



Minister Finansów i Gospodarki

Znak pisma: DPG-III.054.4.2025
Warszawa, 18 września 2025 r.

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Dotyczy: interpelacji nr 11503 w sprawie trudności w dostępie do finansowania dla młodych przedsiębiorców i startupów w Polsce.

Szanowny Panie Marszałku,

w nawiązaniu do interpelacji poselskiej nr 11503 Pani Poseł Olgi Semeniuk-Patkowskiej w sprawie trudności w dostępie do finansowania dla młodych przedsiębiorców i startupów w Polsce poniżej przedstawiam stanowisko w przedmiotowej sprawie.

1. Dostęp młodych przedsiębiorców do finansowania dłużnego – uwarunkowania systemowe i działania instytucjonalne

W Polsce obowiązują zasady wolnego kontraktowania, dzięki którym klienci banków zyskują prawo do wybrania najkorzystniejszą dla siebie ofertę spośród ofert dostępnych na rynku, a także mogą indywidualnie negocjować z bankiem warunki umów.

Banki opracowują własne polityki cenowe dla usług finansowych oferowanych klientom w sposób autonomiczny w ramach przyjętych modeli biznesowych. Banki kształtują ceny usług finansowych, mając na celu uzyskanie odpowiedniej rentowności i poprawy pozycji konkurencyjnej banku. Banki, budując modele biznesowe odpowiadające strukturze popytu klientów, biorą pod uwagę takie czynniki jak sytuacja rynkowa, elastyczność cenowa popytu czy koszty świadczonych usług.

W przypadku zaciągania kredytu obowiązują przepisy dotyczące badania zdolności kredytowej. Na podstawie art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – *Prawo bankowe* (Dz.U. z 2024 r. poz. 1646, ze zm.), bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Ocena zdolności kredytowej jest dokonywana na podstawie informacji uzyskanych od klienta lub na podstawie danych ze zbiorów kredytodawcy. Klient przedstawia, na żądanie kredytodawcy i we wskazanym przez kredytodawcę terminie, dokumenty oraz informacje niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej. Kredytodawca jest obowiązany ustanowić i stosować procedury oraz określić informacje, na podstawie których jest dokonywana ocena zdolności kredytowej.

Szczegółowe wytyczne dla banków w zakresie sposobu badania zdolności kredytowej kredytobiorcy zawiera m.in. Rekomendacja T Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Nawiązując do kwestii gwarancji poruszonych w interpelacji, należy wskazać, że system poręczeń i gwarancji udzielanych bezpośrednio przez Skarb Państwa na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. z 2024 r. poz. 291), koncentruje się zasadniczo na większych wartościowo projektach. Minimalna wartość takiego wsparcia to równowartość 10 mln EUR. Z tych względów omawiany instrument wsparcia nie jest dedykowany dla sektora małych przedsiębiorców, w tym dla młodych przedsiębiorców, poniżej 35 roku życia.

W zakresie wspierania rozwoju przedsiębiorczości z wykorzystaniem gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w odniesieniu do młodych przedsiębiorców i startupów, BGK wychodząc naprzeciw oczekiwaniom przedsiębiorców typu startup, analizuje możliwość zmiany parametrów gwarancji portfelowych w celu intensyfikacji ich wykorzystania przy finansowaniu startupów przez banki kredytujące.

W związku z koniecznością wypracowania wstępnej koncepcji takiego wsparcia, BGK aktywnie uczestniczył w spotkaniach i konsultacjach z przedstawicielami Ministerstwa Finansów, Związku Banków Polskich (ZBP) oraz Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych, podczas których była m.in.: dyskutowana możliwość wykorzystania gwarancji BGK, w celu większego wsparcia przedsiębiorców w fazie startup, w zakresie dostępu do finansowania dłużnego z przeznaczeniem na utrzymanie i dalszy rozwój prowadzonej działalności. BGK zaproponował wykorzystanie istniejącego na polskim rynku i dobrze znanego instrumentu gwarancyjnego w postaci gwarancji *de minimis*, dostosowując ją do potrzeb potencjalnego beneficjenta, czyli przedsiębiorcy, który:

- 1) zdefiniowany jest jako startup,
- 2) otrzymał wsparcie kapitałowe z FVC,
- 3) otrzymał pozytywną rekomendację do wnioskowania o finansowanie dłużne, od obecnego inwestora (FVC).

Z inicjatywy BGK, ZBP przeprowadził ankietę dotyczącą wykorzystania gwarancji *de minimis* w finansowaniu startupów. Na ankietę odpowiedziało 18 banków, a jej głównym wnioskiem są zidentyfikowane przez sektor bankowy bariery w finansowaniu takich przedsiębiorców, tj.:

- podwyższone ryzyko kredytowe z uwagi na brak stosownych zabezpieczeń;
- brak historii prowadzonej działalności;
- brak wyników finansowych;
- brak środków własnych.

Dodatkowo, koncepcja wsparcia podmiotów typu startup była dyskutowana podczas posiedzenia Zespołu Sterującego do spraw udzielania przez BGK poręczeń i gwarancji w ramach rządowych programów poręczeniowo-gwarancyjnych oraz funduszy utworzonych lub działających w BGK 20 lutego br., w którym wzięli udział przedstawiciele BGK, Ministerstwa Finansów, Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej oraz Ministerstwa Rolnictwa i Rozwoju Wsi. Członkowie Zespołu Sterującego podkreślali przede wszystkim trudności z jednolitym zdefiniowaniem startupu oraz niską skłonność banków do kredytowania takich przedsiębiorstw na ich wczesnym etapie. Tym samym niezbędnym jest ułatwienie bankom udzielania finansowania podmiotom bez zdolności kredytowej.

Kolejnym istotnym krokiem w celu ostatecznego wypracowania ww. koncepcji będzie jej przedyskutowanie na posiedzeniu Rady Finansowania Mikro, Małej i Średniej Przedsiębiorczości przy ZBP, a następnie podczas spotkania Międzybankowego Zespołu ds. Rzyka ZBP.

Następnie, kluczowe będzie uzgodnienie jednolitego stanowiska banków kredytujących w zakresie przedmiotowej koncepcji oraz włączenie do tych konsultacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), w tym w szczególności w zakresie wykorzystywania gwarancji *de minimis* jako szczególnej formy zabezpieczenia, w przypadku udzielania finansowania podmiotom, które nie mają zdolności kredytowej (zgodnie z art. 70 Prawa bankowego).

BGK poinformował, iż po zrealizowaniu wszystkich ww. kroków, zwróci się do Ministerstwa Finansów z prośbą o akceptację zmienionych parametrów produktowych i warunków udzielania gwarancji *de minimis* (np. zwiększenie poziomu gwarancji do 80% oraz odstąpienie od pobierania prowizji z tytułu udzielenia gwarancji), co pozwoli na podpisanie aneksów z bankami kredytującymi i udostępnienie startupom wsparcia w postaci gwarancji na atrakcyjniejszych warunkach.

Biorąc pod uwagę, że BGK już od dłuższego czasu podejmuje stosowne działania, aby ułatwić przedsiębiorcom w fazie startup dostęp do finansowania dłużnego, przy wykorzystaniu gwarancji *de minimis*. Należy również zauważyć, że każdy bank kredytujący udziela finansowania zgodnie z własną polityką kredytową, na którą BGK nie ma wpływu.

Równocześnie uprzejmie informuję, że nie są obecnie prowadzone, ani planowane prace legislacyjne mające na celu wprowadzenie systemu ulg podatkowych lub współfinansowania odsetek dla młodych przedsiębiorców korzystających z ofert kredytowych udzielanych przez banki komercyjne.

2. Informacje o założeniach polityki startupowej

Celem przyjęcia nowej polityki startupowej – Strategii rozwoju ekosystemu startupowego w Polsce do 2035 r. – jest stworzenie sprzyjających warunków dla dynamicznego rozwoju i skalowania innowacyjnych przedsiębiorstw w Polsce oraz czerpania korzyści z ich rozwoju w wymiarze gospodarczym i społecznym. Dzięki skoordynowanemu podejściu oraz ambitnym działaniom, Polska ma szansę stać się kluczowym graczem na europejskiej scenie innowacji i atrakcyjną lokalizacją dla startupów o globalnych aspiracjach. W efekcie przyczyni się to do wzrostu gospodarczego, poprawy jakości życia obywateli oraz wzmocnienia pozycji Europy w globalnym wyścigu technologicznym.

Celami szczegółowymi strategii są:

1. Wzmocnienie kultury startupowej i zwiększenie liczby młodych spółek technologicznych
2. Zwiększenie inwestycji prywatnych w startupy i dostępności kapitału na wzrost i skalowanie
3. Zwiększenie globalnej rozpoznawalności i umiędzynarodowienia rodzimego ekosystemu
4. Zwiększenie skuteczności w walce o talenty
5. Stymulowanie popytu na technologiczne rozwiązania startupów

Polski ekosystem startupowy cechuje się dużą dynamiką, różnorodnością oraz znaczącym potencjałem innowacyjnym. Jednocześnie stoi on przed wyzwaniami, takimi jak dostęp do finansowania, konieczność dostosowywania się do dynamicznie zmieniających się trendów technologicznych oraz potrzebami wsparcia na różnych etapach rozwoju.

W kontekście europejskim, gdzie innowacyjność często napotyka na bariery wynikające z fragmentacji polityki i niedoboru funduszy dla startupów w późniejszych fazach wzrostu, Polska ma szansę wyróżnić się jako regionalne centrum innowacji, wykorzystując rosnącą liczbę startupów, wysokie kompetencje inżynierów i inwestycje w kluczowe sektory, takie jak cyberbezpieczeństwo, zielone technologie, biotechnologia czy AI. Aby ten potencjał

w pełni wykorzystać, Ministerstwo Rozwoju i Technologii (MRiT) planuje ustanowienie strategicznego programu rozwoju ekosystemu innowacji, obejmującego wsparcie dla startupów, komercjalizację technologii, sprzyjające regulacje oraz promocję Polski jako centrum innowacyjnego biznesu w Europie.

3. Instytucjonalne formy wsparcia przedsiębiorców – krajowe i europejskie instrumenty rozwojowe

Polska posiada rozbudowany katalog instrumentów wsparcia przedsiębiorców, m.in. w zakresie ekspansji zagranicznej, cyfryzacji, zielonej transformacji czy innowacji. Realizacją tych programów przede wszystkim zajmują się instytucje Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju (PAIH, PARP, BGK, KUKI). W zakresie ekspansji zagranicznej kluczową rolę odgrywa PAIH, która wspiera analizę potencjału eksportowego firm, przygotowuje dedykowane pakiety informacyjne (rynkowe, sektorowe) oraz listy kontaktów do potencjalnych kontrahentów, pomaga weryfikować partnerów biznesowych. Organizuje spotkania B2B oraz misje biznesowe, wspiera firmy w kontaktach z administracją na lokalnych rynkach. Ponadto umiędzynarodowienie przedsiębiorców wspierają polskie ośrodki Europejskiej Sieci Przedsiębiorczości (EEN). Eksperti EEN pomagają w znalezieniu partnerów biznesowych, organizują wyjazdy w ramach giełd kooperacyjnych i misji handlowych na całym świecie. W Polsce mamy 27 ośrodków EEN (MRiT współfinansuje działalność EEN w PL). Eksperti EEN udzielają również wsparcia w zakresie energetycznej i cyfrowej transformacji, a także wspierają MŚP w dostępie do zamówień publicznych, oferując pomoc w poszukiwaniu ofert, doradztwo w procesie przetargowym oraz wsparcie w nawiązywaniu kontaktów z zamawiającymi.

MRiT zapewnia funkcjonowanie Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej (KPK) przy Związku Banków Polskich, który prowadzi działalność informacyjną, promocyjną oraz doradczą dla wszystkich podmiotów (np. instytucji finansowych, przedsiębiorców) na temat preferencyjnego finansowania ze środków unijnych. Szczególnie ważnym programem jest program InvestEU, który obejmuje m.in. wsparcie zwrotne stanowiące zachętę do inwestycji i poszukiwania nowych możliwości rozwoju. Program umożliwi partnerom inwestycyjnym podjęcie większego ryzyka i wspieranie projektów, z których w innym przypadku mogliby zrezygnować. Głównym partnerem inwestycyjnym jest Europejski Bank Inwestycyjny, ale bezpośredni dostęp do gwarancji UE mają krajowe banki rozwoju.

Z upoważnienia, z wyrazami szacunku

Michał Jaros

Sekretarz Stanu

/ kwalifikowany podpis elektroniczny /

w Ministerstwie Rozwoju i Technologii

Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych:

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. L 119 z 4 maja 2016 r., z późn. zm.), zwanego dalej „RODO”, informuję, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Minister Finansów i Gospodarki, którego obsługę zapewnia Ministerstwo Rozwoju i Technologii z siedzibą w Warszawie, przy Placu Trzech Krzyży 3/5, 00-507 Warszawa, e-mail: kancelaria@mrit.gov.pl, tel. +48 222 500 123, adres skrytki na ePUAP: /MRPiT/SkrytkaESP, adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-68477-29007-EFSHR-25. Wykonującym obowiązki administratora jest dyrektor Departamentu Prawa Gospodarczego i Analiz.
2. Jeśli ma Pani/Pan pytania dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych, a także przysługujących Pani/Panu praw, może się Pani/Pan kontaktować z Inspektorem Ochrony Danych w MRiIT wysyłając informację na skrzynkę: iod@mrit.gov.pl.
3. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w oparciu o art. 6 ust. 1 lit. c) RODO tj. w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, na podstawie Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej, ustawy z dnia 9 maja 1996 r. o wykonywaniu mandatu posła i senatora (Dz. U. z 2024 r. poz. 907), oraz w związku z § 162 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806) oraz art. 193 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 r. – Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (M. P. z 2022 r. poz. 990).
4. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w celu rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na interwencję poselską lub senatorską lub interpelację/zapytanie poselskie.
5. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być:
 - organy władzy publicznej oraz podmioty wykonujące zadania publiczne lub działające na zlecenie organów władzy publicznej, w zakresie i w celach, które wynikają z przepisów powszechnie obowiązującego prawa (np. na żądanie sądów, urzędów skarbowych, Prokuratury lub Policji);
 - inne podmioty, które na podstawie stosownych umów podpisanych z MRiIT przetwarzają dane osobowe, dla których Administratorem jest Minister Finansów i Gospodarki (np. podmioty świadczące usługi prawne, dostawcy systemów informatycznych i usług IT oraz telekomunikacyjnych, operatorzy pocztowi i kurierzy).
6. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celu ich przetwarzania tj. do chwili załatwienia sprawy, w której zostały one zebrane, a następnie – w przypadkach, w których wymagają tego przepisy ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (Dz. U. z 2020 r. poz. 164 ze zm.) – przez czas określony w tych przepisach.
7. Pani/Pana dane osobowe nie będą podlegać zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji lub profilowaniu.
8. Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane do państwa trzeciego ani do organizacji międzynarodowych.
9. Podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne do rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na interpelację/zapytanie/interwencję.
10. W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych przysługują Pani/Panu następujące prawa:
 - prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii zgodnie z art. 15 RODO;
 - prawo do sprostowania (poprawiania) swoich danych, jeśli są błędne lub nieaktualne, zgodnie z art. 16 RODO;
 - prawo do ograniczenia przetwarzania danych zgodnie z art. 18 RODO.
11. W przypadku powzięcia informacji o niezgodnym z prawem przetwarzaniu w Ministerstwie Rozwoju i Technologii Pani/Pana danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego właściwego w sprawach ochrony danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Moniuszki 1A 00-014 Warszawa.