

Lausunto on osittain salassa  
pidetty, julkaisu 24.7.2017 mom. 206

Danske Bank

Finanssivalvonta  
Anne Nisen  
PL 103  
00101 HELSINKI

Danske Bank Oyj  
Lakiasiat  
PL 1565  
00075 DANSKE BANK  
Puhelin 010 546 7703

3.11.2017  
Sivu 1 (3)

### DANSKE BANK OYJ:N LAUSUNTO ASIASSA FIVA 2/02.07.03/2017

Danske Bank Oyj ("Danske Bank") kiittää lausuntopyynnöstä ja mahdollisuudesta lausua lausuntopyynnön mukaisista kysymyksistä. Finanssivalvonta on pidentänyt lausuntopyynnön määräaikaan 3.11.2017 asti tästä erikseen Danske Bankille ilmoittamalla.

Danske Bankin lausunto sisältää liikesalaisuuksia, jotka on merkitty *[hakasulkeilla ja kursiivilla]* lausuntoon.

Danske Bank vastaa seuraavasti Finanssivalvonnan esittämiin kysymyksiin:

1. *Pidättekö Finanssivalvonnan aikaisempaa ohjeistusta muuttuvaa markkinatilannetta vastaavana?*

Danske Bank ei pidä Finanssivalvonnan ohjeistusta perusteltuna jo muuttuneessa ja muuttuvassa markkinatilanteessa.

Danske Bankin käsityksen mukaan Nokas CMS Oy ("Nokas") on yhdessä S-ryhmän kanssa tuomassa noin 300 uutta automaattia S-ryhmän liikepaikoille. Lisäksi Danske Bankin tietojen mukaan Nokas on tehnyt myös muita uusia yhteistyösopimuksia, jotka lisäävät Nokasin automaattien lukumäärää. Näiden perusteella Nokasin automaattien lukumäärä tulee nousemaan lähitulevaisuudessa.

Nokasin S-ryhmän liiketiloihin sijoitettavat automaattit tulevat olemaan hyvillä liikepaikoilla ja on oletettavaa, että näiden tapahtumavolyymit tulevat olemaan suuri ja keskimääräistä automaattia korkeampi. Samalla Automatia Pankkiautomaattit Oy:n ("Automatia") automaattiverkoston merkitys on pienentynyt johtuen muun muassa kaupan kassoilta tapahtuvista käteisnostoista. Myös erilaiset mobillimaksamisen palvelut ja ratkaisut tulevat edelleen vähentämään Automatian verkoston

41050FI 2012.11



merkitystä,

Nokasin ja S-ryhmän yhteistyö tulee muuttamaan myös automaattien rahahuoltoa, joka tulee olemaan yhteistyön myötä näiden osapuolten omassa hallussa. Rahahuollosta tulee vastaamaan S-ryhmän omistama Rekla. Tämä muuttaa automaattitoimintaan liittyvää arvoketjua siten, että painopiste on selkeästi vähittäiskaupan puolella.

Danske Bank viittaa tämän osalta myös vastaukseensa kysymykseen 2.

2. *Millä tavoin vastaava kansallinen maksu olisi perusteltua määrittää muuttuvassa markkinatilanteessa?*

Asetuksen 924/2009 ("Euromaksuasetus") 7-kohdassa<sup>1</sup> on määritetty arviointiperusteita, joita voidaan käyttää määriteltäessä kansallinen maksu, joka on samanlainen tai hyvin samankaltainen rajatylittävän maksun kanssa. Tässä kohdassa mahdollisina arviointiperusteina mainitaan muun muassa maksun käynnistämisen, toteuttamisen ja päättämisen käytetty kanava, sekä asiakkaan asema ja suhde maksupalveluntarjoajaan.

Danske Bank katsoo, että muun muassa edellä kuvattujen arviointiperusteiden pohjalta Nokasin operoimien automaattien tapahtuma on Suomessa kaikista samanlaisin tapahtuma rajatylittävien , automaattitapahtumien kanssa. Näissä suurimmassa osassa maksun käynnistäminen, toteuttaminen ja päättäminen ovat keskenään samanlaisia niiden toimiessa Visan ja/tai MasterCardin järjestelmissä.

Lisäksi markkinatilanteen muutoksesta johtuen Nokasin automaattiverkostoa ei voida pitää enää Finanssivalvonnan vuonna 2015 lähettämässä kirjeessä kuvaamana pienenä automaattiverkostona, eikä tästä johtuenkaan ole enää perusteltua pitää Otto.-automaattitapahtumia vastaavana kansallisena tapahtumana. Lisäksi Otto.-automaatit poikkeavat edellä mainittujen ominaisuuksien osalta sekä Nokasin että muiden automaattien käyttämistä järjestelmistä, eikä niiden tapahtuma siten ole samanlainen tai samankaltainen tapahtuma rajatylittävien tapahtumien kanssa.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EY) N:o 924/2009, annettu 16. päivänä syyskuuta 2009, rajatylittävistä maksuista yhteisössä ja asetuksen (EY) N:o 2560/2001 kumoamisesta.



Toisin kuin Finanssivalvonta 4.10.2017 päivätyssä muistiossaan tuo esille, on Euromaksuasetuksen arviointiperusteiden valossa merkitystä sillä, kuinka integroitunut automaattiverkosto on pankkien järjestelmään. Tämä vaikuttaa kaikkiin edellä mainittuihin arviointiperusteisiin, minkä johdosta tämä tekijä tulee myös huomioida arvioinnissa.

Danske Bankin näkökulmasta vastaava kansallinen maksu on, viimeistään muuttuneen markkinatilanteen seurauksena, Nokasin automaattitapahtuma.

3. *Mitä vaikutuksia eri vaihtoehtoilla on?*

Lisäksi

Euromaksuasetus ei koske kansallisia tapahtumia lainkaan, eikä ota kantaa tapahtumista perittävien maksujen suuruuteen. Euromaksuasetuksella ei ole, riippumatta käytetystä vaihtoehdosta, suoraa vaikutusta kansallisesti käytettävään tapahtumien hinnoitteluun. Nykyisen ohjeenkin perusteella Danske Bankilla, kuten muillakin toimijoilla, on mahdollisuus soveltaa erilaista hinnoittelua eri automaateilla.

Helsingissä, 9. päivänä marraskuuta 2017

Danske Bank Oyj



Hannele Karhulahti  
Head of Legal

