

ПРОТОКОЛ

Рабочего совещания

**по выработке позиции по вопросу о возможности снижения размера
комиссионного вознаграждения при осуществлении расчётов за покупки в
организациях торговли с использованием банковских карт
(письмо Минфина России от 05.12.2016 №05-07-06/72225)**

15 декабря 2016 г.
г. Москва

ПРИСУТСТВОВАЛИ:

N п\п	ФИО	Организация
1.	Константинов Александр Владимирович	Минфин России
2.	Мехтиев Эльман Октай оглу	Ассоциация российских банков
3.	Михайлова Мария Александровна	Национальная платёжная ассоциация
4.	Алеев Арсений Олегович	«МастерКард»
5.	Аминов Рустем Равилевич	«Goswiff»
6.	Ванин Сергей Юрьевич	«Тинькофф Банк»
7.	Канин Владимир Валерьевич	«Pay-Ме»
8.	Косенко Арсений Сергеевич	«Life Pay»
9.	Лухменёв Андрей Николаевич	НСПК
10.	Недошивина Ольга Павловна	«Сбербанк»
11.	Носачев Денис Николаевич	«Сбербанк»
12.	Писарев Андрей Николаевич	«Сбербанк»
13.	Семенихин Вячеслав Алексеевич	«СмартФин»
14.	Тарусов Андрей Алексеевич	«МастерКард»
15.	Фролов Александр Сергеевич	«ВТБ24»
16.	Яхин Вячеслав Евгеньевич	«Вымпелком»

17.	Басов Иван Алексеевич	Национальная платёжная ассоциация
18.	Луканина Альбина Викторовна	Национальная платёжная ассоциация
19.	Виноградова Елена Юрьевна (заочно)	«UCS»
20.	Клёсов Роман Валерьевич (заочно)	«Золотая Корона»
21.	Полянина Светлана Ивановна (заочно)	«Россельхозбанк»

I. О необходимости формирования общей позиции

(Мехтиев, Михайлова)

1. Целесообразно провести общее обсуждение и выработать единую отраслевую позицию. Возможность представлять общую позицию возникает за счет того, что в обсуждении участвуют представители всех сегментов платёжного рынка:

- организации, которые оказывают только услуги торгового эквайринга;
- организации, которые выступают только в роли эмитента или распространяют платёжные карты эмитента под собственной торговой маркой;
- крупнейшие универсальные банки;
- платёжные системы.

2. Необходимо обоснованно аргументировать формируемую позицию, основываясь как на практическом опыте, так и на доступной статистике и данных исследований.

II. О необходимости применения мер административного регулирования стоимости услуг торгового эквайринга

(Яхин, Мехтиев, Михайлова, Тарусов, Алеев, Канин, Аминов, Фролов, Ванин, Писарев, Носачёв, Лухменёв, Семенихин, Косенко)

1. Участники совещания считают, что применение административных мер регулирования стоимости услуг торгового эквайринга приведут к снижению привлекательности безналичного расчета для держателей банковских карт, снижению доли безналичного оборота, играющего важную роль в ускорении экономических процессов и влиянии на ВВП, формированию барьеров для построения цифровой экономики.
2. В настоящее время сложилась сбалансированная рыночная стоимость услуг эквайринга. Торговый эквайринг является только одним из элементов сложной системы взаимоотношений между различными участниками рынка в рамках оказания платёжной услуги. Саморегулирование рынком стоимости этого элемента предоставления платёжной услуги действует достаточно эффективно, выступая в роли баланса, что подтверждают данные статистики и в части эмиссии платежных карт и в части развития сети приёма карт компаниями розничной торговли, в том числе в сегменте мелкого и микробизнеса.
3. Административное регулирование стоимости услуг торгового эквайринга или размера межбанковской комиссии по операциям с банковскими картами приведёт к фактическому прямому вмешательству в тарифную политику кредитных организаций. Практику подобного регулирования, например, в области потребительского кредитования, сложно признать успешной, поскольку вместо достижения заявленной цели было достигнуто перераспределение заемщиков в сегменты с менее выгодными и более сложными условиями получения кредитов и займов. Сходный эффект, связанный с простым перераспределением средств в размере до 0.5-0.9% от оборота по картам в сторону увеличения выручки компании розничной торговли можно ожидать и в случае регулирования стоимости услуг эквайринга. Мировой опыт показывает, что такое перераспределение не приводит к снижению цен на товары/услуги ритейлеров, увеличивая доходы последних, но при этом крайне негативно влияет на динамику роста рынка платежных карт и долю безналичных расчетов в торговом обороте.
4. Европейский опыт регулирования стоимости эквайринга необходимо изучать, но он не может быть напрямую перенесён в условия российского рынка по многим причинам и в частности, в связи с тем, что в европейской практике на ритейлере лежат все расходы, связанные с закупкой оборудования и организации его функционирования, а в российской практике – это затраты банка.

5. Настоящий момент представляется наименее подходящим для обсуждения и\или введения любых новых видов регулирования в систему оказания платёжных услуг в связи с большим количеством уже происходящих радикальных изменений, которые потенциально способны в течение ближайших трёх лет полностью изменить российский рынок платёжных услуг. Наиболее существенными факторами являются:

- вступление в силу новых требований законодательства о применении контрольно-кассовой техники (т.н. «он-лайн чеки»);
- развитие платёжной системы «МИР», в том числе планы по массовой эмиссии платёжных карт. К настоящему моменту банки уже сделали инвестиции в инфраструктуру приёма карт «МИР», однако в силу того, что платёжная система только выходит на рынок, крайне сложно строить экономические прогнозы.

Ш. О необходимости продолжения системной работы по развитию эквайринга

(Яхин, Мехтиев, Канин, Ванин, Писарев, Носачёв, Лухменёв, Семенихин, Михайлова)

1. Необходимо на регулярной основе проводить встречи участников рынка для обсуждения рыночных практик, выявления лучших и худших рыночных практик, формирования единой отраслевой позиции по устранению факторов и практик, снижающих доверие к банкам и компаниям, оказывающим платёжные услуги. В частности, возникают вопросы с неверным указанием типа карт (дебетовая\кредитная), содержанием и организацией программ стимулирования потребителей, организацией приема карт в офисах самих банков и пр.
2. Необходимо продолжать проработку предложений мер стимулирования безналичных платежей в целом, в том числе, по введению ограничений на расчёты наличными (на крупные суммы, при дистанционной торговле товарами, требующими идентификации покупателя и пр.).
3. Необходимо системно изучить международный опыт регулирования любых отношений в рамках оказания платёжных услуг и провести его

обсуждение с участниками рынка, в том числе в рамках межотраслевого диалога с компаниями розничной торговли.

4. Необходимо учесть в планах мероприятий ассоциаций на 2017 год деятельность по данному направлению.

Исполнительный вице-президент
Ассоциации российских банков

Э.О.Мехтиев

Исполнительный директор
Национальной платёжной
ассоциации

М.А.Михайлова