



# Minister Finansów

Warszawa, 28 czerwca 2024 roku



---

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 3193 Posła Daniela Milewskiego  
Znak sprawy: FN7.054.2.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Pan Szymon Hołownia**  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w nawiązaniu do zapytania numer 3193 Pana Posła na Sejm RP Daniela Milewskiego w sprawie rozwoju sektora FinTech w Polsce, poniżej przedstawiam następujące wyjaśnienia.

*1. Jakie działania podejmuje się w celu wspierania rozwoju sektora fintech w Polsce, zarówno pod względem technologicznym, jak i biznesowym?*

Ministerstwo Finansów może wpływać na rozwój oraz działalność sektora FinTech poprzez kształtowanie regulacji prawnych. Należy wskazać, że główne ramy rozwoju tego sektora ustanowione zostały przez przepisy dyrektywy w sprawie usług płatniczych PSD2 (ang. *Payment Services Directive 2*)<sup>1</sup>, które zostały zaimplementowane do krajowego porządku prawnego poprzez przepisy ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych<sup>2</sup>. Dyrektywa PSD2 dała podstawy prawne do otwartej bankowości, która jest ważnym elementem działalności podmiotów z sektora FinTech.

---

<sup>1</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.Urz. UE, L 337 z 23.12.2015 s. 35).

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. 2011 Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.)

Należy przy tym wskazać, że Polska jako jedno z niewielu państw członkowskich Unii Europejskiej skorzystała z opcji narodowej na podstawie przepisów ww. dyrektywy, która dała możliwość tworzenia tzw. małych instytucji płatniczych (dalej: „MIP”) na polskim rynku. MIP jest jedną z kilku form świadczenia usług płatniczych w Polsce, m.in. obok instytucji kredytowych, krajowych instytucji płatniczych, czy też biur usług płatniczych. Mała instytucja płatnicza umożliwia małym podmiotom, zwłaszcza start-upom, świadczenie większości usług płatniczych przy mniej rygorystycznych wymaganiach niż krajowe instytucje płatnicze. MIP jest szczególnie atrakcyjnym rozwiązaniem dla przedsiębiorców, którzy chcą podjąć próbę funkcjonowania na polskim rynku FinTech, zapoznać się z wymogami prawnymi, podejściem Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF” lub „Nadzorca”) oraz potrzebami docelowych klientów.

Według stanu na dzień 27 czerwca br. w Polsce zarejestrowanych jest około 181 małych instytucji płatniczych, czyli ponad czterokrotnie więcej niż krajowych instytucji płatniczych (43 na polskim rynku).

Ponadto małe instytucje płatnicze mogą działać jako instytucje hybrydowe, tj. świadczyć zarówno usługi płatnicze, jak i usługi związane z inną działalnością, w związku z czym MIP może wpasować się w model biznesowy podmiotów, które chcą po prostu poszerzyć oferowane dotychczas usługi.

Warty wskazania jest również fakt, że obecnie nie ma wymogu posiadania określonej formy prawnej działalności gospodarczej, aby działać jako mała instytucja płatnicza, co oznacza, że usługi płatnicze mogą być świadczone przez spółkę akcyjną, spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością lub jednoosobową działalność gospodarczą. Wymogi formalne związane z rejestracją jako MIP są uproszczone. Podmiot ubiegający się o status małej instytucji płatniczej nie musi spełniać wymogów kapitałowych (z wyjątkiem wymogów określonych w Kodeksie spółek handlowych, czy innych przepisach szczególnych).

Niezależnie od regulacji, niewątpliwie wsparcie tego sektora można zaobserwować również po stronie KNF, co zostało opisane szczegółowo w odpowiedziach na poniższe pytania.

*2. Czy istnieją programy wsparcia finansowego dla polskich fintechów, które pomagają im w rozwoju i ekspansji na rynku?*

Należy wskazać, że KNF uruchomił *Program Innovation Hub*, dzięki któremu podmioty, których działalność obejmuje projektowanie, rozwój lub wykorzystanie w prowadzonej działalności rozwiązań technologicznych, produktów lub usług o charakterze innowacyjnym mają możliwość dialogu z Nadzorcą, w tym poprzez wyjaśnienie wątpliwości w kontekście otoczenia prawno-regulacyjnego. Ma to pozytywny wpływ na rozwój innowacji na rynku finansowym, utrzymując wysoki poziom zasad bezpieczeństwa i chroniąc interesy klientów. Program skierowany jest także do podmiotów planujących rozpoczęcie działalności w sektorach rynku

finansowego objętych nadzorem KNF (w tym start-upów). Na podkreślenie zasługuje fakt, że od początku istnienia programu KNF otrzymał kilkaset zgłoszeń, a wnioski dotyczyły zagadnień z całego rynku finansowego, w tym m.in.: usług płatniczych, rynku kapitałowego, bankowego, ubezpieczeniowego oraz kryptoaktywów.

Ponadto KNF utworzył piaskownice wirtualne – „Virtual Sandbox” – jako technologiczne i opcjonalne rozszerzenie programu Innovation Hub. Są to środowiska testowe, które pozwalają na symulację wybranych funkcjonalności i usług oferowanych na rynku finansowym. Korzystając z piaskownicy, uczestnicy testów uzyskują dostęp do infrastruktury IT, która pozwala im zweryfikować przyjęte założenia swojej działalności w kontrolowanych warunkach środowiska testowego. Piaskownica Sandbox PSD2 jest oparta na dyrektywie PSD2, która pozwala symulować szereg operacji bankowych i rozwiązań testowych w oparciu o interfejs Open API, zgodny ze standardem Polish API. Sandbox DLT to środowisko testowe, oparte o platformę blockchain Hyperledger Fabric (HLF).

Piaskownica jest skierowana do podmiotów działających w różnych segmentach rynku finansowego, przede wszystkim do innowacyjnych podmiotów z sektora rynku kapitałowego, bankowego lub ubezpieczeniowego. Udział w Virtual Sandbox jest opcjonalny i stanowi rozszerzenie istniejącego Programu Innovation Hub. Dostęp do środowiska testowego jest bezpłatny i dobrowolny, a zasadniczymi jego celami jest wsparcie prawne i technologiczne.

*3. Jakie są główne wyzwania dla polskich fintechów w budowaniu silnej pozycji rynkowej, zwłaszcza w kontekście konkurencji z innymi krajami europejskimi?*

Ze strony Ministerstwa Finansów możemy wskazać na kwestie, które podnoszą niebankowi dostawcy usług płatniczych w kontekście ich relacji z bankowymi dostawcami usług płatniczych oraz nierównego ich traktowania w zakresie np. dostępu do wyznaczonych systemów płatności oraz do rachunków płatniczych prowadzonych przez instytucje kredytowe na rzecz niebankowych dostawców.

Należy jednak wskazać, że kwestia doregulowania relacji obu tych grup podmiotów została ujęta w przepisach projektów opublikowanych przez Komisję Europejską w dniu 28 czerwca 2023 r., szczególnie w projekcie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego i zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (PSR – *Payment Services Regulation*). Polska była jednym z państw, które mocno wskazywały na potrzebę odpowiedniego uregulowania wyżej wymienionych kwestii, już na poziomie prac nad tym projektem.

*4. Czy istnieją konkretne inicjatywy mające na celu ułatwienie współpracy między polskimi fintechami a tradycyjnymi instytucjami finansowymi, takimi jak banki?*

Ministerstwo Finansów stoi na stanowisku, że zasady funkcjonowania obu tych grup powinny być obiektywne, przejrzyste oraz niedyskryminujące. Jak wskazano powyżej, Ministerstwo Finansów było oraz jest zwolennikiem doprecyzowania pod względem regulacji pewnych luk w tych relacjach. Wskazać należy również, że w sytuacji, gdy dana grupa sygnalizuje Ministerstwu Finansów problem polegający na łamaniu powyższych zasad, Ministerstwo zwraca się do KNF z prośbą o wyjaśnienie oraz udzielenie stosownych informacji, które są w posiadaniu Nadzorcy.

*5. Jakie są perspektywy rozwoju polskiego sektora fintech w nadchodzących latach, zwłaszcza biorąc pod uwagę specyfikę polskiego rynku i jego technologiczne zaawansowanie?*

Mając na względzie obserwacje i analizy przeprowadzane w MF oraz informacje przekazywane przez KNF, przy jednoczesnym uwzględnieniu kierunku projektów aktów prawnych procedowanych na forum UE, wskazać należy, że w nadchodzącym czasie zaprojektowane zostaną przepisy, których charakter, w opinii MF, będzie sprzyjał rozwojowi sektora FinTech.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jurand Drop**  
podsekretarz stanu