overføres via straksoverførsler	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
En skønsbeføjelse, der giver de kompetente myndigheder mulighed for at suspendere det pågældende finansieringsinstituts straksbetalingsforpligtelser i en vis periode	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Andre foranstaltninger, der kan være til rådighed for enten betalingstjenesteudbydere eller kompetente myndigheder	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Angiv, hvilke andre foranstaltninger du henviser til i dit svar på spørgsmål 17.1:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

The Danish central bank has introduced a notification mechanism in case of bank runs helping participants to take the necessary actions in this event.

Uddyb venligst dit/dine svar på spørgsmål 17:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

This is a very important issue that needs to be carefully considered to avoid any unintended consequences for financial stability.

That being said, experiences so far show that the risk that arise from large scale roll-out of instant payments can be mitigated with the relevant safeguards in place.

Reasonable transaction limits can be a usefull tool to mitigate this rsik as well as circuit breakers to be used in emergencies.

Teknisk standardisering

Spørgsmål 18. Bør der efter din mening være en fælles europæisk QR-kodestandard for straksoverførsler?

- Ja, den bør udvikles af markedsaktørerne
- Ja, den bør udvikles af de europæiske standardiseringsorganisationer
- Ja, af andre årsager
- Nej, jeg mener ikke, at der bør være en fælles europæisk QR-kodestandard, da jeg mener, at det samme mål kan nås gennem interoperabilitet mellem eksisterende QR-koder
- Nej, jeg mener ikke, at der bør være en fælles europæisk QR-kodestandard, fordi andre teknologier (f.eks. Near Field Communication) er sikrere og/eller mere bekvemme
- Nej, af andre grunde

Uddyb venligst dit svar på spørgsmål 18:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

In general, we find that regulation should remain technology neutral and not prescribe the use of certain technologies over others.

Should the Commission choose to further the roll-out of QR-codes, security aspects should be carefully considered. This includes considerations on how the user is able to know whether the source of the link in the QR-code is safe and how fraudulent payments are avoided. A widespread promotion of QR-codes without adequate safeguards may lead to a significant risk of new fraud cases.

In any case, we find that cost and benefits of the introduction of such functionalities should be carefully considered and to the largest extent possible be driven by the relevant market participants to ensure that an actual demand is met.

Horisontale aspekter

Spørgsmål 19. Mener du, at den udbredte anvendelse af straksoverførsler kan udløse risici, der kan påvirke driften i en bestemt finansiel sektor negativt eller medføre bredere samfundsmæssige omkostninger (f.eks. med hensyn til privatlivets fred)?

- Ja
- Nej
- Ved ikke/ingen holdning

Uddyb venligst dit svar på spørgsmål 19:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

It should be kept in mind that real time gross settlement systems require larger amounts of liquidity than netting systems with settlement taking once a day or a limit number of times a day. While the cost of liquidity is limited at the moment, in a future scenario of rising interest rates the cost of operations of instant payments for participating institutions could rise. This rise would most likely result in increased costs for the end-users as well. At the end of the day, the choice between real-time and batch is a balance of liquidity and credit risk, among other things.

Spørgsmål 20. Mener du, at straksbetalinger kan medføre generelle samfundsmæssige fordele, f.eks. med hensyn til:

	Ja	Nej	Ved ikke/ ingen holdning
Finansiel inklusion	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Folkesundhed	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Databeskyttelse	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Skattemæssige fordele	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>



Uddyb venligst dit/dine svar på spørgsmål 20:

højest 5000 tegn

inklusive mellemrum og linjeskift, dvs. strengere end tegnoptællingsmetoden i MS Word.

In itself we do not see instant payments providing such benefits.

Yderligere oplysninger

Hvis du ønsker at give yderligere oplysninger (f.eks. et holdningsdokument eller en rapport) eller fremføre specifikke punkter, der ikke er omfattet af spørgeskemaet, kan du uploade dine supplerende dokumenter nedenfor. **Undlad at afgive personoplysninger i de dokumenter, du uploader, hvis du ønsker at forblive anonym.**

Maksimum filstørrelse er 1 MB.

Du kan uploade flere filer.

Kun filer af type pdf,txt,doc,docx,odt,rtf er tilladt

Useful links

[More on this consultation \(https://ec.europa.eu/info/publications/finance-consultations-2021-instant-payments_en\)](https://ec.europa.eu/info/publications/finance-consultations-2021-instant-payments_en)

[Consultation document \(https://ec.europa.eu/info/files/2021-instant-payments-consultation-document_en\)](https://ec.europa.eu/info/files/2021-instant-payments-consultation-document_en)

[Consultation strategy \(https://ec.europa.eu/info/files/2021-instant-payments-consultation-strategy_en\)](https://ec.europa.eu/info/files/2021-instant-payments-consultation-strategy_en)

[More on payment services \(https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services_en\)](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services_en)

[Privacy statement \(https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/specific-privacy-statement_en\)](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/specific-privacy-statement_en)

[More on the Transparency register \(http://ec.europa.eu/transparencyregister/public/homePage.do?locale=en\)](http://ec.europa.eu/transparencyregister/public/homePage.do?locale=en)

Contact

fisma-instant-payments@ec.europa.eu

