



Oslo kommune

Byrådsavdeling for finans og utvikling

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
Akersgt. 40
0030 OSLO

Dato: 30.08.2007

Deres ref:
06/4711 FM AG

Vår ref (saksnr):
200702867-2

Saksbeh:
Jon Melle, 23461504

Arkivkode:
141

HØRINGSUTTALELSE - RAPPORT OM TILTAK SOM SKAL GJØRE DET ENKLERE FOR KUNDER Å BYTTE BANK

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 20.06.2007 om ovennevnte. Oslo kommune er ikke oppført som høringsinstans, men som en betydelig bruker av banktjenester velger kommunen likevel å avgi høringsuttalelse

Oslo kommune byttet siste gang bankforbindelse med virkning fra 01.02.2006 og har således erfaringer med de relativt omfattende aktivitetene som bytte av bank medfører. Oslo kommunes bruk av banktjenester omfatter i tillegg til de tradisjonelle som betalingsformidling, korttjenester og kontohold også spesielle tjenester som forvaltning av midler for tredjepart. Siden kommunen grunnet sin organisasjonsstruktur (inndelt i etater, bydeler og foretak) og oppbygging av firmastruktur i økonomisystemet har flere hundre inn- og utbetalingskonti har kommunen et betydelig arbeid ved bytte av bank basert på dagens flytterutiner.

Oslo kommunes høringsuttalelse

Kontonummerportabilitet.

Oslo kommune er i stor grad enig i den av Kredittilsynet nedsatte arbeidsgruppens (heretter kalt arbeidsgruppen) konklusjoner og anbefalinger.

Det er klart at det å kunne beholde kontonumrene ved bytte av bank ville lette et område som medfører mye arbeid ved bytte av bank, men som det fremgår av arbeidsgruppens rapport og våre kommentarer nedenfor er det flere andre tids- og arbeidskrevende oppgaver ved bytte av bank som ikke løses ved kontonummerportabilitet.

Dersom det er korrekt at kontonummerportabilitet ikke gir tilstrekkelig samfunnsøkonomiske gevinster i forhold til kostnadene ved å implementere slik portabilitet, er Oslo kommune enig i at dette er et viktig argument for ikke å innføre portabilitet for kontonumre nå.

Oslo kommune er enig i at en eventuell innføring av kontonummerportabilitet bør vurderes på bakgrunn av hva som innføres av lover og regler innen EU på dette området.

Innføring av kontonummerportabilitet i forkant av et eventuelt harmonisert system i EU kan medføre at banker med virksomhet i Norge risikerer å måtte ta kostnadene to ganger samt

bruke tid på først å innføre portabilitet og deretter tilpasse seg et eventuelt system som man i dag ikke kan forutsi hvordan blir. Andre ulemper kan være at norske banker må bruke tid og penger på å innføre portabilitet, mens det er usikkert om dette kan pålegges utenlandske banker med virksomhet i Norge.

Av større oppgaver som ikke løses ved kontonummerportabilitet nevnes:

Som det fremgår av arbeidsgruppens rapport ”løses ikke kontonummerportabilitet flere av de forhold som oppfattes som ulemper ved bytte av bank, som for eksempel inngåelse av nye avtaler, utstedelse av nye bankkort eller tilgang til ny nettbank.”

Ved bedrifters bytte av bank må det ved etableringen av nye bankkonti etableres nye fullmakter med legitimasjon av alle med fullmakt på den enkelte konto. Dette på grunn av ”hvitvaskingsregler” som bankene må følge og som selvsagt også er en sikkerhet for kunden.

Det må opprettes ny brukeridentitet og utstedes nye passord og sikkerhetskort til alle brukerne av nettbankløsninger. For Oslo kommune må det etableres ny kontostruktur og tilgangsstrukturer i nettbankløsningen i ny bank. Det må også etableres avtaler innen betalingsformidlingsområdet tilknyttet hver enkelt konto. Selv om avtaleformularene er standardiserte i de tilfeller bankene har Bankenes Betalingsentral som underleverandør av tjenesten, må det ved skifte av bank etableres nye avtaler. Dette kan være betalingsavtaler som OCR og CREMUL (for bedre identifisering av innbetalinger). I tillegg må det etableres avtaler med ny bank for bruk av betalingsterminaler og nattsafe. Dette er manuelle prosesser som kommer i tillegg til tekniske løsninger for å håndtere bytte av bank.

Det er prosessene knyttet til kontohold og betalingsformidling som er mest arbeidskrevende for kommunen ved bytte av bank.

Oslo kommune er enig i at det er flere viktige momenter enn pris som må vurderes ved bytte av bank.

For kommunen er for eksempel betalingsformidlingen inklusive nettbankløsninger og et godt utbygd filialnett eller andre alternative løsninger for å ivareta forvaltning av midler for tredjepart og rutiner for inntil daglige utbetalinger innen sosialområdet viktige momenter. Det er i dag kun to banker som opererer i Oslo som kan tilby Oslo kommune å være totalleverandør. Selv om kommunen kan velge ulike banker til ulike tjenester så er det klart at det ikke kun kan være pris som vektlegges ved valg av bankforbindelse. I tillegg til pris er funksjonalitet, brukervennlighet, tjenestetilbud og servicenivå faktorer som tillegges vekt ved valg av kommunens bankforbindelse.

”Switching Codes”.

En annen viktig del av arbeidsgruppens arbeid er forslag vedrørende ”Switching Codes”, dvs. bransjeregler/anbefalinger knyttet til bankenes forpliktelser ved kunders bytte av bank. Forbedrede og forpliktende rutiner bankene imellom og overfor kundene vil være viktige til å lette bytte av bank og således bidra til å øke konkurransen mellom bankene. Standardiserte skjemaer for kontoåpning, etablering av fullmakter samt for avtaler om betalingsformidling ville bidra til å gjøre bytte av bank enklere også for bedriftskunder.

For bedriftsmarkedet er omnummereringsregisteret et godt hjelpemiddel når det gjelder å styre innbetalinger til kundens konto i gammel bank inn på konto i ny bank. Selv om dette i stor grad løser problemet med bytte av kontonumre for innbetalinger, så er det som omtalt ovenfor flere større arbeidsoppgaver som ikke løses verken av et omnummereringsregister eller kontonummerportabilitet.

Banknæringens pågående prosjekt for "Switching Codes" gjelder for privatkunder. Oslo kommune er enig i at det må skje en utvidelse av prosjektet eller bli etablert en parallellaktivitet for bedriftskunder for å ivareta arbeidsgruppens forslag for bedriftskunder. Oslo kommune er også enig i at omnummereringsregisteret skal inngå som et element i en "Switching Code" som en tjeneste til bedrifter som ønsker å bytte bankforbindelse.

Oslo kommune stiller seg positiv til at bankforeningene ønsker å formalisere et forpliktende regelsett ved bytte av bankforbindelse og at dette må gjelde alle typer bankkunder og ikke kun privatkundene. Oslo kommune stiller seg bak arbeidsgruppens anbefaling om at behovet for myndighetsregulering vurderes nærmere når banknæringens egne tiltak har fått virke en tid.

Oslo kommune foreslår at departementet fastsetter hvor lenge banknæringens egne formaliserte regler skal fungere før bankkundenes erfaringer med bytte av bank skal evalueres.

Oppsummering

Oslo kommune foreslår at kontonummerportabilitet ikke innføres ennå. Både økonomiske og konkurransemessige vurderinger tilsier at et slikt tiltak koordineres med hva som besluttes i EU på dette området.

Banknæringens pågående prosjekt for "Switching Codes" må også gjelde for bedriftskunder. Som en del av forbedrede og forpliktende rutiner for tidligere og ny bankforbindelse bør det gjennomføres en omfattende standardisering av skjemaer som skal brukes ved bytte av bank. Omnummereringsregisteret bør være en del av "Switching Codes".

Det bør fastsettes et tidspunkt for når virkningene av banknæringens egne ordninger skal evalueres.

Med hilsen

Merete Johnson
kommunaldirektør

Terje Ruud
finanssjef

Godkjent og ekspedert elektronisk