



Minister Finansów

Warszawa, 27 stycznia 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 7230
Znak sprawy: FN9.054.1.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację nr 7230 Pana Posła Michała Wawera w sprawie działalności spółki Cinkciarz.pl, uprzejmie przekazuję poniższe stanowisko.

Ad. 1 i 2. Ministerstwo Finansów (MF) prowadzi prace legislacyjne mające na celu zaadresowanie najpilniejszych kwestii związanych z prowadzeniem działalności przez podmioty świadczące usługi bezgotówkowej wymiany walut (tzw. kantory internetowe), co następuje w ramach projektu ustawy o rynku kryptoaktywów (nr w wykazie: UC2), gdzie m.in. zmieniana jest ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1131), dalej: „prawo dewizowe”:

<https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12382311>.

MF, ww. interwencję legislacyjną, podjęło w związku z pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 września 2024 r., zawierającym prośbą o pilne uregulowanie działalności podmiotów świadczących usługi bezgotówkowej wymiany walut, których działalność nie była do tej pory objęta nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Przyjęte podejście potwierdza także wystąpienie Rzecznika Praw Obywatelskich (RPO) z dnia 24 października 2024 r., sygnalizujące napływanie do RPO kolejnych, niepokojących sygnałów o nieprawidłowościach w funkcjonowaniu niektórych internetowych kantorów walutowych.

W projektowanych przepisach przewiduje się:

- zdefiniowanie następujących pojęć:
 - bezgotówkowych krajowych środków płatniczych,
 - bezgotówkowych zagranicznych środków płatniczych, oraz
 - bezgotówkowej wymiany walut,
- wprowadzenie wymogów, w myśl których:
 - bezgotówkowa wymiana walut będzie mogła być dokonywana wyłącznie za pośrednictwem rachunków płatniczych w rozumieniu art. 2 pkt 25 ustawy z

dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2024 r. poz. 30, 731, 1222), dalej: „u.u.p.”,

- działalność gospodarcza w zakresie usług takiej wymiany (tj. obecna działalność internetowych kantorów walutowych), będzie mogła być wykonywana wyłącznie przez dostawcę usług płatniczych w rozumieniu u.u.p., prowadzącego dla usługobiorcy bezgotówkowej wymiany walut taki rachunek płatniczy,
- przewidziano również zmianę art. 150 u.u.p., poprzez wprowadzenie penalizacji prowadzenia działalności w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut z naruszeniem prawa dewizowego.

W efekcie wprowadzonych zmian działalność w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut mogłaby być prowadzona jedynie przez uprawnionych dostawców usług płatniczych, podlegających nadzorowi KNF, a środki przekazywane kantorom internetowym przez ich klientów na poczet wymiany walut, podlegałyby ochronie prawnej.

Głównym celem proponowanych rozwiązań jest ochrona konsumentów oraz mitygowanie ryzyka poniesienia przez konsumentów strat finansowych, co jest działaniem zgodnym z europejskimi ramami ochrony praw konsumentów.

- Ponadto, dla przedsiębiorców chcących kontynuować działalność kantoru internetowego na nowych zasadach przewidziany został 3-miesięczny okres przejściowy, od wejścia w życie ustawy, w którym podmioty prowadzące działalność w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut, będą zobowiązane dostosować ją do nowych wymogów.
- Jeżeli do dostosowania działalności do nowych wymogów niezbędne będzie uzyskanie zezwolenia KNF albo wpis do rejestru prowadzonego przez KNF, możliwa będzie kontynuacja działalności w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut na dotychczasowych zasadach do czasu wydania przez KNF takiego zezwolenia, albo dokonania takiego wpisu do rejestru, oczywiście pod warunkiem złożenia przed upływem ww. terminu wniosku o wydanie zezwolenia lub wniosku o wpis.

Działalność kantorów internetowych i instytucji płatniczych nie podlega bezpośredniemu nadzorowi MF. Zgodnie z art. 4. ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 135 z późn. zm.) w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego. Sprawuje ona nadzór m.in. nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym oraz instytucjami płatniczymi.

Ad. 3. Podkreślić należy, że w przepisach prawa nie ma jednolitej definicji „usług finansowych”, jak też jednolitej regulacji dotyczącej zasad świadczenia tego typu usług oraz metod egzekucji stosowania tych zasad. W odniesieniu do działalności podlegającej nadzorowi KNF i regulowanej odrębnymi przepisami, metodami takimi są standardowe działania nadzorcze określone w odpowiednich regulacjach sektorowych rynku finansowego, w tym: kontrolę, analiza zgłoszeń lub sygnałów o potencjalnych nieprawidłowościach, analiza sprawozdawczości i innych informacji gromadzonych przez organ nadzoru, jak również – w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości – zalecenia, upomnienia, stanowiska i wytyczne, sankcje

administracyjne, zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz wpisy na listę ostrzeżeń publicznych KNF.

W odniesieniu do usług finansowych w zakresie działalności niepodlegającej nadzorowi KNF – dotyczy to działalności tzw. kantorów internetowych - zastosowanie mają przepisy ogólne dotyczące prowadzenia takiej działalności, jak również przepisy szczególne dotyczące np. nieuczciwych praktyk rynkowych czy ochrony konsumenta, a także przepisy karne.

Ad. 4. Centralnym organem administracji rządowej odpowiedzialnym za kształtowanie oraz realizację polityki ochrony konsumentów w Polsce, w tym kampanie informacyjne, jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Prezes UOKiK). W przypadku podejrzenia stosowania przez przedsiębiorcę praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, każdy jest uprawniony do złożenia zawiadomienia do UOKiK, co może stanowić podstawę do wszczęcia przez Prezesa UOKiK postępowania administracyjnego.

MF nie współpracuje z UOKiK i prokuraturą w zakresie wyjaśnienia sytuacji związanej z Cinkciarz.pl. MF co do zasady nie realizuje działań nadzorczych (pozostających w kompetencji właściwych organów), tylko działania legislacyjne.

Ad. 5. Działalność kantorów internetowych w modelu, w jakim wykonywana jest przez spółkę Cinkciarz.pl nie jest regulowana szczególnymi przepisami ani też nadzorowana. Z tych względów w odniesieniu do tej działalności zastosowanie mają zasady ogólne – por. odpowiedź na pytanie 3.

Uregulowanie bezgotówkowej wymiany walut oraz nadzór nad nią zostały zaproponowane w procedowanym projekcie ustawy o rynku kryptoaktywów.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop

podsekretarz stanu