



Minister Finansów

Warszawa, 30 stycznia 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr **7361**
Znak sprawy: FN9.054.4.2025
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 **7631** Pana Posła Jarosława Sachajko oraz Pani Posłanki Anny Gembickiej w sprawie planowanej regulacji działalności kantorów internetowych, włączonej do projektu ustawy o rynku kryptoaktywów, uprzejmie przekazuję poniższe stanowisko.

Ad. 1 i 2. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w dniu 27 września 2024 r. wystąpił do Ministerstwa Finansów (MF) z prośbą o pilne uregulowanie działalności podmiotów świadczących usługi bezgotówkowej wymiany walut, czyli tzw. kantorów internetowych, których działalność nie była do tej pory objęta nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), uznając przy tym, że utrzymywanie sytuacji, w której podmioty tego typu świadczą usługi na rynku finansowym, nie podlegając stosownemu nadzorowi, może narażać ich klientów na potencjalne straty finansowe. W rezultacie, przychyliając się do prośby KNF, a także dzieląc przedstawioną argumentację, MF zdecydowało się włączyć proponowaną przez KNF regulację do procedowanego już projektu ustawy o rynku kryptoaktywów, poprzez zmianę ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – *Prawo dewizowe* (Dz. U. z 2024 r. poz. 1131). Zasadność niezwłocznego dokonania zmian 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 kantorów internetowych.

Projektowane zmiany mają na celu zaadresowanie najpilniejszych kwestii związanych z prowadzeniem działalności przez podmioty świadczące usługi bezgotówkowej wymiany walut, służących ochronie konsumentów i zwiększające standardy prowadzenia tego typu działalności.

W dniu 9 stycznia br. projekt został przyjęty przez Stały Komitet Rady Ministrów i rekomendowany Radzie Ministrów, z zaleceniem przeprowadzenia, przed skierowaniem projektu do rozpatrzenia przez Radę Ministrów, konsultacji publicznych w zakresie przepisów dotyczących uregulowania działalności kantorów internetowych. W związku z tym zaleceniem, w dniu 13 stycznia br. projekt został przekazany do konsultacji publicznych w ww. zakresie z terminem zgłaszania uwag do dnia 27 stycznia 2025 r.

Dodatkowo, w dniu 24 stycznia 2025 r. odbyła się konferencja uzgodnieniowa z udziałem przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Małych i Średnich Przedsiębiorców, organizacji społecznych oraz innych podmiotów zainteresowanych projektowanym uregulowaniem działalności kantorów internetowych. Celem konferencji była wymiana poglądów i opinii w przedmiotowym zakresie.

Według stanu na 7 stycznia 2025 roku, w rejestrze dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego wpisanych było 46 krajowych instytucji płatniczych, 1 krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, 185 małych instytucji płatniczych oraz 966 biur usług płatniczych. Podmioty te są lub potencjalnie mogą być dostawcami usług zastrzeżonych dla działalności wskazanej w przepisach wprowadzanych przez art. 142 projektu ustawy o rynku kryptoaktywów. Jednocześnie, zgodnie z informacjami posiadanymi przez UKNF, taką nieuregulowaną działalność zidentyfikowano wśród kilkunastu Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP) i Małych Instytucji Płatniczych (MIP).

Należy przy tym zauważyć, że art. 158 przedmiotowego projektu ustawy przewiduje 3-miesięczny okres przejściowy od dnia wejścia w życie ustawy, w którym podmioty prowadzące działalność w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut i chcące kontynuować działalność kantoru internetowego na nowych zasadach, 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.

Podmioty nie posiadające obecnie uprawnień do prowadzenia rachunków płatniczych, w tym Biura Usług Płatniczych (które również nie są uprawnione do prowadzenia rachunków płatniczych) będą musiały uzyskać wpis do rejestru jako MIP lub uzyskać zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP – wybór formy zależy od skali prowadzonej lub planowanej działalności.

Niezbędne jest zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych otrzymywanych przez te podmioty od klientów zlecających wymianę walut, tym samym wprowadzenie dodatkowych wymogów w stosunku do tych podmiotów jest uzasadnione interesem społecznym. Projektowane przepisy nie ograniczają dostępu do rynku, a jedynie wprowadzają nowe, zdecydowanie wyższe standardy prowadzenia przedmiotowej działalności.

Ad. 3. Powodem zgłoszenia przez UKNF pismem z 27 września 2024 roku propozycji regulacji dotyczących kantorów internetowych było obserwowane rosnące ryzyko związane z tego rodzaju działalnością. Głównym celem proponowanych rozwiązań jest zaś ochrona konsumentów oraz mitygowanie ryzyka poniesienia przez konsumentów strat finansowych, co jest działaniem zgodnym z europejskimi i krajowymi ramami ochrony praw konsumentów.

Niemożliwe jest oszacowanie wpływu nowych regulacji na koszty wymiany walut ponoszone przez konsumentów, niemniej najistotniejsze jest zapewnienie bezpieczeństwa tych transakcji i wysokich standardów. Tak samo trudne jest aktualnie oszacowanie ryzyka koncentracji działalności polegającej na bezgotówkowej wymianie walut przez „duże podmioty”, takie jak KIP czy banki.

Projektowane przepisy nie ograniczają dostępu do rynku, a jedynie wprowadzają nowe, zdecydowanie wyższe standardy prowadzenia przedmiotowej działalności. Należy jeszcze raz podkreślić, że niezależnie od dodatkowych wymogów nakładanych na przedsiębiorców prowadzących kantory internetowe, konieczne jest zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych otrzymywanych przez te podmioty od klientów zlecających wymianę walut. Utrzymywanie sytuacji, w której podmioty świadczące tego typu usługi na rynku finansowym nie podlegają stosownemu nadzorowi, może narażać ich klientów na potencjalne straty finansowe.

Ad. 4. Uwagi przedstawicieli branży, dot. proponowanej regulacji prawnej działalności kantorów internetowych, zgłoszone w ramach konsultacji publicznych, są aktualnie poddawane analizie i konsultacji z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego.

Należy jednak zauważyć, że rachunek płatniczy jest podstawową i najprostszą formą, w jakiej przechowywane mogą być środki użytkowników usług płatniczych, przy jednoczesnej ich (również podstawowej) ochronie. Zatem wykorzystanie tej formuły do przechowywania środków użytkowników niepłatniczych usług zapewnianych przez kantory internetowe jest w pełni uzasadnione. Wszelkie inne formy takiego rachunku, dla skuteczności ochrony zgromadzonych na nim środków, wymagałyby kompleksowego podejścia regulacyjnego do całości działalności kantorów internetowych wraz z wprowadzeniem uprawnień nadzorczych oraz kontrolnych, co sprowadza się zasadniczo do powielenia rozwiązań, jakie już obecnie funkcjonują w stosunku do MIP oraz KIP (uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych). Powyższe wynika wprost z konieczności umożliwienia skutecznego nadzoru nad realizacją przez kantory internetowe obowiązków związanych z ochroną środków klientów.

Ad. 5. Równolegle do przeprowadzanych konsultacji publicznych regulacji dotyczących działalności kantorów internetowych, trwają dalsze prace nad projektem ustawy o rynku kryptoaktywów - w ramach Komisji Prawniczej. MF dokłada wszelkich starań by dokonać tak szybko jak jest to możliwe transpozycji przepisów unijnego rozporządzenia MiCA. Nie planuje się wydzielenia przepisów dot. bezgotówkowej wymiany walut z projektu ustawy o rynku kryptoaktywów.

Ad. 6. Zaznaczenia wymaga fakt, że 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.

Należy zauważyć również, że w efekcie zmian wprowadzonych procedowanym projektem ustawy, działalność w zakresie usług bezgotówkowej wymiany walut, w tym środki przekazywane kantorom internetowym przez ich klientów na poczet wymiany walut, będzie podlegała ochronie prawnej, a podmioty prowadzące taką działalność objęte zostaną nadzorem KNF.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop
podsekretarz stanu