

Regulace nebo Revoluce v platebních kartách?

Konference Mobilní platby

Marie Hešnaurová

**Zástupce ČR v kartové skupině
v Evropské platební radě**

10.10.2013

Regulace nebo Revoluce?

*Návrh Nařízení představuje doposud **největší zásah do systému platebních karet v Evropě.***



*Nařízení také ukládá řadu dalších pravidel (Co-badging, oddělení kartového schématu a zpracování transakcí, Unblending, Honour All Cards Rule), které **kompletně mění existující provozní model používání platebních karet.***

Co je cílem Evropské komise?

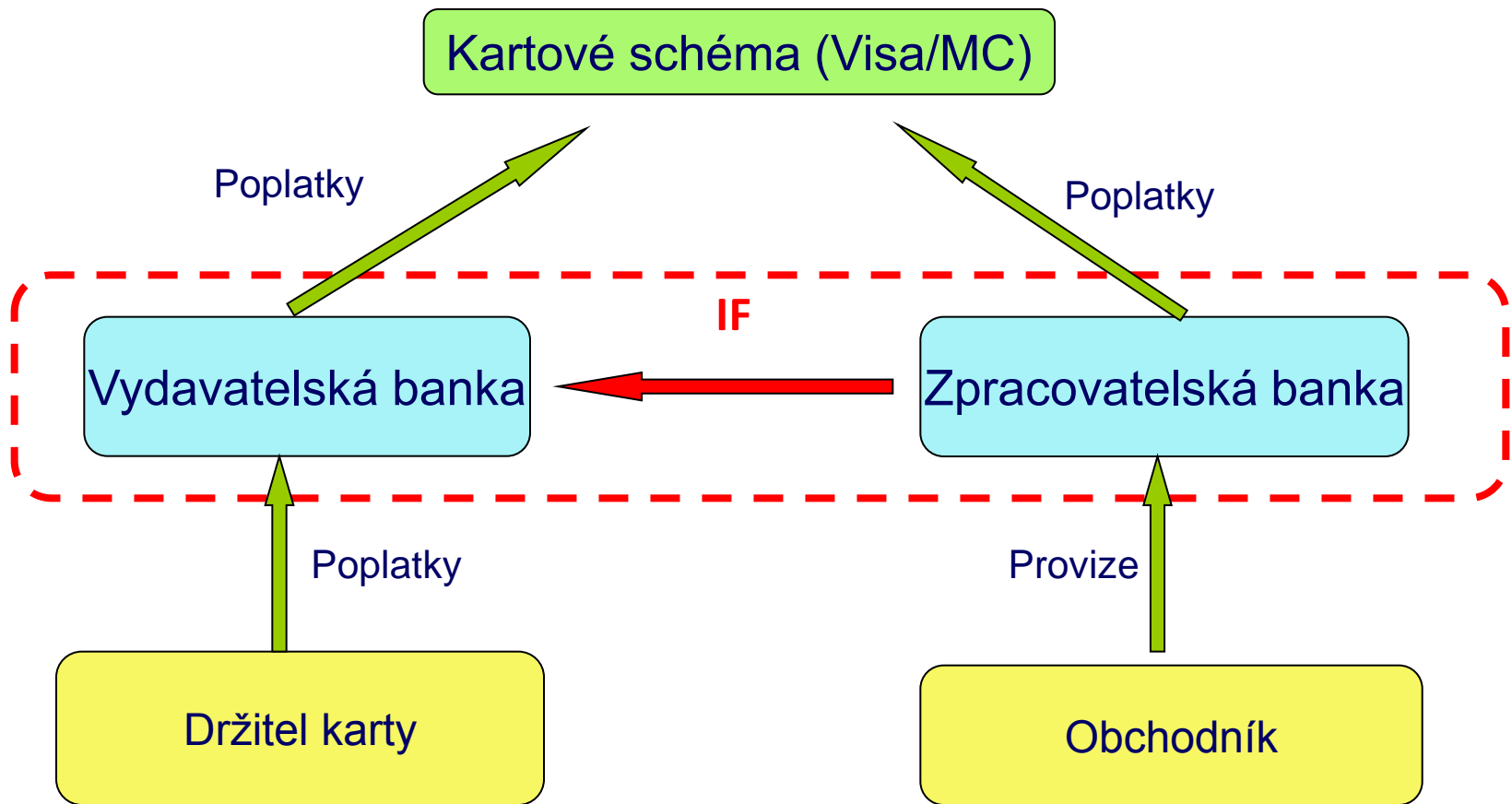
- Rozvoj vnitřního trhu platebních služeb v souladu se strategií Evropa 2020 a Digitální agenda
- Harmonizace podmínek pro fungování platebních karet v jednotlivých členských zemích EU
- Právní jistota a transparentnost poplatků
- Zvýšení konkurence a umožnění novým hráčům vstoupit na lokální trhy
- Implementace inovativních řešení

Zdroj: Evropa 2020, Digital Agenda

Bude to ale skutečně tak?

Co je mezibankovní poplatek ?

Klíčový element fungování 4stranného kartového systému



Koho a čeho se Nařízení týká?

ANO

- Vydavatelů karet a acquirerů** působících v rámci Evropské unie a EEA (+ Island, Norsko, Lichtenštejnsko)
- IF obecně** – zahrnuje tedy multilaterální IF i bilaterální IF
- Kartových transakcí** bez ohledu na způsob provedení platby – karta, mobilní platby, e-commerce
- Soukromých karet**

NE

- Třístranných systémů** - Diners Club, Amex
- Omezených sítí** typu PayPal
- Služebních karet**
- Výběrů z ATM**

Hlavní body návrhu

Výše IF: **DK 0,2%, KK 0,3% (max./trs.)**

Od kdy?

- pro přeshraniční trs. **2 měsíce** po začátku platnosti
- pro domácí trs. **24 měsíců** po začátku platnosti

Definice přeshraniční transakce:

- transakce, kdy karta a obchodník jsou z různých zemí
- transakce, kdy poskytovatel platební služby plátce a příjemce jsou z různých zemí

Hlavní body návrhu



Žádné teritoriální restrikce

Smlouva s obchodníkem obsahuje provizi, IF, poplatky/brand, typ karty

Neblendovaná provize

Co-badging

Právo obchodníka zvolit typ karty, který bude akceptovat (ne HACR)

Brand/aplikaci pro transakci vybírá klient (ne přednastavení)

Vizuální a elektronické rozlišení karet (debit, credit, soukr., služební..)

Oddělení schémat od zpracování transakcí

Dopady mohou být úplně jiné než je očekávání.....

- Znevýhodnění domácích acquirerů zejména v přechodném období
 - Monopolizace trhu nadnárodními acquirery
 - Snížení poplatků pro velké obchodníky
 - Zvýšení poplatků pro malé a střední obchodníky, event. rušení akceptace karet u těchto obchodníků
 - Preference hotovosti v segmentu obchodníků s nízkými transakcemi
 - Zpomalení technologického rozvoje, pomalejší nástup inovativních metod, vyššího stupně zabezpečení
-
- Možné zvýšení poplatků pro držitele karet – nižší ochota používat karty
 - Zrušení motivačních programů a dalších benefitů podporujících platby kartou
 - Nižší investice bank do rozvoje, marketingu a vzdělávání





Děkuji za pozornost.

mhesnaurova@csas.cz