***Fjármála- og   
efnahagsráðuneytið***

***S a m r á ð s s k j a l***

|  |  |
| --- | --- |
| Dagsetning: | **23. apríl 2021** |
| Málsnúmer: | **FJR19011104** |
| Bréfalykill: | **3.6** |
|  |  |
| Efni: | Samráð um hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna |

Með [lögum um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur, nr. 31/2019](https://www.althingi.is/lagas/151b/2019031.html), var [reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/751 frá 29. apríl 2015 um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur](https://www.althingi.is/lagasafn/pdf/151b/i32015R0751.pdf), eins og hún var [aðlöguð við upptöku í EES-samninginn](https://www.althingi.is/lagasafn/pdf/151b/i021-2019.pdf), veitt lagagildi hér á landi. Í 3. gr. reglugerðarinnar er ákvæði um milligjöld fyrir debetkortafærslur neytenda. Skv. 1. mgr. greinarinnar skulu greiðsluþjónustuveitendur hvorki bjóða né krefjast milligjalds á hverja færslu sem er hærra en 0,2% af virði færslunnar fyrir neina debetkortafærslu. Skv. 2. mgr. mega aðildarríki þó ákveða lægra hámark fyrir milligjöld vegna innlendra greiðslukortafærslna, bæði með því að setja lægra hámarkshlutfall gjalds og með því að setja hámarksfjárhæð gjalds vegna hverrar færslu. Heimildin er útfærð nánar í tveimur stafliðum í málsgreininni.

Heimild 2. mgr. 3. gr. reglugerðarinnar hefur ekki verið nýtt hér á landi. Í ákvæði til bráðabirgða í lögum um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur kemur fram að ráðherra skuli fyrir 1. september 2021 meta í samráði við Fjármálaeftirlitið, Neytendastofu, Samkeppniseftirlitið og Seðlabanka Íslands hvort tilefni sé til að leggja til lægra hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna en 0,2%. Í almennum athugasemdum í [greinargerð með frumvarpi til laganna](https://www.althingi.is/altext/149/s/1042.html) kemur fram að ákvæðið hafi verið lagt til í ljósi örrar þróunar smágreiðslumiðlunar, m.a. vegna breytinga á tækni og regluverki, sem gæti í framtíðinni skapað forsendur til að nýta heimildina. Innlendum og erlendum smáforritum (öppum) sem nota mætti til miðlunar greiðslna í rauntíma færi ört fjölgandi. Hér á landi hefðu debetkort verið talin meðal mikilvægustu greiðslumiðla í viðskiptum og litið á greiðslur með þeim sem ígildi staðgreiðslu. Í athugasemdum við bráðabirgðaákvæðið í greinargerðinni segir að við matið verði meðal annars litið til skýrslu framkvæmdastjórnar Evrópusambandsins um beitingu milligjaldareglugerðarinnar, þar á meðal um áhrif sérákvæða um milligjöld fyrir innlendar debetkortafærslur. Jafnframt verði horft til nágrannaríkjanna en Danir hafi veitt ráðherra heimild til að setja reglur um það milligjald sem greiðsluþjónustuveitendur megi bjóða eða krefjast vegna innlendra debetkortafærslna. Gert sé ráð fyrir að leitað verði sjónarmiða fyrirtækja á greiðslukortamarkaði og neytenda um mögulegar hugmyndir um breytingar í samráðsferli í samráðsgátt stjórnvalda. Komist ráðherra að þeirri niðurstöðu að æskilegt sé að mæla fyrir um lægra hámark sé gert ráð fyrir að hann leggi frumvarp þess efnis fyrir Alþingi.

Framkvæmdastjórn Evrópusambandsins skilaði [skýrslu um beitingu milligjaldareglugerðarinnar](https://ec.europa.eu/competition/sectors/financial_services/IFR_report_card_payment.pdf) 29. júní 2020. Á blaðsíðu 19 í skýrslunni kemur fram að átta aðildarríki Evrópusambandsins hafi nýtt heimildir milligjaldareglugerðarinnar til að mæla fyrir um lægra hámarkshlutfall eða -fjárhæð milligjalda. Slíkar takmarkanir minnki tekjur kortaútgefenda af milligjöldum og þar með hvata þeirra til útgáfu korta nema aukin notkun korta vegi á móti lækkun gjaldanna. Gögn bentu þó ekki til þess að takmarkanirnar hafi dregið úr útgáfu korta í viðkomandi ríkjum. Nánari umfjöllun um áhrif takmarkananna í aðildarríkjunum má finna á blaðsíðum 205 til 219 í [skýrslu um rannsókn á beitingu milligjaldareglugerðarinnar](https://ec.europa.eu/competition/publications/reports/kd0120161enn.pdf) frá 2020, sem skýrsla framkvæmdastjórnarinnar studdist við.

Danir nýttu ekki fyrrgreinda heimild ráðherra til að mæla fyrir um lægra hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna en 0,2% eða hámarksfjárhæð milligjalds vegna hverrar færslu, heldur nýttu aðeins heimild í 3. mgr. 3. gr. milligjaldareglugerðarinnar, sem gilti til 9. desember 2020, til að heimila greiðsluþjónustuþjónustuveitendum að beita vegnu meðaltali milligjalds.[[1]](#footnote-1) Ekkert annað Norðurland nýtti heimildir reglugerðarinnar til að mæla fyrir um lægra hámark á milligjöld eða hámarksfjárhæð milligjalds fyrir debetkortafærslur samkvæmt fyrrgreindri skýrslu um rannsókn á beitingu milligjaldareglugerðarinnar.[[2]](#footnote-2)

Með bréfum, dags. 12. mars 2021, óskaði fjármála- og efnahagsráðuneytið eftir afstöðu Neytendastofu, Samkeppniseftirlitsins og Seðlabanka Íslands, sem sameinaðist Fjármálaeftirlitinu í upphafi 2020, til þess hvort tilefni væri til að leggja til lægra hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna en 0,2%, og þá hvert hámarkið ætti að vera, og rökstuðningi fyrir þeirri afstöðu. Svarbréf stofnananna eru birt með skjali þessu í samráðsgátt stjórnvalda.

Í svarbréfi Neytendastofu, dags. 12. apríl 2021, kemur fram að stofnunin telji sig ekki hafa forsendur til að leggja mat á það hvort lækka eigi hámark á milligjöld eða hvort setja eigi hámark á gjaldið sem fastagjald. Stofnunin telji mikilvægt að þess sé gætt, verði ákveðið að lækka hámark milligjalda eða kveða á um hámark milligjalda sem fastagjald, að lækkunin leiði til raunverulegrar verðlækkunar fyrir neytendur.

Í svarbréfi Seðlabanka Íslands, dags. 12. apríl 2021, segir að í greinargerð með frumvarpi til laga um milligjöld fyrir kortatengdar greiðslur komi fram að við undirbúning lagasetningarinnar hafi ekki verið talin ástæða til að nýta heimild milligjaldareglugerðarinnar á þann veg að ákveða lægra hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna en 0,2%. Tekið sé fram að forsendur geti hins vegar skapast til þess síðar. Seðlabankinn fái ekki séð að á því tímabili sem um ræðir hafi slíkar forsendur skapast.

Í svarbréfi Samkeppniseftirlitsins, dags. 16. apríl 2021, er fjallað um íhlutun Samkeppniseftirlitsins á fyrri tíð vegna milligjalda, rökin fyrir hámarki milligjalda og grundvöll núgildandi hámarka og mögulegt lægra hámark á milligjöld en 0,2% vegna innlendra debetkortafærslna. Meðal annars kemur fram að þar sem útbreiðsla kortaviðtöku og kortanotkun almennings sé afar mikil hérlendis megi ætla að lækkun hámarks milligjalda á debetkortagreiðslum myndi leiða til samdráttar milligjaldatekna hjá bönkum. Við mikla lækkun milligjaldahámarksins þurfi því að huga að því hvort milligjaldatekjusamdráttur hjá bönkunum sé líklegur til að leiða til aukinnar gjaldtöku þeirra beint af korthöfum, svo sem í formi hærri árgjalda debetkorta. Á hinn bóginn sé hugsanlegt að lækkun hámarksins geti orðið til þess að hraða þróun eða innleiðingu kortalausrar greiðslulausnar sem mögulega hafi minni samfélagslegan kostnað í för með sér í smágreiðslumiðlun hérlendis. Í niðurlagi bréfsins kemur fram að eftirlitið hafi ekki forsendur til að leggja fram rökstutt mat á því hvort lækka beri hámark milligjalda debetkorta eða halda þeim óbreyttum, en mikilvægt sé að leita nánari upplýsinga og sjónarmiða Seðlabankans, viðskiptabankanna og annarra hagsmunaaðila.

**Fjármála- og efnahagsráðuneytið óskar eftir sjónarmiðum um hvort tilefni sé til að leggja til lægra hámark á milligjöld vegna innlendra debetkortafærslna en 0,2% og þá hvernig hámarkið eigi að vera, þar á meðal eftir atvikum hvort mæla eigi fyrir um hámarksfjárhæð gjalds vegna hverrar færslu.**

1. Sjá [lov om betalinger, nr. 652/2017](https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2017/652), einkum 2. mgr. 122. gr., og [bekendtgørelse nr. 1365/2017, om interbankgebyrer for indenlandske forbrugerrelaterede debetkorttransaktioner](https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2017/1365), einkum 2. mgr. 3. gr. [↑](#footnote-ref-1)
2. Sjá töflu á bls. 210 í skýrslunni. [↑](#footnote-ref-2)