

NOTAT

Dankort Cost Study 2017

Dato: 1. februar 2018

Sag: 17/06294-47

Sagsbehandler: /sem

Indstilling (ændres til "Beslutning" efter chef- og DIR-godkendelse)	<p><i>Ved indstilling:</i> Det <u>indstilles</u>, at projekt Dankort Cost Study afsluttes og nedenstående erfaringer formidles i SIF.</p> <p><i>Efter beslutning:</i> Projekt Dankort Cost Study 2017 er afsluttet og slettet fra porteføljen.</p>
Erfaringer (punktform)	<ul style="list-style-type: none">• Tæt dialog via fysiske møder eller telefonkonferencer er afgørende for projektets fremdrift og kvalitet, herunder validering af data, da banker havde visse vanskeligheder ved at indrapportere relevante omkostninger• Samarbejdet med Nationalbanken forløb gnidningsfrit, men der var stadig væsentlige ressourcer ifm. vejledning og kontakt til banker ifm. indberetning.• Det er vigtigt at have en opfølgingsplan med notater om omkostningsundersøgelsen som kan genbruges ved næste undersøgelse (udarbejdet)
Resumé af sagen	<p>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har gennemført en undersøgelse af omkostningerne ved driften af dankortsystemet. Undersøgelsen er en del af styrelsens tilsyn med den bekendtgørelse, der regulerer hvad fysiske forretninger skal betale til Nets for at modtage Dankort.</p> <p>På baggrund af en samlet vurdering har Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fundet, at de relevante omkostninger til driften af dankortsystemet udgjorde 486 mio. kr. i 2016. Den maksimale abonnementsbetaling Nets må opkræve af forretningerne for brug af Dankort i den fysiske handel er således 486 mio. kr. i 2018 og 2019.</p> <p>De beregnede omkostninger for 2016 er ca. 3 mio. kr. lavere end de beregnede omkostninger i 2014. Faldet i samlede omkostninger skyldes bl.a. ændringer i bankernes omkostninger til kortproduktion og omkostningerne i forbindelse med misbrug af Dankortet.</p> <p>Styrelsen har i forbindelse med indhentning af oplysninger fra pengeinstitutterne, gennemført en omfattende analyse og validering af pengeinstitutternes indberetning, ligesom styrelsen har foretaget en analyse af Nets' indberettede</p>

KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

ERHVERVS MINISTERIET

	<p>omkostninger og udviklingen i disse, med henblik på at sikre, at omkostningerne er retvisende og en eventuel omkostningsændring er tilstrækkelig begrundet.</p>
Væsentligste problemer	<p>Ved sidste undersøgelse benyttede styrelsen ti banker, som dækkede ca. 70 pct. af det samlede marked. Denne gang indhentede styrelsen data fra fem pengeinstitutter grundet samarbejdet med Nationalbanken. Nets' og visse banker udtrykte bekymring for, at styrelsen denne gang kunne risikere at undervurdere omkostningerne ved kun at tage udgangspunkt de fem største banker. På denne baggrund har SIF haft øget fokus på opregningen af omkostningerne og vægtningen af disse.</p> <p>For at sikre undersøgelsens kvalitet og konsistens med tidligere undersøgelser har styrelsen gennemført testberegninger på omkostningsdata fra 2014, hvor der som nævnt deltog ti indberettende banker. Her har styrelsen foretaget test-beregninger med de samme fem banker for at se hvilket resultat der opnås i forhold til det reelle resultat i 2014 på 336 mio. kr. Resultatet af denne testberegning bliver blot to pct. lavere end det reelle resultat i 2014.</p> <p>For så vidt angår bankernes levering af data, har der været et større arbejde med at få bankerne til at validere og vise de bagvedliggende beregninger, antagelser og fordelingsnøgler. I håndteringen af denne udfordring blev der med fordel udarbejdet ét regneark indeholdende alle bankers data, som kunne benyttes i forbindelse med valideringen og dialogen med bankerne.</p>
Succeskriterier og leverancer	<ul style="list-style-type: none"> • Projektteamet ikke bruger væsentlig flere ressourcer end estimeret. <ul style="list-style-type: none"> ○ Opfyldt (budgetteret 300 timer – brugt ca. 275 timer) • At de væsentligste milepæle overholdes <ul style="list-style-type: none"> ○ Opfyldt (Eksempelvis blev afgørelsen sendt i høring hos Nets i november måned 2017 i henhold til tidsplanen og afgørelsen blev offentliggjort i december måned hvor ministeren også blev orienteret om resultatet i overensstemmelse med milepælsplanen) • At undersøgelsen ikke bliver genstand for berettiget kritik fra Nets, presse eller andre interessenter <ul style="list-style-type: none"> ○ Opfyldt (Nets havde ingen bemærkninger til afgørelsen)

	<ul style="list-style-type: none"> • At samarbejdet med Nationalbanken i praksis følger den aftalte rollefordeling mellem Nationalbanken og styrelsen <ul style="list-style-type: none"> ○ Opfyldt (Eksempelvis fremsendte Nationalbanken vejledning og indberetningskabelon til bankerne og varetog den indledende procesmæssige kontakt til bankerne i henhold til rollefordelingen) • At resultatet af kommende undersøgelse medfører et mindre ressourceforbrug for både KFST, Nets og bankerne grundet en mere strømlinet proces. <ul style="list-style-type: none"> ○ Afventer næste undersøgelse – det kan dog konstateres at ressourceforbruget i denne undersøgelse lå ca. 20 pct. lavere end undersøgelsen i 2015.
Fremdrift	<p>For at sikre fremdriften, har det været nødvendigt at opretholde en tæt kontakt til de indberettende banker, herunder telefonopkald, e-mailkorrespondancer, møder mv. Uden denne aktivitet kunne projektets milepæle ikke være overholdt.</p> <p>En udfordring har været validering af bankernes indberetning, hvilket har været meget ressourcekrævende. Snitflader i forhold til Nationalbankens undersøgelse (og anderledes tilgang) har ikke gjort denne knast lettere at håndtere. En løbende og grundig dialog med parterne og internt i projektteamet har været med til at håndtere denne knast hensigtsmæssigt.</p>
Ressourcer	<p>Projektet har overholdt de budgetterede ressourcer. Ressourceomfanget har primært været gældende i de sidste to måneder af projektets løbetid, dvs. i forbindelse med validering af omkostninger, beregninger, og udarbejdelse af afgørelse.</p>
Erfaringer til udbredelse i SIF	<ul style="list-style-type: none"> • Ved næste undersøgelse skal der tages konkret stilling til, om der vil benyttes fem eller ti indberettende banker. Hvis der benyttes fem, bør de anvendte beregninger i nærværende undersøgelse genbruges for at sikre konsistens. <ul style="list-style-type: none"> ○ Med fem banker er muligheden for detaljeret validering større og projektet er alt andet lige mindre ressourcekrævende end ved ti deltagende banker. ○ Med ti deltagende banker er der mindre

risiko for kritik af undersøgelsen.

- Bankerne skal forpligtes til i deres indberetning ud for hver post at angive en konkret beregning
- Projektteamet kan med fordel gennemgå de enkelte omkostningsposter med bankerne inden de påbegynder indsamling af data for at sikre fælles forståelse tidligere i processen (den skriftlige vejledning bliver ikke altid læst af bankerne).
- Som i dette projekt skal der gennemføres en kvalitetssikring af de mange beregninger og fordelingsnøgler inden resultatet sendes i høring. Denne kvalitetssikring kan – som det blev gjort ved dette projekt - foretages af en erfaren medarbejder i SIF, som ikke er en del af projektteamet.

Opfølgingsplan

Ved næste Dankort Cost Study, skal nærværende notat, samt internt notat om beregningerne, herunder de relevante regneark gennemgås og analyseres grundigt, inden indsamlingen af data påbegynder. Dette skal gøres for at sikre, at erfaringerne fra nærværende projekt indgår fra start i næste Cost Study.