|  |  |
| --- | --- |
| №  липня 2017 року |  |
|  |  |
|  | **Голові Верховної Ради України****Парубію А.В.** |
|  | **Голові Комітету з питань фінансової політики і банківської діяльності****Верховної Ради України****Рибалці С. В.** |

*Щодо проекту Закону № 6573*

**Шановний Андрію Володимировичу!**

Від імені Ради директорів Американської торгівельної палати в Україні (далі – Палата) та компаній-членів засвідчуємо Вам свою глибоку повагу та хочемо звернутися з питанням щодо ситуації функціонування банківської системи України.

Експерти компаній-членів Палати неодноразово розглядали на засіданнях Комітету Палати з питань банківських та фінансових послуг проект Закону України “Про внесення змін до Закону України про платіжні системи та переказ коштів в Україні щодо комісійної винагороди під час здійснення еквайрингу” (реєстраційний №6573 від 09.06.2017 р.) (далі – “**Законопроект**”), який наразі перебуває на розгляді Комітету з питань фінансової політики і банківської діяльності, та відзначили, що практична імплементація цього законопроекту може мати негативний вплив як на споживачів, так і на функціонування банківської системи в Україні в цілому.

Насамперед, зазначений Законопроект може вплинути на зменшення діяльності карткового та еквайрингового бізнесу, оскільки запропоновані у Законопроекті ліміти можуть виявитися недостатніми для покриття витрат банків–еквайрів і не стимулюватимуть належним чином розвиток еквайрингової мережі та імплементацію нових технологій. Важливо звернути увагу на те що, Регламент 2015/751 Європейського Парламенту та Ради від 29 квітня 2015 року, на який посилаються ініціатори Законопроекту, регулює лише міжбанківську комісію (інтерчейндж) щодо електронних карткових платежів, які здійснюються на території ЄС, та не регулює жодної іншої комісійної винагороди банку.

Додатково звертаємо Вашу увагу, що у випадку ймовірного схвалення даного законопроекту не лише не допоможе досягти заявленої мети, а й спричинить виникнення ряда обставин, які негативно позначиться, в першу чергу, на споживачах, а також результатах діяльності банківської системи та економіці країни загалом.

Зокрема, експерти звертають увагу на наступне:

1. Причини низького рівня розвитку мережі POS терміналів криються не у вартості послуг еквайрингу (як зазначено у пояснювальній записці до Проекту Закону №6573), а пов’язані з тим, що значна частка суб’єктів господарювання працюють «в тіні» і намагаються приховати реальні обороти за рахунок здійснення розрахункових операцій виключно у готівковій формі. Штучне зниження тарифів на послуги еквайрингу жодним чином не вплине на даний сегмент бізнесу та не сприятиме його переходу на прийом платіжних карток;
2. У відповідності до даних Національного банку України[[1]](#footnote-2) станом на 01.04.2017 року, найбільшими емітентами платіжних карток та найбільшими еквайерами є державні банки. Їх частка у кількості активних платіжних карток складає 74%, у кількості встановлених POS терміналів – 77%. За І квартал 2017 року безготівкових розрахунків здійснено на суму 164 млрд. грн. При середній вартості послуг з еквайрингу на рівні 2%, орієнтовна загальна сума сплаченої комісії склала близько 3,3 млрд. грн. Тобто, державні банки за орієнтовними розрахунками отримують від еквайрингу близько 2,5 млрд. грн. доходів за квартал. Зниження доходів за даною статтею суттєво вплине на показники діяльності державних банків та негативно позначиться на структурі доходів/видатків державного бюджету;
3. У разі зниження максимального розміру комісійної винагороди за інтерчейндж та розміру загальної винагороди за послуги еквайера, картковий та еквайринговий бізнес будуть для банків низькодоходними та невигідними. Це, в свою чергу призведе до наступних наслідків:
* банки-емітенти не будуть розвивати карткові продукти, нарощувати емісію платіжних карт;
* банки-еквайери не будуть зацікавлені у розвитку мережі POS терміналів, що спричинить падіння рівня розвитку банківської інфраструктури;
1. Платіжні системи та банки пропонують своїм клієнтам (власникам платіжних карток) різноманітні програми лояльності, бонуси за здійснення розрахунків, додаткові сервіси – це інструменти, які дозволяють популяризувати безготівкові платежі та стимулювати попит на них. Дані програми фінансуються за рахунок комісійної винагороди за інтерчейндж, зниження якої спричинить згортання будь-яких програм лояльності на ринку;
2. Внаслідок недоотримання доходів від карткового та еквайрингового бізнесу, банки будуть змушені заміщати дані статті доходів за рахунок інших джерел. Наслідком стане підвищення тарифів на інші банківські операції, зростання вартості кредитів. На сьогодні основна частина карткових рахунків відкрита в рамках зарплатних проектів і зростання супутніх тарифів призведе до виникнення додаткових витрат як у власника рахунку так і у організації-роботодавця. Особливо гостро це буде відчутно для співробітників бюджетних організацій, для зарплатних рахунків яких ряд тарифів встановлено на нульовому рівні (згідно Додатку 2 до Порядку проведення конкурсного відбору банків, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України №662 від 22 вересня 2016 р.). Така ситуація в подальшому стане причиною переходу підприємств, установ та організацій на виплату заробітної плати у готівковій формі та поступовій відмові від обслуговування в рамках зарплатних проектів;
3. Згідно даних, що були проаналізовані міжнародними платіжними системами, частка готівкових платежів у загальному обсязі роздрібних платежів в Україні становить близько 85%. Цей же показник у країнах східної Європи становить 60-70%, у країнах західної Європи – 50-60%, у країнах Скандинавії – близько 7%. При цьому, обсяг українського ринку в кілька разів менший, порівняно з країнами Європи. Дані показники говорять про те, що ринок платіжних послуг в Україні ще неготовий до жорсткого регулювання, він знаходиться на стадії розвитку, рівень проникнення безготівкових платежів продовжує залишатися низьким і тому, для поточних умов важливими є стабільність та продовження дотримання сьогоднішньої політики ще протягом 3-4 років, до моменту поки безготівкові платежі становитимуть мінімум 50% від загального обсягу роздрібних платежів;
4. Національним банком України в рамках виконання Комплексної програми розвитку фінансового сектору України до 2020 року, передбачено реалізацію проекту А9. Cashless economy. Основними драйверами в ході реалізації зазначеного проекту є банки. Як було вказано вище, Проект Закону №6573 несе в собі значні ризики того, що банки будуть незацікавлені у розвитку карткового та еквайрингового бізнесу. В таких умовах реалізація проекту стане абсолютно неможливою. Це призведе до значного падіння кількості та обсягу безготівкових операцій та, відповідно, зростанню готівкових;
5. Як свідчить наявний досвід країн Європи та США (Додаток 1), зниження комісії за інтерчейндж мало виключно негативні наслідки – підвищення тарифів на банківські послуги, скорочення інвестицій у розвиток банківської інфраструктури та систем захисту клієнтських платежів, падінню частки безготівкових платежів, закриттю програм лояльності. При цьому, слід відзначити, що ціни на роздрібні товари та послуги не зменшились, не зважаючи на зниження комісії за еквайринг для торговців. Крім того, варто враховувати, що країни Європи та США мали сформований запас міцності – вищий рівень проникнення безготівкових платежів та низький або практично нульовий рівень тіньової економіки, якого в Україні немає. Також, звертаємо увагу, що у світі відсутня практика державного регулювання загального розміру комісійної винагороди за послуги еквайра.

У цьому контексті важливо зазначити, що на нашу думку реалізація Законопроекту буде мати наступні наслідки: емісія електронних платіжних інструментів та еквайриновий бізнес втрачають привабливість для банків; банки-емітенти перестануть розвивати карткові продукти та нарощувати емісію платіжних карток (або взагалі відмовляться від ведення цього бізнесу); банки-еквайри не будуть зацікавлені у розвитку платіжної інфраструктури, у тому числі мережі POS-терміналів. В результаті це призведе до унеможливлення реалізації проекту Cashless economy та стагнації ринку платіжних послуг.

Просимо Вас врахувати позицію бізнес-спільноти та негативні наслідки впливу Законопроекту на розвиток безготівкової економіки України під час розгляду Законопроекту Верховною Радою України.

Будь ласка, ще раз прийміть запевнення у нашій глибокій повазі та побажання успіху. Ми високо цінуємо рівень нашої співпраці з Вами і розраховуємо на продовження плідної співпраці.

У разі виникнення будь-яких запитань щодо цього звернення просимо Вас визначити відповідальну особу, яка зможе звернутися за телефоном 490-58-00 та за електронною адресою bivaniuk@chamber.ua до Богдана Іванюка, менеджера з питань стратегічного розвитку (банківські та фінансові послуги).

**З глибокою повагою,**

**Президент Андрій Гундер**

1. https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\_id=79219 [↑](#footnote-ref-2)