

Finansdepartementet
V/ Alexander Behringer
alexander.behringer@finans.dep.no

Deres ref: 04/139 FM AIB

Oslo, 6. mars 2006
Vår ref: Bjørn Weider Moen / DOK-2006-00924

HØRINGSSVAR – INFORMASJON OM FORSLAG TIL DIREKTIV OM BETALINGSTJENESTER

HSH er positive til de hensyn som ligger til grunn for forslaget til regler for betalingstjenester i EU. Vi ønsker å trekke frem enkelte punkter i det tilsendte utkast, siden disse er trekk ved utviklingen i markedet som man også i Norge må ta hensyn til ved utformingen av regelverket for betalingsformidling generelt.

Direktivet fremhever den samfunnsøkonomiske nytten ved bruk av effektive betalingstjenester. Mer effektive løsninger for grensekryssende betalingstjenester vil komme samfunnet og forbrukeren til gode. Direktivet legger videre til grunn at manglende konkurranse i betalingsformidling skader detaljisten/forhandleren. Endelig bygger direktivet på at forholdene legges til rette for en effektivisering innad i bedrifter, til gunst for samfunnet generelt og brukeren spesielt.

HSH er generelt enig i direktivets målsettinger, og vi ser det som positivt at det skjer en utvikling på området for betalingstjenester.

Direktivet legger til grunn at det er essensielt med en harmonisering av gjennomsiktigheten for betalingstjenester, slik at forbrukeren settes i stand til å ta velinformerte valg. Dette støtter HSH. Transparente tjenester og priser vil bidra til økt konkurranse og effektivisering, og muliggjør en realisasjon av et intra-europeisk, velfungerende marked for betalingstjenester.

HSH anser det som positivt at direktivet legger til grunn at det er avgjørende for valget av betalingstjeneste at betaleren stilles til utsikt de kostnader bruken av betalingstjenesten medfører. Gjennom en slik bevisstgjøring, vil en lovregulering av betalingstjenester kunne virke bevisstgjørende for forbruker og redusere totalkostnadene for betalingstjenester i tråd med direktivets formål. Dette er også et av de sentrale hensyn Norges Bank vektlegger i forordet i "Årsrapport om betalingsformidling 2004", hvor Svein Gjedrem skriver: "Banker som ikke priser betalingstjenester, må dekke kostnadene med å produsere betalingstjenester med inntekter fra andre tjenester. Slik kryssubsidiering gir gale signaler til brukerne om hvilke tjenester som faktisk er billigst. Det fører til ineffektiv bruk av samfunnets ressurser."

Erfaringer direktivet bygger på, viser for øvrig til at det mest effektive systemet oppnås dersom kostnadene for betalingstjenester deles mellom bruker og brukerstedet. Dersom kortbruker ikke

belastes for de kostnader hennes bruk av tjenester påfører systemet, vil kostnadene fordeles på alle forbrukere gjennom høyere vare- og tjenestepreiser. Slik praksis vil også føre til en samfunnsmessig ikke-optimal bruk av betalingstjenester og følgelig høyere kostnader.

Oppsummert mener HSH det er av stor betydning for næringslivet og brukerne av betalingstjenester, at regelverket utarbeides slik at gjennomsiktighet, kostnadsbevisstgjøring og -fordeling blir ivaretatt på den i direktivet foreslåtte måte.

Vennlig hilsen

**HANDELS- OG SERVICENÆRINGENS
HOVEDORGANISASJON**

Bjørn Weider Moen

Jørgen Tysnes Fossum