



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
-AUTORITETI I KONKURRENCËS-
Komisioni i Konkurrencës

V E N D I M

Nr.81 Datë 10.06.2008

Për

“Përjashtimin nga Ndalimi i Marrëveshjes së lidhur midis American Express Limited (AMEX) dhe ALPHA BANK A.E”

Komisioni i Konkurrencës me pjesëmarrjen e:

Lindita	MILO (LATI)	Kryetar
Lush	PËRPALI	Zv/Kryetar
Servete	GRUDA	Anëtar
Koco	BROKA	Anëtar

Në mbledhjen e tij të datës 10.06.2008 shqyrtoi çështjen me:

Objekt:

Përjashtimin nga ndalimi i Marrëveshjes së lidhur midis American Express Limited dhe Alpha Bank A.E.

Baza ligjore:

Ligji Nr .9121, datë 28.7.2003 “Për Mbrojtjen e Konkurrencës”, neni 24, shkronja d, neni 49 dhe neni 50 pika 1.

Komisioni i Konkurrencës pas shqyrtimit të:

- Raportit “Për përjashtimin e marrëveshjes midis American Express Limited dhe Alpha Bank A.E dhe relacionit të Sekretares së Përgjithshme;
- Marrëveshjes ““American Express Independent Agreement” me Alpha Bank AE;
- Formularit për njoftimin e marrëveshjes

VËREN SE :

Më datë 11.03.2008, Autoriteti i Konkurrencës në përputhje me nenin 49, të Ligjit Nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për Mbrojtjen e Konkurrencës” ka marrë njoftimin nga Alpha Bank Shqipëri, për përjashtimin nga ndalimi të Marrëveshjes “**American Express, Independent Agreement**” të lidhur më datë 14 Gusht 2007.

I. Palët në marrëveshje

- **Licensuesi, American Express** është një markë e mirënjohur në industrinë e kartave të kreditit me adresë në New York, SHBA. Kjo markë operon në mbarë botën. Në disa vende ajo ofron shërbime të drejtpërdrejta të kartës, por në disa vende të tjera ajo hyn në treg duke kontraktuar banka.
- **I licencuari, Alpha Bank** është krijuar si Degë e Bankës Alpha në Greqi, me adresë në Tiranë, Bulevardi Zogu i parë nr. 47 në përputhje me Ligjin “ Për Bankat “ Nr. 9662 datë 18.12.2006.

II. Përshkrimi i marrëveshjes

Nëpërmjet kësaj marrëveshje Alpha Bank Albania autorizohet nga AMEX të drejtojë shërbimin e kartave të saj në vend (Shqipëri). Kjo përfshin licencën ekskluzive që për 5 vjet Alpha Bank Albania:

- a) të veprojë si Emetues në Vend (Shqipëri) për kartat AMEX në monedhën vendase (Lek);
- b) të veprojë si Përvetësues në Vend (Shqipëri), për të lidhur kontrata me Persona në Vend (Shqipëri), kur këta persona bien dakord të bëhen ndërmarrës të shërbimeve vendore.
- c) të bëhet pjesë e shërbimit të kartës në vend (Shqipëri).

Të drejtat e të Licencuarit për të emetuar Karta në monedhën vendase (Lek), duke përdorur Markat e licencuara AMEX të referuara në Marrëveshjen e Licencës së Markave Tregtare do të jenë ekskluzive vetëm për përdorim në monedhën vendase (Lek) brenda territorit të Shqipërisë dhe vetëm për:

- (i) Kartat e Kreditit American Express Gold;
- (ii) Kartat e Kreditit American Express (Green)
- (iii) Kartat American Express Gold Busines.

Këto të drejta i Licencuari i ka vetëm për një afat 5 vjeçar.

Në sistemin bankar shqiptar kartën American Express e ofron Banka Amerikane dhe Banka Credins por vetëm në valute (në euro ose dollarë) dhe kjo marrëveshje nuk i pengon ato të vazhdojnë ofrimin e këtyre kartave.

Në kushtet e kontratës parashikohet se të drejtat e fituara nga i Licencuari, me kontratë janë të pa transferueshme pra vetëm AMEX ka të drejtën ekskluzive për të përcaktuar llojet e kartave që i Licencuari do të përdorë.

Sipas kontratës i Licencuari do të veprojë si vetëmenaxhues dhe jo si Agjent i AMEX, që do të thotë se kjo marrëveshje nuk synon të krijojë marrëdhënie partneriteti ose shoqëri të përbashkët ndërmjet AMEX dhe të Licencuarit

III. Tregu përkatës

III.1. Tregu përkatës i produktit

Marrëveshja midis Amerikan Express dhe Bankës Alpha përcakton si produkt të saj kartat e kreditit.

Karta e kreditit, është një shërbim për kryerje pagese jo-cash që ofrohet me anë të kartës duke i ofruar klientit mundësinë e kryerjes së pagesës pa patur gjendje në llogari. Kjo, për vetë natyrën e veçantë të kartave të kreditit paraqitet si një lloj kredie afatshkurtër ku interesi që aplikohet për to është më i lartë se për kreditë e tjera. Alpha Bank A.E. do të emetojë: Kartat e Kreditit American Express Gold, Kartat e Kreditit American Express (Green) dhe Kartat American Express Gold Business në lekë.

III.2. Tregu përkatës gjeografik

Marrëveshja e nënshkruar parashikon që Alpha Bank Albania, do të emetojë dhe përvetësojë kartat e Amerikan Express pa kufizim brenda territorit të Shqipërisë. Fillimisht ky shërbim do të ofrohet në qytetin e Tiranës dhe të Durrësit dhe për vitet e ardhshme parashikohet zgjerimi i saj në të gjithë vendin. Alpha Bank operon me 23 degë 1 agjenci¹. Degët e saj janë të shtrira në qytet Tiranë, Durrës, Vlorë, Elbasan, Fier, Gjirokastër dhe Berat.

IV. Tregu i kartave të kreditit/debitit

Deri më tani në Shqipëri janë emetuar 14,564 Karta Krediti. Kartat e kreditit mund të emetohen në monedhë vendase (lekë) ose në monedhë të huaj (euro ose dollarë). Pavarësisht nga monedha e përcaktuar gjatë emetimit, kartat e kreditit mund të mbulojnë pagesa edhe në monedha të tjera, sipas kursit të këmbimit të aplikuar nga banka emetuese.

Sipas të dhënave nga Banka e Shqipërisë, në sistemin bankar operojnë 12 banka si emetuese të kartave të debitit dhe 7 banka si emetuese të kartave të kreditit. Kartat e kreditit zënë rreth 2.23% në totalin e kartave dhe numri i transaksioneve nga këto karta zë rreth 3.8% në totalin e transaksioneve. Raiffeisen Bank zë pjesën më të madhe të tregut të kartave të debitit me rreth 56.3% kurse Alpha Bank AE në këtë treg zotëron rreth 1.6%. Në tregun Kartave

të kreditit Banka Kombëtare Tregtare zotëron rreth 53.5% të kartave të emetuara dhe Alpha Bank zotëron vetëm 2.3%.

V. Analiza e Konkurrencës

V.1. Zevendesueshmeria nga ana e kërkesës. Karta e kreditit AMEX, në lekë, e emetuar nga Alpha Bank, ka zëvendësuesin e saj më të afërt kartat Master Card në lekë e emetuar nga BKT dhe Visa Card në lekë e emetuar e Tirana Bank. Megjithatë edhe kartat në monedhë të huaj, janë zëvendësues të kësaj karte pasi e vetmja kosto shtesë që mund të ketë ky shërbim është komisioni i konvertimit.

V.2. Zevendesueshmeria nga ana e ofertës. Duke qenë se marrëveshja në fjalë është ekskluzive, asnjë bankë tjetër nuk mund të ofrojë këtë kartë krediti në monedhën vendase, por mund të synojnë emra të tjerë prestigjioz konkurrues në sistemin e kartave si janë Visa ose Master Card.

V.3. Hyrje të reja në treg

Tregu duket në hapat e para dhe i hapur për hyrje të reja. Gjatë vitit 2008, Banka Credins do të sjellë një prurje të re në tregun e Kartave në Shqipëri, sepse ajo do të hedhë kartën e saj VISA Card, Banka Tirana, gjatë 2008, po përgatitet të përvetësojë shërbimin e Master Card; Banka Kombëtare Tregtare (BKT) po fillon të emetojë Kartat Visa dhe Banka Popullore përgatitet të emetojë Master Cards.

V.4. Zhvillimet në konkurrencë

Zbatimi i marrëveshjes me American Express në tregun shqiptar do të **kontribuojë** në:

1. Rritjen e ofertës në tregun e kartave;
2. Produkte të reja, të sofistikuar dhe më cilësore që do të rrisin shumëllojshmërinë e tregut;
3. Hyrjen e një marke të re në treg, ofrimin e një produkti të ri dhe çmime të reja sipas nevojave të klientëve;
4. Strategji të reja shpërndarje, do të ndiqen për të tërhequr dhe mbajtur klientët;
5. Teknologjitë e kërkuara në zhvillimin e këtyre produkteve janë gjithashtu risi në tregun e kartave, që do të thotë zhvillim në mjedisin teknologjik.
6. Për përdoruesit e kësaj karte, do të ofrohen bonuse.

Zbatimi i kësaj marrëveshje do të ndikojë pozitivisht në treg, në shërbimin ndaj klientëve dhe në zhvillimet e mëtejshme të metodave të pagesës.

V.5. Kufizimet e konkurrencës

- Marrëveshja e eskuzivitetit të kartës AMEX përfshin ofrimin e shërbimit vetëm nga një bankë, por kjo nuk pengon ofrimin e këtij shërbimi nga banka të tjera dhe me licencues të tjerë (psh siç janë Visa dhe Master card).

Në kushtet aktuale të sistemit tonë bankar, ku Alpha Bank nuk ka peshë të madhe në tregun bankar dhe në këtë produkt, nuk pritët që kjo marrëveshje të shkaktojë efekte antikonkurrese.

- Liria tregtare e blerësit, e të licencuarit ose e ndërmarrjeve të tjera nuk kufizohet, sepse të njëjtin produkt dhe shërbim atyre mund tu ofrohet nga kompanitë e tjera Master dhe Visa.
- Tregu i kartave të kreditit dhe debitit në Shqipëri është në fazat e para të zhvillimit dhe hyrja e kartës American Express pritët të nxisë konkurrencën në treg.

PËR KËTO ARSYE :

Komisioni i Konkurrencës, në mbështetje të nenit 24, shkronja d), nenit 7, pika 1 dhe nenit 50 të Ligjit Nr .9121, datë 28.7.2003 “Për Mbrojtjen e Konkurrencës” ;

V E N D O S I:

1. Të përjashtojë për 5(pesë) vjet, nga ndalimi i parashikuar në nenin 4 të Ligjit Nr. 9121, datë 28.7.2003 “Për Mbrojtjen e Konkurrencës”, Marrëveshjen e Liçencës “American Express, Independent Agreement” të lidhur më datë 14 Gusht 2007 midis American Express Limited (AMEX) dhe Alpha Bank A.E.
2. Ngarkohet Sekretari i Përgjithshëm për njoftimin e palëve .

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KOMISIONI I KONKURRENCËS

Lush Përpali

(_____)
Zv/Kryetar

Servete Gruda

(_____)
Anëtar

Koço Broka

(_____)
Anëtar

Lindita Milo (Lati)

K R Y E T A R