

Danskerne betaler mere med mobilen

Mere end 9 ud af 10 betalinger i butikkerne er digitale. Selvom en stigende andel af borgerne har skiftet det fysiske kort ud med mobilen, så er fysiske betalingskort fortsat den mest anvendte betalingsløsning i Danmark. Præferencen for digitale betalingsløsninger skyldes især, at de er nemme og hurtige at anvende.

Skrevet af

Ditte Johanne Jensen
Retail Payments Expert
dj@nationalbanken.dk
+45 3363 6188

Lasse Holm Hélinck
Principal Economist
laho@nationalbanken.dk
+45 3363 6297

🔗 23 sider



Wallet-betalinger på mobilen er i kraftig vækst og udgør hver tredje betaling i fysisk handel

Når borgerne betaler i butikkerne, anvender de i stigende grad kortbaserede wallets som Apple Pay og Google Pay i stedet for de fysiske betalingskort. Udviklingen afspejler borgernes præference for betalingsløsninger, der er hurtige og nemme at anvende. Wallet-betalingerne sker fortsat primært som internationale kortbetalinger, men Dankort udgør en stigende andel af wallet-betalingerne, efter at flere banker i 2025 gjorde det muligt at anvende Dankort i Apple Pay. Det understøtter antallet af betalinger med Dankort, som ellers har været faldende siden 2016.



Flere erhvervsdrivende bør overveje at implementere offline-løsningen *udskudt autorisation*

Med udskudt autorisation kan der betales offline med både fysiske kort og wallets på mobilen, selvom der ikke er forbindelse mellem terminalen og de bagvedliggende systemer, fx hvis internettet er nede. Dermed kan kunderne fortsætte med at betale, som de plejer. Udskudt autorisation bliver således mere og mere relevant for de erhvervsdrivende i fysisk handel, i takt med at flere borgere anvender wallet-betalinger.



Større udbredelse af straksbetalinger vil give mere robuste digitale betalinger

Mindre end 1 ud af 20 betalinger i fysisk handel sker som en straksbetaling, dvs. en konto-til-konto-overførsel, hvor pengene modtages inden for få sekunder. Øget udbredelse i den fysiske handel af betalingsløsninger baseret på straksbetalinger, fx MobilePay, kan give mere robuste betalinger, da de anvender deres egen infrastruktur og dermed fungerer uafhængigt af fx betalingskort. En større udbredelse af betalingsløsninger baseret på straksbetalinger forudsætter bl.a., at de er nemme og hurtige at anvende.

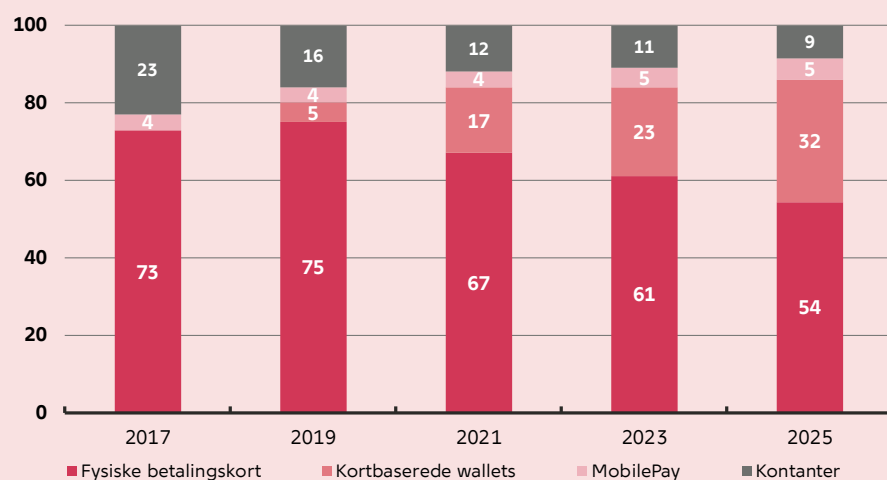
Hvorfor er det vigtigt?

En af Nationalbankens hovedopgaver er at medvirke til, at betalinger kan foretages sikkert og effektivt i Danmark. Som en del af arbejdet analyserer Nationalbanken løbende strukturerne og dynamikkerne på det danske detailbetalingsmarked, herunder udviklingen i borgernes betalingsadfærd og -præferencer.

Hovedfigur

Stigende brug af wallet-betalinger på mobilen i butikkerne

Pct.



Anm.: Kortbaserede wallets inkluderer fx Apple Pay og Google Pay. Figuren viser andelen af betalinger i fysisk handel og er baseret på data fra Nationalbankens undersøgelser af borgernes betalingsvaner.

Kilde: Danmarks Nationalbank.



Emner

Betalinger

Digitalisering

Beredskab

01

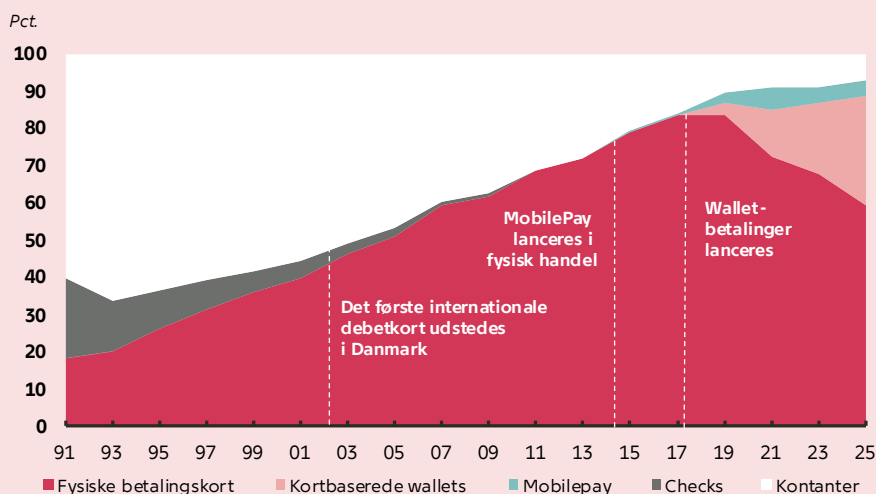
Danskerne betaler primært digitalt

I de fysiske butikker udgør digitale betalinger 91 pct. af det samlede antal betalinger og 93 pct. af den samlede værdi. Det er en del af en langsigtet tendens, hvor digitale betalinger bliver anvendt mere og mere, mens der bliver længere mellem kontantbetalingerne, se figur 1.

Siden 2017 er anvendelsen af fysiske betalingskort faldet, hvilket primært har været drevet af en stigning i de kortbaserede wallet-løsninger på mobilen som Apple Pay og Google Pay. En anden mobilbetalingsløsning er MobilePay, der blev lanceret i 2014, men som ikke i samme grad som de kortbaserede wallet-løsninger har set voksende anvendelse i den fysiske handel. Forskellene i brugen af kortbaserede wallet-løsninger og MobilePay afspejler bl.a. betalingsløsningernes brugervenlighed.

FIGUR 1

93 pct. af den samlede omsætning i fysiske butikker betales digitalt



Anm.: Kortbaserede wallets inkluderer bl.a. Apple Pay og Google Pay.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Langt størstedelen af befolkningen har i dag en smartphone,¹ og borgerne foretrækker betalingsløsninger, der er nemme og hurtige at anvende. Det viser undersøgelsen af borgernes betalingsvaner og -præferencer, som Nationalbanken har foretaget hvert andet år siden 2017. Undersøgelsen går på tværs af forskellige betalingssituationer, fx køb i fysiske butikker og mellem privatpersoner. Den seneste undersøgelse blev foretaget i 2025, se boks 1.

¹ Se Pedersen, Ísberg, Schreck, Hélinck og Åmås, *Payments in the Nordics*, 11. december 2025, fælles rapport om detailbetalinger af centralbankerne i de fem nordiske lande (Danmark, Finland, Island, Norge og Sverige) ([link](#)).

BOKS 1

Nationalbankens undersøgelse af borgernes betalingsvaner

Nationalbanken har hvert andet år siden 2017 undersøgt danskernes betalingsvaner og -præferencer, herunder deres brug af kontanter. I 2025 blev dataindsamlingen foretaget i efteråret af analyseinstituttet Epinion og er baseret på besvarelser fra 3.013 repræsentativt udvalgte borgere over 15 år.¹

Respondenterne har udfyldt en betalingsdagbog med deres betalinger over én hel dag. For hver betaling har borgeren oplyst en række informationer, herunder bl.a. betalingsform og lokation, fx betaling med et fysisk betalingskort i en fysisk butik. I tillæg til betalingsdagbogen har respondenterne besvaret en række spørgsmål om betalingspræferencer, fx om deres foretrukne betalingsløsninger i forskellige betalingssituationer.

Invitationen til undersøgelsen er foretaget via digital og fysisk post for at sikre repræsentativitet på tværs af befolkningen, herunder i forhold til alder, køn, uddannelse og indkomst, samt blandt borgere, der er fritaget for digital post fra det offentlige. Et større antal borgere i aldersgrupper med en erfaringsmæssigt lav svarprocent er blevet spurgt for at opnå svarprocenter, der bedre svarer til populationsfordelingerne. Borgere har haft mulighed for at besvare undersøgelsen digitalt eller via telefoninterview.

¹ Undersøgelsens usikkerhed er +/- 1,8 procentpoint ved spørgsmål med udgangspunkt i hele stikprøven. Usikkerheden er større ved opdeling på fx aldersgrupper og delspørgsmål.

Grænsen mellem fysisk handel og internethandel bliver mere udvisket

I tillæg til den stigende brug af digitale løsninger i fysisk handel stiger internethandlen også, hvor betalingerne i sagens natur er digitale. Internethandel udgjorde 30 pct. af den samlede kortomsætning i Danmark i 2025 mod 22 pct. i 2019. Det medfører, at 98 pct. af den samlede værdi af alle borgernes betalinger til forretninger i fysisk handel og online blev foretaget med en digital betalingsløsning i 2025.

En del af internethandlen afspejler dog, at alle betalinger gennemført via en app eller i en browser fungerer teknisk som en internethandel, også selvom kunden er fysisk til stede i forretningen. En del af væksten i internethandlen er således drevet af, at der i de senere år har været stigende brug af supermarkedsapps, hvor kunden selv scanner varer og betaler direkte i appen, ligesom det er blevet mere udbredt at bestille og betale på restauranter, cafeer og barer ved at scanne en QR-kode.

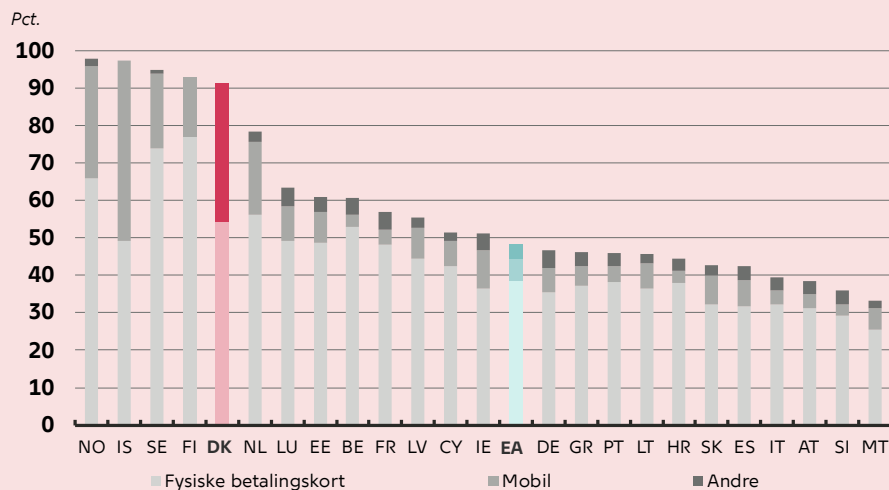
Danmark er blandt de lande, hvor flest betalinger foretages digitalt

Danmark ligger i toppen, når det kommer til at betale digitalt i fysisk handel, se figur 2. Sammenlignet med de øvrige nordiske lande anvendes kontanter dog fortsat relativt mere i Danmark. Det skal bl.a. ses i sammenhæng med, at forretninger i Danmark har pligt til at tage imod kontanter.² Anvendelsen af mobilbetalinger er også høj internationalt set og overgår kun af Island. Uden for Norden er udbredelsen af mobilbetalinger mere begrænset.

² I Norge er der ligeledes regler, der regulerer brugen af kontanter i forretninger. I Sverige er der ikke en generel kontantpligt, og forretninger kan som udgangspunkt selv vælge, om de vil modtage kontanter. Den svenske regering kom i marts 2026 med et lovforslag, der skal forpligte supermarkeder og apoteker til at modtage kontanter.

FIGUR 2

**Brugen af digitale betalingsløsninger
er højere i Danmark end i de fleste andre lande**



Anm.: Andel betalinger i fysisk handel, som ikke er foretaget med kontanter. Data er for 2024 med undtagelse af Danmark, Norge og Sverige, hvor seneste observation er fra 2025. Opgørelsen af de norske og svenske betalinger adskiller sig fra den danske og europæiske betalingsdagbog, da respondenterne alene har besvaret, hvilken type betalingsløsning de anvendte til deres seneste betaling. I Nationalbankens undersøgelse indrapporterer respondenterne deres betalinger over en hel dag, se boks 1.

Kilde: Danmarks Nationalbank, ECB, Norges Bank, Suomen Pankki, Sveriges Riksbank og egne beregninger.

02

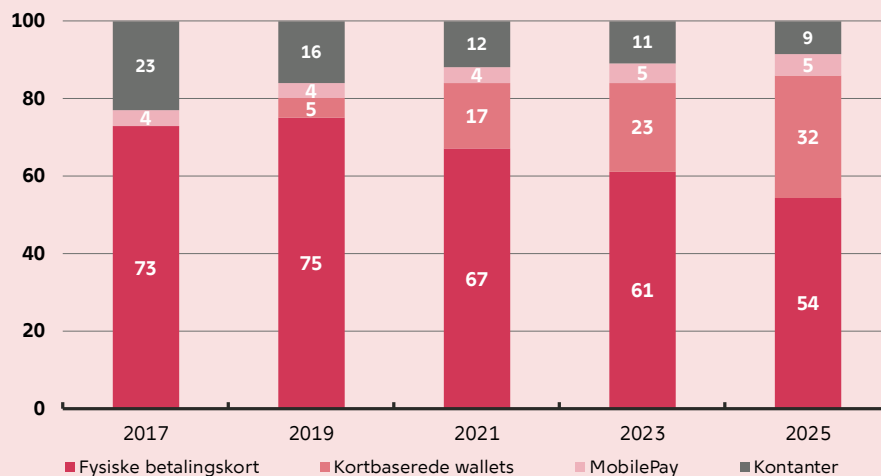
Wallets på mobilen står for fremgangen i de digitale betalinger

Wallet-betalinger på mobilen, fx Apple Pay og Google Pay, har medført en hastig forandring af, hvordan borgerne betaler, se figur 3. Betalinger med kortbaserede wallets på mobilen udgjorde således næsten hver tredje betaling i fysisk handel i 2025. Stigningen følger til dels den generelle vækst i digitale betalinger, men kommer også på bekostning af de fysiske kort, der således i 2025 kun står for lidt over halvdelen af betalingerne i fysisk handel.

FIGUR 3

Øget brug af kortbaserede wallets på mobilen i stedet for fysiske betalingskort i fysiske butikker

Pct.



Anm.: Kortbaserede wallets inkluderer fx Apple Pay og Google Pay. Figuren er baseret på data fra Nationalbankens undersøgelser af borgernes betalingsvaner.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Udbydere af wallet-løsninger, fx Apple og Google, fungerer som en betalingsinitieringstjeneste, der muliggør kortbetalinger med mobilen, dvs. de bruger kortinfrastrukturen i betalingen. Selvom den underliggende betaling fortsat er en traditionel kortbetaling, der behandles via aktørerne i kortsystemerne, skal en wallet-betaling også gennem wallet-udbyderens systemer. Disse systemer bruger blandt andet en særlig teknologi til at beskytte betalingsoplysninger.³

³ Det dækker over såkaldt tokenisering. En token er i relation til kortbetalinger en digital repræsentation af betalingskortet. I stedet for at bruge kortets faktiske betalingskortoplysninger skabes en unik kode

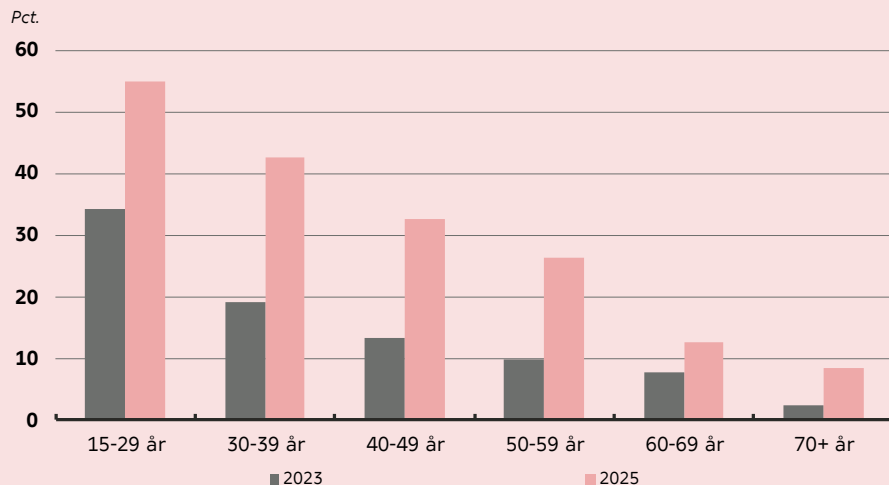
Wallet-betalinger stiger på tværs af aldersgrupper

På tværs af alle aldersgrupper betaler borgerne mere med wallets på mobilen, og udbredelsen er gået stærkt siden 2023, se figur 4. Fra 2023 til 2025 er andelen af betalinger udført med wallets på mobilen mere end fordoblet blandt borgere i alderen 30-60 år og i gruppen over 70 år. Wallet-betaling er fortsat mest udbredt blandt borgere under 30 år, som bruger wallets på mobilen til lidt over halvdelen af deres betalinger.

Udviklingen indikerer en generelt høj teknologiparathed i befolkningen, hvor særligt de yngste borgere har været hurtige til at tage betalinger på mobilen til sig.

FIGUR 4

Borgere under 30 år foretager nu halvdelen af deres betalinger med en wallet-løsning



Anm.: Andelen af betalinger i fysisk handel foretaget med en wallet-løsning.
Kilde: Danmarks Nationalbank.

Øget brug af wallet-løsninger afspejler udviklingen i borgernes præferencer

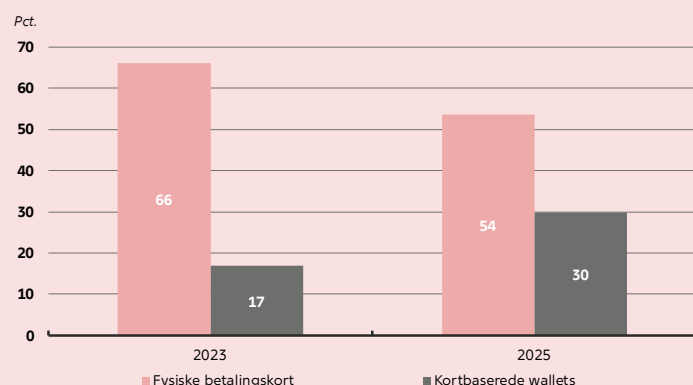
Udviklingen i borgernes præference for at betale med henholdsvis fysiske betalingskort og wallet-løsninger på mobilen følger tæt den generelle udvikling i brugen af betalingsløsningerne i den fysiske handel. Således foretrækker flere borgere at betale med wallet-løsninger, mens færre borgere foretrækker de fysiske betalingskort, se figur 5.

Ved besvarelsen af Nationalbankens undersøgelse blev borgerne bedt om at vurdere, hvilke fordele de forbinder med brugen af bl.a. fysiske betalingskort og wallet-betalinger i den fysiske handel. For begge betalingsløsninger fremhæver borgerne, at de er nemme at anvende, og at betalingerne er hurtige at foretage, se figur 6. Selvom wallet-løsninger som udgangspunkt kan anvendes de samme steder i fysisk handel som de fysiske betalingskort, vurderer flere borgere, at det er en særlig fordel ved betalingskort, at de accepteres overalt. Forskellen er dog

(token), der kan bruges til betaling. Denne token skal dekrypteres, før betalingskortoplysningerne er tilgængelige. Dette gør betalinger mere sikre, da kortoplysningerne ikke deles direkte med betalingsmodtageren, se boks 3. Tokeniseringen er for kortbetalinger ikke relateret til distributed ledger-teknologi, DLT.

reduceret siden 2023, hvilket indikerer, at flere borgere er blevet opmærksomme på, at wallet-løsninger accepteres på lige fod med fysiske betalingskort i den fysiske handel.

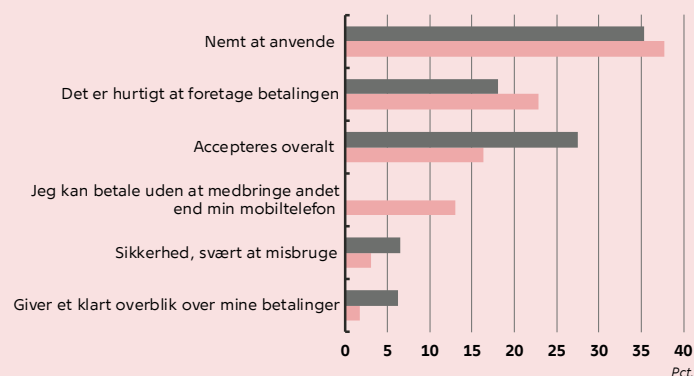
FIGUR 5

Flere borgere foretrækker at betale med wallet-løsninger

Anm.: Respondenterne blev bedt om at angive deres foretrukne betalingsmetode, når de skal betale i fysisk handel.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

FIGUR 6

Borgernes valg af digitale betalingsløsninger afspejler især, hvor nemt og hurtigt betalingen kan foretages

Anm.: Respondenterne blev bedt om at prioritere de vigtigste fordele ved at betale med henholdsvis fysisk betalingskort og wallet i den fysiske handel.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Omtrent halvdelen af borgerne har en wallet-løsning til rådighed

I 2025 havde 51 pct. af borgerne en wallet-betalingsløsning tilgængelig på deres smartphone, hvilket er en stigning fra 41 pct. i 2023, se figur 7. Wallet-løsninger blev introduceret i Danmark i 2017, men havde i begyndelsen ikke bred udbredelse. I 2019 havde således kun 12 pct. af borgerne tilknyttet deres betalingskort til en wallet-betalingsløsning på mobilen.⁴

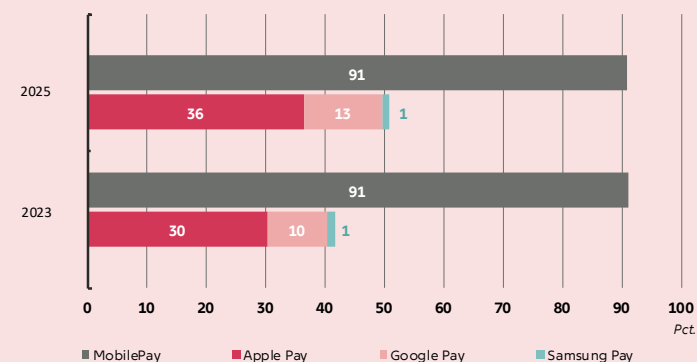
De seneste års øgede udbredelse af wallet-løsninger på borgernes mobiltelefoner er især drevet af Apple Pay og Google Pay, mens andelen af borgerne, der angiver at have Samsung Pay, stort set er uændret.

De borgere, der har svaret, at de ikke har en wallet-betalingsløsning på mobilen, fremhæver især, at det skyldes, at andre betalingsløsninger allerede opfylder deres behov, se figur 8. Sammenlignet med 2023 skyldes fravalget i mindre grad forhold som manglende adgang til smartphones eller et ønske om ikke at være afhængig af mobilen ved betalinger. Andelen, der ikke har en wallet-løsning tilgængelig, er blevet mindre, og de resterende borgere, der ikke har taget en wallet-løsning i brug, er hovedsageligt dem, der er tilfredse med andre betalingsløsninger og dermed generelt mindre tilbøjelige til at tage en ny betalingsløsning i brug.

⁴ Wallet-betalingsløsninger på mobilen blev introduceret på det danske marked i slutningen af 2017. Det var dog ikke alle pengeinstitutter, som tilbød wallet-løsningerne med det samme, men i 2019 kunne alle borgere med en nyere smartphone anvende deres betalingskort via Apple Pay eller Google Pay. Det var dog kun borgere med internationale betalingskort, der kunne anvende wallet-betalingsløsninger frem til 2021, hvor Danske Bank som det første pengeinstitut i Danmark tilknyttede Dankort i Apple Pay.

FIGUR 7

Flere borgere har Apple Pay og Google Pay til rådighed

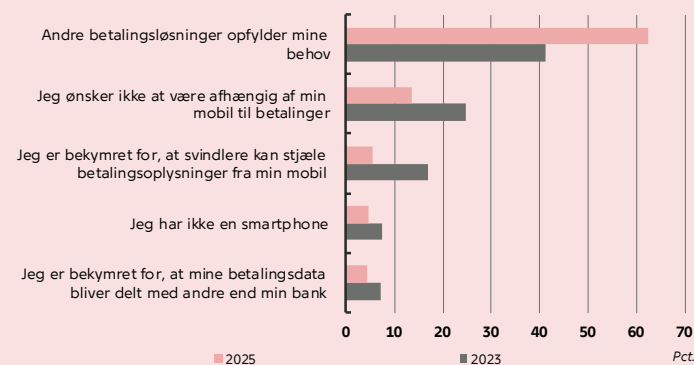


Anm.: Andelen af respondenter, der oplyste, at de havde betalingsløsningen til rådighed på deres telefon.

Kilde: Danmark Nationalbank.

FIGUR 8

Borgernes primære grund til at fravælge wallet-løsninger er, at andre løsninger dækker deres behov.



Anm.: Respondenter, der oplyste, at de ikke havde Apple Pay, Google Pay og Samsung Pay til rådighed, blev bedt om at angive deres primære årsager til ikke at anvende wallet-løsninger på mobilen.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Ændrede betalingsvaner har betydning for erhvervsdrivendes betalingsberedskab

I situationer, hvor en eller flere betalingsløsninger ikke fungerer som normalt, øger det robustheden, hvis borgerne fortsat kan betale med de betalingsløsninger, som de normalt anvender. Det er derfor vigtigt, at de erhvervsdrivendes beredskab passer til de betalingsløsninger, som deres kunder bruger til daglig.

Forretninger bør forberede sig på at modtage offline-kortbetalinger

Selvom betalingsinfrastrukturen i Danmark er sikker, effektiv og stabil, kan der opstå situationer, hvor en eller flere betalingsløsninger midlertidigt ikke fungerer.⁵ Typisk vil der være tale om kortvarige hændelser i en enkelt forretning eller butikskæde, men det kan ikke udelukkes, at der kan opstå længerevarende landsdækkende situationer, hvor betalinger hos erhvervsdrivende i den fysiske handel ikke kan foretages som normalt.

Eksempler på driftshændelser er nedbruddene i juli 2025 og maj 2026 hos Nets, som er en central aktør i kortbetalingssystemerne i Danmark. Hændelserne medførte, at mange kortbetalinger ikke kunne gennemføres som normalt. Under hændelserne var offline-kortbetalinger og alternative betalingsløsninger afgørende for at mindske generne for borgere og erhvervsdrivende, se boks 2.

Det er derfor vigtigt, at erhvervsdrivende i den fysiske handel forbereder sig på at kunne modtage offline-kortbetalinger, hvis der normalt modtages kortbetalinger. For at sikre, at offline-kortbetalinger virker, bør butikernes forberedelse indeholde præcise instruktioner til personalet, så de ved, hvad de skal gøre i situationer, hvor der er problemer med at modtage betalinger. For eksempel kan det være afgørende, at personalet ved, hvordan offline-

⁵ Se Danmarks Nationalbank, Overvågning af den finansielle infrastruktur 2025, *Danmarks Nationalbank Rapport*, nr. 3, maj 2026 ([link](#)).

kortbetalinger aktiveres på kortterminalen, og kan vejlede kunderne i, hvordan og hvilke betalingskort de kan betale med.⁶

BOKS 2

Landsdækkende forstyrrelser i kortbetalinger og afbødende foranstaltninger

Lørdag den 19. juli 2025 havde Nets en alvorlig driftshændelse, hvor en fejl i deres systemer var skyld i, at langt de fleste transaktioner med betalingskort ikke kunne gennemføres mellem kl. 19.13 og 22.02, da systemerne kørte ekstremt langsomt.¹ Under forstyrrelsen benyttede erhvervsdrivende i den fysiske handel i varierende omfang offline-kortbetalinger for at opretholde betalinger, til trods for at funktionen er udbredt i Danmark.

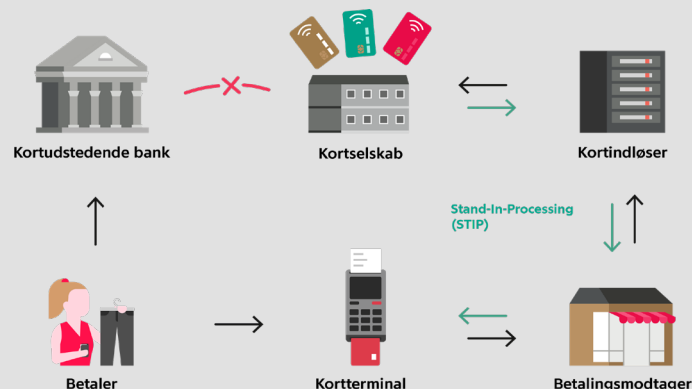
Den manglende brug kan skyldes, at både borgere og erhvervsdrivende ikke var tilstrækkeligt forberedte på at betale og modtage betalinger offline med betalingskort. Samtidig viste hændelsen den 19. juli 2025 også, at nogle erhvervsdrivendes betalingsberedskab med fordel kan tage højde for de ændrede betalingsvaner blandt borgerne, herunder at mange borgere i dag ikke bruger det fysiske betalingskort, men derimod kortbaserede wallets på mobilen, fx Apple Pay og Google Pay.

Torsdag den 21. maj 2026 havde Nets endnu en alvorlig driftshændelse på grund af en netværksfejl, som medførte, at mange kortbetalinger ikke kunne gennemføres i tidsrummet fra omkring kl. 09.05 til kl. 14.35 og igen kl. 16.57 til kl. 17.10.² Overordnet gik det bedre med at modtage betalinger i detailhandlen sammenlignet med nedbruddet den 19. juli 2025, fordi de erhvervsdrivende var bedre forberedte, og fordi kortterminalerne i nogle tilfælde var sat op til automatisk at gå i offline-tilstand ved afbrudt forbindelse til Nets. Der var dog fortsat variation i omfanget af offline-kortbetalinger med brug af fysiske betalingskort og pinkode, hvilket bl.a. var tilfældet på bemandede og ubemandede tankstationer. I dagligvarehandlen³ og ved Storebæltsbroen⁴ gik det væsentligt bedre med at modtage offline-kortbetalinger end ved nedbruddet den 19. juli 2025, da en række dagligvarekæder og Storebæltsforbindelsen i mellemtiden havde implementeret offline-løsningen udskudt autorisation. Det betød, at kunderne i mange tilfælde kunne betale som vanligt med brug af både fysiske betalingskort og wallets på mobilen.

Under hændelsen den 21. maj 2026 kunne nogle betalinger med internationale betalingskort fra Mastercard og Visa gennemføres via såkaldt stand-in-processing, STIP, da bankerne i modsætning til nedbruddet hos Nets den 19. juli 2025 ikke havde forbindelse til Nets. STIP er en nødløsning i kortsystemer, hvor kortselskabet midlertidigt godkender betalinger på vegne af de kortudstedende banker, se figur. Der findes ikke STIP for Dankort.

Under begge driftshændelser blev kontanter og straksbetalinger, fx med MobilePay, anvendt som alternativ til kortbetalinger. Her understreger hændelserne, at forskellige betalingsløsninger kan supplere hinanden i situationer, hvor en eller flere løsninger ikke fungerer som normalt. Det forudsætter dog, at både borgere og erhvervsdrivende i den fysiske handel er forberedte.

FIGUR

Stand-in-processing, STIP, betød, at nogle internationale kortbetalinger kunne gennemføres under nedbrud hos Nets

Anm: De fleste danske banker benytter Nets som dataprocessor for alle kortmærker. De kortudstedende bankers dataprocessor står for at autorisere kortbetalinger på vegne af den kortudstedende bank. Ud over at være dataprocessor for kortudstedende banker varetager Nets også en række andre roller i kortinfrastrukturen, herunder som den største kortindløser i Danmark, terminalleverandør og ejer af Dankort. Det er kortindløseren, der sørger for, at kortbetalinger bliver godkendt på betalingsterminalen, dvs. søger om autorisation og godkendelse af betalingen hos kortholderens kortudstedende bank og kortselskabet, samt at pengene fra kortholderens konto i sidst ende bliver overført til betalingsmodtageren.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

¹ Se pressemeddelelse fra Nets, *Sjælden komponentfejl årsag til lang nedetid*, 24. juli 2025 ([link](#)).

² Se pressemeddelelse fra Nets, *Driftshændelse udløst af netværksproblem*, 4. juni 2026 ([link](#)), og Nets Easy Status, *Outage on Nets Easy - INC0916257* ([link](#)).

³ Se FinansWatch, *Supermarkedskæder melder om færre problemer under Nets-nedbrud*, 22. maj 2026 ([link](#)).

⁴ Se Sund & Bælt, *Nets-nedbrud påvirkede ikke trafikken på Storebælt*, 21. maj 2026 ([link](#)).

⁶ Se Danmarks Nationalbank, *Anbefalinger til erhvervsdrivende i fysisk handel*, 10-06-2026 ([link](#)). Se også Dansk Erhverv, *Guide: Sådan bliver du klar til at modtage offline-betalinger* ([link](#), kræver medlemskab), og Nets, *Sådan håndterer du offline betalinger driftsforstyrrelser* (uden dato) ([link](#)).

Udviklingen i wallet-betalinger taler for, at flere butikker også skal tage imod offline-løsningen udskudt autorisation

Der findes to løsninger til at betale offline med kort, hvis der sker et nedbrud i kortbetalingsinfrastrukturen, eller hvis internettet ikke virker: lokal autorisation og udskudt autorisation.

Lokal autorisation har været tilgængelig siden introduktionen af chip i de fysiske betalingskort i midten af 00'erne. Denne løsning er både velkendt og udbredt i detailhandlen. Lokal autorisation kræver, at kundernes betalingskort understøtter lokal autorisation, og at betalingen gennemføres med det fysiske kort og pinkode. Løsningen understøtter derfor ikke wallet-betalinger på mobilen.

Ifølge en opgørelse fra Betalingsrådet har 80 pct. af borgerne over 18 år mindst ét betalingskort, der kan benyttes til offline-kortbetalinger med lokal autorisation. Samlet udgør offline-funktionen lokal autorisation således et generelt betalingsberedskab, som dækker en stor del af borgerne og de erhvervsdrivende.⁷

Udskudt autorisation er en nyere løsning, der indtil videre primært bruges af dagligvarebutikker og apoteker. Med denne løsning kan borgerne betale offline med wallets på mobilen og alle fysiske betalingskort, hvilket dækker stort set alle kunder, også turister. Det må forventes, at der fremover vil være fortsat flere, som betaler med wallets og ikke bruger deres fysiske betalingskort eller har kortet med sig. Dermed vil den erhvervsdrivende med udskudt autorisation have bedre mulighed for at tage imod kort- og wallet-betalinger og mindske generne for sine kunder, da de kan betale på samme måde, som de normalt gør, selvom der er sket et nedbrud i kortinfrastrukturen, eller internettet ikke virker.⁸ Udskudt autorisation vil derfor være en robust og oplagt løsning for mange erhvervsdrivende, der allerede modtager kortbetalinger.⁹

⁷ Se Betalingsrådet, Status på kortbetalingsberedskabet i Danmark, *Betalingsrådet Statusrapport*, 13. april 2026 ([link](#)).

⁸ Offline-kortbetalinger med udskudt autorisation er bl.a. kendt fra betaling ombord på passagerfly, men er endnu ikke særligt udbredte blandt erhvervsdrivende i den fysiske handel. I regi af Betalingsrådet arbejdes der på at afslutte udrulningen af denne type kortbetaling som et nationalt betalingsberedskab på apoteker og i landsdækkende dagligvarekæder, men løsningen kan også anvendes hos andre erhvervsdrivende i den fysiske handel.

⁹ For en nærmere beskrivelse af forskellene mellem offline-løsningerne udskudt autorisation og lokal autorisation, se Betalingsrådet, Status på kortbetalingsberedskabet i Danmark, *Betalingsrådet Statusrapport*, 13. april 2026 ([link](#)).

03

Nye tiltag gør kortbetalinger mere sikre og effektive

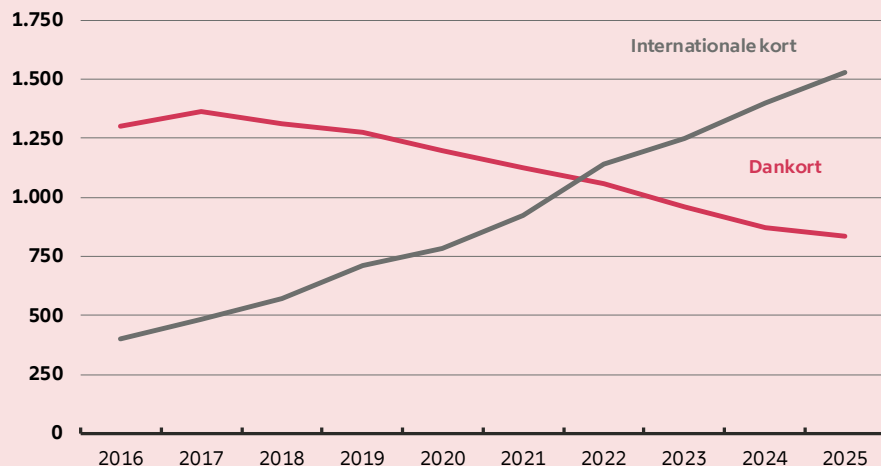
Siden 2016 er antallet af transaktioner med internationale betalingskort, primært Mastercard og Visa, næsten firedoblet til ca. 1,5 mia. transaktioner, mens antallet af transaktioner med Dankort i samme periode er reduceret 36 pct. til lidt over 0,8 mia. transaktioner, se figur 9. Udviklingen følger en bredere international tendens, hvor nationale kortmærker i andre EU-lande også gradvist har mistet markedsandele.¹⁰

Gennemførelsen af kortbetalingerne i Danmark varetages i vid udstrækning af de samme aktører og systemer, fx nogle få kortindlødere og samme underliggende systemer. Det betyder, at driftsforstyrrelser i kortbetalingsinfrastrukturen i Danmark vil påvirke transaktioner med alle de forskellige betalingskortmærker, herunder Dankort, Visa og Mastercard, og korttyper i Danmark, dvs. debet- og kreditkort.

FIGUR 9

Fortsat øget brug af internationale betalingskort i Danmark

Mio. transaktioner



Anm.: Opgørelsen dækker kortbetalinger i fysisk handel, på internettet og selvbetjeningsmiljøer i Danmark.

Kilde: Nets og Danmarks Nationalbank.

¹⁰ Ud over Danmark har 8 andre lande i EU et nationalt kortmærke (Belgien, Bulgarien, Tyskland, Frankrig, Italien, Malta, Portugal og Slovenien), hvilket er et fald fra 11 i 2013. Nationale kortmærker stod i 2022 for 39 pct. af betalingerne, se pressemeddelelse fra Den Europæiske Centralbank, *Most EU countries rely on international card schemes for card payments*, 28. februar 2025 ([link](#)).

Hvis imidlertid kun ét kortselskab er ramt af driftsforstyrrelser, vil det stadig være muligt at anvende betalingskort fra de to andre mærker. Tilstedeværelsen af tre udbredte kortmærker fra forskellige kortselskaber bidrager derfor alt andet lige til at gøre kortbetalingerne i Danmark mere robuste.

Integration i wallets understøtter øget brug af Dankort

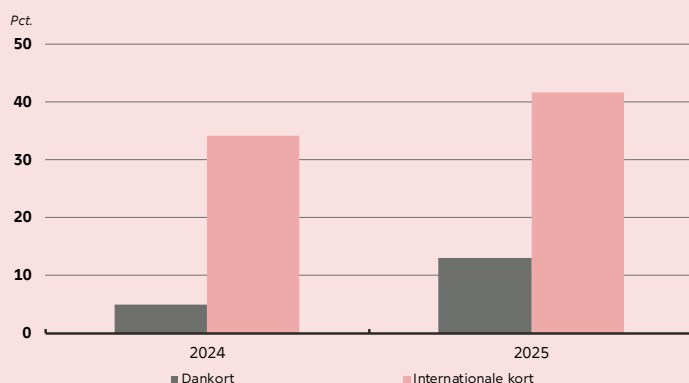
Udviklingen i brugen af Dankort hænger bl.a. sammen med, at de internationale betalingskort tidligere end Dankort blev bredt tilgængelige i Apple Pay. Indtil 2025 var det kun Danske Bank og Nordea, der tilbød deres kunder at betale med Dankort i Apple Pay.¹¹ I løbet af 2025 har de tre bankdatacentraler BEC Financial Technologies, Netcompany Banking Services og Bankdata integreret Dankort i Apple Pay. Dermed er det blevet muligt for kunder i alle danske banker, der udsteder Visa/Dankort eller Mastercard Dankort (co-badged Dankort), at benytte Dankort, når de betaler med Apple Pay på mobilen.

De tre bankcentralers integration af co-badged Dankort i Apple Pay i 2025 har bidraget til, at en større andel af de samlede Dankort-betalinger nu foretages som en betaling via mobiltelefonen, se figur 10. Samtidig udgør Dankort også en større andel af betalingerne foretaget med Apple Pay, se figur 11. Integrationen understøtter den samlede brug af Dankort, da borgerne i stigende grad foretager deres betalinger via wallets på mobilen, se kapitel 2.

Selvom Dankort i 2025 er fuldt integreret i Apple Pay, er andelen af Dankort-betalinger via mobilen fortsat væsentligt lavere end for internationale kort. Det skyldes bl.a., at Dankort-delen af co-badged kort ikke tilføjes automatisk i Apple Pay, men kræver en aktiv handling fra borgerne, som skal slette det eksisterende co-badged kort og på ny lægge det ind. Udbredelsen af Dankort i wallet-løsninger forventes derfor først at være fuldt gennemført over de kommende år, i takt med at betalingskort udløber og udskiftes med nye.

FIGUR 10

En større andel af Dankort-betalingerne foregår via mobilen, men andelen er stadig markant lavere end for internationale kort

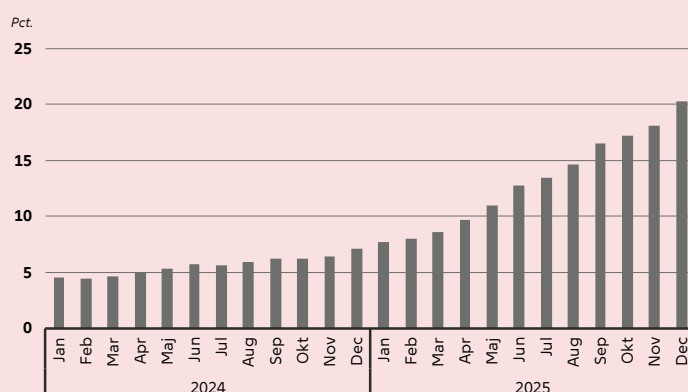


Anm.: Figuren viser andelen af betalinger, der er foretaget med en wallet-løsning.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

FIGUR 11

Dankort fylder mere i Apple Pay-betalinger



Anm.: Dankorts andel af betalinger med Apple Pay.

Kilde: Nets.

¹¹ Danske Bank har muliggjort brugen af Dankort i Apple Pay siden oktober 2021, mens kunder hos Nordea har kunnet anvende Dankort i Apple Pay siden november 2024.

Øget incitament til at videreudvikle Dankort

Dankort har på visse områder ikke de samme funktioner som de internationale betalingskort. Det hænger sammen med, at Dankort i modsætning til internationale betalingskort er underlagt dansk prisregulering af indløsningsgebyret i fysisk handel.¹² Reguleringen har været med til at gøre Dankort billigt for butikkerne, men den betyder også, at nye funktioner kun i begrænset omfang kan finansieres via gebyrerne. Det gælder fx visse udviklingsomkostninger, herunder til saldokontrol.

Et politisk forlig fra 2025 har til formål at forbedre rammerne for Dankort.¹³ Aftalen justerer prisreguleringen og indtægtsrammen for Dankort for at skabe incitamenter til at videreudvikle Dankort, så Dankort kan få flere funktioner. Det omfatter bl.a. saldokontrol, erhvervskort og understøttelse i nye digitale betalingsløsninger, fx Dankort i Google Pay. Det betyder, at driftsomkostninger til de omfattede udviklingstiltag, såfremt de realiseres, er med i omkostningsgrundlaget fra 2026.^{14,15}

De nye tiltag kan samlet set øge udbredelsen af Dankort i Danmark, men de vil samtidig også medføre højere indløsningsgebyrer for Dankort. Det taler for en omhyggelig afvejning af, hvilke omkostninger der medtages i omkostningsgrundlaget.¹⁶

På trods af de nye udviklingstiltag vil Dankort ikke sætte nye standarder i markedet i forhold til de internationale betalingskort, som løbende videreudvikles med nye funktioner og forbrugerrettede tjenester som loyalitetsprogrammer, rabatter og forsikringer knyttet til betalingskortet. I relation til nye funktioner omfatter udviklingen bl.a. anvendelse af tokenisering i betalingsformer online, der styrker sikkerheden ved den enkelte kortbetaling og reducerer risikoen for misbrug af kortoplysninger, se boks 3.

BOKS 3

Tokenisering øger sikkerheden i kortbetalinger

Tokenisering er en teknisk løsning, der beskytter betalingskortdata ved at erstatte kortets faktiske kortnummer med et unikt digitalt token, som anvendes i stedet for kortnummeret ved betalinger.¹ Tokenet kan lagres i en digital wallet, på en enhed eller hos en webshop, mens det oprindelige kortnummer hverken deles eller opbevares i betalingssituationen.²

Tokenisering anvendes ved forskellige typer af betalinger, herunder kontaktløse mobilbetalinger samt online- og abonnementsbetalinger. Teknologien kombineres typisk med yderligere sikkerhedslag, herunder lokal autentifikation på brugerens enhed (fx pinkode, fingeraftryk eller ansigtsgenkendelse)

Fortsættes ...

¹² Det følger af reguleringen, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen skal undersøge driftsomkostningerne ved Dankort-systemet. Reguleringen fastsætter et indtægtsloft for, hvor meget der må opkræves for indløsning af Dankort-betalinger i fysisk handel.

¹³ Se aftale mellem regeringen (Socialdemokratiet, Venstre og Moderaterne), Socialistisk Folkeparti, Det Konservative Folkeparti, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti om styrkelse af Dankort, 26. juni 2025 ([link](#)).

¹⁴ Se også Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, *Afgørelse om Nets' samlede maksimale betaling for indløsning af Dankort-transaktioner foretaget i fysisk handel i 2026 og 2027*, 27. januar 2026 ([link](#)).

¹⁵ Den bredere lovændring, der skal ændre hjemlen for prisreguleringen og give mulighed for at medtage udviklingsomkostninger i en ny, længerevarende indtægtsramme, er endnu ikke vedtaget. Lovforslaget blev fremsat af erhvervsministeren den 24. februar 2026, men bortfaldt som følge af udskrivelsen af folketingsvalget den 26. februar 2026 og vil skulle genfremsættes.

¹⁶ Se Danmarks Nationalbanks høringssvar, *Høringssvar til forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om fondsmægglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter og forskellige andre love*, 16. december 2025 ([link](#)).

... fortsat

samt generering af en unik engangskode (kryptogram) for hver transaktion. Dette reducerer risikoen for misbrug, selv hvis betalingsdata kompromitteres. Tokenisering bidrager ikke kun til øget sikkerhed, men også til mere stabile og effektive kortbetalinger, fx gennem højere godkendelsesrater (den procentdel af transaktioner, der bliver gennemført uden afvisning) og færre afbrudte betalinger ved kortudskiftning, da tokenisering muliggør automatisk opdatering med nye kortoplysninger.

Tokenisering muliggør nye betalingsløsninger

Tokenisering anvendes bl.a. i nye betalingsformer, herunder betalinger foretaget af *digitale assistenter* eller *AI-baserede agenter* på vegne af forbrugeren. I disse tilfælde anvendes særlige agent-tokens, der er knyttet til klart definerede tilladelser og anvendelsesbegrænsninger, fx beløbsgrænser eller specifikke betalingsformål. Herved kan betalinger gennemføres automatisk uden at dele kortoplysninger, samtidig med at forbrugeren bevarer kontrol over anvendelsen.

En anden ny tokeniseret betalingsform er såkaldte *et-kliks-køb* (click to pay) på internettet. Et-kliks-køb er en online betalingsløsning, der anvender de internationale kortmærker Mastercard og Visa, og som fungerer som en digital wallet ved betaling på internettet. Betalingsformen gør det muligt for betaleren at betale direkte 'ved kassen' uden manuel indtastning af kortoplysninger og omdirigering til en anden side (fx en bank eller betalingsudbyder) for at gennemføre betalingen.⁵ Et-kliks-køb understøtter krav om tofaktorgodkendelse, fx brug af fingeraftryk og ansigtsgenkendelse, som også benyttes ved andre betalingsformer.

¹ Tokens udstedes og administreres af såkaldte "token service providers", som kan være kortselskaber, kortudstedere eller andre autoriserede aktører. Disse udbydere står for lagring, vedligeholdelse og opdatering af tokens gennem kortets levetid. Tokeniseringen er for kortbetalinger ikke relateret til distributed ledger-teknologi (DLT).

² For flere detaljer om tokenisering, se Mastercard, *Tokenization explained: Protecting sensitive data and strengthening every transaction*, 31. marts 2026 ([link](#)).

³ For en nærmere beskrivelse af et-kliks-køb, se Mastercard, *Payment solutions, Click to Pay*, 10-06-2026 ([link](#)), og Visa, *How to Integrate Unified Click to Pay*, 10-06-2026 ([link](#)).

Bankerne udsteder færre Dankort

De internationale betalingskort udgør en stigende andel af de udstedte betalingskort i Danmark, se figur 12. Stigningen kan hænge sammen med flere forhold:

Pengeinstitutterne vælger, hvilke kort de vil udbyde, og udviklingen kan således være påvirket af deres økonomiske incitamenter. Bankerne modtager interbankgebyrer, når deres kunder betaler med et af deres betalingskort, og bankerne modtager et lavere gebyr for Dankort end for internationale kort.¹⁷

Dankort og internationale kort har forskellige funktionaliteter, herunder online saldokontrol og reservation af købsbeløb på kortholderens konto.¹⁸ Pengeinstitutterne kan som udgangspunkt ikke udstede Dankort til børn og unge under 18 år, da Dankort giver mulighed for overtræk på kortholderens konto.¹⁹ Dertil har unge kun begrænset incitament til at udskifte deres internationale betalingkort med et Dankort, når de fylder 18 år.

¹⁷ For en nærmere beskrivelse af gebyrstrukturen på kortbetalingsmarkedet og pengeinstitutternes økonomiske incitamenter, se Danmarks Nationalbank, *Markedet for digitale detailbetalinger er under forandring, Danmarks Nationalbank Analyse*, nr. 2, februar 2025 ([link](#)).

¹⁸ Ved reservation af købsbeløb forstås, at betaleren mister rådigheden over det reserverede beløb på kontoen. På den måde er forretningen eller webshoppen sikker på at få betaling for den vare eller tjenesteydelse, som betaleren har købt.

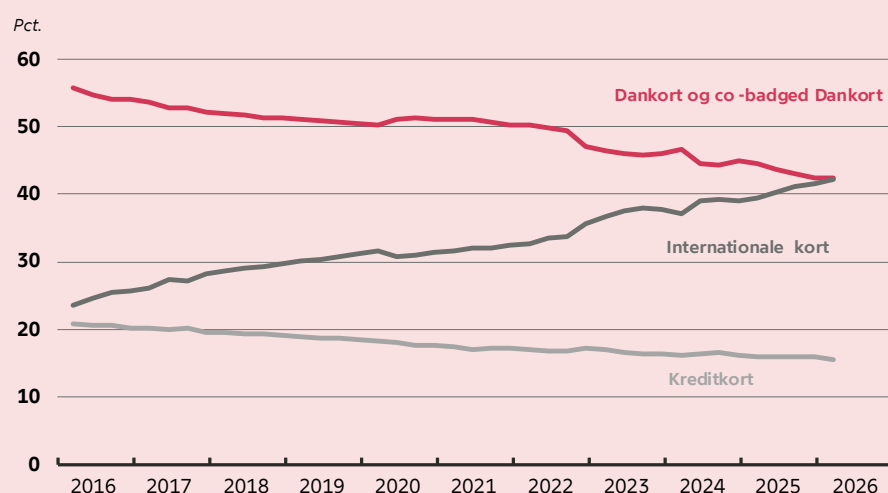
¹⁹ Dankort er et debetkort, som fungerer "offline-to-issuer". Det betyder, at transaktioner med Dankort foretages uden onlinekontrol af, om der er dækning på den underliggende konto hos kortudstederen i realtid. Det kan derfor som udgangspunkt ikke udstedes til mindreårige, da de ikke må stifte gæld.

Dankort har ikke identifikation af erhvervskort til virksomheder. Det har betydet, at danske bankers udstedelse af Dankort og co-badged Dankort til erhvervskunder tidligere ikke har levet op til den gældende regulering på området.²⁰ Det har medført, at bankerne har stoppet udstedelsen af nye Dankort til erhvervskunder og har yderligere forstærket tendensen mod flere internationale betalingskort. Med udviklingen af Dankort som erhvervskort får bankerne fremadrettet mulighed for at udstede disse som erhvervskort i overensstemmelse med den gældende regulering.

FIGUR 12

Over halvdelen af de udstedte betalingskort i Danmark er internationale

Andel af udstedte betalingskort opdelt efter korttype i Danmark



Anm.: Pengeinstitutternes danskudstedte betalingskort til privat- og erhvervskunder.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

²⁰ Se Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens pressemeddelelse, *Pengeinstitutter har udstedt ulovlige Dankort og Visa/Dankort til erhvervskunder*, 20. oktober 2025 ([link](#)). Pengeinstitutterne skal erstatte de ulovlige erhvervskort med lovlige senest 31. december 2026. Ifølge EU-forordningen om interbankgebyrer, IFR, skal det være muligt at skelne mellem betalingskort udstedt til private og erhverv, da gebyrreglerne er forskellige. Det skal bl.a. være muligt for betalingsmodtagere at overvælge gebyrer forbundet med at modtage betalinger med erhvervskort på betaleren, mens det er ulovligt at overvælge gebyrer på kunder, der betaler med private betalingskort.

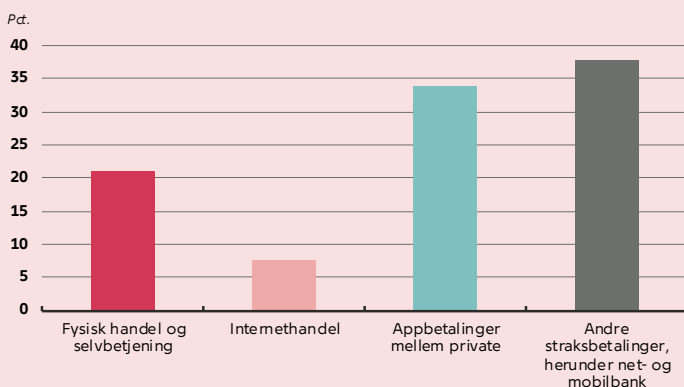
04 Øget udbredelse af straksbetalinger giver mere robusthed

Siden 2014 har man kunnet foretage straksbetalinger i Danmark. Straksbetalinger gør det muligt at overføre penge direkte mellem bankkonti på få sekunder og kan foretages døgnet rundt alle årets dage.²¹ Antallet af straksbetalinger stiger fortsat, men væksten har været aftagende de seneste år. Størstedelen af straksbetalingerne foretages mellem privatpersoner via MobilePay eller som bankoverførsler igennem net- eller mobilbank, se figur 13.

Sammenlignet med kortbaserede betalinger er anvendelsen af straksbetalinger fortsat begrænset i fysisk handel og køb på internettet, se figur 14. Kontobetalinger, herunder straksbetalinger, udgør samlet set kun omkring 7 pct. af de digitale betalinger i fysisk handel og internethandel, og fordelingen har stort set været uændret de seneste 5 år. Tendensen ses, på trods af at betalingsløsninger baseret på straksbetalinger er velkendte blandt borgerne og kan bidrage til mere robuste betalinger på tværs af betalingssituationer.

FIGUR 13

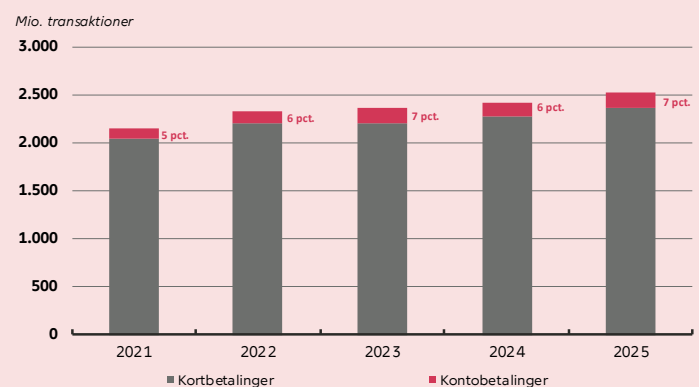
Straksbetalinger benyttes primært til betalinger mellem privatpersoner og øvrige overførsler i net- og mobilbank



Anm.: Andel af straksbetalinger i 2025.
Kilde: Danmarks Nationalbank.

FIGUR 14

Fortsat begrænset brug af kontooverførsler, bl.a. straksbetalinger, til betalinger i fysisk handel og på internettet



Anm.: Andel af digitale betalinger i forretningerne, selvbetjente miljøer og på internettet baseret på kontooverførsler, herunder særligt straksbetalinger. Det samlede antal digitale betalinger er beregnet som summen af det samlede antal kortbetalinger og mobilbetalinger baseret på kontooverførsler.
Kilde: Danmarks Nationalbank.

²¹ Se fx Morten Fremmich Andresen og Lars Egeberg Jensen, Straksoverførsler af penge i Danmark, *Danmarks Nationalbank Kvartalsoversigt 3. kvartal*, side 81-89, september 2014 ([link](#)).

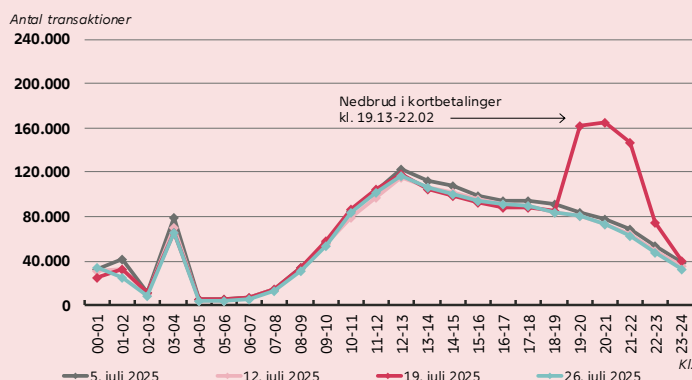
En større udbredelse af straksbetalinger i fysisk handel kan give mere robuste digitale betalinger

En større udbredelse af betalingsløsninger baseret på straksbetalinger, fx MobilePay, øger sandsynligheden for, at kunderne kan foretage en betaling.²² Det skyldes, at straksbetalinger anvender en anden infrastruktur end andre betalingsløsninger, herunder betalingskort. Straksbetalinger kan dermed også fungere i situationer, hvor kortsystemerne er ramt af forstyrrelser. Samtidig kan straksbetalingsløsninger designes, så de er konkurrencedygtige med kortbetalinger.

Nets havde i juli 2025 og maj 2026 nedbrud, som medførte, at mange kortbetalinger ikke kunne gennemføres som normalt. Under nedbruddene steg antallet af straksbetalinger, særligt drevet af MobilePay, se figur 15 og 16. Hændelserne viser, at flere udbredte betalingsløsninger, der benytter forskellig infrastruktur, kan styrke robustheden af betalinger. Det forudsætter dog, at både borgere og erhvervsdrivende i den fysiske handel er forberedte på at bruge dem.

FIGUR 15

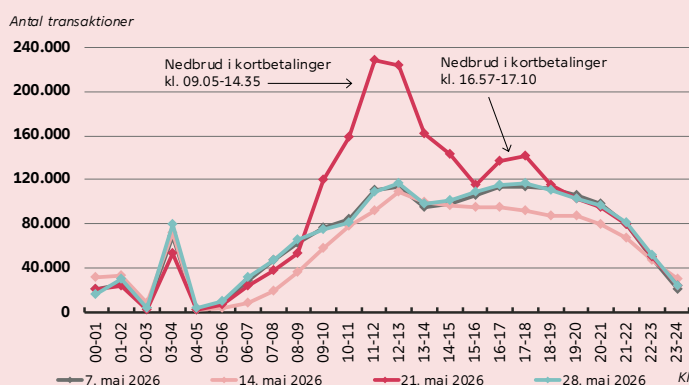
Straksbetalinger under forstyrrelse i kortbetalinger 19. juli 2025



Anm.: Antal straksbetalinger afviklet i TIPS-DKK lørdage i juli 2025. TIPS-DKK er systemet til afvikling af straksbetalinger i danske kroner.
Kilde: Danmarks Nationalbank.

FIGUR 16

Straksbetalinger under forstyrrelse i kortbetalinger 21. maj 2026



Anm.: Antal straksbetalinger afviklet i TIPS-DKK torsdage i maj 2026. TIPS-DKK er systemet til afvikling af straksbetalinger i danske kroner. Torsdag den 14. maj 2026 var Kristi himmelfartsdag, hvilket kan have medført færre transaktioner.
Kilde: Danmarks Nationalbank.

Ved nedbrud i kortbetalingerne påvirkes betalinger på internettet også. Straksbetalinger vil kunne gøre det muligt fortsat at foretage betalinger. Dette bliver mere og mere relevant, i takt med at flere af betalingerne foregår online, både i den traditionelle internethandel og igennem apps i fysiske butikker.

Straksbetalinger kan ikke anvendes i alle beredskabssituationer, da de bl.a. kræver internetforbindelse. Ved hændelser som nedbruddene hos Nets, hvor kortsystemerne var påvirket, men internettet virkede, kan de dog bidrage til, at betalinger fortsat kan gennemføres. Nationalbanken anbefaler derfor dels, at borgere har flere forskellige betalingsløsninger til rådighed, herunder en

²² Den Europæiske Centralbank, ECB, har i sin strategi for betalinger også fremhævet, at paneuropæiske betalingsløsninger baseret på straksbetalinger i fysisk handel kan øge robustheden af detailbetalinger på tværs af EU, se *The Eurosystem's comprehensive payments strategy, 2026* ([link](#)).

mobilbetalingsløsning, der foretager kontooverførsler, dels at erhvervsdrivende overvejer at tage imod kontooverførsler i tillæg til betalingskort og kontanter.²³

Straksbetalinger anvendes mest til betalinger mellem borgere

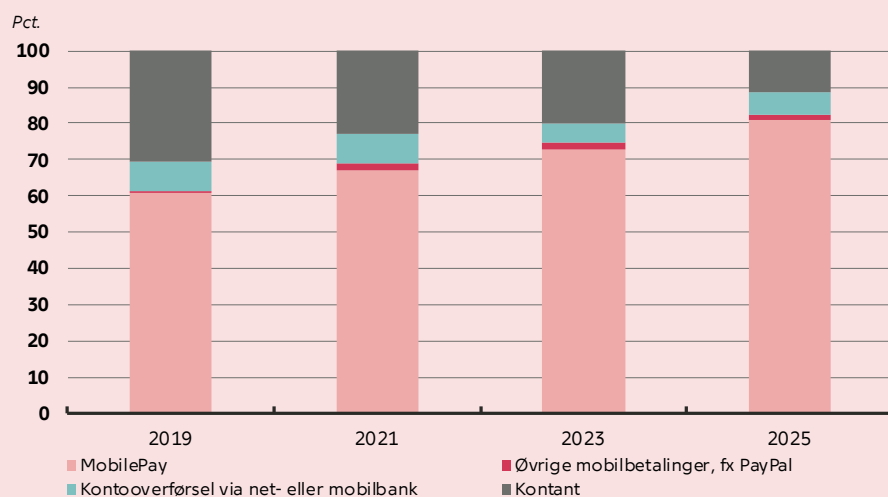
Betalinger med MobilePay udgør nu 8 ud af 10 betalinger mellem privatpersoner, se figur 17. MobilePay har i høj grad erstattet kontanter, som tidligere var den betalingsform, som private primært anvendte til betalinger mellem hinanden. Brugen af kontobetalinger, enten igennem mobil- eller netbank, har været nogenlunde konstant siden 2019 og anvendes primært til større betalinger.

MobilePay anvender straksbetalinger, hvilket giver betalingsløsningen flere af de samme egenskaber som kontanter. Modtageren har rådighed over beløbet, få sekunder efter at betalingen er gennemført, og har dermed sikkerhed for, at betalingen er endelig. Til forskel fra kontanter gør straksbetalinger det muligt at overføre penge straks mellem parter, der ikke befinder sig samme sted, ligesom MobilePay kan være et attraktivt alternativ i situationer, hvor afsender ikke har kontanter, eller modtageren ikke ønsker at opbevare eller efterfølgende anvende kontanter.

MobilePay har især erstattet kontanter, når borgere deler regninger eller betaler hinanden tilbage for udlæg. Det kan bl.a. skyldes, at digitale betalingsløsninger som MobilePay også indeholder funktioner, som gør det nemmere at holde overblik over udlæg og samtidig kan gøre det nemt at samle flere udgifter i én betaling, fx efter en fælles rejse, i stedet for at skulle gennemføre mange små betalinger.

FIGUR 17

MobilePay anvendes til størstedelen af betalingerne mellem borgere



Anm.: Andel af betalinger i alt mellem borgerne målt på antal.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

²³ Se Danmarks Nationalbank, Robuste betalinger i Danmark, *Danmarks Nationalbank Analyse*, nr. 24, oktober 2025 ([link](#)).

Udbredelse af straksbetalinger i fysisk handel forudsætter mere brugervenlige løsninger

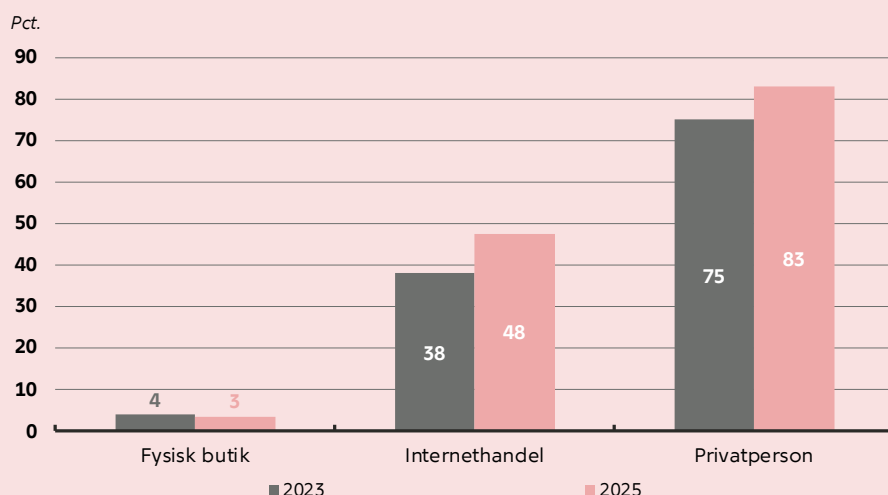
De nuværende betalingsløsninger, der bygger på straksbetalinger, er for de fleste borgere ikke den foretrukne betalingsform i fysisk handel. Det skyldes til dels, at løsninger som MobilePay, der bygger på straksbetalinger, bruger QR-koder til at facilitere betalinger i fysisk handel.

Ifølge Nationalbankens undersøgelse af borgernes betalingsvaner foretrækker kun 3 pct. af borgerne at betale med MobilePay i fysisk handel, se figur 18. Det er, på trods af at de fleste borgere har MobilePay tilgængelig på deres mobiltelefon og anvender løsningen til betalinger mellem privatpersoner. Borgerne er dermed fortrolige med at benytte MobilePay, men foretrækker alligevel fysiske kort og wallet-løsninger i fysisk handel.

Fysiske kort og wallet-løsninger gør det muligt at foretage kontaktløse betalinger. Kontaktløse betalinger er baseret på NFC-teknologi (Near Field Communication) og kan gennemføres uden at åbne en app. Betalingsprocessen er dermed ofte hurtigere, mere enkel og sikrere i forhold til svindel end ved betalingsløsninger, der anvender QR-koder, som bl.a. kræver, at man åbner kameraet på mobilen for at scanne en kode. Generelt foretrækker borgerne betalingsløsninger, der er nemme og hurtige, se kapitel 2. Kontaktløse betalinger har desuden været anvendt i Danmark siden 2014, først via betalingskort og senere via wallets på mobilen, og det er derfor for mange borgere den naturlige måde at betale på. Den begrænsede efterspørgsel efter QR-baserede løsninger kan bidrage til, at færre forretninger er villige til at tilbyde straksbetalinger med QR-koder i fysisk handel.

FIGUR 18

Stor forskel på, om borgerne foretrækker MobilePay på tværs af betalingssituationer



Anm.: Andelen af borgere, der foretrækker MobilePay.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Borgerne foretrækker som nævnt betalingsløsninger, der er nemme og hurtige. Den manglende udbredelse af straksbetalinger i fysisk handel skyldes derfor formentlig en mindre bekvem brugeroplevelse. Det kan derfor også ændre sig,

hvis løsningerne i højere grad kan tilbyde en betalingsoplevelse, der er både nem, hurtig og sikker, og eventuelt også ny funktionalitet, som ikke i dag tilbydes af eksisterende betalingsløsninger.

Mulighed for kontaktløse straksbetalinger afhænger af flere aktører

I Danmark er der ingen betalingsløsninger baseret på straksbetalinger, der gør det muligt at foretage kontaktløse betalinger med mobilen. Dette skyldes bl.a., at Apple i en årrække begrænsede tredjeparters adgang til NFC-teknologien på iPhones.²⁴ Begrænsningen ophørte i 2024, og det fik bl.a. MobilePay til at introducere kontaktløse betalinger i den fysiske handel i 2025.²⁵ Denne løsning er dog udelukkende baseret på kortbetalinger og understøtter ikke straksbetalinger, hvilket MobilePay fortsat arbejder på.

Selvom teknologien, der muliggør kontaktløse straksbetalinger, allerede findes og er tilgængelig eller tæt på at blive det i andre lande, så er kontaktløse straksbetalinger fortsat ikke tilgængelige i Danmark.²⁶ Hvis det skal ændre sig i fremtiden, kræver det ikke kun, at løsningen er tilgængelig på borgernes mobil. Det kræver også, at forudsætningerne er på plads ude i butikkerne, herunder at betalingsterminalerne er opdaterede og klar til at tage imod betalingerne.

Hvis borgerne oplever straksbetalingsløsningerne som endnu en wallet, vil de have begrænset motivation til at tage dem i brug. En større udbredelse kan derfor forudsætte, at løsningerne tilbyder yderligere fordele ud over det, som eksisterende wallet-løsninger allerede tilbyder i dag. Forudsætningerne for dette er gode, da straksbetalingsløsninger er app-baserede, hvilket gør integrationen af yderligere funktionaliteter ud over selve betalingen relativt simpel.

Potentiale for hurtigere udbredelse af straksbetalinger i internethandlen

Udbredelse af straksbetalinger har bedre forudsætninger i internethandel end i fysisk handel. Særligt i internethandlen er det vigtigt for forbrugerne, at betalinger kan foretages hurtigt og enkelt. Opleves betalingsprocessen som langsom eller besværlig, øges risikoen for, at købet afbrydes. Med mobilen kan betalingen gennemføres hurtigt, uden at forbrugerne skal finde et fysisk betalingskort frem eller gemme kortoplysninger hos tredjeparter. Det er bl.a. grunden til, at omkring halvdelen af borgerne foretrækker at anvende MobilePay ved betalinger i internethandlen.

På trods af borgernes stigende præference for at anvende MobilePay, når de skal handle på internettet, udgør straksbetalinger fortsat kun omkring 12 pct. af betalingerne i internethandlen. Den begrænsede anvendelse skal ses i lyset af, at kun nogle webbutikker tilbyder betalingsløsninger, der bygger på straksbetalinger. Dertil bliver betalinger med MobilePay i internethandlen overvejende gennemført som kortbetalinger frem for straksbetalinger.

Borgernes præference for nemme og hurtige betalingsløsninger giver potentiale for større udbredelse af straksbetalinger i internethandlen. Samtidig er barriererne for at udbrede straksbetalinger generelt lavere i internethandlen end i den fysiske handel, og området er præget af betydelig udvikling, se boks 4. Et af udviklingsområderne angår forbrugerbeskyttelse, idet straksbetalinger i internethandel ikke tilbyder den samme forbrugerbeskyttelse som betalinger

²⁴ Begrænsningen betød, at kontaktløse betalinger på iPhones kun kunne foretages via Apple Pay, som anvender kortbetalinger. Efter at Europa-Kommissionen i 2022 konkluderede, at Apples praksis var i strid med EU's konkurrenceregler, valgte Apple i 2024 at tillade tredjeparter adgang til NFC-teknologien i iPhones i 10 år. Se pressemeddelelse fra Europa-Kommissionen: *Antitrust: Commission sends Statement of Objections to Apple over practices regarding Apple Pay*, maj 2022 ([link](#)).

²⁵ Se MobilePay, *MobilePay åbner for kontaktløse mobilbetalinger*, 20. november 2025 ([link](#)).

²⁶ I Portugal har det siden 2017 været muligt at betale kontaktløst med straksbetalingsløsningen MB WAY på Android-telefoner, mens løsningen er blevet tilgængelig på iPhones i 2025. I Spanien har Bizum i maj 2026 lanceret kontaktløse betalinger for et begrænset antal brugere med forventning om en bredere udrolning senere i 2026.

foretaget med kort.²⁷ Derfor arbejder flere udbydere af nuværende og kommende betalingsløsninger baseret på straksbetalinger på at sikre forbrugerbeskyttelse, der er sammenlignelig med betalingskort.

BOKS 4

Markedet for straksbetalinger er under udvikling

Med introduktionen af det europæiske betalingstjenestedirektiv PSD2¹ i 2018 har pengeinstitutterne været forpligtede til at give autoriserede tredjepartsudbydere mulighed for – med kundens samtykke – at tilgå kontoinformation og initiere betalinger direkte fra kundens bankkonto. Adgangen gives i praksis typisk igennem en såkaldt API². Lovgivningen har dannet grundlag for såkaldt *Open Banking*, hvor nye aktører kan tilbyde finansielle tjenester uden selv at være banker. Det indebærer bl.a. nye betalingsløsninger, der bygger på kontooverførsler, herunder såkaldte pay-by-bank-løsninger, hvor forbrugeren kan betale direkte fra deres mobilbank igennem en app eller en portal ved køb i internethandel. Betalingen kan dermed gennemføres som en straksbetaling.

Udbredelsen af betalingsløsninger, der bygger på de nye adgange, er fortsat begrænset i Europa, herunder Danmark. Det kan bl.a. skyldes manglende standardisering, varierende kvalitet i bankernes API'er, eller at betalingerne i internethandel kan involvere flere trin end etablerede betalingsløsninger som kortbetalinger eller MobilePay. Nogle af disse udfordringer har EU adresseret med ny regulering, PSD3 og PSR³, som skal videreudvikle rammerne for betalingstjenester og Open Banking i EU.

Flere store aktører på markedet, herunder Visa og MasterCard, arbejder på løsninger, der kan understøtte en bredere anvendelse af konto-til-konto-betalinger, herunder straksbetalinger, ved tilbagevendende betalinger og i internethandel. Det indebærer bl.a. at tilbyde tekniske løsninger, etablere standardiserede regelsæt og governance-modeller samt løsninger for svindelforebyggelse og forbrugerbeskyttelse. Initiativerne kan gøre konto-til-konto-betalinger mere ensartede og skalerbare og øge sikkerheden for forbrugerne og dermed deres villighed til at bruge disse løsninger.

MobilePay anvender allerede straksbetalinger, men arbejder på at udvide anvendelsen på tværs af betalingssituationer. Det indebærer bl.a., at straksbetalinger i højere grad skal anvendes ved MobilePay-betalinger i internethandel, og at det bliver muligt at foretage kontaktløse straksbetalinger via betalingsterminaler i fysisk handel. Derudover indgår flere europæiske betalingsløsninger, herunder MobilePay, i et fælles europæisk initiativ, der skal gøre det muligt at anvende lokale løsninger på tværs af landegrænser.⁴

¹ Se Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF, (PSD2) ([link](#)).

² En Application Programming Interface, API, er en digital grænseflade, der gør det muligt for to systemer at kommunikere med hinanden.

³ Se Rådets dokument 8220/26 af 17. april 2026 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (PSR) (kun på engelsk) ([link](#)) samt forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om betalingstjenester og elektroniske pengetjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 98/26/EF og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/2366 og 2009/110/EF (PSD3) (kun på engelsk) ([link](#)).

⁴ Se Mobilepay, *Vipps MobilePay indgår i stort europæisk betalingsprojekt*, 3. februar 2026 ([link](#)).

Straksbetalinger i internethandel kan også få betydning i den fysiske handel

Større udbredelse af straksbetalinger i internethandlen kan også have afsmittende effekt på den fysiske handel igennem den stigende brug af app- og internetbaserede betalinger ude i forretningerne. MobilePay er bl.a. tilgængelig i flere supermarkedsapps og udgjorde i 2025 omkring 21 pct. af betalingerne foretaget via apps som fx supermarkedsapps og parkeringsapps. Andre betalingsløsninger, der benytter straksbetalinger, kan ligeledes blive integreret i fx supermarkedsapps. Løsninger, der er udviklet til at muliggøre straksbetalinger i internethandel, kan således også blive tilgængelige i fysisk handel, uden at det kræver yderligere tiltag, fx opdatering af betalingsterminaler.

²⁷ Hvis en borger bruger kort i internethandel, skal banken som udgangspunkt tilbagebetale pengene til forbrugers konto, hvis en virksomhed ikke leverer den bestilte vare, eller hvis forbrugeren fortryder købet, før varen eller ydelsen er leveret, se lov om betalinger, § 112 ([link](#)).

Der er dermed flere mulige veje til, at mobilbetalingsløsninger baseret på straksbetalinger kan blive et mere udbredt alternativ i fysisk handel og gøre det nemmere for borgerne at have flere betalingsløsninger til rådighed. Betaling via app i fysisk handel forudsætter dog adgang til internettet ligesom de underliggende straksbetalinger. Løsningerne kan derfor fungere som et alternativ, fx hvis kortbetalinger ikke fungerer, men ved nedbrud i internetforbindelsen vil offline-kortbetalinger fortsat udgøre det primære betalingsberedskab.

Publikationer



ANALYSE

Analysen fokuserer på aktuelle emner, som er særligt relevante for Nationalbankens formål. Analyser kan også indeholde Nationalbankens anbefalinger. Her finder du bl.a. vores prognose for dansk økonomi og vores vurdering af den finansielle stabilitet. Analyser henvender sig til dig, der har en bred interesse for økonomiske og finansielle forhold.



STAFF PAPER

Staff Papers giver indblik i det analysearbejde, som Nationalbankens ansatte er i gang med. Staff Papers indeholder fx baggrundsanalyser og metodebeskrivelser. De henvender sig primært til dig, der i forvejen har kendskab til økonomiske og finansielle analyser. De konklusioner, der udtrykkes i Staff Papers, er forfatterens egne og skal ikke opfattes som Nationalbankens holdning.



WORKING PAPER

Working Papers præsenterer forskningsarbejde fra både ansatte i Nationalbanken og vores samarbejdspartnere. Working papers henvender sig primært til dig, som er fagperson, og til dig med interesse for forskning inden for centralbankvirksomhed samt økonomi og finans i bredere forstand. De konklusioner, der udtrykkes i Working Papers, er forfatterens egne og skal ikke opfattes som Nationalbankens holdning.



NYT

Nyt er en appetitvækker, der giver et hurtigt indblik i en af Nationalbankens længere publikationer. Nyt er for dig, der har brug for et let overblik og godt kan lide en tydelig vinkling.



STATISTIKNYHED

Statistiknyheder sætter fokus på de nyeste tal og tendenser i Nationalbankens statistikker. Statistiknyheder henvender sig til dig, der vil have hurtig indsigt i aktuelle finansielle data.



RAPPORT

Rapporter er en tilbagevendende beretning om Nationalbankens arbejdsområder og virksomhed. Her finder du bl.a. Nationalbankens årsrapport. Rapporter er for dig, der har brug for en status og opdatering på den forgangne periode.

Analysen består af en dansk og engelsk version. I tilfælde af tvivl om oversættelsens korrekthed gælder den danske version.

Danmarks Nationalbank
Langelinie Allé 47
2100 København Ø
+45 3363 6363

Redaktionen er afsluttet 10. juni 2026.



**DANMARKS
NATIONALBANK**