

Warszawa, 18 września 2013 roku.

Szanowny Pan

Senator Kazimierz Kleina

Przewodniczący Komisji Budżetu
i Finansów Publicznych

Senat Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Przewodniczący,

Pragniemy podziękować za zrozumienie dla postulatów firmy MasterCard dotyczących potrzeby wyłączenia z zakresu Ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych (Ustawa) innowacyjnego rynku płatności mobilnych – w tym w technologii NFC oraz – za przedstawienie intencji legislatora dotyczącej zakresu regulacji mechanizmu opłaty interchange dla transakcji bezgotówkowych.

Rozumiemy, że intencją legislatora jest ustalenie maksymalnej stawki opłaty interchange dla płatności realizowanych kartami płatniczymi przy założeniu wąskiej definicji karty, nie ograniczając tym samym możliwości rozwoju innowacyjnych mobilnych technologii płatniczych (w tym, z wykorzystaniem technologii NFC).

Jednocześnie, pragniemy zwrócić uwagę, że **obecna definicja karty płatniczej** (art. 3 ust. 1 pkt 2 lit. b) pozwala w przypadku niewłaściwego zrozumienia intencji legislatora na objęcie nią także innych form płatności – w tym płatności mobilnych, co – jak rozumiemy – stoi w sprzeczności z intencją Senatu RP.

Zgodnie z Ustawą karta płatnicza to „instrument płatniczy umożliwiający złożenie zlecenia płatniczego za pośrednictwem akceptanta lub agenta rozliczeniowego, akceptowany przez akceptanta w celu otrzymania przez niego należnych mu środków;”

Uchwalona przez Sejm w dniu 30 sierpnia br. Ustawa nakłada limit w wysokości 0,5% na wartość **krajowej transakcji płatniczej** w zakresie transakcji przy użyciu karty płatniczej (Art. 38a ustawy o usługach płatniczych).

Jednocześnie Art. 3 ust. 1 pkt 2 obowiązującej ustawy o usługach płatniczych włącza do „**transakcji płatniczych**” transfery środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy „**przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego**”. W rozumieniu ustawowej definicji karty płatniczej (powyżej), płatności mobilne w technologii NFC **de facto są „podobnym instrumentem płatniczym”**. Można zatem interpretować ten przepis w taki sposób, że **ograniczeniem wysokości stawki opłaty interchange są objęte wszystkie krajowe transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty płatniczej „lub podobnego instrumentu płatniczego”**.

Rozumiejąc intencję legislatora w zakresie nieobejmowania regulacją płatności mobilnych, pragniemy zwrócić uwagę, że ściśle trzymając się uchwalanych przez Państwa przepisów handlowcom łatwo będzie wykazać przed sądem, że wszystkie płatności mobilne realizowane w ramach systemów czterostronnych (jak NFC) są na zasadach ogólnych objęte regulacją ustawową.

Zgodnie z prezentowanym wcześniej przez Ministerstwo Finansów oraz Senat RP jako wnioskodawcę Ustawy stanowiskiem, ustawa obejmuje wyłącznie systemy czterostronne jako dominujące na rynku płatności kartowych (98,6%), a jej celem jest wyeliminowanie mechanizmów, które ograniczają konkurencję na rynku kart płatniczych. **W przypadku płatności mobilnych sytuacja rynkowa jest fundamentalnie odmienna: ponieważ rynek płatności mobilnych dopiero zaczyna się rozwijać, objęcie regulacją systemów czterostronnych (mobilne NFC) przy pozostawieniu poza regulacją mobilnych systemów trójstronnych (np. IKO) stanowiłoby drastyczną ingerencję w rynek i zduszenie rozwoju tych pierwszych.**

1. W tym ujęciu objęcie regulacją niektórych płatności mobilnych, a pozostawienie poza regulacją innych, oznaczałoby naruszenie konstytucyjnej zasady równego traktowania wobec prawa (Art. 32 Konstytucji RP), w myśl której wszyscy uczestnicy obrotu gospodarczego powinni być traktowani jednakowo, tj. bez różnicowań zarówno dyskryminujących, jak i faworyzujących. W przypadku płatności mobilnych nie miałyby podstaw powołanie się na mały udział systemów trójstronnych w rynku polskim, i może być trudno znaleźć przekonujące uzasadnienie dla preferencyjnego potraktowania systemów trójstronnych (jak np. IKO), wiążącego się z odejściem od zasady równego traktowania wobec prawa.

Na koniec pragniemy zapewnić, że po wejściu w życie ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych z dnia 30 sierpnia 2013 roku, z dniem 1 lipca 2014 r. MasterCard dostosuje stawki opłaty interchange dla transakcji realizowanych kartami płatniczymi do ustawowego limitu. Prosimy zarazem jednak, w imię zachowania zasady równego traktowania podmiotów gospodarczych, o jednoznaczne wyłączenie wszystkich płatności mobilnych – zarówno czterostronnych (w tym NFC), jak i trójstronnych (w tym IKO) – z zakresu regulacji ustawowej. Obecne, niejednoznaczne brzmienie przepisów otwiera pole do wieloletnich sporów sądowych pomiędzy akceptantami, agentami rozliczeniowymi oraz organizacjami kartowymi o interpretację intencji legislatora.

Michał Skowronek
Dyrektor Generalny
MasterCard Europe SPRL
Oddział w Polsce