

## STANOWISKO ZWIĄZKU PRZEDSIĘBIORCÓW I PRACODAWCÓW DOTYCZĄCE PROJEKTU NOWELIZACJI USTAWY O USŁUGACH PŁATNICZYCH

Związek Przedsiębiorców i Pracodawców negatywnie ocenia treść poselskiego projektu nowelizacji ustawy o usługach płatniczych, który w dniu 24 czerwca br. ukazał się na stronach sejmowych.

Projekt ten nie spełnia wymogów prawidłowej implementacji Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat *interchange* w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę, do przepisów prawa krajowego. Został on przygotowany bez konsultacji publicznych i rzetelnej analizy wpływu tej regulacji na przedsiębiorców i konsumentów.

Przede wszystkim dziwi nas propozycja przeprowadzenia szczątkowej implementacji Rozporządzenia, w zakresie tylko wyłączenia trójstronnych systemów kart płatniczych spod obowiązku stosowania przez nie maksymalnej stawki opłaty *interchange*, podczas gdy dostosowania wymaga więcej przepisów polskiej ustawy o usługach płatniczych. Wiadomo również, iż rząd pracuje nad własnym projektem dostosowania polskich przepisów ustawy o usługach płatniczych do zapisów tego Rozporządzenia.

W związku z powyższym powstaje poważna wątpliwość co do zasadności i prawdziwych intencji tej poselskiej inicjatywy legislacyjnej.

Podstawowym celem tej nowelizacji jest wyłączenie trójstronnych systemów kart płatniczych spod maksymalnej stawki opłat *interchange* wprowadzonych dla kart debetowych na poziomie 0,2% wartości transakcji i kart kredytowych na poziomie 0,3% wartości transakcji, które to limity w Polsce obowiązują od stycznia bieżącego roku.

Trójstronne systemy kart płatniczych, w myśl Rozporządzenia, co do zasady zwolnione są spod tego rygoru. Jednak jeśli udzielają innym dostawcom licencji na wydawanie instrumentów płatniczych opartych na karcie lub świadczenie usługi *acquiringu*, albo jeśli wydają instrumenty płatnicze wraz z partnerem w ramach *co-brandingu* lub za

pośrednictwem agenta, traktowane są jak systemy czterostronne, czyli obowiązują je górny pułap opłat *intercharge*.

Dziwi nas fakt, iż autorzy projektu zdecydowali się skorzystać z jednej z przewidzianych dla Państw Członkowskich opcji narodowych, w postaci czasowego wyłączenia wyżej opisanych systemów trójstronnych spod reżimu dot. wysokości opłat *intercharge*, bez konsultacji społecznych, za wyjątkiem wskazanych w uzasadnieniu podmiotów (Diners Club/American Express), które *de facto* będą beneficjentami tego rozwiązania oraz bez rzetelnej analizy wpływu tej regulacji na przedsiębiorców oraz konsumentów.

Naszym zdaniem z takiego wyłączenia systemów trójstronnych, oprócz nich samych, skorzystają tylko mniejsi emitenci kart. Przyjęcie tego rozwiązania spowoduje podniesienie kosztów dla najszerzej grupy podmiotów występujących w łańcuchu płatności bezgotówkowych, czyli przedsiębiorców akceptujących płatności kartami.

Ustanowienie w Polsce maksymalnego pułapu opłat *intercharge* na poziomie najpierw, w styczniu 2014 roku – 0,5%, a następnie od 1 stycznia 2015 roku – 0,2-0,3%, spowodowało znaczące zwiększenie przez banki opłat i prowizji bankowych, zarówno dla klientów indywidualnych, jak i biznesowych. W przypadku klientów indywidualnych, po wprowadzeniu pułapu 0,5%, średnia suma opłat za prowadzenie konta i korzystanie z karty wzrosła o ok. 7%, dla klientów biznesowych z kolei aż o ok. 30%. Po ustanowieniu drugiego pułapu, opłaty wciąż rosły – w grudniu 2014 roku, w stosunku do czerwca 2013, średnia suma opłat za prowadzenie konta i korzystanie z karty wzrosła dla klientów indywidualnych o 12,7%, a dla klientów biznesowych o 5%.

**Przy tak wysokich opłatach nie można pozwolić na wyłączenie spod regulacji systemów kart płatniczych, które będą mogły narzucić nawet i kilkukrotnie wyższe opłaty *interchange*, pozostając w tym zakresie *de facto* poza swoją konkurencją!**

Ponadto, jeden z dwóch systemów podlegających ew. wyłączeniu, posiada największy w Polsce system lojalnościowy, dzięki któremu jest w stanie niemal natychmiast wypuścić do masowego obiegu drogie karty.

## Związek Przedsiębiorców i Pracodawców

Zarząd: Cezary Kaźmierczak – prezes, wiceprezysi: Tomasz Pruszczyński, Dorota Wolicka, Marcin Nowacki



Nie trzeba wspominać, że umożliwieniem takich działań, poprzez zastosowanie omawianego wyłączenia, bardzo zainteresowane są banki, dla których oznaczałoby to bardzo łatwy i stosunkowo wysoki zysk (kolejny już, jak się wydaje). Istnieje zatem uzasadniona obawa, że zdecydują się one wykorzystać projektowane przepisy dla swoich partykularnych celów i zwyczajnie przekierować klientów na systemy gwarantujące im (czyli bankom oczywiście) większy dochód.

W przypadku ewentualnej presji banków na wydawanie drogich kart, sektor małych i średnich przedsiębiorstw nie będzie mógł sobie pozwolić na brak akceptacji takich kart. Sektor stanie przed decyzją albo utraty klienta, albo też ponoszenia wysokich opłat, ponosząc jednocześnie wysokie koszty z tytułu cen, opłat i prowizji bankowych (podnoszonych na skutek wcześniejszej regulacji *interchange*).

Uchwalenie nowelizacji ustawy o usługach płatniczych w przedłożeniu poselskim oznacza dla przedsiębiorców kolejny wzrost opłat w szczególności dla MSP i konsumentów, co jest wbrew celom Rozporządzenia.

Stoimy na stanowisku, że skoro ustawodawca, zarówno polski, jak i europejski, decyduje się na regulowanie rynku poprzez ustanawianie maksymalnego pułapu opłat *intercharge*, to wszyscy gracze na tym rynku powinni działać na tych samych zasadach i warunkach. Tworzenie wyjątków od zasady sprzyjać będzie rozwojowi patologii na rynku i wypaczenia zamierzonego sensu przepisów.

Cezary Kaźmierczak

Prezes ZPP

## Związek Przedsiębiorców i Pracodawców

Zarząd: Cezary Kaźmierczak – prezes, wiceprezisi: Tomasz Pruszczyński, Dorota Wolicka, Marcin Nowacki

ul. Krakowskie Przedmieście 6, 00-325 Warszawa, email/ biuro@zpp.net.pl, tel/ 22 826 08 31, www.zpp.net.pl