

Załącznik nr 3 do OPZ_Schemat kolejowy

Materiał informacyjny - wyciąg z uzgodnień z interesariuszami

INNOBALTICA SP. Z O.O. 80-067 GDAŃSK, UL. RÓWNA 19/21
NIP 957-10-03-404, REGON 220639884, BANK PKO BP SA 63 1020 1811 0000 0102 0311 6969
KRS 0000311943, VII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO KAPITAŁ ZAKŁADOWY 21 305 000,00 PLN



Rzeczpospolita
Polska

Unia Europejska
Fundusz Spójności



Wyłączna odpowiedzialność za treść niniejszej publikacji leży po stronie jej autorów. Jej treść nie musi odzwierciedlać opinii Unii Europejskiej. Ani Europejski Bank Inwestycyjny ani Komisja Europejska nie są odpowiedzialne za jakiegokolwiek wykorzystanie zawartych tu informacji.

Współfinansowane przez program ramowy Unii Europejskiej „Horyzont 2020”





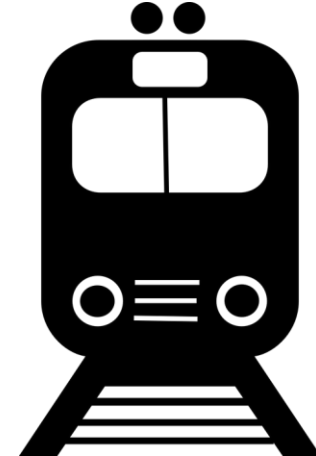
Województwo
Pomorskie
Organizator
przewozów
wojewódzkich

Powierzenie zadania (w oparciu o decyzję Komisji UE 2012/21/UE), którego istotą jest zorganizowanie i utrzymywanie systemu poboru opłat od pasażerów oraz przekazywanie pobranych opłat operatorowi przewozów kolejowych. Spółka z tytułu wykonywanej usługi w ogólnym interesie gospodarczym wynagradzana przez powierzającego zadanie.

W umowie z operatorem przewozów nałożony obowiązek umożliwienia realizacji zadań przez InnoBalticę oraz udzielenia pełnomocnictwa do wystawiania przez InnoBalticę faktur w imieniu i na rzecz Operatora. Operator obowiązany do wskazania rachunku bankowego do przekazywania opłat z tytułu przewozów pobranych w ramach Systemu PZUM. Operator powinien uzyskać niezbędne oprogramowanie i sprzęt do kontroli ważności uprawnień przejazdowych.

INNOBALTICA

Przekazanie
pobranych opłat z
tytułu przewozów



Operator przewozów kolejowych
organizowanych przez Województwo

Istota usługi w ogólnym interesie gospodarczym świadczonej przez Spółkę

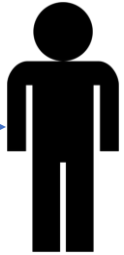
Usługi powierzone InnoBaltice Sp. z o.o. (dalej jako IB Sp. z o.o.) przez Województwo Pomorskie w ramach powierzenia świadczenia usług w ogólnym interesie gospodarczym w oparciu o treść Decyzji Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych, przyznawanej przedsiębiorstwom zobowiązanym do wykonywania usług świadczonych w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. U. UE. L. z 2012 r. Nr 7, str. 3).

IB sp. z o.o. świadczy usługę, której istota obejmuje zasadnicze obszary:

- *zorganizowanie, utrzymanie i obsługa systemu bezgotówkowego poboru opłat za usługi przewozu wykonywane przez operatorów transportu publicznego i przekazywaniu pobranych kwot od pasażerów na rachunki operatorów lub organizatorów (co uzależnione jest od typu umowy brutto, netto)*
 - *ustalania wysokości należnych opłat za wykonane usługi przewozu w zbiorowym transporcie publicznym;*
- *agregowaniu i analizie informacji o potokach pasażerów, szczytach komunikacyjnych, preferowanych środkach przewozu i innych zachowaniach użytkowników zbiorowego transportu publicznego;*
- *prorowadzenie systemu kompleksowej informacji pasażerskiej (rozkłady jazdy, regulaminy przewozu, tabele opłat itp. dostępne w jednym źródle),*
- *zapewnienie założenia i prowadzenia rachunków płatniczych przez instytucję płatniczą (bank) dla użytkowników systemu PZUM nie korzystających z instrumentów płatniczych.*

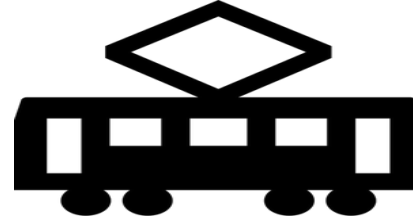
Zadaniem, **które nie jest przedmiotem powierzenia (nie wchodzi w zakres wykonywanej usługi)** jest sprzedaż biletów, niezależnie czy przyjąłaby ona postać odsprzedaży czy też umowy agencyjnej.

Umowa przewozu - kolej



Check-in

- zawarcie umowy przewozu przez spełnienie innych określonych przez przewoźnika warunków dostępu do środka transportowego (art. 16 ust. 1 prawa przewozowego);
 - płatność odroczona;
- informacja o zawarciu umowy przewozu przesyłana do PZUM;
- system zakłada, że przewóz nastąpi do stacji końcowej, ale nie następuje obciążenie pasażera

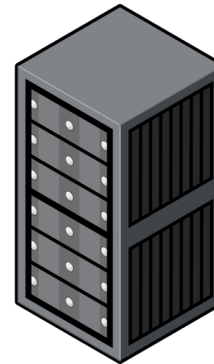


Check-out

- check-out traktowany jako zmiana umowy przewozu w zakresie miejscowości przeznaczenia (art. 17 ust. 2 pkt 2 prawa przewozowego);
- konieczność automatyzacji wydawania poświadczeń przewoźnika o zgodzie na zmianę umowy przewozu np. przesyłana w aplikacji mobilnej;

Informacja o rozpoczęciu przewozu

Informacja o zakończeniu przewozu



PZUM

Informacja o zawarciu, zmianie, wykonaniu umowy w przypadku użytkowników korzystających z aplikacji PZUM

Zawarcie, wykonywanie i zmiana umowy przewozu w przewozach kolejowych

Stosownie do brzmienia art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. Prawo przewozowe (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1983) *umowę przewozu zawiera się przez nabycie biletu na przejazd przed rozpoczęciem podróży lub spełnienie innych określonych przez przewoźnika lub organizatora publicznego transportu zbiorowego warunków dostępu do środka transportowego, a w razie ich nieustalenia - przez samo zajęcie miejsca w środku transportowym.*

W proponowanym modelu umowa przewozu zostaje zawarta przez tzw. „check-in” czyli przybliżenie karty PZUM, karty płatniczej lub innego nośnika informacji do tzw. walidatora, który rejestruje zamiar wejścia do środka transportu (rozpoczęcia podróży). Jest to zatem spełnienie innych warunków dostępu do środka transportowego, czyli umowa przewozu zawierana jest przez czynność inną niż nabycie biletu, z czego należy wnioskować, że znak legitymacyjny w postaci biletu jest zbędny. Informacja o zawarciu umowy przewozu przechowywana jest w systemie PZUM, a pasażer posiadający konto PZUM otrzymuje informację w aplikacji mobilnej. Informacja o rozpoczęciu przewozu (check-in) nie powoduje pobrania opłaty ze względu na to, że jej wysokość na tym etapie jest nieokreślona (nie jest znana stacja lub przystanek na jakim będzie wysiadał pasażer) jednakże system PZUM przyjmuje wstępne założenie, że pasażer odbywa podróż do ostatniej stacji/przystanku.

Dokonanie tzw. „check-out” należy traktować jako zmianę umowy przewozu w zakresie miejscowości przeznaczenia, do czego pasażer uprawniony jest na podstawie art. 17 ust. 1 w związku z art. 17 ust. 2 pkt 2 ustawy prawo przewozowe. Należy założyć, że skuteczne dokonanie „check-out” będzie uzyskaniem od przewoźnika (operatora) odpowiedniego poświadczenia, o którym stanowi art. 17 ust. 3 ustawy prawo przewozowe. Check-out powoduje wygenerowanie informacji dla systemu PZUM i ustalenie należnej opłaty, którą zostanie obciążony pasażer (ustawodawca nie wprowadza ograniczeń co do terminu uiszczenia zapłaty z tytułu usługi przewozu).

Fiskalizacja - zwolnienia



Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz. U. z 2018 r. poz. 2519).

Tabela w załączniku, poz. 37

*Świadczenie usług na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych, jeżeli świadczący usługę otrzyma w całości zapłatę za wykonaną czynność za pośrednictwem **poczty, banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej** (odpowiednio na rachunek bankowy podatnika lub na rachunek podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której jest członkiem), a z ewidencji i dowodów dokumentujących zapłatę jednoznacznie wynika, jakiej konkretnie czynności dotyczyła.*

Potwierdzenie w interpretacjach indywidualnych Ministra Finansów – 414660/I

Model systemu transakcyjnego PZUM oparty jest o rozliczenia bezgotówkowe przeprowadzane między rachunkami płatniczymi pasażera i operatora albo pasażera -> InnoBalticaSp. z o.o. -> (operatora).

Aktualne doświadczenie operatorów wskazuje na to, że możliwe jest otrzymanie rekompensaty z tytułu uwzględniania ulg ustawowych (vide raport NIK „Finansowanie ulg na przejazdy komunikacją autobusową i kolejową” z powołaniem się na tę przesłankę.

Zasadne i konieczne jest wystąpienie o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej przez InnoBalticę Sp. z o.o.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz. U. z 2018 r. poz. 2519)

Tabela w załączniku, poz. 40

Usługi świadczone przy użyciu urządzeń, w tym wydających bilety, obsługiwanych przez klienta, które również w systemie bezobsługowym przyjmują należność w:

- *bilonie lub banknotach*
- *innej formie (bezgotówkowej), jeżeli z ewidencji i dowodów dokumentujących transakcję jednoznacznie wynika, jakiej konkretnie transakcji zapłata dotyczyła*

Potwierdzenie w interpretacji indywidualnej Ministra Finansów - 414662/I

Aktualne doświadczenie operatorów wskazuje na to, że możliwe jest otrzymanie rekompensaty z tytułu uwzględniania ulg ustawowych (vide raport NIK „Finansowanie ulg na przejazdy komunikacją autobusową i kolejową”).

Zasadne i konieczne jest wystąpienie o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej przez InnoBalticę Sp. z o.o.



Uprawnienie do otrzymania dopłat do ulg – brzmienie ustawy o publicznym transporcie zbiorowym



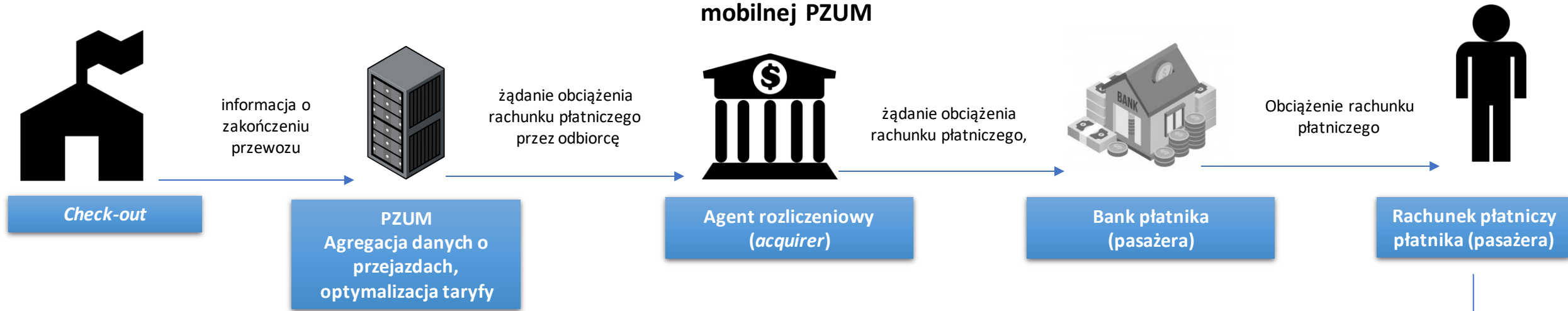
Art. 57 ust. 1

Uprawnienie do otrzymywania rekompensaty w części, o której mowa w art. 50 ust. 1 pkt 2 lit. a, nabywa operator, który stosuje kasy rejestrujące posiadające pozytywną opinię ministra właściwego do spraw finansów publicznych, które umożliwiają określenie kwoty dopłat do przewozów w podziale na poszczególne kategorie ulg ustawowych.

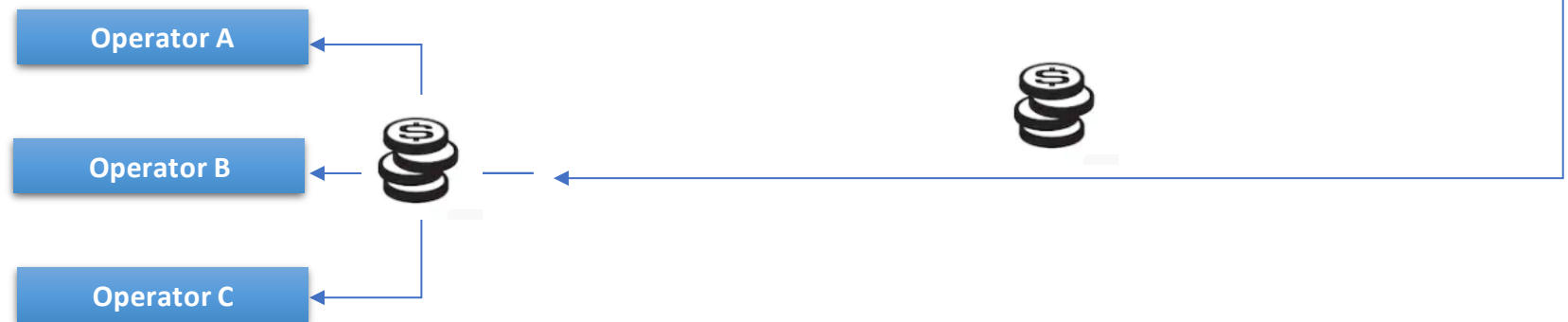
Art. 81 uptz

Operator publicznego transportu zbiorowego wykonujący przewozy w transporcie kolejowym stosuje kasy rejestrujące, o których mowa w art. 57 ust. 1, od dnia 1 stycznia 2020 r.

Schemat transakcyjny – kolej (wariant I)
Użycie karty PZUM spersonalizowanej albo karty płatniczej
powiązanej z kontem pasażera w systemie PZUM albo aplikacji
mobilnej PZUM



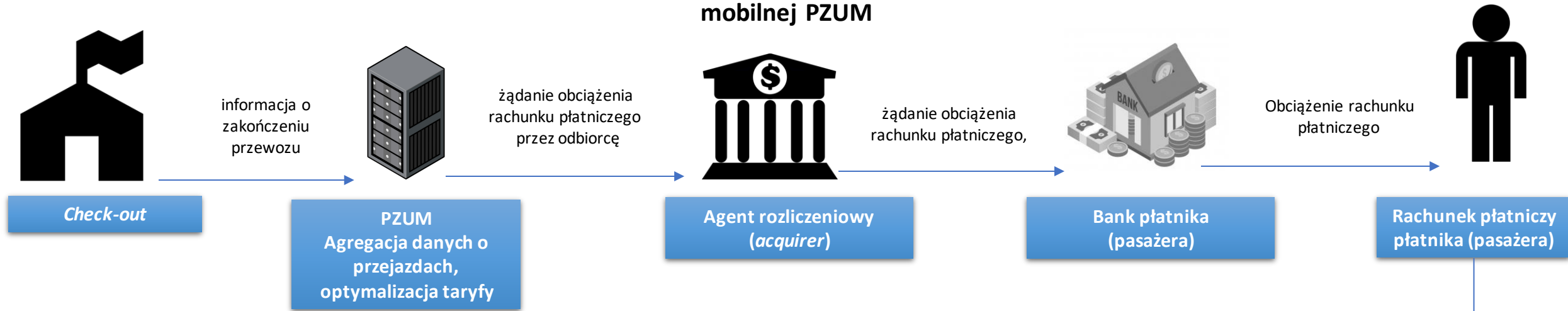
Wariant zakładający dopuszczalność przekazu dla banku odbiorcy celem transferu środków bezpośrednio do operatorów



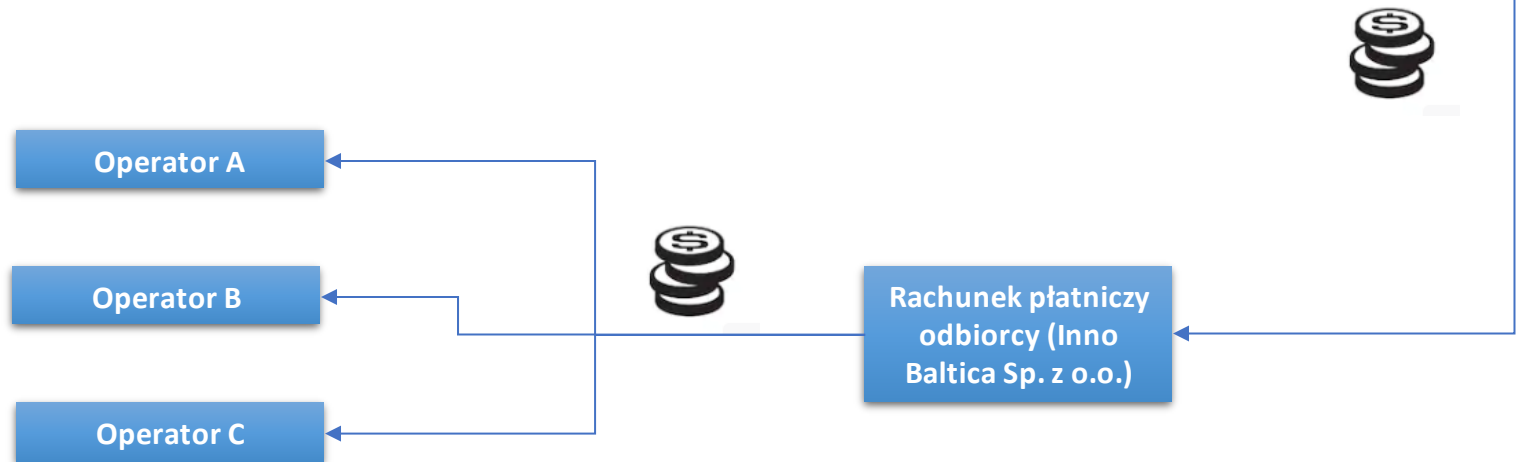
Opis schematu transakcyjnego – wariant 1

Na podstawie informacji uzyskanych z urządzeń końcowych systemu PZUM następuje złożenie polecenia zapłaty skierowane do instytucji płatniczej prowadzącej rachunek płatniczy pasażera. Odbiorca w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych tj. InnoBaltica Sp. z o.o. w treści zainicjowanego polecenia zapłaty nie wskazuje swojego rachunku płatniczego, a rachunki płatnicze poszczególnych operatorów w przewozach kolejowych, na które mają zostać przekazane środki pieniężne pobrane z rachunków płatniczych użytkowników (pasażerów). W przypadku użytkowników spersonalizowanych systemu PZUM **możliwe jest** stosowanie mechanizmów optymalizacji kosztów, stosowanie ulg handlowych oraz ustawowych.

Schemat transakcyjny – kolej (wariant II)
Użycie karty PZUM spersonalizowanej albo karty płatniczej
powiązanej z kontem pasażera w systemie PZUM albo aplikacji
mobilnej PZUM



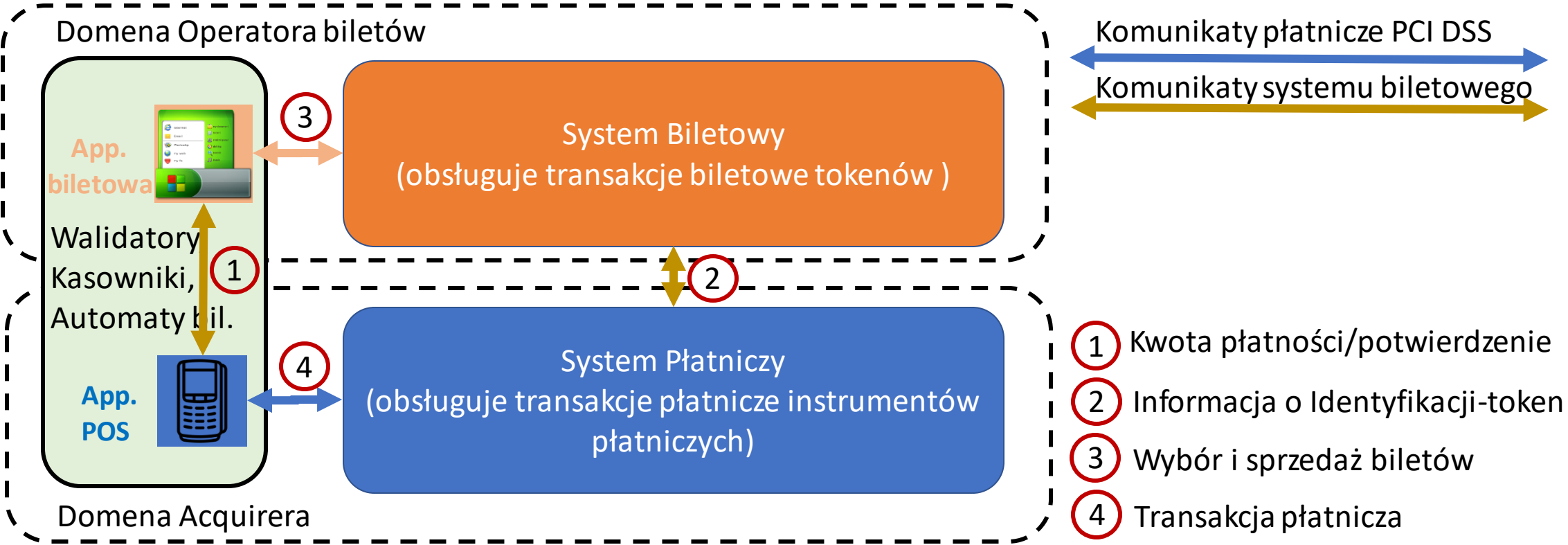
Wariant zakładający
uprzedni wpływ
środków od
pasażera na
rachunek IB i
późniejszy transfer
do operatorów



Opis schematu transakcyjnego

Na podstawie informacji uzyskanych z urządzeń końcowych systemu PZUM następuje złożenie polecenia zapłaty skierowane do instytucji płatniczej prowadzącej rachunek płatniczy pasażera. Odbiorca w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych tj. Inno Baltica Sp. z o.o. w treści zainicjowanego polecenia zapłaty wskazuje swój rachunek płatniczy jako właściwy do transferu środków z rachunku płatniczego pasażera. W przypadku użytkowników spersonalizowanych systemu PZUM **możliwe jest** stosowanie mechanizmów optymalizacji kosztów, stosowanie ulg handlowych oraz ustawowych.

Formalna rozdzielnosc systemu biletowego od systemu platniczego objętego certyfikacją PCI DSS



Tokenizacja instrumentów płatniczych

1 token = 1 instrument płatniczy.

1 osoba może posiadać wiele instrumentów płatniczych .

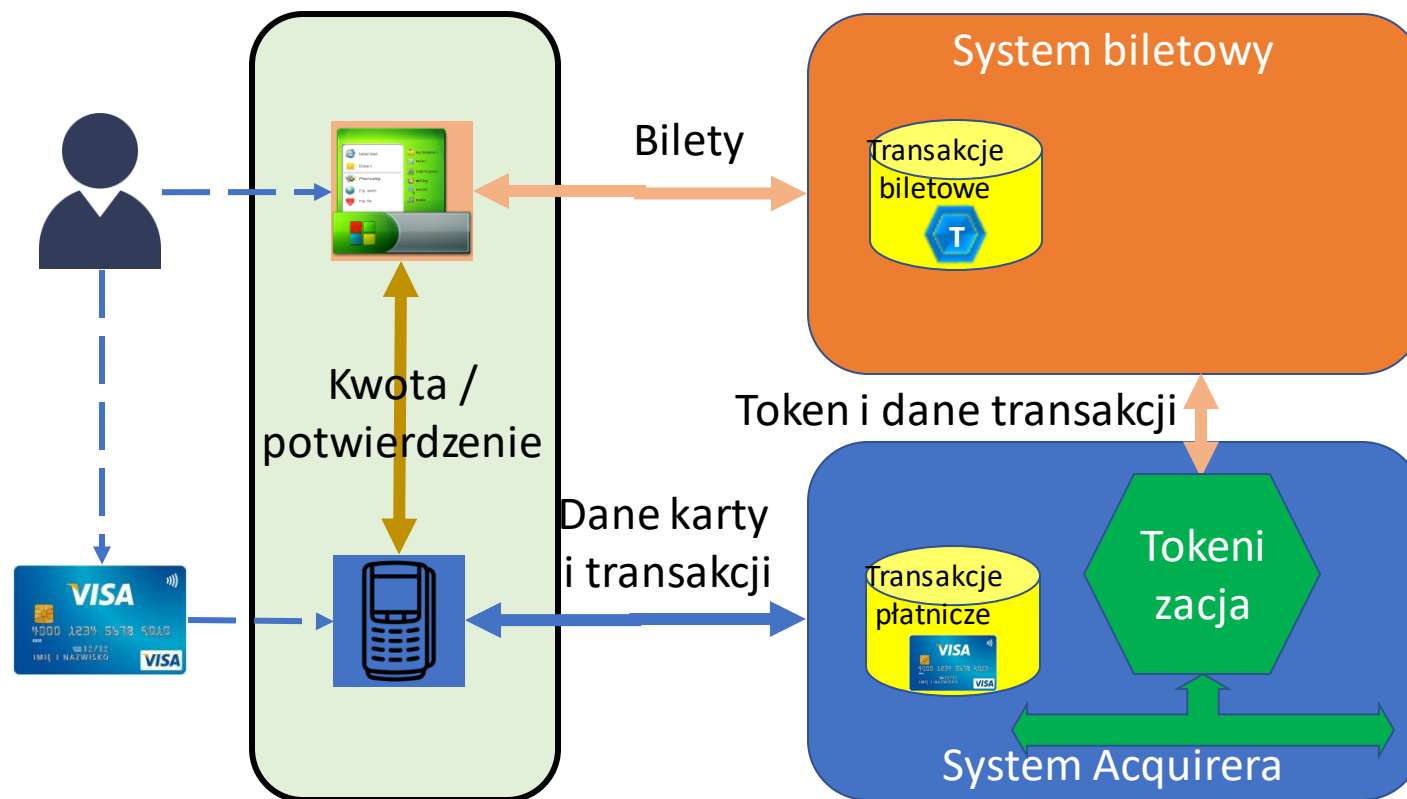
Token może być anonimowy (bilet na okaziciela) lub może być powiązany z osobą zarejestrowaną w systemie biletowym.

Technicznie token może być anonimowy lub spersonalizowany niezależnie od tego czy i dla kogo jest spersonalizowany instrument płatniczy.

Zachowanie zgodności personalizacji tokena i instrumentu płatniczego wymaga zapisów regulaminowych oraz właściwych procedur personalizacji tokena w systemie biletowym.

Tokenizacja niektórych mobilnych instrumentów płatniczych wymaga współpracy Acquirera bezpośrednio z wydawcą takiego instrumentu z uwagi na generowanie zmiennych danych identyfikacyjnych per transakcja.

Tokenizacja transakcji płatniczych



Walidacja walidatorem z POS Acquirera 2 (współpraca kolejami)

