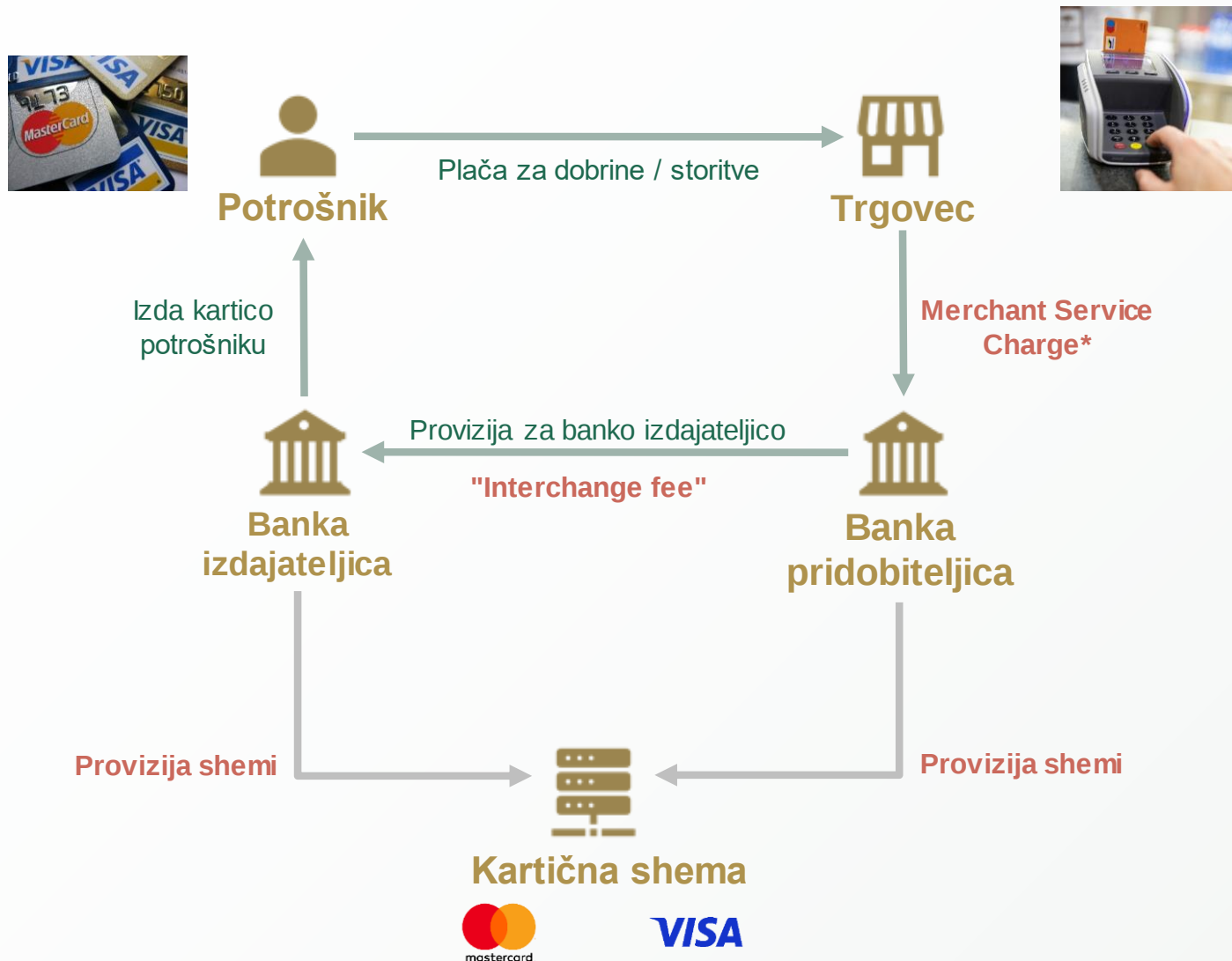


Model nadomestil D€

4. seja NSD digitalni evro



Kaj je model nadomestil?



*Provizija za trgovca ali Merchant Service Charge (MSC) je sestavljena iz provizije banki pridobiteljici in "interchange fee".

Kako izgleda model nadomestil D€?



Principi modela nadomestil - Evrosistem

- 1 Brezplačna osnovna uporaba za fizične osebe
- 2 Banke potrošnikov imajo zadostne vzpodbude za distribucijo D€
- 3 Trgovci imajo ustrezna varovala proti previsokim stroškom
- 4 Evrosistem nosi lastne stroške

Odvisnost od zakonodajnega predloga

Predlog Uredbe

- | | | |
|---|---|-----------------------------|
| 1. Brezplačnost za osnovno uporabo – kako definirati osnovno uporabo? |  | Člen 17(1) <i>Priloga 2</i> |
| 2. Banke potrošnikov imajo zadostne vzpodbude za distribucijo D€ - medbančne provizije bi morale omogočiti podobne prihodke kot tiste od primerljivih plačilnih sredstev |  | Člen 17(2) |
| 3. Trgovci imajo ustrezna varovala proti previsokim stroškom – provizije in pristojbine ne bi smele biti višje kot tiste za primerljiva plačilna sredstva |  | Člen 17(2), <i>(5-7)</i> |
| 4. Evrosistem nosi lastne stroške – prihranki ekosistema, saj ni provizij sheme in procesiranja |  | Recital 41 |

Brezplačnost za osnovno uporabo – kaj (ne)?

"Običajna plačilna zgodba"

(a1) odprtje, vodenje računa D€

(c) neavtomatiziran prenos na račun s
plačilnega računa za nedigitalni evro in obratno;

(d) prenos na račun iz gotovine
in prenos z računa v gotovino;

Eksplícitna podpora
offline D€

(b) vpogled v bilanco
stanja in transakcije

Avtomatični prenosi
iz/v digitalni evro

Mehanizmi za spore v
povezavi s transakcijami
digitalnega evra

(f) (obratni) slap

e) odrejanje in prejemanje plačilnih transakcij z digitalnim
evrom prek elektronskega plačilnega instrumenta, vendar
brez pogojnih plačilnih transakcij z digitalnim eurom razen
trajnih nalogov v P2P, POI, G2P in P2G transakcijah

Zamenjava
ponudnika plačilnih
storitev

(g) zagotavljanje vsaj enega
elektronskega plačilnega instrumenta

(a2) zaprtje računa D€

Varovala za trgovce, vključena v predlog Uredbe

MSC ali medbančna provizija ne presega nižje vrednosti od naslednjih dveh zneskov:

*stroški, ki nastanejo ponudnikom
plačilnih storitev zaradi zagotavljanja
plačil v D€ + razumna stopnja dobička*

<>

*provizije, ki se zahtevajo za primerljiva
digitalna plačilna sredstva*

Trgovci imajo zadostna varovala, posredniki imajo zanesljivo poplačilo

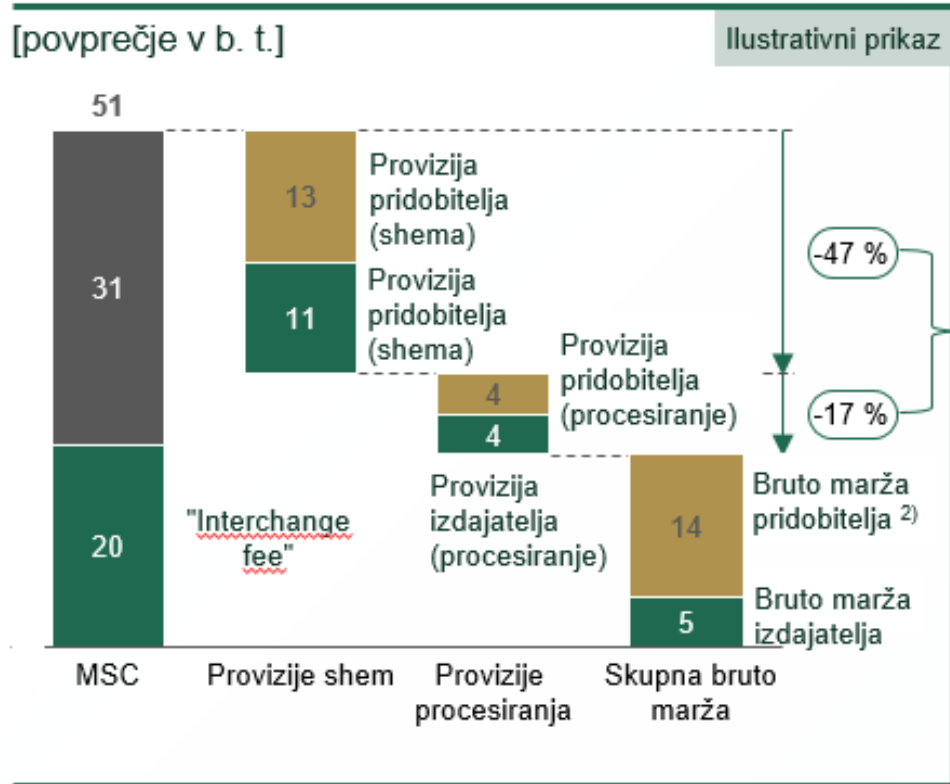
"... temelji na relevantnih stroških, ki pri opravljanju plačilnih storitev z digitalnim evrom nastanejo najbolj stroškovno učinkovitim PSP, ki skupaj predstavljajo eno četrtno digitalnega eura ..."



ECB – enako (četrtnina najbolj stroškovno učinkovitih) bi moralo veljati tudi za primerljiva plačilna sredstva!

Višina provizije za trgovce (Merchant Service Charge)

Razčlenitev povprečne MSC pri plačilih s karticami mednarodnih kartičnih shem



Provizije sheme in procesiranja transakcij predstavljajo 64 % celotnih provizij v 2021

Potencialni prihranki

- Evrosistem nosi lastne stroške (kot v primeru bankovcev) → ni provizij sheme in procesiranja
- *Ceteris paribus*, v primerjavi z mednarodnimi kartičnimi plačili, bi to pomenilo več kot 47 % prihranek za PSP-je
- Del bi se moral preliti v nižji MSC za trgovce

1) Mednarodne kartične transakcije (debetne kartice Visa in MC); 2) CMSPI & ZEPHYRE, analiza 2021.

Vir: Roland Berger analiza + ECB

Ponujena vrednost D€ za banke potrošnikov (1)

- Medbančna provizija:

- ohranitev t. i. "interchange fees", kot denarnih sredstev, ki jih je vredno ohraniti.

- Nižji operativni stroški:

- prevzem D€ bi lahko vodil k nižjim operativnim stroškom, kar bi lahko uravnovesilo morebitno izgubo in ohranjalo dobičkonosnost.

- Boj proti izgubi prihodkov:

- prevzem D€ bi lahko bil protiutež izgubi prihodkov zaradi alternativnih ponudnikov s ponujanjem konkurenčnih storitev.

- Večja učinkovitost trga:

- D€ bo vodil k vse večji konkurenčnosti in prisilil banke k inoviranju in boljšim storitvam

Ponujena vrednost D€ za banke potrošnikov (2)

- Manjši prihodek z vidika transakcij:

- v nekaterih državah bi lahko D€ zmanjšal provizije na transakcije in negativno vplival na prihodek bank – pričakujemo, da bodo to uravnotežili prihranki sheme



Ponujena vrednost D€ za trgovce

- Kapica na provizije:
 - omogoča pošteno konkurenčnost med različnimi plačilnimi metodami in izboljša učinkovitost trga.
- Povečana konkurenčnost:
 - trgovci pridobijo v konkurenčnem okolju in prek inovacij v plačilni industriji.
- Pritisk na provizije za trgovce:
 - nižje provizije na nivoju pridobiteljev bi se morale pretvoriti v nižje provizije za trgovce.
- Znižanje stroškov:
 - uporaba in prevzem D€ bi lahko zmanjšala splošne stroške trgovcev.



Ponujena vrednost D€ za pridobitelje

- Nižji operativni stroški:

- prek uporabe skupnih standardov in izvzetja provizij sheme in procesiranja.

- Večje priložnosti za prihodek:

- z nižjimi operativnimi stroški bodo pridobitelji imeli možnost ponujati bolj konkurenčne ponudbe in prihranke vložili v izboljšanje svojih storitev ter s tem izboljšali profitabilnost.

- Fleksibilnost trga:

- skupni standard za D€ bi pridobiteljem omogočil hiter vseevropski doseg in enostavno integracijo storitev.



