

**Informacja o sytuacji
Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP)
i Biur Usług Płatniczych (BUP)
w III kwartale 2013 r**

Plan prezentacji



LICZBA I WARTOŚĆ TRANSAKCJI PŁATNICZYCH KIP i BUP

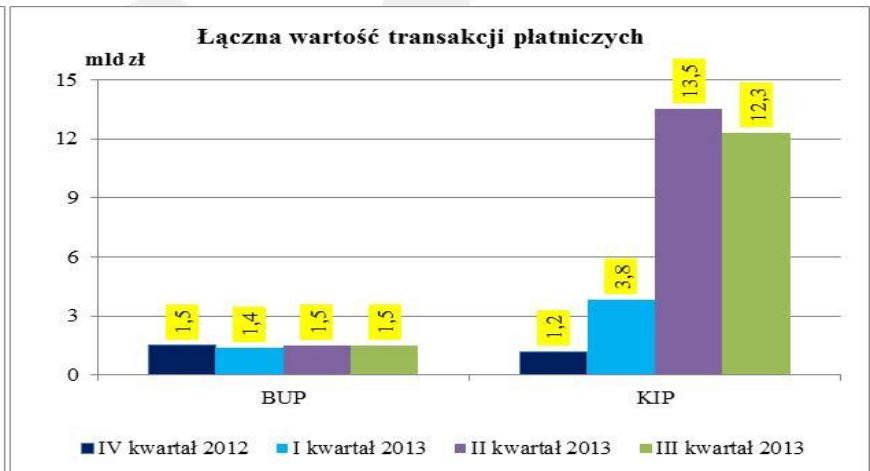
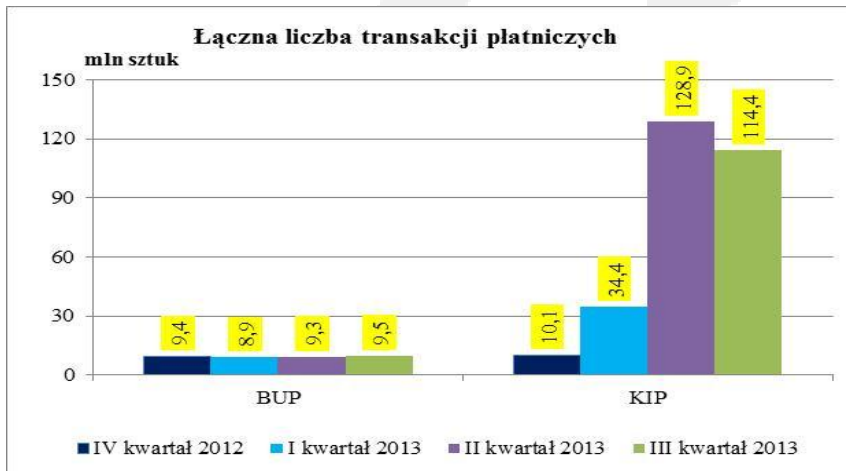
NADZÓR NAD BUP

POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE WOBEC BUP

DZIAŁANIA NADZORCZE KNF W ODNIESIENIU DO KIP I BUP

Liczba i wartość transakcji płatniczych KIP

- W III kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń 4 podmiotom na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Na koniec września br. zezwolenia posiadało łącznie 16 KIP (w tym 1 nie rozpoczął działalności operacyjnej).
- Łączna liczba i wartość transakcji wykonanych w III kwartale 2013 r. przez 15 KIP znacząco przewyższa skalę działalności 996 BUP. Wraz z wydawaniem przez KNF kolejnych zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, dynamicznie wzrasta dysproporcja pomiędzy skalą działalności KIP a BUP, mierzoną liczbą i wartością realizowanych transakcji w kolejnych kwartałach.



- Wyniki analiz danych sprawozdawczych za I, II i III kwartał 2013 r. oraz IV kwartał 2012 r. wskazują, że kapitały założycielskie instytucji płatniczych spełniają ustawowe minimum.

Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Liczba i wartość wykonanych przekazów pieniężnych w III kwartale br. (9,5 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł) wzrosła w stosunku do danych za II kw. 2013 r. (wartość 1,5 mld zł) i jest niemal równa danym za IV kwartał 2012 r. (9,4 mln przekazów o wartości 1,5 mld zł).
- W III kwartale br. 1 274 biura usług płatniczych były zobowiązane do przesłania informacji sprawozdawczej do KNF. Do dnia 26 listopada br. informacje te przesłało 996 biur (78%).
- Dla porównania, do końca listopada 2012 r. 837 (77%) spośród 1 085 zarejestrowanych biur przesłało informacje sprawozdawcze za III kwartał 2012 r., za IV kwartał 2012 r. - do końca marca 2013 r. 1 035 (92%) biur spośród 1 122 zarejestrowanych, za I kwartał 2013 r. 951 (82%) biur spośród 1 159 podmiotów objętych tym obowiązkiem przesłało informacje sprawozdawcze do końca czerwca 2013 r., natomiast za II kwartał 2013 r. - 969 (78%) biur spośród 1 237 przekazało KNF informacje sprawozdawcze (wg danych do dnia 17 września br.).

Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Biura usług płatniczych realizują przekazy o średniej miesięcznej wartości 435 mln zł ogółem, a jednocześnie posiadają zabezpieczenia w wysokości 25,6 mln zł, co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia realizowanych przez BUP transakcji obniżył się w III kwartale 2013 r. do poziomu 5,9%.
- Dla porównania, w II kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 481 mln zł, wartość zabezpieczeń 31 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,4%.

Nadzór nad BUP

- W odniesieniu do danych za III kwartał 2013 r., z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
 - 278 biur usług płatniczych (22% BUP wpisanych do rejestru KNF do końca września br.), które nie przestały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za III kwartał 2013 r.;
 - 344 biura usług płatniczych (27% BUP wpisanych do rejestru KNF do końca września br.), które nie przestały zawartej albo wznowionej umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowej.
- Fakt ten generuje ryzyko systemowe i stanowi potencjalne zagrożenie dla pewności obrotu i stabilności krajowego systemu finansowego.
- Na podstawie obowiązujących przepisów, regulujących funkcjonowanie krajowego rynku usług płatniczych, KNF nie posiada uprawnień, umożliwiających wykreślenie z rejestru tych BUP, które nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków sprawozdawczych, wynikających z ustawy o usługach płatniczych.
- W sierpniu 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego przekazała do Ministerstwa Finansów propozycję w zakresie odpowiednich zmian w przepisach ustawy o usługach płatniczych.
- W listopadzie br. w Ministerstwie Finansów odbyło się spotkanie z udziałem przedstawicieli Ministerstwa Finansów oraz Komisji Nadzoru Finansowego, poświęcone formie i zakresowi nadzoru nad biurami usług płatniczych.

Postępowania administracyjne wobec BUP

- W lipcu 2013 r. KNF wysłała do BUP 42 zawiadomienia o wszczęciu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej w związku z brakiem przekazania do KNF w ustawowym terminie oryginału umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji oraz informacji o liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych w roku 2012.
- Do dnia 26 listopada 2013 r. liczba zawiadomień nedoręczonych i zwróconych do KNF wyniosła 9 sztuk; w 21 sprawach wszczętych na podstawie zawiadomień z dnia 29 lipca 2013 r. strony przesyłały do KNF wyjaśnienia lub dokumenty, mogące mieć znaczenie dla wyniku postępowania.
- Na początku grudnia 2013 r. do BUP wysłane zostały pisma w trybie art. 10 KPA (przed wydaniem decyzji), zawierające informację o prawie do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań.

Działania nadzorcze KNF wobec KIP i BUP

W ramach działań nadzorczych wobec KIP, KNF:

- weryfikuje przekazywane okresowo dane sprawozdawcze (kwartalne i roczne)
- dokonuje analizy wyników finansowych w kontekście ich zgodności z przedstawianymi planami finansowymi, oraz przeprowadza inspekcje w nadzorowanych podmiotach w celu weryfikacji zgodności ze stanem faktycznym danych, zawartych w sprawozdaniach okresowych.

W ramach działań nadzorczych wobec BUP, KNF:

- monitoruje terminowość przekazywania informacji sprawozdawczych,
- monitoruje przestrzeganie obowiązku ochrony środków klientów,
- informuje nadzorowane podmioty o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w razie przekroczenia ustawowego limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. euro (w II kwartale br. 4 biura przekroczyły dopuszczalny przez przepisy ustawy o usługach płatniczych limit transakcji),
- kontroluje terminowość realizacji przekazów pieniężnych,
- prowadzi postępowania administracyjne w sprawie nałożenia kar pieniężnych w odniesieniu do podmiotów, które nie dopełniają obowiązków sprawozdawczych, wynikających z ustawy.

Na podstawie obowiązujących przepisów regulujących funkcjonowanie krajowego rynku usług płatniczych, KNF nie posiada uprawnień, umożliwiających wykreślenie z rejestru dostawców usług płatniczych tych biur, które nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków sprawozdawczych.