

W dniu dzisiejszym (11 czerwca, 2103 r.) odbyło się 3. posiedzenie Podkomisji Nadzwyczajnej w sprawie poselskich i senackiego projektów ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych (druki nr 966, 1013, 1213 i 1214).

Podkomisja przyjęła wszystkie zapisy projektu senackiego (niektóre w wersji ze zgłoszonymi zmianami) oprócz zmian 5 i 6, które będą dyskutowane na kolejnym posiedzeniu, w dniu 18 czerwca br. Wówczas przewidywane jest również głosowanie nad całością projektu.

Podsumowanie:

- **Stawka opłaty *interchange* na poziomie 0,5 będzie obowiązywała bezwarunkowo od dnia 1 stycznia 2014 r., tym samym:**
 - **ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2014 r.**
 - **nie przewiduje się wprowadzenia okresu przejściowego i stopniowego obniżania stawki**
- **Wykreślono z projektu dopuszczenie do zerwania z regułą Honour-All_Cards (6 postów za, jeden przeciw, jeden wstrzymujący się) – poprawka Posła Jakuba Szulca**
- **Dyskutowano nad rozszerzeniem obniżki na inne elementy opłaty akceptanta poza *interchange* - finalnie nie wniesiono poprawek (jeden poseł za, 6 przeciw, jeden wstrzymujący się) – poprawka Posła Wincentego Elsnera**
- **Dyskutowano nad zasadnością różnicowania poziomu stawek dla kart debetowych i kredytowych.** Zmiana piąta nie została zamknięta w tym zakresie. Posłowie będą jeszcze debatować czy nie obniżyć mocniej stawki dla kart debetowych czyli niżej niż 0,5%.
- **Zmiana szósta (nierozstrzygnięta) dotyczyła możliwości nakładania opłaty surcharge dla kart innych niż debetowe – z dyskusji wynikało, że taka możliwość może zaszkodzić rozwijaniu się bezgotówkowej obsłudze opłat publiczno - prawnych) – po analizie kwestia będzie poruszona i rozstrzygnięta na następnym posiedzeniu.**
- **Przewidywany harmonogram prac legislacyjnych:**
 - 18 czerwca 2013 – ostatnie posiedzenie Podkomisji Nadzwyczajnej
 - Trzecie czytanie projektu – lipiec 2013
 - Przyjęcie przez Senat: ostatnie posiedzenie przed przerwą: 26 – 28 lipca lub we wrześniu,
 - Prezydent będzie miał 21 dni na podpisanie ustawy: najprawdopodobniej październik 2013.

Ciekawe cytaty:

Poseł Wincenty Elsner:

„ 1 stycznia 2014 r. jest idealny dla wprowadzenia stawki 0.5%. Jeszcze raz przypominam, że z tytułu zawyżonych opłat tracimy 5 mln złotych dziennie”

Poseł Jakub Szulc:

„To bardzo proste, i wiemy czego chcemy: aby 1,5 miliarda złotych przychodu banków pozostało w kieszeni konsumentów i żeby stało się to jak najszybciej”

„Byłbym za rozwiązaniem, które doprowadzi do takiego poziomu interchange, aby stawka za karty debetowe była niższa od 0,5%, a więc nawet 0,2% jak w przypadku stawki transgranicznej w UE”

Pan Martyniuk, NBP:

„Wszyscy tj. banki, organizacje płatnicze, akceptanci są przygotowani na najgorszy scenariusz jaki może się wydarzyć” (czy znacznie niższe stawki).

Posłanka Zofia Czernow:

„Panie Pośle, proszę nie martwić się o banki, powinniśmy o konsumentów”.

Ciekawe wątki w dyskusji:

- **Rozszerzenie obniżki na inne elementy opłaty akceptanta poza interchange**

- Poprawka Posła Elsnera zakładała obniżenie wszystkich pozostałych elementów składowych opłaty akceptanta, m.in. processing fee, z wyłączeniem marży agenta rozliczeniowego poddanej, w jego odczuciu, działaniom mechanizmu rynkowego. Poseł Elsner powołał się również na opinię NBP z 25 października, 2012r., w tym zakresie. Stwierdził, że w przypadku obowiązywania duopolu trzeba walczyć tą samą bronią, aby konsument zawsze był wygrany.
- Ministerstwo Finansów zauważyło, że regulacji w ten sposób podlegałoby ponad 90proc. opłaty akceptanta, co nie miało miejsca wcześniej w żadnym innym kraju i mogłoby się spotkać z zarzutem naruszania zasady proporcjonalności i ingerowania w systemy trójstronne nie objęte ustawą.
- Dyrektor Adam Tochmański z NBP przyznał, że ideowo NBP był za regulowaniem tych części, które nie są poddane regułom rynkowym: *interchange fee*, opłat dodatkowych m.in. processingowych, marketingowych (w tym Innovation4Poland MasterCard) tak, aby dawać organizacjom kartowym możliwości ich podwyższania. Dyr. Tochmański zauważył, że chociaż opłaty te nie były nigdzie indziej regulowane to jednak wie, że UE będzie się im przyglądała w najbliższym czasie.

- **Reguła Honour-All_Cards:**

- Poseł Jakub Szulc, wnioskodawca poprawki uniemożliwiającej akceptantom honorowanie wybranych kart, przyznał, że choć w jego odczuciu nie ma nic gorszego niż sytuacja w której klient udający się do sklepu nie może zapłacić wybrana przez siebie kartą, to jednak odstąpienie od reguły HAC ma również swoje dobre strony. Podkreślił, że choć w chwili obecnej nie uważa za zasadną rezygnacji z tej zasady to być może właściwe będzie rozpatrzenie jej włączenia do polskiego porządku prawnego za rok lub dwa
- Nikodem Szadkowski z UOKiK: przypomniał, że honorowanie karty płatniczej jest sprzedażą wiążaną, która zwiększa siłę rynkową organizacji płatniczych i banków. W sytuacji, gdy akceptant może wybierać kartę, którą przyjmują to ma również możliwość wyboru karty, która ma niską marżę. W przypadku obowiązywania reguły HAC musi on jednak również akceptować drogie karty. Zwrócił również uwagę na to, że organizacja VISA w UE sama odstąpiła od tej reguły, zatem jest to dowód na to, że systemy czterostronne mogą z powodzeniem funkcjonować przy odstąpieniu od

zasady HAC. Podkreślił jednak, że UOKiK nie ma definitywnego zdania w tym temacie.

- Poseł Maciej Święcicki, choć przyznał, że reguła ma negatywne skutki dla akceptanta to jej zniesienie wprowadziłoby niepotrzebne zamieszanie dla konsumentów, w tym turystów, i powodując niepewność na rynku miało zły wpływ na rozwój obrotu bezgotówkowego.
 - Komentując wypowiedź Posła Święcickiego, Poseł Wincenty Elsner dodał, że właściwsze jest niepodejmowanie ryzyka i opowiedzenie się po stronie konsumentów.
 - Ministerstwo Finansów podkreśliło, że reguła H-A-C umacnia duopol kartowy, i jako jedna z zasad obok no-discrimination rule oraz no-surcharge rule służy wzmocnieniu przewagi strony organizacji kartowych. Stąd stanowisko rządu odnosi się do całości narzędzi przewidzianych, jako przeciwdziałanie silnej pozycji org. płatniczych i powinno być traktowane, jako element spójnej polityki. Zauważy, że wydaje się, że akceptanci zainteresowani są szerokim wachlarzem kart płatniczych stąd dopóki opłaty nie będą drastycznie wysokie akceptant będzie raczej zainteresowany przyjmowaniem wszystkich kart.
- **Definicja agenta rozliczeniowego i akceptanta:**
 - Na wniosek biura legislacyjnego definicje te mają być ew. zmodyfikowane i dostosowane do definicji przyjętych w Rządowym projekcie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (druk 1290)