



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Wettbewerbskommission WEKO
Commission de la concurrence COMCO
Commissione della concorrenza COMCO
Competition Commission COMCO

**Decisione della COMCO del 1° dicembre 2014
concernente la**

Interchange Fee per le carte di credito

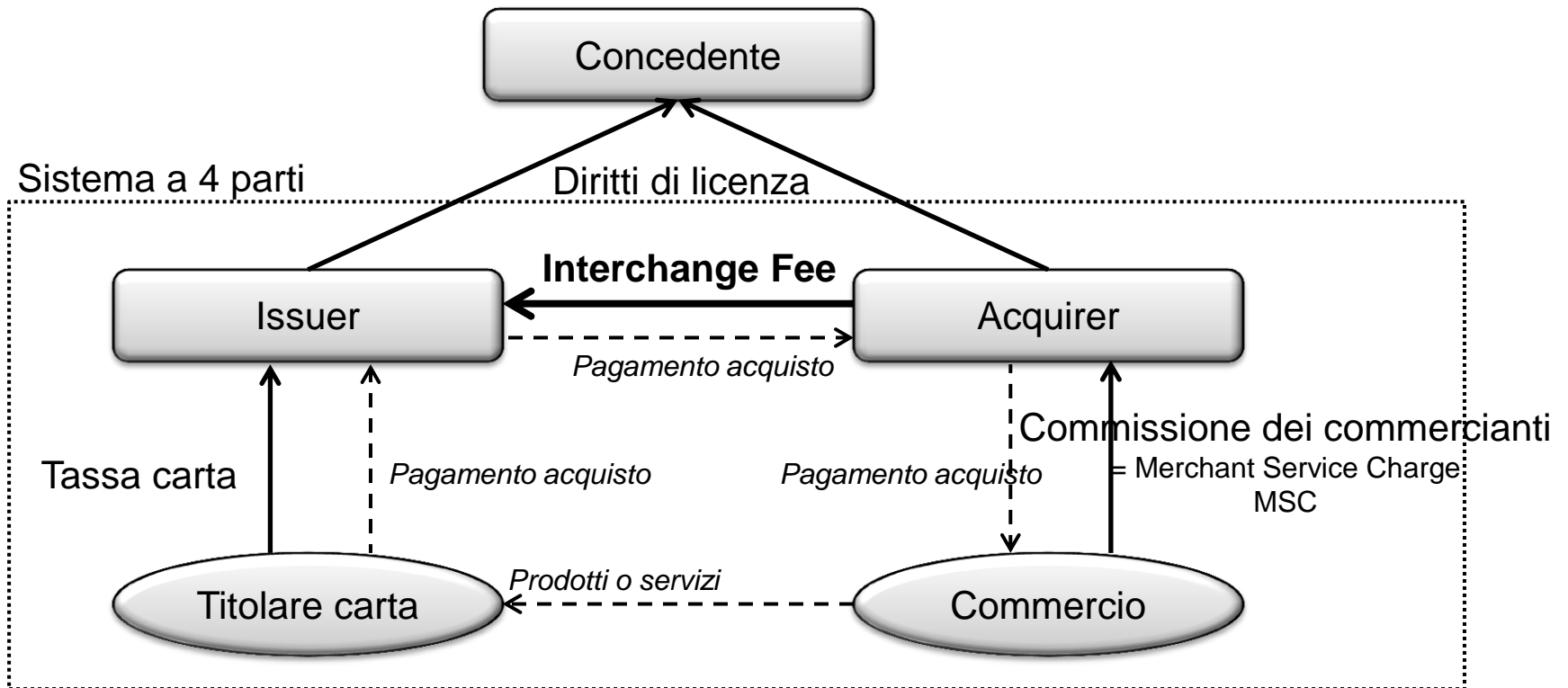
Prof. Dott. Vincent Martenet, Presidente della COMCO
Dott. Rafael Corazza, Direttore della Segreteria COMCO

Conferenza stampa del 15 dicembre 2014



Oggetto della decisione

- Commissione d'interscambio fissata in riunioni comuni tra gli issuer e gli acquirer (Domesic Multilateral Interchange Fee; DMIF) in un sistema a quattro parti di MasterCard e Visa





Decisione del 1° dicembre 2014 (1)

- Parti alla procedura:
 - Issuer:
BonusCard.ch, Cembra Money Bank, Cornèr Banca, Credit Suisse, PostFinance, UBS e Viseca
 - Acquirer:
Aduno, B+S Card Service, ConCardis e SIX Payment Services
- Partecipanti alla procedura:
 - Card Schemes:
MasterCard e Visa
 - Commercianti:
Associazione per i Pagamenti Elettronici (VEZ)



Decisione del 1° dicembre 2014 (2)

- Risultato:

Conciliazione (Conciliazione III) con tutte le parti coinvolte
nell'inchiesta!
Riduzione della DMIF a un valore medio di
0.44%

- Ulteriore contenuto della Conciliazione III:
 - Realizzazione in due tappe:
per il 01.08.2015: a 0.7% / per il 01.08.2017: 0.44%
 - Adeguamento dinamico in caso di cambiamenti nell'UE
(adeguamento delle modifiche del valore UE).
 - Abrogazione del divieto della clausola di non discriminazione
(NDR)
 - Disdetta per la prima volta il 01.08.2019, altrimenti rinnovo di
due anni

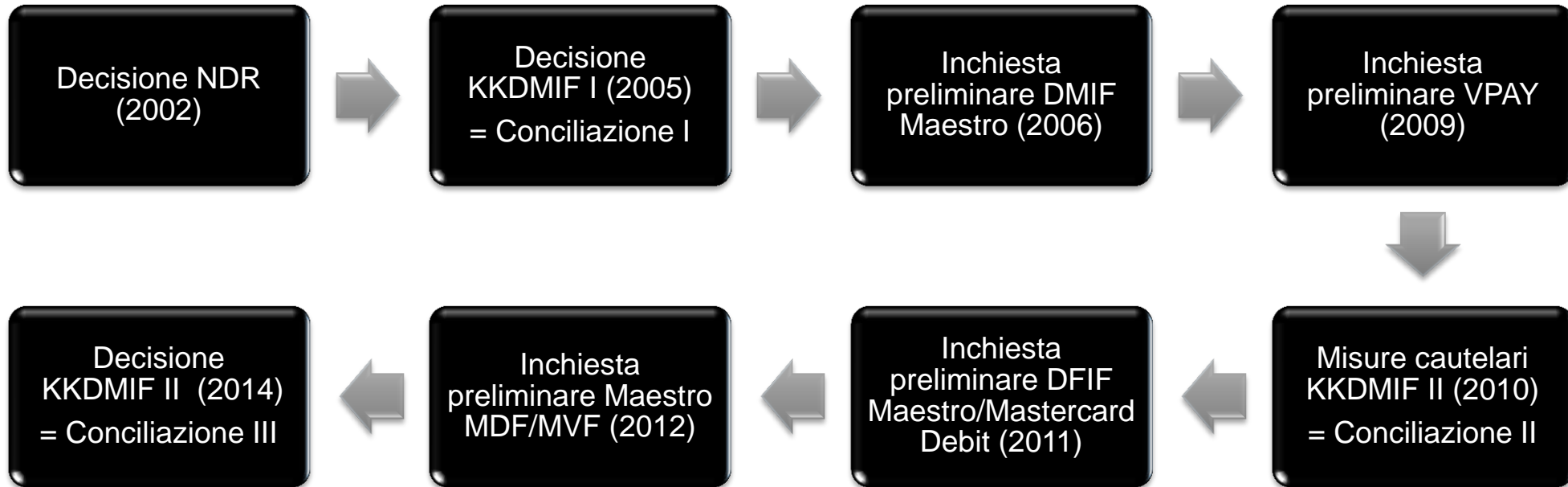


Decisione del 1° dicembre 2014 (3)

- Motivazione:
 - Fissare e applicare insieme la DMIF costituisce un accordo in materia di concorrenza tra gli issuer e gli acquirer.
 - Poiché la DMIF rappresenta una parte importante della commissione dei commercianti (quasi 2/3), essa costituisce un accordo sui prezzi che intralcia notevolmente la concorrenza.
 - Così come nella decisione 2005. Un'argomentazione simile da parte della Commissione Europea è stata confermata dalla decisione della CGUE del 11.09.2014.
 - Giustificazione per motivi di efficienza economica:
 - Conciliazione I: Sì, se la commissione d'interscambio è vincolata ai costi di rete degli issuer (cost-based approach).
 - Conciliazione III: Sì, se la commissione d'interscambio è di un valore tale che per il commerciante è indifferente se il pagamento avviene in contanti o con la carta di credito (cosiddetto «Tourist Test» = «Merchant Indifference Test»). Approccio economico sul quale anche la Commissione Europea si basa.



Quadro dei casi concernenti le carte



Legenda:

KKDMIF

Domestic Multilateral Interchange Fees delle carte di credito

DFIF

Domestic Fallback Interchange Fee

NDR

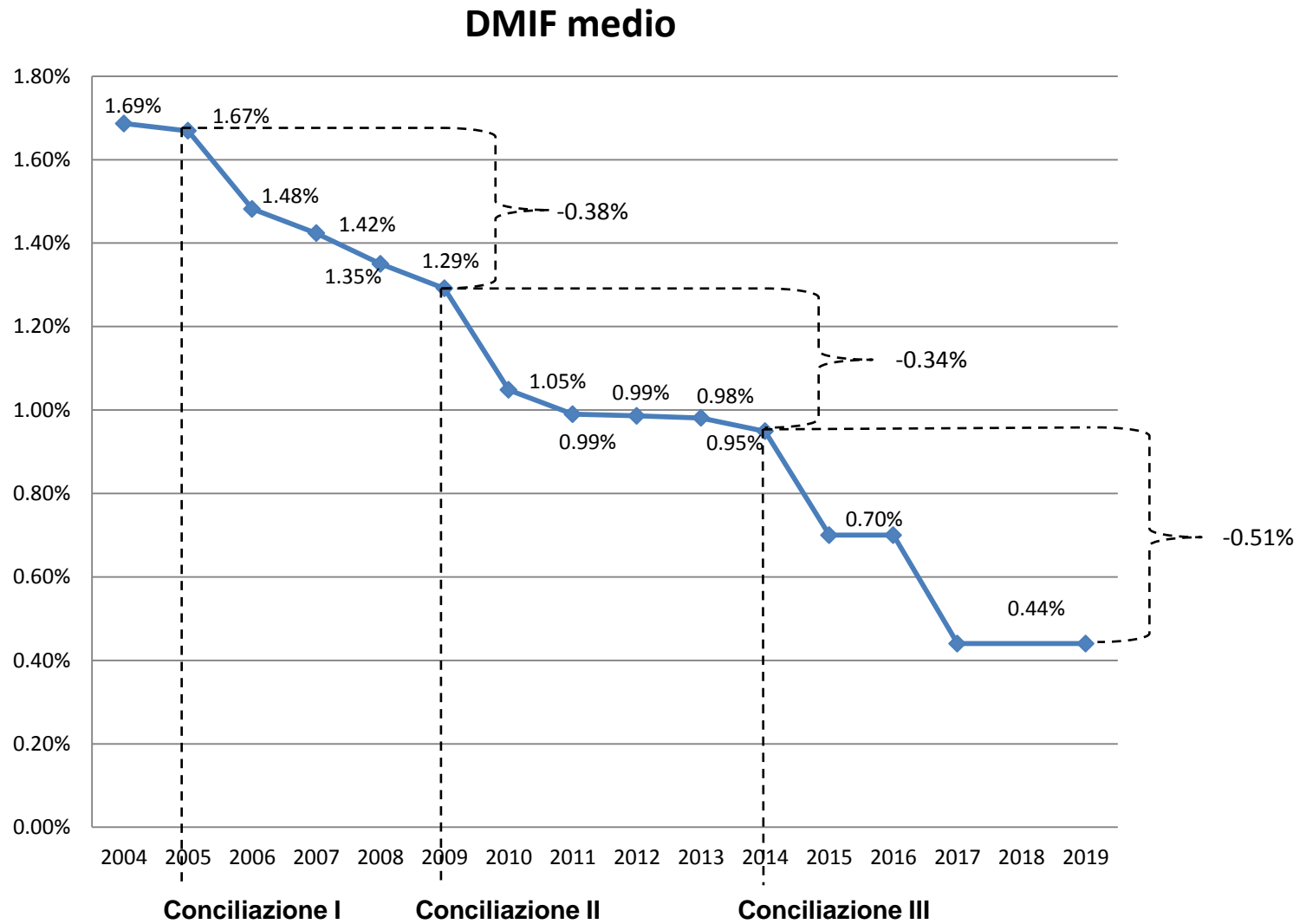
Clausola di non discriminazione

MDF/MVF

Maestro Development Fonds/Maestro Volume Fee



Sviluppo del DMIF in Svizzera





Osservazioni (1)

- Nonostante le riduzioni del DMIF già realizzate, il mercato svizzero delle carte di credito si è sviluppato bene.
- La decisione non concerne le carte di debito, in particolare il sistema di carte di debito Maestro, per il quale non viene riscossa nessuna commissione d'interscambio. Degno di nota è il fatto che l'evoluzione del sistema Maestro senza commissione d'interscambio è paragonabile a quella del sistema delle carte di credito con la suddetta commissione.
- Le analisi effettuate dalla COMCO hanno mostrato che gli acquirer trasmettono la riduzione della commissione d'intercambio ai commercianti. La riduzione attuale dal 0.95% al 0.44% medio dovrebbe condurre a un **risparmio annuo** per il commercio di quasi **50-60 mio CHF**.



Osservazioni (2)

- Il valore di 0.44% si basa su uno studio svizzero relativo ai costi del denaro. Grazie alla conclusione di una conciliazione si è potuto rinunciare a un dispendioso e probabilmente controverso nuovo studio.
- Aumento della **trasparenza**:
 - Il commercio non «sovvenziona» più in modo nascosto in ugual misura l'utilizzo della carta di credito.
 - Le commissioni d'interscambio settoriali e quelle basate su determinate transazioni devono essere pubblicate su internet.



Osservazioni (3)

Confronto	UE	Svizzera
Interchange Fee carte di credito (Visa/MasterCard)	0.3%	0.44%
Rilevanza del limite per carte di credito di imprese	No	Sì
Interchange Fee carte di debito (Maestro)	0.2%	0

- Se in Svizzera si applicassero i valori dell'UE, il commercio dovrebbe pagare quasi 30 mio CHF annui in più rispetto alla situazione della soluzione svizzera.
- Qualora l'UE dovesse sulla base di nuovi studi e conoscenze adattare il valore dello 0.3% fondato sul Tourist Test, portandolo per esempio a 0.2%, la Conciliazione III prevede un adeguamento in ugual misura, vale a dire secondo l'esempio a 0.34%.