

Warszawa, 19 lipca 2011 r.

**Pan Kazimierz Mariusz Kleina**  
**Senator RP**  
**Przewodniczący Komisji Budżetu**  
**i Finansów Publicznych**

Szanowny Panie,

Diners Club Polska Sp. z o.o. (dalej: Diners) jest instytucją finansową wydającą karty płatnicze oraz świadczącą usługi związane z obsługą tych kart. Jako wydawca kart płatniczych, Diners będzie musiał złożyć wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w celu uzyskania, po spełnieniu wymogów ostrożnościowych i ochronnych, zezwolenia KNF na dalsze prowadzenie działalności w charakterze instytucji płatniczej, a co za tym idzie, zostanie objęty nadzorem KNF.

W związku z powyższym chcielibyśmy zgłosić poprawkę do art. 113 projektu Ustawy o Usługach Płatniczych, mówiącego o kosztach nadzoru. Poprawka dotyczy, przyjętej przez Sejm, poprawki do art. 113 w/w ustawy. Wnioskujemy, aby jedną stawką w wysokości 0,0025% objąć nie tylko Agentów Rozliczeniowych świadczących usługę płatniczą wskazaną w art. 3 ust.1 pkt 5 Ustawy, ale również organizacje kartowe<sup>1</sup> będące bezpośrednimi wydawcami kart płatniczych, świadczących usługę, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 Ustawy.

Argumentem za wprowadzeniem takiego zapisu są naszym zdaniem następujące fakty:

1. W obecnym brzmieniu art. 113 ust. 1 pkt 1 ustawy, podstawą do obliczenia kosztów nadzoru jest całkowita kwota transakcji płatniczych wykonanych przez krajową instytucję płatniczą. W praktyce przełoży się to na podwójne naliczenie kosztów nadzoru od tej samej transakcji dokonanej kartą płatniczą. Ten sam obrót kartowy jest nadzorowany dwa razy: od strony Agenta Rozliczeniowego i od strony wydawcy instrumentów płatniczych. Spowoduje to przeniesienie przynajmniej części tych kosztów na użytkowników kart, co w efekcie może doprowadzić do rezygnacji z ich posiadania, a w dłuższej perspektywie odwrócenie trendu rozwoju rynku obrotu bezzgotówkowego.

<sup>1</sup> Organizacje kartowe bezpośrednio wydające karty będą musiały wnioskować o status instytucji płatniczej do KNF – zgodnie z art. 61 UUP

2. Nadzór nad tymi samymi transakcjami wg nas niczym się nie różni i nie będzie wymagał większego zaangażowania Komisji Nadzoru Finansowego, czyli obciążenie powinno być takie samo, a nie 30 razy większe.
3. Specyfika działalności organizacji kartowych bezpośrednio wydających karty (takich jak Diners) jest bardzo podobna do działalności Agentów rozliczeniowych:
  - a. podobnie jak w przypadku Agentów Rozliczeniowych obrót na kartach takich organizacji jest jedynie kwotą podlegającą obsłudze i jest nieadekwatny do uzyskiwanego przychodu, który stanowią opłaty związane z rozliczeniem transakcji kartowych;
  - b. podobnie jak w przypadku Agentów Rozliczeniowych działalność jest nieskomplikowana i opiera się na rozliczaniu kart płatniczych i świadczeniu usług związanych z obsługą tych kart;
  - c. podobnie jak w przypadku Agentów podmiotów takich jest niewiele – nawet mniej niż Agentów Rozliczeniowych.
4. Pragniemy zwrócić uwagę na fakt, że w przypadku niebankowych wydawców kart płatniczych przychód stanowią jedynie opłaty związane z rozliczeniem transakcji kartowych i opłaty za używanie karty. W odróżnieniu od banków nie ma tu mowy o wielu źródłach przychodu z klienta (jak prowadzenie rachunku, depozyty, kredyty itp.). Z tego przychodu pokryte muszą zostać koszty operacyjne i straty kredytowe. Dlatego też margines rentowności takiej działalności jest niewielki. Zgodnie ze stawką 0,075% tak niewielka firma jak Diners (mamy zaledwie 0,15% udziału w obrotach na rynku) za zeszłoroczny obrót zapłaciłaby 375.000 zł, za tegoroczny 500.000 zł, a zgodnie z planem rozwoju za 2 lata płacilibyśmy 1.000.000 zł. W 2010 roku zysk netto stanowił 0,30% obrotu i plany rozwoju przewidują wzrost zysku poprzez zwiększanie obrotów przy utrzymaniu obecnej rentowności. W tej sytuacji dodatkowe obciążenie w wys. 0,075% obrotu stanowi obniżenie rentowności aż o jedną czwartą.
5. Rozumiemy, że nadzór jest potrzebny i że generuje określone koszty, ale należy zadbać, aby reguły zakładały równe traktowanie podmiotów wykonujących podobne czynności. Jeżeli za nadzorowanie tych samych transakcji (dokładnie tych samych) płacą 2 podmioty to powinny płacić według tych samych zasad – w przypadku Agentów Rozliczeniowych stawka będzie wynosiła 0,0025%, a w przypadku wydawców kart – 0,075%.
6. Warto również zwrócić uwagę na fakt, że wysokie obciążenia i bariery regulacyjne powodują, że przedsiębiorstwa przekształcają się z polskich spółek w oddziały firm zagranicznych i prowadzą działalność transgraniczną z innego kraju Unii, a tym samym wychodzą spod nadzoru KNF.

Według szacunków KNF objęcie nadzorem instytucji płatniczych i biur usług płatniczych będzie wymagało zwiększenia rocznego budżetu KNF o kwotę 6.000.000 PLN<sup>2</sup>, wkład Diners wniósłby aż **8%** wspomnianej kwoty, podczas gdy udział Diners w rynku kart płatniczych (pod względem obrotów) według danych NBP<sup>3</sup> w 2010 roku wyniósł **0,15%**.

<sup>2</sup> Dane zaczerpnięte z dokumentu „Ocena skutków Regulacji” dotycząca projektu ustawy usługach płatniczych z dn. 6 kwietnia 2011 roku., [http://www.mf.gov.pl/\\_files/\\_instytucje\\_finansowe/uslugi\\_platnicze/2011-04-06\\_proj\\_ust\\_uslugi\\_platn\\_osr.pdf](http://www.mf.gov.pl/_files/_instytucje_finansowe/uslugi_platnicze/2011-04-06_proj_ust_uslugi_platn_osr.pdf), 30.05.2011.

<sup>3</sup> Wartość transakcji dokonana poszczególnymi typami kart w 2010 r. NBP, [http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/karty\\_platnicze.html](http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/karty_platnicze.html), 06.06.2011.



Celem Ustawy o usługach płatniczych jest pobudzenie obrotu bezgotówkowego, poprzez wprowadzenie na rynek nowych dostawców usług płatniczych, jakim będą instytucje płatnicze i biura usług płatniczych.

Czy zatem obciążenie wydawców kart płatniczych tak wysokimi kosztami nadzoru nie mija się z celem Ustawy?

Uważamy, że Organizacje kartowe będące bezpośrednim wydawcą kart płatniczych powinni zostać potraktowani tak samo jak Agenci Rozliczeniowi i że wskaźnik służący do wyliczenia wpłaty z tytułu kosztów nadzoru powinien być taki sam dla obu grup działających na rynku tych samych usług finansowych.

Wnioskujemy zatem, o wniesienie poprawki do art. 113 ust. 3 w brzmieniu:

Do działalności polegającej na świadczeniu usług płatniczych, o której mowa w art. 3 ust.1 pkt 4 albo w art. ust 1 pkt 5, stosuje się stawkę nieprzekraczającą 0,0025% w odniesieniu do tych usług.

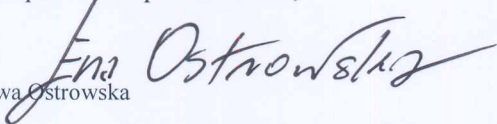
Niezmiennie pozostajemy do dyspozycji,

Z poważaniem

Jacek Bochenek

Dyrektor Generalny, Diners Club Polska Sp. z o.o.

Podpisano z upoważnienia,

  
Ewa Ostrowska

Kierownik ds. Zgodności, Diners Club Polska Sp. z O.O.

 **Diners Club**  
**INTERNATIONAL**  
**Diners Club Polska Sp. z o.o.**  
**Senatorska 12, 00-082 Warszawa**  
**NIP 527-17-28-628, REGON: 012411231**