

Sprawozdanie końcowe urzędnika przeprowadzającego spotkanie wyjaśniające ⁽¹⁾

Decyzja w sprawie zobowiązań w sprawie COMP/39.398 – VISA MIF

(2011/C 79/04)

Projekt decyzji w sprawie zobowiązań przedstawiony Komisji zgodnie z art. 9 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 1/2003 odnosi się do części sprawy COMP/39.398 – VISA MIF, będącej obecnie przedmiotem postępowania wyjaśniającego prowadzonego przez Komisję. W pisemnym zgłoszeniu zastrzeżeń z dnia 3 kwietnia 2009 r., przesłanym między innymi przedsiębiorstwu Visa Europe Limited (zwanym dalej „Visa Europe”), Komisja wstępnie ustaliła, że Visa Europe naruszyła art. 101 TFUE oraz art. 53 Porozumienia EOG, nakładając wielostronnie uzgodnione opłaty *interchange*, stosowane w transakcjach transgranicznych i niektórych transakcjach krajowych, przeprowadzanych w krajowych punktach sprzedaży z użyciem kart debetowych, obciążeniowych i kart kredytowych dla klientów indywidualnych na terenie EOG (zwane dalej „postępowaniem głównym”).

Niniejszy projekt decyzji dotyczy tylko wielostronnych opłat *interchange* stosowanych przez Visę Europe w transakcjach transgranicznych i niektórych transakcjach krajowych, przeprowadzanych w krajowych punktach sprzedaży przy użyciu kart debetowych natychmiastowego obciążenia VISA, VISA Electron i V PAY dla klientów indywidualnych na terenie EOG. W szczególności nie uwzględnia on zagadnień dotyczących wielostronnych opłat *interchange* stosowanych przez Visę Europe w odniesieniu do transakcji przy użyciu kart kredytowych oraz kart obciążeniowych dla klientów indywidualnych, które są przedmiotem odrębnego postępowania wyjaśniającego prowadzonego przez Komisję.

Funkcję urzędnika przeprowadzającego spotkanie wyjaśniające w przedmiotowej sprawie pełniła początkowo pani Karen Williams. Po otrzymaniu nominacji w dniu 16 września 2010 r. przejąłem obowiązki urzędnika przeprowadzającego spotkanie wyjaśniające w przedmiotowej sprawie.

1. Procedury pisemne i ustne

W dniu 28 listopada 2006 r. Komisja wszczęła z urzędu postępowanie wyjaśniające w sprawie wielostronnych opłat *interchange* stosowanych na terenie EOG w transakcjach transgranicznych i niektórych transakcjach krajowych, przeprowadzanych w krajowych punktach sprzedaży przy użyciu kart płatniczych VISA, VISA Electron i V PAY przeznaczonych dla klientów indywidualnych. W wyniku przedmiotowego postępowania wyjaśniającego, w dniu 6 marca 2008 r. Komisja wszczęła postępowanie w sprawie naruszenia przepisów antymonopolowych zgodnie z art. 101 TFUE oraz art. 53 Porozumienia EOG, a następnie w dniu 3 kwietnia 2009 r. wystosowała do przedsiębiorstwa Visa Europe pisemne zgłoszenie zastrzeżeń.

W dniu 15 czerwca 2009 r. przedsiębiorstwo EuroCommerce wniosło skargę przeciwko przedsiębiorstwu Visa Europe, argumentując, że opłaty ustalone przez Visę Europe i banki zrzeszone w sieci Visa oraz nałożone na detalistów naruszają unijne przepisy w zakresie konkurencji. EuroCommerce zostało dopuszczone do postępowania głównego jako skarżący.

W ramach procedury pisemnej postępowania głównego Visa Europe otrzymała dostęp do akt. W odpowiedzi na uzasadniony wniosek urzędnik przeprowadzający spotkanie wyjaśniające przedłużył termin udzielenia odpowiedzi na pisemne zgłoszenie zastrzeżeń do dnia 30 lipca 2009 r. Odpowiedź została udzielona w terminie. Visa Europe poprosiła o umożliwienie dodatkowego dostępu do akt w celu analizy danych związanych z badaniami dotyczącymi akceptantów i centrów autoryzacyjnych przeprowadzonymi przez Komisję podczas wstępnego etapu postępowania wyjaśniającego. W odpowiedzi na wnioski o zachowanie poufności wniesione przez niektóre strony udostępniające dane Komisja umożliwiła dostęp do danych w ramach biura danych ustanowionego na okres od dnia 28 września do dnia 6 października 2009 r. w budynku Komisji. Po zakończeniu procedury przeprowadzanej w biurze danych Visa Europe została poinformowana o terminie udzielenia dodatkowej odpowiedzi na pisemne zgłoszenie zastrzeżeń, który został następnie przedłużony, w odpowiedzi na uzasadniony wniosek, do dnia 30 października 2009 r. Visa Europe nadesłała odpowiedź w terminie.

Sześć zainteresowanych stron trzecich zostało dopuszczonych do postępowania głównego. Otrzymały one informacje na temat rodzaju i przedmiotu postępowania zgodnie z art. 13 rozporządzenia Komisji (WE) nr 773/2004 ⁽²⁾. Odnosnie do przedsiębiorstwa MasterCard, które we wniosku z dnia 23 listopada 2009 r. o dopuszczenie do postępowania w charakterze zainteresowanej strony trzeciej zawarło prośbę, kilkakrotnie ponawianą, o udostępnienie pisemnego zgłoszenia zastrzeżeń w wersji nieobjętej klauzulą poufności. Odrzuciłem wniosek MasterCard w drodze decyzji wydanej w dniu 13 października 2010 r. na mocy art. 8 mandatu ze względu na fakt, że rozporządzenie Komisji (WE) nr 773/2004 wprowadza wyraźne rozróżnienie między statusem skarżącego oraz statusem trzeciej strony: skarżący ma prawo do otrzymania

⁽¹⁾ Zgodnie z art. 15 i 16 decyzji Komisji (2001/462/WE, EWWiS) z dnia 23 maja 2001 r. w sprawie zakresu uprawnień funkcjonariuszy ds. przesłuchań w niektórych postępowaniach z zakresu konkurencji (Dz.U. L 162 z 19.6.2001, s. 21) (zwane dalej „mandatem”).

⁽²⁾ Rozporządzenie Komisji (WE) nr 773/2004 z dnia 7 kwietnia 2004 r. odnoszące się do prowadzenia przez Komisję postępowań zgodnie z art. 81 i art. 82 Traktatu WE (Dz.U. L 123 z 27.4.2004, s. 18).

pisemnego zgłoszenia zastrzeżeń w wersji nieobjętej klauzulą poufności, natomiast strona trzecia ma prawo do otrzymania tylko pisemnej informacji o rodzaju i przedmiocie postępowania⁽¹⁾. Ponadto w świetle zaangażowania MasterCard w przedmiotowe postępowanie, uważam, że przedsiębiorstwu MasterCard umożliwiono przedstawienie swojego stanowiska oraz skorzystanie ze swoich praw jako strony trzeciej.

W ramach postępowania głównego Visa Europe stwierdziła, że przysługujące jej prawo do obrony zostało – jej zdaniem – naruszone ze względu na fakt nieudostępnienia ważnych lub świadczących na jej korzyść materiałów z akt sprawy. Stwierdziła również, że została zobowiązana do udzielenia odpowiedzi na pisemne zgłoszenie zastrzeżeń przed udostępnieniem jej kluczowych materiałów z akt sprawy będących w posiadaniu Komisji. W związku z powyższym Visa Europe wystąpiła z wnioskiem do urzędnika przeprowadzającego spotkanie wyjaśniające o całościowy przegląd akt sprawy w celu ustalenia, czy należało udostępnić Visie Europe materiały świadczące na jej korzyść. W piśmie z dnia 16 listopada 2009 r. urzędnik przeprowadzający spotkanie wyjaśniające zwrócił uwagę przedsiębiorstwa Visa Europe na fakt, że zasadniczym organem ustalającym w pierwszej kolejności kwestię dostępu strony do materiałów z akt Komisji jest Dyrekcja Generalna ds. Konkurencji, a nie urzędnik przeprowadzający spotkanie wyjaśniające. Visa Europe zwróciła się więc w przedmiotowej sprawie do Dyrekcji Generalnej ds. Konkurencji. W dniu 20 listopada 2009 r. Dyrekcja Generalna ds. Konkurencji poinformowała Visę Europe, że w celu rozważenia wniosku o ponowną ocenę materiałów zawartych w aktach sprawy niezbędne jest przedłożenie bardziej szczegółowego uzasadnienia dotyczącego każdego dokumentu, ze względu na zachowanie poufnego charakteru tych informacji w interesie stron trzecich. Visa Europe nie poruszyła więcej tej kwestii. Stwierdzam więc, że przysługujące jej prawo do obrony nie zostało naruszone.

Wszystkie strony postępowania głównego skorzystały z przysługującego im prawa do złożenia ustnych wyjaśnień na spotkaniu wyjaśniającym, które odbyło się dnia 30 listopada 2009 r. oraz dnia 1 grudnia 2009 r.

2. Przedłożony projekt zobowiązań

Po spotkaniu wyjaśniającym dotyczącym postępowania głównego Visa Europe przedstawiła w dniu 26 kwietnia 2010 r. katalog zobowiązań dotyczących międzyregionalnych wielostronnych opłat *interchange* stosowanych dla transakcji przy użyciu kart debetowych natychmiastowego obciążenia dla klientów indywidualnych oraz szeregu innych zasad stosowanych przez sieć Visa.

W dniu 28 maja 2010 r., zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia (WE) nr 1/2003, Komisja opublikowała w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej* zawiadomienie podsumowujące zaproponowane zobowiązania oraz wzywające zainteresowane osoby trzecie do przedstawienia swoich uwag w ciągu jednego miesiąca od daty publikacji⁽²⁾. W odpowiedzi otrzymano trzynaście uwag wniesionych przez skarżącego, przedstawicieli innych systemów kart płatniczych, instytucji płatniczych oraz stowarzyszeń handlowych. Komisja poinformowała Visę Europe o uwagach otrzymanych od zainteresowanych stron trzecich; w dniu 10 września 2010 r. Visa Europe przedstawiła zmienione zobowiązania. Zasadniczo Visa Europe zobowiązała się do nałożenia pułapu na roczne średnie ważone transgraniczne wielostronne opłaty *interchange* stosowane w transakcjach dokonywanych przy użyciu kart debetowych natychmiastowego obciążenia dla klientów indywidualnych oraz przedstawiła dalsze zobowiązania dotyczące szeregu innych zasad stosowanych przez sieć Visa.

W piśmie z dnia 27 września 2010 r. Komisja poinformowała przedsiębiorstwo EuroCommerce, że zaproponowane zmienione zobowiązania wydają się uwzględniać uwagi Komisji w zakresie dotyczącym wielostronnych opłat *interchange* nałożonych przez Visę Europe i stosowanych w transakcjach przy użyciu kart debetowych natychmiastowego obciążenia⁽³⁾. W dniu 21 października 2010 r. EuroCommerce przedłożyło uwagi w sprawie przedmiotowego pisma.

Komisja doszła do wniosku, że w świetle zmienionych zobowiązań postępowanie w sprawie wielostronnych opłat *interchange* nałożonych przez Visę Europe i stosowanych w transakcjach przy użyciu kart debetowych natychmiastowego obciążenia powinno zostać zakończone, bez uszczerbku dla art. 9 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1/2003.

Urzędnik przeprowadzający spotkanie wyjaśniające nie otrzymał żadnych wniosków lub oświadczeń dotyczących zobowiązań, ani ze strony Visy Europe, ani od skarżącego i stron trzecich.

W związku z powyższym stwierdzam, że w niniejszej sprawie prawo do złożenia wyjaśnień zostało zachowane.

Bruksela, 26 listopada 2010 r.

Wouter WILS

⁽¹⁾ Artykuł 6 ust. 1 i art. 13 ust. 1.

⁽²⁾ Dz.U. C 138 z 28.5.2010, s. 34.

⁽³⁾ Na podstawie rozporządzenia Komisji (WE) nr 773/2004 art. 7 ust. 1.