



Международный опыт антимонопольного регулирования деятельности платежных систем

Москва, 2012



Конкурентная политика Европейской Комиссии

Дело в отношении Visa



Правовое основание:

статья 101 Договора о функционировании Европейского Союза
(запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения)

Описание дела:

Предметом рассмотрения в рамках дела являлись действия платежной системы Visa, связанные с установлением завышенных многосторонних межбанковских комиссий по трансграничным операциям с использованием банковских карт.

Результаты:

- Visa приняла обязательства снизить многостороннюю межбанковскую комиссию по трансграничным дебетовым операциям в ЕС и внутристрановым дебетовым операциям в 9 странах ЕС до 0,2%, а также предпринять меры по обеспечению прозрачности формирования стоимости услуг эквайеров платежной системы.
- Комиссия ЕС приняла решение, что указанные обязательства должны выполняться Visa в течение 4 лет.
- Расследование по вопросу установления межбанковских комиссий для трансграничных операций с использованием кредитных карт Visa продолжается.



Конкурентная политика Европейской Комиссии

Дело в отношении MasterCard



Правовое основание:

статья 81 Договора о Европейском Союзе

Описание дела:

Дело возбуждено в отношении MasterCard в связи с установлением завышенных межбанковских комиссий для операций с использованием банковских карт в рамках торгового эквайринга.

Результаты:

- Комиссия ЕС приняла решение, что многосторонние межбанковские комиссии ограничили конкуренцию, в том числе не доказана выгода для потребителей.
- MasterCard предложила:
 - снизить максимальный уровень средневзвешенного значения международных межбанковских комиссий до 0,3% за операции по кредитным картам и 0,2% за операции по дебетовым картам;
 - предпринять меры по обеспечению прозрачности формирования стоимости услуг эквайреров платежной системы;
- Решение обжалуется в Европейском Суде общей юрисдикции.



Опыт Голландского конкурентного ведомства

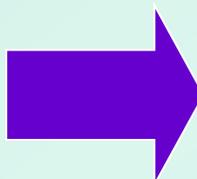
«PIN» - национальная система дебетовых карт в Голландии

Основана в 1987 году.

Является наиболее часто используемым методом осуществления платежей.



Практически все карточные платежи в Голландии осуществляются посредством операций по дебетовым картам



В 2011 году 2,3 млрд. операций было совершено по дебетовым картам

Голландский рынок розничных платежей крайне концентрирован: три крупнейших банка занимают долю 90% рынка.

PIN принадлежала компании Interpay, учредителями которой являлись 8 голландских банков.

Interpay действовала как центральный эквайер (монополист) для торгово-сервисных предприятий по операциям с дебетовыми картами.



Опыт Голландского конкурентного ведомства

Дело «Interpay»

Правовое основание:

- Статья 6 Голландского закона о конкуренции (запрет картелей)
- Статья 24 Голландского закона о конкуренции (запрет на злоупотребление доминирующим положением)

Описание дела:

Основанием для возбуждения дела послужили результаты проведенного в 2002 г. Голландским конкурентным ведомством (NMa) мониторинга тарифов на операции с дебетовыми картами.

Nma выявлены факты завышения тарифов, в связи с чем в отношении Interpay возбуждено дело по признакам злоупотребления доминирующим положением на рынке.

В действиях банков - участников Interpay, выразившихся в коллективном определении размера тарифов Nma усмотрены признаки заключения соглашений, ограничивающих конкуренцию на рынке эквайринга.

Результаты:

✓ В силу предпринятых инициатив, которые улучшили конкурентную ситуацию на рынке, NMa приняло решение не продолжать расследование дела о злоупотреблении Interpay доминирующим положением.

✓ Банки – участники Interpay признаны нарушившими статью 6 Голландского закона о конкуренции и оштрафованы на **14 млн. евро**.

✓ Для устранения нарушения банки – участники Interpay стали проводить индивидуальные переговоры с торговыми точками для заключения PIN-договоров.

✓ Создан независимый орган **Currence**, осуществляющий мониторинг и выдачу лицензий на проведение платежных операций.



Опыт и позиция Конкурентного ведомства Венгрии

Основными платежными системами на рынке являются Visa и MasterCard

Совокупная доля рынка:

- по дебетовым картам: свыше 98%;
- по кредитным картам: свыше 85%.

**MasterCard является лидером -
доля на рынке всегда выше 60%.**

Эмиссия

- ❖ Быстрый рост в 2000 гг.
- ❖ Практически каждый банк выпускает дебетовые карты (доля дебетовых карт больше 80%).
- ❖ Доля эмиссии банка «ОТР» свыше 50%, у других банков – менее 10%.

Эквайринг

- ❖ Постоянный и быстрый рост количества POS-терминалов.
- ❖ На рынке действует несколько банков, но всего 2 занимают лидирующее положение («ОТР» и «К&Н» имеют долю рынка свыше 90%, при этом доля «ОТР» свыше 50%).
- ❖ Каждый эквайрер является одновременно эмитентом.



Опыт и позиция Конкурентного ведомства Венгрии

Дело «MIF»

Правовое основание:

Статья 11 (1) Венгерского закона о конкуренции (запрет картелей)

Описание дела:

Дело было возбуждено в отношении 23 банков, Visa и MasterCard - участников форума, созданного для обсуждения вопросов рынка карт Венгрии.

С 1995 года все комиссии по операциям с картами, включая межбанковскую, устанавливались на форуме банками по указанию платежных систем.

Для обеспечения единообразного восприятия торговыми точками брендов Visa и MasterCard межбанковские комиссии установлены на одном уровне.

Средний размер межбанковской комиссии: > 1% (операции «on-others»).

Средний размер сбора за обслуживание торговых точек: 1,2% - 1,4% (операции «on-us» и «on-others»).

Подобные договоренности между конкурентами могут привести к ограничению конкуренции.

Результаты:

✓ Конкурентное ведомство Венгрии признало 22 банка, Visa и MasterCard нарушившими статью 11 (1) Венгерского закона о конкуренции, а межбанковское соглашение признано недействительным.

✓ По результатам рассмотрения дела 7 банков были оштрафованы на общую сумму около 3,57 млн. евро, Visa и MasterCard - на сумму около 1,76 млн. евро (каждая из платежных систем).

✓ Visa решила принять базовые трансграничные ставки.

✓ MasterCard в одностороннем порядке установила новые внутренние межбанковские комиссии в Венгрии.

✓ Стороны, на которые был наложен штраф, обжаловали решение в Будапештском областном суде. Разбирательство приостановлено до вынесения решения Европейским судом по делу MasterCard.



Позиция Антимонопольного ведомства Франции

Во Франции в течение более 25 лет банки коллективно устанавливали межбанковские соглашения в рамках платежной системы Франции.

**Система банковских карт Франции
(Groupement des Cartes Bancaires – «СВ схема»):**

- доля рынка - 80%
- дебетовые карты

Рынок платежных карт Франции в 2009 г.:

- ✓ 6,7 млрд. платежных операций с использованием банковских карт (340 млрд. евро);
- ✓ 1,5 млрд. операций по снятию наличности (120 млрд. евро).

**Межбанковская комиссия при платежах
одинакова для всех типов карт и составляет
0,47%.**



Позиция Антимонопольного ведомства Франции Дело «Groupement des Cartes Bancaires» (СВ Схема)

Описание дела:

Дело возбуждено на основании заявлений Федерации предприятий торговли и дистрибуции и Торгового совета Франции.

В ходе рассмотрения дела Groupement des Cartes Bancaires предложила взять на себя обязательства по снижению размера межбанковской комиссии.

Результаты:

❖ Во исполнение обязательств по решению стороны по делу согласились сформировать Управляющий комитет.

Главная задача - выявить обоснованный критерий для оценки соответствия уровня межбанковской комиссии, который принесет выгоду для продавцов и конечных потребителей.

Участники:

- организации: Банк Франции, АСР, СССФ
- участники рынка: GIE СВ, французские банки, VISA, MasterCard
- ассоциации потребителей и продавцов

❖ Итоговый отчет, который установит уровень межбанковской комиссии, запланирован на 2015 год.

❖ «СВ схема» обязуется уменьшить межбанковские комиссии при платежах с 0,47% до 0,3%.