

COMPARAÇÃO DAS TAXAS APLICADAS NOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÓNICO ENTRE PORTUGAL E ESPANHA 2012

Em Espanha, as operações a débito têm, por base, taxas fixas em euros (desde 0,16€ a 0,29€) e as operações a crédito têm taxas variáveis em percentagens (desde 0,43% a 0,74%), conforme os volumes de faturação.

OPERAÇÕES A DÉBITO

Volume de Facturação	2012				
	UNICRE		ESPANHA	DIFERENÇAS	
	Até 149,99€	Mais de 150,00€		Até 149,99€ *	Mais de 150,00€
Até 35.000,00€	1,60%	2,40 €	0,29 €	722%	728%
35.001,00€ a 100.000,00€	1,50%	2,25 €	0,29 €	671%	676%
100.001,00€ a 500.000,00€	1,50%	2,25 €	0,19 €	1076%	1084%
500.001,00€ a 2.000.000,00€	1,50%	2,25 €	0,16 €	1297%	1306%
Mais de 2.000.000,00€	1,45%	2,18 €	0,16 €	1250%	1263%
Grandes Comerciantes	1,00%	1,50 €	0,16 €	831%	838%

* - Diferença calculada com base numa operação de 149,00€ em Portugal

OPERAÇÕES A CRÉDITO

Volume de Facturação	2012				
	UNICRE		ESPANHA	DIFERENÇAS	
	Até 49,99€	Acima de 49,99€		Até 49,99€	Acima de 49,99€
Até 10.000,00€	2,25%	2,25%	0,74%	204%	204%
10.001,00€ a 100.000,00€	2,15%	2,10%	0,74%	191%	184%
100.001,00€ a 200.000,00€	2,15%	2,10%	0,50%	330%	320%
200.001,00€ a 500.000,00€	2,00%	1,90%	0,50%	300%	280%
500.001,00€ a 1.000.000,00€	2,00%	1,90%	0,43%	365%	342%
Mais de 1.000.000,00€	1,80%	1,70%	0,43%	319%	295%
Grandes Comerciantes	1,55%	1,55%	0,43%	260%	260%

TASAS MEDIAS DE INTERCAMBIO POR OPERACIONES DE COMPRA EN UNA MISMA RED DISTRIBUIDAS POR TRAMOS DE FACTURACION (a) (b)

Tramos de facturación (c)	2006 (d)		2007		2008		2009		2010		2011		1T-2012	
	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)	Credito (%)	Debito (€)
de 0 a 100 mil.	1.30%	0.40 €	1.23%	0.37 €	1.05%	0.32 €	0.93%	0.32 €	0.77%	0.31 €	0.74%	0.29 €	0.74%	0.29 €
de 100 a 500 mil.	0.89%	0.24 €	0.76%	0.21 €	0.61%	0.19 €	0.55%	0.17 €	0.52%	0.19 €	0.50%	0.18 €	0.30%	0.19 €
mas de 500 mil.	0.65%	0.25 €	0.65%	0.24 €	0.54%	0.21 €	0.49%	0.19 €	0.45%	0.16 €	0.43%	0.15 €	0.43%	0.15 €
Media global	1.01%	0.32 €	0.96%	0.29 €	0.81%	0.26 €	0.71%	0.24 €	0.61%	0.22 €	0.59%	0.21 €	0.58%	0.22 €

TASAS MEDIAS DE INTERCAMBIO POR OPERACIONES DE COMPRA EN UNA MISMA RED (a) (b)

	2002	2003	2004	2005	2006 (c)	2007	2008	2009	2010	2011	1T-2012
	G. Super. - Alimentación	0.51%	0.61%	0.67%	0.67%	0.57%	0.56%	0.50%	0.48%	0.45%	0.44%
G. Super. - Resto	1.20%	1.13%	1.08%	0.98%	0.66%	0.61%	0.51%	0.47%	0.42%	0.40%	0.41%
Gasolineras	0.55%	0.54%	0.64%	0.67%	0.67%	0.66%	0.57%	0.56%	0.50%	0.48%	0.48%
Supermercados	1.16%	1.16%	1.16%	1.16%	1.14%	1.12%	1.06%	0.99%	0.88%	0.86%	0.90%
Agencias de viaje	1.82%	1.76%	1.66%	1.50%	0.80%	0.78%	0.68%	0.60%	0.52%	0.47%	0.49%
Autopistas	0.68%	0.62%	0.49%	0.48%	0.33%	0.32%	0.31%	0.29%	0.26%	0.25%	0.24%
Farmacias	1.47%	1.48%	1.48%	1.49%	1.47%	1.42%	1.27%	1.19%	1.06%	1.03%	1.05%
Hotels	2.21%	2.17%	2.12%	2.06%	1.08%	1.00%	0.84%	0.73%	0.61%	0.58%	0.60%
Droguerías	2.69%	2.46%	2.30%	2.15%	1.32%	1.20%	1.03%	0.94%	0.81%	0.79%	0.79%
Restaurantes	2.66%	2.48%	2.30%	2.16%	1.30%	1.21%	1.06%	0.98%	0.86%	0.84%	0.88%
Transporte de viajeros	1.66%	1.63%	1.58%	1.53%	0.81%	0.72%	0.59%	0.51%	0.44%	0.43%	0.44%
Joyerías	2.78%	2.54%	2.36%	2.22%	1.07%	1.00%	0.87%	0.79%	0.67%	0.64%	0.63%
Aquiler vehiculos	2.69%	2.22%	2.02%	1.85%	1.04%	0.98%	0.84%	0.75%	0.60%	0.58%	0.57%
Casinos	2.68%	2.14%	1.87%	1.85%	1.14%	1.08%	0.93%	0.81%	0.64%	0.62%	0.61%
Ocio y espectáculos	2.39%	2.19%	2.01%	1.80%	1.23%	1.14%	0.98%	0.88%	0.76%	0.70%	0.68%
Venta correo/telefono	2.65%	2.35%	2.07%	1.96%	1.24%	1.12%	0.87%	0.83%	0.70%	0.67%	0.70%
Masajes, saunas y discotecas	2.75%	2.66%	2.37%	2.25%	1.17%	1.10%	0.96%	0.90%	0.83%	0.82%	0.84%
Comercio minorista	2.42%	2.15%	1.99%	1.88%	1.07%	0.99%	0.85%	0.79%	0.68%	0.65%	0.66%
Categorías de bajo importe (d) (e)				1.30%	1.30%	1.34%	1.21%	1.12%	0.98%	0.97%	0.95%
Cantidad y solidaridad (d)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Resto de categorías comerciales	1.69%	1.76%	1.79%	1.88%	0.99%	0.92%	0.78%	0.70%	0.60%	0.56%	0.56%
Maxima	2.78%	2.56%	2.37%	2.25%	1.47%	1.42%	1.27%	1.19%	1.06%	1.03%	1.05%
Minima	0.51%	0.54%	0.49%	0.48%	0.33%	0.32%	0.31%	0.29%	0.26%	0.25%	0.24%
Media	1.54%	1.44%	1.38%	1.32%	0.86%	0.81%	0.70%	0.64%	0.57%	0.55%	0.56%

MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÓNICO

PROCESSO HISTÓRICO

2006

- Entrada no mercado do NetPay, acabando com o monopólio da UNICRE, e levando a que esta, num espaço de um ano baixe as taxas por 5 vezes;
- Entrada em vigor, em Espanha, do Acordo entre os Sistemas de Meios de Pagamento e a Comissão Intersectorial do Comércio regulador da fixação das taxas de intercâmbio nas transações de pagamento com cartões, tornando as taxas aplicadas significativamente mais baixas do que as que eram praticadas em Portugal;

Fevereiro 2007

- O Presidente da Comissão Europeia, em relatório divulgado pela Direção-Geral da Concorrência da Comissão, refere que “as taxas aplicadas aos comerciantes portugueses são das mais elevadas em toda a União Europeia”

Julho 2007

- Comissária Europeia da Concorrência, Neelie Kroes, em entrevista sobre o processo instaurado à VISA pela Comissão Europeia, refere que “De longe, Portugal paga as comissões mais elevadas”;
- Entrega de Queixa na Autoridade da Concorrência contra as posições dominantes da UNICRE e da SIBS no mercado dos meios de pagamento eletrónico;

Março 2009

- Após nacionalização do BPN, a administração da CGD, responsável pela gestão do BPN, transfere o processamento das operações do sistema NetPay para a SIBS;
- A CGD é questionada sobre esta integração, e do aumento da posição da dominante da SIBS e da UNICRE, e informa que o NetPay se mantém em pleno funcionamento e que a integração na SIBS foi para redução de custos de operação;

Junho 2010

- O Governador do Banco de Portugal, no seu discurso de tomada de posse, refere, com muita assertividade, que “(...) cabe ao Banco de Portugal zelar pela eficiência do sistema de pagamentos. Trata-se de uma componente importante dos custos de transacção que os agentes económicos suportam, sendo particularmente relevante numa economia aberta como a portuguesa. (...)”;

Novembro 2010

- Notificação de arquivamento da queixa por parte da Autoridade da Concorrência, que refere que vai “dar início a um processo administrativo de supervisão do funcionamento do mercado português de sistemas de pagamentos, tendo por objectivo garantir que os incentivos para a redução dos custos de financiamento do sistema de pagamentos identificados no presente processo, mormente as comissões interbancárias (CIM) do sistema VISA, e que verificaram ao longo da investigação que agora se conclui, são mantidos e reforçados, com vista à adequada repartição dos ganhos de eficiência destes sistemas pelos seus utilizadores, pelos comerciantes e, em última análise, pelos consumidores.”

TAXAS REDUNICRE

- A REDUNICRE efetuou uma baixa das taxas de 2006 para 2007, mantendo-se o mesmo preçário desde essa altura, até 2012

OPERAÇÕES A CRÉDITO					
Volume de Facturação	Até 49,99€				
	2007	2008	2009-2010	2011	2012
Até 10.000,00€	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%
10.001,00€ a 200.000,00€	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%
200.001,00€ a 1.000.000,00€	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Mais de 1.000.000,00€	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%
Grandes Comerciantes	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%
Volume de Facturação	Acima de 49,99€				
	2007	2008	2009-2010	2011	2012
Até 10.000,00€	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%
10.001,00€ a 200.000,00€	2,15%	2,15%	2,10%	2,10%	2,10%
200.001,00€ a 1.000.000,00€	2,00%	2,00%	1,90%	1,90%	1,90%
Mais de 1.000.000,00€	1,80%	1,80%	1,70%	1,70%	1,70%
Grandes Comerciantes	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%

OPERAÇÕES A DÉBITO					
Volume de Facturação	Até 149,99€				
	2007	2008	2009-2010	2011	2012
Até 35.000,00€	1,60%	1,60%	1,60%	1,60%	1,60%
35.001,00€ a 2.000.000,00€	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Mais de 2.000.000,00€	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%
Grandes Comerciantes	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Volume de Facturação	Acima de 149,99€				
	2007	2008	2009-2010	2011	2012
Até 35.000,00€	2,40 €	2,40 €	2,40 €	2,40 €	2,40 €
35.001,00€ a 2.000.000,00€	2,25 €	2,25 €	2,25 €	2,25 €	2,25 €
Mais de 2.000.000,00€	2,18 €	2,18 €	2,18 €	2,18 €	2,18 €
Grandes Comerciantes	1,50 €	1,50 €	1,50 €	1,50 €	1,50 €

Fonte: www.redunicre.pt

TAXAS ESPANHA

- Desde 2006 que as taxas praticadas em Espanha têm vindo a diminuir, com destaque para a descida entre 2005 e 2006, fruto da entrada em vigor do Acordo Espanhol