



**Informacja
o sytuacji Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP)
i Biur Usług Płatniczych (BUP) w II kwartale 2014 r.**

stan na dzień 8 września 2014 roku

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
DEPARTAMENT BANKOWOŚCI KOMERCYJNEJ I SPECJALISTYCZNEJ
ORAZ INSTYTUCJI PŁATNICZYCH**

WARSZAWA, 2014

Spis treści

A. Streszczenie	3
B. Biura usług płatniczych (BUP)	7
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2014 r.....	7
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych	7
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	8
II. Proponowane działania nadzorcze wobec BUP	11
III. Skargi użytkowników dotyczące podmiotów świadczących usługi płatnicze.....	12
C. Krajowe instytucje płatnicze (KIP).....	13
I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP.....	13
II. Informacja o sytuacji finansowej KIP	14
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych	15
2. Wartość posiadanych środków pieniężnych	17
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych	17
4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2013 r.	19
5. Roczne sprawozdania finansowe KIP za rok 2013	20

Informacja
o sytuacji Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP)
i Biur Usług Płatniczych (BUP) w II kwartale 2014 r.
stan na dzień 8 września 2014 roku

A. Streszczenie

Materiał zawiera informacje o liczbie i wartości transakcji biur usług płatniczych (dalej: BUP) i krajowych instytucji płatniczych (dalej: KIP), zrealizowanych w II kwartale 2014 r.

Analiza danych sprawozdawczych, przesłanych przez biura usług płatniczych oraz krajowe instytucje płatnicze za I kwartał 2014 r. została przedstawiona wg stanu na dzień 8 września 2014 r.

W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za II kwartał 2014 r. została uzupełniona o informacje obejmujące okres od II kwartału 2013 r. do chwili obecnej, a także o dane dotyczące dodatkowej działalności gospodarczej KIP (tzw. hybrydowe KIP) oraz strukturę przedmiotową transakcji płatniczych zrealizowanych w 2013 r.

Najważniejsze informacje dotyczące BUP:

- 1) **Do dnia 8 września 2014 r. sprawozdania za II kwartał 2014 r. przesłało do KNF 1 041 biur usług płatniczych (78%) spośród 1 336 podmiotów objętych tym obowiązkiem.**

Dla porównania, do dnia 2 czerwca 2014 r. za I kwartał 2014 r. informacje sprawozdawcze przesłało 1 037 biur (77,9%) spośród 1 331 zarejestrowanych, do 3 kwietnia 2014 r. za IV kwartał 2013 r. informacje sprawozdawcze przesłało 1 086 biur (82,6%) z 1 315 zarejestrowanych, do 26 listopada 2013 r. za III kwartał 2013 r. informacje przesłało 996 biur (78%) z 1 274 zarejestrowanych, za II kwartał 2013 r. - 969 (78%) biur spośród 1 237 wpisanych do rejestru przekazało informacje sprawozdawcze (wg danych otrzymanych do 17 września 2013 r.), natomiast za I kwartał 2013 r. 951 (82%) biur spośród 1 159 podmiotów objętych tym obowiązkiem przesłało informacje sprawozdawcze do KNF do końca czerwca 2013 r.

- 2) Ilość zrealizowanych przekazów pieniężnych w II kwartale 2014 r. (łącznie - 8,5 mln przekazów) była niższa niż w I kwartale br. oraz w poszczególnych kwartałach 2013 r., natomiast ich wartość (w łącznej wysokości 1,4 mld zł) kształtuje się na poziomie zbliżonym do danych za poprzednie okresy.

Dla porównania, w I kwartale 2014 r. zrealizowano 8,7 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,4 mld zł, w IV kwartale 2013 r. zrealizowano 9,0 mln przekazów o łącznej wartości 1,4 mld zł, w III kwartale 2013 r. 9,5 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł, w II kwartale 2013 r. 9,3 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł, a w I kwartale 2013 r. 8,9 mln przekazów o wartości 1,4 mld zł.

- 3) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2014 r. wyniosła dla BUP 158,9 zł.
- 4) Do dnia 8 września 2014 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
 - a. 295 biur usług płatniczych (22,1% BUP wpisanych do rejestru KNF do końca czerwca 2014 r.), które nie przesłały KNF informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za **II kwartał 2014 r.**;
 - b. 234 biura usług płatniczych (17,5% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 czerwca 2014 r.), które nie przesłały KNF zawartej albo wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej.
- 5) Biura usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze za II kwartał 2014 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji), zrealizowały przekazy pieniężne o średniej miesięcznej wartości 427,5 mln zł ogółem (łącznie wartość zabezpieczeń wyniosła 28,9 mln zł), **co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia zabezpieczeniem zrealizowanych w tym okresie przez BUP transakcji płatniczych wyniósł 6,75%.**

W I kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 430 mln zł, wartość zabezpieczeń 28,2 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,6%. W IV kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 408 mln zł, wartość zabezpieczeń 26,8 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,6%. W III kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 435 mln zł, wartość zabezpieczeń 25,6 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 5,9%. W II kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 481 mln zł, wartość zabezpieczeń 31 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,4%. W I kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 457 mln zł, wartość zabezpieczeń 31 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,8%.
- 6) W Ministerstwie Finansów trwają prace nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych, w szczególności w zakresie zmiany formy i zakresu nadzoru nad biurami usług płatniczych.

Wnioski dotyczące BUP

- 1) W II kwartale 2014 r. średni poziom zabezpieczenia realizowanych przez BUP transakcji był w okresie miesięcznym najwyższy od II kwartału 2013 r. (wyniósł 6,75%) i porównywalny z poziomem z I kwartału 2013 r. (6,8%).
- 2) Kolejne okresy sprawozdawcze potwierdzają fakt, że znaczna grupa biur usług płatniczych przekazuje wymagane na podstawie uup okresowe informacje sprawozdawcze do KNF ze znacznym opóźnieniem albo nie wypełnia tego obowiązku.
- 3) Zgodnie z uup, działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem biur usług płatniczych obejmują następujące czynności:
 - monitorowanie terminowości przekazywania kwartalnych informacji sprawozdawczych;
 - monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji, terminowa realizacja transakcji);
 - informowanie BUP o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w razie identyfikacji przekroczenia przez biuro ustawowego

limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. EUR (w II kwartale 2014 r. 2 biura usług płatniczych przekroczyły dopuszczalny przez przepisy uup limit transakcji);

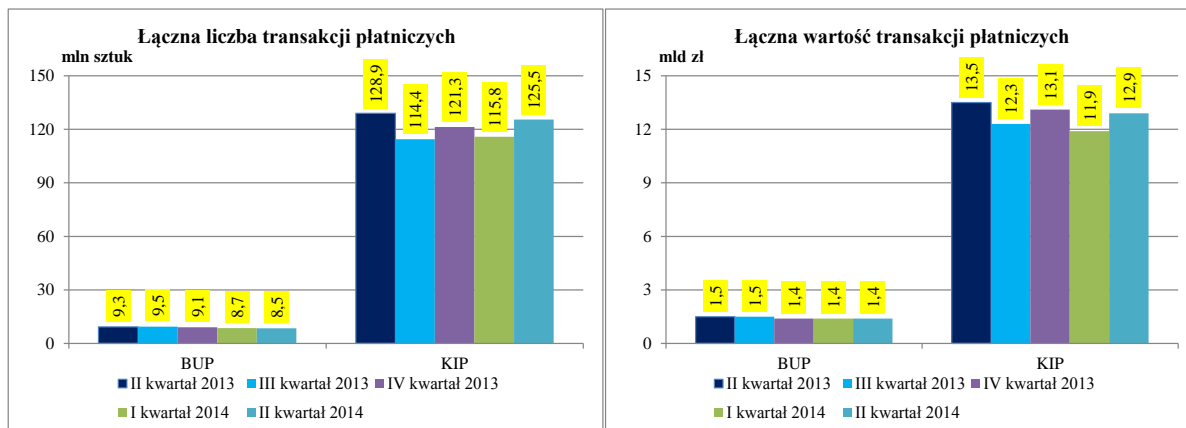
- kierowanie zaleceń do BUP, co do których ustalono, że uzyskują ujemny wynik finansowy z tytułu prowadzenia działalności innej niż świadczenie usług płatniczych albo nie wykazują przychodów z tytułu prowadzenia działalności innej niż świadczenie usług płatniczych;
- monitorowanie terminowości przekazywania odbiorcom środków powierzanych BUP przez klientów w celu realizacji zleceń; do biur usług płatniczych, które przekazują środki pieniężne na rachunek odbiorcy lub dostawcy odbiorcy w terminie powyżej 2 dni roboczych (co pozostaje w bezpośredniej sprzeczności z uregulowaniami uup), kierowane są pisma informujące o obowiązku przestrzegania terminów przekazywania środków odbiorcy lub dostawcy odbiorcy, o których mowa w przepisach w uup.

Informacje i wnioski dotyczące KIP

- 1) W II kwartale 2014 r. KNF udzieliła 5 nowych zezwoleń na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Tym samym, na koniec czerwca 2014 r. zezwolenia posiadało łącznie 24 KIP.
- 2) Łączna liczba i wartość transakcji, zrealizowanych w II kwartale 2014 r. przez 21 KIP¹ była znacząco wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 041 BUP. Wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, w kolejnych kwartałach systematycznie i dynamicznie wzrasta dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP, mierzoną ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji.
- 3) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2014 r. wyniosła dla KIP 103 zł (wobec 102 zł w I kwartale br.).
- 4) Zgodnie z uregulowaniami uup, wysokość funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej nie może być niższa od minimalnej wartości kapitału założycielskiego, jaka wymagana jest do skutecznego wystąpienia z wnioskiem o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP albo kwoty obliczonej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 listopada 2011 r. w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych.
- 5) Z analizy danych sprawozdawczych KIP za I i II kwartał 2014 r. oraz za poszczególne kwartały 2013 r. wynika, że kapitały założycielskie instytucji płatniczych kilkakrotnie przewyższają ustawowe minimum. Wyraźnie widoczna jest w tym obszarze dominacja kilku KIP o ugruntowanej pozycji na rynku usług płatniczych, prowadzących działalność na szeroką skalę.
- 6) Wszystkie KIP-y na koniec czerwca br. posiadały fundusze własne wyższe niż obliczone minimum zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 listopada 2011 r. w sprawie

¹ Jeden KIP, mimo otrzymania w III kw. 2013 r. zezwolenia KNF na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, do końca czerwca 2014 r. nie rozpoczął działalności operacyjnej. Zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej wygasa, jeżeli w terminie 12 miesięcy od dnia wydania zezwolenia KIP nie rozpocznie działalności w zakresie usług płatniczych (na podstawie art. 67 ust. 1 pkt 1 uup). Jeden KIP nie przekazał w terminie do KNF informacji sprawozdawczej za II kwartał 2014 r. (za pośrednictwem systemu Portal KNF) oraz KIP nie wykonywał w II kwartale 2014 r. transakcji płatniczych.

metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych (w oparciu o wartość transakcji zrealizowanych w 2013 r.).



- 7) Prócz weryfikacji sprawozdawczości, dotyczącej liczby i wartości zrealizowanych transakcji, KNF koncentruje się również na analizie osiąganych przez KIP wyników finansowych w kontekście ich zgodności z przedstawionymi na etapie postępowania licencyjnego planami finansowymi.

B. Biura usług płatniczych (BUP)

I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2014 r.

1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

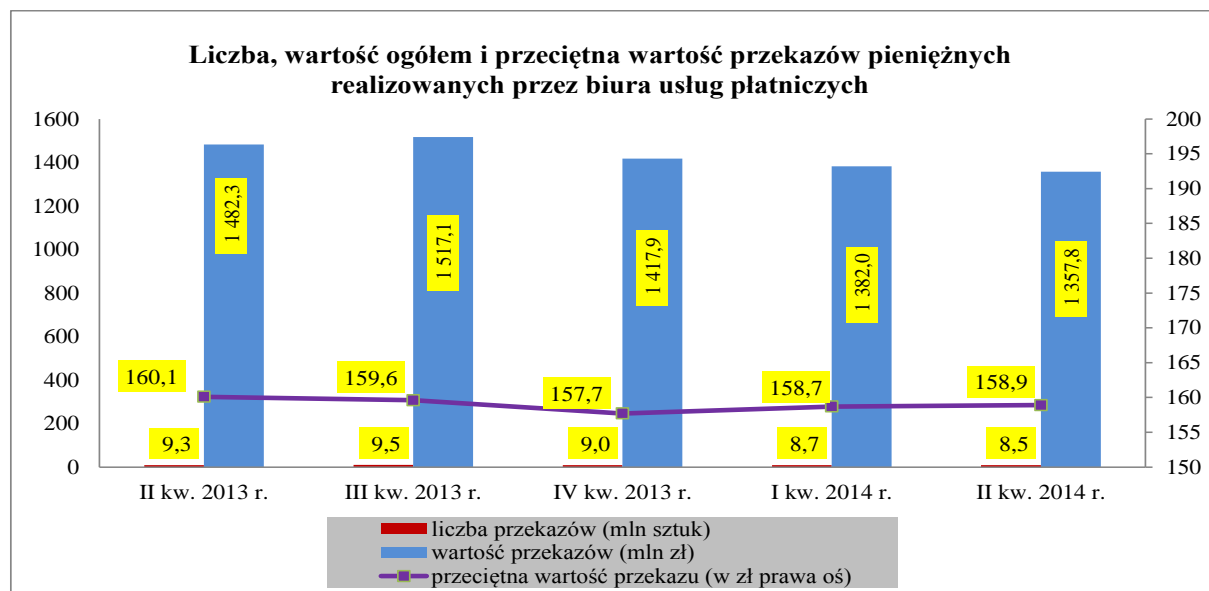
Na koniec II kwartału 2014 r. 1 336 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 8 września 2014 r. ww. informacje przesłało 1 041 biur (w tym 8 biur wyjaśniło, że pomimo wpisu do rejestru, nie rozpoczęły świadczenia usług płatniczych). Natomiast 295 biur nie przesłało ww. informacji.

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w II kwartale 2014 r. 8,5 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 1,4 mld zł.

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 158,9 zł.

Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych

Wyszczególnienie	II kw. 2013 r.	III kw. 2013 r.	IV kw. 2013 r.	I kw. 2014 r.	II kw. 2014 r.
Liczba biur, które powinny przesłać informację	1 237	1 274	1 315	1 331	1 336
Liczba biur, które przesłały informację	969	996	1 086	1 037	1 041
Liczba biur, które nie przesłały informacji	268	278	229	294	295
% BUP które przesłały informację	78	78	83	78	78



Przeciętnie w I kwartale 2014 r. jedno biuro usług płatniczych wykonało transakcje płatnicze o wartości 1 304 tys. zł (w I kwartale 2014 r. kwota ta wyniosła 1 333 tys. zł, w IV kw. 2013 r. 1 329 tys. zł, w III kw. 2013 r. - 1 527 tys. zł, w II kw. 2013 r. - 1 530 tys. zł).

Biura usług płatniczych według wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych

		0 - 0,5 mln zł	0,5 mln zł - 1 mln zł	1 mln zł - 2 mln zł	2 mln zł - 3 mln zł	3 mln zł - 4 mln zł	powyżej 4 mln zł
Liczba biur	II kw. 2014	344	238	236	113	55	55
	I kw. 2014	326	256	233	110	50	62
	IV kw. 2013	338	270	240	117	59	62
	III kw. 2013	302	245	237	104	51	57
	II kw. 2013	291	226	223	110	55	64
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	II kw. 2014	84,9	173,3	331,2	271,2	189,3	307,8
	I kw. 2014	75,1	190,5	333,5	265,8	171,0	345,6
	IV kw. 2013	77,8	201,7	333,2	280,1	198,6	349,2
	III kw. 2013	75,7	182,7	333,3	253,9	173,8	501,4
	II kw. 2013	69,3	164,1	316,1	265,2	187,4	480,2
Udział liczby biur w wartości wykonanych przekazów (%)	II kw. 2014	6,3	12,8	24,4	20,0	13,9	22,7
	I kw. 2014	5,4	13,8	24,1	19,2	12,4	25,0
	IV kw. 2013	5,4	14,0	23,1	19,4	13,8	24,2
	III kw. 2013	5,0	12,0	21,9	16,7	11,4	33,0
	II kw. 2013	4,7	11,1	21,4	17,9	12,5	32,3
Udział narastająco (%)	II kw. 2014	6,3	19,1	43,5	63,4	77,4	100
	I kw. 2014	5,4	19,2	43,4	62,6	75,0	100
	IV kw. 2013	5,4	19,4	42,5	62,0	75,8	100
	III kw. 2013	5,0	17,0	38,9	55,6	67,0	100
	II kw. 2013	4,7	15,8	37,2	55,2	67,7	100

Z danych sprawozdawczych biur usług płatniczych za II kwartał 2014 r. wynika, że 582 biura zrealizowały przekazy pieniężne w przedziale do 1 mln zł (w łącznej wysokości 258,2 mln zł), natomiast 55 biur zrealizowało przekazy o wartości powyżej 4 mln zł (w łącznej wysokości 307,8 mln zł), przy czym w tej grupie znajdują się także 2 biura, które przekroczyły kwartalny limit wartości transakcji w wysokości 1,5 mln EUR, obligujący je do obniżenia wartości transakcji poniżej poziomu 1,5 mln EUR albo wystąpienia z wnioskiem do KNF o zezwolenie na działalność w charakterze KIP. Obydwa biura złożyły wnioski do KNF o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej².

W przypadku większości biur usług płatniczych (817), przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 100 zł do 200 zł, w 48 BUP wyniosła poniżej 100 zł, a w pozostałych 176 BUP - powyżej 200 zł, przy czym w 4 z nich średnia wartość przekazu wyniosła od 3,4 tys. zł do 6,7 tys. zł³.

2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP

Na dzień 8 września 2014 r. KNF była w posiadaniu 21 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1 081 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru KNF wg stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. Z kolei 234 biura usług płatniczych nie przesłały KNF zawartych albo wznowionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych.

² Jedno z nich uzyskało zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej w dniu 8 lipca 2014 r.

³ Dwa z ww. biur prowadzą działalność jako kantory walutowe, w których klienci po wymianie walut mają także możliwość przekazania środków na rachunek odbiorcy, natomiast kolejne dwa biura usług płatniczych obsługują zakupy internetowe oraz prowadzą dystrybucję artykułów marketingowych.

Większość przekazanych przez biura usług płatniczych do KNF umów ubezpieczeniowych została wystawiona przez dwa działające na polskim rynku towarzystwa ubezpieczeniowe. Polisy te spełniają warunki określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia biur usług płatniczych wymaganego w związku z wykonywaniem transakcji płatniczych wynikających z umów o świadczenie usług płatniczych (Dz. U. z 2012 r. Nr 76 poz. 434). Jedna z przekazanych polis ubezpieczeniowych nie spełniała całokształtu warunków, określonych przepisami ww. Rozporządzenia, zawierała bowiem niedozwolone w świetle obowiązujących przepisów klauzule o franszyzie redukcyjnej oraz nie uwzględniała odpowiedzialności z tytułu szkody umyślnej.

Utrzymuje się tendencja, zgodnie z którą biura usług płatniczych przy odnawianiu umów ubezpieczenia albo gwarancji zabezpieczających środki klientów zdecydowanie częściej wybierają polisy ubezpieczeniowe zamiast umów gwarancji. Powodem takiego stanu rzeczy jest koszt obsługi poszczególnych form zabezpieczeń gromadzonych środków.

Liczba BUP, które przekazały do KNF umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowe

Wyszczególnienie	II kw. 2013 r.	III kw. 2013 r.	IV kw. 2013 r.	I kw. 2014 r.	II kw. 2014 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe	81	32	37	25	21
Polisy ubezpieczeniowe	1 063	898	952	1 059	1 081
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 237	1 274	1 315	1 331	1 336
% biur które przesyłały umowy gwarancji/polisy	92	73	75	81	83

Biura usług płatniczych, które przekazały KNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w II kwartale 2014 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo gwarancjami (**łącznie 955 biur**), zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1 282,5 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 28,9 mln zł, **co stanowi 2,25% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 427,5 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,75%.**

W I kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 430,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 28,2 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 6,6%.

W IV kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 408 mln zł, a wartość zabezpieczeń 26,8 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 6,6%.

W III kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 435 mln zł, a wartość zabezpieczeń 25,6 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 5,9%.

W II kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 481 mln zł, a wartość zabezpieczeń 31 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 6,4%.

Poziom ochrony (w okresie miesięcznym) w II kwartale br. był najwyższy od roku (tj. od II kwartału 2013 r.) oraz zbliżony do poziomu z I kwartału 2013 r. (6,8%), ale nieco niższy niż w IV kwartale 2012 r. (7%).

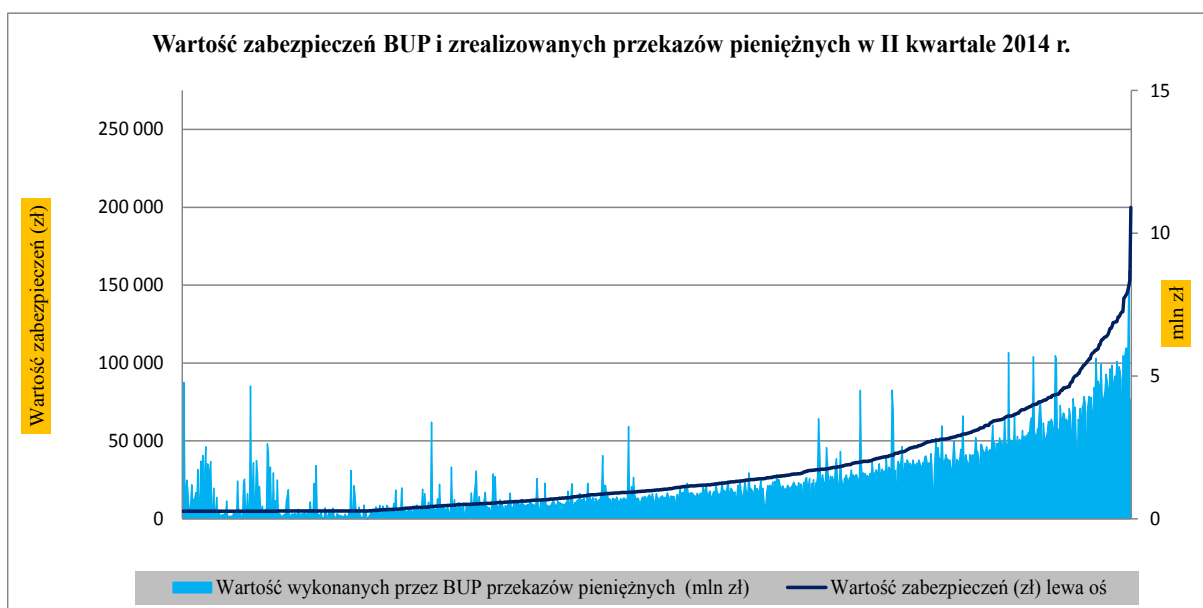
Aktualnie zawierane lub wznawiane przez BUP polisy ubezpieczeniowe albo umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej posiadają niższy wskaźnik (0,6% zamiast 1,2%) kalkulacji minimalnej sumy gwarancyjnej, która w obecnym stanie prawnym nie może być niższa niż

równowartość 1 200 EUR (pierwotnie kwotę tę ustalono na poziomie 18 000 EUR). **Niezależnie od obowiązujących w tym zakresie wymogów ustawowych, część BUP prowadzących działalność na szerszą skalę zawiera umowy gwarancji albo ubezpieczenia na kwoty istotnie przewyższające minimum ustawowe.**

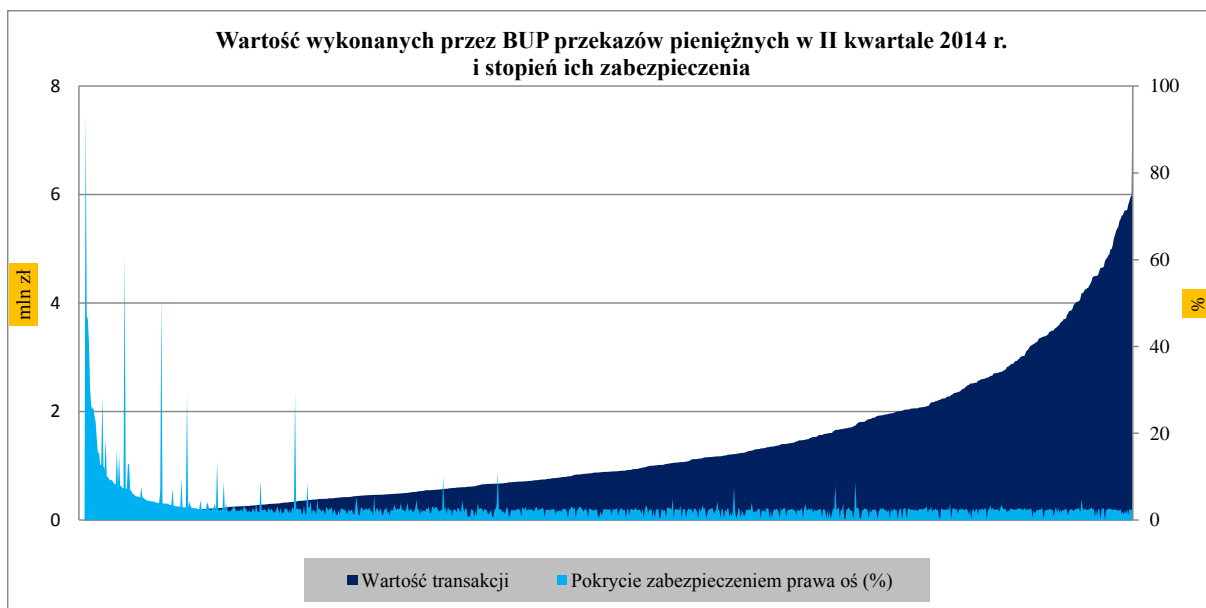
Wartość przekazów pieniężnych oraz kwota zabezpieczona i niepokryta przez polisy OC albo umowy gwarancji biur usług płatniczych (w mln zł)

mln zł	wartość przekazów				zabezpieczone				niezabezpieczone			
	III kw. 2013	IV kw. 2013	I kw. 2014	II kw. 2014	III kw. 2013	IV kw. 2013	I kw. 2014	II kw. 2014	III kw. 2013	IV kw. 2013	I kw. 2014	II kw. 2014
kwartalnie	1 305	1 224	1 290	1 283	26	27	28	29	1 279	1 198	1 262	1 254
miesięcznie	435	408	430	428	26	27	28	10	409	381	402	418

W 662 biurach relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (w 10 BUP przekraczała 50%). Biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 856,1 mln zł, co stanowi 66,8% ogółu transakcji płatniczych zrealizowanych przez biura w I kwartale 2014 r.



Dwa biura, które w II kwartale 2014 r. przekroczyły dopuszczalny miesięczny limit transakcji, charakteryzowały się wskaźnikiem pokrycia zabezpieczeniami transakcji płatniczych w przedziale od 0,38% do 1,73%.



II. Proponowane działania nadzorcze wobec BUP

Biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia oraz analizę przekazywanych przez BUP informacji, jak również kierując się zasadą proporcjonalności w kontekście ryzyka, generowanego przez biura usług płatniczych po stronie systemu finansowego, KNF kontynuuje prowadzone działania nadzorcze wobec BUP, polegające na:

- 1) weryfikacji terminowej realizacji obowiązku przekazywania przez BUP oryginału albo uwierzytelnionej kopii umowy ubezpieczenia albo gwarancji, z uwzględnieniem ich zgodności z przepisami uup i wydanymi na jej podstawie rozporządzeniami wykonawczymi;
- 2) analizie przesyłanych informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych pod kątem przestrzegania ustawowych limitów wielkości obrotu;
- 3) informowaniu BUP o konieczności dostosowania rozmiaru prowadzonej działalności do ustawowych limitów albo przekształcenia się w KIP;
- 4) monitorowaniu terminowości przesyłania KNF danych sprawozdawczych;
- 5) kontroli terminowości realizacji przekazów pieniężnych;
- 6) kierowaniu zaleceń do BUP, co do których ustalono, że uzyskują ujemny wynik finansowy z tytułu prowadzenia działalności innej niż świadczenie usług płatniczych albo nie wykazują przychodów z tytułu prowadzenia tej innej działalności.

Należy dodać, że w związku z ograniczonymi możliwościami sprawowania przez KNF realnego nadzoru nad rynkiem usług płatniczych świadczonych przez biura usług płatniczych, w Ministerstwie Finansów trwają obecnie prace nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych w zakresie zmiany formy i zakresu nadzoru KNF nad biurami usług płatniczych.

III. Skargi użytkowników dotyczące podmiotów świadczących usługi płatnicze

W II kwartale 2014 r. do KNF wpłynęło 8 (wobec 14 w I kwartale br.) skarg konsumentów na nieprawidłowości w zakresie świadczenia usług płatniczych zarówno przez KIP-y, jak i BUP-y.

Zgłoszone zastrzeżenia miały charakter indywidualny i dotyczyły kwestii terminowości realizacji dyspozycji przelewów lub nieprawidłowości związanych z ich wykonaniem, sposobu rozliczenia transakcji oraz postępowania reklamacyjnego. Klienci dokonujący płatności deklarowali w skargach, że nie mieli możliwości zapoznać się z postanowieniami regulaminów określających zasady realizacji przelewów, czy też tryb prowadzenia postępowania reklamacyjnego. Na podstawie wniesionych skarg UKNF nie zidentyfikował zagadnień problemowych, które mogłyby zostać uznane za mające charakter systemowy.

C. Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w 2012 roku

W 2012 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej trzem podmiotom, wymienionym poniżej:

- 1) **PayU S.A.** otrzymał zgodę KNF **27 listopada 2012 roku**,
- 2) **BillBird S.A.** otrzymał zgodę KNF **20 grudnia 2012 roku** (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 3) **Grupa Finansowa Expert Sp. z o.o.** otrzymała zgodę KNF **20 grudnia 2012 roku** (realizuje tylko przekazy pieniężne).

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w I kwartale 2013 r.

W I kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 5 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 4) **England.pl Sp. z o.o.** otrzymał zgodę KNF **29 stycznia 2013 roku** (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 5) **Transfer24 Sp. z o.o.** otrzymał zgodę KNF **12 lutego 2013 roku** (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 6) **Oney Polska S.A. (dawny Accord Finance S.A.)** otrzymał zgodę KNF **12 marca 2013 roku**,
- 7) **Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.** otrzymał zgodę KNF **26 marca 2013 roku**,
- 8) **First Data Polska S.A. (FDP)** otrzymał zgodę KNF **26 marca 2013 roku**.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w II kwartale 2013 r.

W II kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 4 kolejnym podmiotom, wymienionym poniżej:

- 9) **Grupa „Lew” S.A.** otrzymała zgodę KNF **23 kwietnia 2013 roku**,
- 10) **CashBill S.A.** otrzymał zgodę KNF **7 maja 2013 roku**,
- 11) **PayLane Sp. z o.o.** otrzymał zgodę KNF **21 maja 2013 roku**,
- 12) **Jax Sp. z o.o.** otrzymał zgodę KNF **18 czerwca 2013 roku** (realizuje tylko przekazy pieniężne).

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w III kwartale 2013 r.

W III kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 4 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 13) **Walutaexpress Sp. z o. o.** otrzymała zgodę KNF **3 września 2013 roku**,
- 14) **Dotpay S.A.** otrzymał zgodę KNF **3 września 2013 roku**,
- 15) **Masspay S.A.** otrzymał zgodę KNF **17 września 2013 roku**,
- 16) **Diners Club Polska Sp. z o.o.** otrzymał zgodę KNF **17 września 2013 roku**.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w IV kwartale 2013 r.

W IV kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 nowym podmiotom, wymienionym poniżej:

- 17) **Blue Media S.A.** otrzymała zgodę KNF **1 października 2013 roku**,
- 18) **BluePay SA.** otrzymał zgodę KNF **1 października 2013 roku**,
- 19) **Igoria Trade S.A.** otrzymała zgodę KNF **20 grudnia 2013 roku**.

W I kwartale 2014 r. KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w II kwartale 2014 r.

W II kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 5 nowym podmiotom, wymienionym poniżej:

- 20) **Monetia Sp. z o. o.** otrzymała zgodę KNF **29 kwietnia 2014 roku**,
- 21) **Let Me Pay Sp. z o. o.** otrzymał zgodę KNF **29 kwietnia 2014 roku**,
- 22) **Żabka Finanse Sp. z o. o.** otrzymała zgodę KNF **27 maja 2014 roku**,
- 23) **Kantor Polski S.A.** otrzymał zgodę KNF **27 maja 2014 roku**,
- 24) **PayPro S.A.** otrzymał zgodę KNF **10 czerwca 2014 roku**.

II. Informacja o sytuacji finansowej KIP

W kolejnych kwartałach, w miarę wydawania nowych zezwoleń przez KNF, informacja sprawozdawcza o sytuacji KIP obejmuje dane dotyczące rosnącej grupy podmiotów, świadczących usługi płatnicze, tj.:

- na koniec IV kwartału 2012 r. dane dotyczyły 3 KIP;
- na koniec I kwartału 2013 r. dane dotyczyły 8 KIP;
- na koniec II kwartału 2013 r. dane dotyczyły 12 KIP;
- na koniec III kwartału 2013 r. dane dotyczyły 15 KIP;

- na koniec IV kwartału 2013 r. oraz I kwartału 2014 r. dane dotyczyły 18 KIP⁴;

- na koniec II kwartału 2014 r. dane dotyczyły 22 KIP⁵.

1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z przepisów uup) wyniosły łącznie na koniec II kwartału 2014 r. 345,5 mln zł (wobec 303,1 mln zł w I Q 2014 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (379,1 mln zł) oraz pomniejszenia tych funduszy (33,5 mln zł) o pozycje wymienione w uup i wyszczególnione w poniższej tabeli.

W związku z wejściem w życie z dniem 7 października 2013 r. ustawy z dnia 12 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, na podstawie art. 76 ust. 2 pkt 4 uup począwszy od IV kwartału 2013 r. krajowe instytucje płatnicze zaliczają do funduszy własnych „zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów”.

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	II kw. 2013 r.	III kw. 2013 r.	IV kw. 2013 r.	I kw. 2014 r.	II kw. 2014 r.
Fundusze własne, w tym:	273 820 976	289 260 114	304 217 603	339 037 294	379 050 129
- kapitał założycielski	251 259 604	285 486 503	295 311 675	295 311 675	321 742 324
- kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	0	0	1 785 258
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	22 561 372	3 773 611	3 809 972	18 547 674	2 317 504
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	-	-	5 095 956	25 177 945	53 205 043
Pomniejszenia funduszy własnych:	33 738 274	34 025 967	35 330 325	35 935 402	33 503 984
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	0	0	0	0	-
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0	0	0	-
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	33 737 523	30 681 196	31 219 302	30 507 675	30 237 466
- strata z lat ubiegłych	751	3 344 771	4 111 023	3 878 383	2 505 255
- strata w trakcie zatwierdzania	0	0	0	972 044	-
- strata netto bieżącego okresu	0	0	0	577 300	761 263
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	240 082 702	255 234 147	268 887 278	303 101 892	345 546 145

⁴ 19 wydanych zezwoleń, 18 KIP prowadzących działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych (jeden KIP nie złożył kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego za III i IV kwartał 2013 r. oraz I kwartał 2014 r., ponieważ nie rozpoczął świadczenia usług płatniczych - podstawa prawna: § 11 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 lipca 2012 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych krajowej instytucji płatniczej. Zgodnie z art. 67 ust. 1 pkt 1 uup zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej wygasa, jeżeli krajowa instytucja płatnicza w terminie 12 miesięcy od dnia wydania zezwolenia nie rozpocznie działalności w zakresie usług płatniczych, przy czym za dzień rozpoczęcia działalności w zakresie usług płatniczych uważa się dzień wykonania pierwszej transakcji płatniczej).

⁵ 24 wydane zezwolenia, 23 KIP prowadzące działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych, w tym 1 podmiot, który uzyskał zezwolenie w II kwartale 2014 r., ale nie przekazał w terminie danych sprawozdawczych do KNF poprzez system Portal.

Wzrost funduszy własnych (po pomniejszeniach) w II kwartale 2014 r. o 42,4 mln zł (tj. o 14,0%) wynikał głównie z przyrostu „kapitału założycielskiego” (o 26,4 mln zł) oraz „zysku w trakcie zatwierdzania oraz zysku netto bieżącego okresu” (o 28,0 mln zł).

Zgodnie z uregulowaniami uup, wysokość funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej nie może być niższa od minimalnej wartości kapitału założycielskiego, jaka wymagana jest do skutecznego wystąpienia z wnioskiem o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP albo kwoty obliczonej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 listopada 2011 r. w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych.

We wszystkich analizowanych kwartałach 2013 r. oraz w I i II kwartale 2014 r. fundusze własne (po pomniejszeniach) w 22 sprawozdających KIP były znacząco wyższe od wymaganego kapitału założycielskiego.

Dla krajowych instytucji płatniczych, które prowadziły działalność operacyjną przez cały 2013 r. dokonano wyliczenia wymaganych funduszy własnych w oparciu o kwotę transakcji z 2013 r. Posiadane na koniec czerwca br. fundusze własne tych KIP były kilkakrotnie wyższe aniżeli wymóg wynikający z wartości zrealizowanych w 2013 r. transakcji płatniczych⁶.

W II kwartale 2014 r. kredytów płatniczych udzieliły trzy krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość udzielonych kredytów płatniczych wyniosła 30,2 mln zł, były to kredyty wyrażone w PLN z pierwotnym terminem udzielenia do 1 miesiąca.

W całym 2013 r. kredytów płatniczych udzieliły dwie krajowe instytucje płatnicze na łączną kwotę 46,1 mln zł (kredyty w PLN z pierwotnym terminem udzielenia do 1 miesiąca).

Na podstawie art. 76 ust. 5 uup, wymogi w zakresie wysokości wymaganych funduszy własnych dla KIP, udzielających w ramach świadczenia usług płatniczych kredytów płatniczych, są wyższe o 5% całkowitej wartości kredytów, udzielonych przez dany KIP w ciągu ostatniego roku obrotowego.

W przypadku KIP udzielających kredytów płatniczych, posiadane przez nie na koniec II kwartału 2014 r. fundusze własne (po pomniejszeniach) były wystarczające do świadczenia tego rodzaju usług i odpowiadały podwyższonym wymogom, o których mowa w powołanym wyżej przepisie.

⁶ Rozporządzenie nie precyzuje jak wyliczyć fundusze własne dla KIP, które uzyskały status KIP w trakcie roku obrotowego. Dla KIP, które otrzymały zezwolenia w 2013 r. dokonano obliczenia wymaganych funduszy własnych przyjmując, zgodnie z ww. Rozporządzeniem, kwotę płatności równą 1/12 zrealizowanych w 2013 r. transakcji płatniczych. Wszystkie KIP-y na koniec czerwca br. posiadały fundusze własne wyższe niż wyliczone w oparciu o kwotę transakcji z 2013 r.

2. Wartość posiadanych środków pieniężnych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec II kwartału 2014 r. posiadały środki płynne w wysokości 433,5 mln zł (wobec 476,5 mln zł na koniec I kwartału 2014 r.).

Wartość posiadanych finansowych środków płynnych (zł)

Pozycja	II kw. 2013 r.	III kw. 2013 r.	IV kw. 2013 r.	I kw. 2014 r.	II kw. 2014 r.
Środki płynne:	241 405 200	414 584 839	382 010 767	476 492 393	433 473 937
- środki pieniężne w kasie	1 931 466	2 523 988	2 081 764	2 457 866	1 918 564
- rachunek bieżący nostro	231 370 369	400 966 203	371 465 909	466 304 695	419 599 108
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	8 103 365	11 094 648	8 463 094	7 729 832	11 956 264
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni	0	0	0	0	0
- papiery wartościowe uznane jako zabezpieczenie przez NBP	0	0	0	0	0

3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych

W II kwartale 2014 r., krajowe instytucje płatnicze wykonały 125,5 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 12,9 mld zł (w I kwartale 2014 r. odpowiednio: 116,0 mln transakcji o łącznej wartości 11,9 mld zł).

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wyniosła 103 zł (w II kwartale 2013 r. 105 zł, w III i IV kwartale 2013 r. 108 zł, a w I kwartale 2014 r. 102 zł).

W II kwartale br. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 8 (w I kwartale br. – 7) krajowych instytucji płatniczych na łączną kwotę 77,2 mln zł (89,0 mln zł w I kwartale), jednak ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji należy uznać za nieistotny (0,6%). Ponad 63% transakcji w walucie innej niż PLN zrealizował jeden KIP.

Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2014 r. wyniosła 1,53 zł, podobnie jak w I kwartale br. (1,52 zł). W II, III i IV kwartale 2013 r. było to 1,60 zł.

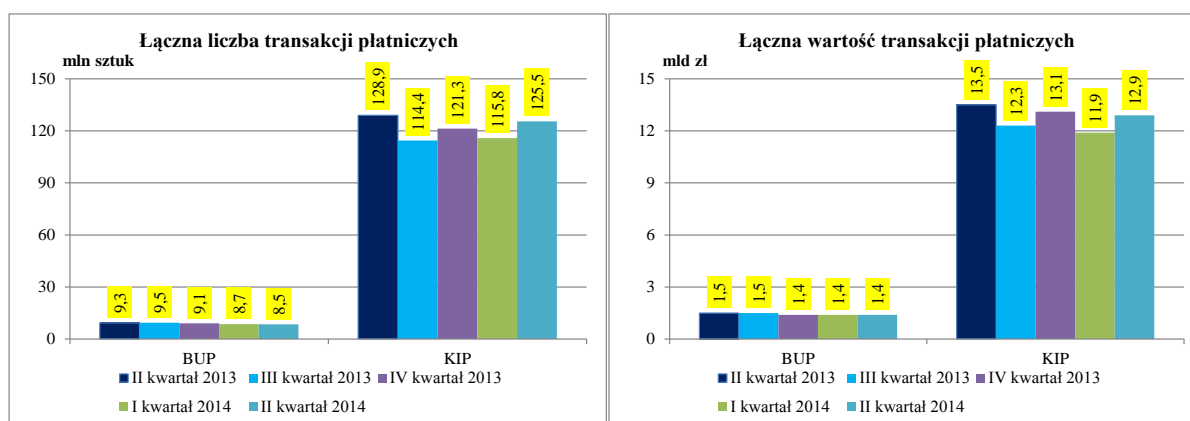
Analiza danych dotyczących krajowego rynku usług płatniczych, którymi dysponuje KNF, prowadzi do wniosku, że pozycja dominująca w tym obszarze należy do 5 KIP o ugruntowanej pozycji rynkowej, które prowadzą działalność płatniczą na szeroką skalę.

Przeciętna marża w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 1,49%, analogicznie do danych za I kwartał br. W II, III i IV kwartale 2013 r. przeciętna marża KIP wyniosła odpowiednio 1,54%, 1,52% i 1,49%.

Jak wynika z wykresów widocznych poniżej, łączna liczba i wartość transakcji, zrealizowanych w II kwartale 2014 r. przez 21 KIP, była znacząco wyższa aniżeli skala działalności łącznie 1 041

zarejestrowanych na dzień 30 czerwca 2014 r. BUP, które przekazały do KNF informacje sprawozdawcze za wskazany okres. Ponadto, wraz z uzyskiwaniem przez nowe podmioty zezwoleń na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych, w kolejnych kwartałach wzrasta dysproporcja pomiędzy skalą działalności KIP a BUP, mierzoną łączną liczbą oraz łączną wartością wykonywanych przez te podmioty transakcji.

Porównanie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez BUP i KIP między II kwartałem 2013 r. a II kwartałem 2014 r.⁷



Z informacji rocznej za 2013 r. przekazanej przez 18 KIP świadczących usługi płatnicze wynika, że największy odsetek usług płatniczych dotyczył zawierania umów z przedsiębiorcami o przyjmowanie zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych (86,8%) oraz usługi świadczenia przekazu pieniężnego (9,6%).

Transakcje płatnicze w podziale na rodzaje usług zrealizowane przez KIP w 2013 r.

Pozycja	Rodzaj usług płatniczych							Wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy	Wykonywaniu transakcji płatniczych, w przypadku których zgoda płatnika na wykonanie transakcji udzielana jest przy użyciu urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego, a płatność przekazywana jest jedynie pośrednikowi pomiędzy użytkownikiem zlecającym transakcję płatniczą a odbiorcą	
	Przyjmowanie wpłat gotówki na rachunek płatniczy	Dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego	Wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy			Wydawanie instrumentów płatniczych	Zawieranie umów z przedsiębiorcami o przyjmowanie zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych			Świadczenie usług przekazu pieniężnego
			przez wykonanie usług polecenia zapłaty	przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego	przez wykonywanie usług polecenia przelewu					
- liczba wykonanych usług płatniczych	3 596 653	8 272	0	413 054	6 783 922	523 472	307 194 158	26 086 773	0	
- wartość wykonanych usług płatniczych	359 432 619	930 745	0	56 222 539	647 821 168	257 835 868	31 783 443 039	3 499 904 358	0	

Świadczenie pierwszej z usług zostało zdominowane przez dwa podmioty, które łącznie reprezentują 99,4% wartości tej usługi.

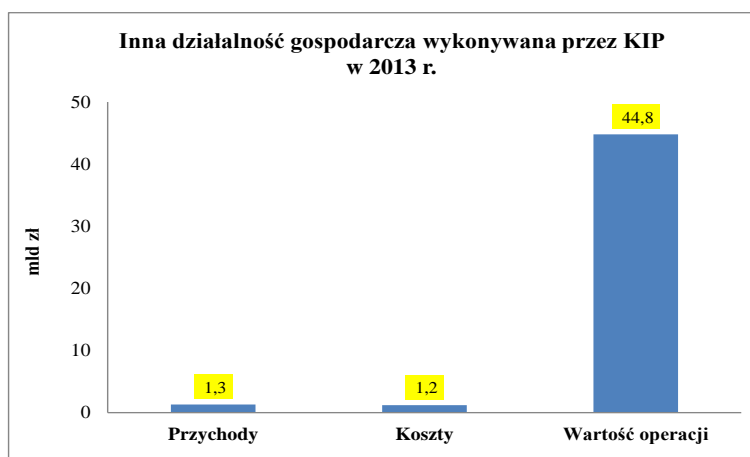
⁷ Zestawienie przygotowano na podstawie informacji sprawozdawczych uzyskanych od 969 BUP za II kwartał 2013 r., 996 BUP za III kwartał 2013 r., 1.086 BUP za IV kwartał 2013 r., 1.037 BUP za I kwartał 2014 r. i 1.041 BUP za II kwartał 2014 r. oraz od 12 KIP za II kwartał 2013 r., 15 KIP za III kwartał 2013 r., 18 KIP za IV kwartał 2013 r. i 1 kwartał 2014 r. oraz od 21 KIP za II kwartał 2014 r.

4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2013 r.

Krajowe instytucje płatnicze poza świadczeniem usług płatniczych mogą prowadzić także inną działalność gospodarczą (na podstawie art. 74 ust 1. pkt 3 uup).

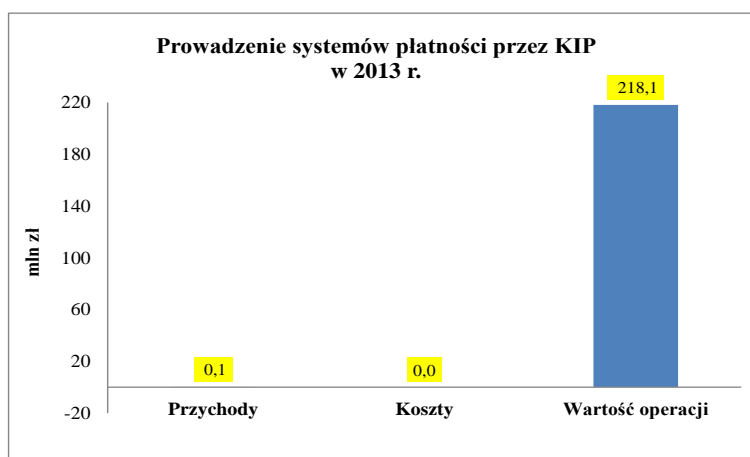
W 2013 r. taką działalność wykonywało 11 spośród 18 sprawozdających podmiotów. Łączna wartość obrotu wyniosła z tego tytułu 44,8 mld zł (w 98% zrealizowana w PLN), uzyskane przychody osiągnęły natomiast poziom 1,3 mld zł, koszty wyniosły zaś 1,2 mld zł.

Prawie 98% wartości tych operacji zrealizował jeden KIP.



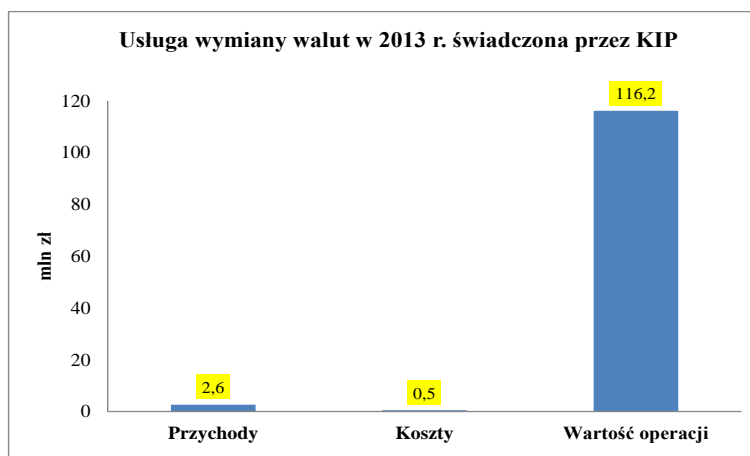
Wśród prowadzonej dodatkowej (tj. innej niż płatnicza) działalności gospodarczej, KIP-y najczęściej wskazują wynajem terminali POS, przetwarzanie transakcji płatniczych, świadczenie usługi DCC⁸, sprzedaż starterów do telefonów komórkowych i doładowań telefonicznych pre-paid, ubezpieczenia OC i NW klientów i ich rodzin w pakiecie karty, wynajem powierzchni biurowych i samochodów, usługi reklamowo-marketingowe, doradztwo informatyczne, planowanie i projektowanie systemów komputerowych, tworzenie oprogramowania oraz obsługa logistyczna firm.

Systemy płatności, o których mowa w art. 74 ust 1. pkt 2 uup, prowadził w 2013 r. jeden KIP. Spółka uzyskała z tego tytułu 131,1 tys. zł przychodów, a wartość obrotu wyniosła 218,1 mln zł.



⁸ DCC to usługa dająca możliwość obcokrajowcom dokonywania płatności w walucie karty niezależnie od tego, w jakim kraju realizowane są zakupy.

Usługę wymiany walut realizowaną na podstawie art. 74 ust 1 pkt 1 lit. a uup w 2013 r. wykonywały 3 KIP. Łączna wartość obrotu z tego tytułu wyniosła 116,2 mln zł. Krajowe instytucje płatnicze osiągnęły z tego źródła przychody w łącznej wysokości 2,6 mln zł oraz poniosły koszty na poziomie 0,5 mln zł.



5. Roczne sprawozdania finansowe KIP za rok 2013

Stosownie do art. 81 uup krajowe instytucje płatnicze, którym wydano zezwolenie na świadczenie usług płatniczych, obowiązane są przysyłać do KNF zatwierdzone roczne sprawozdania finansowe wraz z raportem z ich badania przez biegłego rewidenta.

Do 8 września 2014 r. z obowiązku tego wywiązało się 14 krajowych instytucji płatniczych.⁹

Z przekazanych do KNF rocznych sprawozdań finansowych wynika, że większość KIP w planach finansowych na rok 2013 zbyt optymistycznie oszacowała poziom założonego do osiągnięcia zysku. Wskazuje na to niższy niż planowany poziom realizacji wyniku finansowego za rok 2013 przez 10 krajowych instytucji płatniczych. W 4 KIP wynik osiągnięty w 2013 r. okazał się wyższy od szacowanego.

⁹ Jeden KIP ma ustalony rok obrotowy nie pokrywający się z rokiem kalendarzowym (od marca do marca), jeden KIP do 8 września nie rozpoczął świadczenia usług płatniczych. Pozostałe 3 KIP obowiązane do przesłania KNF sprawozdań finansowych nie wypełniły tego obowiązku w terminie.



URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

tel. (+48 22) 262-50-00
fax (+48 22) 262-51-11 (95)
e-mail: knf@knf.gov.pl

www.knf.gov.pl