|  |  |
| --- | --- |
| №  вересня 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*

*“Про внесення змін до Закону України*

*про платіжні системи та переказ*

*коштів щодо комісійної винагороди під*

*час здійснення еквайрингу”*

**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 значний негативний вплив як на споживачів, так і на функціонування банківської системи в Україні в цілому.

Насамперед, зазначений Законопроект суттєво вплине 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. Зокрема, 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 розмір комісійної винагороди за послуги еквайра.

Крім того, видається, що встановлення обмежень щодо застосування міжбанківської комісії призведе до ситуації, коли банки-емітенти будуть змушені шукати додаткові джерела надходжень, оскільки отримані кошти дозволяють фінансувати розвиток платіжних інструментів та заохочувати картодержателів до користування платіжними картками завдяки різноманітним програмам лояльності та повернення частини міжбанківської комісії (cash back). Це може призвести до ряду негативних наслідків і, перш за все, для картодержателів, а саме: підвищення тарифів на інші банківські операції, введення плати для картодержателів за послуги (які раніше були безкоштовними), зростання вартості кредитів, згортання згаданих вище програм лояльності тощо. Наразі в рамках зарплатних проектів основна частина карткових рахунків відкрита організаціями-роботодавцями і при зростанні супутніх тарифів виникнуть додаткові витрати не тільки у власника рахунку, а й у організації-роботодавця. У зв’язку з цим, підприємства, установи та організації можуть змінити виплату заробітної плати на готівкову форму, а згодом – взагалі відмовитись від обслуговування в рамках зарплатних проектів, що в свою чергу теж впливатиме на зростання тіньового сектору економіки.

Також, з огляду на те, що найбільшими емітентами в Україні є державні банки і міжбанківська комісія складає суттєву частину їх доходу, відповідне обмеження такої комісії призведе до зменшення надходжень до зведеного державного бюджету.

Водночас, законодавче регулювання розміру комісії за послуги еквайра та інтерчейнджу, передбачене Законопроектом, суперечить розвитку безготівкових розрахунків в Україні та ставить під загрозу подальший розвиток проекту Cashless economy, оскільки рівень розвитку безготівкових платежів в Україні є досить низьким порівняно з країнами ЄС.

У цьому контексті важливо зазначити, що на нашу думку реалізація Законопроекту може мати наступні наслідки: емісія електронних платіжних інструментів та еквайриновий бізнес втрачають привабливість для банків; банки-емітенти не будуть розвивати карткові продукти та нарощувати емісію платіжних карток і заохочувати картодержателів до використання платіжних карток через програми лояльності та повернення частини міжбанківської комісії (cash back) (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.

Регулювання комісій банку за еквайринг на рівні закону прямо суперечить вимогам статті 47 Закону України «*Про банки і банківську діяльність*», згідно з якою «*банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги*». Крім того,у разі запровадження державного цінового регулювання, як це передбачено у Законопроекті, банки та інші учасники ринку зможуть вимагати компенсацій з бюджету, оскільки запропоновані цінові обмеження не відповідатимуть економічно обґрунтованому розміру відповідно до статті 15 Закону України "*Про ціни і ціноутворення*".

**Експерти компаній-членів Палати вважають за доцільне провести економічне дослідження впливу ініціатив щодо обмеження розміру комісій банку за еквайринг та міжбанківських (інтерчендж) комісій на розвиток безготівкових платежів в Україні. Таке дослідження стане підставою для визначення економічно доцільної та виправданої комісії за вказані послуги. Більш того, на базі такого дослідження учасники ринку можуть самостійно домовитись про економічно доцільні комісії банків ринковими методами без адміністративного або іншого державного регулювання та втручання. У разі недосягнення згоди щодо розміру таких комісій чинне законодавство України про економічну конкуренцію вже передбачає можливості для встановлення та/або рекомендацій обмежень таких комісій.**

Просимо Вас врахувати позицію бізнес-спільноти 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**