

vendelsen fra Den Danske Bankforening og Danmarks Sparekasseforening (bilag 7).

Svar:

Af henvendelsen fra Den Danske Bankforening og Danmarks Sparekasseforening fremgår, at organisationerne ikke har bemærkninger til lovforslaget, der, som det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget og besvarelsen af udvalgets spørgsmål nr. 11, indeholder flere ændringer, der kan lette og smidiggøre samarbejdet mellem Postgiro og pengeinstitutterne.

Organisationerne har endvidere ikke bemærkninger til, at der gives erhvervsvirksomheder mulighed for kortvarigt overtræk, men giver udtryk for, at overtræk i disse tilfælde bør udlignes den følgende dag.

Hertil bemærkes, at det som anført i bemærkningerne til lovforslaget og i min besvarelse af udvalgets spørgsmål nr. 7 og 19 vil være den altovervejende hovedregel, at overtræk på erhvervsvirksomheders girokonti skal udlignes den følgende hverdag.

Det vil imidlertid være forkert at gøre denne regel ufravigelig, idet omstændighederne, der ligger til grund for det enkelte overtræk og dets omfang, bør tages i betragtning.

Et eksempel på behov for fravigelse fra den almindelige regel vedrører kreditforeningernes benyttelse af Postgiro. Disse har 4 gange om året meget store udbetalinger den sidste dag i måneden (renter til obligationsejere), medens indbetalingerne på terminsopkrævningerne først forfalder den 1. i den følgende måned og derfor typisk først krediteres kreditforeningernes konti 2 til 4 dage inde i måneden. I denne situation forekommer det urimeligt at kræve, at et overtræk udlignes den følgende hverdag.

For private girokontohavere er det organisationernes opfattelse, at overtræksperioden skal begrænses til eksempelvis 5 dage, ligesom der efter organisationernes opfattelse bør være en beløbsmæssig begrænsning af overtræksmuligheden.

Hertil bemærkes som anført i min besvarelse af spørgsmål nr. 7 og 19, at muligheden for overtræk – også for private – primært er tænkt administreret på den måde, at betalinger over en girokonto kan gennemføres efter aftale med kunden om, at det manglende beløb skal ind sættes den følgende dag.

Derudover vil det være en mulighed, at der med kontohavere, som bruger girokontoen til at få løst alle deres betalingsformidlingsopgaver, og med hvem der er indgået aftale om ind sættelse af et fast månedligt beløb på kontoen, kan træffes aftale om tids- og beløbsmæssigt overtræk.

Sådanne overtræk vil være begrænset til nogle få gange om året og betinget af, at overtrækket inden for en kort periode udlignes via de løbende faste månedlige indsætninger på kontoen.

I sidstnævnte eksempel, der altovervejende vedrører privatgirokontohavere, er det væsentligt at understrege, at der ikke er tale om udlån, men alene tale om, at kontoen af praktiske grunde kortvarigt kan overtrækkes. Kontoen skal således normalt udvise et positivt indestående.

Det kan således konstateres, at der for så vidt angår private postgirokontohavere er en vis forskel i opfattelsen af, hvor restriktive reglerne skal være.

Da Postgiro og pengeinstitutterne på trods af et godt og omfattende systemmæssigt samarbejde virker i fuld og åben konkurrence på betalingsformidlingsmarkedet, kan det ikke overraske, at pengeinstitutorganisationerne ønsker forholdsvis snævre rammer for Postgiros udviklingsmuligheder.

Der er i den seneste årrække sket en kraftig vækst i betalingsformidlingsmarkedet i Danmark. Pengeinstitutterne har efter etableringen af PBC, nu PBS, bevæget sig stærkt ind på Postgiros traditionelle betalingsformidlingsmarked, og Postgiro har som følge af denne udvikling måttet konstatere vigende markedsandele.

Postgiro og PBS er i meget hård indbyrdes konkurrence, idet de to virksomheder navnlig over for erhvervslivet udbyder tjenesteydelser, der er delvis identiske.

De væsentligste konkurrencemæssige forskelle består i, at Postgiro kan tilbyde totalløsninger, der også omfatter opkrævning af beløb henholdsvis udbetaling af beløb ved hjælp af blanketter (indbetalingskort henholdsvis postgiroanvisninger). PBS tilbyder normalt kun at gennemføre overførsler mellem forskellige bank- og sparekassekonti.

PBS har til gengæld via tilhørsforholdet til banker og sparekasser en væsentlig konkurrencemæssig fordel i form af tilbud om høj rente,