



Регулирование размера комиссии

по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях

Victor Dostov

Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов
Санкт-петербургский государственный университет

Примеры регулирования межбанковских ставок



добровольное
снижение комиссий в
обмен на отсутствие
регулирования

Канада



Распоряжение
Резервного банка
№ RBI/2011-
12/625

**Индия
2011 год**



Регламент о меж-
банковских комиссиях
при совершении кар-
точных платежей №
2015/751

**Европейский Союз
2015 год**

2006

Австралия

Ограничение для
кредитных карт
(с 2017 г. – дебетовые
карты)



2010

США

Поправка Дурбина

требует от Федеральной
резервной службы
установить предельные
суммы карточных
комиссий, взимаемых с
продавцов



2012

Китай

Распоряжение Народного
банка Китая (пересмотр в
2016 году)

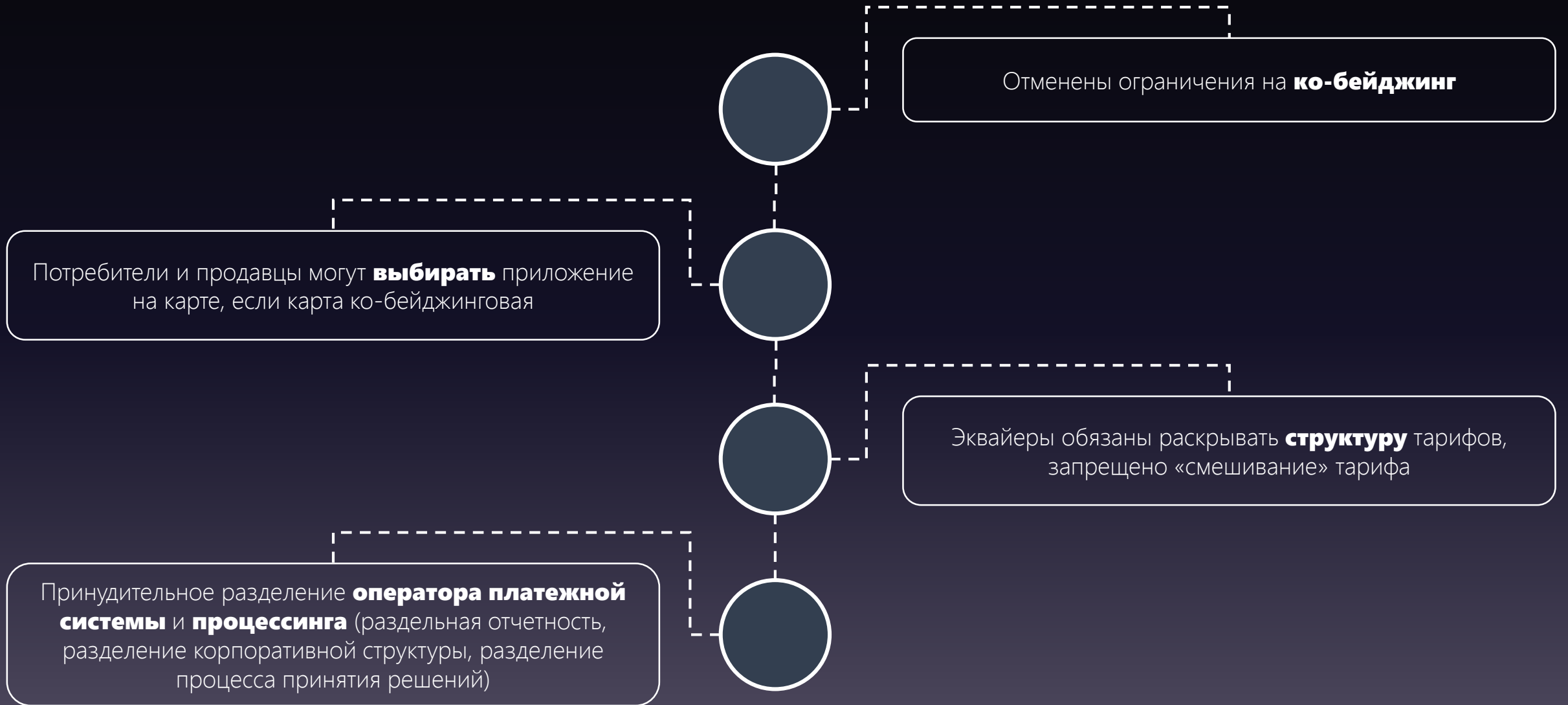


Ограничения комиссий

Страна	Предельные суммы комиссий
США	0,05% + \$0,22 Не распространяется на кредитные карты, корпоративные карты, небольших эмитентов
Европейский Союз	0,2% - дебетовые карты 0,3% - кредитные карты Не распространяется на корпоративные карты
Канада	1,5% - средневзвешенная комиссия по Visa/MasterCard В национальной карточной системе межбанковская комиссия – 0%
Китай	0,35% - дебетовые карты 0,45% - кредитные карты Общая сумма комиссии по дебетовой карте не должна превышать 13 юаней (127 руб) Комиссия платежной системы – не более 0,065% (поровну делится между магазином и эмитентом) Исключения для социально-значимых услуг
Австралия	0,08% - дебетовые карты 0,5% - кредитные карты
Индия	0,75% - для операций менее 2 000 рупий (1 800 руб) 1% - для операций более 200 000 рупий (185 000 руб)

Нетарифные ограничения

Европейский Союз



Последствия регулирования

Основные реакции банков на введение регулирования:

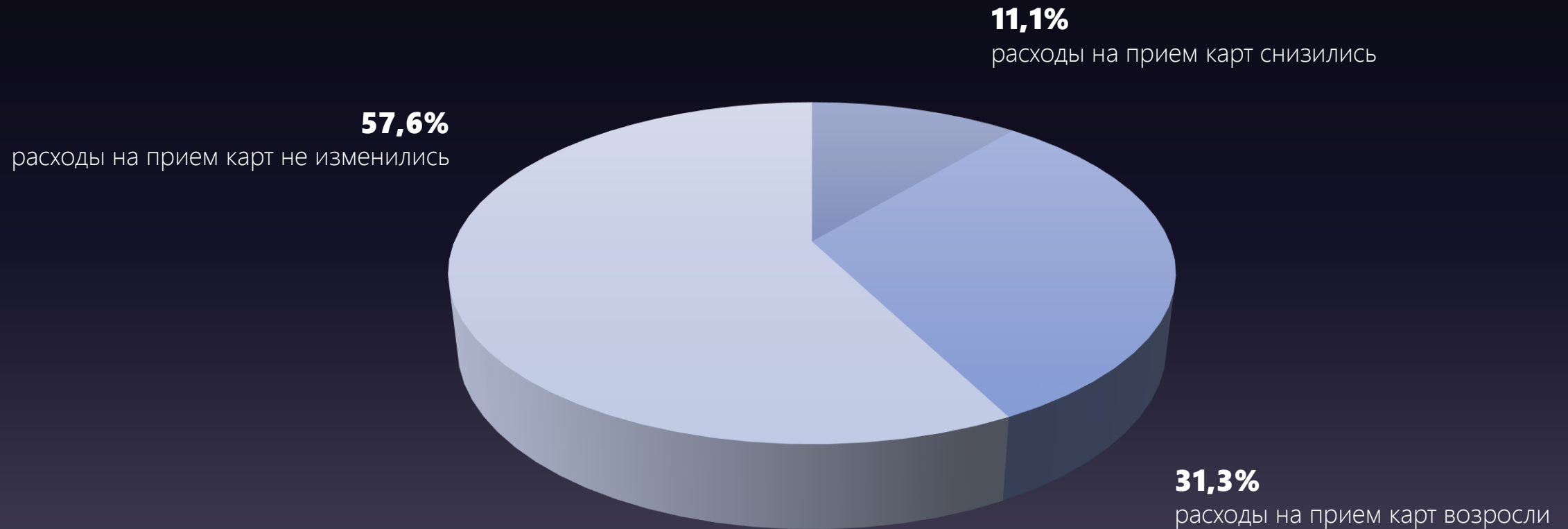


снижение программ поощрения



Введение дополнительных **комиссий** (например, на обслуживание счетов)

Анализ американского опыта



Анализ американского рынка

Последствия для потребителей



10,9%

продавцов
транслировали
свою экономию
потребителям,
снизив цены



12,4%

продавцов
подняли цены



На 30%

за три года
снизилось
количество
счетов с
бесплатным
обслуживанием



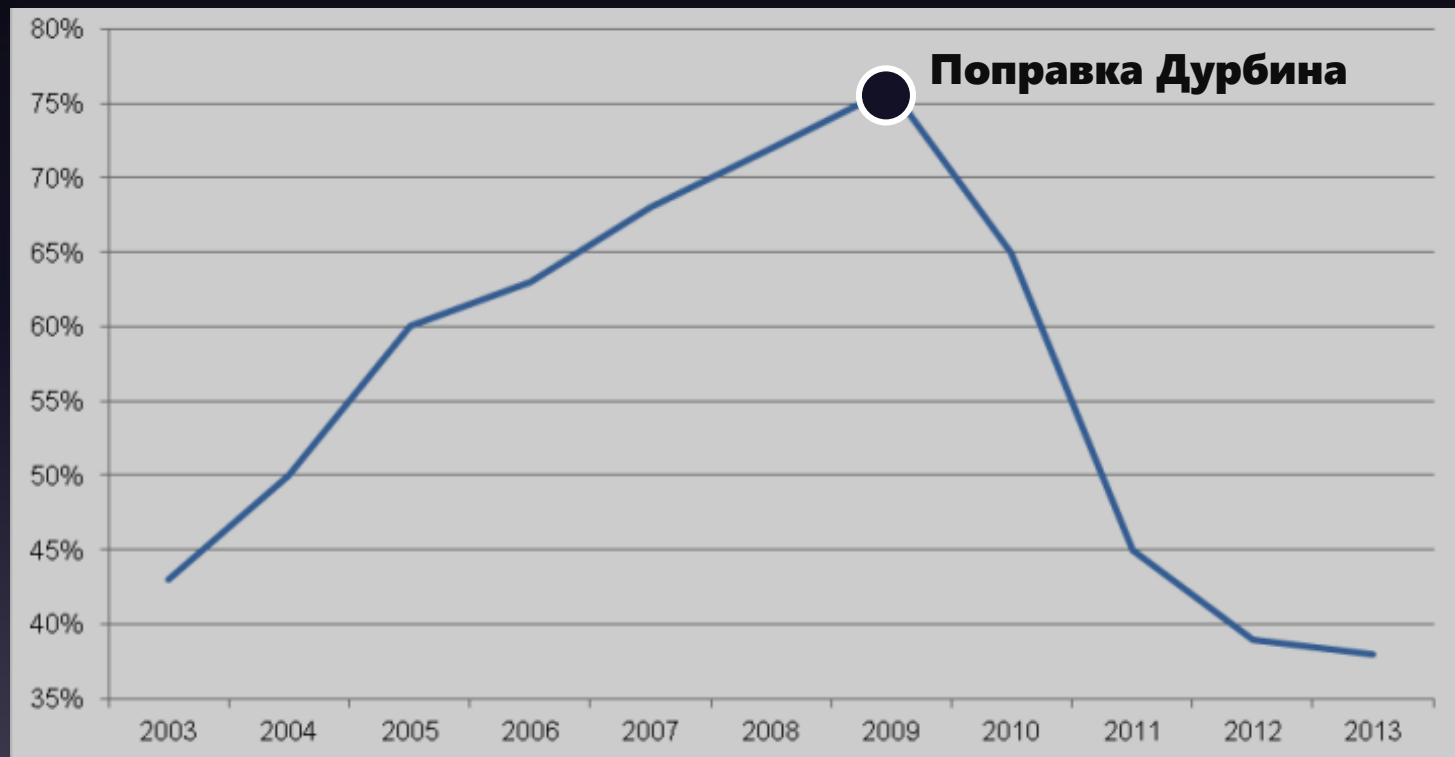
Растет давление

на бедные
домохозяйства –
они чаще
пользуются более
дорогими
услугами

Тарифное регулирование

К сожалению, тарифное регулирование себя зачастую не оправдывает (причем не только в платежах)

Доля банков в США, предлагающих бесплатное обслуживание счета*



*Zywicki T.J, et al., Price Controls on Payment Card Interchange Fees: the U.S. experience, 2014

В других странах

Австралия, Испания

Доля рынка **Visa** и **Mastercard** не изменилась

В целом, использование карт **растет**. Например, в Австралии стали более активно использовать **дебетовые карты**, комиссия по которым регулируются.

Регуляторы при обсуждении **реформ** по регулированию комиссий не ставят своей целью собственно **расширение безналичных платежей**, а, скорее, ориентированы на устранение неконкурентных барьеров

Альтернативные методы регулирования

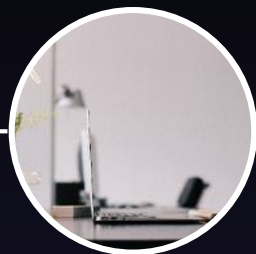
На примере Dankort (Дания)

Магазины платят фиксированную сумму, в зависимости от того, сколько платежей предполагают принять в будущем году

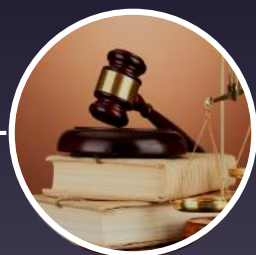
Число транзакций	Стоимость (в год, поквартальные платежи)
До 499 транзакций	1 420 крон (1 480 руб)
500-4999 транзакций	2 224 кроны (22 200 руб)
5000-9999 транзакций	8 956 крон (89 500 руб)

Альтернативные методы:

повышение конкуренции на рынке



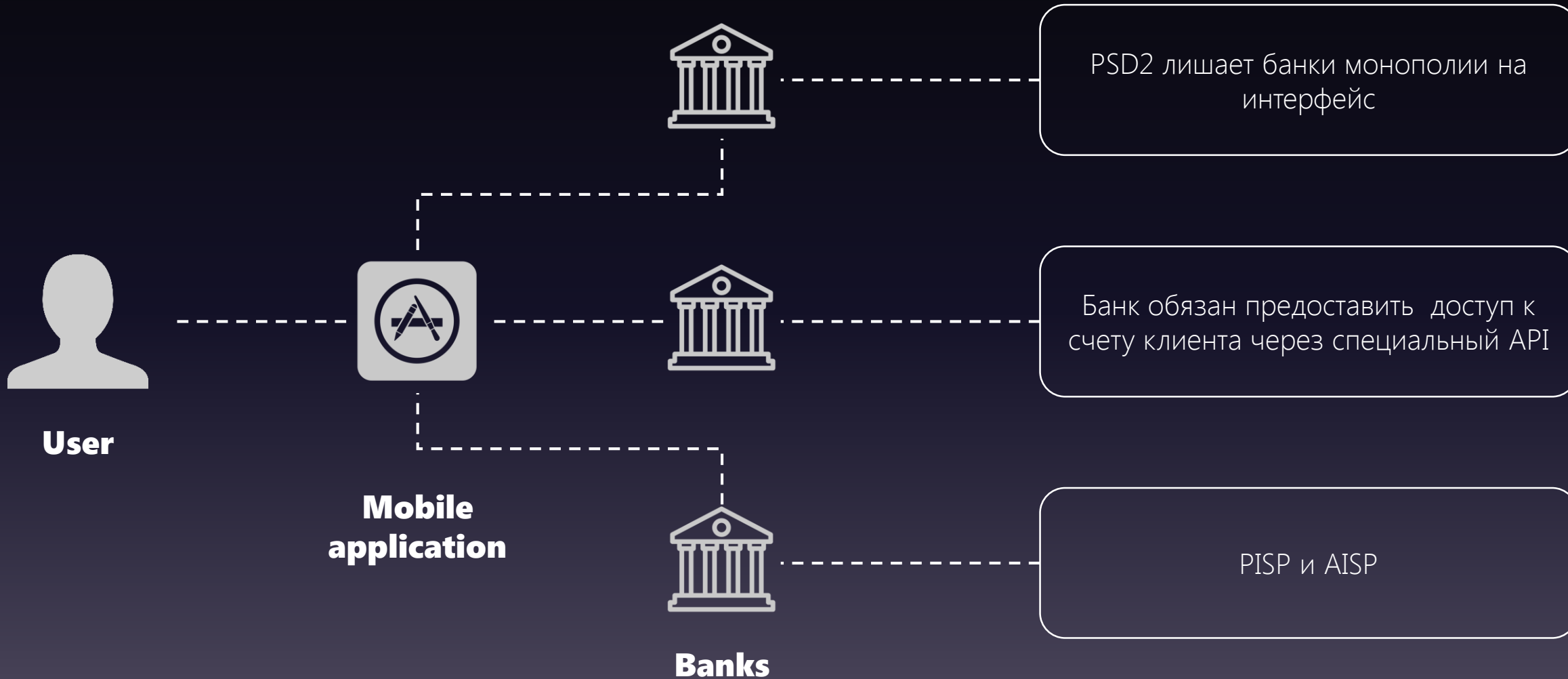
Внедрение некарточных альтернатив
(системы мгновенных платежей)



Принудительная дегертикарлизация
(повышение мобильности потребителей,
стимулирование новых интерфейсов)



Принудительная девертикализация



Вторая платежная Директива № 2015/2366

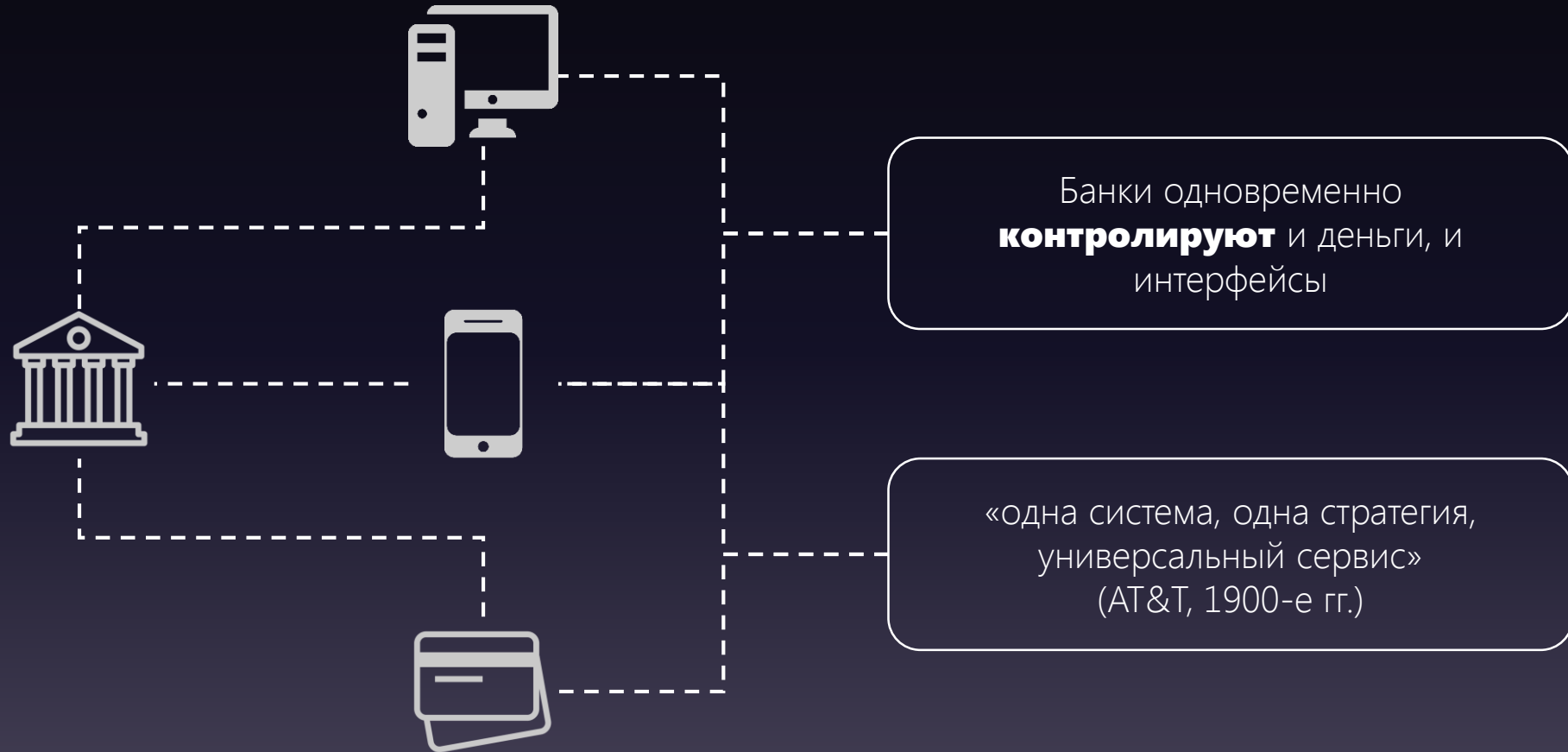
**Принята в 2015 году и заменила
предыдущую редакцию
Директивы**

Вторая платежная директива

**Директива регулирует оказание
платежных услуг на всей территории
Европейского Союза**



Один из барьеров: «пакетирование»



Альтернативные платежные инструменты (APM)

	APM	Card
EMEA	55%	45%
Asia-Pacific	63%	37%

Системы мгновенных платежей

Мгновенные расчеты между банковскими счетами

Работают 24/7

С 27 августа 2017 г. – SEPA Inst

Focus: UK Faster Payments

The UK Faster Payments is operated by a non-profit association owned by banks. The system offers 24x7 access to all UK banks.



2.9 million payments a day,
for a total amount of £ 2.3 billion



Posting time is **15 seconds**, funds are
available **within 2 hours**



It now represents **15% of total payment**
transactions in the UK.

Потенциальное влияние девертикализационных стратегий



Accenture:

к 2020 году доходы британских эмитентов снизятся на 27%



Ovum:

к 2024 году объем платежей со счета на счет превысят объемы платежей в онлайн



К 2027 г. доля карточных операций в онлайн снизится с 40% до 11%



EE
ELECTRONIC
MONEY



Виктор Достов

Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов
Санкт-петербургский государственный университет

dostov@npaed.ru

+7 921 963-8515