

A Bizottság határozatának összefoglalója

(2007. október 3.)

az EK-Szerződés 81. cikke és az EGT-megállapodás 53. cikke szerinti eljárásról

(COMP/D1/37860. sz. ügy – Morgan Stanley/Visa International és Visa Europe)

(az értesítés a C(2007) 4471. számú dokumentummal történt)

(Csak az angol nyelvű szöveg hiteles)

(EGT-vonatkozású szöveg)

(2009/C 183/05)

1. A Bizottság 2007. október 3-án határozatot fogadott el az EK-Szerződés 81. cikke és az EGT-megállapodás 53. cikke szerinti eljárással kapcsolatban. A Bizottság az 1/2003/EK rendelet⁽¹⁾ 30. cikkének rendelkezései alapján ezúton közlést tesz a felek nevét, a határozat lényegét és a kiszabott büntetéseket, figyelembe véve a vállalkozások üzleti titkaik védelmére vonatkozó jogos érdekét. A határozat szövegének bizalmas információkat nem tartalmazó változata megtalálható a Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján az alábbi címen: <http://europa.eu.int/comm/competition/antitrust/cases/index/>
4. A Morgan Stanley Anglia és Wales felső bíróságánál (High Court of Justice of England and Wales) is panaszt nyújtott be 2000. szeptember 28-án. Az Anglia és Wales felső bíróságánál benyújtott panasz tartalma hasonló a Bizottsághoz benyújtott panaszéhoz, viszont kártérítési igényt is tartalmaz. A Visa kérelmét követően 2001. május 2-án Anglia és Wales felső bírósága a bizottsági vizsgálat eredményére várva elrendelte az eljárás felfüggesztését.

I. BEVEZETÉS

2. A határozatban a Bizottság az EK-Szerződés 81. cikkének és az EGT-megállapodás 53. cikkének megsértése miatt bírságot szabott ki a Visa International Service Association és a Visa Europe Limited vállalkozásokra. A szóban forgó vállalkozások 2000. március 22. és 2006. március 21. között visszautasították a Morgan Stanley Bank International Limited⁽²⁾ tagfelvételi kérelmét a Visa Europe-ba, ezáltal megakadályozták abban, hogy az Egyesült Királyságban bankkártya-elfogadási szolgáltatást nyújtson kereskedőknek.
5. A Bizottság 2004. augusztus 2-án kifogásközlést küldött a Visa International és a Visa Europe (a továbbiakban: Visa) részére. A Visa 2005. április 5-én lemondott a meghallgatáshoz való jogáról.
6. A tanácsadó bizottság 2007. szeptember 17-i ülésén egyetértett a határozattervezetben foglaltakkal.

2. A tényállás

II. AZ ÜGY LEÍRÁSA

1. Az eljárás

3. A határozat alapját a Morgan Stanley USA és a Morgan Stanley Bank (a továbbiakban: Morgan Stanley) által a Bizottsághoz benyújtott panasz képezte, amely szerint a Morgan Stanley Visa Europe-ba való tagfelvételi kérelmét elutasították, ezáltal megakadályozták abban, hogy Visa-kártyákat bocsásson ki, és Visa-, illetve MasterCard-tranzakciókat fogadjon el.
7. Az Egyesült Államokban a Morgan Stanley USA működteti a Discover kártyahálózatot, amely az EU/EGT területén nem aktív. 1999-ben olyan bankot – Morgan Stanley Bank – jegyeztetett be az Egyesült Királyságban, amely az EU-n belüli hitelkártya-tevékenységekért felelős. A Morgan Stanley Bank 2006. szeptemberi Visa-taggá válásáig a bank egyesült királyságbeli kártyaműveletei MasterCard kártyák kibocsátására korlátozódtak (a Morgan Stanley Bank nem biztosítja MasterCard kártyák elfogadását a kereskedőknek).

⁽¹⁾ HL L 1., 2003.1.4., 1. o. A 411/2004/EK rendelettel módosított rendelet (HL L 68., 2004.3.6., 1. o.)

⁽²⁾ A határozat a 2000. április (a panasz benyújtásának napja) és 2006. szeptember (az a hónap, amelyben a Morgan Stanley Bank International Limited-et felvették a Visa-hálózatba) közötti időszakra vonatkozik. A Morgan Stanley 2007. június 1-jén bejelentette, hogy leválasztja a hitel és kifizetések üzletágát, a Discover Financial Services-t. A Morgan Stanley Bank International Limited hitelkártya-üzletág eszközeit 2007. június 1-jén átadták az újonnan alapított Goldfish Bank Limited vállalkozásnak. A Morgan Stanley Card Services Limited neve Goldfish Card Services Limited-re változott, és 2007. június elején a Goldfish Bank Limited teljes tulajdonú leányvállalatává vált. 2007. június 30-án mindkét entitást leválasztották a Morgan Stanley-ről. Azóta a Goldfish Bank Limited a hitelkártya-műveleteket eladta a Barclays Bank plc-nek, a Discover Financial Services pedig megvásárolta a Diners Club International-t.

8. A Visa kártyahálózatot a Visa International működteti, amely 2004-ben létrehozta a Visa Europe-ot. Az EGT-n belüli kérdések szabályozására a Visa Europe rendelkezik hatáskörrel; ő dönt az EGT-n belüli Visa-tagságra irányuló bármely kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról.

9. A Visa International szabályai és a Visa Europe tagsági szabályzata is tartalmazza azt a szabályt (a továbbiakban: a Szabály), amely szerint a vállalat versenytársának tekintett kérelmezőket nem vehetik fel tagként a rendszerbe.

10. A Morgan Stanley 2000 márciusában kérelmezett tagságot a Visa Europe-ban. 2002-ben a Morgan Stanley üzletstratégiai tervet készítette az európai kereskedői elfogadópiacra való belépésre vonatkozóan. 2005-ben készen állt a stratégia egyesült királyságbeli végrehajtására vonatkozó terv, amelyről kijelentették, hogy alkalmazását a Visa-tagság megszerzése után azonnal el tudják indítani.
11. A két vállalkozás 2006. szeptember 21-én megegyezett egymással. 2006. szeptember 22-én i. a Visa feltétel nélküli tagságot biztosított a Morgan Stanley Bank számára a Visa Europe-ban, ii. a Morgan Stanley pedig visszavonta a Bizottsághoz benyújtott panaszt.

III. JOGI ÉRTÉKELÉS

12. A Visa és tagjai – hitelintézetek és a tulajdonukban lévő entitások egyaránt – gazdasági tevékenységet folytatnak, ezáltal az EK-Szerződés 81. cikkének (1) bekezdése és az EGT-megállapodás 53. cikkének (1) bekezdése értelmében vállalkozásnak minősülnek. Ezért a Visa International igazgatótanácsa és a Visa Europe által elfogadott, a Visa-rendszer működését szabályozó keretet alkotó szabályok és szabályzatok, valamint az egy vállalkozással szembeni alkalmazásukra vonatkozó határozatok egy vállalkozástársulás által hozott határozatoknak vagy vállalkozások közötti megállapodásoknak tekinthetők.
13. A határozat kimondja, hogy a Szabály Morgan Stanley-re történő alkalmazása az EK-Szerződés 81. cikkének (1) bekezdése értelmében korlátozta a versenyt, mivel:
- a Szabály Morgan Stanley-re történő alkalmazása megakadályozta e vállalkozást abban, hogy belépjen a hitel-, illetve halasztott terhelési/terhelési kártyák egyesült királyságbeli elfogadópiacára;
 - a Visa ezen magatartása potenciális versenyellenes hatásokkal járt az említett piacra;
 - a Visa magatartása a Szerződés 81. cikke (1) bekezdésének és az EGT-megállapodás 53. cikke (1) bekezdésének hatálya alá esik.
14. Mivel a kereskedők olyan kártyaelfogadási szerződéseket kívánnak kötni a bankjukkal, amelyek csomagban kínálják a Visa és a MasterCard elfogadását, ezért a Visa Morgan Stanley-vel szembeni, tagságot elutasító határozata nem csak a – piac 60 %-át kitevő – Visa-ügyletek tekintetében való szolgáltatásnyújtásban akadályozta meg a Morgan Stanley-t, hanem egyéb bankkártya-ügyletekben is. A piac koncentrációja már jelenleg is magas, és a folyamat folytatódik.
15. Bár a Visa által potenciális belépőkként azonosított bankok rendkívül szűk körén belül elképzelhető lenne további verseny, a Bizottságnak bizonyítékai vannak arra, hogy a Morgan Stanley-n kívül más bank nem vette fontolóra az egyesült királyságbeli kártyaelfogadási piacra való belépést. A Morgan Stanley-nek folyamatosan szándékában állt, hogy belépjen az európai kártyaelfogadási piacra, és teljesíti a hatékony elfogadói szerephez szükséges összes feltételt. Ezzel szemben csak két másik banknak van tapasztalata a kereskedői kártyaelfogadás terén, ezek a bankok pedig nem kívánnak belépni az egyesült királyságbeli kártyaelfogadási piacra. Ebből következően a Morgan Stanley e piacra történő belépése várhatóan hozzájárulna a hatékonyabb versenyhez az Egyesült Királyságban, és kedvező hatással lenne az elfogadási szolgáltatás áraira és minőségére.
16. Nem valószínű, hogy a Discover, a Morgan Stanley egyesült államokbeli kártyahálózata kiterjeszkedne az EGT-re, többek között azért, mert i. a kártyahálózati piacra való belépés előtt az EGT-ben jelentős korlátok emelkednek; ii. a Discover egyesült államokbeli elindítása a legnagyobb egyesült államokbeli kiskereskedelmi áruházláncsal, a Sears-szel együttműködve történt, a Morgan Stanley-nek azonban Európában nem áll rendelkezésére a Sears-hez fogható partner a Discover elindítására; valamint iii. a Discover saját logós kártyarendszer, amely elsősorban az Egyesült Államokban működik, piaci részesedése viszonylag csekély, és a nemzetközi kártyaelfogadás mértéke korlátozott.
17. A Szabály Morgan Stanley-re történő alkalmazása akkor nem esne az EK-Szerződés 81. cikke (1) bekezdésének, illetve az EGT-megállapodás 53. cikke (1) bekezdésének hatálya alá, ha közvetlenül kapcsolódna, valamint – árnyaiában és nem diszkriminatív módon – szükséges lenne a Visa négy félre kiterjedő bankkártya-hálózatának megfelelő működéséhez. A Visa szerint ez a helyzet áll fenn, mivel kártyahálózatát fenyegetné a Morgan Stanley abban az esetben, ha nem akadályozná meg az állítólag bizalmas információk szabad felhasználását a Morgan Stanley Discover-hálózatának javára.
18. A szabad felhasználás kockázatának fennállása azonban rendkívül kétséges, a következő okok miatt:
- i. más fizetési hálózatok tulajdonosai vagy részvényesei is Visa-tagok; valamint
 - ii. a Morgan Stanley abban az esetben hozzáférhetne a szabad felhasználás állítólagos kockázata miatt neki a Visa szerint át nem adható információkhoz, ha azokat fronting megállapodás keretében szerezne (ez ellen a Visának nincs kifogása), vagy ha az információ a Visa Europe régióra nézve specifikus, így az egyesült államokbeli Discover számára nem releváns, vagy ha az információ ipari szabvánnyá vált;
 - iii. a Morgan Stanley nem a Visa versenytársa, azaz nem reális az a lehetőség, hogy a Discover kiterjessze hálózatát az EGT-re.
19. Ezenkívül a Szabály Morgan Stanley-re történő alkalmazása szükségtelen volt, mivel i. a Visa aggályainak eloszlatására kevésbé korlátozó intézkedéseket – például titoktartási kötelezettségvállalásokat – is alkalmazhattak volna; valamint ii. 2006. szeptember 22-én minden arra vonatkozó további magyarázat nélkül hagyták jóvá a tagfelvételi kérelmet, hogy miért szűntek meg a Visa azon kétélyei, amelyekkel a Morgan Stanley Visa Europe-beli tagságának elutasítását indokolta a teljes eljárás során.

20. A Morgan Stanley-t ez megakadályozta abban, hogy hitelkártya, valamint halasztott terhelési/terhelési kártya elfogadási szolgáltatásokat nyújtson az egyesült királyságbeli kereskedők számára. Ezáltal a Visa megsértette az EK-Szerződés 81. cikkének (1) bekezdését, valamint az EGT-megállapodás 53. cikkének (1) bekezdését.
21. Nem teljesül az EK-Szerződés 81. cikkének (3) bekezdésében, valamint az EGT-megállapodás 53. cikkének (3) bekezdésében foglalt jogi kivétel alapját képező első három feltétel, többek között azért, mivel a Szabály Morgan Stanley-re történő alkalmazása nem volt szükséges az állítólagos szabad felhasználás megakadályozásához.

IV. PÉNZBÍRSÁGOK

22. Bár a jogsértés hat éven és hat hónapon keresztül állt fenn (2000. március 22-től, amikor a Visa szóban értesítette a Morgan Stanley-t, hogy nem jogosult a Visa-tagságra, és elutasította a felvételi űrlap kiadását, 2006. szeptember 22-ig, amikor a Morgan Stanley a Visa Europe tagjává vált), a bírság összegének kiszámításánál a 2004. augusztus 2-től – a kifogásközlés időpontja – a 2006. szeptember 22-ig terjedő időszakot vesszük alapul⁽¹⁾.

23. A piacra gyakorolt hatást és az érintett földrajzi piac méretét tekintve a jogsértés súlyosnak minősül.
24. A jelen ügyben nincsenek súlyosbító vagy enyhítő körülmények.
25. A fenti megfontolásokat figyelembe véve ebben az esetben a pénzbírság alapösszege 10 200 000 EUR.

V. HATÁROZAT

26. A Visa International Service Association és a Visa Europe Limited megsértette – az előbbi 2000. március 22-től 2006. szeptember 22-ig, az utóbbi 2004. július 1-jén történt létrehozásától kezdve 2006. szeptember 22-ig – az EK-Szerződés 81. cikkét és az EGT-megállapodás 53. cikkét azáltal, hogy lehetetlenné tette a Morgan Stanley Bank International Limited (korábban Morgan Stanley Dean Witter Bank Limited) Visa Europe-ban való részvételét.
27. A fent említett jogsértés miatt a Visa International Service Association-re és a Visa Europe Limited-re 10 200 000 EUR bírságot szabunk ki, amelynek megfizetéséért egyetemlegesen felelnek.

⁽¹⁾ A Szabályt bejelentették, és a Szabály a bírságok alól 2004. május 1-ig immunitást élvezett.