

Warszawa, 2 lipca 2025 r.
KL/275/90/KJ/2025

Pan
Bartosza Dreja
Zastępca Dyrektora
Departament Rozwoju Rynku Finansowego
Ministerstwo Finansów

Szanowny Panie Dyrektorze,

W związku z pracami legislacyjnymi dotyczącymi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych oraz usług pieniądza elektronicznego na rynku wewnętrznym, zmieniającej Dyrektywę 98/26/WE i uchylającej Dyrektywy 2015/2366/UE oraz 2009/110/WE - (2023/0209(COD)) - Konfederacja Lewiatan przedstawia uwagę w przedmiocie Dyrektywy.

Z poważaniem



Małgorzata Mroczkowska-Horne
Dyrektor Generalna Konfederacji Lewiatan

W załączeniu: Uwaga Konfederacji Lewiatan dotycząca Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych oraz usług pieniądza elektronicznego na rynku wewnętrznym.

member of



BUSINESSatOECD

member of



Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400
KRS 0000053779
Sąd Rejonowy dla
m. st. Warszawy w Warszawie XIII
Wydział Gospodarczy

Uwaga Konfederacji Lewiatan dotycząca Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych oraz usług pieniądza elektronicznego na rynku wewnętrznym, dalej jako „Dyrektywa”.

1. Cel i przedmiot stanowiska

Niniejsze stanowisko przedstawia argumenty za wykreśleniem w punkcie (35) projektu PSD3 („Payment Services Directive 3”) zapisu „and if credit is granted for a period not exceeding 12 months, including on a revolving basis”.

W punkcie (35) zaproponowano ograniczenie możliwości udzielania przez instytucje płatnicze kredytów płatniczych do okresu nieprzekraczającego 12 miesięcy. Wykreślenie tego limitu przyczyni się do zwiększenia elastyczności usług, wzmocnienia konkurencyjności na rynku płatniczym oraz ułatwienia przedsiębiorcom i konsumentom dostępu do dłuższych, odroczonej form finansowania, przy jednoczesnym zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa i ochrony użytkownika.

Wspomniany punkt 35 Dyrektywy ma brzmienie:

*„Payment institutions should be allowed to grant credit, but this activity should be subjected to some strict conditions. It is therefore appropriate to regulate the granting of credit by payment institutions in the form of credit lines and the issuance of credit cards, insofar as those services facilitate payment services **and if credit is granted for a period not exceeding 12 months, including on a revolving basis**. It is appropriate to allow payment institutions to grant short-term credit with regard to their cross-border activities, on the condition that it is refinanced using mainly the payment institution’s own funds, as well as other funds from the capital markets, and not the funds held on behalf of clients for payment services. That possibility should however be without prejudice to Directive 2008/48/EC of the European Parliament and of the Council¹ or other relevant Union law or national measures regarding conditions for granting credit to consumers. Given their principally lending nature, ‘Buy Now Pay Later’ services should not constitute a payment service. Those services are covered by the new Directive on consumer credits replacing Directive 2008/48/EC.”*

Zniesienie sztywnego terminu maksymalnego przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności, większej elastyczności produktowej oraz uproszczenia procesu dla klientów, przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu ochrony konsumentów. W toku prac legislacyjnych dostrzeżono potrzebę zmiany: Parlament Europejski opowiedział się za wykreśleniem sztywnego limitu 12 miesięcy, pozostawiając określenie maksymalnego okresu kredytowania organom krajowym.

member of



member of



Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400
KRS 0000053779
Sąd Rejonowy dla
m. st. Warszawy w Warszawie XIII
Wydział Gospodarczy

Usunięcie 12-miesięcznego ograniczenia przyczyni się do większej oferty kart kredytowych i innych instrumentów kredytowych, co będzie z korzyścią dla klientów (bardziej atrakcyjne warunki, nowe modele usług).

Usunięcie tego ograniczenia będzie zatem sprzyjać realizacji celu PSD3, jakim jest prawdziwie jednolity rynek płatności w UE, na którym wszyscy dostawcy podlegają tym samym zasadom. Po jego zniesieniu dostawcy będą mogli projektować ofertę kredytową lepiej dostosowaną do oczekiwań klientów, np. proponować dłuższe plany ratalne na większe zakupy lub elastyczne linie kredytowe spłacane w dogodnym dla użytkownika tempie. Eliminacja takiego obowiązkowego „horyzontu czasowego” sprawi, że klient będzie mógł kontynuować korzystanie z przyznanej linii kredytowej bez przerw i dodatkowych formalności, o ile wywiązuje się ze swoich zobowiązań.

Kredyty udzielane przez instytucje płatnicze nadal będą podlegać przepisom o kredycie konsumenckim na równi z ofertą banków. PSD3 explicite stwierdza, że możliwość udzielania kredytu przez instytucje płatnicze pozostaje bez uszczerbku dla wymogów Dyrektywy 2008/48/WE (tj. dyrektywy w sprawie umów o kredyt konsumencki) oraz innych właściwych przepisów krajowych i unijnych dotyczących warunków kredytowania konsumentów. Instytucje płatnicze pozostają objęte nadzorem ostrożnościowym i wymogami kapitałowymi, które chronią klientów pośrednio poprzez dbałość o stabilność tych podmiotów. Kredyty płatnicze – nawet długoterminowe – będą nadal mogły być udzielane wyłącznie ze środków własnych instytucji płatniczej lub z finansowania rynkowego, a nie ze środków powierzonych przez użytkowników w celu wykonania transakcji.

Konfederacja Lewiatan, KL/275/90/KJ/2025

member of



member of



Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

NIP 5262353400
KRS 0000053779
Sąd Rejonowy dla
m. st. Warszawy w Warszawie XIII
Wydział Gospodarczy