

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji płatniczych oraz  
biur usług płatniczych w III kwartale 2020 r.**

**stan na dzień 1 grudnia 2020 r.**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
DEPARTAMENT SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH  
I INSTYTUCJI PŁATNICZYCH**

**Warszawa, grudzień 2020 r.**

**Spis treści:**

|   |          |
|---|----------|
| <b>Streszczenie.....</b>  | <b>3</b> |
| <b>Krajowe instytucje płatnicze.....</b>  | <b>4</b> |
| <b>Małe instytucje płatnicze.....</b>   | <b>8</b> |
| <b>Biura usług płatniczych.....</b>   | <b>8</b> |
| <b>Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2020 r.....</b> | <b>9</b> |

**Słownik skrótów:**

**KIP – krajowa instytucja płatnicza**

**MIP – mała instytucja płatnicza**

**BUP – biuro usług płatniczych**

**UUP – ustawa o usługach płatniczych**

**KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.**

**EBA – European Banking Authority**

**AISP – Account Information Service Provider (pl: dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku)**

## **Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2020 r. stan na dzień 1 grudnia 2020 r.**

### **Streszczenie**

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2020 r. poz. 794 –j.t., z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „UUP”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: „KIP”) oraz małych instytucji płatniczych (dalej „MIP”) obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w III kwartale 2020 r. W dniu 1 stycznia 2020 r. weszła w życie ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U z 2019 r. poz. 1495, dalej: „nowelizacja UUP”). Zgodnie z nowelizacją UPP, biura usług płatniczych od 2020 r. sprawozdają raz do roku - do 31 stycznia roku następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

W III kwartale 2020 r. żaden z podmiotów nie przestał prowadzić działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Jednocześnie żaden z podmiotów nie uzyskał licencji na prowadzenie działalności w charakterze KIP. W wyniku tego łącznie na koniec III kwartału 2020 r. liczba podmiotów działających w charakterze KIP wyniosła 39. W prezentowanym okresie toczyło się również 1 postępowanie w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W III kwartale 2020 r. KIP wykonały łącznie 602,79 mln transakcji płatniczych o wartości 59,04 mld zł. Ustawowe wymogi dotyczące wysokości funduszy własnych spełniły wszystkie KIP-y.

Z dniem 20 czerwca 2018 r., nowelizacją UUP, zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – MIP oraz AISP. Podmioty te, po uzyskaniu wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru dostawców usług płatniczych, mogą świadczyć usługi płatnicze na zasadach określonych w ustawie. W III kwartale 2020 r. usługę tę świadczyły 3 AISP. W III kwartale 2020 r. do rejestru wpisano 8 nowych podmiotów, a wykreślono 3. Na koniec czerwca 2020 r. rejestr obejmował łącznie 63 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w analizowanym kwartale wykonały one łącznie 1,5 mln transakcji płatniczych o wartości 261,54 mln zł.

## Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 30 września 2020 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty prowadzą również inną działalność gospodarczą. Na potrzeby niniejszego Raportu dokonany został podział KIP na grupy A, B i C – według kryterium zakresu usług płatniczych, do wykonywania których poszczególne KIP są upoważnione, wyjaśnienie podziału KIP na grupy znajduje się w załączniku nr 1 do Raportu. Co do zasady KIP składają ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie. Do dnia przygotowania Raportu wszystkie KIP, które miały obowiązek sprawozdawczy złożyły kwartalne sprawozdania finansowe i statystyczne.

**Fundusze własne** KIP po pomniejszeniach, na koniec III kwartału 2020 r., wyniosły łącznie 753,2 mln zł. Wszystkie KIP-y spełniły warunki wymogu kapitałowego wskazanego w art. 76 ust. 1 ustawy, nakazującego KIP posiadanie w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie mogą świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

### Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

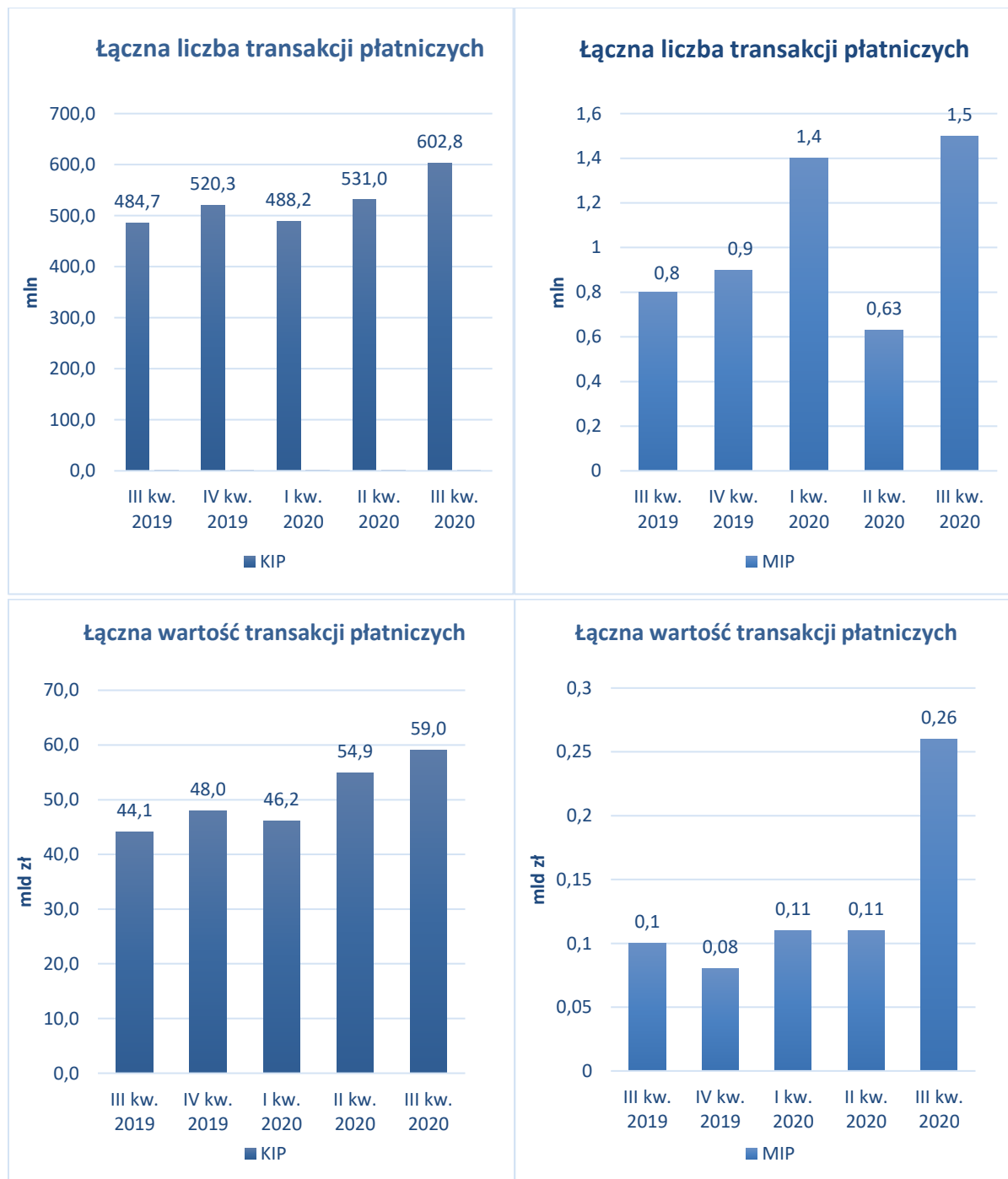
| Pozycja   | III kw. 2019<br>(zł)  | IV kw. 2019<br>(zł)   | I kw. 2020<br>(zł)    | II kw. 2020<br>(zł)   | III kw. 2020<br>(zł)  |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Fundusze własne, w tym:</b>  | <b>661 450 853,00</b> | <b>813 118 305,19</b> | <b>880 494 925,00</b> | <b>961 166 101,00</b> | <b>971 982 977,00</b> |
| - kapitał założycielski   | 287 177 703,00        | 408 050 488,75        | 423 688 413,00        | 427 677 636,00        | 410 146 281,00        |
| - kapitał z aktualizacji wyceny   | 40 440,00             | 5 494 980,00          | 0,00                  | 1 800 000,00          | 1 800 000,00          |
| - niepodzielony zysk z lat ubiegłych  | 13 510 644,00         | 10 702 137,55         | 21 422 651,00         | 39 873 454,00         | 56 721 030,00         |
| - zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego   | 7 396 417,00          | 988 527,35            | 15 577 874,00         | 46 786 835,00         | 2 925 995,00          |
| - kapitał zapasowy  | 192 110 603,00        | 219 686 396,31        | 253 628 659,00        | 271 279 026,00        | 278 948 233,00        |
| - pozostałe kapitały rezerwowe  | 161 215 046,00        | 168 195 775,24        | 166 177 328,00        | 173 749 150,00        | 221 441 438,00        |
| <b>Pomniejszenia funduszy własnych:</b>   | <b>196 550 233,00</b> | <b>232 113 958,56</b> | <b>222 313 683,00</b> | <b>222 345 303,00</b> | <b>218 777 060,00</b> |
| - akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| - wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych   | 0,00                  | 180 960,40            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| - wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej  | 98 482 398,00         | 116 004 804,41        | 114 363 849,00        | 112 052 892,00        | 103 555 505,00        |
| - strata z lat ubiegłych  | 91 000 028,00         | 93 163 542,90         | 80 978 317,00         | 79 261 951,00         | 93 002 329,00         |
| - strata w trakcie zatwierdzania  | 0,00                  | 6 614 281,64          | 15 729 537,00         | 14 809 001,00         | 0,00                  |
| - strata netto bieżącego okresu   | 7 067 807,00          | 16 150 369,21         | 11 241 980,00         | 16 221 459,00         | 22 219 226,00         |
| <b>Fundusze własne (po pomniejszeniach)</b>   | <b>494 900 620,00</b> | <b>581 004 346,64</b> | <b>658 181 242,00</b> | <b>738 820 798,00</b> | <b>753 205 917,00</b> |

**Udzielanie kredytów płatniczych** w III kwartale 2020 r. wykazały 2 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 35,2 mln zł, wobec 33,02 mln zł w II kwartale 2020 r., z czego 59,5% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem

wymagalności do 1 miesiąca, resztę stanowiły kredyty z terminem wymagalności powyżej 9 miesięcy.

W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w III kwartale 2020 r. 1 KIP, wykazał brak takich transakcji z uwagi na nierozpoczęcie jeszcze działalności. Średnia wartość transakcji wyniosła 97,9 zł.

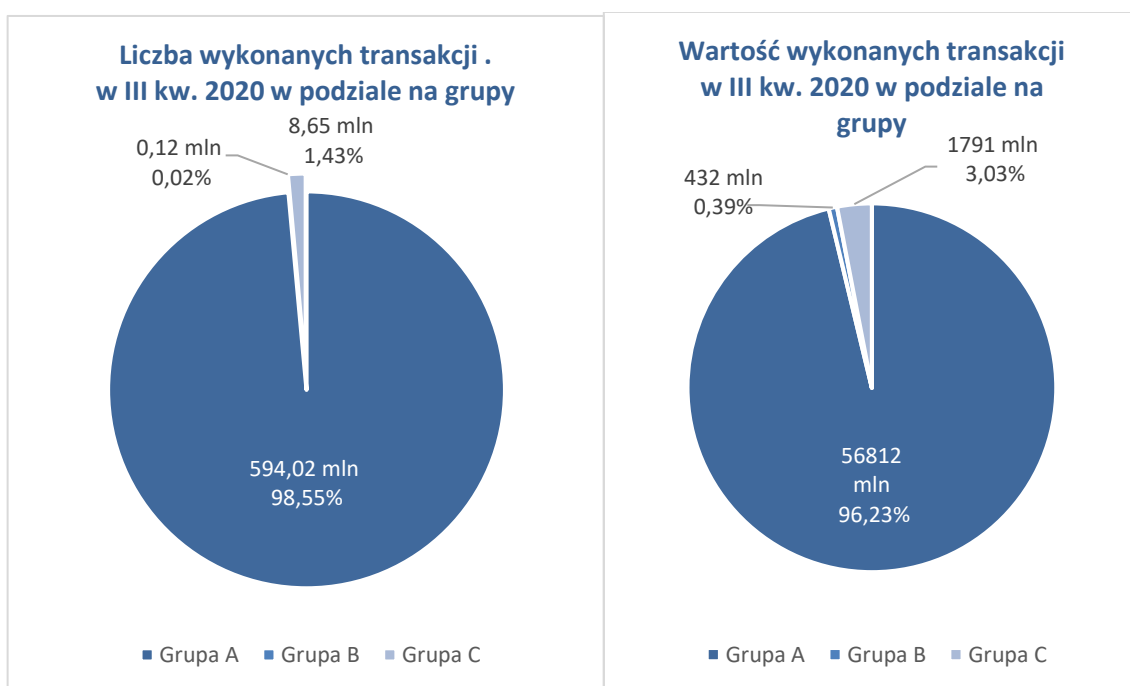
### Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP oraz MIP

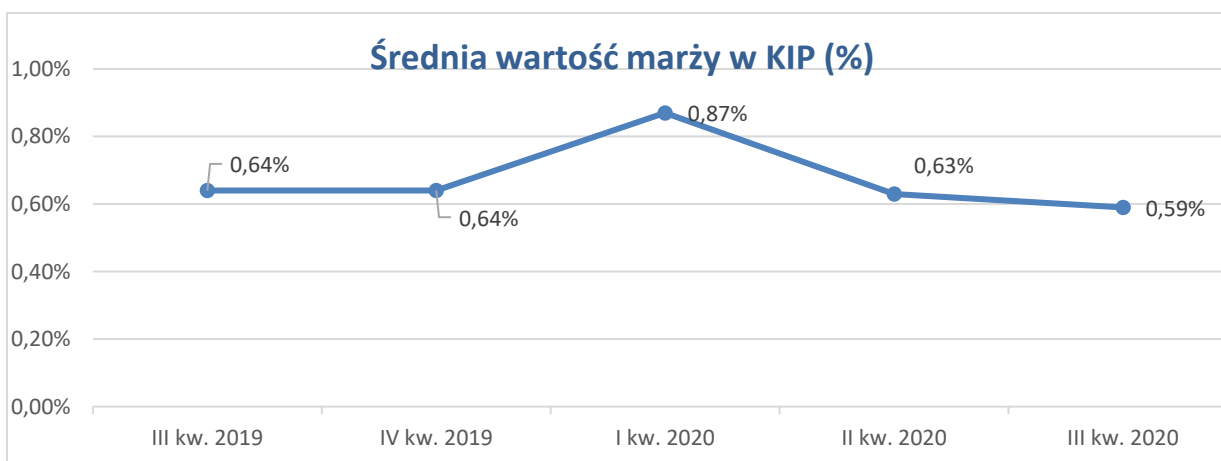
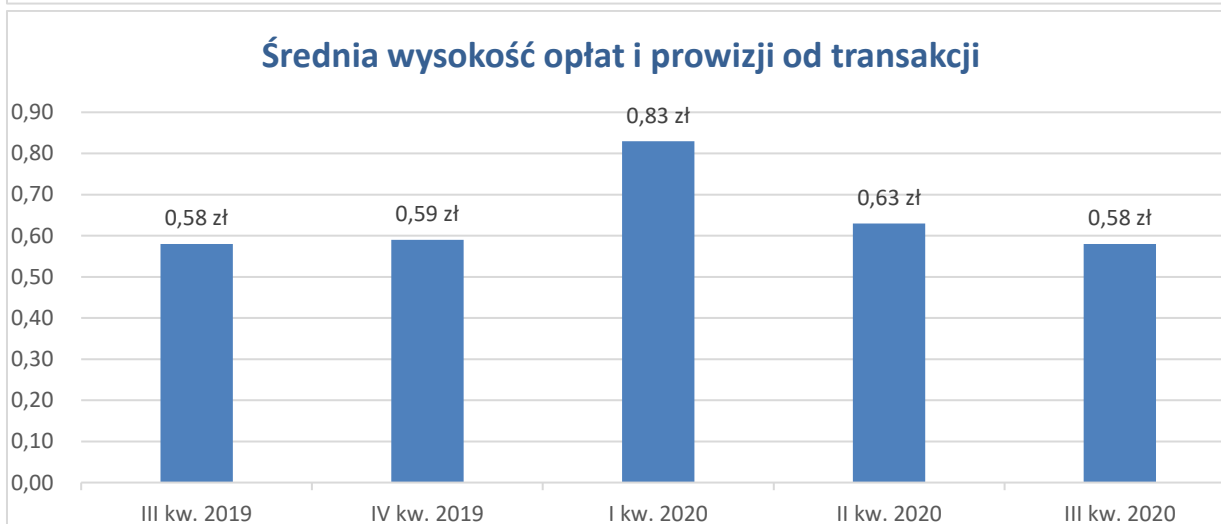
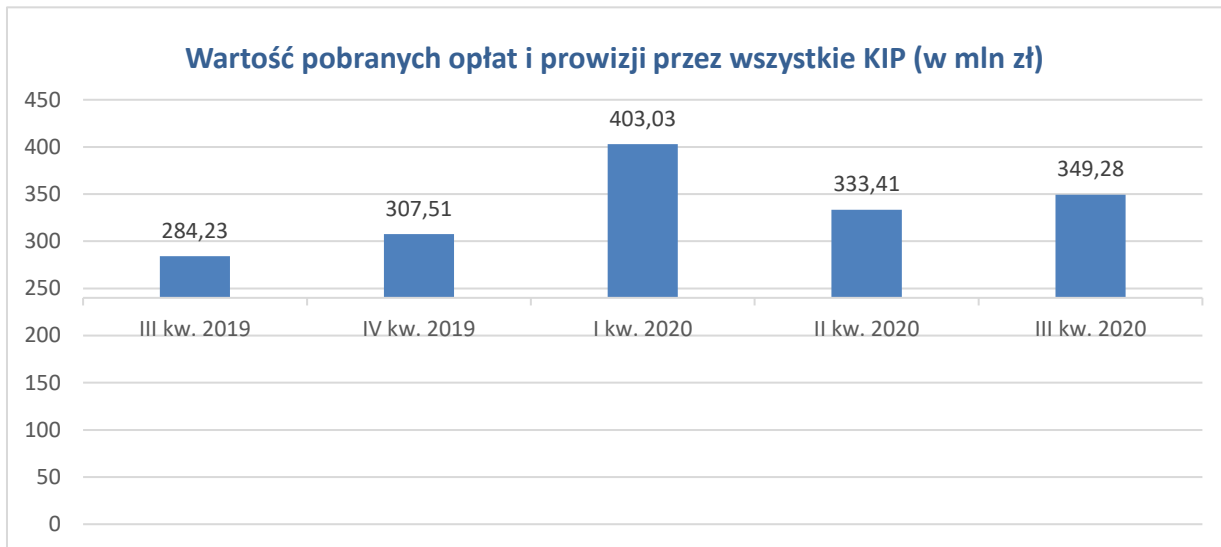


| KIP     | Liczba transakcji (mln) |             |            |             |              |
|---------|-------------------------|-------------|------------|-------------|--------------|
|         | III kw. 2019            | IV kw. 2019 | I kw. 2020 | II kw. 2020 | III kw. 2020 |
| Grupa A | 474,54                  | 510,09      | 477,80     | 522,18      | 594,01       |
| Grupa B | 0,10                    | 0,11        | 0,11       | 0,11        | 0,12         |
| Grupa C | 10,11                   | 10,17       | 10,33      | 8,67        | 8,65         |
| suma    | 484,75                  | 520,37      | 488,24     | 530,96      | 602,78       |

| KIP     | Wartość transakcji (mln zł) |             |            |             |              |
|---------|-----------------------------|-------------|------------|-------------|--------------|
|         | III kw. 2019                | IV kw. 2019 | I kw. 2020 | II kw. 2020 | III kw. 2020 |
| Grupa A | 40 952,36                   | 45 943,79   | 43 875,99  | 52 895,41   | 56 812,03    |
| Grupa B | 147,13                      | 182,71      | 211,01     | 276,50      | 432,35       |
| Grupa C | 3 011,95                    | 1 915,66    | 2 062,37   | 1 749,02    | 1 791,12     |
| suma    | 44 111,44                   | 48 042,16   | 46 149,37  | 54 920,93   | 59 035,50    |

### Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w III kwartale 2020 r.





W III kwartale 2020 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 5,20 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 8,81% (w II kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 5,51 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 10,03%).

### **Małe instytucje płatnicze (MIP)**

Zgodnie z przepisami UUP, MIP przekazują KNF informacje analogiczne jak BUP – wyłącznie w zakresie łącznej liczby i wartości transakcji, bez względu na rodzaj świadczonych usług płatniczych. Za III kwartał 2020 r. sprawozdało 38 MIP wykazując wykonanie 1,51 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 261,54 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 173,71 zł.

### **Biura usług płatniczych (BUP)**

Na dzień 30 września 2020 r. zarejestrowanych było 1.373 BUP.



## **Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2020 r.**

### **Podział KIP na grupy, do celów analizy:**

#### **GRUPA A**

**KIP, które posiadają zgodę na oferowanie usługi acquiringu (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):**

1. First Data Polska S.A.
2. PayU S.A.
3. PayPro S.A.
4. Dotpay sp. z o.o.
5. eCard S.A.
6. Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o. o.
7. PayTel S.A.
8. PayLane sp. z o. o.
9. CashBill S.A.
10. mPay S.A.
11. Blue Media S.A.
12. Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Smoopay Technologies sp. z o.o.)
13. YetiPay sp. z o. o.
14. Conotoxia sp. z o. o.
15. Oney Polska S.A.
16. Diners Club Polska sp. z o.o.
17. Grupa „Lew” S.A.
18. Payland net S.A.
19. Igoria Trade S.A.
20. Let Me Pay sp. z o.o.
21. Krajowy Integrator Płatności S.A.
22. SkyCash Poland S.A.
23. Fenige sp. z o.o.
24. Paymento Financial S.A.
25. mElements S.A.

#### **GRUPA B**

**KIP, które świadczą jedną usługę płatniczą (inną niż usługa acquiringu lub przekazu pieniężnego) lub kilka usług płatniczych, z wyłączeniem usługi acquiringu (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):**

26. BNP Paribas Solutions sp. z o. o.
27. Kantor Polski S.A.
28. Currency One S.A.

29. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
30. Cardina sp. z o.o.
31. Zrzutka.pl sp. z o.o.
32. Monsas sp. z o.o.

## **GRUPA C**

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

33. Monetia sp. z o. o.
34. BillBird S.A.
35. Grupa Finansowa Expert sp. z o. o.
36. Fintecom sp. z o.o. (dawniej: England.pl sp. z o. o.)
37. Transfer24 sp. z o. o.
38. Profeska S.A.
39. PKO BP Finat sp. z o. o.