

Rekabet Kurumu Başkanlığından,

REKABET KURULU KARARI

Dosya Sayısı : 2012-4-222 (Muafiyet)
Karar Sayısı : 12-38/1097-355
Karar Tarihi : 18.07.2012

A. TOPLANTIYA KATILAN ÜYELER

Başkan : Prof. Dr. Nurettin KALDIRIMCI
Üyeler : Prof. Dr. Metin TOPRAK Doç. Dr. Mustafa ATEŞ, İsmail Hakkı KARAKELLE, Doç. Dr. Cevdet İlhan GÜNAY, Reşit GÜRPINAR

B. RAPORTÖR : Canan İÇEL

**C. BİLDİRİMDE
BULUNAN**

: - Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş/İstanbul
- Denizbank A.Ş.
Büyükdere Cad. No:106 Esentepe/İstanbul

- (1) **D. DOSYA KONUSU:** Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ve Denizbank A.Ş. arasında 29.12.2011 tarihinde imzalanan Paracard Program Paylaşım Sözleşmesi'ne menfi tespit belgesi verilmesi veya muafiyet tanınması talebi.
- (2) **E. DOSYA EVRELERİ:** Kurum kayıtlarına 30.05.2012 tarih ve 4570 sayı ile giren başvuru üzerine düzenlenen 02.07.2012 ve 2012-4-222/Öİ sayılı Muafiyet Ön İnceleme Raporu görüşülerek karara bağlanmıştır.
- (3) **F. RAPORTÖR GÖRÜŞÜ:** İlgili raporda, başvuruya ilişkin olarak, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 5. maddesi çerçevesinde muafiyet tanınabileceği görüşüne yer verilmiştir.

G. İNCELEME VE DEĞERLENDİRME

G.1. İlgili Pazar

- (4) Bildirimi gerçekleştiren teşebbüslerin faaliyet alanları dikkate alınarak, ilgili ürün pazarı "*banka kartı çıkarma pazarı*"; ilgili coğrafi pazar ise "*Türkiye*" olarak belirlenmiştir.

G.2. Bildirime Konu Sözleşme

- (5) Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Garanti) ile Denizbank A.Ş. (Denizbank) arasında 29.12.2011 tarihinde Paracard Program Paylaşım Sözleşmesi (Sözleşme) imzalanmıştır. Sözleşme uyarınca Denizbank halen çıkarmakta olduğu banka kartlarının yanı sıra "Paracard" ismi ile de banka kartı çıkarabilecektir. Bu şekilde Denizbank Paracard hamilleri Garanti'nin oluşturduğu ağ içerisindeki işyerlerinden banka kartı olan Paracard ile yaptıkları alışverişlerde ödül kazanma ve bu ağ içerisindeki işyerlerinde bu ödülleri harcama imkânına sahip olabileceklerdir. Bildirime konu sözleşme ile Garanti'nin çıkarmakta olduğu, bağlı bulunduğu hesaptan para çekme ile işyerlerinden yapılan alışverişlerinden ödül (Bonus) kazanma, kazanılan Bonusları Garanti ile Bonus Program Ortaklığı veya Taksitli İşlem Sözleşmesi imzalamış işyerlerinde mal ve/veya hizmet satın almak için kullanma imkanları tanıyan banka kartı sisteminin Denizbank tarafından da

kullanılabilmesi ve bu kullanım esnasında tarafların hak ve yükümlülüklerinin uygulama esaslarının hizmet standartlarının belirlenmesi amaçlanmaktadır.

G.3. Değerlendirme

G.3.1. Menfi Tespit ve Grup Muafiyeti Değerlendirmesi

- (6) 4054 sayılı Kanun'un uygulaması bakımından teşebbüs niteliğini haiz Garanti ile Denizbank, bankacılık hizmetleri ve inceleme konusu bakımından ilgili ürün pazarı olarak belirlenen banka kartı çıkarma pazarında birbirlerine rakip durumdadırlar. Öte yandan, Sözleşme'nin 5.2., 5.3.1., 5.3.4. ve 5.3.5. maddeleri rekabeti kısıtlayıcı niteliktedir. Dolayısıyla, söz konusu Sözleşme'ye Kanun'un 8. maddesi çerçevesinde menfi tespit belgesi verilmesi mümkün değildir. Ayrıca, bu nitelikteki bir anlaşma grup muafiyeti tebliğlerinin kapsamına da girmemektedir.

G.3.2. Bireysel Muafiyet Değerlendirmesi

- Malların üretim veya dağıtımı ile hizmetlerin sunulmasında yeni gelişme ve iyileşmelerin ya da ekonomik veya teknik gelişmenin sağlanması

- (7) Bu işbirliği ile Denizbank, yeni bir yaygın üye işyeri ağı oluşturmaya gerek kalmadan Garanti'nin oluşturduğu üye işyeri ağından yararlanabilecek ve Denizbank Paracard'lar bu işyerlerinde ödül kazandırabilecek/kullandırabilecektir. Buna ek olarak söz konusu ağı oluşturulması için gereken POS terminali yatırım, bakım, onarım maliyeti¹ ve bu terminallerin yönetimi için gerekli, insan kaynağı maliyetine katlanmak zorunda kalmayacaktır. Ayrıca, POS terminallerinin gerektirdiği POS rulosu, telefon hattı kiralaması veya POS terminallerinin hızlı ve etkin çalışması için gerekli veri hattı kurulumu ve işletimi masrafları ile işlemlerin şifreli yapılması için gerekli PIN PAD maliyetleri ile karşı karşıya kalmayacaktır. Denizbank tüm bunların yanı sıra güçlü bir marka yaratmanın gerektirdiği reklam, müşteri memnuniyeti, ilişki yönetimi yatırımlarından çok büyük ölçüde tasarruf sağlayacaktır. Son olarak, alt yapının geliştirilmesini amaçlayan AR-GE faaliyetlerinin gerektirdiği zaman ve emek sarfına katlanmadan kendi banka kartı hamillerine Garanti Paracard hamillerinin sahip olduğu taksit ve ödül avantajlarını sunma imkanı verecektir. Sonuçta, bildirim konu Sözleşme'nin bu koşulu sağladığı değerlendirilmektedir.

- Tüketicinin bundan yarar sağlaması

- (8) Dosya konusu Sözleşme ile birlikte, Denizbank'ın mevcut ve potansiyel müşterileri Garanti'nin oluşturduğu ülkenin en geniş üye işyeri ağlarından birine girerek, Garanti'nin kendi banka kartı hamillerine sağladığı para yerine geçen Bonus kazanma ve harcama imkanından yararlanabileceklerdir. Buna ek olarak, banka kartı tüketiciler tarafından genellikle hesaplara erişim ve bankacılık işlemlerini yapma amacıyla kullanılmaktadır. Banka kartına ödül kazandırma ve ödül harcama gibi ilave fonksiyonların eklenmesi halinde, harcamalarında nakit kullanmayı tercih eden tüketiciler nakit yerine banka kartı kullanmayı tercih edecektir. Bu bir taraftan tüketiciye yarar sağlarken diğer taraftan nakitle yapılan harcamaların kayıt altına alınmasını sağlayacaktır. Ayrıca nakit kullanma alışkanlığına sahip tüketiciler nakdin getirdiği kayıp/çalıntı riskini de bertaraf ederek daha güvenli alışveriş yapma imkanına sahip olacaklardır. Öte yandan, Denizbank bu Sözleşme ile sağladığı maliyet, fiyat, insan kaynağı avantajlarını daha iyi hizmet

¹ (.....)

sunabilmek için halen vermekte olduğu diğer hizmetlere ayırabilecek veya yeni hizmetler geliştirebilecek, dolayısı ile kart hamilleri bundan etkin hizmet almak ve bu hizmeti düşen maliyetler nedeni ile ucuza almak gibi olumlu etkileneceklerdir. Ayrıca Denizbank müşterileri ürün çeşitliliğine kavuşacak, ürüne daha kolay ulaşabilecek ve malın arzında devamlılık sağlanacaktır. Dolayısıyla Sözleşme ile daha fazla tüketicinin fayda göreceği anlaşılmış olup, ilgili şart sağlanmaktadır.

- İlgili piyasanın önemli bir bölümünde rekabetin ortadan kalkmaması

- (9) Taraflar arasında imzalanan Sözleşme'de tarafların Paracard Programı'nın işletimi ile ilgili olarak yapacakları uygulamaları belirli bir standarda bağlamaya çalıştıkları düzenlemeler mevcuttur. Bu tür düzenlemelerin 4054 sayılı Kanun'un 4. maddesinde belirtilen şekilde rekabeti sınırlayıcı bir nitelik taşıdığı açıktır. Söz konusu düzenlemelere yer verilmiş olmasının nedeni, yetkililerce Garanti'nin bugüne kadar oluşturduğu marka imajı ve teknik standartların korunması olarak açıklanmaktadır. Buna göre, Paracard Programı'na katılan diğer bankaların müşterilerine Garanti'den daha avantajlı şekilde banka kartı sunmaları halinde Garanti'nin bu tür işbirliğine gitme motivasyonu ortadan kalkacaktır. Esasen, 4054 sayılı Kanun açısından bir muafiyet incelemesi yapılırken bu tür kısıtlamaların piyasadaki rekabeti ne ölçüde etkilediğine bakılması gerekmektedir. Bu çerçevede, Garanti'nin kart cirosu ve kart sayısı bakımından sırasıyla (.....) ve (.....); Denizbank'ın ise (.....) ve (.....) olan pazar paylarına bakıldığında tarafların pazar paylarının piyasa önemli bir yoğunlaşma oluşmasına izin verecek seviyede olmadığı görülmektedir. Sonuç olarak, bildirim konu anlaşma sonucunda ilgili pazarın önemli bir bölümünde rekabetin ortadan kalkmayacağı ve muafiyetin bu koşulunun sağlandığı anlaşılmıştır.

- Rekabetin (a) ve (b) bentlerindeki amaçların elde edilmesi için zorunlu olandan fazla sınırlanmaması

- (10) Bireysel muafiyet tanınabilmesi için gereken diğer şartları sağlayan bildirim konusu Sözleşme'nin getirdiği işbirliği ile elde edilen ekonomik iyileşme ve tüketici faydaları göz önüne alındığında; hizmet standartları, iletişim ve marka standartları konusunda yer alan hükümlerin Garanti'nin yıllardır zaman, emek ve para harcayarak ortaya çıkarttığı marka imajının korunması amacı ile konulduğu; bu çerçevede, ortaya çıkan yarar ile kıyaslandığında, düzenlemelerde yer alan kısıtlamaların rekabeti zorunlu olandan daha fazla kısıtlamadığı kanaatine varılmıştır.

H. SONUÇ

- (11) Düzenlenen rapora ve incelenen dosya kapsamına göre,

1. Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ile Denizbank A.Ş. arasında 29.12.2011 tarihinde imzalanan Paracard Program Paylaşım Sözleşmesi'ne 4054 sayılı Kanun'un 8. maddesi çerçevesinde menfi tespit belgesi verilemeyeceğine,

2. Paracard Program Paylaşım Sözleşmesine taraf teşebbüslerin rakip teşebbüsler olmaları nedeniyle, söz konusu Sözleşmesi'nin 2002/2 sayılı Dikey Anlaşmalara İlişkin Grup Muafiyeti Tebliği kapsamında grup muafiyetinden yararlanamayacağına,

3. Bununla birlikte, 4054 sayılı Kanun'un 5. maddesinde sayılan şartların tamamını karşılması nedeniyle, bildirim konusu sözleşmeye bireysel muafiyet tanınmasına

OYBİRLİĞİ ile karar verilmiştir.