

Oslo, 1. juni 2012

Finansdepartementet
Ved/ postmottak@fin.dep.no

Høring - vurdering av tiltak i markedet for internasjonale betalingskort i Norge

Visa Norge Bankgruppe (VNB) representerer majoriteten av banker og finansinstitusjoner i Norge som er medlemmer i Visa Europe. Våre medlemmer (150) utsteder kort og innløser Visa transaksjoner gjennom vår gruppelicens. Norge er langt fremme internasjonalt når det gjelder bruk og anvendelse av Visa kort og det er utstedt ca 5 millioner Visa debetkort i kombinasjon med Bank Asept og ca 2 millioner Visa kredittkort. Det er ikke påkrevet å være medlem i VNB for å kunne drive virksomhet med Visa i Norge og et fåtall finansinstitusjoner har valgt å operere under egen principal license. VNB er eiet av gruppens medlemmer og har liten eller ingen instruksjonsmyndighet overfor direkte medlemmer.

Selv om VNB ikke er høringsinstans i denne saken, mener vi det er helt naturlig at vi gir vår tilbakemelding siden vi representerer merkevare Visa i Norge og ivaretar medlemmenes interesser overfor markedet og myndighetene.

1. Forholdet mellom Bank Asept og Visa.

Alle norske Visa debetkort er co-brandet med Bank Asept. Bankene har besluttet at Bank Asept skal prioriteres der terminalen aksepterer begge brands. Resultatet av dette er at 85 % av transaksjonene på Norske Visa debetkort i Norge automatisk blir Bank Asept transaksjoner uten brukerstedsgebyrer. Bank Asept er et on-line chip og PIN system som vi finner på de aller fleste norske fysiske brukersteder. De resterende 15 % av totalomsetningen på kortene er internasjonale transaksjoner og omsetning fra netthandel, off-line transaksjoner der kortholder ikke verifiserer (parkering og tilsvarende) og off-line miljøer der kortholder verifiserer seg med andre og mer usikre metoder enn chip og PIN.

Kortutsteders risiko og kostnader er betydelig høyere i slike betalingssituasjoner. Bank Asept er et massetransaksjonssystem der risiko og kostnader er lave og funksjonalitet vesentlig enklere enn Visa systemet som er et dual message system (autorisasjon kan gjøres uavhengig av kapitaltransaksjonen) med nødvendige funksjoner som valgfrie valutaer og veksling til konkurransedyktige satser. Innløser stiller oppgjørsgaranti for alle Visa debet- og kredittkort-transaksjoner overfor brukerstedene og bærer kostnadene der det ikke er dekning eller kortholder fraskriver seg ansvaret på grunn av svindel, forfalskninger etc.. Til mange Visa brukersteder, som for eksempel i reiselivsbransjen, gis det også oppgjør før varer eller tjenester er levert for å avhjelpe brukstedenes egen likviditet og risiko. Bank Asept har som nevnt ikke tilsvarende funksjonaliteter som Visa og dermed heller ikke tilsvarende risiki og kostnader. Så lenge terminalene automatisk prioriterer Bank Asept funksjonalitet der denne finnes på kort og i terminal, blir det følgelig ikke riktig å foreta en direkte sammenligning av prisene.

For norske Visa debetkortholdere er det urimelig at brukerstedene skal kunne overvelte kostnader til dem siden Bank Asept ikke er et alternativ i disse betalingssituasjonene.

2. Overveltning av kostnader (sur-chargeing)

Når det gjelder Arbeidsgruppens anbefaling om at det bør vurderes tiltak som gjør det enklere for et brukersted (butikken) å overvelte til kunden de gebyrene brukerstedet må betale dersom han velger å betale med et internasjonalt betalingskort, har vi følgende kommentarer:

- a. Kortholdere som velger å betale med et Visa debetkort, har ikke selv mulighet til å velge mellom Visa og Bank Asept. Bank Asept blir automatisk prioritert.
- b. Brukerstedene har lenge hatt muligheten til å belaste kortholderen for ulike gebyrer men etter vår kjennskap har vi notert at dette kun finner sted ved nettbetalinger der Bank Asept eller kontanter ikke er alternativer. Vi antar at konkurransen i markedet tilsier at kortholderne ikke vil foretrekke å handle i butikker det slik sur-charging finner sted.
- c. Det er kontantbetalinger som medfører de høyeste kostnadene for brukerstedene. Undersøkelser Brattle Group* har foretatt på norske brukersteder i 2011 (kan fås ved henvendelse til undertegnede) viser at kostnadene ved kontanthåndtering er betydelig høyere enn ved aksept av kort. Hovedårsakene er først og fremst høyt lønns- og kostnadsnivå ved manuell behandling og det faktum at kontantomsetningen på brukersteder som aksepterer kort, i gjennomsnitt utgjør kun 30 % av brukerstedenes samlede omsetning. De totale kostnadene for en kontanttransaksjon utgjør ifølge undersøkelsen mer enn 6 % av beløpets størrelse.
- d. Det er i dag fri adgang til å levere terminaler etter bankenes og kortselskapenes minimumsspesifikasjoner og det er opp til leverandørene å utvikle løsninger som tilfredsstiller kundenes behov. Et pålegg om å utvikle slik teknologi som igjen vil øke kostnadene for brukerstedene, synes ikke å være kompatibelt med dagens konkurransemarked.

Argumentet om kostnadsoverveltning til kontant betalende som ble presisert i 2007 rapporten, er således ikke lenger relevant. Argumentet om kostnadsoverveltning til kunder som betaler med Bank Asept er etter vår oppfatning også irrelevant.

For Visa gjelder som tidligere nevnt en gjeldende MIF tabell som skiller mellom debet- og kredittkort og som har en sammensetning av fast beløp pr transaksjon og ad valorem.

VNB har omarbeidet Domestic MIF (multilateral interchange fee) strukturen i Norge slik at det nå er et stort spenn mellom de laveste satsene gjeldende i sikre betalingssituasjoner (f.eks. Chip og PIN) og i off-line situasjoner der det ikke kreves verifisering fra kortholder (f.eks. parkering).

**The Brattle Group provides consulting services and expert testimony in economics, finance, and regulation to corporations, law firms, and public agencies. It hires internationally recognized experts, and has had strong partnerships with leading academics and highly credentialed industry specialists around the world.*

For debetkort er MIF nå redusert til kr. 0,50 + 0,1 % i laveste kategori og til kr. 1,00 + 0,7 % i høyeste. For kredittkort er tilsvarende satser redusert til 0,5 % og 1,4 %. For kontaktløse betalinger er det fastsatt en ny sats på kr 0,50 for både debet og kredit. Nye satser er gjort gjeldende fra 1.4.2012 og er bekjentgjort på visa-europe.com.

VNB er enige i forslaget om at det ikke bør gjøres inngripen i markedet for internasjonale betalingskort og at det bør avventes nærmere beslutninger som eventuelt vil gjelde for grensekryssende betalinger i Europe.

Det er viktig å fremheve at en av hovedårsakene til at Norge har etablert en posisjon som et av verdens ledende land på kortbetalinger, er det faktum at finansinstitusjonene helt fra begynnelsen av har samarbeidet om nettverk og infrastruktur som gjør det mulig for selv den minste lokalbank å konkurrere med de største om kortprodukter og betalingsløsninger. Et virkemiddel for å oppnå slike resultater, har vært en rettferdig fordeling av kostnadene slik vi mener det gjøres i Visa systemet.

VNB har proaktivt sørget for at samarbeidsspørsmål som omhandles i konkurranseloven, blir fremlagt og diskutert med Konkurransetilsynet fortløpende.

Torstein Lind-Isaksen
Daglig leder
Visa Norge Bankgruppe