

**OPINIA
KOMISJI BUDŻETU I FINANSÓW PUBLICZNYCH
w sprawie**

**Zielonej Księgi – „W kierunku zintegrowanego europejskiego rynku płatności realizowanych przy pomocy kart płatniczych, przez Internet i za pośrednictwem urzędzeń przenośnych”
KOM(2011) 941.**

Komisja Budżetu i Finansów Publicznych z zadowoleniem przyjmuje wszystkie inicjatywy na rzecz zwiększenia stopnia integracji rynku Unii Europejskiej w zakresie płatności bezgotówkowych, zapoczątkowane przez Komisję Europejską opublikowaniem Zielonej Księgi – „*W kierunku zintegrowanego europejskiego rynku płatności realizowanych przy pomocy kart płatniczych, przez Internet i za pośrednictwem urzędzeń przenośnych*” – KOM(2011) 941.

Komisja Budżetu i Finansów Publicznych podziela opinię, że przyjęcie innowacyjnych rozwiązań systemowych, opartych o unijne, spójne normy, zasady i procesy, zwiększających konkurencję w branży oraz będących bardziej przyjaznymi dla konsumentów poprzez zwiększenie przejrzystości i bezpieczeństwa płatności elektronicznych i mobilnych jest warunkiem *sine qua non* dalszego rozwoju europejskiego rynku wewnętrznego.

Obecnie, nie ma europejskiego systemu płatności elektronicznych, któryby z jednej strony sprostał międzynarodowej konkurencji, z drugiej zaś przeciwdziałałby praktykom monopolistycznym, skutkującym narzucaniu konsumentom zbyt wygórowanych opłat, w tym interchange fee, niewspółmiernie wysokich do ponoszonych kosztów. Zasadnym byłoby więc wprowadzenie mechanizmów prawnych, gwarantujących wprowadzenie jednolitych i ekonomicznie uzasadnionych opłat z tytułu korzystania z tego typu instrumentów płatniczych. Odrębnego potraktowania wymagałby segment „mikropłatności”, gdzie model prowizyjny mógłby zachęcać do wprowadzania terminali płatniczych w małych punktach handlowo-usługowych.

Zdaniem Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, byłoby właściwym rozdzielenie kwestii zarządzania przyszłym systemem płatniczym od przetwarzania transakcji kartowych. W tym drugim wypadku należałoby rozstrzygnąć, czy obecnie obowiązujący standard EMV, opracowany przez VISA i MasterCard, nie promuje nadmiernie największych, pozaeuropejskich systemów międzynarodowych.

W opinii Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, koniecznym jest także rozstrzygnięcie kto, i na jakich zasadach, powinien za zgodą klienta, mieć dostęp do informacji o dostępności środków na jego rachunkach bankowych. Wśród różnych możliwych rozwiązań, za szczególnie interesujące należy uznać następujące opcje:

- przedmiotowe informacje powinny być ograniczone do rachunków bankowych umożliwiających dokonywanie płatności oraz rachunków płatniczych;
- kwestia dostępu do informacji o dostępności środków powinna być uregulowana w umowie rachunku bankowego i zawierać zgodę nie tylko klienta, ale także jego banku na udzielanie takiej informacji innym podmiotom;
- podmioty mające dostęp do przedmiotowych informacji powinny podlegać podobnemu reżimowi nadzorcemu w zakresie ich ochrony i przetwarzania co instytucje udzielające tych informacji;

- poziom odpłatności za udostępnienie przedmiotowych informacji powinien uwzględniać uzasadnione koszty, jakie musiałyby ponieść banki za dostosowanie własnych systemów transakcyjnych, tak aby nie powstało ryzyko przenoszenia tych kosztów na klientów;
- obowiązek przekazywania przedmiotowych informacji powinien dotyczyć wszystkich dostawców usług płatniczych.

Komisja Budżetu i Finansów Publicznych podziela opinię, że pozycja i rola SEPA w zakresie monitorowania i zapewnienia zgodności obowiązujących standardów płatniczych z praktyką rynkową nie są dostatecznie określone.

Komisja Budżetu i Finansów Publicznych wyraża nadzieję, że zidentyfikowane bariery na drodze pogłębionej integracji europejskiego rynku płatności oraz dalsze działania Komisji Europejskiej zapowiedziane w Zielonej Księdze przyczynią się do dalszego rozwoju obrotu bezgotówkowego w krajach członkowskich Unii Europejskiej, w tym Polsce, z korzyścią dla europejskiej gospodarki, zwłaszcza handlu elektronicznego, europejskiego rynku finansowego i zwykłych obywateli.