

System ochrony akceptanta kart płatniczych w unijnym rozporządzeniu ws. opłat *interchange*

Unijne rozporządzenie ws. opłat *interchange* obejmuje akceptantów szczególnym reżimem ochronnym, komplementarnym do reżimu ochrony konsumenta usług płatniczych. Wyraźne odejście przez prawodawcę europejskiego od dychotomicznego podziału uczestników obrotu gospodarczego na konsumentów i przedsiębiorców należy ocenić pozytywnie, choć niezbędne wydaje się uproszczenie istniejących regulacji.

MICHAŁ MOSTOWIK

Celem niniejszego artykułu jest ocena wpływu rozporządzenia 2015/751 w sprawie opłat *interchange*¹ (dalej: „Rozporządzenie”²) na pozycję prawną akceptantów (podmiotów przyjmujących płatności kartą płatniczą) w UE. Uprzednio przyjęte unijne akty prawne w tym obszarze (zwłaszcza dyrektywa PSD³) jako paradygmat stawiały bowiem potrzebę ochrony konsumenta w relacji z dostawcą usług. Tymczasem pozycja akceptantów, czyli niemal wyłącznie profesjonalnych użytkowników usług płatniczych, była chroniona słabiej. Rozporządzenie wprowadza komplementarny (choć odrębny od systemu ochrony konsumenta) reżim ochrony akceptanta kart płatniczych.

Głównym celem Rozporządzenia było wprowadzić określenie maksymalnych stawek opłaty *interchange*, lecz z perspektywy czasu nie mniej istotne mogą okazać się regulacje zmierzające do „rozwiązania rąk” akceptantom. Z założenia miały one utworzyć spójny system ochrony prawnej akceptanta, umożliwiając m.in. stosowanie tzw. zasad kierunkowania wyboru oraz odmowy akceptacji niektórych instrumentów płatniczych (dalej zasady te określam zbiorczo jako „zasady preferencji akceptanta”).

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z 29.04.2015 r. w sprawie opłat *interchange* w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (OJ L 123, 19.5.2015).

² Odesłania do jednostek redakcyjnych bez wyraźnego wskazania innego aktu prawnego odnoszą się do Rozporządzenia.

³ Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 13.11.2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (OJ L 319, 5.12.2007), dalej: „dyrektywa PSD”.