



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

PENSJONSKASSEFORENINGENE
FINANSDEPARTEMENTET
23. SEP. 2007
Saksnr. 06, 4711-39
Arkivnr.

Oslo 19. september 2007

Høringsuttalelse – rapport om tiltak som skal gjøre det enklere for kunder å bytte bank

Det vises til høringsbrev fra Finansdepartementet av 20. juni d.å. relatert til rapport om tiltak som skal gjøre det enklere for kunder å bytte bank¹. Høringsfristen er satt til 20. september 2007. Følgelig er denne høringsuttalelsen avgitt innenfor fristens utløp.

Etter Pensjonskasseforeningenes oppfatning tilsier gode grunner at man nasjonalt bør åpne for full kontonummerportabilitet. Med full portabilitet legges til grunn at kunden beholder opprinnelig kontonummer ved skifte av bank. Konsekvensene utad ved endret bankforbindelse blir dermed marginale.

Særlig hensynet til brukerne av bankenes tjenester tilsier at man i det nasjonale markedet bør operere med full portabilitet. Finansnæringens frykt for at en slik omlegging vil være arbeids- og ressurskrevende kan ikke tillegges avgjørende vekt, selv om det er åpenbart at en omlegging til full portabilitet vil kreve visse ressurser.

Som bemerket av Finansdepartementet i brev av 20. juni 2007 har EU-kommisjonen² oppfordret banknæringen generelt om å iverksette tiltak som fremmer konkurransen, herunder fjerne reelle hindringer for skifte av bankforbindelse. Pensjonskasseforeningene slutter seg til kommisjonens uttalte ønske. Dette vil være egnet til å fremme fri bevegelse av tjenester og kapital, noe som var et uttalt formål allerede ved inngåelsen av Romtraktaten i 1957.

Merknader som er fremført av arbeidsgruppen³, nedsatt av Kredittilsynet, hensyntar etter vår oppfatning i alt for stor grad banknæringens økonomiske særinteresser i et noe snevert perspektiv. Kostnadsoverslagene er dessuten meget vage.

Vi presumerer at full kontonummerportabilitet vil lede til økt konkurranse i forhold til leveranser av banktjenester. Dagens ordning vanskeliggjør skifte av bankforbindelse, noe kundegruppene er innforståtte med. Utad kan bankkundene således fremstå som langt mer lojale enn hva disse de facto ønsker å være.

Ved innføring av full portabilitet kan man ventelig oppleve at kundemassene i større grad fokuserer på kvalitet og økonomi i banktjenestene som benyttes. Utviklingen på mobiltelefonmarkedet er dels egnet til å illustrere dette, selv om Kredittilsynets arbeidsutvalg søker å tone dette momentet noe ned. Lav mobilitet innenfor bankmarkedet er ikke ensbetydende med stor grad av kundetilfredshet.

¹ Med Finansdepartementets referanse 06/4711 FM AG

² Jf. EU Retail Banking Sector Inquiry

³ Det vises til arbeidsgruppens rapport av 15. juni 2007


Nevnte arbeidsutvalg spekulerer i at en omleggelse til full eller delvis portabilitet⁴ samfunnsøkonomisk vil gi større kostnader enn gevinster. Pensjonskasseforeningene kan ikke umiddelbart slutte seg til dette resonnementet, som til dels oppleves som noe svakt underbygget. Eksempelvis er konkurransemessige aspekter tillagt liten vekt. Videre vil en full portabilitet også kunne medføre innsparinger hos brukere av banktjenester. Særlig for større aktører innen handelsnæringen vil dette kunne være aktuelt. Samfunnsøkonomiske betraktninger kan under en hver omstendighet ikke alene være avgjørende.

Fra et kundeperspektiv kan det oppleves som meget sentralt å beholde opprinnelig kontonummer ved skifte av bankforbindelse. Det vises eksempelvis til handelsnæringen generelt og pensjonskassenes løpende pensjonsutbetalinger. Bankkundene, både personer og foretak, vil gjennom en årrekke presumptivt ha etablert et eierforhold til eget kontonummer. For en del kunder kan lojaliteten til eget kontonummer være mer fremtredende enn lojaliteten til vedkommendes bankforbindelse.

Forventningen om at en omleggelse vil være arbeidskrevende vil lett kunne hindre mobilitet, særlig for aktører av en viss størrelse. Et eventuelt omnummereringsregister synes på ingen måte å representere et fullgodt alternativ til ekte portabilitet.

Ved en full kontonummerportabilitet kan det ventes at bankenes kunder, også etter endringer i kundeforholdene, opplever en økt grad av kontroll og sikkerhet. Dette er isolert sett gunstig. Ved en omlegging til full portabilitet nasjonalt, vil bankene datateknisk antagelig kunne gjøre visse forberedelser slik at står godt rustet ved en eventuell felleseuropisk kontonummerportabilitet gjennom EØS.

På vegne av De selvstendige kommunale pensjonskasser og Norske Pensjonskassers Forening,


Christer Drevsjø
Adv.

⁴ Partiell portabilitet gjennom skallmodellen og omleggingsmodellen