



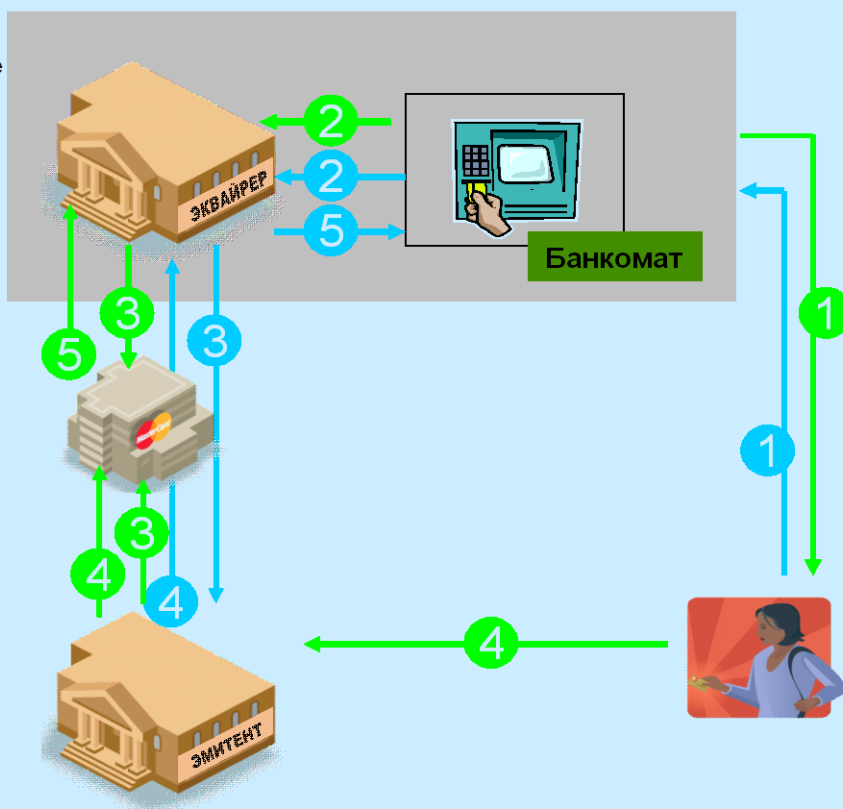
**Уровень комиссии за  
обслуживание торговых точек  
(торговая уступка) и  
многосторонней межбанковской  
комиссии в Российской Федерации**

**Борисов Юрий Александрович,  
советник экономический  
Департамент регулирования расчетов  
Банка России**

# Схема взаимодействия в рамках платежной системы при получении наличных денег

## Информационный поток

- 1 Держатель карты передает посредством банкомата распоряжение на выдачу наличных.
- 2 В банкомате формируется и отправляется авторизационный запрос эквайнеру.
- 3 Эквайнер направляет авторизационный запрос через платежную систему банку эмитенту.
- 4 Эмитент осуществляет проверку возможности клиента получить наличные и направляет эквайнеру подтверждение авторизации и снижает лимит на сумму выдаваемых наличных.
- 5 Эквайнер, получив подтверждение авторизации, пересылает его банкомату.



## Финансовый поток

- 1 Держатель карты получает наличные деньги в банкомате.
- 2 Реестр совершенных операций направляется из банкомата эквайнеру.
- 3 Эмитент и эквайнер направляет в платежную систему (клиринговый центр) требования/обязательства.
- 4 После получения результатов клиринга эмитент списывает со счета держателя карты и перечисляет платежной системе (удерживая свою комиссию):
  - комиссию за авторизацию;
  - сумму операции;
  - межбанковскую комиссию, выплачиваемую эквайнеру.
- 5 Платежная система возмещает эквайнеру:
  - сумму операции;
  - межбанковскую комиссию.

# **Межбанковская комиссия при получении наличных денег**

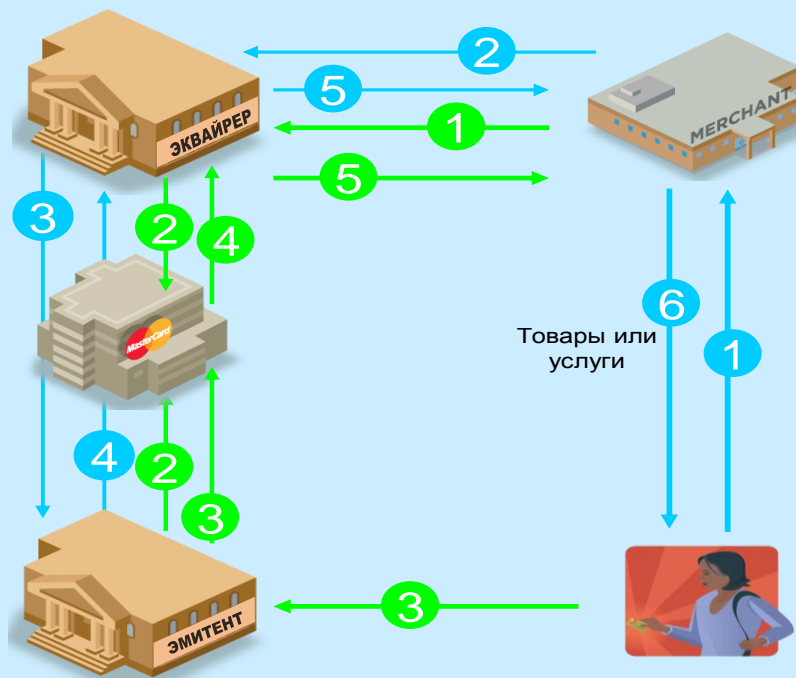
**Межбанковская комиссия** выплачивается эмитентом эквайреру за предоставление наличных денежных средств держателю платежной карты - клиенту эмитента.

Размер данного вида межбанковской комиссии, как правило, имеет фиксированное значение и не зависит от полученной суммы держателем платежной карты.

# Схема взаимодействия в рамках платежной системы при продаже товаров (работ, услуг)

## Информационный поток

- 1** Держатель карты, оплачивает покупку стоимостью 1000руб. картой.
- 2** Предприятие торговли (услуг) формирует и отправляет авторизационный запрос эквайнеру.
- 3** Эквайнер направляет авторизационный запрос через платежную систему банку эмитенту
- 4** Эмитент осуществляет проверку на возможность клиента платить по карте и направляет подтверждение авторизации и снижает лимит на сумму покупки
- 5** Эквайнер, получив подтверждение авторизации, пересылает его предприятию торговли (услуг).
- 6** Предприятие торговли и услуг выполняет свои обязательства перед покупателем.



## Финансовый поток

- 1** Предприятие торговли и услуг направляет эквайнеру реестр совершенных операций.
- 2** Эмитент и эквайнер направляет в платежную систему (клиринговый центр) требования/обязательства.
- 3** После получения результатов клиринга эмитент списывает со счета держателя карты и перечисляет платежной системе сумму операции, совершенной в предприятии торговли (услуг).
- 4** Платежная система возмещает эквайнеру сумму совершенной операции.
- 5** Эквайнер рассчитывается с предприятием торговли (услуг), перечисляя ему сумму за вычетом торговой уступки, в которую входят:
  - комиссия за авторизацию, выплачиваемая платежной системе;
  - межбанковская комиссия, выплачиваемая эмитенту карты;
  - комиссия эквайнера.

# **Межбанковская комиссия при продаже товаров (работ, услуг)**

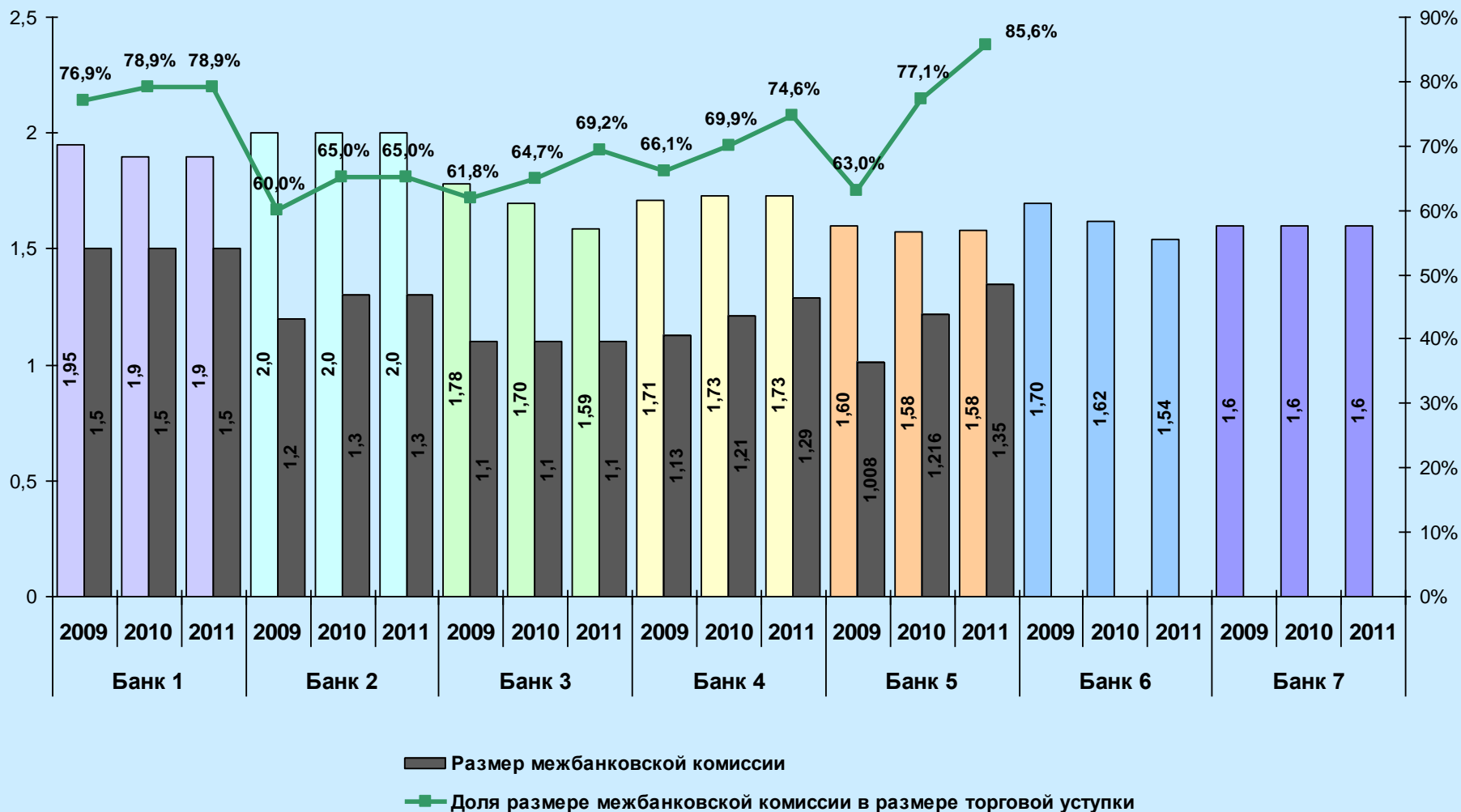
**Межбанковская комиссия при продаже товаров (работ, услуг) является инструментом, который позволяет найти баланс между бизнес - интересами банков-эмитентов и банков – эквайреров, имеющих противоположные цели в размере межбанковской комиссии.**

**Оператор системы платежных карт не получает доход от межбанковской комиссии, но получает фиксированный доход от каждой совершенной операции.**

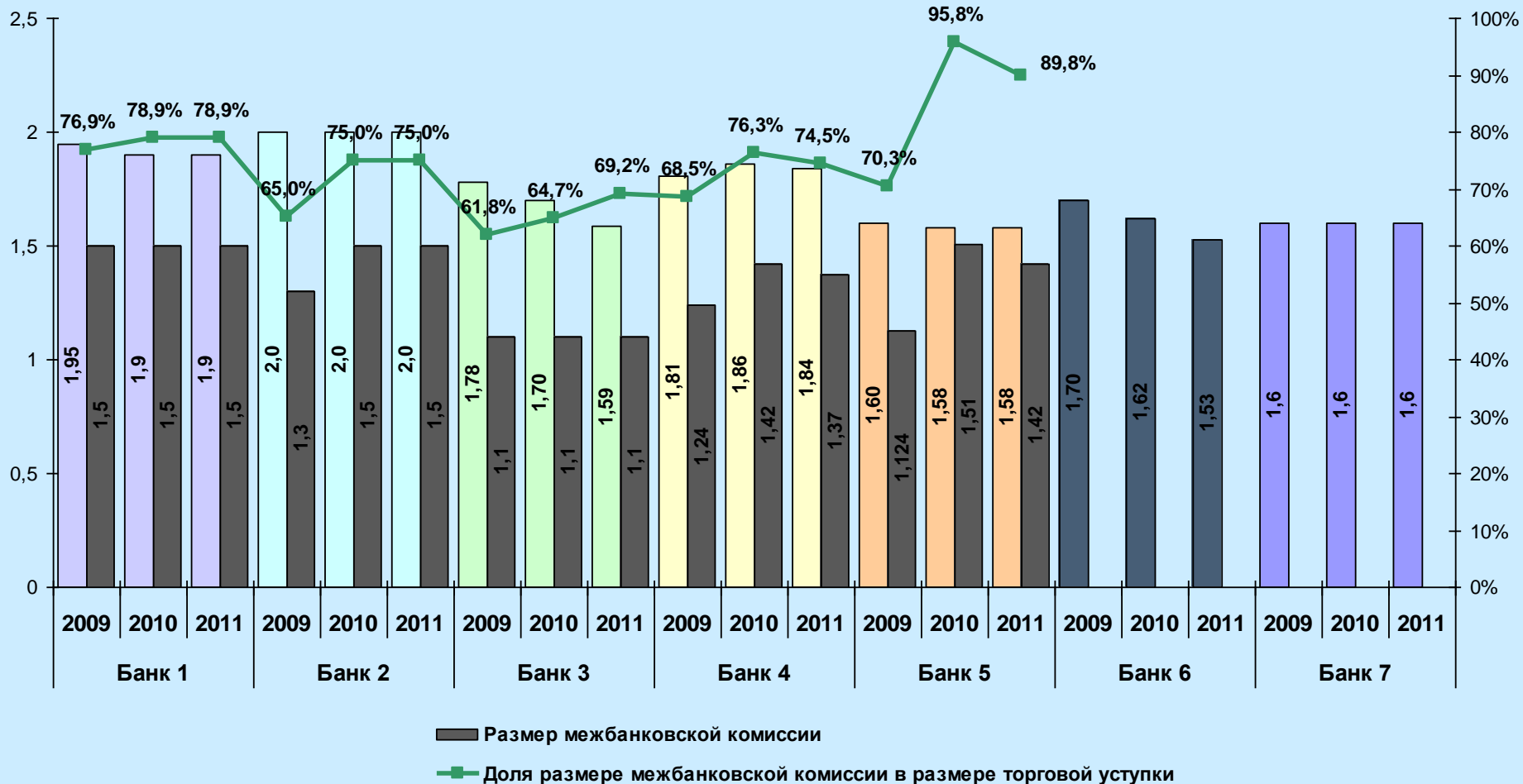
**При определении размера межбанковской комиссии операторами систем платежных карт учитываются, в том числе, такие факторы:**

- ✓ размер издержек на обработку транзакции;**
- ✓ размер возможных убытков банка-эмитента, связанных с мошенническими операциями;**
- ✓ размер возможных убытков банка-эмитента, связанных с деятельностью контрагента- участника системы платежных карт.**

# Средний размер торговой уступки и межбанковской комиссии в рамках платежной системы VISA в России (%)



# Средний размер торговой уступки и межбанковской комиссии в рамках платежной системы MasterCard в России (%)



# **Инициативы VISA Europe Limited и MasterCard Europe SPRL в ЕС**

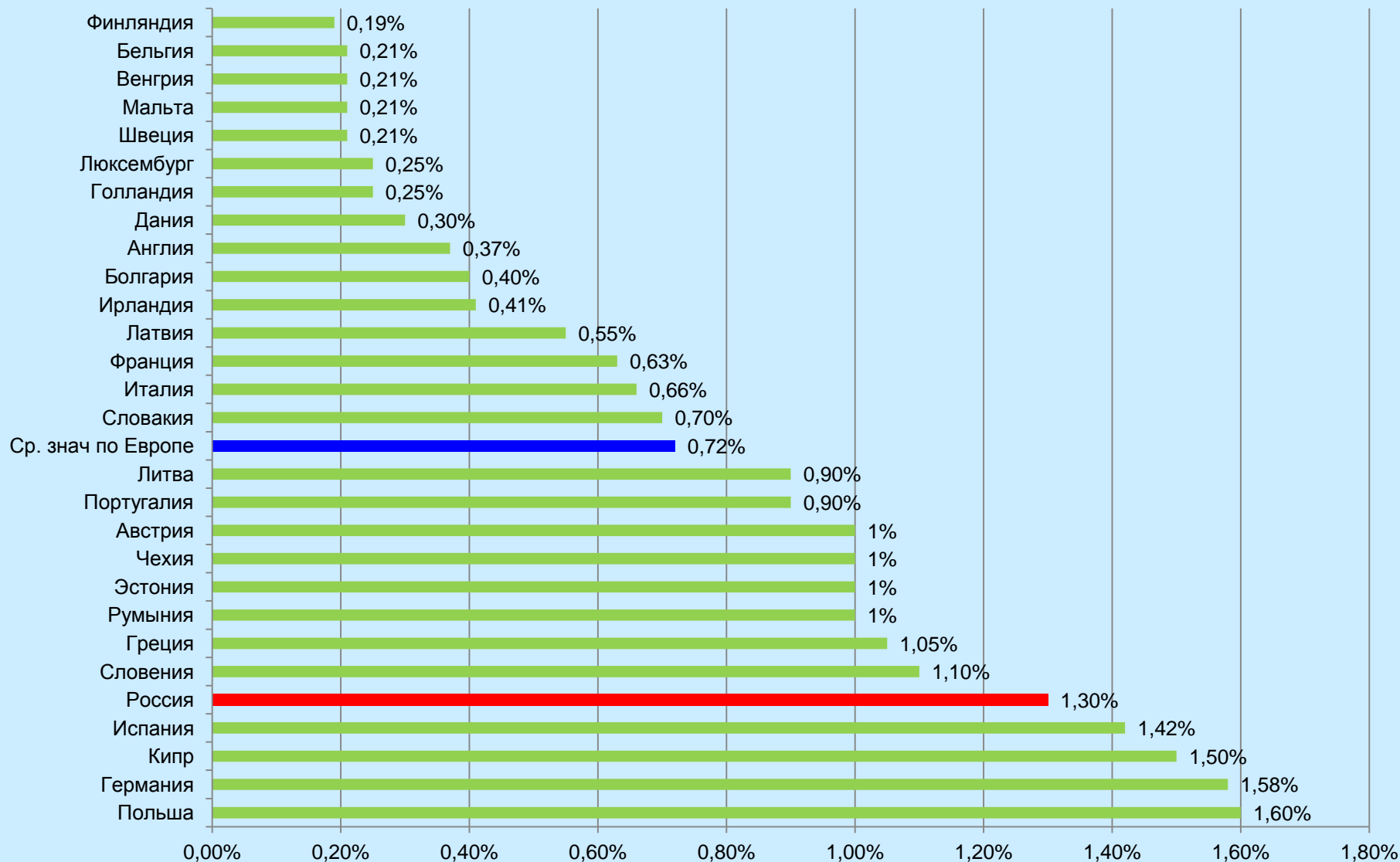
- **Апрель 2010 г. Visa Europe Limited предложила взять на себя обязательства по дебетовым операциям:**
  - Снизить многостороннюю межбанковскую комиссию для международных и внутренних операций в девяти странах до 0,20%;
  - Меры по увеличению прозрачности и конкуренции.

**В декабре 2010 г. Европейская Комиссия согласовала обязательства VISA Europe Limited на срок до 4 лет.**

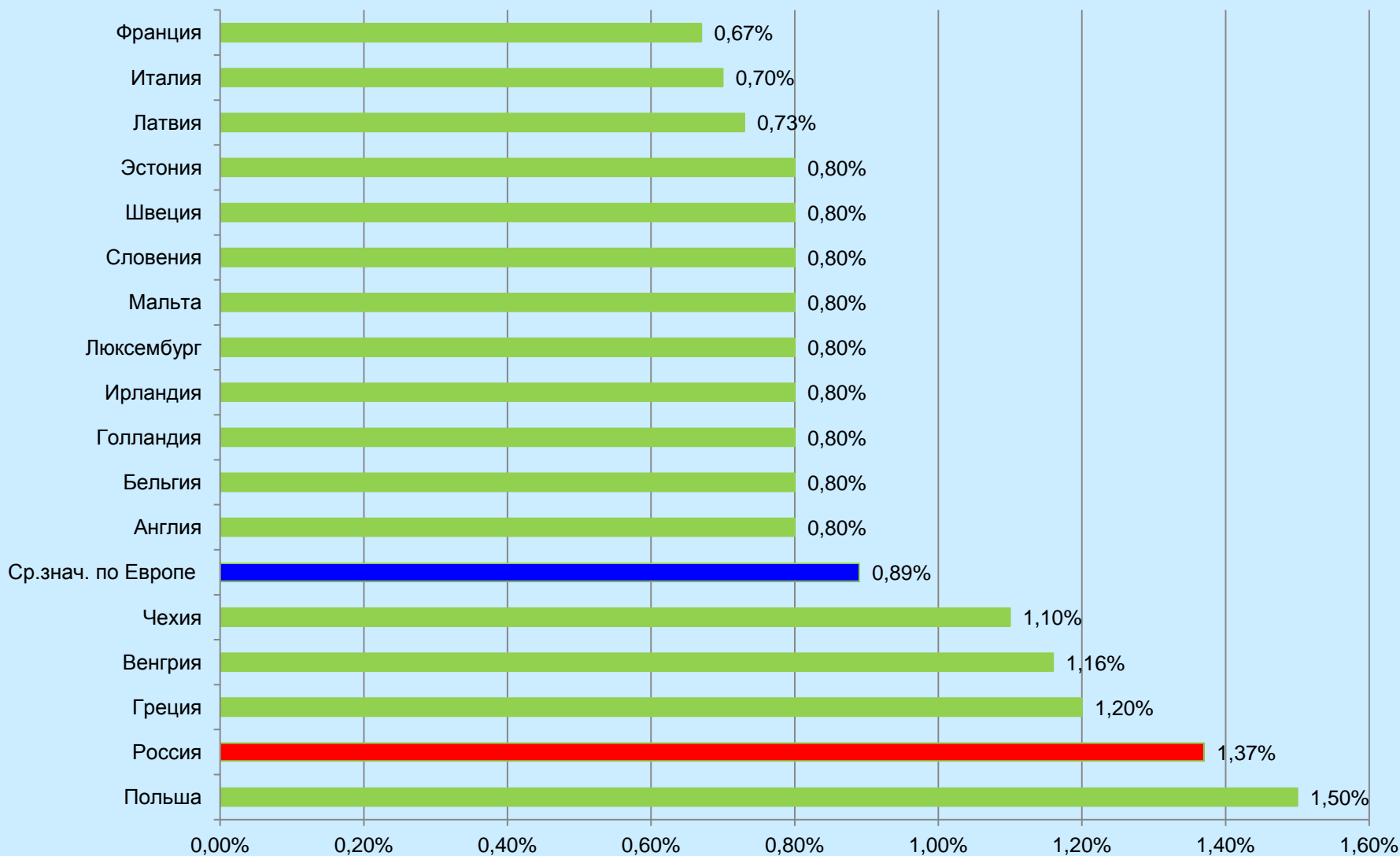
- **В апреле 2009 г. MasterCard Europe SPRL предложила:**
  - Снизить максимальный уровень средневзвешенного значения международных межбанковских комиссий до:
    - 0,30% за операцию для пользователей кредитных карт;
    - 0,20% за операцию для пользователей дебетовых карт.



# Размер межбанковской комиссии по картам системы Visa с EMV чипом в странах ЕС и России



# Размер межбанковской комиссии по картам системы MasterCard в странах ЕС и России



# Подходы Франции к регулированию межбанковской комиссии

- Во исполнение Обязательств по решению антимонопольного ведомства Франции №11-D-11 об обслуживании платежных карт от 7 июля 2011 г. стороны по делу **согласились сформировать Управляющий комитет** в рамках которого:
  - Провести исследование согласно «теста туриста» («тест безразличия торговца к способу оплаты»), разработанного для французского рынка;
  - Выявить обоснованный критерий для **оценки уровня межбанковской комиссии** в конце четырехлетнего периода, который будет соответствовать интересам **продавцов и конечных потребителей, т.е. обеспечивать развития рынка платежных карт.**

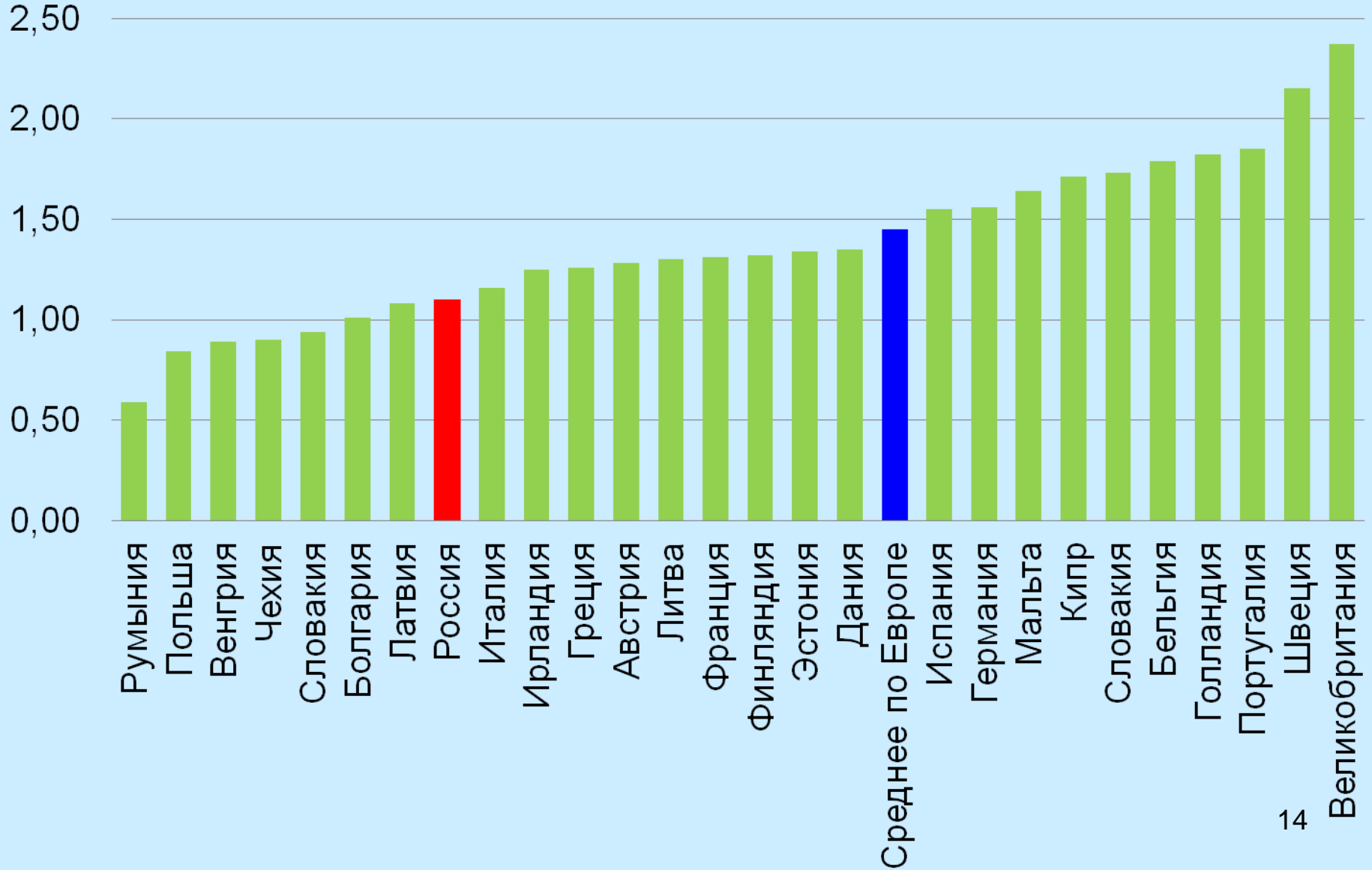
# Подходы Франции к регулированию межбанковской комиссии

- Первая встреча Управляющего комитета 6 февраля 2012 г.:
  - Участники:
    - Организации: Банк Франции, АСР, CCSF;
    - Участники рынка: GIE CB, французские банки, VISA Europe Limited, MasterCard Europe SPRL;
    - Ассоциации потребителей и продавцов.
- На следующей встрече в апреле 2012 г. будет определена надежная методология, которую станет применять Управляющий комитет.
- 2013 г.: сбор данных
- Итоговый отчет, который установит уровень межбанковской комиссии, запланирован на 2015 г.

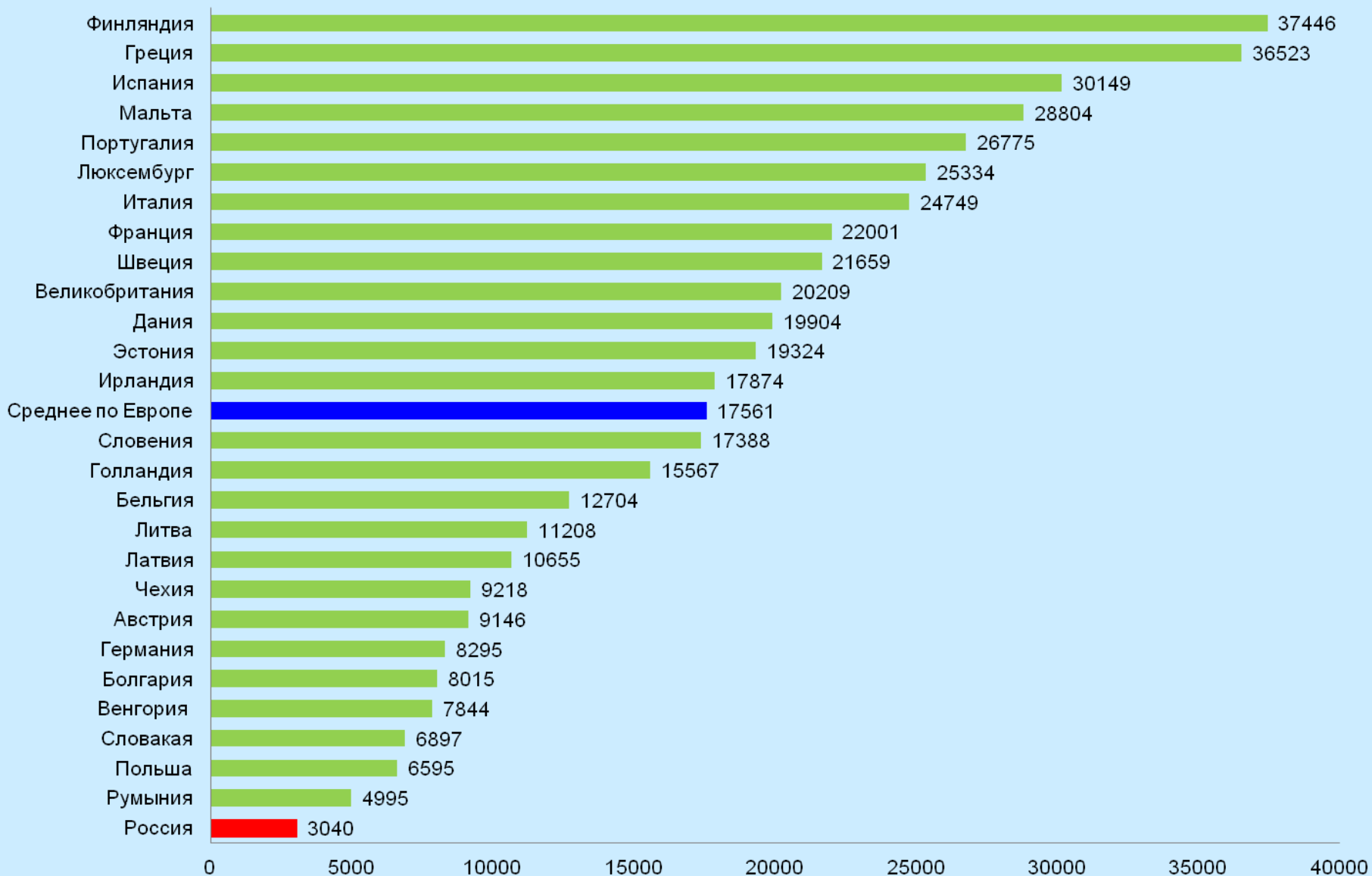
# Подходы Польши к регулированию межбанковской комиссии

- Создание рабочей группы: банки, покупатели, представители торговых предприятий, VISA Europe Limited, MasterCard Europe SPRL, польская ассоциация банков, Министерство финансов, комиссия по финансовому надзору, Управления по защите конкуренции и потребителей, Национальный банк Польши.
- Основные задачи программы:
- Снижение комиссии с нынешних 1,6% до 1,1% по дебетовым картам и 1,2% по кредитным картам (к 1 января 2013 года);
- Дальнейшее ежегодное снижение межбанковских комиссий на 0,1 процентных пункта и к 2017 году выход на среднеевропейский уровень (сейчас – 0,7-0,8 процента);
- Установление максимальной скорости комиссии по торговой уступке 1,80% с января 2013 года.
- Реализация изменений в системе сборов комиссий (льготные тарифы для микроплатежей и платежей в пользу государства);
- 30 мая 2012 ожидается официальное решение VISA Europe Limited и MasterCard Europe SPRL по участию в данной программе;
- Подготовка текста соглашения - август 2012.

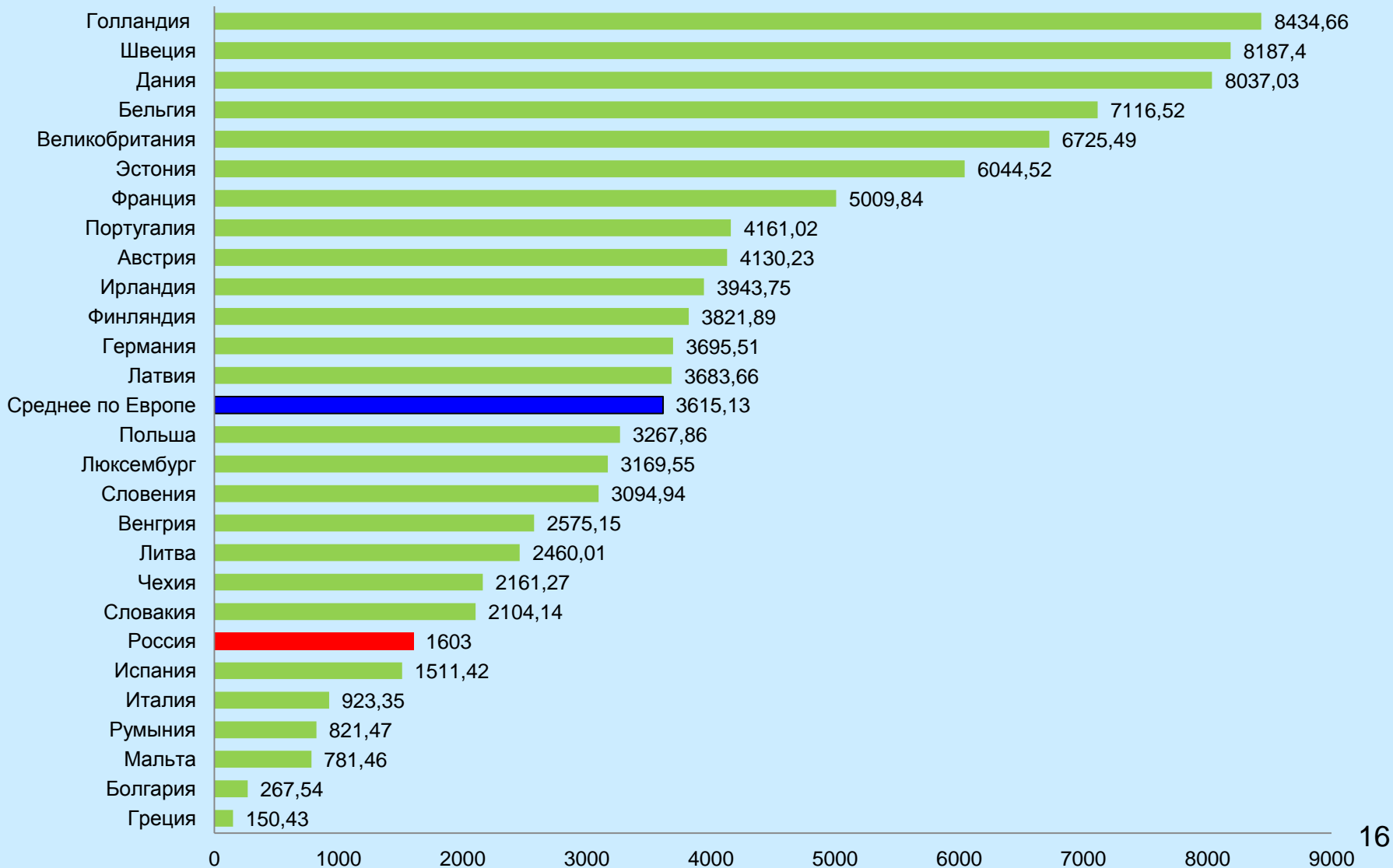
# Количество карт на одного человека в странах ЕС и России, 2010



# Количество POS терминалов на миллион населения в странах ЕС и России, 2010



# Количество операций через POS терминалы, расположенных на территориях стран ЕС и России, 2010





# **Выводы**

- 1. Предварительная оценка показала, что средний размер межбанковской комиссии для дебетовых карт в странах ЕС на 54% в системе MasterCard и на 80% в системе VISA ниже, чем средний размер межбанковской комиссии в России (1.37% и 1.3%).**
- 2. Доход, получаемым эквайрерами в России, выше, чем в странах ЕС, поскольку средняя доля межбанковской комиссии в торговой уступке в России составляет около 70%, а в странах ЕС 82%.**
- 3. Среднее количество POS терминалов на 1 млн. населения для стран ЕС в 6 раз выше, чем в России, при этом количество карт на одного жителя в России (1,1) меньше, чем в среднем для стран ЕС (1,45) на 24%.**
- 4. Среднее количество операций через POS терминалы для стран ЕС в 2,3 раза выше чем аналогичный показатель для России.**

**Существующий размер межбанковской комиссии можно признать одним из сдерживающих факторов для развития рынка платежных карт в России.**

# **Предлагаемые мероприятия по развитию рынка розничных платежей в РФ**

В рамках разработки Стратегии развития национальной платежной системы Банком России с участием НП «Национальный платежный совет» и Ассоциации «Национальный платежный совет» при разработке мероприятий по развитию рынка розничных платежных услуг, предусмотреть такие меры как:

- выявление факторов, негативно влияющих на развитие рынка торгового эквайринга и предложение мер по снижению их влияния;
- разработка мероприятий по установлению размеров межбанковской комиссии, обеспечивающих развитие рынка платежных карт, т.е. увеличение как количества операций с платежными картами, так и их сумм;
- внедрение альтернативных (по отношению к платежным картам) менее затратных как для потребителей, так и для предприятий торговли безналичных способов оплаты товаров (работ, услуг) для платежей на мелкие и крупные суммы.