



Informacja o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2015 r.

stan na dzień 9 września 2015 roku

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

WARSZAWA, 2015

Spis treści

A. Streszczenie	3
B. Biura usług płatniczych (BUP)	7
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2015 r.	7
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych	7
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	9
II. Proponowane działania nadzorcze wobec BUP	11
C. Krajowe instytucje płatnicze (KIP).....	13
I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP	13
II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych	15
GRUPA A	15
Krajowe instytucje płatnicze, które jednocześnie działają jako agent rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa NBP (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):	15
GRUPA B	15
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą kilka usług płatniczych (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):	15
GRUPA C	16
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):	16
III. Informacja o sytuacji finansowej KIP	16
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych	17
2. Wartość posiadanych środków finansowych	18
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych	19
4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2014 r.	21

Informacja o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2015 r.

stan na dzień 9 września 2015 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 2015 r.

Analiza danych sprawozdawczych, przesłanych przez biura usług płatniczych oraz krajowe instytucje płatnicze za II kwartał 2015 r. została przedstawiona wg stanu na dzień 9 września 2015 r.

W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za II kwartał 2015 r. została przedstawiona na tle analogicznych informacji z I kwartału 2015 r. oraz poszczególnych kwartałów 2014 r.

Najważniejsze informacje dotyczące BUP:

- 1) **Do dnia 9 września 2015 r. sprawozdania za II kwartał 2015 r. przesłało do KNF 1 170 biur usług płatniczych (86,2%) spośród 1 357 podmiotów objętych tym obowiązkiem.**

Dla porównania do 18 czerwca 2015 r. sprawozdania za I kwartał 2015 r. przesłało do KNF 1 121 biur usług płatniczych (83,0%) spośród 1 351 podmiotów objętych tym obowiązkiem, do 20 kwietnia 2015 r. sprawozdania za IV kwartał 2014 r. przesłało do KNF 1 156 biur usług płatniczych (85,3%) spośród 1 356 podmiotów objętych tym obowiązkiem, do 4 grudnia 2014 r. sprawozdania za III kwartał 2014 r. przesłało do KNF 1 062 biura usług płatniczych (78,3%) spośród 1 356 podmiotów objętych tym obowiązkiem, do 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.

Z powyższych danych wynika, że wydawane przez KNF decyzje o nałożeniu kary pieniężnej na biura usług płatniczych (w II kwartale 2015 r. wydano 85 decyzji), które nie dopełniają obowiązków sprawozdawczych określonych w ustawie o usługach płatniczych, wpływają na biura dyscyplinująco i przyczyniają się do wzrostu odsetka tych, które raportują do KNF w terminach, wynikających z obowiązujących przepisów.

- 2) Ilość zrealizowanych przekazów pieniężnych w II kwartale 2015 r. (łącznie 8,8 mln przekazów) była wyższa niż w I kwartale 2015 r. i analogiczna, jak w IV kwartale 2014 r., a ich łączna wartość wyniosła 1,43 mld zł (wobec 1,36 mld zł w I kwartale 2015 r. i 1,37 mld zł w IV kwartale 2014 r.).

W I kwartale 2015 r. zrealizowano 8,4 mln przekazów o łącznej wartości 1,4 mld zł, w IV kwartale 2014 r. zrealizowano 8,8 mln przekazów o łącznej wartości 1,4 mld zł, w III kwartale

2014 r. zrealizowano 8,2 mln przekazów o łącznej wartości 1,3 mld zł, w II kwartale 2014 r. zrealizowano 8,5 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,4 mld zł.

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2015 r. wyniosła dla BUP 162,8 zł wobec 161,6 zł w I kwartale 2015 r.

- 3) Do dnia 9 września 2015 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
 - a. 187 biur usług płatniczych (13,8% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 30 czerwca 2015 r.), które nie przesłały do KNF informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za II kwartał 2015 r.;
 - b. 258 biur usług płatniczych (19,0% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 czerwca 2015 r.), które nie przesłały KNF zawartej albo wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej;
 - c. 25 BUP nie wywiązało się jednocześnie z obu ww. obowiązków wynikających z uup.
- 4) Biura usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze za II kwartał 2015 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji), zrealizowały przekazy pieniężne o średniej miesięcznej wartości 430,0 mln zł ogółem (łącznie wartość zabezpieczeń wyniosła 29,0 mln zł), **co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia zabezpieczeniem zrealizowanych w tym okresie przez BUP transakcji płatniczych wyniósł 6,9%.**

W I kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 385,6 mln zł, wartość zabezpieczeń 27,0 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 7,0%. W IV kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 388,1 mln zł, wartość zabezpieczeń 27,7 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 7,1%. W III kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 366,3 mln zł, wartość zabezpieczeń 26,7 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 7,3%. W II kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 427,5 mln zł, wartość zabezpieczeń 28,9 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,8%.

Wnioski dotyczące BUP

- 1) Poziom ochrony (**6,9% w okresie miesięcznym**) w II kwartale 2015 r. był nieco niższy niż w I kwartale br. (7,0%), a także niższy niż w IV i III kwartale 2014 r. (gdzie poziom ochrony wyniósł 7,3%).
- 2) Kolejne okresy sprawozdawcze potwierdzają fakt, że wciąż istotna 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 KNF 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 2015 r. nie

odnotowano przekroczenia przez biura usług płatniczych dopuszczalnego przez przepisy uup limitu transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy);

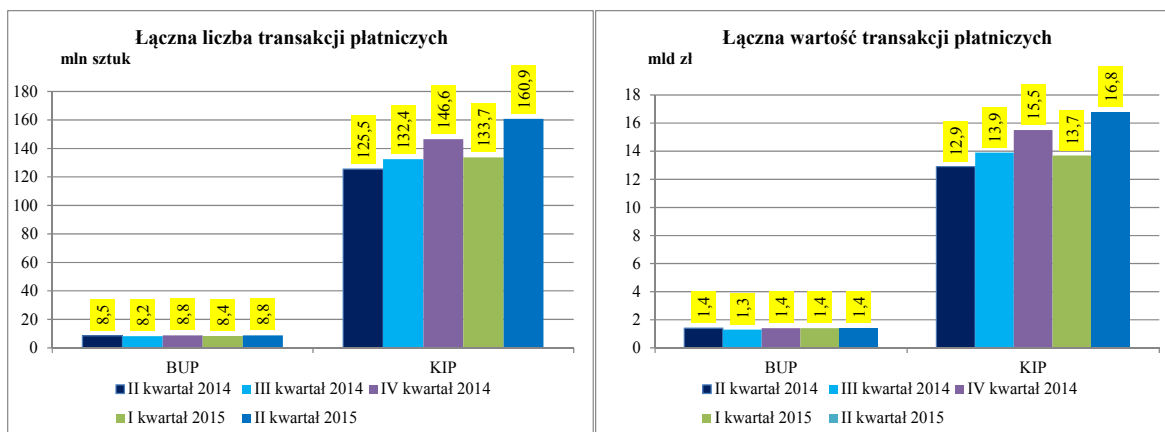
- monitorowanie terminowości przekazywania odbiorcom środków powierzanych BUP przez klientów w celu realizacji zleceń; do biur usług płatniczych, które w badaniach ankietowych zadeklarowały, że przekazują środki pieniężne na rachunek odbiorcy lub dostawcy odbiorcy w terminie powyżej 2 dni roboczych (co pozostaje w bezpośredniej sprzeczności z uregulowaniami uup), wysyłane 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 2015 r. KNF udzieliła 3 zezwoleń na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Tym samym, na koniec czerwca 2015 r. zezwolenia posiadało łącznie 32 KIP¹.
- 2) Łączna liczba i wartość transakcji, zrealizowanych w II kwartale 2015 r. przez 28 KIP² (160,9 mln sztuk o wartości 16,8 mld zł), była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 170 BUP (8,8 mln przekazów o wartości 1,4 mld zł). Wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP, mierzona ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji będzie wzrastać.
- 3) W całym 2014 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 525,6 mln transakcji płatniczych o wartości 54,7 mld zł.
- 4) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2015 r. wyniosła dla KIP 104,3 zł (wobec 102,3 zł w I kwartale 2015 r., 105,6 zł w IV kwartale 2014 r., 105 zł w III kwartale 2014 r. i 103 zł w II kwartale 2014 r.).
- 5) 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.
- 6) Z analizy danych sprawozdawczych KIP za I i II kwartał 2015 r. oraz poszczególne kwartały 2014 r. wynika, że kapitały założycielskie krajowych 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.

¹ W dniu 3 lutego 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję stwierdzającą wygaśnięcie decyzji zezwalającej na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP.

² W II kwartale 2015 r. 3 krajowe instytucje płatnicze nie wykonały transakcji płatniczych, a jedna nie została uwzględniona w analizie w związku z wydaną decyzją stwierdzającą wygaśnięcie wydanego wcześniej zezwolenia.



- 7) Prócz weryfikacji standardowej sprawozdawczości, dotyczącej liczby i wartości zrealizowanych transakcji, KNF koncentruje się także na analizie osiągniętych przez KIP wyników finansowych w kontekście ich zgodności z przedstawionymi na etapie postępowania licencyjnego planami finansowymi. Jak wynika z przekazanych do KNF rocznych sprawozdań KIP, 12 spośród nich w planach finansowych na rok 2014 zbyt optymistycznie oszacowała poziom zysku, o czym świadczy niższy niż planowany poziom realizacji wyniku finansowego za wskazany okres. W 14 KIP wynik osiągnięty w 2014 r. okazał się wyższy od założonego.

B. Biura usług płatniczych (BUP)

I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2015 r.

1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

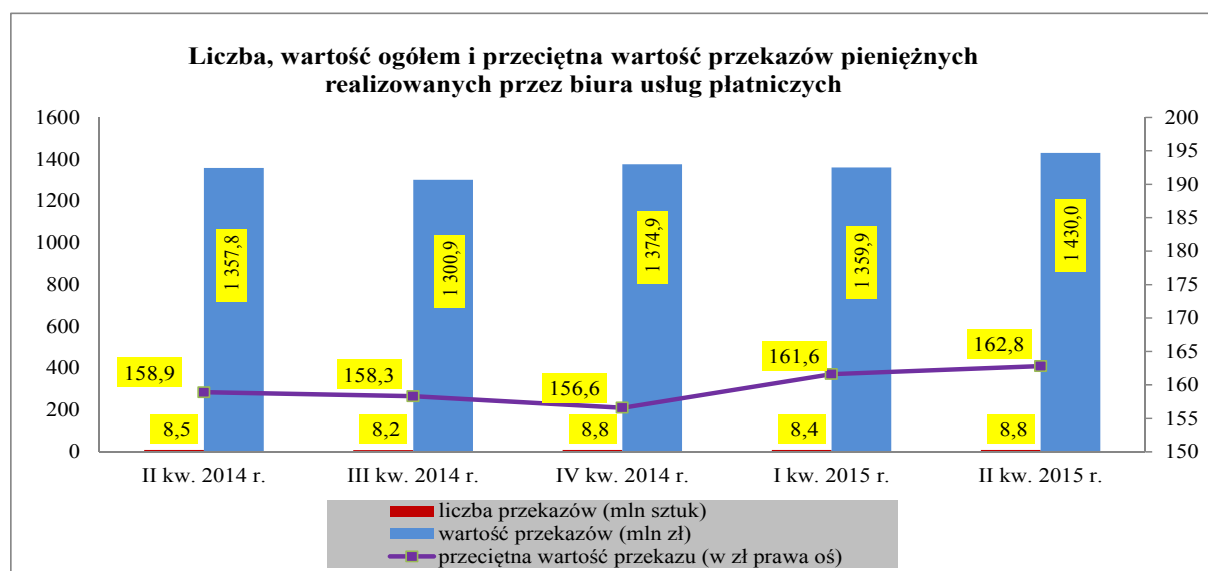
Na koniec II kwartału 2015 r. 1 357 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 9 września 2015 r. ww. informacje przesłało 1 170 biur (w tym 13 biur przekazało do KNF informacje tzw. zerowe, informujące, że pomimo wpisu do rejestru, nie rozpoczęły świadczenia usług płatniczych)³. Natomiast 187 biur nie przesłało ww. informacji.

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w II kwartale 2015 r. 8,8 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 1,4 mld zł.

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 162,8 zł (161,6 zł w I kwartale br.).

Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych

Wyszczególnienie	II kw. 2014 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.
Liczba biur, które powinny przesłać informację	1 336	1 356	1 356	1 351	1 357
Liczba biur, które przesłały informację	1 041	1 062	1 156	1 121	1 170
Liczba biur, które nie przesłały informacji	295	294	200	230	187
% BUP które przesłały informację	78	78	85	83	86

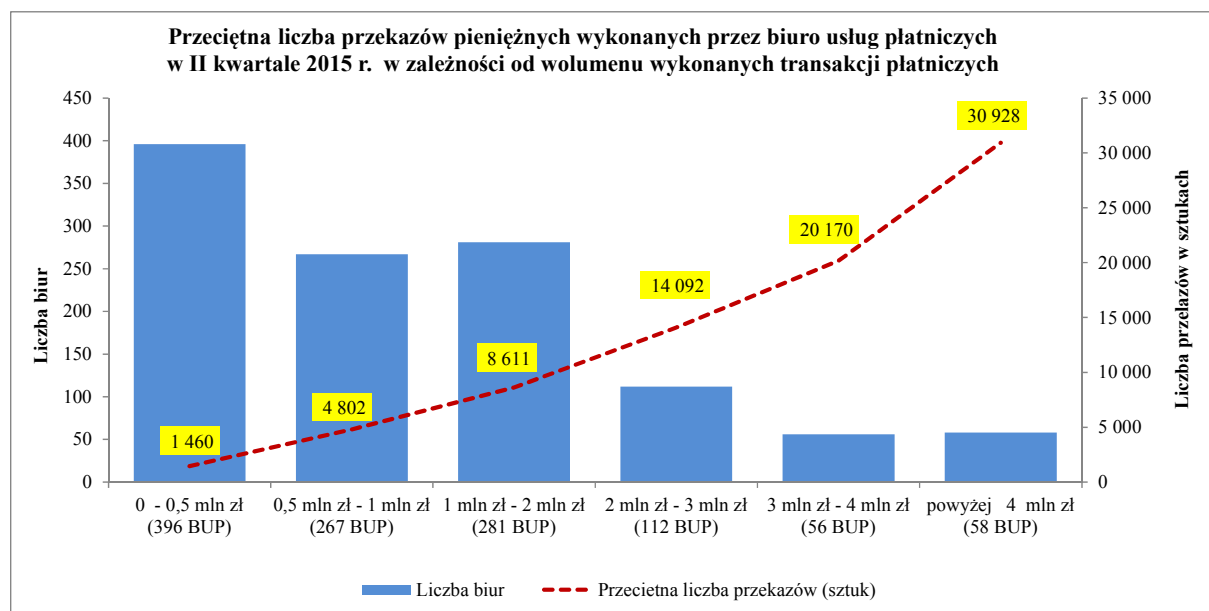


³ Zgodnie z interpretacją DPP z dniem wpisu BUP do rejestru biur usług płatniczych (eRUP) domniemywa się, że BUP rozpoczęło działalność w zakresie świadczenia usług przekazu pieniężnego. W związku z tym, od tej daty BUP jest obowiązane przekazywać kwartalne i roczne informacje sprawozdawcze o liczbie i wartości transakcji płatniczych nawet w przypadku, gdy ze względu na faktyczny brak prowadzenia działalności wykazana w nich liczba i wartość transakcji wynosi 0.

Przeciętnie w II kwartale 2015 r. jedno biuro usług płatniczych wykonało transakcje płatnicze o wartości 1 222,3 tys. zł (w I kwartale 2015 r. 1 213,1 tys. zł, w IV kwartale 2014 r. 1 189 tys. zł, w III kwartale 1 225 tys. zł, w II kwartale 1 304 tys. zł, a w I kwartale 1 333 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. 2015	396	267	281	112	56	58
	I kw. 2015	380	267	264	104	51	55
	IV kw. 2014	410	269	262	109	51	55
	III kw. 2014	350	256	247	113	44	52
	II kw. 2014	344	238	236	113	55	55
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	II kw. 2015	89,1	195,2	396,8	268,0	192,3	288,6
	I kw. 2015	85,7	196,3	374,4	250,7	177,3	275,7
	IV kw. 2014	89,4	198,3	372,5	266,3	178,1	270,4
	III kw. 2014	81,1	186,1	352,0	276,1	152,0	253,6
	II kw. 2014	84,9	173,3	331,2	271,2	189,3	307,8
Udział liczby biur w wartości wykonanych przekazów (%)	II kw. 2015	6,2	13,6	27,8	18,7	13,4	20,2
	I kw. 2015	6,3	14,4	27,5	18,4	13,0	20,3
	IV kw. 2014	6,5	14,4	27,1	19,4	13,0	19,7
	III kw. 2014	6,2	14,3	27,1	21,2	11,7	19,5
	II kw. 2014	6,3	12,8	24,4	20,0	13,9	22,7
Udział narastająco (%)	II kw. 2015	6,2	19,9	47,6	66,4	79,8	100
	I kw. 2015	6,3	20,7	48,3	66,7	79,7	100
	IV kw. 2014	6,5	20,9	48,0	67,4	80,3	100
	III kw. 2014	6,2	20,5	47,6	68,8	80,5	100
	II kw. 2014	6,3	19,1	43,5	63,4	77,4	100



Z danych sprawozdawczych biur usług płatniczych za II kwartał 2015 r. wynika, że 663 biura⁴ (56,7%) zrealizowały 1,9 mln przekazów pieniężnych w przedziale do 1 mln zł w łącznej wysokości 284,3 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 2 806 przekazów, średnio 47 przekazów dziennie) natomiast 58 biur zrealizowało 1,8 mln przekazów pieniężnych o wartości powyżej 4 mln zł, w łącznej

⁴ W tym 13 biur, które zaraportowały zerową wartość transakcji.

wysokości 288,6 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 30 928 przekazów, średnio 515 przekazów dziennie).

W II kwartale 2015 r. nie odnotowano przekroczenia przez biura usług płatniczych kwartalnego limitu wartości transakcji w wysokości 1,5 mln EUR.

W przypadku dominującej części biur usług płatniczych (860) przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 100 zł do 200 zł, w 47 BUP wyniosła poniżej 100 zł, a w pozostałych 250 BUP - powyżej 200 zł.

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

Na dzień 9 września 2015 r. KNF była w posiadaniu 9 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1 090 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru KNF – wg stanu na dzień 30 czerwca 2015 r. Z kolei 258 biur usług płatniczych nie przesłało KNF zawartych albo wznowionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych.

Przekazane przez biura usług płatniczych do KNF umowy ubezpieczenia zostały wystawione przez dwa podmioty towarzystwa ubezpieczeniowe. Polisy te spełniają warunki określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 września 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia biur usług płatniczych wymaganego w związku z wykonywaniem transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych (Dz. U. 2014 poz. 1309).

Utrzymuje się tendencja, zgodnie z którą biura usług płatniczych przy odnawianiu umów ubezpieczenia albo gwarancji zabezpieczających środki klientów 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. 2014 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe	21	15	14	15	9
Polisy ubezpieczeniowe	1 081	958	952	1 114	1 090
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 336	1 356	1 356	1 351	1 357
% biur które przesłały umowy gwarancji/polisy	83	72	71	84	81

Biura usług płatniczych, które przekazały KNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w II kwartale 2015 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo gwarancjami (**łącznie 1 016 biur**) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1 290,4 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 29,6 mln zł, **co stanowi 2,30% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 430,1 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,89%.**

W I kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 385,6 mln zł, a wartość zabezpieczeń 27,0 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 7,0%.

W IV kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 388,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 27,7 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 7,3%.

W III kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 366,3 mln zł, a wartość zabezpieczeń 26,7 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 7,3%.

W II kwartale 2014 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 427,5 mln zł, a wartość zabezpieczeń 28,9 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł w tym przypadku 6,75%.

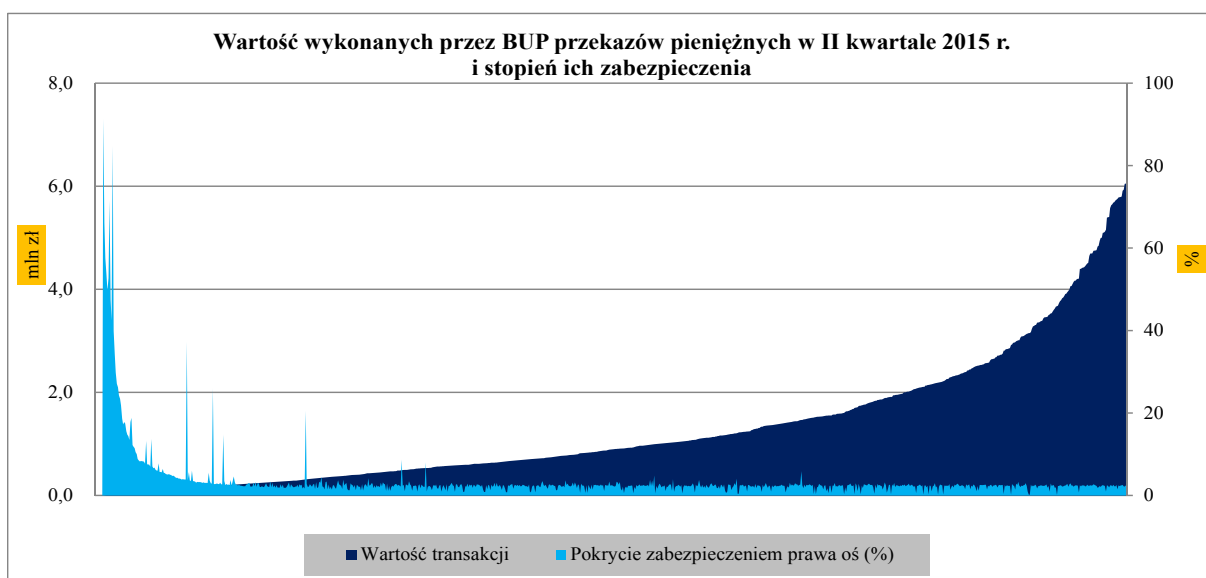
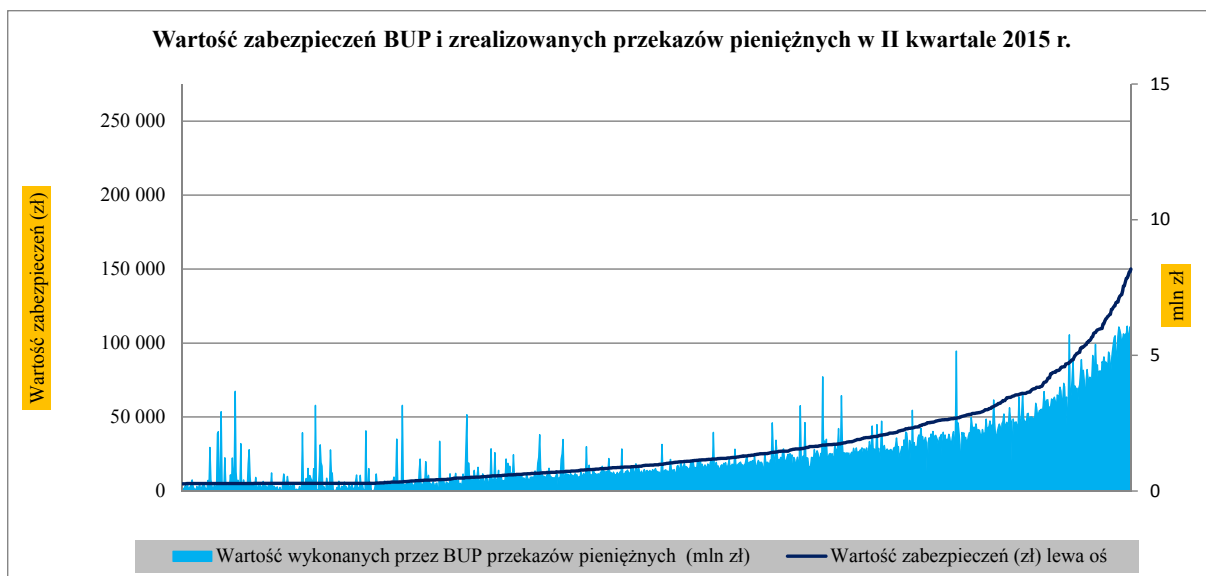
Poziom ochrony (6,9% w okresie miesięcznym) w II kwartale 2015 r. był nieco niższy niż w I kwartale br. (7,0%).

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 niezabezpieczona przez polisy OC albo umowy gwarancji biur usług płatniczych (mln zł)

mln zł	wartość przekazów				zabezpieczone				niezabezpieczone			
	III kw. 2014	IV kw. 2014	I kw. 2015	II kw. 2015	III kw. 2014	IV kw. 2014	I kw. 2015	II kw. 2015	III kw. 2014	IV kw. 2014	I kw. 2015	II kw. 2015
kwartalnie	1 099	1 137	1 157	1 290	27	28	27	30	1 072	1 109	1 130	1 260
miesięcznie	366	360	386	430	27	28	27	30	339	332	359	400

W 660 biurach usług płatniczych relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (w 16 BUP przekraczała 50%). Biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 819,9 mln zł, co stanowi 63,5% transakcji płatniczych zrealizowanych ogółem przez biura (raportujące informacje kwartalne i posiadające ważne polisy/gwarancje) w II kwartale 2015 r.



W ramach nowelizacji uup, która weszła w życie z dniem 7 października 2013 r., ustawodawca usunął z art. 125 ust. 6 uup wymóg, wedle którego biuro usług płatniczych obowiązane było przekazywać KNF **oryginały** dokumentów potwierdzających zawarcie umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia. W rezultacie, wiele biur usług płatniczych przekazuje obecnie do KNF ww. dokumenty w postaci kserokopii lub kopii.

II. Proponowane działania nadzorcze wobec BUP

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

- 1) weryfikacji 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 oraz terminowości realizacji tego obowiązku;
- 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 przysyłania KNF danych sprawozdawczych;
- 5) kontroli terminowości realizacji przekazów pieniężnych w ramach zapoczątkowanego w lipcu 2013 r. 2-letniego cyklu ankietowego dla BUP (w czerwcu br. w ramach V tury badania wysłane zostały formularze ankietowe do kolejnych 200 BUP - IV kwartał 2014 r. oraz I kwartał 2015 r. – wyniki tego badania zostaną zamieszczone w kolejnej Informacji);
- 6) kierowaniu zaleceń do BUP, co do których na podstawie zrealizowanych badań ankietowych ustalono, że przekazują one środki pieniężne na rachunek odbiorcy lub dostawcy odbiorcy w terminie powyżej 2 dni roboczych (co pozostaje w bezpośredniej sprzeczności z uregulowaniami uup); do takich biur wysyłane są pisma informujące o obowiązku przestrzegania terminów przekazywania środków odbiorcy lub dostawcy odbiorcy, o których mowa w przepisach w uup.

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 w dobiegającej końca kadencji Parlamentu trwały prace nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych w zakresie zmiany formy i zakresu nadzoru KNF nad biurami usług płatniczych (ostatnim opracowanym dokumentem był projekt założeń z dnia 25 marca 2015 r. przekazany przez Ministerstwo Finansów na Komitet Stały Rady Ministrów w dniu 2 kwietnia br.). Niestety Ministerstwo Finansów podjęło decyzję o wycofaniu projektu nowelizacji z prac parlamentarnych motywując to niemożnością ich zakończenia przed upływem bieżącej kadencji Sejmu.

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. otrzymała zgodę KNF 27 listopada 2012 roku,
- 2) BillBird S.A. otrzymała 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. otrzymała zgodę KNF 29 stycznia 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 5) Transfer24 Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 12 lutego 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 6) Oney Polska S.A. (dawny Accord Finance S.A.) otrzymała zgodę KNF 12 marca 2013 roku,
- 7) Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A. otrzymała zgodę KNF 26 marca 2013 roku,
- 8) First Data Polska S.A. (FDP) otrzymała 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. otrzymała zgodę KNF 7 maja 2013 roku,
- 11) PayLane Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 21 maja 2013 roku,
- 12) Jax Sp. z o.o. otrzymała 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. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 15) Masspay S.A. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku⁵,
- 16) Diners Club Polska Sp. z o.o. otrzymała 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. otrzymała 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 (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 21) Let Me Pay Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 29 kwietnia 2014 roku,
- 22) Żabka Finanse Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 27 maja 2014 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 23) Kantor Polski S.A. otrzymała zgodę KNF 27 maja 2014 roku,
- 24) PayPro S.A. otrzymała zgodę KNF 10 czerwca 2014 roku.

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

W III kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:

- 25) Profeskasa S.A. otrzymała zgodę KNF 8 lipca 2014 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

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

W IV kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 podmiotom, wymienionym poniżej:

⁵ W dniu 3 lutego 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję stwierdzającą wygaśnięcie decyzji z dnia 17 września 2013 r.

- 26) InPost Finanse Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 21 października 2014 roku,
- 27) Krajowy Integrator Płatności S.A. otrzymała zgodę KNF 4 listopada 2014 roku,
- 28) eCard S.A. otrzymała zgodę KNF 18 listopada 2014 roku.

W I kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:

- 29) YetiPay Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 24 marca 2015 roku.

W II kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 30) Conotoxia Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 9 kwietnia 2015 roku,
- 31) Snoopay Technologies Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 26 maja 2015 roku,
- 32) PayTel S.A. otrzymała zgodę KNF 23 czerwca 2015 roku.

II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych

Większość krajowych instytucji płatniczych, wpisanych do rejestru KNF do końca czerwca 2015 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych świadczą one również inną (nie płatniczą) działalność gospodarczą – zgodnie z art. 74 ust. 1 uup.

GRUPA A

Krajowe instytucje płatnicze, które jednocześnie działają jako agent rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa NBP (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):

First Data Polska S.A
PayU S.A.
eService Sp. z o. o.
eCard S.A.
CashBill S.A.
Dotpay S.A.
PayTel S.A.

GRUPA B

Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą kilka usług płatniczych (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):

Oney Polska S.A
Grupa 'Lew' S.A.
Pay Lane Sp. z o. o.
Walutaexpress Sp. z o. o.

Diners Club Polska Sp. z o. o.
Blue Media S.A.
PayPro S.A.
BluePay S.A.
Igoria Trade S.A.
Let Me Pay Sp. z o. o.
Kantor Polski S.A.
InPost Finanse Sp. z o. o.
Krajowy Integrator Płatności S.A.
YetiPay Sp. z o. o.
Conotoxia Sp. z o. o.
Smoopay Technologies Sp. z o. o.

GRUPA C

Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):

Monetia Sp. z o. o.
BillBird S.A.
Grupa Finansowa Expert Sp. z o. o.
England.pl Sp. z o. o.
Transfer24 Sp. z o. o.
Profeskasa S.A.
Jax Sp. z o. o.
Żabka Finanse Sp. z o. o.

III. 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 KIP⁶;
- na koniec II kwartału 2014 r. dane dotyczyły 22 KIP⁷;
- na koniec III kwartału 2014 r. dane dotyczyły 24 KIP¹⁰;
- na koniec IV kwartału 2014 r. dane dotyczyły 27 KIP⁸;

⁶ 19 wydanych zezwoleń, 18 KIP prowadzących działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych.

⁷ 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 danych sprawozdawczych do KNF poprzez system Portal.

- na koniec I kwartału 2015 r. dane dotyczyły 28 KIP⁹;

- na koniec II kwartału 2015 r. dane dotyczyły 31 KIP¹⁰;

1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z przepisów uup) wyniosły łącznie na koniec II kwartału 2015 r. 315,4 mln zł (wobec 274,6 mln zł w I kwartale 2015 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (553,7 mln zł) oraz pomniejszenia tych funduszy (238,4 mln zł) o pozycje wymienione w uup i wyszczególnione w poniższej tabeli.

Wzrost funduszy własnych (po pomniejszeniach) w II kwartale 2015 r. o 40,8 mln zł (tj. o 14,9%) wynikał głównie ze zwiększenia pozycji „kapitał założycielski” (o 55,1 mln zł) oraz „niepodzielony zysk z lat ubiegłych” (o 12,3 mln zł).

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	II kw. 2014 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.
Fundusze własne, w tym:	357 060 393	363 127 586	502 310 885	500 855 540	553 739 406
- kapitał założycielski	321 742 324	327 304 664	466 520 594	466 469 103	521 526 948
- kapitał z aktualizacji wyceny	1 785 258	1 785 258	1 785 258	4 446 796	1 825 461
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	2 317 504	6 681 636	6 770 818	9 010 327	21 326 412
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	31 215 307	27 356 028	27 234 215	20 929 314	9 060 585
Pomniejszenia funduszy własnych:	33 503 984	33 215 269	226 575 485	226 292 379	238 360 903
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	0	0	5 151 000	5 151 000	5 150 500
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0	0	0	0
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	30 237 466	29 803 160	35 463 192	35 620 495	43 601 521
- strata z lat ubiegłych	2 505 255	2 505 255	184 328 990	184 211 975	188 007 949
- strata w trakcie zatwierdzania	0	0	75 394	348 598	0
- strata netto bieżącego okresu	761 263	906 854	1 556 909	960 311	1 600 933
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	323 556 409	329 912 317	275 735 400	274 563 161	315 378 503

⁸ Sprawozdania za IV kwartał 2014 r. przekazało 28 krajowych instytucji płatniczych, jednak w związku z decyzją KNF z dnia 3 lutego 2015 r. stwierdzającą wygaśnięcie decyzji zezwalającej na działalność jednego KIP nie uwzględniono go w III i IV kwartale 2014 r.

⁹ Sprawozdania za I kwartał 2015 r. przekazało do KNF 29 krajowych instytucji płatniczych, jednak analogicznie jak w IV kwartale 2014 r., w związku z decyzją KNF z dnia 3 lutego 2015 r. stwierdzającą wygaśnięcie decyzji zezwalającej na działalność jednego KIP nie uwzględniono go w analizie.

¹⁰ Sprawozdania za II kwartał 2015 r. przekazały 32 krajowe instytucje płatnicze, jednak analogicznie jak w I kwartale 2015 r. nie uwzględniono w niej jednego KIP.

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.

W I i II kwartale 2015 r. oraz w poszczególnych kwartałach 2014 r. fundusze własne (po pomniejszeniach) analizowanych KIP były znacząco wyższe od wymaganego kapitału założycielskiego.

W II kwartale 2015 r. kredytów płatniczych udzieliły dwie krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość udzielonych kredytów płatniczych wyniosła 41,6 mln zł. Były to kredyty w zdecydowanej większości wyrażone w PLN (99,4%) z pierwotnym terminem udzielenia głównie (tj. 99,2%) 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. Dwie krajowe instytucje płatnicze udzielające kredytów płatniczych w II kwartale 2015 r. posiadały fundusze w wysokości wystarczającej do świadczenia tego rodzaju usług i odpowiadającej podwyższonym wymogom, o których mowa w powołanym powyżej przepisie.

2. Wartość posiadanych środków finansowych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec II kwartału 2015 r. posiadały środki finansowe w wysokości 408,1 mln zł (wobec 438,1 mln zł na koniec I kwartału 2015 r.).

Wartość posiadanych środków finansowych (zł)

Pozycja	II kw. 2014 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.
Środki finansowe:	433 473 937	430 335 613	420 687 019	438 092 703	408 148 645
- środki pieniężne w kasie	1 918 564	13 653 244	5 194 845	8 090 612	8 542 912
- rachunek bieżący nostro	419 599 108	406 411 055	402 905 912	426 239 605	394 100 152
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	11 956 264	10 271 314	12 586 261	3 762 486	5 505 581
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni	0	0	0		0
- papiery wartościowe uznane jako zabezpieczenie przez NBP	0	0	0		0

3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych

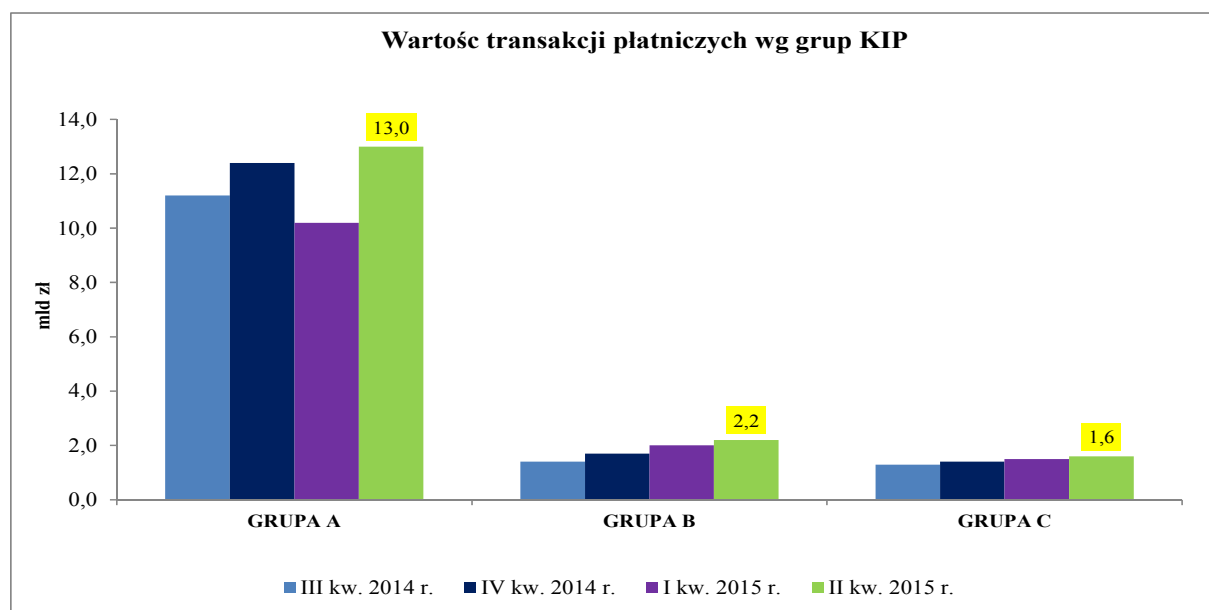
W II kwartale 2015 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 160,9 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 16,8 mld zł¹¹ (w I kwartale 2015 r. odpowiednio: 133,7 mln transakcji o łącznej wartości 13,7 mld zł).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 104,3 zł (w I kwartale 2015 r. 102,3 zł, w IV kwartale 2014 r. 105,6 zł, w III kwartale 2014 r. 105 zł i w II kwartale 2014 r. 103 zł).

Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez krajowe instytucje płatnicze

KIP	Liczba transakcji (tys. sztuk)				Wartość transakcji (mln zł)				Opłaty i prowizje (tys. zł)			
	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.	III kw. 2014 r.	IV kw. 2014 r.	I kw. 2015 r.	II kw. 2015 r.
GRUPA A	116 566,5	127 316,0	113 450,4	140 791,5	11 209,1	12 372,9	10 200,6	12 986,6	123 629,6	136 556,3	106 741,4	118 102,5
GRUPA B	7 973,5	10 318,8	11 174,2	11 041,9	1 381,2	1 733,6	1 989,4	2 232,3	16 786,3	19 158,9	20 924,3	22 216,7
GRUPA C	7 853,1	8 930,4	9 123,6	9 031,8	1 313,3	1 377,1	1 492,6	1 554,4	14 608,4	19 163,6	19 641,8	19 705,7

Jak wynika z przedstawionych danych, zdecydowana większość transakcji płatniczych zrealizowanych w II kwartale 2015 r. (tj. 77% wobec 75% wykonanych w I kwartale 2015 r.) zrealizowana została przez 7 krajowych instytucji płatniczych (instytucje płatnicze w Grupie A, które jednocześnie działają jako agenci rozliczeniowi na podstawie zgody Prezesa NBP; na Grupę B i C przypadało odpowiednio 13% i 10%).



W II kwartale 2015 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 9 (podobnie jak w I kwartale 2015 r.) krajowych instytucji płatniczych na łączną kwotę 235,6 mln zł (152,6 mln zł w I kwartale 2015 r.), jednak ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji należy uznać za niewielki (1,4%).

Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2015 r. wyniosła 0,99 zł (dla porównania w I kwartale 2015 r. było to 1,10 zł, w IV kwartale 2014 r. 1,19 zł, w III kwartale 2014 r. 1,17 zł, w II kwartale 2014 r. 1,53 zł).

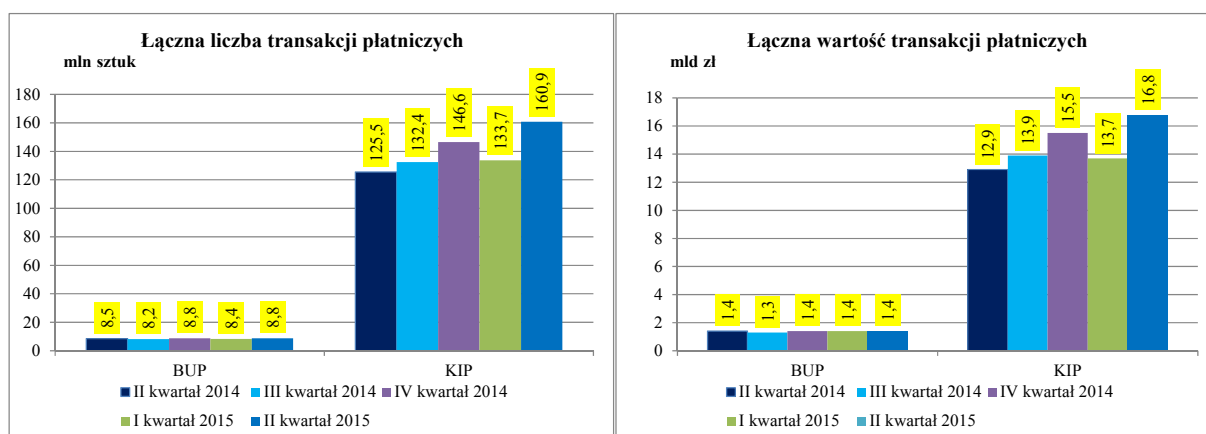
¹¹ W II kwartale 2015 r. 3 krajowe instytucje płatnicze nie wykonały transakcji płatniczych.

Analiza danych dotyczących krajowego rynku usług płatniczych, którymi dysponuje KNF, prowadzi do wniosku, że pozycja dominująca w tym obszarze należy do 7 KIP o ugruntowanej pozycji rynkowej, które prowadzą działalność płatniczą na szeroką skalę.

Przeciętna marża w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 0,95% (w I i II kwartale 2014 r. marża wyniosła 1,49%, w III kwartale 2014 r. 1,11%, w IV kwartale 2014 r. 1,13%, a w I kwartale 2015 r. 1,08%).

Jak wynika z wykresów widocznych poniżej, łączna liczba i wartość transakcji, zrealizowanych w II kwartale 2015 r. przez 29 KIP (160,9 mln sztuk transakcji o wartości 16,8 mld zł) była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 170 BUP (8,8 mln przekazów o wartości 1,4 mld zł). Wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP, mierzona ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji będzie wzrastać.

Porównanie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez BUP i KIP między II kwartałem 2014 r. a II kwartałem 2015 r.¹²



Z informacji rocznej za 2014 r. przekazanej przez 27 KIP¹³ świadczących usługi płatnicze wynika, że zrealizowały one 525,6 mln transakcji płatniczych o wartości 54,7 mld zł. Największy odsetek zrealizowanych usług płatniczych dotyczył usługi acquiringu realizowanej przez krajowe instytucje płatnicze będące jednocześnie agentami rozliczeniowymi (82,5%) oraz usługi świadczenia przekazu pieniężnego (11,8%).

Świadczenie pierwszej z tych usług zostało zdominowane przez dwa podmioty, które łącznie reprezentują 91,8% wartości tej usługi.

¹² Zestawienie przygotowano na podstawie informacji sprawozdawczych uzyskanych od 1 041 BUP za II kwartał 2014 r., 1 062 BUP za III kwartał 2014 r., 1 156 BUP za IV kwartał 2014 r., 1 121 BUP za I kwartał 2015 r. i od 1 170 BUP za II kwartał 2015 r. oraz od 21 KIP za II kwartał 2014 r., 22 KIP za III kwartał 2014 r., 26 KIP za IV kwartał 2014 r., 27 KIP za I kwartał 2015 r. i 29 KIP za II kwartał 2015 r.

¹³ W jednym KIP za okres od 1 kwietnia 2014 r. do 31 marca 2015 r. (rok obrotowy Spółki jest przesunięty względem roku kalendarzowego).

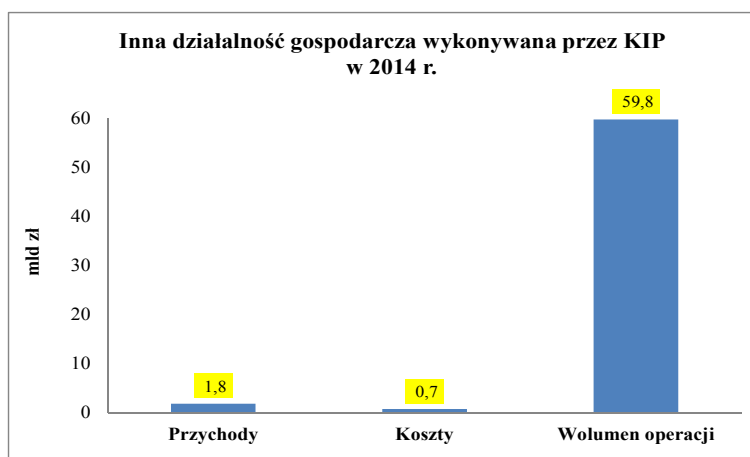
Transakcje płatnicze w podziale na rodzaje usług zrealizowane przez KIP w 2014 r.

Pozycja	Rodzaj usług płatniczych								
	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 użytkownika lub u innego dostawcy			Wydawanie instrumentów płatniczych	Umożliwianie wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesłaniu do wydawcy karty płatniczej lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na jej rozliczeniu i rozrachunku w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring).	Świadczenie usługi przekazu pieniężnego	Wykonywanie 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
			przez wykonanie usług polecenia zapłaty	przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego	przez wykonywanie usług polecenia przelewu				
Liczba wykonanych usług płatniczych	17 181	7 691	1	2 061 418	16 716 689	1 401 207	465 646 633	39 686 337	0
Wartość wykonanych usług płatniczych	5 368 077	819 050	165	317 011 716	2 105 233 071	643 956 797	45 114 736 069	6 469 514 130	0

4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2014 r.

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

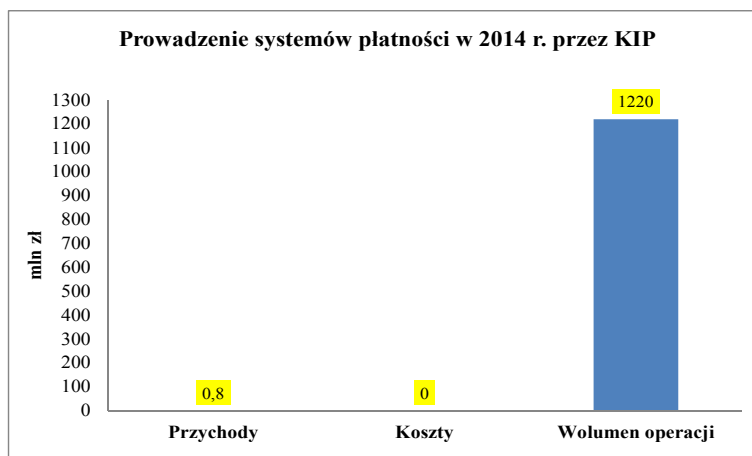
W 2014 r. taką działalność wykonywało 17 spośród 27 sprawozdających podmiotów. Łączna wartość obrotu wyniosła 59,8 mld zł (w 97,9% zrealizowana w PLN), uzyskane przychody wyniosły natomiast 1,8 mld zł, a koszty uzyskania przychodów 0,7 mld zł.



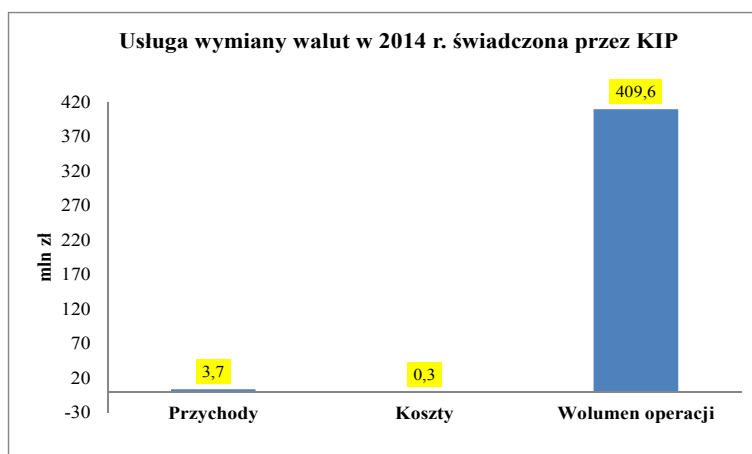
Wśród prowadzonej dodatkowej (tj. innej niż płatnicza) działalności gospodarczej, KIP-y najczęściej wymieniają wynajem terminali POS, przetwarzanie transakcji płatniczych, świadczenie usługi DCC¹⁴, sprzedaż starterów do telefonów komórkowych i doładowań telefonicznych pre-paid, ubezpieczenia OC i NW 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.

¹⁴ DCC to usługa dająca możliwość obcokrajowcom dokonania płatności w walucie karty niezależnie od tego, w jakim kraju dokonują zakupów.

Systemy płatności, o których mowa w art. 74 ust 1 pkt 2 uup, prowadziła jedna krajowa instytucja płatnicza. Spółka uzyskała z tego tytułu 0,8 mln zł przychodów, a wolumen obrotów wyniósł 1,2 mld zł.



Usługę wymiany walut (na podstawie art. 74 ust 1, pkt 1, lit. a uup) w 2014 r. wykonywały 3 krajowe instytucje płatnicze w łącznej wysokości 409,6 mln zł, osiągając przychody z tytułu świadczenia tej usługi w wysokości 3,7 mln zł oraz ponosząc koszty na poziomie 0,3 mln zł.





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