

NOTAT

Dato: 5. januar 2018

Sag: SIF-16/09271

Sagsbehandler: /kb

Rådssag om Loomis' aftale med pengeinstitutter om køb af værdihåndteringsydelser - projektevaluering

**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

ERHVERVSMINISTERIET

Indstilling	Det <u>indstilles</u> , at projektet om "Loomis' aftale med pengeinstitutter om køb af værdihåndteringsydelser" afsluttes.
Erfaringer (punktform)	<ul style="list-style-type: none">• En aftale om køb af visse mængder kan i realiteten indebære et krav om eksklusivt køb, hvis fx kundernes købsmønster, ydelsernes og markedets karakter mv. tilsiger det. I så tilfælde ændrer det ikke ved den konkurrenceretlige vurdering, at parterne har tilføjet en bemærkning om, at aftalen som sådan ikke indeholder et krav om eksklusivitet.• Tidsperspektivet kan være af så væsentlig betydning, at en tilsagnsafgørelse er at foretrække, selv om der umiddelbart ser ud til at være basis for en påbudsafgørelse. Fx som i dette tilfælde, hvor der var risiko for marginalisering af den eneste konkurrent på markedet, såfremt den konkurrencemæssige barriere ikke blev fjernet meget hurtigt.
Resumé af rådssagen	<p>Sagen omhandler en klausul om købspligt i en aftale mellem Loomis Danmark A/S (Loomis) og 50 pengeinstitutter.</p> <p>Klausulen blev aftalt i forbindelse med Loomis' overtagelse af BKS i august 2016 og indgik i en tillægsaftale til overdragelsesaftalen. Ifølge tillægsaftalens punkt 1 forpligtede de 50 pengeinstitutter sig til "<i>in all material respects</i>" at fortsætte med at aftage værdihåndteringsydelser hos BKS (nu 100 procent ejet af Loomis). Forpligtelsen gjaldt i en periode på 3 år og 5 måneder.</p> <p>Ifølge tillægsaftalen indebar klausulen ikke noget krav om eksklusivt køb eller mindstekøb, men dog et krav om, at pengeinstitutterne skulle købe ydelserne i samme omfang, som de tidligere havde købt hos BKS.</p> <p>De involverede pengeinstitutter havde tidligere dækket stort set hele deres behov for ydelserne hos BKS. Desuden viste en spørgeskemaundersøgelse, at bankerne var utilbøjelige til at fordele deres køb af værdihåndteringsydelser hos flere leverandører.</p> <p>Det var derfor styrelsens umiddelbare vurdering, at afta-</p>

	<p>len mellem Loomis og pengeinstitutterne indebar en <i>de facto</i> eksklusivitet, og at aftalen kunne afskærme markedet for konkurrerende leverandører af værdihåndtering.</p> <p>Loomis og pengeinstitutterne tilbød imidlertid at afgive tilsagn for at imødekomme styrelsens betænkeligheder, og rådet gav styrelsen mandat til at forhandle tilsagn med sagens parter på rådsmødet den 30. august 2017.</p> <p>Efter en række møder lykkedes det at nå frem til et endeligt tilsagn af 20. november 2017, som imødekom styrelsens betænkeligheder. Med tilsagnet blev tillægsaftalens punkt 1 ændret, så pengeinstitutterne ikke længere har pligt til – hverken helt eller delvist – at købe ydelserne hos Loomis/BKS.</p> <p>Konkurrencerådet accepterede tilsagnet, der blev gjort bindende på rådets møde den 20. december 2017.</p>
Væsentligste problemer	Sagen har ikke umiddelbart givet anledning til væsentlige problemer.
Succeskriterier og leverancer	<p>Succeskriterierne er nået.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Parterne har afgivet tilsagn, som har fjernet de konkurrenceretlige betænkeligheder. ✓ Milepælsplan og ressourceestimat er overholdt. ✓ Parterne har ikke haft kritik af sagens forløb eller resultat, og klageren har udtrykt stor tilfredshed med resultatet. <p>De aftalte leverancer er stort set overholdt. Leverancerne var:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Afklaringsnotat om accessoriske begrænsninger er udarbejdet inden 15-03-2017. <ul style="list-style-type: none"> – Notatet blev forelagt styregruppen den 29-06-2017. 2. Afklaringsnotat om behandling af sagen efter § 6 og/eller § 11 er udarbejdet inden udgangen af juni 2017. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Notatet blev clearet internt den 22-06-2017. 3. Afklaringsnotat om eventuel særskilt behandling af Nationalbankens tildeling af depotdrift efter TEUF artikel 106 er udarbejdet inden udgangen af juni 2017. <ul style="list-style-type: none"> – Efterfølgende besluttet at droppe dette notat og at afstå fra at forfølge spørgsmålet. 4. KPM er sendt i høring inden udgangen af november 2017. <ul style="list-style-type: none"> ✓ KPM blev sendt i høring den 12-10-2017. ✓ Samtidig sendtes resumé til Kommissionen. ✓ KPM blev forelagt for Konkurrencerådet den 25-10-

	<p>2017.</p> <p>✓ Sagen blev afgjort på rådsmødet den 20-12-2017.</p>
Fremdrift	<p>Det har været nødvendigt at udskifte projektleder et par gange under forløbet. Det har dog ikke voldt væsentlige problemer, og fremdriften har i det store og hele været god.</p> <p>Ud over tfl, som er fratrukket, har case teamet bestået af jkm, kspe, mjo og kb.</p>
Ressourcer	<p>Der var estimeret et timeforbrug på 1.600 timer til at gennemføre sagen. Der er brugt ca. 1.550 timer, og der er således overensstemmelse mellem det estimerede og det faktiske ressourceforbrug.</p>
Erfaringer til udbredelse i styrelsen	<ul style="list-style-type: none"> • Se ovenfor under "Erfaringer (punktform)". <p>Der er ikke herudover indhøstet nye erfaringer fra selve sagsforløbet, som kræver udbredelse i styrelsen.</p> <p>Sagen blev præsenteret på konkurrencemødet den 4. januar 2018.</p> <p>Ansvarlig for denne formidling var kb.</p>
Opfølgingsplan	<p>Tillægsaftalen mellem Loomis og bankerne udløber med udgangen af 2019, hvorefter tilsagnet ikke længere har nogen betydning i praksis.</p> <p>Tilsagnet har fjernet barrieren for, at Nokas kan deltage i konkurrencen om bankernes gunst. Om det lykkes, er op til Nokas og bankerne selv. Der er næppe tvivl om, at Nokas vil henvende sig igen, hvis der er indikationer for nye aftaler om købspligt mellem bankerne og Loomis.</p> <p>Det er derfor ikke fundet nødvendigt med en særskilt opfølgingsplan.</p>