



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

25. marts 2024

### Besvarelse af spørgsmål 171 alm. del stillet af udvalget den 1. marts 2024 efter ønske fra Victoria Velasquez (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Danske Bank har med begrundelse i de ekstra omkostninger, banken har til blandt andet administration og løbende vurdering af kundernes brug af banken introduceret et nyt adressegebyr for kunder i Danske Bank i Danmark med bopæl i EU/EØS lande, med undtagelse af kunder med bopæl i bankens kernemarkeder Danmark (herunder Grønland og Færøerne), Norge, Sverige og Finland. Idet kunder med bopæl i Norge er friholdt fra gebyret, betyder det, at eksempelvis en russisk statsborger med lovligt ophold i Norge ikke skal betale det nye gebyr, mens en dansker med MitID, arbejde i Danmark, men med bopæl i Tyskland skal betale det nye gebyr. Mener ministeren, at danske banker må indføre generelle kontogebyrer - f.eks. adressegebyr - med henvisning til generelt stigende administrationsomkostninger men undtage de kundegrupper, som de betragter som deres kernemarkeder/kernekunder eller kernemarkedssegmenter?

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

#### Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Det følger af artikel 15 i direktiv om sammenlignelighed af gebyrer i forbindelse med betalingskonti, flytning af betalingskonti og adgang til betalingskonti med basale funktioner (betalingskontodirektivet - dir. 2014/92/EU), at:

*”Medlemsstaterne sikrer, at kreditinstitutter ikke forskelsbehandler forbrugere, der har lovligt ophold i Unionen, på grund af deres nationalitet eller bopæl eller af nogen anden grund omhandlet i artikel 21 i chartret, når sådanne forbrugere ansøger om eller anvender en betalingskonto i Unionen. Betingelserne for at have en betalingskonto med basale funktioner må på ingen måde medføre forskelsbehandling.”*

Det følger af god skik-reglerne for finansielle virksomheder, at en finansiel virksomhed skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder. Bestemmel-

sen er udtryk for en dynamisk retlig standard, som skal fortolkes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende samfundsnormer. Det gælder også i forhold til de grundlæggende rettigheder i Det Europæiske Charter, herunder forbud mod diskrimination pga. nationalitet m.v.

Betalingskontodirektivets artikel 15 forbud mod diskrimination rummes derfor allerede af reglerne om god skik, og forbuddet er dermed implementeret i dansk ret. Danmark har meddelt Kommissionen, at forbuddet mod diskrimination håndhæves gennem reglerne om god skik.

Det vil altid bero på en konkret vurdering om en praksis er i strid med god skik-reglerne og dermed art. 15 i betalingskontodirektivet.

I vurderingen lægges der vægt på, om der er tale om diskrimination eller en forskelsbehandling med en saglig begrundelse. En forskelsbehandling, der er sagligt begrundet, udgør ikke diskrimination. I forhold til vurderingen af, om der foreligger en forskelsbehandling i strid med god skik, vil det derfor bl.a. være afgørende, om der kan være en saglig grund til at behandle grupper af kunder forskelligt, og at forskelsbehandlingen er rimelig og proportional.

Ved en vurdering af, om der foreligger usaglig forskelsbehandling, kan Finanstilsynet f.eks. se på, om der er objektive forskelle på de berørte forbrugere. Der er for eksempel ikke nødvendigvis en usaglig forskelsbehandling at behandle kunder henholdsvis indenfor og udenfor bankens særlige forretningsområde forskelligt, hvis det skyldes, at det er forbundet med ekstra omkostninger at foretage kontrol med efterlevelse af reglerne i hvidvasklovgivningen, når kunder har bopæl uden for bankens sædvanlige forretningsområde. Det vil ligeledes ikke nødvendigvis være usaglig forskelsbehandling, hvis gebyret banken opkræver afspejler dette og ligger væsentlig under bankens faktiske omkostninger. Finanstilsynet kan endvidere se på, om forskelsbehandlingen er rimelig og proportional.

Da artikel 15 i betalingskontodirektivet specifikt anfører, at der på ingen måde må ske forskelsbehandling i betingelserne for en basal betalingskonto, vil det dog altid være i strid med god skik-reglerne at differentiere i priser og gebyrer på baggrund af de forhold, der er nævnt i artiklen, herunder nationalitet eller bopæl, når der stilles en basal betalingskonto til rådighed for kunden.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov