



**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

**Informacja o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2018 r.**

**stan na dzień 20 grudnia 2018 roku**

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

**WARSZAWA 2018**

<b>Spis treści</b>	
<b>A. Streszczenie</b> .....	<b>3</b>
<b>B. Krajowe instytucje płatnicze (KIP)</b> .....	<b>6</b>
<b>I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP</b> .....	<b>6</b>
<b>II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych</b> .....	<b>6</b>
GRUPA A .....	6
GRUPA B .....	8
GRUPA C .....	9
<b>III. Informacja o sytuacji finansowej KIP</b> .....	<b>9</b>
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych .....	9
2. Wartość posiadanych środków finansowych .....	11
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych KIP .....	11
4. Działania nadzorcze wobec KIP .....	16
<b>C. Biura usług płatniczych (BUP)</b> .....	<b>17</b>
<b>I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2018 r.</b> .....	<b>17</b>
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych .....	17
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP .....	18
<b>II. Działania nadzorcze wobec BUP</b> .....	<b>18</b>

**Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 2018 r.**  
**stan na dzień 20 grudnia 2018 roku**

**A. Streszczenie**

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2003 – j.t., z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „uup”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej „KIP”) oraz biur usług płatniczych (dalej „BUP”), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez wskazane powyżej kategorie podmiotów w II kwartale 2018 r..

Analiza danych sprawozdawczych przesłanych do organu nadzoru za II kwartał 2018 r. przez KIP oraz BUP przedstawiona jest w oparciu o dane za okres od 1 kwietnia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.

Z dniem 20 czerwca 2018 r. nowelizacją uup zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – małe instytucje płatnicze (dalej „MIP”) oraz dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku (dalej „AIS”), które mogą od tego dnia składać wnioski o wpis do właściwego rejestru prowadzonego przez KNF. W II kwartale 2018 r. żaden taki podmiot jednak nie funkcjonował.

**A.1 Krajowe instytucje płatnicze**

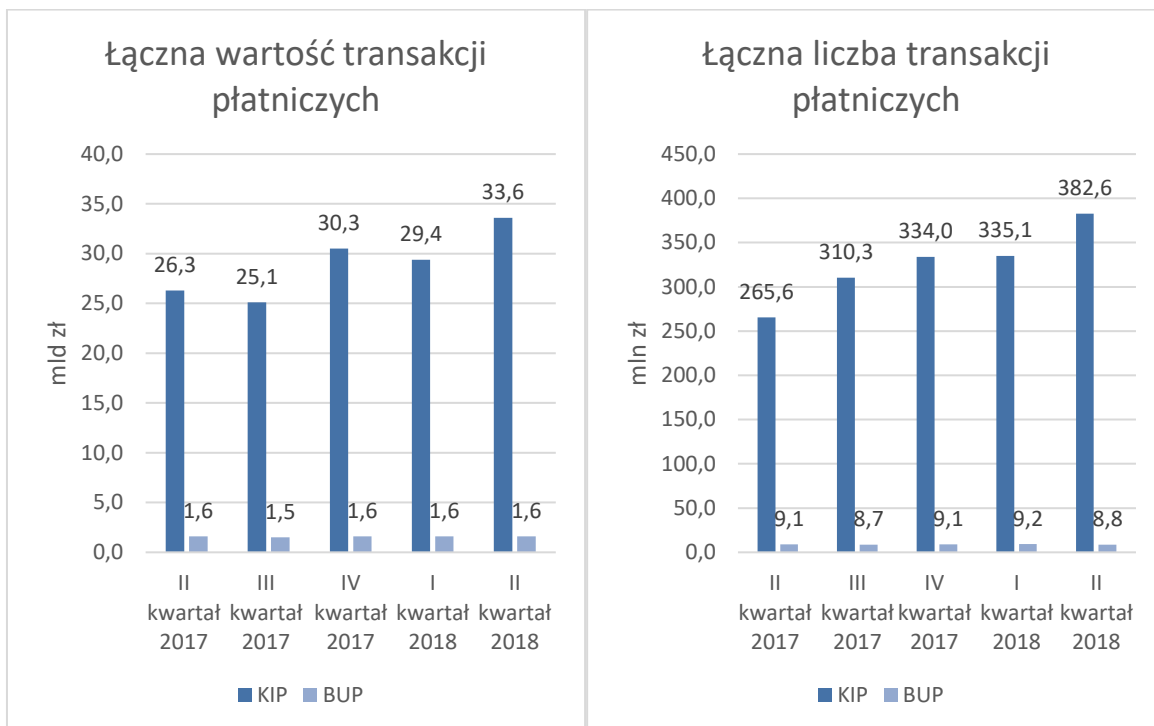
**Dane dotyczące KIP:**

**Dane dotyczące KIP:**

W II kwartale 2018 r. KNF nie wydała żadnego zezwolenia na prowadzenie usług płatniczych w charakterze KIP. Jednemu podmiotowi cofnięto zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP. Tym samym na koniec czerwca 2018 r. zezwolenia posiadały łącznie 43 KIP.

Jedna KIP złożyła oświadczenie o nierozpoczęciu działalności. Względem tego samego podmiotu, w II kwartale 2018 r. nie powstał obowiązek sprawozdawczy (zgodnie z § 11 Rozporządzenia Ministra Finansów z 24 października 2014 r. ws. kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych krajowej instytucji płatniczej (Dz. U. z 2014 r., poz. 1475).

Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w II kwartale 2018 r. przez 42 podmioty posiadające zezwolenie KIP i sprawozdające za II kwartał 2018 r. (382,6 mln sztuk transakcji o wartości 33,6 mld zł) była znacznie wyższa od skali działalności zrealizowanej w tym samym okresie przez ok. 1403 BUP (8,8 mln przekazów o wartości 1,6 mld zł). Na podstawie dotychczas zgromadzonych danych można stwierdzić, że wartość transakcji realizowana przez KIP systematycznie wzrastała z kwartału na kwartał, podczas gdy wartość transakcji obsługiwanych przez BUP pozostaje na zbliżonym poziomie.



Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w KIP wyniosła 87,82 zł.

Poziom funduszy własnych KIP poza jednym przypadkiem przewyższał ustawowe minimum. Zgodnie z uregulowaniami ustawy, wysokość funduszy własnych KIP 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.

Na koniec II kwartału 2018 r. fundusze własne KIP sprawozdających za II kwartał (po ustawowych pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 ustawy) wyniosły 549,3 mln zł (wobec 513,4 mln zł na koniec I kwartału 2018 r.).

Jeden podmiot na koniec II kwartału 2018 r. nie spełniał kryterium wymogu kapitałowego według stanu na dzień 30 czerwca 2018 r.

#### **Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem KIP obejmują w szczególności następujące czynności:**

- 1) weryfikacja standardowej ustawowej sprawozdawczości KIP dotyczącej liczby i wartości zrealizowanych transakcji płatniczych,
- 2) analiza osiągniętych przez KIP wyników finansowych w kontekście ich zgodności z przedstawionymi na etapie postępowania licencyjnego planami finansowymi,
- 3) badanie zgodności funkcjonowania KIP z obowiązującymi przepisami krajowymi i wspólnotowymi, w tym w szczególności z ustawą o usługach płatniczych, weryfikowanej m.in. w drodze kontroli KNF realizowanych w siedzibach nadzorowanych podmiotów objętych planem kontroli w danym roku oraz w ramach bieżących kontaktów z KIP.

## **A.2 Biura usług płatniczych**

### **Dane dotyczące BUP:**

1. Na dzień 30 czerwca 2018 r. zarejestrowanych było 1.403 BUP. Dokładna liczba faktycznie działających podmiotów nie jest możliwa do ustalenia, gdyż podmioty często nie informują nadzoru o zawieszeniu lub zakończeniu swojej działalności. Liczba zarejestrowanych i aktywnych BUP na przestrzeni wielu okresów utrzymuje się na zbliżonym poziomie.
2. Zgodnie z uup, BUP podlegają obowiązkowi przekazywania do KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w danym kwartale oraz w danym roku. Do dnia Raportu sprawozdania za II kwartał 2018 r. przesłało 1302 biur usług płatniczych (92,8%) spośród 1403 podmiotów objętych tym obowiązkiem (tj. zarejestrowanych do 30 czerwca 2018 r.). Informacje za II kwartał 2018 r. powinny być przekazane KNF do 31 lipca 2018 r.
3. W II kwartale 2018 r. liczba zrealizowanych przekazów pieniężnych spadła w stosunku do poprzedniego kwartału o ok. 400 tys. sztuk – do poziomu 8,8 mln przekazów. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 182,5 zł i wzrosła w stosunku do I kwartału 2018 r., kiedy to wynosiła 175,34 zł.
4. Do dnia 20 grudnia 2018 r. z obowiązków wynikających z uup nie wywiązało się:
  - 101 BUP (7,2% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 czerwca 2018 r.), które nie przesyłały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za II kwartał 2018 r. (dla porównania, obowiązku sprawozdawczego za I kwartał 2018 r. nie wypełniło 198 BUP, tj. 14,6% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 31 marca 2018 r.);
  - 129 BUP (9,2% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 czerwca 2018 r.), które nie dostarczyły KNF dokumentów potwierdzających zawarcie pierwszej/wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej (w I kwartale 2018 r. ww. dokumentów nie dostarczyło 111 BUP, tj. 8,19% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 marca 2018 r.).

### **Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem BUP obejmują następujące czynności:**

- 1) monitorowanie terminowości przekazywania KNF kwartalnych oraz rocznych informacji sprawozdawczych,
- 2) monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji oraz terminowości przekazywania ww. dokumentów),
- 3) informowanie BUP o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w przypadku przekroczenia ustawowego limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. EUR (w II kwartale 2018 r. 8 BUP przekroczyło dopuszczalny limit transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy wobec 6 BUP w I kwartale 2018 r.
- 4) dodatkowe działania nadzorcze, mające na celu dyscyplinowanie BUP w zakresie terminowości wypełniania dotyczących ich obowiązków wynikających z uup, polegające m.in. na wysyłaniu pisemnych wezwań do wypełniania obowiązków ustawowych pod rygorem wszczęcia postępowania administracyjnego, a także informowaniu BUP o ww. obowiązkach telefonicznie i drogą elektroniczną.

## **B. Krajowe instytucje płatnicze (KIP)**

### **I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP**

W II kwartale 2018 r. KNF nie wydawała nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP.

Pełna historia udzielanych przez KNF zezwoleń znajduje się w załączniku nr 1 do Raportu.

### **II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych**

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 30 czerwca 2018 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty świadczą również inną (niepłatniczą) działalność gospodarczą – na podstawie art. 74 ust. 1 uup.

Poniżej zaprezentowany podział KIP na grupy A, B i C został dokonany na potrzeby analizy. Kryterium przynależności do każdej z grup zarówno tych już działających jak i tych wobec, których nie powstał jeszcze obowiązek sprawozdawczy, stanowi zakres wydanego im zezwolenia.

## **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.** - usługi płatnicze stanowią podstawową działalność Spółki. Wg danych na dzień 31 grudnia 2017 r. (data ostatniej kontroli), Spółka obsługiwała 50 tys. akceptantów (ponad 127 tys. terminali POS, biletomatów, parkomatów i paliwomatów). Dodatkowo Spółka prowadzi działalność inną niż płatnicza, tj. świadczy usługę doładowania przedpłaconych kart telefonicznych, wypłatę gotówki w punktach handlowych (cashback), zarządzania sieciami bankomatów.
2. **PayU S.A.** – podstawową działalność Spółki stanowi regulowanie płatności online poprzez „System PayU.PL” prowadzony na rzecz sklepów i serwisów internetowych. W ramach innej (niepłatniczej) działalności gospodarczej Spółka świadczy usługę m.in. doładowania telefonów (PayGSM) i SMS Premium. PayU S.A. świadczy usługi głównie w zakresie obsługi płatności w serwisie internetowym Allegro oraz w podmiotach prowadzących sprzedaż detaliczną towarów i usług online.
3. **PayPro S.A.** – działa poprzez Serwis Przelewy24. Serwis Przelewy24 jest jednym z wielu serwisów internetowych poznańskiej Grupy DialCom24, w ramach której PayPro S.A. jako agent rozliczeniowy prowadzi system autoryzacji i rozliczeń na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 1/2011 z dnia 1.04.2011 r. Grupa specjalizuje się w tworzeniu i eksploatacji oprogramowania przeznaczonego dla szerokiego zakresu usług łączących klientów biznesowych oraz indywidualnych.
4. **Dotpay sp. z o.o.** – usługi Spółki obejmują szybkie płatności on-line (akceptacja kart płatniczych w systemie Visa, MasterCard, Diners Club i innych oraz przelewów internetowych i wpłat gotówkowych). W ramach dodatkowej działalności (niepłatniczej) Spółka świadczy m.in. usługi SMS i MMS typu Premium Rate.
5. **eCard S.A.** – usługi Spółki obejmują kompleksowe pośrednictwo w bezgotówkowym rozliczaniu transakcji płatniczych. W zakresie obsługi transakcji płatniczych Spółka oferuje rozwiązania umożliwiające dokonywanie płatności w środowisku zdalnym, bez fizycznej obecności klienta, zarówno przy użyciu kart płatniczych (Internet, Call Centre, IVR, obciążenia stałe, płatności mobilne), usług pay-by-link (e-przelewy) oraz za pośrednictwem SMS Premium. W ramach dodatkowej (niepłatniczej) działalności Spółka prowadzi sprzedaż doładowań telefonów

komórkowych (poprzez kanał internetowy, za pośrednictwem własnych i partnerskich stron internetowych oraz serwisów bankowości internetowej, z którymi eCard S.A. ma podpisane umowy o współpracy).

6. **Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o. o.** – usługi płatnicze stanowią dla Spółki niewielką część działalności (0,5% przychodów wg danych na dzień 30 września 2014 r. – kontrola KNF). Na usługi płatnicze składają się e-przelewy (przetwarzanie transakcji internetowych, opłacanych przelewem), e-transakcje (przetwarzanie transakcji internetowych opłacanych kartą) oraz świadczenie usług agenta rozliczeniowego dla transakcji zainicjowanych w terminalach POS poza granicami kraju). Główną działalność Spółki stanowi sprzedaż doładowań przedpłaconych telefonów komórkowych (54,5% przychodów) oraz przetwarzanie transakcji w terminalach POS i wynajem/serwis terminali POS – głównymi źródłami przychodów Spółki jest więc działalność inna niż płatnicza.
7. **PayTel S.A.** - jest spółką teleinformatyczną powstałą w 2003 r. świadcząca specjalistyczne usługi elektroniczne i finansowe. Zajmuje się obsługą płatności masowych oraz sprzedażą produktów i usług elektronicznych, w tym usług przedpłaconych telefonii GSM i VoIP, pobierania opłat za rachunki i przetwarzania elektronicznych transakcji płatniczych. Posiada ponad 4,5 tys. terminali m.in. w salonach Orange, kioskach RUCH, na stacjach benzynowych Huzar i w wielu innych punktach sprzedaży.
8. **PayLane Sp. z o. o.** - w ramach usług Serwisu Bramka Płatnicza PayLane Spółka umożliwia przyjmowanie płatności realizowanych za pośrednictwem kart płatniczych, mechanizmu pay-by-link oraz przelewów półautomatycznych.
9. **CashBill S.A.** – usługi Spółki obejmują przelewy pay-by-link, internetowe przelewy bankowe i direct billing. W ramach dodatkowej działalności Spółka świadczy usługi SMS i MMS (w tym płatności sms, newsletter, sondy i głosowania, konkursy i loterie oraz usługi MMS).
10. **mPay S.A.** - jest dostawcą rozwiązań z obszaru e-płatności. Głównym produktem Spółki jest aplikacja mPay umożliwiająca m.in. kupowanie biletów komunikacyjnych, regulowanie należności za płatne parkowanie czy zasilanie telefonicznych kont prepaid za pomocą smartfonu lub tabletu. Od 2007 roku Spółka jest koncesjonowanym agentem rozliczeniowym uprawnionym do procesowania transakcji realizowanych za pomocą urządzeń mobilnych.
11. **Blue Media S.A.** – dostawca rozwiązań do obsługi transakcji elektronicznych i wsparcia sprzedaży on-line. Spółka klientom indywidualnym oferuje usługi automatycznego wykonywania płatności, przelewów ekspresowych, pożyczek społecznościowych, doładowań telefonów, zakupu ubezpieczeń, wymiany walut. Spółka dostarcza narzędzia do obsługi elektronicznych płatności, systemy obsługi e-faktur, systemy płatności natychmiastowych, systemy weryfikacyjne i autoryzacyjne, systemy obsługi i wsparcie sprzedaży produktów bankowych.
12. **Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Smoopay Technologies Sp. z o.o.)** – spółka oferuje kompleksowe rozwiązania akceptacji kart płatniczych, a także płatności BLIK oraz wypłaty gotówki "Cash Back", gwarantowana rezerwacja „Preautoryzacja”, płatność w walucie karty „Dynamic Currency Conversion” oraz sprzedaż doładowań telefonów komórkowych GSM.
13. **YetiPay Sp. z o. o.** – świadczy usługi błyskawicznego dokonywania płatności za zakupy on-line, poprzez integrację systemu płatności YetiPay z serwisami i sklepami internetowymi.
14. **Conotoxia Sp. z o. o.** – spółka oferuje przekazy pieniężne, jest członkiem SWIFT, EPC (European Payments Council), a także Payments Innovation Alliance, inicjatywy NACHA. Swoją działalność prowadzi w istotnym stopniu przez agenta - Cinkciarz.pl sp. z o.o. (kantor internetowy).
15. **Oney Polska S.A.** – firma należy do międzynarodowej grupy finansowej Oney Bank, która istnieje od 34 lat. W Polsce działa od 15 lat pod marką Accord Finance S.A., a od sierpnia 2013 roku jako Oney Polska S.A. Oferuje karty kredytowe, kredyty gotówkowe i ratalne oraz produkty ubezpieczeniowe.
16. **Diners Club Polska sp. z o.o.** - Diners Club Polska jako spółka prawa polskiego działa od 1997 r. Jest częścią Diners Club International. Wydaje na terenie Polski karty płatnicze dedykowane małym

i średnim firmom, przedstawicielom wolnych zawodów i aktywnym podróżnikom. Oferuje także pakiet ubezpieczeniowy oraz narzędzia ułatwiające rozliczanie zakupów biurowych i podróży służbowych.

17. **Grupa „Lew” S.A.** - działa od 1993 roku i jest aktywna na rynku rozwiązań terminalowych. Jako jedna z pierwszych wprowadziła na rynek sprzedaż doładowań telefonów komórkowych przez terminal w postaci telekodów. W 2013 roku Spółka stała się posiadaczem większościowego pakietu w mPay S.A..
18. **Payland net S.A.** - oferuje rozwiązania terminalowe, doładowania GSM, płatności rachunków, karty płatnicze, doładowania energetyczne, paysafecard oraz kody do gier.
19. **Igoria Trade S.A.** - jest dostawcą usług doradczych i płatniczych dla przedsiębiorców i osób prywatnych. Ponadto firma oferuje takie usługi jak transfery oraz rachunek powierniczy Escrow. Igoria Trade S.A. jest notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych na rynku New Connect.
20. **InPost Finance sp. z o.o.** - należąca do Grupy Integer.pl spółka świadczy usługi przyjmowania wpłat gotówki i dokonywania wypłat gotówki z rachunku płatniczego, wykonywania transakcji płatniczych oraz umożliwiania wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem. Spółka – na szeroką skalę – świadczy również outsourcing procesów rozliczeniowo-transakcyjnych. W tym zakresie obsługuje m.in. największe telekomy w Polsce.
21. **Let Me Pay sp. z o.o.** – oferuje płatności online zintegrowane z portalem społecznościowym oraz reklamami. Użytkownicy mogą nawiązywać kontakty i przysyłać sobie wirtualne prezenty. Dzięki temu stworzono narzędzie marketingowe pozwalające na kreowanie kampanii reklamowych.
22. **Krajowy Integrator Płatności S.A.** - spółka jest właścicielem systemu szybkich płatności internetowych Tpay.com (wcześniej Transferuj.pl) umożliwiającego dokonywanie i przyjmowanie natychmiastowych płatności za produkty i usługi zakupione w kanale internetowym.
23. **Aplitt S.A.** - oferuje produkty i usługi takie jak: kompleksowe usługi IT, Call Center, konsulting, opracowywanie oprogramowania oraz usługi telekomunikacyjne.
24. **SkyCash Poland S.A.** – od 2010 roku rozwija autorski system płatności za bilety miejskie, opłaty parkingowe i przejazdy koleją. Partnerami Spółki są m.in. Visa, MasterCard, Raiffaisen Polbank, PKP IC, PolRegio, LOT, czy Miasto Warszawa.
25. **Fenige sp. z o.o.** – spółka oferuje usługi akceptacji płatności za pomocą kart płatniczych, przelewów z gotówki lub konta na kartę oraz przelewów z karty na kartę jako szybsza i wygodna alternatywa dla zwykłych przelewów przeznaczona dla właścicieli aplikacji oraz stron www.
26. **Paymento Financial S.A.** – swoje usługi Spółka kieruje w głównej mierze do uczestników rynku finansowego. Oferuje rozwiązania płatniczych dla banków oraz instytucji finansowych, takie jak systemy rozliczeniowe, obsługa transakcji e-commerce, płatności p2p, portfele elektroniczne.

## **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):**

27. Raiffeisen Solutions Sp. z o. o.
28. Kantor Polski S.A.
29. Currency One S.A.
30. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
31. Fritz Group S.A.
32. ITRAN sp. z o.o. (dawny Global Transaction Services sp. z o.o.)
33. Cardina 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. Waluciarz.pl S.A.
38. England.pl Sp. z o. o.
39. Transfer24 Sp. z o. o.
40. Profeskasa S.A.
41. Jax Pay Sp. z o. o. (dawny Jax Sp. z o. o.)
42. PKO BP Finat Sp. z o. o.
43. Żabka Finanse Sp. z o. o.

### III. Informacja o sytuacji finansowej KIP

Co do zasady, większość KIP składa ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie. Do dnia Raportu wszystkie KIP, które miały kwartalny obowiązek sprawozdawczy złożyły sprawozdania finansowe i statystyczne.

#### 1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 uup) wyniosły łącznie na koniec II kwartału 2018 r. 549,3 mln zł (wobec 523,4 mln zł w I kwartale 2018 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (790,5 mln zł) oraz pomniejszenia o pozycje wymienione w ustawie i wyszczególnione w poniższej tabeli (230,7 mln zł).

#### Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	II kw. 2017 (zł)	III kw. 2017 (zł)	IV kw. 2017 (zł)	I kw. 2018 (zł)	II kw. 2018 (zł)
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	870 179 918,00	804 114 657,00	694 951 009,00	732 316 090,00	790 483 046,00
- kapitał założycielski	754 864 896,00	717 126 925,00	587 747 509,00	597 757 596,25	607 661 863,25
- kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	21 588 408,00	4 928 405,00	4 928 405,00	14 524 142,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	51 931 602,00	43 894 769,00	47 547 946,00	55 352 776,00	100 505 142,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	63 578 969,00	21 277 206,00	54 714 141,00	77 716 004,65	71 944 161,59
<b>Pomniejszenia funduszy własnych:</b>	255 006 859,00	337 438 119,00	225 037 323,00	208 888 304,00	230 680 394,00
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	603 349,00	144 782 623,00	81 827,00	81 944,00	80 419,00
- 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	103 229 035,00	97 725 895,00	102 186 790,00	103 740 628,42	104 889 350,82
- strata z lat ubiegłych	131 199 154,00	78 353 872,00	93 988 922,00	94 163 416,91	121 836 736,91
- strata w trakcie zatwierdzania	24 935,00	0,00	234 536,00	7 574 229,00	0,00
- strata netto bieżącego okresu	19 950 384,00	19 175 528,00	28 527 239,00	3 935 804,00	5 960 149,94
<b>Fundusze własne (po pomniejszeniach)</b>	<b>615 137 059,00</b>	<b>444 372 455,00</b>	<b>464 630 086,00</b>	<b>523 427 784,00</b>	<b>549 284 679,00</b>

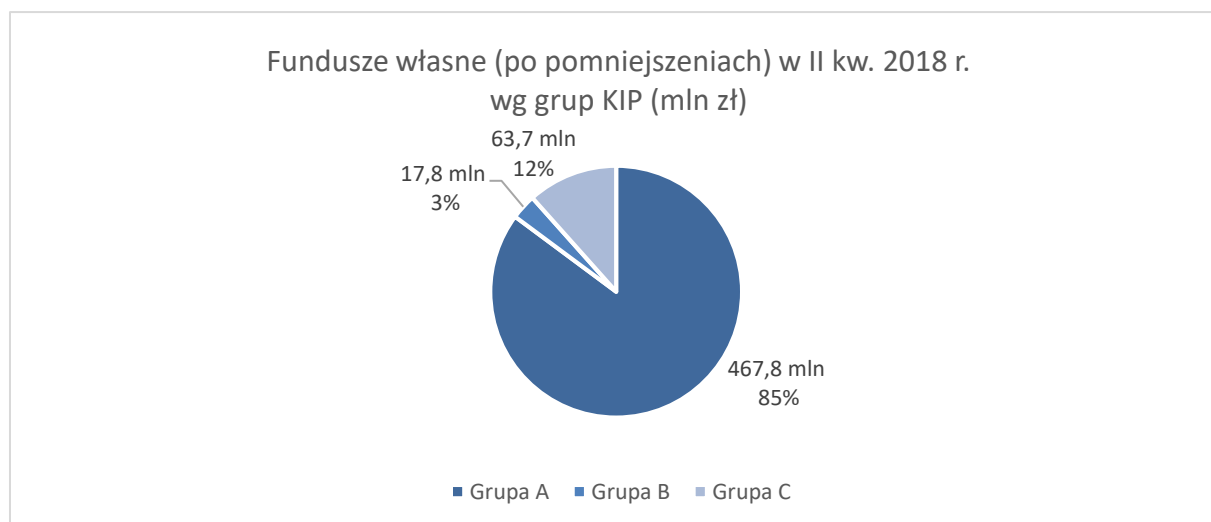
Zgodnie z uregulowaniami ustawy wysokość funduszy własnych KIP nie może być niższa niż minimalna wartość kapitału założycielskiego, jaka wymagana jest do skutecznego wystąpienia z wnioskiem o udzielenie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP albo kwoty obliczonej zgodnie z rozporządzeniem 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, tj. uwzględniając wartość transakcji płatniczych wykonanych w ciągu ostatniego roku obrotowego przez KIP.

W większości KIP fundusze własne po pomniejszeniach były znacząco wyższe od kwoty obliczonej na podstawie wielkości transakcji płatniczych zrealizowanych w 2017 r. oraz wymaganego kapitału założycielskiego, który dla poszczególnych podmiotów wynosi nie mniej niż równowartość:

- **20 tys. EUR** dla Monetia Sp. z o.o., BillBird S.A., Grupa Finansowa Expert Sp. z o.o., Waluciarz.pl S.A., England.pl Sp. z o.o., Transfer24 Sp. z o.o., Profeskasa S.A., Jax Pay Sp. z o.o. (dawny Jax Sp. z o.o.), PKO BP Finat Sp. z o.o., Żabka Finanse Sp. z o.o.,
- **125 tys. EUR** dla First Data Polska S.A., PayU S.A., PayPro S.A., Dotpay sp. z o.o., eCard S.A., Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o., PayTel S.A., PayLane Sp. z o.o., CashBill S.A., mPay S.A., Blue Media S.A., YetiPay Sp. z o.o., Conotoxia Sp. z o.o., Diners Club Polska Sp. z o.o., Krajowy Integrator Płatności S.A., Raiffeisen Solutions Sp. z o.o., Igoria Trade S.A., Let Me Pay Sp. z o.o., Oney Polska S.A., Planet Pay Sp. z o.o. (dawniej Smoopay Technologies Sp. z o.o.), Currency One S.A., Dom Maklerski TMS Brokers S.A., Aplitt S.A., SkyCash Poland S.A., Fenige Sp. z o.o., Cardina Sp. z o.o., Itran Sp. z o.o., Fritz Group S.A., Paymento Financial S.A., InPost Finanse Sp. z o.o., Kantor Polski S.A., Payland Net S.A. (dawny BluePay S.A.), Grupa Lew S.A.

Na dzień raportu jeden KIP nie spełnił warunku wymogu kapitałowego wskazanego w art. 76 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, nakazującego KIP posiadanie w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie mogą świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

Na koniec II kwartału 2018 r. łączne fundusze własne wyniosły: w grupie A – 467,8 mln, w grupie B – 17,8 mln, w grupie C – 63,7 mln.



Udzielanie kredytów płatniczych w II kwartale 2018 r. wykazały cztery krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 53,3 mln zł, wobec 49,9 mln w I kwartale

2018 r. Znakomitą większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem, na który zostały udzielone do 1 miesiąca (75%), kolejnymi relatywnie aktywnymi tenorami są 9-12 m-cy (14%) oraz 3-6 m-cy (11%).

## 2. Wartość posiadanych środków finansowych

KIP wprawdzie nie przyjmują depozytów, jednak mogą być w posiadaniu środków od klientów z tytułu świadczonych usług płatniczych, w tym prowadzonych rachunków płatniczych lub zleconego, a niewykonanego jeszcze przekazu pieniężnego. W obowiązującej sprawozdawczości środki te wykazywane są łącznie z pozostałymi środkami finansowymi, którymi dysponuje KIP. Ustawa nie nakłada minimalnego poziomu wymaganych środków finansowych (swoistego wymogu płynnościowego).

Na koniec II kwartału 2018 r. KIP posiadały środki finansowe w wysokości 1,5 mld zł (wobec 732,3 mln zł na koniec I kwartału 2018 r.).

### Wartość posiadanych przez KIP środków finansowych (mln zł)

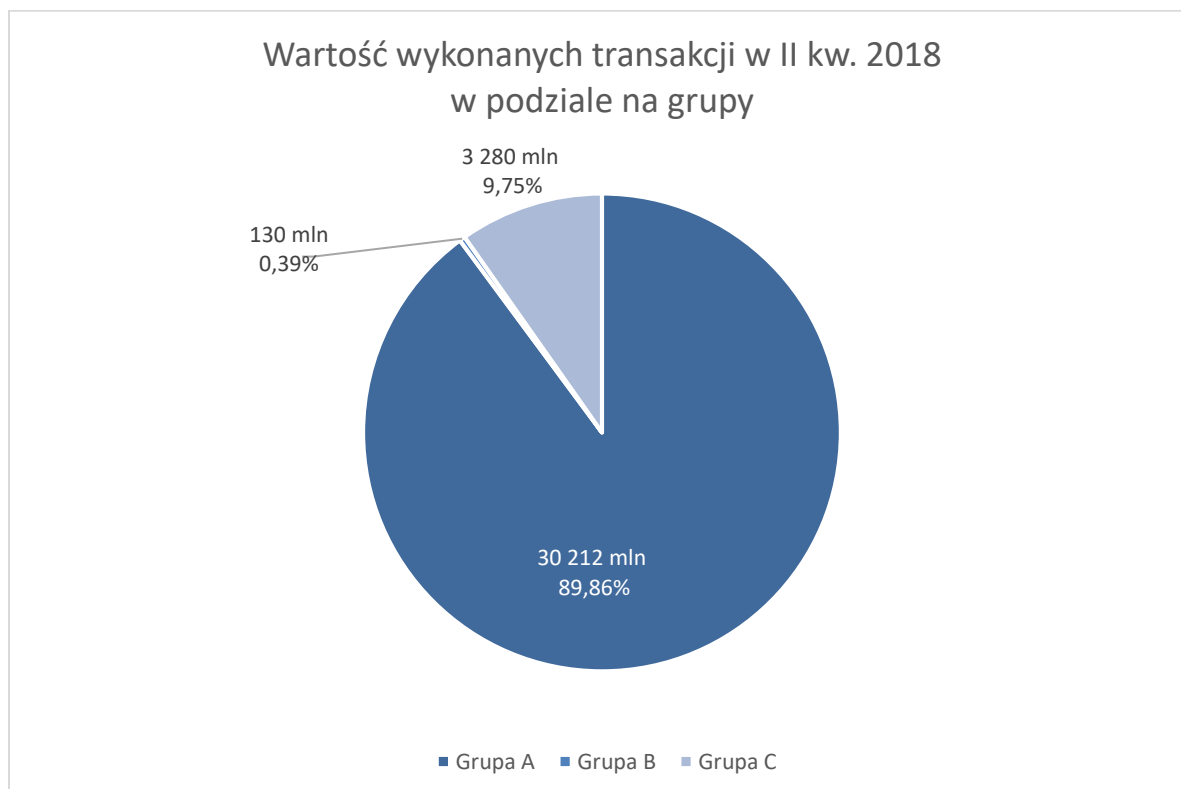
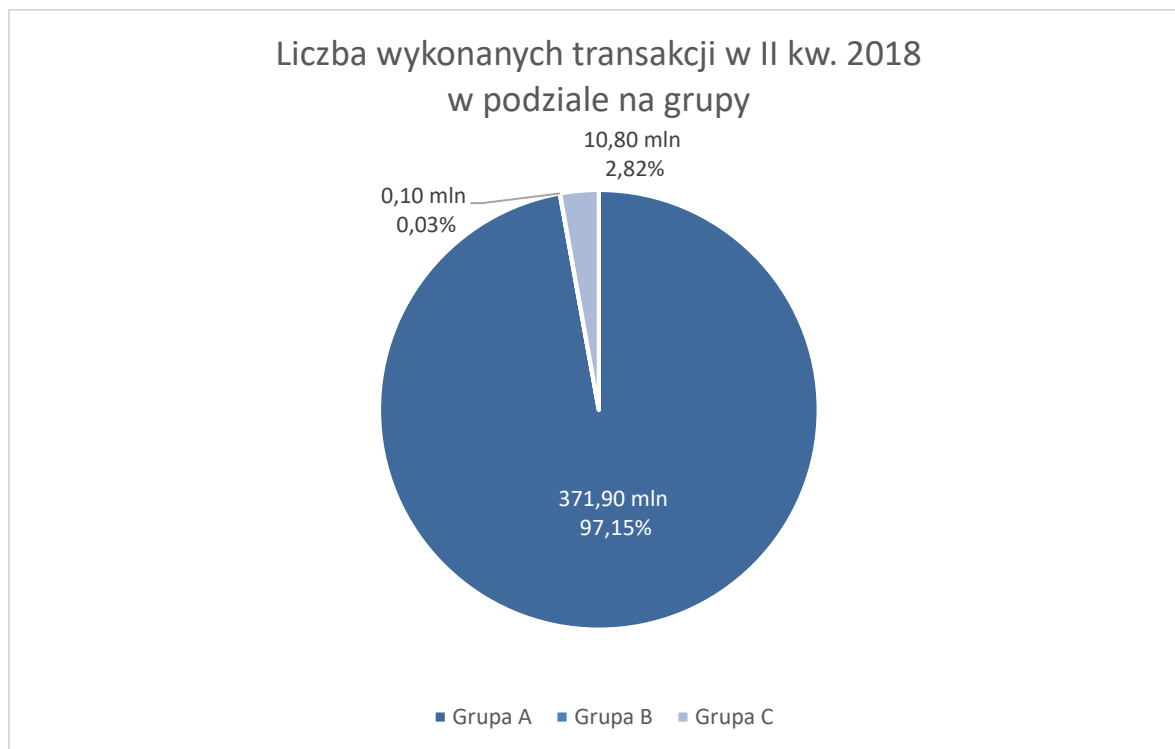
Pozycja	II kw. 2017	III kw. 2017	IV kw. 2017	I kw. 2018	II kw. 2018
<b>Środki finansowe</b>	925,9	985,8	877,7	785,5	1 513,5
- środki pieniężne w kasie	0,7	0,7	15,4	5,4	12,6
- środki pieniężne na rachunku bieżącym nostro	903,5	964,4	845,0	755,7	1 480,2
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	21,7	20,7	17,3	24,4	20,7
- 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 Narodowy Bank Polski	0	0	0	0	0

## 3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych KIP

W II kwartale 2018 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały ponad 382,6 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 33,6 mld zł (w I kwartale 2018 r. odpowiednio: 335,2 mln transakcji o łącznej wartości 29,4 mld zł), przy czym trzy KIP wykazały niewykonywanie transakcji płatniczych (podobnie jak w I kwartale 2018 r.).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 87,82 zł (w I kwartale 2018 r. - 87,84 zł).

**Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez krajowe instytucje płatnicze w II kwartale 2018 r.**



W tabelach poniżej dostępne są dane dotyczące liczby i wartości transakcji w podziale na grupy KIP:

KIP	Liczba transakcji (tys. szt.)					Wartość transakcji (mln zł)				
	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.
Grupa A	285,46	300,35	323,82	324,61	371,92	23 953,69	24 952,61	27 694,49	26 619,01	30 202,2
Grupa B	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	41,09	45,08	50,43	216,15	129,7
Grupa C	10,05	9,92	10,18	10,49	10,62	2 345,08	2 276,15	2 587,16	2 742,74	3 279,6
suma	295,60	310,36	334,09	335,19	382,63	26 339,86	27 273,84	30 332,08	29 577,90	33 611,40

Poniżej znajdują się dane dotyczące wartości transakcji oraz opłat i prowizji w podziale na grupy KIP:

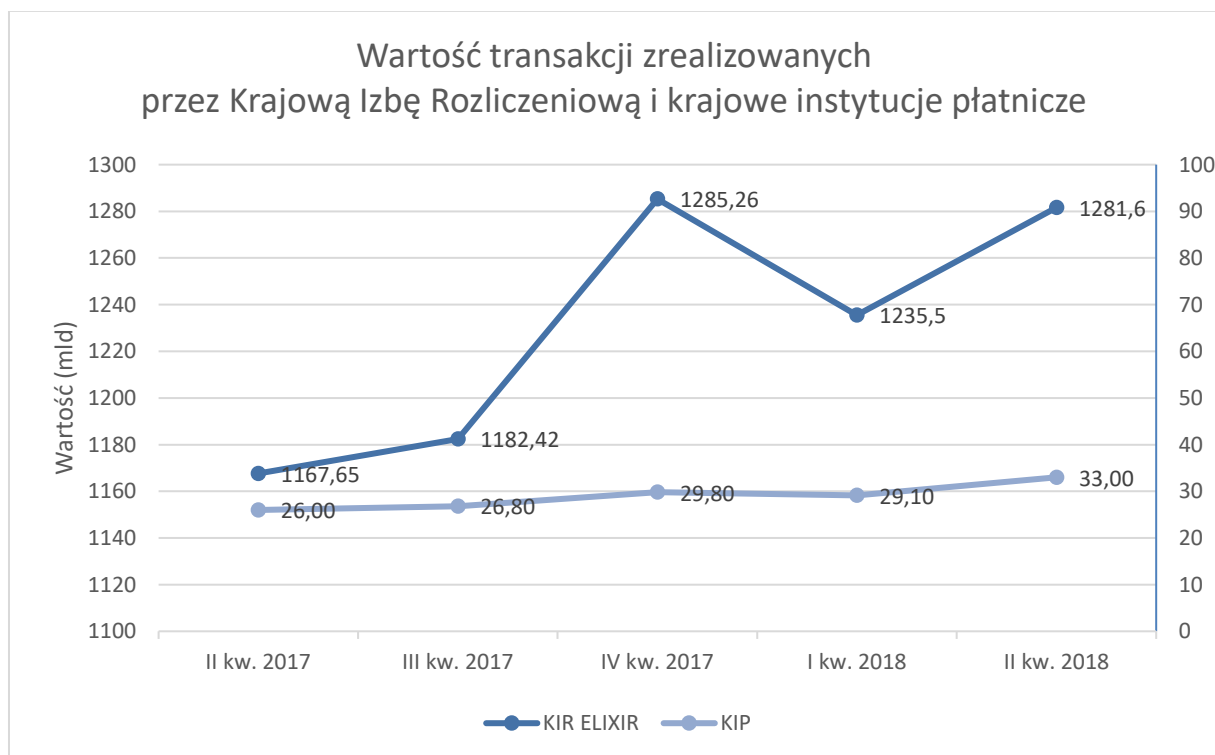
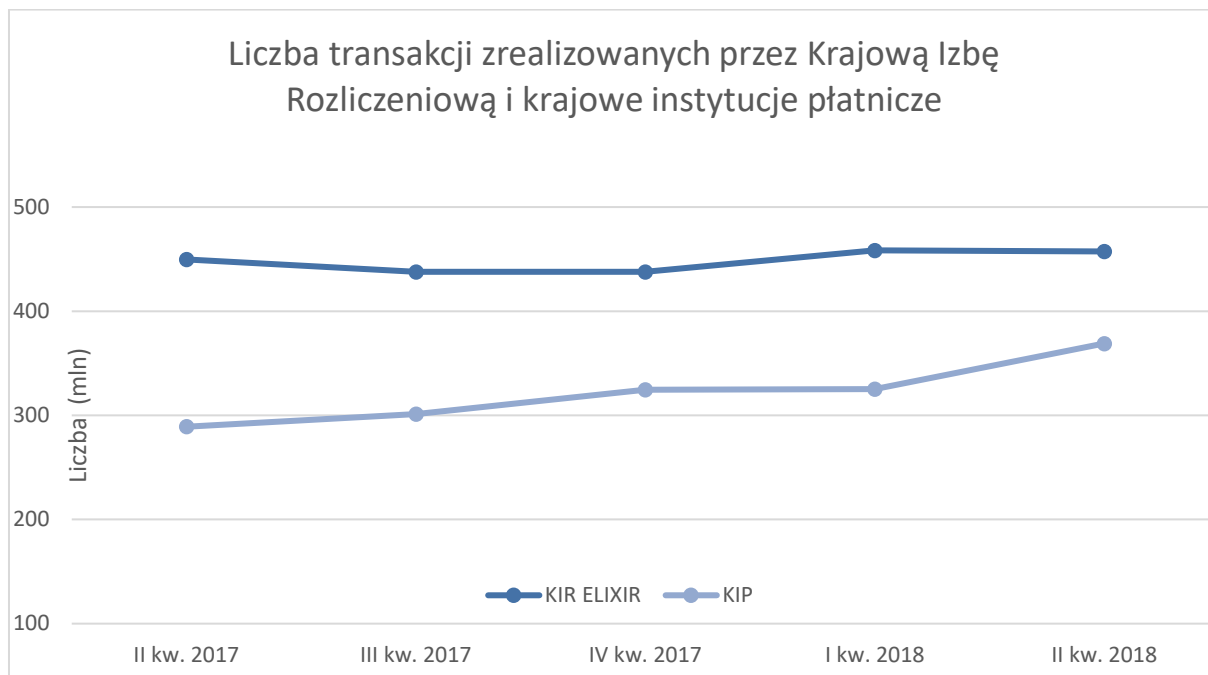
KIP	Wartość transakcji (mln zł)					Wartość pobranych opłat i prowizji (tys. zł)				
	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.
Grupa A	23 953,69	24 952,61	27 694,49	26 619,01	30 202,15	161 348,14	177 748,00	180 085,61	204 426,75	214 901,83
Grupa B	41,09	45,08	50,43	216,15	129,69	6 819,88	7 208,53	7 252,25	8 093,56	557,77
Grupa C	2 345,08	2 276,15	2 587,16	2 742,74	3 279,56	26 935,17	27 459,50	27 616,41	29 919,91	30 620,81
suma	26 339,86	27 273,84	30 332,08	29 577,90	33 611,40	195 103,19	212 416,03	214 954,27	242 440,22	246 080,41

Z przedstawionych wyżej zestawień wynika, że:

- **zdecydowana większość transakcji płatniczych tj. 97,46% (372,92 mln transakcji) zrealizowana została przez Grupę A.** Do grupy A należą KIP, które poza świadczeniem usług przekazu pieniężnego i innych usług płatniczych (m.in. polecenia przelewu i zapłaty) działają także jako agenci rozliczeniowi na podstawie zgody Prezesa NBP i umożliwiają wykonanie transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, polegające 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 (acquiring).
- druga grupa podmiotów (**Grupa B**), które poza usługą przekazu pieniężnego świadczą także inne usługi płatnicze m.in. polecenia przelewu i zapłaty zrealizowały w tym okresie 0,02% wszystkich transakcji w liczbie 0,91 mln (w I kwartale 2018 r. 0,03% w liczbie 0,92 mln).
- KIP, świadczące wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (**Grupa C**), zrealizowały w II kwartale 2018 r. 2,9% wszystkich transakcji płatniczych w liczbie 10,6 mln (w I kwartale 2018 r. 3,2% w liczbie 10,6 mln).

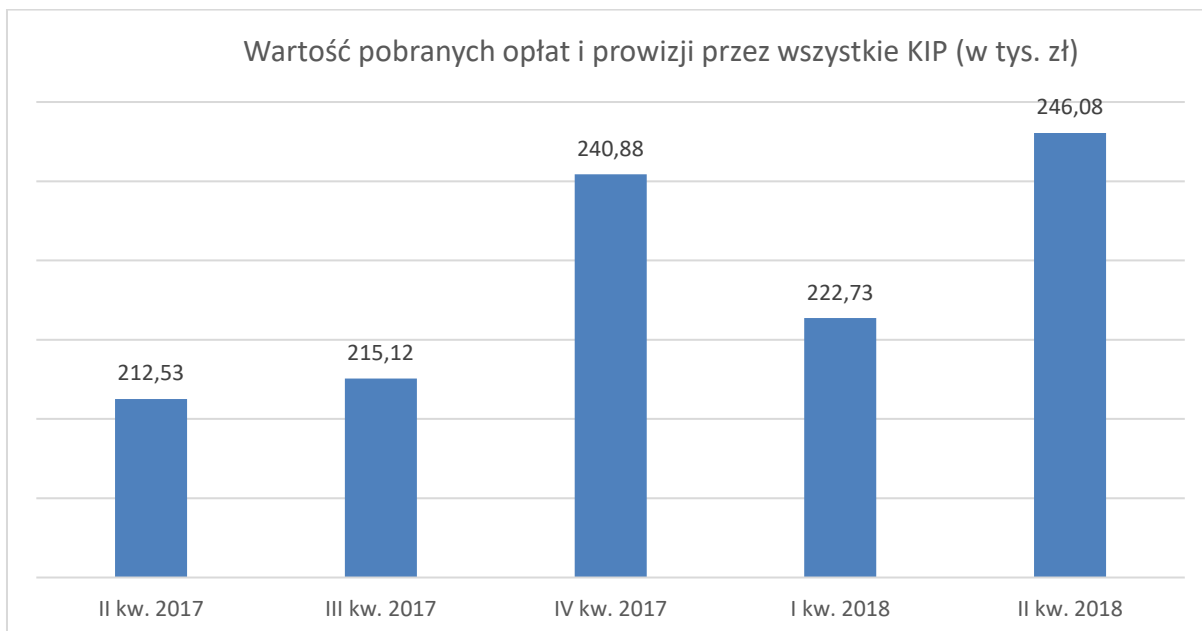
W II kwartale 2018 r. Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 457,3 mln zleceń płatniczych o wartości 1.281,6 mld zł, co oznacza, że zrealizowane przez KIP w II kwartale 2018 r. transakcje płatnicze stanowiły 80,69% zleceń zrealizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową, a ich wartość stanowiła 2,6% wartości transakcji zrealizowanej przez Krajową Izbę Rozliczeniową.

Liczbę i wartość transakcji płatniczych realizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową oraz krajowe instytucje płatnicze w II kwartale 2018 r. oraz w poszczególnych kwartałach 2017 r. ilustrują poniższe wykresy.



Wartość opłat i prowizji pobranych przez krajowe instytucje płatnicze oraz ich przeciętną wielkość naliczaną za jedną transakcję w II kwartale 2018 r. oraz w poszczególnych kwartałach 2017 r. ilustrują poniższe wykresy.

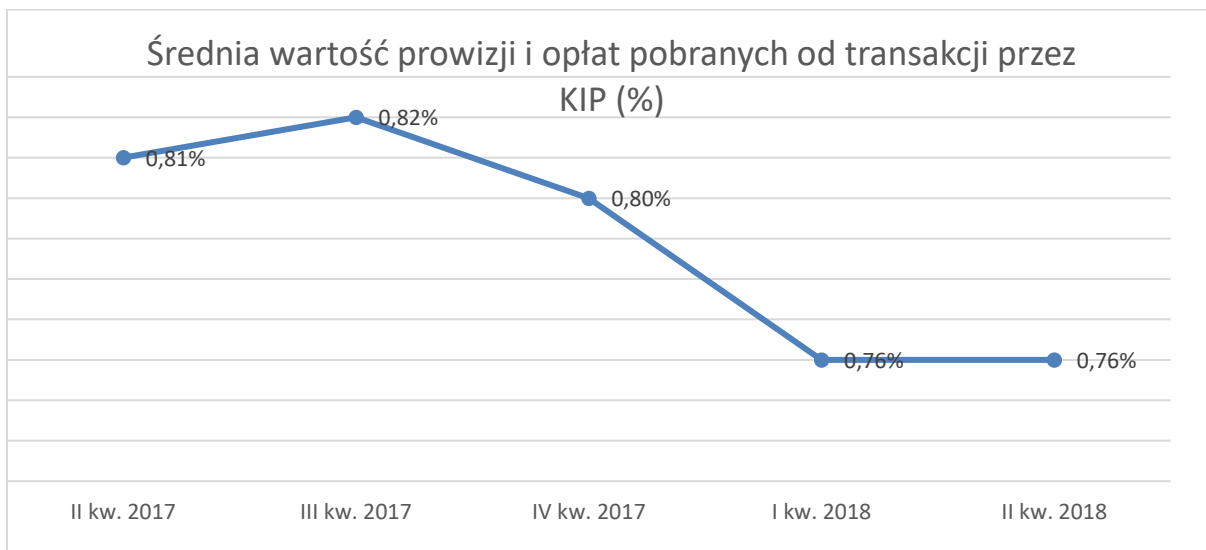
Wielkość opłat i prowizji generowana w sektorze instytucji płatniczych (KIP) ma tendencję rosnącą z wahaniami w poszczególnych kwartałach.



Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej wyniosła 0,67 zł (dla porównania w I kwartale 2018 r. wyniosła 0,69 zł, IV kwartale 2017 r. - 0,74 zł, w III kwartale 2017 r. - 0,71 zł, w II kwartale 2017 r. - 0,73 zł).



Przeciętna marża (stosunek pobranych opłat i prowizji do wartości wykonanych transakcji) w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 0,76% zarówno w I jak i w II kwartale 2018 r., w IV kwartale 2017 r. 0,80%, w III kwartale 2017 r. 0,82%, w II kwartale 2017 r. 0,81%).



W II kwartale 2018 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 3,4 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 10,2% (w I kwartale 2017 r. transakcje te zrealizowało 14 KIP na łączną kwotę 2,41 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 8,2%).

#### **4. Działania nadzorcze wobec KIP**

Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem KIP w II kwartale 2018 r. obejmowały w szczególności:

- 1) prowadzenie i zakończenie postępowania administracyjnego wobec ITS Smart sp. z o.o. w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej,
- 2) weryfikację standardowej ustawowej sprawozdawczości KIP, dotyczącej liczby i wartości zrealizowanych transakcji płatniczych,
- 3) analizę osiągniętych przez KIP wyników finansowych w kontekście ich zgodności z planami finansowymi,
- 4) badanie zgodności funkcjonowania KIP z obowiązującymi przepisami krajowymi i wspólnotowymi, w tym w szczególności z uup, m.in. w drodze kontroli KNF realizowanych w siedzibach nadzorowanych podmiotów oraz w ramach bieżących działań doraźnych,
- 5) badanie planów awaryjnych KIP w związku z „Brexit”,
- 6) prowadzenie kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.



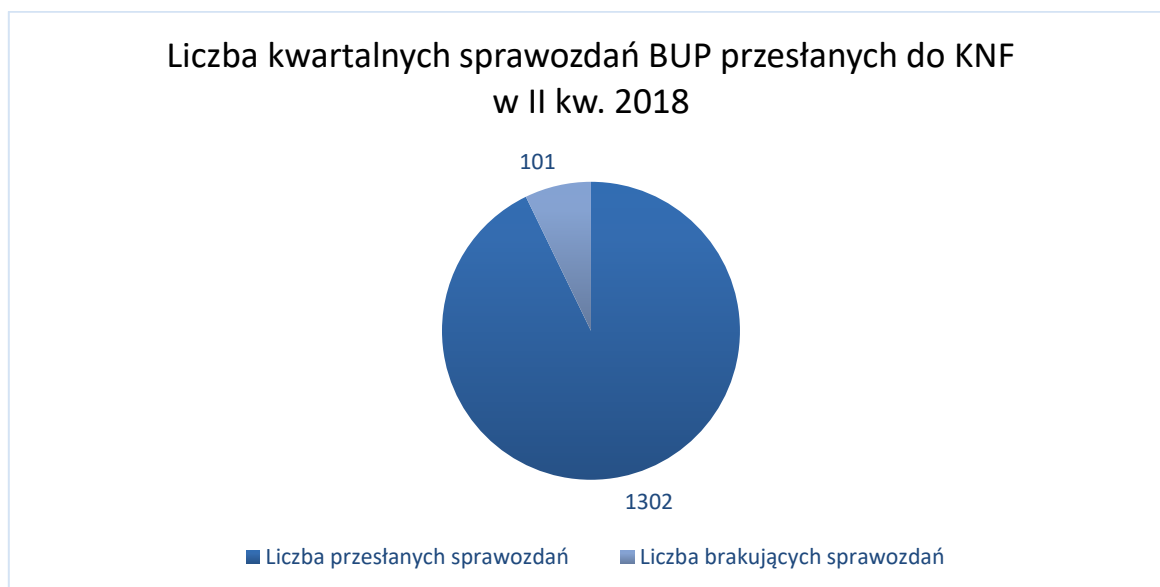
## C. Biura usług płatniczych (BUP)

### I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2018 r.

#### 1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

Na koniec II kwartału 2018 r. 1403 BUP było zobowiązanych do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 20 grudnia 2018 r. wyżej wymienione informacje przesłały 1302 biura, natomiast 101 biur (7,2 %) nie przesłało informacji sprawozdawczej. Dla porównania obowiązku sprawozdawczego za I kwartał 2018 r. nie wypełniło 198 BUP (14,6%).

#### Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych



Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w II kwartale 2018 r. 8,8 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,6 mld zł. Oznacza to spadek o 400 tys. sztuk przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 182,5 zł i wzrosła w stosunku do I kwartału 2018 r., kiedy to wynosiła 175,34 zł.

#### BUP według liczby i kwoty zrealizowanych przekazów pieniężnych (w tys. szt. i mln zł)

Pozycja	kwartał	0-0,5 tys. szt.	0,5-1 tys. szt.	1-2 tys. szt.	2-3 tys. szt.	3-4 tys. szt.	>4 tys. szt.
Liczba biur usług realizujących transakcje w przedziale wartości	II kwartał 2018	467	268	306	112	60	79

Największą liczbę transakcji płatniczych w II kwartale 2018 r., w przedziale od 0 – 0,5 tys. szt. wykonało 467 BUP. Z kolei największa łączna wartość transakcji wykonanych przez wszystkie BUP w II kwartale 2018 r. została odnotowana w przedziale powyżej 4 mln zł.

W II kwartale 2018 r. w przypadku 8 BUP odnotowano przekroczenia ustawowych limitów wartości transakcji (nie więcej niż 500 tys. euro miesięcznie dla średniej całkowitej kwoty transakcji płatniczych z poprzednich 12 miesięcy).

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

Na dzień 30 czerwca 2018 r. UKNF był w posiadaniu 5 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1274 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru UKNF. Z kolei 129 biur usług płatniczych nie przesłało UKNF zawartych albo wznovionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych.

Przekazane do Urzędu KNF przez BUP umowy ubezpieczenia zostały zawarte przez BUP z pięcioma podmiotami - AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A., Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Polisy oraz Vienna Insurancse Group S.A. 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. z 2014 r. poz. 1309).

BUP zdecydowanie częściej wybierają polisy ubezpieczeniowe zamiast umów gwarancji, z uwagi na koszt obsługi poszczególnych form zabezpieczeń.

### Liczba BUP, które przekazały do UKNF umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowe

Wyszczególnienie	II kwartał 2018 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	5
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1274
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1403
% biur, które przesyłały umowy gwarancji/polisy	90,80 %

## II. Działania nadzorcze wobec BUP

Uwzględniając dotychczasowe doświadczenia i analizy przekazywanych przez BUP informacji sprawozdawczych KNF kontynuuje prowadzone działania nadzorcze wobec BUP. Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem BUP w II kwartale obejmowały w szczególności:

- 1) modyfikację zasad sankcjonowania BUP;
- 2) wydanie decyzji w przedmiocie zakazu świadczenia usług płatniczych w charakterze BUP podmiotowi Homepay sp. z o.o.;
- 3) monitorowanie terminowości przekazywania KNF kwartalnych i rocznych informacji sprawozdawczych, w tym skierowanie kilkudziesięciu wezwań do uzupełnienia informacji kwartalnych i dokumentów potwierdzających odpowiednie zabezpieczenie środków finansowych użytkowników;
- 4) analizę przesyłanych informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych pod kątem przestrzegania ustawowych limitów wielkości obrotu;

- 5) informowanie BUP o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w razie identyfikacji przekroczenia przez BUP ustawowego limitu 500 tys. EUR miesięcznie dla średniej całkowitej kwoty transakcji płatniczych z poprzednich 12 miesięcy;
- 6) monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji, terminowa realizacja transakcji);
- 7) dodatkowe działania nadzorcze, mające na celu dyscyplinowanie BUP w zakresie terminowości wypełniania dotyczących ich obowiązków wynikających z uup, polegające m.in. na wysyłaniu pisemnych wezwań do wypełniania obowiązków ustawowych pod rygorem wszczęcia postępowania administracyjnego, a także informowaniu BUP telefonicznie i drogą elektroniczną.

## **Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2018 r.**

### **Zezwolenia wydane przez KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP w kolejnych okresach:**

#### **Rok 2012**

- 1) PayU S.A. otrzymała zgodę KNF 29 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).

#### **I kwartał 2013 r.**

- 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. otrzymała zgodę KNF 26 marca 2013 roku.

#### **II kwartał 2013 r.**

- 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 Pay Sp. z o.o. (dawny Jax Sp. z o.o.) otrzymała zgodę KNF 19 czerwca 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

#### **III kwartał 2013 r.**

- 13) Walutaexpress Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku<sup>1</sup>,
- 14) Dotpay S.A. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 15) Masspay S.A. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku<sup>2</sup>,
- 16) Diners Club Polska Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku.

#### **IV kwartał 2013 r.**

- 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.

**I kwartał 2014 r.** – KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

---

<sup>1</sup> W związku z uprawomocnieniem się decyzji KNF z dnia 20 grudnia 2016 r. w sprawie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez spółkę Walutaexpress Sp. z o.o. z rejestru dostawców usług płatniczych, w dniu 31 marca 2017 r. wykreślona została krajowa instytucja płatnicza Walutaexpress Sp. z o.o.

<sup>2</sup> W dniu 29 kwietnia 2016 r., w związku z uprawomocnieniem się decyzji z dnia 8 marca 2016 r., z rejestru dostawców usług płatniczych wykreślona została krajowa instytucja płatnicza Masspay S.A.

## **II kwartał 2014 r.**

- 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.

## **III kwartał 2014 r.**

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

## **IV kwartał 2014 r.**

- 26) InPost Finanse Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 29 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.

## **I kwartał 2015 r.**

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

## **II kwartał 2015 r.**

- 30) Conotoxia Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 9 kwietnia 2015 roku,
- 31) Smoopay Technologies Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 27 maja 2015 roku,
- 32) PayTel S.A. otrzymała zgodę KNF 23 czerwca 2015 roku.

## **III kwartał 2015 r.**

- 33) Currency One S.A. otrzymał zgodę KNF 21 lipca 2015 roku,
- 34) Waluciarz.pl S.A. otrzymał zgodę KNF 21 lipca 2015 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 35) Raiffeisen Solutions Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 22 września 2015 roku.

## **IV kwartał 2015 r.**

- 36) PKO BP Finat Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 7 października 2015 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

## **I kwartał 2016 r.**

- 37) Dom Maklerski TMS Brokers S.A. otrzymał zgodę KNF 19 stycznia 2016 roku.
- 38) ITS Smart Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 8 marca 2016 roku.<sup>3</sup>

**II kwartał 2016 r.** – KNF nie wydała żadnych nowych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

## **III kwartał 2016 r.**

- 39) mPay S.A. otrzymał zgodę KNF 13 września 2016 roku.

---

<sup>3</sup> W związku z uprawomocnieniem się decyzji KNF z 15.06.2018 r., krajowa instytucja płatnicza ITS Smart sp. z o.o. została wykreślona z rejestru dostawców usług płatniczych.

**IV kwartał 2016 r.** – KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

**I kwartał 2017 r.**

40) Aplitt S.A. otrzymał zgodę KNF 14 marca 2017 r.

**II kwartał 2017 r.**

41) SkyCash S.A. otrzymał zgodę KNF 13 czerwca 2017 r.

**III kwartał 2017 r.**

42) Fenige sp. z o.o. otrzymał zgodę 2 sierpnia 2017 r.

**IV kwartał 2017 r.**

43) FRITZ GROUP S.A. otrzymała zgodę KNF 24 października 2017 roku,

44) ITRAN spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (d. Global Transaction Services sp. z o.o.) otrzymała zgodę KNF 22 listopada 2017 roku,

45) CARDINA sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 5 grudnia 2017 roku,

46) PAYMENTO FINANCIAL S.A. otrzymała zgodę KNF 20 grudnia 2017 roku.

**I kwartał 2018 r.** - KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

**II kwartał 2018 r.** - KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.