

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych
instytucji płatniczych w IV kwartale 2021 r.
oraz biur usług płatniczych w całym 2021 r.**

stan na dzień 4 kwietnia 2022 r.

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
DEPARTAMENT BANKOWOŚCI RÓWNOLEGŁEJ

Warszawa, kwiecień 2022 r.

Spis treści:

Streszczenie.....	3
Krajowe instytucje płatnicze	4
Małe instytucje płatnicze	8
Biura usług płatniczych	8
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2021 r.	9

Słownik skrótów:

KIP – krajowa instytucja płatnicza

MIP – mała instytucja płatnicza

BUP – biuro usług płatniczych

UUP – ustawa o usługach płatniczych

EBA – European Banking Authority

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

Informacja o sytuacji KIP i MIP w IV kwartale 2021 r. oraz BUP w całym 2021 r. stan na dzień 4 kwietnia 2022 r.

Streszczenie

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1907 z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „UUP”) w zakresie okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej również: „KIP”) oraz małych instytucji płatniczych (dalej również: „MIP”) obejmujące informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w IV kwartale 2021 r. oraz dane o sytuacji biur usług płatniczych (dalej również: „BUP”) w całym 2021 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 związku z powyższym, informacja w sytuacji BUP przedstawiana jest raz do roku, łącznie z informacją o sytuacji KIP i MIP za IV kwartał danego roku sprawozdawczego.

W IV kwartale 2021 r. żaden z podmiotów nie przestał prowadzić działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, jak również żaden z podmiotów nie uzyskał zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP. W wyniku tego, na koniec IV kwartału 2021 r., liczba podmiotów działających w charakterze KIP nie uległa zmianie i wyniosła 40.

W IV kwartale 2021 r. KIP wykonały łącznie 755,71 mln transakcji płatniczych o wartości 98,93 mld zł.

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 IV kwartale 2021 r. usługę tę świadczyło 11 AISP. Na koniec grudnia 2021 r. rejestr obejmował łącznie 117 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w IV kwartale 2021 r. wykonały one łącznie 2,16 mln transakcji płatniczych o wartości 1,38 mld zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. zarejestrowanych było 1 270 BUP, które zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w całym 2021 r. wykonały łącznie 66,98 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 5,13 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 76,57 zł. W analizowanym okresie ok. 24,17% BUP nie przysyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów

pieniężnych. Ponadto ok. 16,77% BUP nie przestało aktualnych dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej dotyczących świadczonych usług płatniczych.

Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 31 grudnia 2021 r. spełnia definicję hybrydowej instytucji płatniczej. 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 IV kwartału 2021 r., wyniosły łącznie 665,10 mln zł.

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	IV kw. 2020 (mln zł)	I kw. 2021 (mln zł)	II kw. 2021 (mln zł)	III kw. 2021 (mln zł)	IV kw. 2021 (mln zł)
Fundusze własne, w tym:	957,42	862,57	960,38	772,98	976,37
- kapitał założycielski	421,59	380,82	412,01	423,13	444,42
- kapitał z aktualizacji wyceny	1,80	1,80	1,80	1,83	1,83
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	10,72	11,76	51,02	50,55	21,98
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	20,61	32,38	11,09	16,68	1,40
- kapitał zapasowy	280,98	262,54	290,56	295,53	318,84
- pozostałe kapitały rezerwowe	221,72	173,27	194,27	184,67	188,21
Pomniejszenia funduszy własnych:	282,80	259,04	288,53	276,83	305,86
- 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	0,00	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	156,01	142,09	166,51	167,61	183,40
- strata z lat ubiegłych	92,85	91,94	98,41	98,26	105,31
- strata w trakcie zatwierdzania	1,55	16,95	12,26	0,62	0,62
- strata netto bieżącego okresu	32,40	8,06	11,93	12,12	19,75
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	674,61	603,53	670,87	685,45	665,10

Udzielanie kredytów płatniczych w IV kwartale 2021 r. wykazały 3 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 41,54 mln zł, wobec 35,70 mln zł w III kwartale

2021 r., z czego 51,07% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności powyżej do miesiąca, a 46,9% stanowiły kredyty z terminem wymagalności powyżej 9 miesięcy. Resztę, czyli 2,03% stanowiły kredyty z terminem wymagalności od 1 do 3 miesięcy.

Średnia wartość transakcji wykonanych przez KIP w IV kwartale 2021 r. wyniosła 130,90 zł.

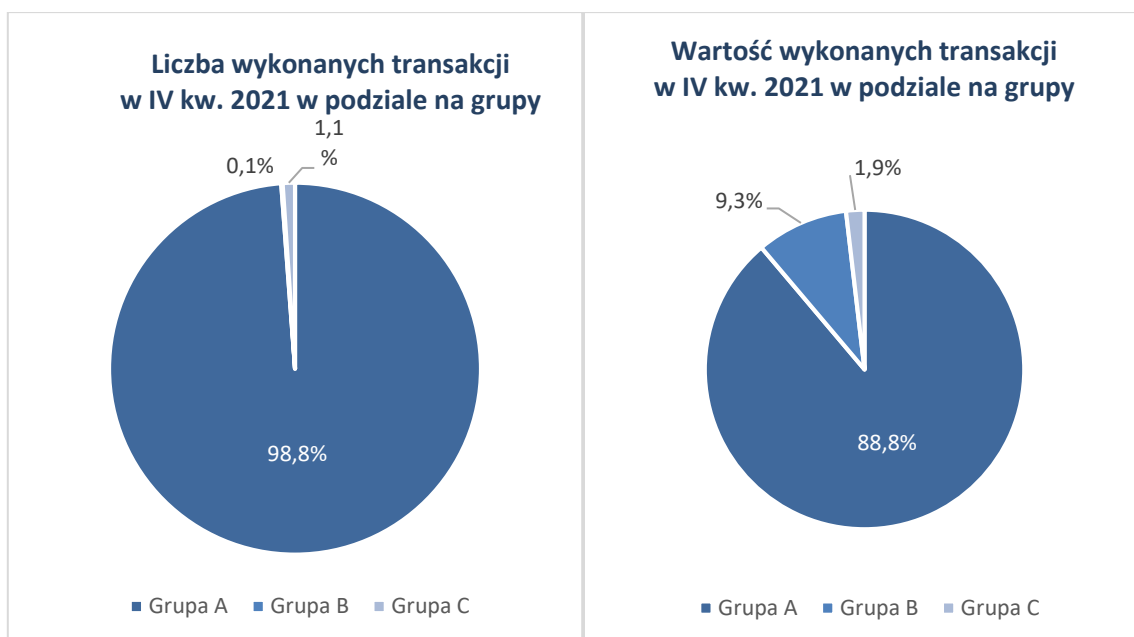
Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP oraz MIP

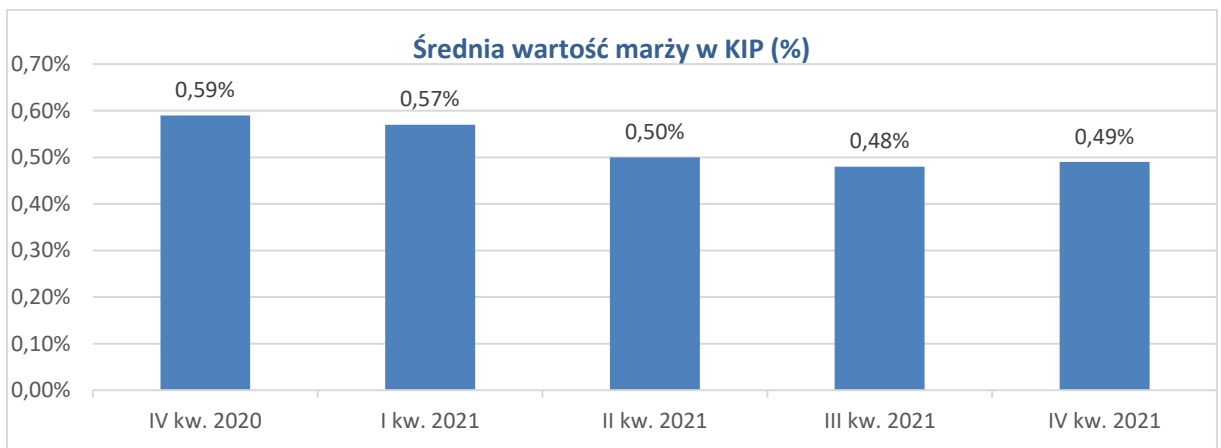
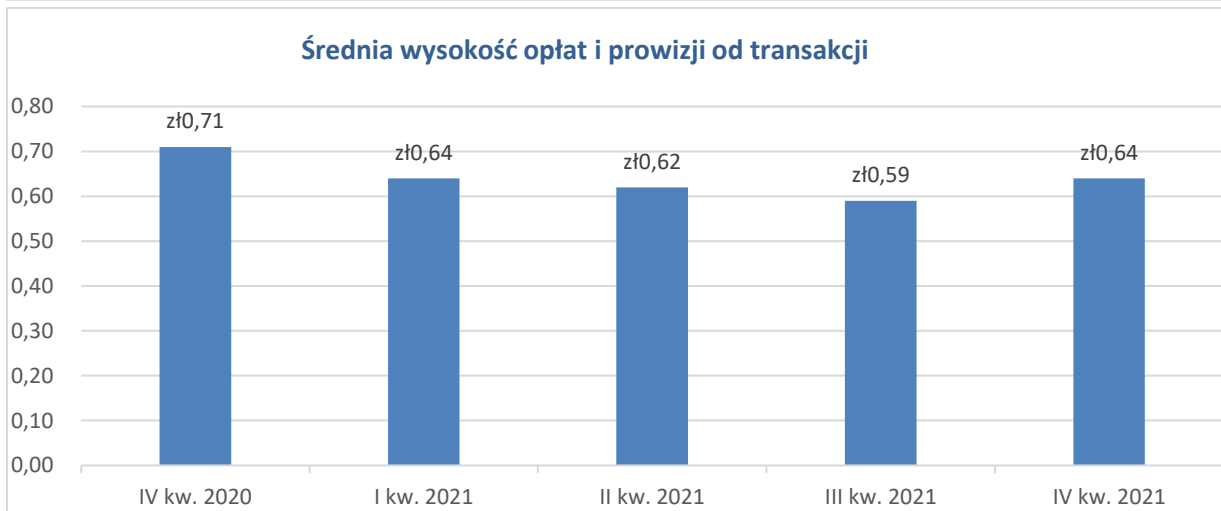
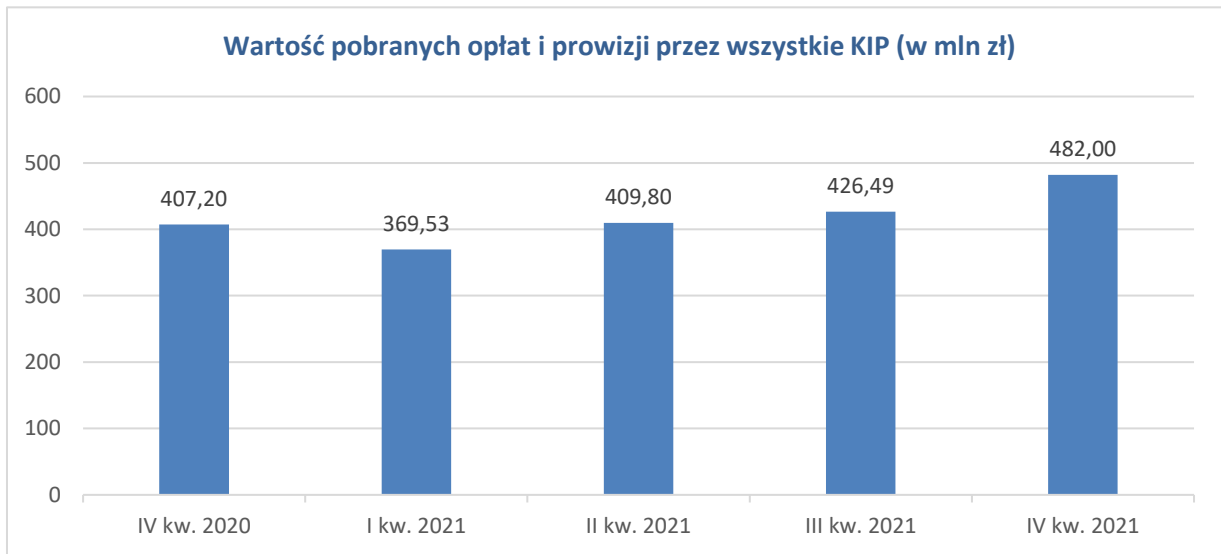


KIP	Liczba transakcji (mln zł)				
	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021
Grupa A	566,63	568,98	653,68	719,32	746,74
Grupa B	0,13	1,83	0,80	0,88	0,93
Grupa C	8,49	8,36	8,02	7,72	8,04
suma	575,25	579,17	662,50	727,92	755,71

KIP	Wartość transakcji (mln zł)				
	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021
Grupa A	66 640,47	61 035,83	73 411,02	78 766,40	87 872,36
Grupa B	623,90	2 125,49	7 486,63	8 263,94	9 213,60
Grupa C	1 769,64	1 748,40	1 804,75	1 607,66	1 839,81
suma	69 034,01	64 909,72	82 702,40	88 638,00	98 925,77

Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w IV kwartale 2021 r.





W IV kwartale 2021 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 18 KIP na łączną kwotę 17,19 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 17,38% (w III kwartale 2021 r. transakcje te zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 14,48 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 16,32%).

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 IV kwartał 2021 r. sprawozdało 73 MIP wykazując wykonanie 2,16 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 1,38 mld zł (wzrost o 331,70% w stosunku do roku 2020 r.) Tak wysoki wzrost wartości wykonanych transakcji wynika z zaraportowania przez jeden z MIP-ów znacznych przekroczeń wartości wykonywanych transakcji płatniczych. Z tego też powodu, średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wykonanej przez MIP w IV kwartale 2021 r. wyniosła 637,84 zł. Zmiany łącznej zbiorczej liczby transakcji obrotów zostały zaprezentowane na wykresach zamieszczonych na str. 6 niniejszej informacji.

Biura usług płatniczych (BUP)

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w całym 2021 r. 66,98 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 5,13 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wykonanej przez BUP w IV kwartale 2021 r. wyniosła 76,57 zł.

Wywiązywanie się przez BUP z obowiązku zawarcia polisy ubezpieczeniowej albo umowy gwarancji

Wyszczególnienie	2021 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	0
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 057
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 270
% biur, które posiadały aktualne umowy gwarancji/polisy	83,23%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP oraz MIP w IV kwartale 2021 r. oraz BUP w całym 2021 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. Fiserv Polska S.A. (dawniej First Data Polska S.A.)
2. PayU S.A.
3. PayPro S.A.
4. eCard S.A.
5. Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o. o.
6. PayTel S.A.
7. Polskie ePłatności sp. z o. o. (dawniej PayLane sp. z o.o.)
8. CashBill S.A.
9. mPay S.A.
10. Blue Media S.A.
11. Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Smoopay Technologies sp. z o.o.)
12. YetiPay sp. z o. o.
13. Conotoxia sp. z o. o.
14. Oney Polska S.A.
15. Diners Club Polska sp. z o.o.
16. Grupa „Lew” S.A.
17. Payland net S.A.
18. Igoria Trade S.A.
19. Let Me Pay sp. z o.o.
20. Krajowy Integrator Płatności S.A.
21. SkyCash Poland S.A.
22. Fenige sp. z o.o.
23. Paymento Financial S.A.
24. 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):

25. Kantor Polski S.A.
26. Currency One S.A.
27. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
28. Cardina sp. z o.o.
29. Zrzutka.pl sp. z o.o.
30. Monsas sp. z o.o.
31. Kardynał&Kardynał sp. z o.o.
32. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
33. Quicko sp. z o.o.

GRUPA C

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

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