

Председателю Правительства
Российской Федерации
М.В. Мишустину

Председателю Банка России
Э.С. Набиуллиной

Принято:

Ассоциация Банков России **исх.** 02-05/251

Ассоциация участников рынка электронных денег
и денежных переводов **исх.** № 10/03

Ассоциация «Финансовые инновации» **исх.** 56/03-20

Национальный совет финансового рынка **исх.** НСФР-01/1-126

Национальная платежная ассоциация **исх.** № 07

Ассоциация участников Мастеркард **исх.** 26/03/2020-1

26 марта 2020 г. Москва

**Совместное заявление
объединений участников платежного рынка
по вопросу регулирования эквайринга**

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна! Уважаемый Михаил Владимирович!

В рамках обсуждения антикризисных мер в актуальную повестку вновь был внесен вопрос о необходимости снижения стоимости эквайринговых услуг в качестве «меры поддержки потребителей». Поскольку от корректности, взвешенности, точности и эффективности принимаемых в условиях дефицита времени решений сегодня как никогда зависит ближайшее будущее отечественной экономики, считаем необходимым представить официальную позицию субъектов платежного рынка по данной теме.

Во-первых, необходимо отметить, что рынок эквайринга является устойчиво конкурентным, о чем свидетельствуют как снижающиеся год от года ставки, так и иные факторы¹. В условиях же наличия тарифной конкуренции принудительное административное ценовое регулирование является принципиально недопустимым.

Более того, главным последствием предлагаемого шага со всей очевидностью станет системное снижение конкуренции на рынке эквайринга за счет искажения рыночного ценообразования и его полная монополизация крупными игроками, для которых в силу масштаба услуга останется прибыльной даже в условиях низких комиссий. Причем восстановить конкурентную среду существенно сложнее. Таким образом, данный шаг кардинально расходится с государственной политикой по поддержанию и развитию конкуренции во всех сегментах рынка, включая рынок платежных услуг.

Вероятный уход с рынка некрупных игроков, бизнес которых крайне чувствителен к размеру ставки эквайринга, а бизнес-модель построена на

конкуренции с крупными игроками за счет постоянного повышения качества услуг, более адресного сервиса и предложения дополнительных услуг, уже в краткосрочной перспективе приведет к стагнации эквайринга как услуги в связи с исчезновением стимулов для его развития.

Вторым принципиальным моментом является вызывающее крайнюю обеспокоенность апеллирование к заботе о потребителе (и даже шире – к «повышению социальной справедливости») как цели регуляторного ограничения комиссий эквайринга. Принципиально важным представляется отчетливое понимание, что спор об эквайринговых комиссиях – это спор двух отраслей экономики, для одной из которых комиссии – источник существования и развития, для другой – нежелательные издержки. Конечные потребители не являются непосредственными бенефициарами в данном споре независимо от принимаемой модели и регуляторное снижение эквайринговых комиссий никогда не приносит им никаких выгод, о чем свидетельствует мировой опыт соответствующего регулирования в США и ЕСⁱⁱ.

Нужно заметить, что стоимость эквайринга – не единственный предмет дискуссии о ценообразовании на платежном рынке, где «социальная справедливость» все чаще используется как аргумент для введения ценового регулирования. При этом в таких дискуссиях в виду высокой социальной значимости платежных услуг, а также сложного механизма ценообразования на них легко упустить из виду, что они, как и любые другие рыночные услуги, не бывают (и не могут быть) бесплатными для конечного потребителя, что их развитие требует обязательного наличия конкуренции, а она, в свою очередь, возможна только в условиях окупаемости и инвестиционной привлекательности услуг.

По нашему общему убеждению, нынешняя ситуация вокруг обсуждения возможности административного регулирования ставок эквайринга создает крайне опасный прецедент, когда безосновательная эксплуатация понятия «социальной справедливости» может послужить аргументом для принятия регуляторных решений, которые разрушительным образом повлияют на конкуренцию на платежном рынке.

Особо хотелось бы отметить некорректность часто звучащего аргумента о необходимости копирования зарубежного опыта регулирования эквайринговых комиссий, в том числе и потому, что в данном случае не учитывается принципиально иная модель оказания в России эквайринговых услуг, специфика целей и задач развития данного сегмента отечественного рынка услуг.

С учетом вышесказанного призываем регуляторов и при рассмотрении вопроса эквайринговых комиссий, и в целом при оценке возможности использования ценового регулирования платежных услуг максимально взвешенно подходить к оценке того, насколько предлагаемые методы регулирования соответствуют достижению заявляемых целей, а не ведут, например, только к дополнительному повышению доходности и получению преференций одной отраслью за счет снижения конкуренции и уничтожения источников развития в другой.

Принимая во внимание всю сложность нынешней кризисной ситуации, от лица участников рынка эквайринга заявляем полную готовность содействовать минимизации негативных последствий для экономики, в том числе, проработать в рамках межведомственной Рабочей группы Ассоциации «Россия» по выработке согласованных решений и практическому определению направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга оперативные меры реагирования.

С уважением,

**Президент
Ассоциации Банков
России**



**Лунтовский
Георгий Иванович**

**Председатель Совета
Ассоциации участников
рынка электронных денег
и денежных переводов**

С уважением,

**Достов Виктор
Леонидович**

**Председатель Правления
Ассоциации «Финансовые
инновации»**



**Прохоров Роман
Анатольевич**

**Председатель
Национального совета
финансового рынка**



**Емелин Андрей
Викторович**

**Исполнительный
директор
Национальной платежной
ассоциации**



**Михайлова Мария
Александровна**

**Президент
Ассоциации участников
Мастеркард**

С уважением,

**Малиновский
Алексей
Владимирович**

ⁱ Постоянно растет число устанавливаемых предприятиями торговли POS-терминалов для приема карт. По данным Банка России, в 2019 году число терминалов в предприятиях торговли выросло на 12,5% до 2,9 млн. устройств (в 2018 году рост составил 18%). ФАС России также подтверждает наличие эффективных конкурентных механизмов на рынке платежных услуг и отсутствие причин для введения на нем мер государственного ценового регулирования.

ⁱⁱ <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/03/21/825849-v>