

EBA/GL/2015/01

11.05.2015

Wytyczne EUNB

dotyczące krajowych wstępnych
wykazów najbardziej reprezentatywnych
usług powiązanych z rachunkiem
płatniczym i podlegających opłacie

Stosowanie się do wytycznych i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 13.07.2015. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2015/01”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

Temat, zakres i definicje

Temat i zakres stosowania

5. Niniejsze wytyczne dotyczą prawidłowego stosowania kryteriów określonych w art. 3 ust. 2 dyrektywy 2014/92/UE, które stosują właściwe organy, tworząc wstępny wykaz najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i podlegających opłacie.

Adresaci

6. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów, o których mowa w motywie 17 dyrektywy 2014/92/UE.

Definicje

7. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2014/92/UE mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie.
8. W szczególności: „usługi powiązane z rachunkiem płatniczym” zostały zdefiniowane w art. 2 pkt 6 dyrektywy 2014/92/UE jako wszelkie usługi związane z otwarciem, prowadzeniem i zamknięciem rachunku płatniczego, w tym usługi płatnicze i transakcje płatnicze objęte zakresem art. 3 lit. g) dyrektywy 2007/64/WE oraz kredyt w rachunku bieżącym i przekroczenie salda na rachunku.

Wdrożenie

9. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia dd/mm/rrrr [dzień po publikacji przetłumaczonych wersji wytycznych].

Wymogi dotyczące krajowych wstępnych wykazów najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i podlegających opłacie

Wytyczna 1: Określenie usług uwzględnianych we wstępnym wykazie

1.1. Jeżeli chodzi o kryterium „usług, które są najczęściej wykorzystywane przez konsumentów w odniesieniu do ich rachunku płatniczego”, o których mowa w art. 3 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/92/UE, należy uwzględnić poniższe czynniki w zakresie uznanym za konieczny do sporządzenia wykazu:

- a. oceniając poziom rozpowszechnienia usług, właściwe organy powinny uwzględnić ogólną liczbę konsumentów;
- b. właściwe organy powinny uwzględnić względne rozpowszechnienie usług poprzez ocenę, jak często stanowią one element obsługi rachunku płatniczego;
- c. właściwe organy powinny rozważyć, jak często omawiane usługi są wykorzystywane, uwzględniając w miarę możliwości liczbę konsumentów korzystających z usługi oraz częstotliwość korzystania z usługi;
- d. właściwe organy powinny traktować oferowanie samego rachunku jako usługę.

1.2. Jeżeli chodzi o kryterium „usług, które generują najwyższe koszty dla konsumentów, zarówno w ujęciu ogólnym, jak i jednostkowym.”, o których mowa w art. 3 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/92/UE, należy uwzględnić poniższe czynniki w zakresie uznanym za konieczny do sporządzenia wykazu:

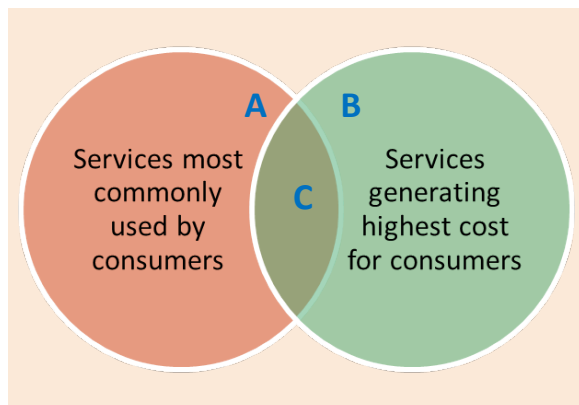
- a. odnośnie do opłat w ujęciu ogólnym i jednostkowym właściwe organy powinny uwzględniać nie tylko usługi, które spełniają obydwa te kryteria jednocześnie, ale także usługi, które generują najwyższe koszty dla konsumentów albo w ujęciu ogólnym, albo jednostkowym;
- b. właściwe organy powinny traktować opłaty łącznie, określając koszty jednostkowe lub koszty ogólne usług, które mogą wiązać się z różnymi rodzajami opłat;
- c. oceniając, które usługi są najbardziej reprezentatywne, właściwe organy powinny uwzględniać koszty, które są ponoszone lub mogą być ponoszone przez konsumentów za korzystanie z usług w skali roku, najlepiej w oparciu o dostępne najbardziej aktualne dane z okresu dwunastomiesięcznego.

Wytyczna 2: Dokonywanie oceny przy tworzeniu wstępnego wykazu

2.1. Tworząc wstępny wykaz, właściwe organy powinny priorytetowo traktować te usługi, które spełniają obydwa kryteria (tj. obszar C na rysunku 1).

2.2. Na kolejnym etapie, ponieważ kryteria niekoniecznie spełniane są łącznie, właściwe organy powinny także uwzględnić usługi, które spełniają tylko jedno z kryteriów (tj. w obszarach A i B), na potrzeby włączenia do wstępnego wykazu

Rysunek 1 - Usługi i kryteria



Services most commonly used by consumers	Usługi, które są najczęściej wykorzystywane przez konsumentów
Services generating highest cost for consumers	Usługi, które generują najwyższe koszty dla konsumentów

2.3. Właściwe organy powinny korzystać z innych kryteriów wyłącznie wyjątkowo, w przypadku określonych problemów na rynku. Właściwe organy powinny wówczas móc uzasadnić zastosowaną metodologię, dostarczyć odpowiednie dane i przedstawić uzasadnienie decyzji.

2.4. Właściwe organy powinny traktować świadczoną usługę jako odrębną usługę niezależnie od możliwości zróżnicowania kosztów przez dostawców usług w zależności od takich czynników, jak kanały korzystania lub tożsamość otrzymującego dostawcy usług płatniczych.

Wytyczna 3: Przekazywanie odpowiedzi ze wstępnym wykazem

3.1. Właściwe organy powinny udzielać odpowiedzi Komisji i EUNB za pomocą formularza z załącznika. Właściwe organy powinny wysłać odpowiedzi na następujące specjalne skrzynki mailowe

- EC-PAD-IMPLEMENTATION@ec.europa.eu, oraz
- PAD@eba.europa.eu.

Wytyczna 4: Dane i dowody

4.1. Właściwe organy powinny opierać swoje decyzje na odpowiednich danych. Właściwe organy mogą korzystać z danych z wielu źródeł, o ile są wiarygodne.

4.2. Właściwe organy powinny zapewnić, aby były w stanie dostarczyć dodatkowe dane, by uzasadnić każdą decyzję o włączeniu lub wyłączeniu określonych usług z wykazu.



Wytyczna 5: Przekazywanie wstępnych wykazów

5.1. Zgodnie z art. 3 ust. 3 dyrektywy 2014/92/UE właściwe organy przekazują wstępny wykaz do dnia 18 września 2015 r.

Załącznik: Wzór odpowiedzi dla właściwego organu

Dane do kontaktu

Państwo członkowskie: _____
Właściwy organ: _____

Osoba do kontaktu we właściwym organie:

Nazwisko: _____
Stanowisko: _____
E-mail: _____
Nr tel.: _____
Nr faksu: _____

Proszę opisać, czy usługi lub zastosowana terminologia zostały poddane standaryzacji oraz w jaki sposób (prawodawstwo, inicjatywa branżowa itd.):

Instrukcja wypełniania wzoru

1. Proszę podać co najmniej 10 i nie więcej niż 20 najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym. Wzór został podzielony na różne rodzaje usług według ich charakteru.
2. Proszę dodać wiersze w tabelach dla każdej z usług z wykazu co najmniej 10 i nie więcej niż 20 najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym.
3. Proszę specjalnie wyróżnić słowa lub terminologię, które zostały poddane standaryzacji w Państwa państwie członkowskim. Proszę podać terminologię w tłumaczeniu na język angielski oraz w języku urzędowym Państwa państwa członkowskiego.
4. Kilka przykładów usług, które należą do każdego z rodzajów, przedstawiono w tabeli pod tabelami odpowiedzi. Jeżeli dana usługa pasuje do jednego lub kilku przykładów, proszę podać kod(y) ID przykładu w kolumnie „Kod ID”. Jeżeli usługa nie pasuje do żadnego z przykładów, należy pozostawić kolumnę ID pustą.

5. Należy pamiętać, że lista kodów nie jest zamknięta – jej celem jest wyłącznie ułatwienie porównania odpowiedzi państw członkowskich.
6. Jeden przykład usługi został już wypełniony wyłącznie do celów informacyjnych. Jeżeli ta usługa nie powinna znaleźć się w Państwa odpowiedzi, proszę ją usunąć.
7. Proszę wskazać odpowiedni kanał dystrybucji danej usługi. Należy pamiętać o specjalnej kolumnie, z której trzeba skorzystać, jeżeli usługi mają różne ceny w zależności od kanału. Na przykład: opłata pobierana przez dostawcę usług płatniczych za polecenie przelewu może być różna w zależności od tego, czy klient dokonuje przelewu online czy w oddziale, lub w zależności od tego, czy polecenie przelewu zlecono między rachunkami prowadzonymi u różnych dostawców usług płatniczych czy między rachunkami w ramach tego samego dostawcy.
8. Należy pamiętać, że proszeni są Państwo o wskazanie najbardziej powszechnych praktyk rynkowych dla każdej usługi, a nie o podanie wysokości opłat.

Wyjaśnienie nagłówków kolumn ze wzoru

Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim) – Proszę podać nazwę usługi w języku angielskim

Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego – jeżeli jest więcej niż jedna nazwa, proszę podać nazwę najczęściej stosowaną w prawie krajowym. Zgodnie z art. 3 ust. 1 dyrektywy powinna ona zawierać odpowiednie pojęcia.

Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego – Proszę podać opis usługi. Zgodnie z art. 3 ust. 1 dyrektywy powinien on zawierać istniejące formalne definicje.

Opis usługi (w języku angielskim) – Proszę podać opis usługi w języku angielskim.

Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia z opłat – Należy uwzględnić najbardziej powszechnej struktury opłat w Państwa kraju, o ile dotyczy. W tym polu można opisać dodatkowe zróżnicowanie cen powszechne na szczeblu krajowym, na przykład kiedy do opłat za prowadzenie stosuje się różne kryteria: całkowity stan kont u dostawcy usług, stan konta lub inne wykorzystywane usługi, aby wymienić tylko kilka. Należy pamiętać, że nie trzeba wskazywać wysokości opłat. Nie musi to być wyczerpujący opis każdej struktury.

Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach – Proszę wykorzystać tę kolumnę i przedstawione opcje, jeżeli w Państwa państwie członkowskim istnieje powszechna praktyka rynkowa polegająca na zróżnicowaniu opłat w zależności od kanałów wykorzystania. Proszę przedstawić wyjaśnienie, jeżeli na rynku krajowym funkcjonują mieszane praktyki.

Kod ID – Jeżeli ta usługa znajduje się w tabeli przykładów poniżej, proszę podać odpowiedni kod ID.

Rodzaj 1 - Zarządzanie rachunkiem / prowadzenie rachunku i usługi powiązane

1. Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim)	2. Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego	3. Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego	4. Opis usługi (w języku angielskim)	5. Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia	6. Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach	7. Kod ID
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	

Przykłady usług rodzaju 1 – „Zarządzanie rachunkiem / prowadzenie rachunku i usługi powiązane”	Kod ID
Regularna opłata za prowadzenie rachunku płatniczego. Jeżeli ta opłata umożliwia konsumentom dostęp do innych usług (bez opłat), proszę podać kody dla różnych usług, które są najczęściej dostępne w ramach opłaty za prowadzenie rachunku na Państwa rynku (np. kod ID 4, jeżeli zapewniana jest karta debetowa) i które są ujawniane zgodnie z art. 3 ust. 3 dyrektywy 2014/92/UE.	1
Regularna opłata związana z poziomem lub metodą świadczenia usługi (np. opłata za bankowość internetową lub telefoniczną)	2
Inne usługi dodatkowe, takie jak przygotowanie zestawień, obsługa zapytań o stan konta	3

Rodzaj 2 – Instrumenty płatnicze (karty i czeki)

1. Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim)	2. Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego	3. Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego	4. Opis usługi (w języku angielskim)	5. Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia	6. Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach	7. Kod ID
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	

Przykłady usług rodzaju 2 – „Instrumenty płatnicze (karty i чеки)”	Kod ID
Wydanie lub obsługa karty debetowej	4
Wydanie lub obsługa karty kredytowej, w tym karty debetowej z opóźnionym debetem	5
Wypłata gotówki ²	6
Wpłata pieniężna (banknoty i monety)	7
Korzystanie z karty debetowej do płatności za granicą	8
Korzystanie z karty debetowej do wypłat z bankomatów za granicą	9
Korzystanie z karty kredytowej do płatności za granicą	10
Korzystanie z karty kredytowej do wypłat z bankomatów za granicą	11
Wydanie książeczki czekowej	12

² Proszę określić, czy ceny są zróżnicowane dla innych kanałów poprzez zaznaczenie pola „inne” w kolumnie 6. Dotyczy to wypłat w oddziale i z bankomatów. Proszę także określić, czy pobierane są różne opłaty w zależności od sieci, do której należy bankomat, jeżeli tak jest w przypadku Państwa rynku. Nie chodzi o opłaty nakładane bezpośrednio na konsumenta przez dostawcę bankomatu w odniesieniu do poszczególnych wypłat i uiszczane dostawcy bankomatu przez konsumenta jako prowizja od wypłacanych środków.

Rodzaj 3 – Krajowe usługi płatnicze³

1. Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim)	2. Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego	3. Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego	4. Opis usługi (w języku angielskim)	5. Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia	6. Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach	7. Kod ID
Rodzaj 3 – Krajowe usługi płatnicze						
[Przykład] Polecenie przelewu – SEPA			<i>Transakcja płatnicza inicjowana przez płatącego, która umożliwia przekazanie środków, w euro, z konta płatącego u dostawcy usług płatniczych na konto odbiorcy u dostawcy usług płatniczych, jeżeli obaj dostawcy/jeden z dostawców jest/są na terenie jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA).</i>	<i>Opłata może zostać pobrana od płatącego w momencie inicjowania płatności. Opłata może być zróżnicowana w zależności od wykorzystanego do zlecenia kanału. Możliwe są zwolnienia z opłat, jeżeli zlecenie płatnicze złożono za pośrednictwem określonego kanału (np. internet, bankomat). Opłaty nie są zróżnicowane w zależności od otrzymującego dostawcy usług płatniczych.</i>	Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input checked="" type="checkbox"/> oddział <input checked="" type="checkbox"/> internet <input checked="" type="checkbox"/> tel. kom. <input checked="" type="checkbox"/> inne: telefon, bankomat	13
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	
Przykłady usług rodzaju 3 – „Krajowe usługi płatnicze”		Kod ID	Przykłady usług rodzaju 3 – „Krajowe usługi płatnicze”			Kod ID
Polecenie przelewu ⁴ – SEPA ⁵		13	Polecenia zapłaty (jeżeli pobierana jest opłata za utworzenie takiego polecenia)			16
Polecenie przelewu – nie SEPA		14	Opłata za zrealizowaną płatność (opłaty są pobierane, kiedy płatność zostaje zrealizowana, ale nie ma wystarczających środków na koncie)			17

³ Inicjowane i realizowane w państwie członkowskim.⁴ W przypadku poleceń przelewu proszę określić w kolumnie 5, czy opłaty są zróżnicowane w zależności od otrzymującego dostawcy usług płatniczych.⁵ Polecenia przelewu zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 260/2012.



Zlecenia stałe	15	Opłata za niezrealizowaną płatność (opłaty są pobierane, kiedy płatność zostaje odrzucona ze względu na niewystarczające środki na koncie)	18
----------------	----	--	----

Rodzaj 4 – Międzynarodowe płatności i usługi związane z obsługą obcych walut

1. Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim)	2. Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego	3. Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego	4. Opis usługi (w języku angielskim)	5. Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia	6. Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach	7. Kod ID
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne:	

Przykłady usług rodzaju 4 – „Międzynarodowe płatności i usługi związane z obsługą obcych walut”	Kod ID
Polecenie przelewu – SEPA	13
Polecenie przelewu – nie SEPA	14
Otrzymanie drogą elektroniczną zagranicznego przelewu środków	19
Usługi wymiany walut	20
Czeki podróżne w walucie obcej	21

Rodzaj 5 – Usługi związane z kredytem w rachunku bieżącym i przekroczeniem salda na rachunku

1. Usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (w języku angielskim)	2. Nazwa usług w języku urzędowym państwa członkowskiego	3. Opis usługi w języku urzędowym państwa członkowskiego	4. Opis usługi (w języku angielskim)	5. Opis najbardziej powszechnej struktury opłat, częstotliwości najczęściej stosowanej do usługi oraz czy stosowane są zwolnienia	6. Proszę określić, czy opłaty są zróżnicowane w różnych kanałach	7. Kod ID
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne: _____	
					Czy opłaty są zróżnicowane w zależności od kanału korzystania? <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak Jeżeli tak, które kanały: <input type="checkbox"/> oddział <input type="checkbox"/> internet <input type="checkbox"/> tel.kom. <input type="checkbox"/> inne: _____	

Przykłady usług rodzaju 5 – „Usługi związane z kredytem w rachunku bieżącym i przekroczeniem salda na rachunku”	Kod ID
Kredyt w rachunku bieżącym ⁶ (uzgodnione przekroczenie salda)	22
Przekroczenie salda na rachunku ⁷ (nieuzgodnione przekroczenie salda)	23
Opłata za zrealizowaną płatność (opłaty są pobierane, kiedy płatność zostaje zrealizowana, ale nie ma wystarczających środków na koncie)	17
Opłata za niezrealizowaną płatność (opłaty są pobierane, kiedy płatność zostaje odrzucona ze względu na niewystarczające środki na koncie)	18

⁶ W przypadku kredytu w rachunku bieżącym proszę określić w kolumnie 5, które z typowych kosztów są stosowane: opłata stała, opłata od skorzystania, procent (dopuszcza się kilka opłat).

⁷ W przypadku przekroczenia salda na rachunku proszę określić w kolumnie 5, które z typowych kosztów są stosowane: opłata od skorzystania, procent (dopuszcza się kilka opłat).