

II Spotkanie Branży Petrochemicznej  
Polski Rynek Paliw  
21 czerwca 2012 roku

**FROB** FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

[www.frob.pl](http://www.frob.pl)

## Wysokość opłat kartowych ogranicza rentowność branży paliwowej

KRS: 397249, REGON: 145822971  
NIP: 522-299-00-98  
nr konta: 72 2490 0005 0000 4520 2540 5254

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO  
ul. 1 Sierpnia 1 lok. 36, 02-134 Warszawa  
tel.: +48 884 824 864

## Wysokie opłaty kartowe uderzają w rynek

- ✓ Problem jest znany od wielu lat, ale instytucje państwowe nie są w stanie doprowadzić do jego rozwiązania.
- ✓ Szansą na znaczną poprawę były prace prowadzone przy NBP, których celem było wprowadzenie rozwiązania kompromisowego, korzystnego dla wszystkich stron.
- ✓ Fiasco rozmów przy NBP, ze względu na nieprzystąpienie do porozumienia MasterCard i w konsekwencji prawdopodobne odstąpienie Visa – ostateczne stanowisko NBP 29.06.2012.
- ✓ Deklaracje Visa i MasterCard (na chwilę obecną nie poparte realnymi działaniami) są niewystarczające.
- ✓ Konieczny jest ciągły nacisk na decydentów w sprawie redukcji zawyżonych opłat kartowych, w celu rozwiązania problemu.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**

[www.frob.pl](http://www.frob.pl)

## FROB reprezentuje akceptantów kart



Pierwszy projekt powoływany przez **akceptantów** dla wsparcia zrównoważonego rozwoju obrotu bezgotówkowego w Polsce. **nowa jako**. Start formalny. listopad 2011.

Platforma otwarta dla firm **ka dej wielko ci**

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## FROB działa na rzecz rozwoju bezgotówkowego

Przełamywanie barier rozwoju obrotu bezgotówkowego.

Aktywne włączanie akceptantów w proces kształtowania systemu obrotu bezgotówkowego.

Reprezentowanie akceptantów w procesie legislacyjnym związanym z rozwojem obrotu bezgotówkowego w Polsce.

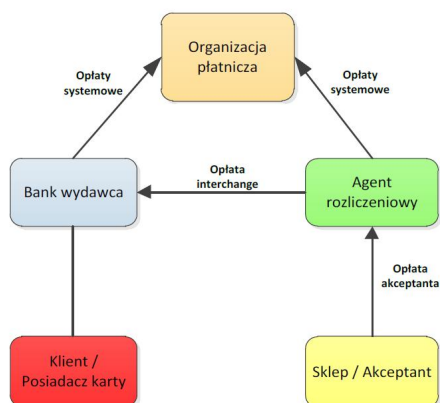
Aktywne działania w zakresie promowania alternatywnych, nisko kosztowych systemów płatności bezgotówkowych.

Podnoszenie świadomości i poziomu wiedzy na temat płatności bezgotówkowych.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Skomplikowany system płatności kartowych



- ✓ **Merchant Service Charge (MSC)**
  - *Interchange fee* (IF)
  - Assessment Fee (marketing licencje, procesowanie)
  - Marża agenta rozliczeniowego

- ✓ **Struktura IF**
  - Procentowa
  - Stała
  - Kombinacja dwóch powyższych

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

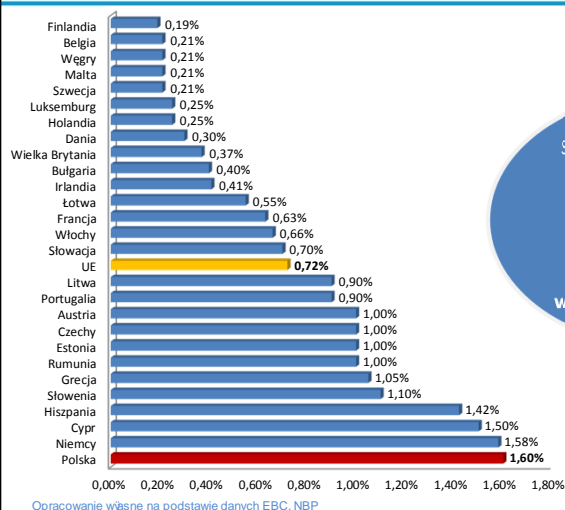
## Interchange fee barierą dla akceptantów

- ✓ Systemy VISA i MasterCard, poprzez szereg własnych regulacji, doprowadziły do braku transparentności sposobu ustalania wysokości opłaty *interchange*.
- ✓ Obecnie akceptant może negocjować jedynie marżę agenta rozliczeniowego. Żaden mechanizm rynkowy nie wpływa na wysokość opłaty *interchange* – akceptant nie może jej negocjować.
- ✓ Stawka opłaty *Interchange* w Polsce jest najwyższa w Europie (wg NBP szacowany przychód banków na 2010 to 1,42 mld).
- ✓ Zdarza się, że wysokość opłaty MSC przekracza wysokość marży, np. na artykułach z ceną regulowaną (akcyza).
- ✓ Programy „VISA Płać Wszędzie” i „Innovation for Poland” przełożyły się na nowe opłaty powiększające koszty akceptantów.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Poziom *interchange fee* w Polsce jest za wysoki



Stawki opłat *interchange* w Polsce są dziś ponad dwukrotnie wyższe w stosunku do wartości średniej stawek obowiązujących we wszystkich państwach UE.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Brak zmian przyczyną wzrostu kosztów akceptantów

Wzrost liczby transakcji bezgotówkowych, przy zachowaniu obecnego poziomu *interchange* to systematyczny wzrost kosztów operacyjnych dla przedsiębiorców.

Prognozowany wzrost udziału płatności bezgotówkowego w ogóle transakcji dokonywanych przez klientów, prowadzić będzie do wzrostu kosztów całkowitych przedsiębiorców.

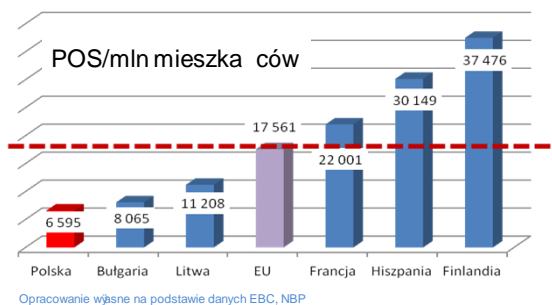


FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Potrzeba rozwoju sieci akceptacji

Mimo rosnącej liczby transakcji **niewielka liczba akceptantów** jest argumentem dla banków za utrzymaniem wysokiej opłaty *interchange*.



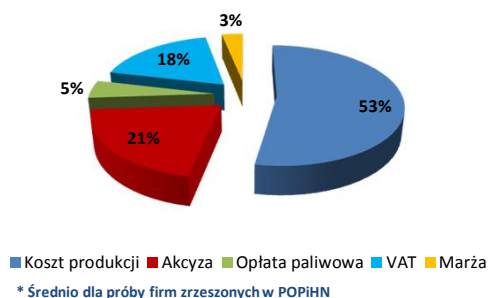
Rozwój sieci jest konieczny, ale wymaga urealnienia kosztów akceptacji kart.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Istotny wpływ opłaty na marżę

### Struktura ceny detalicznej oleju napędowego w 2011 roku



### Przykład

- ✓ Zakup paliwa za 100 zł (17,7 litra ON po 5,65 zł/l)
- płatność gotówką: koszt 3,7 gr
- **płatność kartą: koszt 161 gr**

Koszt krańcowy przyjęcia  
płatności gotówkowej vs  
kartowej\*

**44 x drożej dla kart  
bankowych**

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Interchange fee w sektorze paliwowym

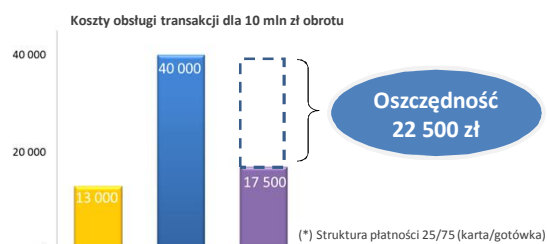
- ✓ Czynniki kluczowe dla branży paliwowej mające krytyczny wpływ na wielkość opłat za karty płatnicze:
  - **Bardzo niskie marże na paliwie**, których znaczna część jest konsumowana przez opłaty za karty płatnicze,
  - **Różne formy podatków**, akcyzy są dominującą składową ceny paliwa, opłata akceptanta naliczana od wartości brutto,
  - **MSC jest w większości przypadków połową marży brutto**, z której musimy pokryć wszystkie koszty operacyjne,
  - Duże firmy paliwowe nie są w stanie uzyskać lepszej oferty rynkowej – nawet w przypadku własnych sieci telekomunikacyjnych, terminali itp.
- ✓ **IF jest płacone przez wszystkich klientów** – w niektórych miesiącach 2011 gdyby przypisać IF bezpośrednio do formy płatności IF przekraczało wysokość całej marży brutto.
- ✓ Przy zachowaniu wzrostu który wspieramy, wzroście cen, i braku zmian **branża NIE JEST w stanie ponieść tak wysokich kosztów.**

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Akceptanci mogą zyskać

Efekty podejmowanych przez FROB działań przyczynią się do realnych oszczędności przedsiębiorców z tytułu akceptacji kart, a tym samym do wzrostu zysku akceptantów.



- Koszt transakcji gotówkowych – przy prowizji za wpłatę do banku 0,04% oraz kosztach stałych obsługi gotówki 10 000 zł (m.in. liczenie, pakowanie,
- Koszt transakcji bezgotówkowych dla *interchange fee* na poziomie 1,6%
- Koszt transakcji bezgotówkowych dla *interchange fee* na poziomie 0,7%

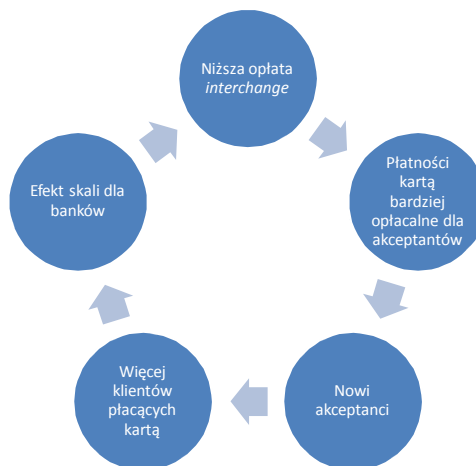
Obniżka *interchange* do poziomu średniej europejskiej oznacza obniżenie kosztów operacyjnych nawet o ponad 50%.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Rozwiązanie problemu wymaga współpracy

Doprowadzenie do obniżenia opłaty *interchange* wymaga stałego nacisku ze strony akceptantów na decydentów w administracji państwowej, jak również na przedstawicieli banków komercyjnych oraz organizacji płatniczych.



FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## FROB działa na rzecz pozytywnych zmian

Od momentu powstania w listopadzie 2011 roku Fundacja Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego podjęła szereg działań, dzięki którym **stała się kluczową organizacją reprezentującą interesy przedsiębiorców w kwestii normalizacji zasad funkcjonowania rynku kartowego, w tym:**

- ✓ **Reprezentowanie akceptantów w pracach Zespołu ds. Interchange przy NBP.**
- ✓ **Współpraca z naukowcami** w celu opracowania optymalnych działań w wypadku realizacji zróżnicowanych scenariuszy obniżki *interchange*.
- ✓ Działania edukacyjne i promocyjne skierowane do studentów.
- ✓ **Przygotowanie zaplecza merytorycznego dla przedsiębiorców** w celu zwiększania ich wiedzy na temat obrotu kartowego.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## FROB aktywizuje opinię publiczną

Jest szansa na ustawowe ograniczenie prowizji od kart

### Kartą jednak taniej?

**Główni gracze na rynku ogłaszają swój plan**

Obecnie w Polsce nie ma jednolitego systemu opłat za usługi kartowe. W Europie Zachodniej, gdzie funkcjonuje system opłat z ograniczonymi prowizjami, sytuacja jest inna. W naszym kraju, w szczególności w przypadku kart kredytowych, opłaty są znacznie wyższe. W związku z tym, wdrożenie jednolitego systemu opłat, który ograniczyłby wysokość prowizji, jest jednym z najważniejszych zadań stojących przed Komisją Europejską. W tym celu Komisja prowadzi badania i konsultacje z interesariuszami, w tym z bankami i sklepami. W ramach tych działań, wdrożenie jednolitego systemu opłat, który ograniczyłby wysokość prowizji, jest jednym z najważniejszych zadań stojących przed Komisją Europejską. W tym celu Komisja prowadzi badania i konsultacje z interesariuszami, w tym z bankami i sklepami.

### MasterCard może rozbić kompromis?

Byłby to jednak dowód sporej arogancji z uwagi na to, że bankom i sklepom po wielu latach udało się wypracować porozumienie - mówi Robert Łaniewski



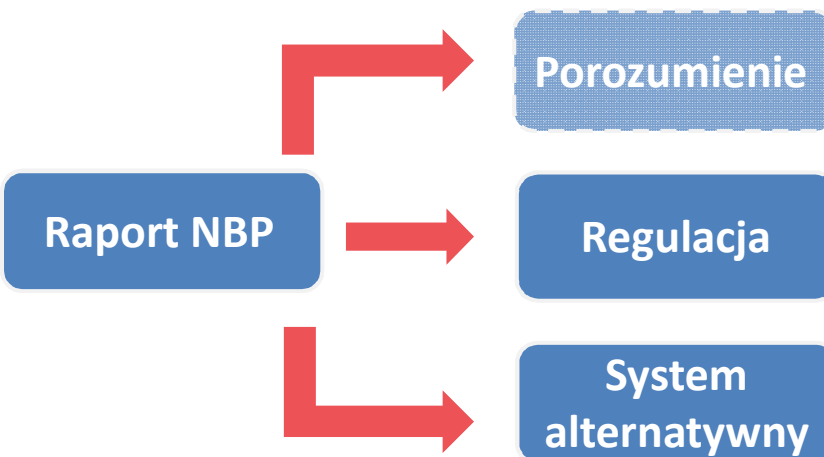
„Mamy szansę nadać kierunek rozwiązywania problemu wysokości opłaty interchange innym krajom

Zwiększanie świadomości wagi problemu wśród zróżnicowanych grup, poprzez obecność medialną.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## Scenariusze rozwiązań



FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl



## Alternatywa kompromisu

1. **Regulacja** - wprowadzenie maksymalnych stawek opłat *interchange* dla Polski lub uregulowanie – wraz z opłatą *interchange* – również pozostałych elementów opłaty akceptanta. Wprowadzenie, wzorem rynku energetycznego i telekomunikacyjnego, systemu ustalania, akceptowania i kontrolowania opłat wraz z utworzeniem nowego urzędu centralnego lub powierzeniem zadań w tym zakresie instytucji już istniejącej.
2. Rozważenie podjęcia przez NBP i banki działań mających na celu **pokrywanie przez akceptantów realnych kosztów gotówki**.
3. Działania akceptantów **ograniczające czasowe lub stałe akceptowanie wybranych lub wszystkich kart płatniczych**.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## FROB inicjuje zmiany (MF)

Niezależnie od sposobu w jaki uzyskany zostanie efekt obniżenia opłaty *interchange* FROB podejmować będzie działania mające na celu, realizację następujących założeń:

1. **Zwiększenie przejrzystości** kosztów instrumentów płatniczych.
2. **Ograniczenie *honour-all-cards rule*** – umożliwienie akceptantom rezygnacji z przyjmowania płatności tymi rodzajami kart których akceptacja kosztuje zbyt drogo.
3. **Obligatoryjne, pełne informowanie akceptantów o wszystkich opłatach** związanych z instrumentami płatniczymi, w tym o strukturze opłaty akceptanta (*merchant discount fee*) – jaką jej część stanowi opłata *interchange*, a jaką marża agenta rozliczeniowego.
4. **Umożliwienie stosowania zniżek i opłaty dodatkowej (*surcharge*)**.
5. **Możliwość braku akceptacji przez odbiorcę w umowie z dostawcą jednolitej opłaty od wszystkich instrumentów płatniczych** oraz odmowy akceptacji przez odbiorcę płatności wszystkimi rodzajami kart płatniczych.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

## FROB będzie dążyć do zmian

**W przypadku braku porozumienia FROB będzie się angażował w następujące działania:**

- I. Regulacja w ramach nowelizowanej ustawy o usługach płatniczych
  1. Współpraca z Ministerstwem Finansów – etap rządowy.
  2. Etap prac parlamentarnych:
    - a. Komisja Finansów Publicznych,
    - b. Podkomisja ds. Instytucji Finansowych,
    - c. Senat.
- II. Budowa systemu alternatywnego
  1. Powołanie zespołu projektowego prowadzonego przez środowisko akceptantów:
  2. W skład powinni wchodzić przedstawiciele:
    - a. Akceptantów,
    - b. MF i NBP,
    - c. Jednego z największych banków komercyjnych,
    - d. Wybranej firmy technologicznej.

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl

**Dziękuję za uwagę!**

Robert Łaniewski, Prezes Zarządu FROB  
robert.laniewski@frob.pl

FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

**FROB**  
www.frob.pl