

# FINANS WATCH

Forside **Pengeinstitutter** Forsikring Pension Realkredit FW Insight Mere ▾

🔍 Rune Mai ▾

FINANSWATCH FINANSNYT PENGEINSTITUTTER FINANSAKTØRER...

## Finansaktører roser ny betalingslov - men lakmusprøven venter stadig

AF DANIEL HEDELUND  
Offentliggjort 09.06.17 kl. 08:00

Efter lange forhandlinger har Folketinget vedtaget en ny betalingslov, som skal skabe fundamentet for nye finansielle services. Loven får generelt ros, men den forudgående politiske proces får kritik for at være rodet, ligesom flere aktører ser uklarheder i loven.



Erhvervsminister Brian Mikkelsen (K). Foto: PR

Ovenpå et langtrukket regulatorisk tovtrækkeri igennem det seneste år kunne en stolt erhvervsminister, Brian Mikkelsen (K), i sidste uge offentliggøre, at et bredt flertal i Folketinget havde stemt for den nye betalingslov. SF og Enhedslisten stemte som de eneste partier imod.

”Regeringen har fundet et fint kompromis mellem forbrugerbeskyttelse og -understøttelse

RUNE MAI, DIREKTØR FOR  
FINTECHVIRKSOMHEDEN SPIIR

Forud er gået en ifølge flere aktører rodet politisk proces, hvor regeringen flere gange har måttet ændre sit oprindelige udspil på baggrund af, hvad der viste sig politisk muligt, men også som følge af krav fra forbrugernes, detailhandlens og finanssektorens repræsentanter.

Men det hele endte sidste fredag med et stort kompromis, som de

forskellige interessenter overordnet set roser. På den ene side skal betalingsloven skabe grobund for flere nye, smarte finansielle services og på den anden side fortsat bevare en høj forbrugerbeskyttelse, selvom loven samtidig er et opgør med en række danske forbrugerbeskyttende særregler på betalingsområdet fra 1980'erne.

"Det er min klare forventning, at den nye betalingslov kommer til at åbne en masse muligheder for danske forbrugere, der tidligere i høj grad har været afskåret fra at få gavn af nye datadrevne, skræddersyede tjenester," siger erhvervsminister Brian Mikkelsen (K) i en skriftlig kommentar til FinansWatch.

"Vi bevæger os ind i en mere og mere digital tidsalder, og det er vigtigt, at danske virksomheder og forbrugere får det fulde udbytte



### Relaterede artikler

Bliv klogere på den kommende betalingslov

S: Regeringen ville opfylde bankernes drøm

### Seneste Pengeinstitutter

Nordjysk andelskasse opfylder ikke solvensbehov

Finske OP spår fortsat Nordea-flytning trods ændringer i afgiftsplaner

Udskiftning i C20: FLS og Nordea spurter forbi Nets og William

To banker med i kåring af Europas bedste arbejdsplads

Nasdaq bekræfter: Nordea erstatter Nets i C20 Cap

S om kursskifte: Ny betalingslov beskytter fortsat forbrugerne

Finansaktører roser ny betalingslov - men lakmusprøven venter stadig

Datacentral ruster små banker til den digitale

ANNONCE

» **Prøv FinansWatch gratis i 14 dage** **Tilmeld her**

### Modtag nyhedsbreve fra FinansWatch gratis

Indtast din email

Tilmeld

Vilkår

### Seneste nyt

- Nordjysk andelskasse opfylder ikke solvensbehov (09.06)
- Jesper Berg: Der er en politisk forventning om billigere investeringsprodukter (09.06)
- Thailandsk storbank vil investere millioner i fintech-startups (09.06)
- Taberen Theresa May vil danne en ny konservativ regering (09.06)
- Finske OP spår fortsat Nordea-flytning trods ændringer i afgiftsplaner (09.06)
- Quiz: Kan du huske ugens nyheder? (09.06)
- Udskiftning i C20: FLS og Nordea spurter forbi Nets og William (09.06)
- Theresa May siger hun danner ny regering (09.06)
- Medie: Erhvervsminister parat til indgreb mod andelsboligforeninger (09.06)
- To banker med i kåring af Europas bedste arbejdsplads (09.06)
- Nasdaq bekræfter: Nordea erstatter Nets i C20 Cap (09.06)

af denne udvikling. Dette er en central prioritet for regeringen, og den nye betalingslov er et vigtigt skridt i den retning."

## Individuel markedsføring bliver lovligt

Den nye betalingslov, der træder i kraft ved årsskiftet, er en implementering af EU-direktivet PSD2 (Revised Payment Service Directive), der blev vedtaget tilbage i 2015.

Betalingsloven åbner blandt andet op for, at bankerne, fintechvirksomheder og det øvrige erhvervsliv lov til at foretage individuel markedsføring på baggrund af forbrugernes købshistorik, hvis forbrugerne vel og mærke afgiver samtykke til det.

Indtil nu har det været ulovligt for virksomheder at behandle indkøbsoplysninger til andet end at gennemføre selve betalingen.

"Vi er rigtig glade for, at vi fået et solidt dansk regelsæt for brug af betalingsoplysning, som både giver en stærk forbrugerbeskyttelse og samtidig mulighed for at tilbyde forbrugerne nye innovative løsninger. Det kender vi ikke andre eksempler på i Europa. Vi kvitterer for, at regeringen langt hen ad vejen har lyttet til os," siger Troels Holmberg, seniorøkonom i Forbrugerrådet Tænk.

"Men det har været en meget speciel proces på den måde, at der ikke har været nedsat et udvalg med inddragelse af de forskellige interessenter, hvor man i ro og mag kunne forhandle sig frem til en gennemarbejdet løsning. I stedet er der blevet fremsat et lovforslag med det resultat, at regelsættet er blevet ændret flere gange undervejs. Det betyder, at med det tidspres, der har været, har vi fået et regelsæt, hvor der også er uklarheder. Derfor er vi spændt på at se, hvordan reglerne i sidste ende vil blive håndhævet."

Hertil siger erhvervsminister Brian Mikkelsen:

"Der har været mange forskellige interesser, der skulle varetages med den her lov, og det har taget noget tid at finde den rette balance. Men jeg er meget glad for, at vi er endt med et resultat, som i vidt omfang gør alle tilfredse. Det afspejler sig også i det brede flertal i Folketinget, der endte med at stemme for forslaget," siger han.

## Nye spillere omfattet af ny lov

Som noget nyt omfatter den nye betalingslov også de såkaldte kontooplysningstjenester, eksempelvis tjenesten Spiir, som hjælper brugerne med at skabe overblik over deres privatøkonomi. På grund af lempelserne får en tjeneste som Spiir i fremtiden eksempelvis mulighed for at markedsføre tilbud i samarbejde med virksomheder over for deres brugere på baggrund af brugernes købshistorik.

Dog med det forbehold, at virksomhederne som hovedregel fortsat ikke må prisdiskriminere på baggrund af folks betalingsoplysninger. Det vil sige, at virksomhederne fortsat ikke må markedsføre produkter til en lavere eller højere pris, end den pris produkterne i øvrigt er udbudt til.

"Regeringen har fundet et fint kompromis mellem forbrugerbeskyttelse og -understøttelse," siger Rune Mai, medstifter af og direktør for fintechvirksomheden Spiir.

"Overordnet set er det en ganske fin balance, samtidig med at man muliggør, at fintechvirksomheder fremover kan sætte data i spil på en fornuftig måde. Som repræsentant for den danske fintechscene har jeg også slået meget på, at fintechvirksomheder springer ud af en forbrugerinteresse. Vi sidder ikke og tænker på, hvordan vi kan lukrere mest på forbrugernes oplysninger, men oplever tværtimod en høj brugerloyalitet," tilføjer han.

## Nye værktøjer til kreditvurderinger

Rune Mai siger dog, at det kan tage tid før, at reguleringen vil skabe grobund for nye fintechvirksomheder, fordi de teknologiske snitflader, som bankerne skal stille til rådighed for, at fintechvirksomheder kan tilgå bankkundernes bankkonti, såkaldte API'er (Application programming interface), først bliver et krav i 2019.

"Vi har brugt tre år på at udvikle vores egen løsning, men det er jo ikke holdbart for andre små iværksættere at begynde at udvikle

kamp om kunderne

Regning for gulvkrav ender hos forbrugerne

- Danica anker dom: "Sagen er principiel" (09.06)
- Investeringsfondes omkostninger falder for første gang i fem år (09.06)
- S om kursskifte: Ny betalingslov beskytter fortsat forbrugerne (09.06)
- AP Pension får ny projektdirektør (09.06)
- Dette vil populær finanstjeneste bruge ny betalingslov til (09.06)
- Britiske medier erfarer at Theresa May bliver siddende (09.06)

Vis valgte >

Flere nyheder >

Finansjob

Se alle ledige stillinger >

## Sydbank

Privatrådgiver i Sydbank

## MAJ INVEST

Maj Invest søger SimCorp Dimension-Specialist

## BEC

Forretningskonsulent til nyt agilt team - BEC

## totalcredit

Totalcredit søger Senioranalytiker

## Sydbank

Medarbejder til værdipapirområdet i Kundeservice Aabenraa

## LOKALE PENGEINSTITUTTER

Dygtig jurist med gode kommunikationsevner og benene på jorden - Lokale Pengeinstitutter

## SKJERN BANK

Privatrådgiver, Skjern Bank Ribe

## spar nord

Spar Nord Frederiksberg søger privatrådgiver

## spar nord

Direktør, Spar Nord Lillebælt

## FINANSTILSYNET

selv nu, når bankerne selv skal stille det til rådighed om et par år. Så i de næste par år vil det fortsat være besværligt for nye fintechvirksomheder at udvikle løsninger, som er bundet op på bankkundernes data," siger Rune Mai.

En anden ændring er, at eksempelvis banker og leasingselskaber får mulighed for at kreditvurdere deres kunder på baggrund af kundernes overordnede betalingsoplysninger, eksempelvis udformet som et budget eller forbrugsoverblik. Og på den baggrund må finansvirksomhederne gerne fastsætte en individuel rente.

"På den ene side kan det gøre det lettere som forbruger at komme igennem en låneansøgningsproces. Men på den anden side er det også uklart, hvordan Forbrugerombudsmanden vil fortolke de her regler og graden af aggregering. Kreditvurderingen skal afhænge af din økonomiske situation, ikke din livsstil," siger Troels Holmberg.

## Bagsiden af medaljen

Til trods for den brede politiske opbakning bliver det da også reelt først næste år, når loven er trådt i kraft, at både forbrugernes repræsentanter og erhvervslivet kan vurdere de endelige effekter af den nye lov.

Ulempen ved det store politiske kompromis er ifølge flere aktører, at betalingsloven er endt med at blive særdeles kompliceret, og til mange af de nye regler er der således også en lang række forbehold og undtagelser.

"Det har været en rodet proces og en vanskelig rejse mod dette regulatoriske kompromis," siger finansadvokat Michael Camphausen, der er partner i Camphausen|Co og seniorrådgiver, PhD ved CBS, og som har givet en række fintechvirksomheder juridisk assistance under høringsprocessen.

Han tilføjer, at loven er landet ganske fornuftigt med et kompromis, som alle interessenter - forbrugerne, bankerne, fintechs og detailhandlen - "efter omstændighederne bør kunne leve med."

” Hvis det viser sig, at loven på nogle punkter har ramt lidt skævt, må vi se på, om der er noget, der skal rettes op på senere.

THOMAS JENSEN,  
ERHVERVSORDFØRER HOS  
SOCIALDEMOKRATIET

Han siger, at regeringen har skabt "en tidssvarende regulering," som forsøger at tilgodese de mange forskellige hensyn og interesser, der er, og at "alle parter bør være tilfredse med slutresultatet, og at ingen bør føle sig overhørt eller overset."

"Men når det er sagt, må man nødvendigvis samtidig sige, at vi også har fået en svært sammensat bestemmelse, som på ingen måde er

nem at læse eller nem at anvende. Dette er naturligvis den store ulempe ved et sådant kompromis, som skal imødekomme mange modsatrettede interesser," siger han.

## Ingen slinger i valsen

Michael Camphausen mener ligeledes, at man først kender det endelige resultat af den nye regulering, når man har set, hvordan det bliver udmøntet i praksis.

"Selv om lovbestemmelsen på papiret ser ud til at være skåret rigtigt, er vi nødt til at se, hvorledes bestemmelsen med dens mange nye snitflader håndteres i praksis. Den afgørende lakmusprøve kommer med andre ord til at bestå i den praktiske anvendelse af bestemmelsen, både fra forbrugernes, virksomhedernes og myndighedernes side," siger han.

Et af de partier, som tidligere har været særdeles kritisk over for en lempelse af de danske særregler på betalingsområdet, er Socialdemokratiet.

Tidligere på året advarede partiets forhenværende ordfører på betalingsområdet, Mette Reissmann, kraftigt imod at åbne op for, at virksomheder må foretage individuel, målrettet markedsføring mod kunderne.

Ifølge Thomas Jensen (S), partiets nuværende ordfører på betalingsområdet, har Socialdemokratiet dog ikke udvist "slinger i valsen," selvom partiet endte med at stemme for lovforslaget.

Finanstilsynet søger en erfaren økonom til kontoret for Kollektive Investeringer



Leder for erhverv til Region Vest - Sparekassen Vendsyssel



Assurandør til Nykøbing Falster - Storstrøms Forsikring



Vi søger sagsbehandlere og privatrådgivere til en ny bank - Skjern Bank



Afdelingsdirektør, Storkunde Salg - Spar Nord



Private Banking-chef til Sydbank i Aalborg



Vi søger 2 ambitiøse privatrådgivere med overblik til filialen i Grindsted - Den Jyske Sparekasse



Privatrådgiver i Fredericia - Middelfart Sparekasse



Spar Nord Vejgaard søger frisk og udadvendt privatkunderådgiver



Privatrådgiver til Sydbank i Ringsted



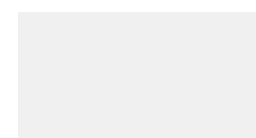
Kunderådgiver til Odense City og Dalum afdeling - Sparekassen Fyn



Compliance Officer til Compliance & Operational Risk - Sparinvest



Sparinvest søger stærk analytiker til rapportering & porteføljeanalyse



Nystartet fondsmæglerselskab søger otte investeringsspecialister



Regnskabschef med empatisk ledelsesprofil - P+



"Da loven blev sendt i høring, sagde jeg som Socialdemokratiets ordfører på området, at vi gerne vil arbejde for at få en lov med en fortsat høj forbrugerbeskyttelse, men samtidig åbne op for, at den danske fintechbranche kan udvikle sig og konkurrere med udenlandske virksomheder," siger Thomas Jensen.

## S parat til evaluering af loven

"Derfor sagde jeg, at de danske særregler kunne blødes op. Så da lovforslaget kom, stemte vi for. Der har ikke været nogen slinger i valsen. Den teknologiske udvikling har indhentet de danske regler, og hvis vi skal have en fintechbranche, der skal vækste, skal vi også åbne op," fortsætter han.

Thomas Jensen tilføjer, at hvis der med tiden måtte opstå behov for ændringer, er forligspartierne klar til at se på det.

"Vi ved ikke, at om det 100 pct. er det rigtige snit, der er blevet lagt. Men vi har gjort det i fællesskab og er trådt ind på et nyt område. Men efter vores bedste formodning og efter et langt og hårdt arbejde, hvor vi har lyttet til alle parter, synes vi, at vi ramt det så godt som muligt," siger han.

"Hvis det viser sig, at loven på nogle punkter har ramt lidt skævt, må vi se på, om der er noget, der skal rettes op på senere. Det er også derfor, at der er lagt nogle evalueringer ind i lovforslaget," fortsætter Socialdemokratiets Thomas Jensen.

Foruden de ovennævnte ændringer indebærer en lempelse af den såkaldte kontantregel, at fysiske butikker i natte- og de tidlige morgentimer får mulighed for at nægte at tage imod kontanter som led i at beskytte forretningerne og deres medarbejdere imod kriminalitet.



### Modtag nyhedsbreve fra FinansWatch gratis

Indtast din email

Tilmeld

### Mest læste Pengeinstitutter

## Datacentral ruster små banker til den digitale kamp om kunderne



SDC kommer et EU-direktiv i forkøbet og udvikler en open banking-plattform til deres 120 bankkunder.

## Finansaktører roser ny betalingslov - men lakmusprøven venter stadig



Efter lange forhandlinger har Folketinget vedtaget en ny betalingslov, som skal skabe fundamentet for nye finansielle services. Loven får generelt ros, men den forudgående politiske proces får kritik for at være rodet, ligesom flere aktører ser uklarheder i loven. [🔑](#)

## To banker med i kåring af Europas bedste arbejdsplads



Analysevirksomheden *Great Place to Work* har kåret Europas 50 bedste arbejdspladser, og på listen finder man to danske banker. Den ene får en tredjeplads, mens den anden må nøjes med på plads som nummer 44. [🔑](#)

## Regning for gulvkrav ender hos forbrugerne

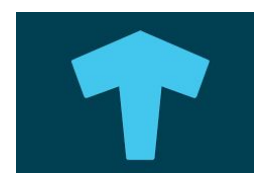
Filialdirektør til åbning af ny filial på Islands Brygge - Sparekassen Sjælland



Privatrådgiver til Vejle - Middelbart Sparekasse



Manager, Finance Processes - Fritz Hansen



THORCO BULK

Thorco Bulk is hiring a new head of finance with responsibility for risk management, treasury and accounting

## Nykredit

Seniorprivatrådgiver til center Lyngby - Nykredit



Forsikring & Pension søger en underdirektør med erfaring med økonomisk regulering



Dygtig juridisk medarbejder søges til Direktionssekretariatet - Den Jyske Sparekasse



Engageret kunderådgiver til Sparekassen Vendsyssel, Struer

## Nykredit

Privatrådgiver/seniorprivatrådgiver til center Hillerød - Nykredit

## VÆKSTFONDEN

Løsningsorienteret seniorkreditspecialist til nyoprettet stilling - Vækstfonden



Erfaren kunderådgiver til Private Banking Fyn - Sparekassen Fyn



En jurist og en økonom til at sætte rammerne for og føre tilsyn med realkreditvirksomhed - Finanstilsynet

## Sydbank

Markedskonsulent til Sydinvest

## Nykredit

Private Banker til Private Banking København - Nykredit

## Nykredit

Investeringsrådgiver til Private Banking København - Nykredit

## Nykredit

Seniorsupporter til Supportcenter - Nykredit



Hvis der indføres et gulvkrav på 75 pct., som Basel-komiteén lægger op til, ender regningen hos forbruger, lyder det fra Finans Danmark.

## Nordjysk andelskasse opfylder ikke solvensbehov



En lille nordjysk andelskasse er kommet i pengeknibe og lever ikke op til sit individuelle solvensbehov. Det udløser fire påbud fra Finanstilsynet. [🔑](#)

Forsiden lige nu

## Nordjysk andelskasse opfylder ikke solvensbehov



En lille nordjysk andelskasse er kommet i pengeknibe og lever ikke op til sit individuelle solvensbehov. Det udløser fire påbud fra Finanstilsynet. [🔑](#)

## Jesper Berg: Der er en politisk forventning om billigere investeringsprodukter



Selvom landets to største banker ikke har planer om at sænke kundernes omkostninger, når første del af Mifid II træder i kraft i næste måned, så er der en politisk forventning om, at de nye regler vil føre til lavere priser, påpeger Finanstilsynet direktør Jesper Berg. [🔑](#)

## Quiz: Kan du huske ugens nyheder?



Har du fulgt ordentligt med i finanssektoren i den seneste uge? Prøv vores ugentlige quiz og få chancen for at vinde en iPad Mini. [🔑](#)

## Finske OP spår fortsat Nordea-flytning trods ændringer i afgiftsplaner



Den finske finanskoncern OP regner fortsat med, at Nordea flytter det juridiske hovedkvarter til Finland på grund af de svenske bankafgifter.

## Thailandsk storbank vil investere millioner i fintech-startups



Den thailandske storbank Kasikorn Bank opretter en fond, der skal investere millioner i asiatiske og europæiske fintech-startups. Det skriver Finextra.

### MedWatch

William Demant ryger ud af eliteindeks

MW-indeks: Børsraket vinder i ellers rød uge

Medie: Her er de bedst sælgende diabetesmidler i USA

Merrimack henter ny direktør hos Ariad

### SHIPPINGWATCH

Stiftere af danske Ship-Log sælger majoritet til Eimskip

Danske Clipper Group taber på færgesalg og valuta

Her er ugens bedste historier på Shippingwatch

Morgan Stanley: Teekays finansielle tilstand under pres

### MEDIAWATCH

Briefing: Ugen i mediebranchen

Populær radiovært vender tilbage til æteren

I 2018 bliver digitale abonnementer grænseløse

Modemedie i dvale - forhandler om salg

### ENERGIWATCH

Teslas værdi overstiger BMW's - ligger nu nummer fire

### FødevarerWatch

Revisor sår tvivl om fremtiden for plaget saftfirma

### EJENDOMSWATCH

Ugens bedste historier på EjendomsWatch



Filialdirektør til åbning af ny filial i Greve - Sparekassen Sjælland



Alsidig økonom til tilsyn med kapitalmarkedet - Finanstilsynet



Ejendomsmægler til Competence Center Erhverv, vestjysk BANK i Holstebro



Kreditkonsulent søges til hovedkontoret i Grindsted - Den Jyske Sparekasse



Controller - Sygeforsikringen "danmark"



Filialleder Lyngby - BankNordik



Privatkunderrådgiver til Lyngby - BankNordik

[Se alle ledige stillinger >](#)

Saudi Aramcos børsplaner møder kritik i London

Tysk energiselskab vil med på amerikansk offshore

EU-Kommissionen er klar til at forhandle om Nord Stream 2

Alle byboere evakueret efter storbrand på færøsk makrelfabrik

Bisca er på jagt efter ny direktør

Barndomsvenner overtager sønderjysk kålklenodie

Regeringen på vej med indgreb mod andelsboliger

Styrelse bliver forsinket i sin udflytning fra København

Arkitekt gennem 30 år sværger til det funktionelle: "Ikke noget pjank"

# FINANSWATCH



## SEKTIONER

Pengeinstitutter  
Forsikring  
Pension  
Realkredit  
Klummer  
Finansjob  
Redaktøren anbefaler  
Artikelarkiv

## REDAKTØR

David Bentow  
db@finanswatch.dk  
Tlf.: 3330 8382

## ANSV. CHEFREDAKTØR

Anders Heering

## UDGIVER

JP/Politikens Hus A/S

## ANNONCERING OG SALG

### ABONNEMENT

Lars Bräuner  
finanswatch@infowatch.dk  
Tlf.: 7077 7449

### ANNONCERING

Hanne Slot  
hanne@infowatch.dk  
Tlf.: 7171 7428  
Tlf.: 4021 0166

### JOB

Therese Warpe Jensen  
therese@infowatch.dk  
Tlf.: 7171 7420  
Tlf.: 3113 0538

## ABONNEMENT

Prøv FinansWatch gratis eller få tilbud på et abonnement, der passer til lige netop dig eller din virksomhed.  
finanswatch@infowatch.dk  
Tlf.: 7077 7449

## ADRESSE

FinansWatch  
St. Regnegade 12, 2. sal  
1110 København K  
Tlf.: 7077 7449

Copyright © 2013 FinansWatch - Alt materiale på denne side er omfattet af gældende lov om ophavsret