

**Минфин России
Заместителю Министра**

А.В. Моисееву

Исх. № 075 от 22 декабря 2016 г.

О формировании позиции о возможности
снижения размера комиссионного
вознаграждения при оплате банковскими картами

Письмо Минфина России от 05.12.2016 № 05-07-
06/72225

Уважаемый Алексей Владимирович!

В ответ Ваше письмо от 05.12.2016 № 05-07-06/72225 представляем позицию участников рынка по вопросу о возможности снижения размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчётов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт, которая была выработана в ходе рабочего совещания, состоявшегося в Ассоциации российских банков 15 декабря 2016 года. Протокол совещания прилагается к данному письму.

Участники рынка при рассмотрении поставленного вопроса считают необходимым принять во внимание следующие факторы.

1. По данным Банка России, за период 2013-2016 гг. ежегодный прирост числа POS-терминалов, установленных в предприятиях торговли составляет 26.3%, что свидетельствует об отсутствии реальных барьеров для развития платёжной инфраструктуры и обуславливает рост рынка платежных карт и безналичных расчетов:

- количество операций по картам по оплате товаров (работ, услуг) в 3,5 раза превышает количество операций по снятию наличных (за 9 месяцев 2016 г.);
- разрыв в соотношении между объемом операций по картам (в млрд. руб.) по снятию наличных к оплате товаров (работ, услуг) последовательно снижается. Так, в 2013 году объем снимаемых наличных превышал объем средств, потраченных по картам на оплату товаров (работ, услуг) в 4,7 раза; в 2014 году – в 3, 5 раза; в 2015 году – в 2,8 раза и по итогам 9 месяцев 2016 года – разрыв уже сократился до 2,3 раза,

2. Основной составляющей конечной стоимости транзакции по банковской карте для предприятий торговли/сервиса является межбанковская комиссия, устанавливаемая оператором платежной системы (доля в тарифе 90-95%). Расходы организации, выступающей оператором по переводу денежных средств, на обеспечение и сопровождение платежной инфраструктуры и процессинг операций предприятий торговли/сервиса, составляют менее 5-10% в общей стоимости услуг. Таким образом, обслуживание платежных карт является низкомаржинальным и высококонкурентным бизнесом, ценообразование в котором сильно зависит от тарифной политики платежных систем, которая в свою очередь формируется с учетом баланса интересов всех участников платежной системы и направлена на стимулирование развития безналичных расчетов с использованием платежных карт. При этом следует отметить, что в Федеральном законе «О национальной платежной системе» №161-ФЗ предусмотрен механизм контроля регулятора в лице Банка России за увеличением тарифов, устанавливаемых операторами платежных систем для участников рынка.
3. Вознаграждение, уплачиваемое предприятием розничной торговли оператору по переводу денежных средств, направляется в размере межбанковской комиссии кредитной организации, выпустившей платежную карту, формируя доходную часть для покрытия издержек кредитной организации на развитие и сопровождение платежных инструментов и инфраструктуры, программ лояльности для держателей карт, фондирование льготного периода кредитования по кредитным картам и т.п., что в свою очередь формирует и стимулирует рост безналичного оборота по платежным картам относительно операций по снятию наличных.
4. Практика показывает, что при оплате покупок банковской карте сумма платежа выше, чем при оплате наличными, а при оплате кредитными картами выше, чем при оплате расчётными картами. В отдельных сегментах розничной торговли, например, таких как бытовая техника, товары для спорта и отдыха даже в текущих условиях порядка 10% покупок делаются по кредитным картам. Таким образом, именно расчеты с использованием карт выступают в качестве драйвера покупательской активности и роста товарооборота. Обзор предложений на

подключение услуги эквайринга, размещенных в сети интернет, показывает, что комиссия за эти услуги находится в пределах 1,2%-2,8%.

5. По данным Яндекс.Маркета и GfK, приведённым в их ежегодном «Исследовании аудитории онлайн-покупателей в России» в 2016 году впервые число покупателей, которые оплатили покупки с помощью банковской карты превысило число тех, кто оплачивал товары наличными. Необходимо иметь в виду, что вносить предоплату за товар, покупаемый в e-commerce имеют возможность только те покупатели, которые оплачивают покупки с помощью банковских карт. Попытка путем регулирования уменьшить суммы выплат банкам, которые выпускают карты, приведет к сокращению эмиссии банковских карт, что в конечном итоге приведет как к общему снижению потребления через каналы e-commerce, так и, что наиболее существенно, к падению доли внесения предоплаты за товары, приобретаемые через интернет.
6. Международный опыт показывает¹, что административное регулирование ценообразования на рынке платежных карт формирует негативные тренды для экономики и участников рынка, а именно: увеличение стоимости банковского обслуживания физических лиц и снижение привлекательности безналичных платежных инструментов для плательщиков, увеличение численности населения неохваченной банкингом, перенос издержек на создание и развитие платежной инфраструктуры с банков на предприятия розничной торговли, отсутствие фактического снижения цен на товары и услуги для потребителей, замедление роста или сокращение доли безналичного оборота в розничной торговле.
7. Развитие безналичного оборота как важной составляющей роста темпов экономики² и основы для будущего формирования цифровой экономики в

¹ Todd J. Zywicki, Geoffrey A. Manne, Julian Morris «Price Controls on Payment Card Interchange Fees: The U.S. Experience», 2014 (<http://ssrn.com/abstract=2446080>); Е.Кривошея, А.Королёв, Е.Плаксенков «Меры стимулирования безналичной экономики», 2015 (<https://chair.skolkovo.ru/ru/finchair/research-reports/>).

² По данным Moody's Analytics Inc («The Impact of Electronic Payments on Economic Growth. February 2013. Moody's Analytics, Inc.») изучившим 56 стран, которые составляют 93% мирового валового внутреннего продукта, в течение пятилетнего периода с 2008 года по 2012 год:

- рост использования электронных платежей привел к увеличению ВВП в исследуемых странах на 983 млрд. долларов США;
- использование карт привело к увеличению потребления в среднем на 0,7% в 56 странах;
- рост потребления способствовал дополнительному росту ВВП на 0,17 процентов в год в исследуемых странах;
- ежегодное увеличение использования при платежах карт на 1% в будущем будет приносить повышение потребления на 0,056% и увеличение ВВП на 0,032%.

настоящее время осуществляется участниками рынка без привлечения государственных средств.

Все перечисленные факторы, а также аргументы, изложенные в Протоколе рабочего совещания, позволяют сделать вывод, что на сегодняшний день условия на рынке платежных карт и платежной инфраструктуры сбалансированы сложившейся конкурентной средой, стимулируют рост безналичного оборота в экономике и не являются препятствием для развития сети приема платежных карт.

Приложение: копия Протокола Рабочего совещания на 5 стр, в 1 экз.

С ув. М.А. Михайлова
Исполнительный директор
«Национальной платёжной ассоциации»



М.А. Михайлова