

**Практика регулирования
деятельности и конкуренции
карточных платёжных систем
в США и Европейском Союзе**

Основные направления совершенствования законодательных основ регулирования платёжных систем.

- Оверсайт платёжных систем;**
- Определение правил конкуренции и противодействие антиконкурентной практике платёжных систем;**
- Защита прав всех участников рынка платежей, включая конечных потребителей;**
- Усиление безопасности расчётов.**

Оверсайт платёжных систем.

- Эффективное бесперебойное функционирование расчетных и платёжных систем, позволяющее проводить транзакции безопасно и своевременно, является решающим фактором для денежной и финансовой стабильности любой страны.
- Оверсайт платёжных систем – деятельность центрального банка относительно мониторинга, оценивания платёжных систем и, при необходимости, инициирования изменений в их деятельность.
- В мире в 2008 году 92 из 128 национальных центральных банков осуществляли оверсайт платёжных систем на регулярной основе.

Оверсайт платёжных систем.

Основные задачи центральных банков по осуществлению оверсайта платёжных систем:

- Обеспечение надёжности и эффективности функционирования платёжных систем. Центральный банк устанавливает требования для платёжных систем и оценивает системы с учетом этих требований.
- Наблюдение и оценивание платёжных систем:
 - способность предоставлять быстрые, безопасные и экономически выгодные услуги клиентам;
 - эффективность и надежность схем взаиморасчетов за проведенные операции;
 - управление рисками;
- Осуществление надзорных функций совместно с другими государственными органами:
 - защита прав потребителя;
 - противодействие антиконкурентной практике;
 - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризму;
- Применение мер воздействия:
 - письменное предостережение;
 - наложение штрафов;
 - принятие решения об ограничении или прекращении осуществления отдельных видов операций;
 - отзыв лицензии или согласования условий деятельности.

Полномочия центральных банков «большой десятки» по оверсайту платежных систем.

Полномочия центрального банка	Австралия	Австрия	Канада	Франция	Германия	Гонконг	Япония	Норвегия	Сингапур	Швейцария	Великобритания	США
Ответственность центрального банка за наблюдение определена учредительным документом	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+		
Системы обязаны предоставлять информацию центральному банку	+	+	+	+		+		+	+	+		+
Участники системы обязаны предоставлять информацию центральному банку	+	+				+			+			+
Платежные системы должны получить лицензию центрального банка								+				+
Центральный банк должен одобрить (или может обязать к выполнению) правила работы платежных систем	+	+	+			+		+	+	+		+
Центральный банк может установить условия членства для платежных систем	+			+		+		+	+			
Меры воздействия (штрафы, гражданская или уголовная ответственность)	+	+	+			+		+	+	+		+

Минимальный набор стандартов для карточных платёжных систем.

Стандарты разработаны с целью защиты от рисков для функционирования карточных платёжных систем с учётом специфики их операционной деятельности и процедур клиринга и расчётов.

- наличие хорошо обоснованной правовой базы в соответствующей юрисдикции;
- обеспечение исчерпывающей информации для всех участников и пользователей, включая соответствующую информацию о финансовых рисках;
- обеспечение соответствующей степени безопасности, эксплуатационной надёжности и непрерывности бизнеса;
- осуществление эффективных, ответственных и прозрачных процедур управления;
- управление финансовыми рисками процессов клиринга и расчётов.

Основные группы рисков карточных платёжных систем.

-- Юридические

(невозможность исполнить контракт из-за законодательных ограничений, правовая неопределённость или неурегулированность, судебные разбирательства);

-- Финансовые

(риски ликвидности или неплатежа по кредиту, потери от мошенничества);

-- Управленческие

(неадекватное или ошибочное управление, непрозрачность решений, неразграничение ролей и ответственности, конфликт интересов участников);

-- Операционные

(сбои процессов и систем, ошибочные действия персонала, мошенничество);

-- Репутационные

(негативный общественный резонанс вследствие ошибочных управленческих решений, операционных сбоев, недостатка исчерпывающей информации).

Различные подходы к оценке рисков функционирования платёжных систем.

Со стороны регулятора:

-- оценка рисков нарушения непрерывности обслуживания и защиты интересов и прав клиентов.

Со стороны платёжной системы:

-- оценка рисков потери рыночных позиций и сокращения доходности своей деятельности.

Факторы финансовых рисков международных платёжных систем. Годовой отчёт Visa 2010.

Регуляторные риски, влияющие на уровень доходов платёжной системы:

- признание системно-значимой платёжной системой и соответствующее регулирование операционной и расчётной деятельности;
- отмена эксклюзивности маршрутизации и сетевого обслуживания;
- надзор над уровнем межбанковских комиссий;
- введение обязательного внутристранового процессирования операций (маршрутизация и клиринг);
- требование прозрачности и ограничение кредитных процентных ставок;
- требование защиты клиентской информации и данных.

Факторы финансовых рисков международных платёжных систем. Годовой отчёт Visa 2010.

Бизнес-риски:

- усиление конкуренции со стороны других платёжных систем;
- негативные изменения экономической конъюнктуры;
- продолжающаяся консолидация банковской системы и возможные потери крупных клиентов в результате поглощений;
- необходимость увеличения выплат по стимулированию банков;
- рост активности торговцев, требующих снижения комиссий;
- сокращение межстрановых и мультивалютных операций.

Факторы финансовых рисков международных платёжных систем. Годовой отчёт Visa 2010.

Судебные риски:

- выплата компенсаций в результате нарушений правил конкурентной борьбы;
- продолжающиеся слушания и вероятные новые судебные обращения.

Технологические риски:

- сбои в операционном обслуживании в результате технических причин, природных катаклизмов, гражданских волнений, террористических актов;
- подделка карт, кибер-атаки и кража информации.

Закон США

о реформе финансового регулирования.

US Financial Regulatory Reform Bill (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act)

- принят в июле 2010 г.

Основные цели:

- укрепление финансовой стабильности США;
- достижение большей ответственности и прозрачности финансовой системы;
- защита потребителей от нечестных (вводящих в заблуждение) финансовых услуг;

Закон США

о реформе финансового регулирования.

Основные положения.

В области противодействия системным рискам:

- усиление регулирующей роли Федерального Резерва;
- создание Совета по надзору за финансовой стабильностью (Financial Stability Oversight Council) со следующими правами:
 - анализ текущего состояния и тенденций изменения рыночной ситуации с целью идентификации возникающих угроз для стабильности экономики;
 - выдача рекомендаций Федеральному Резерву по ужесточению требований к капиталу, ликвидности, долговой нагрузке, управлению рисками для сдерживания роста банков и небанковских компаний, размеры которых могут создавать потенциальные риски для финансовой системы;
 - определение системно-значимых клиринговых, платёжных и расчётных систем для их более жёсткого регулирования Федеральным Резервом;
- ограничение неконтролируемого роста банков в размерах, поскольку сверхкрупные организации, оказавшиеся на грани краха, могут разрушить всю финансовую систему;
- прекращение поддержки «слишком больших, чтобы потерпеть неудачу» за счёт налогоплательщиков;
- требование осуществления центрального клиринга при торговле производными финансовыми инструментами.

Закон США

о реформе финансового регулирования. Основные положения.

В области защиты прав потребителей:

- создание независимого Агентства по защите потребителей от финансовых махинаций (Consumer Financial Protection Bureau) со следующими правами:
 - концентрация в одних руках всех вопросов по защите потребителей;
 - независимое определение правил для всех банков и небанковских институтов, обеспечивающих защиту потребителей;
 - приостановка «плохих» сделок и схем, затрагивающих интересы потребителей.

Закон США

о реформе финансового регулирования. Основные положения.

В области регулирования деятельности платёжных систем:

- предоставление Совету по надзору за финансовой стабильностью (Financial Stability Oversight Council) права определения системно-значимых клиринговых, платёжных и расчётных систем для их для более жёсткого регулирования Федеральным Резервом,
- предоставление Федеральному Резерву полномочий по регулированию межбанковских комиссий (interchange transaction fees) между банками для дебетовых карт с тем, чтобы размер этих комиссий был разумным и пропорциональным фактическим затратам банкам на осуществление операций,
- разработка Федеральным Резервом методологии определения размеров межбанковских комиссий и размера затрат на предотвращение мошенничества, включаемых в расчёт величины межбанковских комиссий,
- предоставление Федеральному Резерву полномочий по регулированию комиссий платёжных систем (network fees) с тем, чтобы они не использовались для скрытых компенсаций эмитентам при осуществлении операций с дебетовыми картами,
- запрет платёжным системам ограничивать право выбора торговцем платёжной сети для процессирования операций с дебетовыми картами,
- запрет кому бы то ни было устанавливать ограничения на обслуживание дебетовых и кредитных карт в зависимости от (названия) эмитента карты.

Кодекс платёжных систем Канады.

Code of Conduct for the Credit and Debit Card Industry in Canada
– принят в мае 2010 г.

Основные цели:

- большая прозрачность взаимоотношений платёжных систем, эмитентов, эквайеров, торговцев и владельцев карт:
 - чёткое разграничение дебетовой и кредитной функциональности для владельцев карт;
 - право выбора торговцами типа обслуживаемых карт (только дебетовые, только кредитные или любые);
 - предоставление платёжными сетями торговцам детализированных отчётов по статьям затрат и видам комиссий;
 - право торговцев предоставлять скидки вне зависимости от вида платежа.
- мониторинг Агентством финансовых потребителей (Financial Consumer Agency of Canada) соблюдения положений кодекса платёжными системами.

Центры законодательной инициативы и нормотворчества в регионе SEPA.

Европарламент:

-- Принятие законов (директив) Европейского Союза.

Евросистема (Европейский Центральный банк и центральные банки стран-членов Евросоюза):

-- Содействие бесперебойной работе платежных систем, осуществление оверсайта платёжных систем.

Европейский платёжный совет:

-- Саморегулирование отрасли, определение принципов деятельности платёжных систем, поддержание конкурентной среды, стандартизация, отслеживание исполнения решений.

Основные нормативные документы по вопросам оверсайта платёжных систем.

Среди основных задач Евросистемы – способствовать бесперебойному функционированию платёжных систем.

Учредительный договор Европейского Сообщества, статья 105(2)

Задача Евросистемы содействовать бесперебойному функционированию платёжных систем заключается в обеспечении безопасности и эффективности платёжных систем, а также защищенности платёжных инструментов.

-- январь 2001

Core Principles for Systemically Important Payment Systems (by BIS)

(Основные принципы для системно значимых платёжных систем);

-- февраль 2009

Eurosystem Oversight Policy Framework

(Основы политики оверсайта, осуществляемого Евросистемой);

-- июнь 2003

Oversight Standards for Euro Retail Payment Systems

(Стандарты оверсайта розничных платёжных систем в Еврозоне);

-- январь 2008

Oversight Framework for Card Payment Schemes – Standards

(Основы оверсайта карточных платёжных систем – Стандарты).

Основные нормативные документы SEPA.

Создание справедливого, прозрачного и предсказуемого конкурентного поля и недопущение дискриминации для всех платёжных систем:

- **Payment Services Directive 2007/64/EC** (Директива о платёжных услугах);
- **SEPA Cards Framework v 2.1** (Основы карточного бизнеса SEPA);
- **Oversight Framework for Card Payment Schemes - Standards** (Основы оверсайта карточных платёжных систем – Стандарты);
- **SEPA Cards Standardisation Volume - Book of Requirements v 6.0** (Книга требований по стандартизации карточного бизнеса SEPA);
- **SEPA Cards Clearing Framework** (Основы клиринга карточного бизнеса SEPA);
- Дополнительные постановления, резолюции, разъяснения Европейского Центрального банка и Европейского платёжного совета.

Необходимость соответствия платёжных систем принципам и правилам SEPA.

- Правила SEPA предназначены для имплементации платёжными системами, нереализация правил приведёт к несоответствию платёжной системы принципам и правилам SEPA;
- Платёжные системы, соответствующие принципам SEPA, обязаны обеспечить эффективную конкуренцию между эмитентами, эквайерами, поставщиками услуг;
- Банки не могут ни эмитировать, ни распространять карты платёжных систем, не соответствующих принципам SEPA;
- Платёжные системы должны засвидетельствовать своё соответствие правилам и принципам SEPA, публично разместив детализированную самооценку соответствия.

Платёжная карта, соответствующая правилам SEPA.

- С 1 января 2011 г. только карта с EMV-чипом является соответствующей правилам SEPA;
- Эмитент определяет для каких карт и в каких случаях PIN используется для верификации держателя карты;
- В случае размещения на EMV-карте нескольких платёжных приложений держатель карты при совершении операции с картой должен иметь возможность выбора используемого платёжного приложения. При этом преимущественное использование конкретного платёжного приложения не может являться требованием платёжной системы или эквайера, если он обслуживает и иные платёжные приложения, размещённые на EMV-карте.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Совершенствование и унификация операционных правил платёжных систем:

-- платёжные организации платёжных систем должны проанализировать правила и определить разделы, носящие неконкурентный характер, для их унификации с правилами других платёжных систем.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Правила платёжных систем не могут:

- ограничивать своих участников в праве участия в других платёжных системах;
- дискриминировать провайдеров платёжных сервисов относительно их взаимодействия с участниками платёжных систем.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Правила относительно участия в платёжных системах:

- банки должны иметь право участия в платёжных системах на основе прозрачных и недискриминационных критериев;
- банки должны иметь возможность получить единую лицензию, действительную во всех странах региона SEPA;
- банки должны иметь возможность по своему собственному усмотрению получить лицензию только на эмиссию, или лицензию только на эквайринг, или обе лицензии.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Тарифы платёжных систем:

- единые тарифы, действительные во всех странах региона SEPA:
- тарифы детализируются по видам услуг и не могут быть обобщёнными для услуг различного характера;
- кросс-субсидирование различных видов услуг запрещено.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Многосторонние межбанковские комиссии (Interchange Fees):

- платёжные организации платёжных систем ответственны за обоснованность размеров многосторонних межбанковских комиссий;
- банки должны иметь право воспользоваться альтернативными договорённостями о многосторонних межбанковских комиссиях.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Разделение платёжными системами функций управления и технологической обработки:

- платёжные организации платёжных систем, соответствующих принципам и правилам SEPA, обязаны разделить функции руководства платёжной системой и управления брендами и функции технологической обработки, которые могут выполняться провайдерами услуг;
- платёжные системы могут оказывать дополнительные услуги, в том числе технологическую обработку, но не имеют право обязывать банки пользоваться их услугами;
- платёжные системы не могут обуславливать участие в них требованием использовать услуги конкретного провайдера услуг, в том числе для управления сетевыми коммуникациями, маршрутизации авторизационных сообщений, клиринга и расчётов.

Основные принципы конкуренции платёжных систем в регионе SEPA.

Предотвращение мошенничества:

- в регионе SEPA обязательно действие правила переноса ответственности при использовании технологии магнитной полосы;
- платёжные системы обязаны предоставлять статистику для баз данных систем противодействия мошенничеству, управляемых Европейским платёжным советом или иной доверенной организацией.

Резолюция Европейского платёжного совета от 31 января 2011 г.

О предотвращении мошенничества с картами в развитой среде EMV

- Платёжные системы обязаны обеспечить межрегиональный переход ответственности не позднее 2015 г.;
- Резервный переход на авторизацию по магнитной полосе допускается только в исключительных случаях;
- Резервный переход на авторизацию вводом номера карты должен быть запрещён;
- Платёжным системам рекомендуется предоставлять эмитентам возможность эмитировать только чиповые карты, а также отклонять запросы на авторизацию по магнитной полосе;
- Все эмитенты и платёжные системы должны не позднее 2013 г. обеспечить использование более совершенных методов аутентификации держателей карт при операциях в среде Card-Not-Present;
- Передача значений CVx2 при операциях в среде Card-Not-Present обязательна;
- Эмитенты обязаны отклонять запросы на авторизацию операций в среде Card-Not-Present при неверных значениях или отсутствии CVx2;
- Должна быть обеспечена защита хранимых и передаваемых данных в соответствии со стандартами DSS.

Перечисленные выше требования будут включены в новую редакцию SEPA Cards Framework.

Необходимость сильной альтернативной общеевропейской карточной платёжной системы.

2006 г. – Евросистема призвала к созданию дополнительной общеевропейской карточной платёжной системы для обеспечения конкуренции, инновационности и эффективности деятельности платёжных систем.

2010 г. – осуществляют операции три новых общеевропейских платёжных системы - PayFair, Monnet, EAPS (European Alliance of Payment Systems).

2011 г. – Gertrude Tumpel-Gugerell: необходимость дальнейшего укрепления общеевропейских платёжных систем и создания законодательных условий для их развития, включая более чёткое определение условий формирования многосторонних межбанковских комиссий.

Стандартизация в регионе SEPA.

Необходимый уровень стандартизации в деятельности платёжных систем:

-- Европейский платёжный совет разрабатывает и поддерживает открытые и свободные для использования стандарты;

-- необходимый уровень стандартизации для достижения платёжными системами соответствия принципам SEPA определяется документом SEPA Cards Standardisation Volume, одобряемым Европейским платёжным советом.

Соотношение конкуренции и стандартизации в регионе SEPA.



Использование открытых и свободных стандартов, доступных всем участникам.

Цель:

- создание равных условий для конкуренции;
- сокращение издержек;
- обеспечение совместимости;
- недопущение зависимости от поставщика или владельца интеллектуальной собственности;

Стандарты:

- **ISO/IEC 7810** (Identification cards — Physical characteristics)
- **ISO/IEC 7811** (Identification cards — Recording technique)
- **ISO/IEC 7812** (Identification cards — Identification of issuers)
- **ISO/IEC 7813** (Identification cards — Financial transaction cards)
- **EMVCo Specifications EMV 4.2**
- **ISO/IEC 7816** (Identification cards — Integrated circuit cards)
- **ISO 14443** (Identification cards — Contactless integrated circuit(s) cards — Proximity cards)
- **ISO 8583** (Financial transaction card originated messages)
- **ISO 20022** (Universal financial industry message scheme)
- **SEPA Cards Standardization – Book of requirements** (Version 6.0 of 14 December 2011 by European Payments Council)
- **PCI Data Security Standard** и др.

Необходимые области стандартизации.

- интерфейс взаимодействия держателя карты и терминального оборудования;
- интерфейс взаимодействия карты и терминального оборудования (EMV);
- интерфейс взаимодействия терминального оборудования и эквайера (протоколы и минимальные требования);
- интерфейс взаимодействия эквайера и эмитента, включая сетевые протоколы, авторизацию и клиринг.

Клиринг карточных операций в инфраструктуре SEPA.

SEPA Card Clearing Framework v 1.1:

- подготовлена Берлинской Группой (The Berlin Group) с целью унификации многочисленных авторизационных и клиринговых протоколов и процедур;
- состоит из двух частей:
 - операционные правила - описание процедур и правил осуществления клиринга;
 - указания по имплементации - определение форматов данных и сообщений на основе ISO 20022;
- использование существующей технологической инфраструктуры SEPA Direct Debit.

Спасибо за внимание!

Антонин Ермоленко
Antonin.Yermolenko@GMail.Com