

Warszawa, 20 marca 2026 r.

Szanowny Pan

Dariusz Standerski

Sekretarz Stanu

Ministerstwo Cyfryzacji

Ul. Królewska 27

00-060 Warszawa

sekretariat.dp@cyfra.gov.pl

Szanowny Panie Ministrze,

Fundacja Polska Bezgotówkowa pragnie podziękować za możliwość udziału w konsultacjach dotyczących projektu ustawy z dnia 18 lutego 2026 r. o zmianie ustawy o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej oraz niektórych innych ustaw (dalej: „**Projekt ustawy**”).

Projekt ten zawiera szeroki zakres zmian ukierunkowanych na dalsze wzmocnienie i rozwój krajowego systemu identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania. Proponowane rozwiązania zwiększają bezpieczeństwo, interoperacyjność oraz dostępność usług cyfrowych, a jednocześnie implementują przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1183 z 11 kwietnia 2024 r., dostosowując krajowe regulacje do standardów europejskich.

W naszej ocenie Projekt ustawy stanowi nowoczesne, sprzyjające innowacjom ramy prawne, ułatwiające realizację spraw urzędowych online oraz wspierające dalszą

cyfryzację usług publicznych. Jednocześnie odpowiada on na rosnące oczekiwania społeczne dotyczące bezpiecznej i sprawnej identyfikacji elektronicznej.

Pomimo pozytywnej oceny całości proponowanych rozwiązań, Fundacja pragnie zwrócić uwagę na kwestie związane z płatnościami elektronicznymi, które – naszym zdaniem – warto dodatkowo doprecyzować w Projekcie ustawy. Obecne brzmienie przepisów może prowadzić do istotnych wątpliwości interpretacyjnych zarówno po stronie użytkowników europejskiego portfela tożsamości cyfrowej, jak i podmiotów działających na rynku usług płatniczych.

W art. 14g ust. 1 Projektu ustawy przewidziano możliwość udostępnienia w europejskim portfelu tożsamości cyfrowej funkcji obejmujących „dokonywanie płatności elektronicznych związanych z usługami online świadczonymi na rzecz użytkownika europejskiego portfela tożsamości cyfrowej”. Sformułowanie to sugeruje, że portfel mógłby pełnić rolę narzędzia płatniczego lub interfejsu umożliwiającego realizację transakcji. Mając na uwadze znaczenie rozwoju nowoczesnych form płatności dla gospodarki i społeczeństwa, Fundacja pragnie podkreślić, że płatności elektroniczne odgrywają kluczową rolę w zwiększaniu bezpieczeństwa obrotu, ograniczaniu szarej strefy oraz podnoszeniu efektywności transakcji zarówno w sektorze prywatnym, jak i publicznym. Umożliwiają szybszą i wygodniejszą obsługę płatności, zmniejszają koszty związane z zarządzaniem gotówką oraz wspierają rozwój usług cyfrowych – w szczególności tych, które wymagają natychmiastowego i wiarygodnego potwierdzenia transakcji. Ponadto stanowią fundament rozwoju innowacyjnych usług finansowych oraz sprzyjają zwiększaniu transparentności rynku.

Z tych względów Fundacja zdecydowanie popiera upowszechnianie dokonywania płatności elektronicznych oraz działania zmierzające do zwiększenia ich dostępności w różnych obszarach życia gospodarczego i administracyjnego.

Projekt ustawy nie nakłada jednak na podmioty trzecie żadnych obowiązków – nie jest również jasne, w jaki sposób dokonywanie takich płatności miałyby przebiegać. Zwracamy uwagę, że obsługa transakcji płatniczych przez dostawcę portfela – choćby w ograniczonym zakresie – w praktyce może oznaczać wejście w obszar regulowany przepisami dotyczącymi usług płatniczych. W takiej sytuacji konieczne byłoby bardzo precyzyjne określenie następujących zagadnień:

- 1) Podstawy prawne i zakres funkcjonalny usług płatniczych. Należy jednoznacznie wskazać, czy dostawca portfela miałby:

- a) świadczyć usługi płatnicze w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
 - b) jedynie pośredniczyć w inicjowaniu transakcji,
 - c) czy wyłącznie udostępniać interfejs techniczny (np. przekierowanie do usługodawcy płatności).
- 2) Zakres odpowiedzialności dostawcy portfela, w szczególności konieczne jest wskazanie, kto ponosi odpowiedzialność za:
- a) nieautoryzowane transakcje,
 - b) nieprawidłową realizację transakcji,
 - c) ewentualne awarie uniemożliwiające dokonanie płatności,
 - d) błędne przekazywanie danych identyfikacyjnych lub atrybutów niezbędnych do wykonania płatności.

W obecnym systemie ryzyka te obciążają dostawców usług płatniczych podlegających ścisłym wymogom nadzorczym. Włączenie dostawcy portfela do tego obszaru bez precyzyjnych regulacji mogłoby prowadzić do nieuzasadnionego rozszerzenia jego odpowiedzialności lub przeciwnie – do niechronienia użytkowników na poziomie zapewnianym w sektorze płatniczym.

- 3) Zgodność z regulacjami nadzorczymi i europejskimi standardami rynku płatniczego. W przypadku, gdy państwowy dostawca portfela miałby świadczyć usługi płatnicze, należy określić:
- a) czy podlegałby wymogom nadzorczym właściwym dla instytucji płatniczych,
 - b) czy stosowane byłyby wymogi w zakresie AML/CFT, PSD2/PSD3, DORA i innych,
 - c) w jaki sposób zapewniona byłaby interoperacyjność z prywatnymi dostawcami usług płatniczych.

Brak jednoznacznych regulacji w tym zakresie mógłby prowadzić do sytuacji, w której dostawca portfela działałby na rynku na uprzywilejowanych, mniej restrykcyjnych zasadach.

- 4) Wpływ na konkurencyjność sektora płatniczego. Sektor płatniczy cechuje się wysokim poziomem konkurencji i innowacyjności, w dużej mierze napędzanej przez podmioty prywatne. Wprowadzenie państwowej platformy potrafiącej obsługiwać płatności mogłoby:
- a) zakłócić równowagę rynkową,
 - b) zmniejszyć dynamikę inwestycji i rozwoju innowacji,

- c) ograniczyć dostęp prywatnych firm do użytkowników, którzy zostaliby przekierowani do rozwiązania publicznego.

Z tego względu kluczowe jest przedstawienie jasnego uzasadnienia, dlaczego funkcja płatnicza miałyby być realizowana przez organ publiczny – i na jakich zasadach.

Fundacja, w pełni popierając dalszy rozwój i upowszechnianie płatności elektronicznych, podkreśla jednak, że dla zapewnienia spójności regulacyjnej oraz pewności prawnej niezbędne jest doprecyzowanie wskazanych przepisów w ramach dalszych prac legislacyjnych.

Z poważaniem

Tomasz Misiak
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Wiśniewski
Wiceprezes Zarządu