



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 13 listopada 2025 roku

Sprawa: Interpelacja nr 12961 Poseł Olga Ewa Semeniuk-Patkowska w sprawie wzrostu kosztów obsługi kart płatniczych dla małych przedsiębiorców.
Znak sprawy: FN7.054.12.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w nawiązaniu do interpelacji nr 12961, złożonej przez Panią Posłankę Olgę Ewę Semeniuk-Patkowską dotyczącej kosztów obsługi kart płatniczych dla małych przedsiębiorców, poniżej przedstawiam następujące wyjaśnienia.

1. Czy Ministerstwo Finansów monitoruje faktyczne koszty obsługi płatności bezgotówkowych ponoszone przez mikro- i małych przedsiębiorców?

Z uwagi na rolę resortu finansów, Ministerstwo Finansów nie posiada narzędzi pozwalających na monitorowanie faktycznych kosztów obsługi płatności bezgotówkowych ponoszonych przez mikro- i małych przedsiębiorców.

Należy jednak wskazać, że w czasie prac Grupy Roboczej ds. Usług Finansowych i Unii Bankowej w Radzie UE nad pakietem płatności (*Payment Services Directive 3¹ – PSD3* oraz *Payment Services Regulation² – dalej: PSR*), za polskiej prezydencji poruszony został temat przejrzystości opłat ponoszonych przez agentów rozliczeniowych oraz akceptantów. Zwrócono wówczas uwagę, że brak przejrzystego prezentowania opłat oraz zasad ich naliczania przez organizacje kartowe powoduje, że agenci rozliczeniowi oraz akceptanci często nie rozumieją przyczyn zmian opłat oraz tego, jakie usługi nabywają. Dlatego w projekcie

¹ Wniosek DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywę 98/26/WE i uchylająca dyrektywy (UE) 2015/2366 i 2009/110/WE – COM(2023) 366

² Wniosek ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego i zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 – COM(2023) 367

rozporządzenia PSR (pkt 32a preambuły i art. 31a) umieszczono zapisy, które odnoszą się do zapewnienia przejrzystości opłat nakładanych przez schematy kartowe, podmioty przetwarzające (*processing entities*) i agentów rozliczeniowych. W projektowanych przepisach zakłada się, że Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), we współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym, opracuje regulacyjne standardy techniczne w celu określenia kryteriów przejrzystego i spójnego ujawniania opłat oraz zasad ich naliczania. Przepisy zapewniające przejrzystość tych opłat, a co za tym idzie lepsze monitorowanie faktycznych kosztów obsługi płatności bezgotówkowych, zostały ujęte w Ogólnym Podejściu (ang. *General Approach*) Rady UE do projektu PSR wypracowanym pod koniec przewodnictwa Polski w Radzie UE. Przejrzystość opłat ponoszonych zarówno przez agentów rozliczeniowych, jak i akceptantów jest istotnym aspektem, niezbędnym w celu ustalenia czy dane koszty są faktycznie nieproporcjonalne.

2. Czy rząd analizował wpływ wysokości prowizji kartowych na rentowność małych firm handlowych i usługowych?

Do resortu finansów nie docierały głosy, żeby wysokość prowizji kartowych wpływała na rentowność małych firm handlowych i usługowych. W związku z brakiem informacji, jakoby koszty obsługi płatności kartowych miały utrudniać funkcjonowanie wskazanych podmiotów, Ministerstwo Finansów nie przeprowadzało szczegółowej analizy w zakresie wskazanym w pytaniu.

Należy również podkreślić, że Narodowy Bank Polski również nie prowadził analiz dotyczących całkowitych kosztów obsługi płatności bezgotówkowych ponoszonych przez mikro- i małych przedsiębiorców oraz wpływu opłat za akceptację płatności kartami płatniczymi na rentowność działalności tych podmiotów. Ministerstwo Finansów nie posiada także informacji o takich analizach wykonanych przez inne podmioty.

3. Czy planowane jest wprowadzenie maksymalnego limitu opłat lub preferencji podatkowych dla przedsiębiorców przyjmujących płatności bezgotówkowe?

Opłata ponoszona przez akceptantów w związku z przyjmowaniem płatności z użyciem bezgotówkowych instrumentów płatniczych, określana jako *Merchant Service Charge* (MSC), składa się z trzech elementów: opłaty *interchange*, opłaty ponoszonej na rzecz organizacji kartowej (tzw. *assessment fee*) oraz marży agenta rozliczeniowego.

Zgodnie z art. 14a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, agent rozliczeniowy przekazuje do Narodowego Banku Polskiego informacje statystyczne dotyczące liczby akceptantów, na rzecz których świadczy usługę płatniczą, liczby i wartości wykonanych transakcji płatniczych oraz transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu i wysokości spowodowanych nimi strat. Zakres danych raportowanych do NBP nie obejmuje natomiast informacji o opłatach związanych z akceptacją płatności bezgotówkowych.

Kwestia regulacji stawki opłaty *interchange*, ponoszonej przez agenta rozliczeniowego na rzecz banku wydawcy karty od krajowych płatności bezgotówkowych, była kilka lat temu przedmiotem analiz i zmian legislacyjnych zarówno w Polsce, jak i w Unii Europejskiej. Obecnie, zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie*

opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę³, stawka opłaty interchange w Polsce nie może przekroczyć 0,2% wartości krajowej transakcji płatniczej wykonanej przy użyciu karty debetowej oraz 0,3% wartości transakcji krajowej wykonanej przy użyciu karty kredytowej. Wysokość pozostałych składowych opłaty MSC, tj. opłaty ponoszonej na rzecz organizacji kartowej oraz marży agenta rozliczeniowego, pozostaje kwestią *stricte* biznesową i leży w sferze uzgodnień pomiędzy kontrahentami rynkowymi.

Przy tym należy wskazać, że przedsiębiorcom, którzy przyjmują wpłaty bezgotówkowe i ewidencjonują sprzedaż przy użyciu kas online lub wirtualnych, przepisy ustawy o VAT umożliwiają dokonanie szybszego zwrotu podatku VAT. Spełniając określone przepisami warunki, przedsiębiorcy mogą ubiegać się o zwrot nadwyżki podatku naliczonego nad należnym w terminie 15 dni zamiast standardowych 60 dni. Organy podatkowe weryfikują łączne spełnienie warunków dla zwrotu w terminie 15 dni na podstawie art. 87 ust. 6d – 6i ustawy o VAT.

Uprzejmie informujemy, że w przepisach o podatku dochodowym funkcjonuje ulga dla przedsiębiorców, którzy ponieśli wydatki na nabycie terminala płatniczego oraz wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego. Ulga ta jest uregulowana w art. 26hd ustawy PIT⁴, art. 18ef ustawy CIT⁵ i art. 11 ust. 3a ustawy o ryczałcie⁶.

W ramach tej ulgi przedsiębiorca, w tym mikro lub mały przedsiębiorca, może odliczyć od podstawy obliczenia podatku (od podstawy opodatkowania w podatku CIT albo od przychodów w ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych) w roku podatkowym maksymalnie 1000 zł, a w przypadku przedsiębiorcy, który zgodnie z przepisami ustawy o podatku VAT⁷ jest zwolniony z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy użyciu kas rejestrujących – maksymalnie 2500 zł w roku podatkowym.

W ramach omawianej ulgi są uwzględniane zarówno wydatki na nabycie terminali jak i wydatki stanowiące opłatę za korzystanie z terminali niebędących własnością podatnika, np. opłata z tytułu najmu terminali. Są to również wydatki ponoszone w związku z korzystaniem z terminali, takie jak np. opłata *interchange*, czy opłata systemowa.

Odliczenie przysługuje przez dwa lata, tj. w roku podatkowych, w którym przedsiębiorca zapewnił możliwość przyjmowania płatności za pośrednictwem terminala i w roku następnym. Przedsiębiorca, który zapewnił możliwość przyjmowania płatności przy użyciu terminala płatniczego, korzystając z programów finansujących zwrot wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, poniesione wydatki odlicza w roku

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (Dz.Urz. UE L 123 z 19.5.2015, s. 1–15).

⁴ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.)

⁵ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.)

⁶ Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2025 r. poz. 843).

⁷ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2025 r. poz. 775, z późn. zm.).

podatkowym, w którym zaprzestał korzystania z programów finansujących zwrot wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, i w roku następnym.

Ulga ta jest skierowana do tych przedsiębiorców, którzy nie przyjmowali płatności przy użyciu terminala płatniczego w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc, w którym ponownie rozpoczęli przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego.

Większy pakiet odliczenia dotyczy małego podatnika (podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży wraz z podatkiem VAT nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym równowartości 2 mln euro), któremu przez co najmniej 7 miesięcy albo 2 kwartały przysługuje prawo do zwrotu różnicy podatku VAT w terminie 15 - dniowym. Podatnik ten może odliczyć 200 % poniesionych wydatków, jednak nie więcej niż 2000 zł rocznie. W tym przypadku prawo do ulgi przysługuje w każdym roku, w którym podatnik poniósł wydatek, a nie tylko przez dwa lata. Ci przedsiębiorcy korzystają z ulgi również w przypadku, gdy wcześniej zapewniali możliwość płatności bezgotówkowych przy użyciu terminala płatniczego.

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu za rok podatkowy, w którym poniesiono wydatki. Kwota ulgi nieodliczona w roku podatkowym, podlega odliczeniu w kolejnych sześciu latach podatkowych.

Opisana powyżej ulga obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. Stanowi wsparcie dla firm, w tym również małych firm, które mogą rozliczać bezgotówkowo większość swojego obrotu, co pozwala nie tylko na poszerzenie kręgu potencjalnych klientów, ale także zmniejsza koszty działalności.

4. Czy resort rozważa możliwość powrotu do finansowania programów wsparcia dla firm, które po raz pierwszy wdrażają płatności elektroniczne?

Po upływie okresu bezpłatnego korzystania lub po przekroczeniu progu obrotu 100 tys. zł, przedsiębiorca ponosi opłaty zgodnie z warunkami ustalonymi przez wybranego dostawcę usług płatniczych.

W zakresie finansowania programów wsparcia dla firm, które po raz pierwszy wdrażają płatności elektroniczne, należy wskazać, że uzyskanie wsparcia przez przedsiębiorstwa, które chcą po raz pierwszy uruchomić akceptację płatności bezgotówkowych, umożliwia *Program wsparcia obrotu bezgotówkowego*, koordynowany przez Fundację Polska Bezgotówkowa (FPB)⁸. Program ten ma na celu upowszechnienie wśród konsumentów płatności bezgotówkowych przez rozwój sieci akceptacji tych płatności wspierany okresowym dofinansowaniem infrastruktury (terminali płatniczych) oraz obsługi płatności on-line dla przedsiębiorców i podmiotów sektora publicznego. Szczegółowe warunki uzyskania takiego wsparcia zostały określone w zasadach operacyjnych *Program wsparcia obrotu bezgotówkowego*.

⁸ Informacje o działalności Fundacji Polska Bezgotówkowa:
<https://polskabezgotowkowa.pl/>

Według nowych zasad operacyjnych *Programu*⁹, obowiązujących od 1 stycznia 2025 r., w ramach współpracy z podmiotami komercyjnymi, fundacja oferuje dofinansowanie nowego terminala płatniczego przez 12 miesięcy i do kwoty 100 tys. zł.¹⁰ Przedsiębiorca może otrzymać dofinansowanie jednego terminala oraz, pod warunkiem spełnienia określonych zasad, dodatkowego terminala aplikacyjnego. Podmioty prowadzące działalność w zakresie transportu osób (z wyłączeniem taksówek) i korzystający wyłącznie z terminali płatniczych mogą wystąpić o dofinansowanie do 20 takich urządzeń. W przypadku instalowania urządzeń vendingowych lub urządzeń parkingowych, liczba dofinansowanych samoobsługowych terminali płatniczych może wynieść do 50. Natomiast dla przedsiębiorców działających w sektorze e-commerce fundacja oferuje pokrycie kosztów opłat ponoszonych przez nich w związku z akceptacją instrumentów płatniczych bazujących na karcie płatniczej przez 12 miesięcy i do kwoty 50 tys. zł¹¹ dla jednego punktu akceptacji płatności *on-line*. W wyjątkowych sytuacjach Rada FPB może podjąć decyzję o wydłużeniu okresu dofinansowania powyżej 12 miesięcy.

5. Jakie działania podjęto w celu zapewnienia równych warunków konkurencji pomiędzy dużymi sieciami handlowymi a małymi punktami usługowymi w zakresie obsługi kart płatniczych?

W ocenie Ministerstwa Finansów, powyższe działania – zarówno o charakterze legislacyjnym, jak i realizowane w ramach funkcjonowania Programu Fundacji Polska Bezgotówkowa – a także dynamiczny rozwój rynku płatności w Polsce, rozwój krajowych rozwiązań płatniczych oraz rosnąca oferta dostawców usług płatniczych i fintechów, przyczyniająca się do wzrostu konkurencji, zapewniają obecnie wyrównane i przejrzyste warunki konkurencji na rynku płatności.

Należy przy tym wskazać, że w Polsce działa obecnie ponad 20 agentów rozliczeniowych obsługujących płatności z użyciem karty płatniczej za pośrednictwem terminali płatniczych POS w stacjonarnych punktach handlowo-usługowych oraz przez Internet. Oferty agentów rozliczeniowych różnią się pod względem proponowanych urządzeń, technologii, dodatkowych usług oraz kosztów, aby odpowiadać na zróżnicowane oczekiwania i potrzeby biznesowe polskich przedsiębiorców.

⁹ Najnowsze wersje zasad operacyjnych dla poszczególnych adresatów *Programu wsparcia obrotu bezgotówkowego* (wersja 15.0). Dla akceptantów standardowych (przedsiębiorców): <https://polskabezgotowkowa.pl/dla-instytucji/pozostale-podmioty/>; dla akceptantów sektorowych (instytucji): <https://polskabezgotowkowa.pl/dla-instytucji/instytucje/>

¹⁰ *Program Wsparcia Obrotu Bezgotówkowego* – Wyciąg dla Akceptantów standardowych. Wersja 15.0:

https://api.polskabezgotowkowa.pl/uploads/Wyciag_z_Zasad_Operacyjnych_15_0_dla_akceptantow_standardowych_w_terminalach_3de8609a21.pdf.

¹¹ *Program Wsparcia Obrotu Bezgotówkowego* – Wyciąg dla Akceptantów standardowych w kanale eCommerce. Wersja 15.0:

https://api.polskabezgotowkowa.pl/uploads/Wyciag_z_Zasad_Operacyjnych_15_0_dla_akceptantow_standardowych_w_kanale_eCommerce_72ad2b6d99.pdf.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jurand Drop
podsekretarz stanu

w Ministerstwie Finansów