

Adam Tochmański
Dyrektor Departamentu
Systemu Płatniczego
Narodowy Bank Polski
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Szanowny Panie Dyrektorze,

W nawiązaniu do ustaleń z dnia 13 lutego 2012r. poniżej uprzejmie przedstawiam stanowisko środowiska akceptantów wobec „Programu redukcji opłat kartowych w Polsce” – porozumienia wypracowanego w ramach prac Zespołu Roboczego ds. Opłaty Interchange.

Środowisko akceptantów (organizacje FROB, POHiD, POPiHN, PIPP, IGHP) deklaruje kierunkowe wsparcie „Programu redukcji opłat kartowych w Polsce” z dnia 13 marca 2012 r. Ustosunkowując się do ostatecznych propozycji, pragniemy ponownie zaznaczyć, że z naszego punktu widzenia optymalnym rozwiązaniem byłoby obniżenie opłat *interchange* do poziomu stawek transgranicznych, to jest 0,2-0,3%. Od lat środowisko akceptantów *de facto* finansuje rozwój rynku kart płatniczych, co mocno odbija się na kosztach działalności wszystkich punktów akceptujących karty. Na skutek wysokich opłat *interchange* i powiązanych z nimi opłat akceptanta w Polsce wielu przedsiębiorców rezygnuje z akceptacji płatności kartami.

Dlatego, mimo niespełnienia naszych postulatów co do wysokości i tempa obniżki opłaty *interchange*, w celu zahamowania zaistniałego procesu akceptujemy propozycję NBP wypracowaną w ramach Zespołu Roboczego z zaznaczeniem, że stanowi ona *minimum minimorum*. Uważamy, że niezależnie od porozumienia, strona kartowa – mając na sercu dobro polskich konsumentów – powinna znacznie szybciej obniżać opłaty *interchange* i opłaty akceptanta do poziomu uznawanego za akceptowalny w większości państw Unii Europejskiej. **W trosce o przestrzeganie warunków porozumienia, proponujemy nadać mu rangę ustawy.** Pozwoli to wyeliminować ryzyko wycofania się stron lub złamania warunków.

Jednocześnie uznajemy za niezbędne przyśpieszenie harmonogramu działań. Proponujemy przyjęcie następujących terminów:

- I. Do dnia 15 kwietnia 2012 r. – pisemne zadeklarowanie przez organizacje płatnicze gotowości realizacji Programu;
- II. Do końca kwietnia – rozpatrzenie deklaracji organizacji płatniczych przez Radę ds. Systemu Płatniczego;
- III. Do dnia 15 maja – złożenie deklaracji stron o przystąpieniu do porozumienia;
- IV. Do końca czerwca – przygotowanie projektów porozumień w uzgodnieniu ze stronami i parafowanie przez NBP;

- V. Do dnia 31 lipca – uzyskanie opinii UOKiK pod kątem zgodności porozumienia z przepisami prawa konkurencji;
- VI. Do dnia 1 września podpisanie porozumień między stronami oraz przygotowanie przez NBP projektu ustawy zawierającego „Program Redukcji Opłat Kartowych w Polsce”.

Zwracamy się z prośbą o ujęcie w Porozumieniu następujących punktów:

- I. Limit opłaty akceptanta powinien zostać określony na poziomie 1,6% wartości transakcji (ewentualne zróżnicowanie dla kart debetowych i kredytowych 1,5 - 1,7%).
- II. Opłata akceptanta powinna być czytelnie komunikowana akceptantom w podziale na opłaty wewnętrzne (*interchange*, opłaty organizacji płatniczej i marżę agenta), zasada *interchange plus plus*.
- III. Zobowiązanie strony kartowej do braku stosowania *blendingu* i zasady *honour-all-cards* - usunięcie zasady „*Honour all Cards*” zwłaszcza w przypadku gdyby nie została uwzględniona w formule porozumienia kart typu *business*.
- IV. Zobowiązanie strony kartowej do niewprowadzania dłuższego terminu rozliczenia transakcji kartowych (wydłużanie okresu uznawania rachunków akceptantów).
- V. Wprowadzenie korzystnych stawek dla mikropłatności, które pozwolą akceptantom na przyjmowanie wszystkich transakcji kartami bez dolnego limitu kwoty transakcji (zobowiązanie akceptantów). Proponujemy rozszerzenie zapisu będącego zobowiązaniem po stronie organizacji płatniczych (strona 36 Raportu Końcowego wersja 1.0). Proponujemy nowe brzmienie: „Wprowadzenie takich zmian w sposobie kształtowania wysokości opłaty *interchange*, które nie byłyby dyskryminujące dla mikropłatności (do 20 zł), tzn. obniżka opłaty *interchange* nastąpi proporcjonalnie do obniżki zasadniczej, z zastrzeżeniem, iż opłata *interchange* oraz odpowiednio MSC dla pojedynczej transakcji, niezależnie od jej wysokości, nie będzie wyższa niż stawki dla ogółu transakcji”.
- VI. Zapis o „niepromowaniu płatności gotówką” prosimy zastąpić zapisem o „niedyskryminowaniu płatności bezgotówkowych”.
- VII. Objęcie Programem redukcji także kart typu *business* i *corporate* (w niektórych branżach płatności tymi kartami stanowią nawet 10% płatności). W przeciwnym razie przy tych kartach akceptanci nie powinni być zobowiązani do respektowania zakazu *surcharge* oraz zasady „*Honour all Cards*”.
- VIII. Uważamy że realizacja części zobowiązań po stronie akceptantów nie jest możliwa bez zaangażowania wszystkich stron mających wpływ na dane zobowiązanie. Dlatego mając na uwadze tak dobrą współpracę w ramach ZRIF wnioskujemy o ustalenie nowej kategorii zobowiązań „Zobowiązania Wspólne” (również obejmujących agentów, banki i organizacje płatnicze) np. promowanie obrotu bezgotówkowego, minimalny limit kwoty transakcji, wspieranie działań organizacji kartowych związanych z wprowadzeniem nowych metod płatności, zwłaszcza płatności zbliżeniowych i mobilnych. Należy zauważyć, że pomysły

akceptantów w zakresie promocji obrotu bezgotówkowego już są wdrażane (np. powołanie Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego) lub w zamiarze mają być wdrażane (integracja kas fiskalnych). Ponadto akceptanci wspierają rozwój płatności zbliżeniowych (np. w formie konkursów).

- IX. W celu efektywnej realizacji zobowiązań z pkt. IX powinna powstać **grupa robocza /projektowa** składająca się z przedstawicieli NBP, akceptantów, agentów rozliczeniowych, organizacji płatniczych i banków komercyjnych. Jako najważniejsze zadanie tego zespołu, z grupy wspólnych zobowiązań jako kluczowych dla rozwoju obrotu bezgotówkowego, widzimy
- opracowanie planu wzrostu liczby punktów akceptujących karty wraz z określeniem czasu i narzędzi;
 - ocena możliwości wprowadzenia akceptacji kart w dużych sieciach, nieakceptujących dotąd kart,
 - zdefiniowanie najefektywniejszych sposobów dotarcia do potencjalnych akceptantów z sektora MSP.

Prace nad tym powinny rozpocząć się niezwłocznie po otrzymaniu wstępnych akceptacji porozumienia.

- X. Zobowiązanie do uwzględnienia niższych opłat kartowych przy ustalaniu cen detalicznych. W odróżnieniu od opłat kartowych ustalanych wewnątrz konkurencyjnym rynkiem, w branżach akceptantów panuje duża konkurencja, która powoduje, że każde możliwe pole do obniżki ceny jest wykorzystywane. Konsument zyska albo przez obniżenie cen towarów albo przez mniejsze podwyżki cen w przypadku wzrostu innych kosztów akceptantów. Do pomiaru powinny zostać wykorzystane ceny detaliczne brutto oraz koszyk dóbr branych pod uwagę przy liczeniu wskaźnika inflacji konsumpcyjnej (ewentualnie innego wskaźnika inflacji).

Naszym zdaniem, powyższe uwagi powinny zostać odpowiednio wprowadzone do Załącznika nr 4: „Program redukcji opłat kartowych w Polsce”. Przyjmujemy inne zobowiązania akceptantów bez dodatkowych uwag (oprócz sformułowanych powyżej).

Pragniemy podziękować Departamentowi Systemu Płatniczego NBP za trud wniesiony w profesjonalne przygotowanie Programu i organizację pracy Zespołu Roboczego ds. Opłaty Interchange.

Z poważaniem,


Robert Łaniewski