



**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

**Informacja o sytuacji KIP i BUP w I kwartale 2017 r.
stan na dzień 28 czerwca 2017 roku**

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

WARSZAWA, 2017

Spis treści

A. Streszczenie	3
I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP	7
II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych	8
GRUPA A	8
Krajowe instytucje płatnicze, które jednocześnie działają jako agent rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa NBP (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):	8
GRUPA B.....	9
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą kilka usług płatniczych (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):	9
GRUPA C.....	10
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):.....	10
III. Informacja o sytuacji finansowej KIP	10
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych	11
2. Wartość posiadanych środków finansowych	13
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych	14
4. Działania nadzorcze wobec KIP	20
B. Biura usług płatniczych (BUP)	21
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w IV kwartale 2016 r.	21
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych	21
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	24
II. Działania nadzorcze wobec BUP	26

Informacja o sytuacji KIP i BUP w I kwartale 2017 r.

stan na dzień 28 czerwca 2017 roku

A. Streszczenie

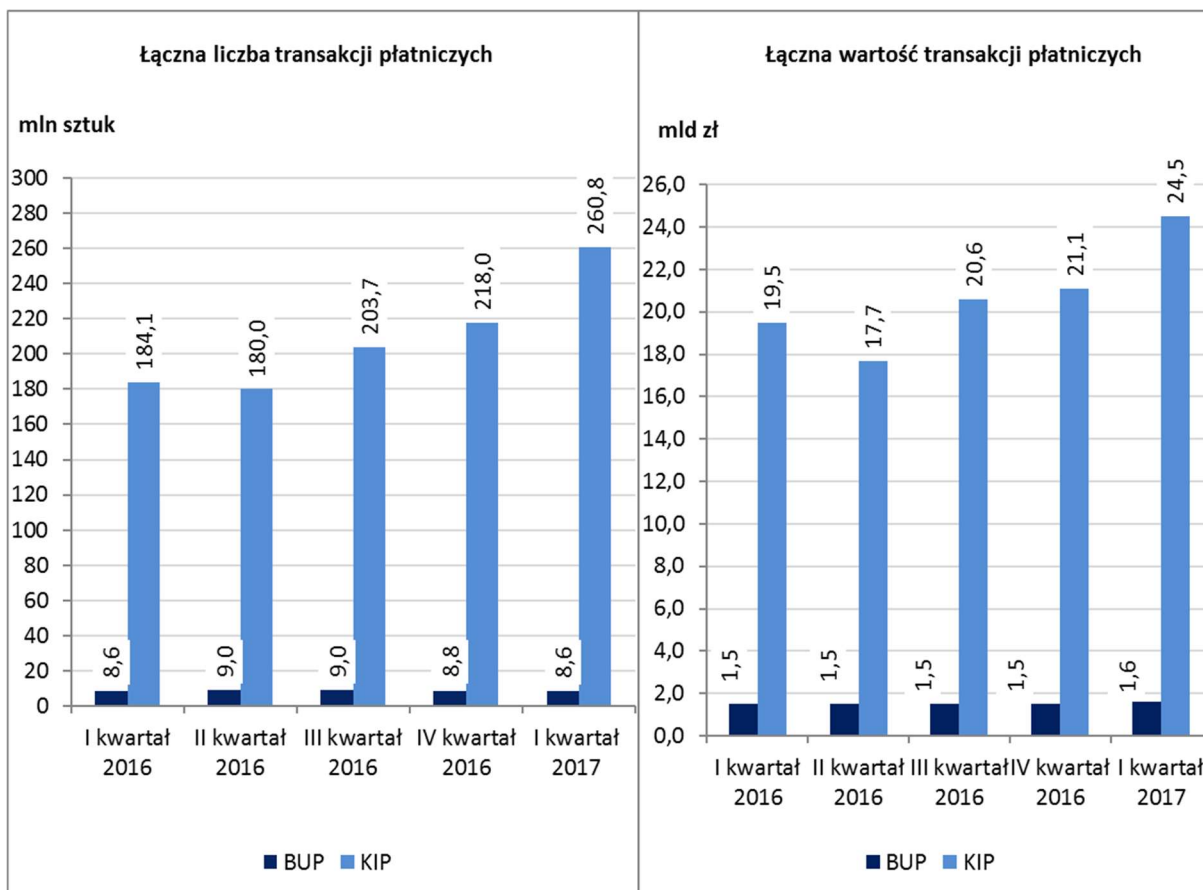
Materiał zawiera dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2016 poz. 1572, dalej: uup, dalej: 'ustawa' albo 'uup') okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: KIP) oraz biur usług płatniczych (dalej: BUP), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez wskazane powyżej kategorie podmiotów w I kwartale 2017 r.

Analiza danych sprawozdawczych przesłanych do organu nadzoru za I kwartał 2017 r. przez krajowe instytucje płatnicze oraz biura usług płatniczych przedstawiona jest wg stanu na dzień 28 czerwca 2017 r. W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za I kwartał 2017 r. została przedstawiona na tle analogicznych informacji obejmujących dane za poszczególne kwartały 2016 r.

A.1 Krajowe instytucje płatnicze

Dane dotyczące KIP:

- 1) W I kwartale 2017 r. KNF wydała jedno nowe zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej dla Aplitt S.A. Z kolei w dniu 20 grudnia 2016 r. organ nadzoru wydał decyzję w sprawie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez spółkę Walutaexpress Sp. z o.o. Tym samym na koniec marca 2017 r. zezwolenia posiadało łącznie 38 KIP. Wszystkie podmioty wywiązały się z obowiązku dostarczenia kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych, przy czym jeden KIP nie wykonywał żadnych transakcji płatniczych.
- 2) Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w I kwartale 2017 r. przez 38 podmiotów posiadających zezwolenie KIP i sprawozdających za I kwartał 2017 r. (267,9 mln sztuk transakcji o wartości 24,2 mld zł) była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym samym okresie przez 1.184 BUP (10,4 mln przekazów o wartości 1,6 mld zł). Na podstawie dotychczas zgromadzonych danych można stwierdzić, że wartość transakcji realizowana przez KIP od pięciu ostatnich kwartałów systematycznie wzrastała, podczas gdy wartość transakcji obsługiwanych przez BUP w trakcie 2016 r. pozostawała na zbliżonym poziomie, dopiero w I kwartale 2017 r. osiągając wzrost o 0,1 mld zł w stosunku do IV kwartału 2016 r., co prezentują poniższe wykresy.



- 3) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wyniosła 90,5 zł (w IV kwartale 2016 r. 93,9 zł, w III kwartale 2016 r. 96,8 zł, w II kwartale 2016 r. 101,1 zł, w I kwartale 2016 r. 98,1 zł).
- 4) Zgodnie z uregulowaniami ustawy 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.

Z analizy danych sprawozdawczych KIP za I kwartał 2017 r. oraz poszczególne kwartały 2016 r. wynika, że poziom funduszy własnych krajowych instytucji płatniczych w większości przypadków przewyższa ustawowe minimum. Wyraźnie widoczna jest w tym obszarze dominacja kilku KIP o ugruntowanej pozycji na rynku usług płatniczych prowadzących działalność na szeroką skalę. Jednakże cztery podmioty nie spełniają kryterium wymogu kapitałowego na dzień 31 marca 2017 r.

Fundusze własne KIP (po ustawowych pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 ustawy) wyniosły na koniec I kwartału 2017 r. 586,5 mln zł (wobec 413,1 mln zł w IV kwartale 2016 r.).

Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem krajowych instytucji płatniczych obejmują w szczególności następujące czynności:

- 1) weryfikacja standardowej ustawowej sprawozdawczości KIP dotyczącej liczby i wartości zrealizowanych transakcji płatniczych,
- 2) analiza osiąganych 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 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. Do dnia 28 czerwca 2017 r. sprawozdania za I kwartał 2017 r. przesłało do KNF 1.184 biur usług płatniczych (89,7%) spośród 1.320 podmiotów objętych tym obowiązkiem.

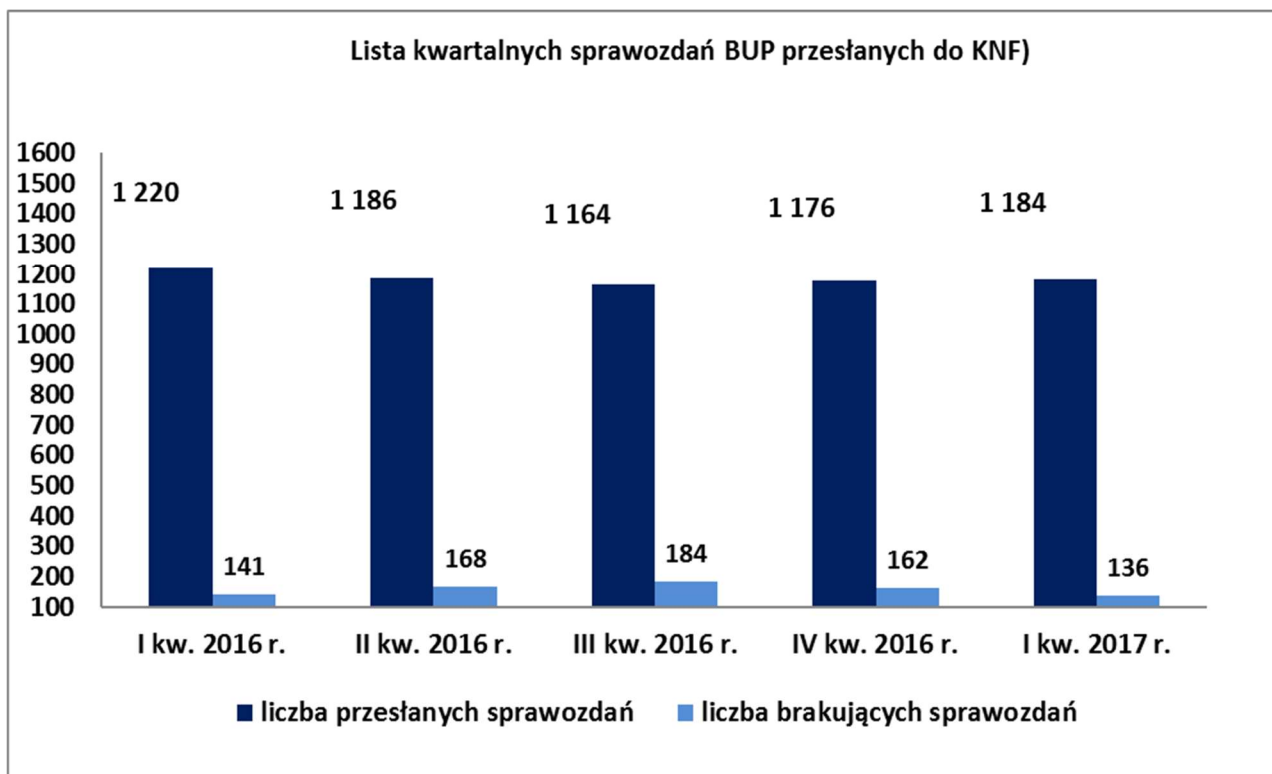
Dla porównania w poprzednich kwartałach liczby te kształtowały się odpowiednio:

- za IV kwartał 2017 r. do 2 maja 2017 r. -1.176 z 1.338 sprawozdań (87,9%),
- za III kwartał 2016 r. do 22 listopada 2016 r. -1.164 z 1.348 sprawozdań (86,4%),
- za II kwartał 2016 r. do 5 września 2016 r. - 1.186 z 1.354 sprawozdań (87,6%),
- za I kwartał 2016 r. do 4 lipca 2016 r. – 1.220 z 1.361 sprawozdań (89,6%).

Z powyższych danych wynika, że procentowy udział podmiotów nie wywiązujących się z obowiązku sprawozdawczego utrzymuje się na zbliżonym poziomie. Wydawane przez KNF decyzje o nałożeniu kary pieniężnej na biura usług płatniczych, które nie dopełniają obowiązków określonych w ustawie o usługach płatniczych jedynie częściowo odnoszą skutek dyscyplinujący i przyczyniający się do przestrzegania przez podmioty terminów raportowania wynikających z obowiązujących przepisów uup i wydanych do niej rozporządzeń.

2. W I kwartale 2017 r. odnotowano istotny wzrost ilości zrealizowanych przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału – 10,4 mln przelewów wobec 9,0 mln (wzrost o 15,6%), co przełożyło się na wartość realizowanych transakcji, które wynosiły odpowiednio 1.559,5 mln zł w I kwartale 2017 r. oraz 1.546 mln zł w IV kwartale 2016 r. (wzrost o 0,9%). Wzrost ilości przekazów jest niewspółmiernie większy niż wzrost wartości realizowanych transakcji, co wskazuje na większe rozdrobnienie przekazów.

Świadczy o tym średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej dla BUP, która w I kwartale 2017 r. spadła w stosunku do IV kwartału 2016 r. o 12,5% ze 171,8 zł do 150,3 zł, chociaż poprzednio z kwartału na kwartał ulegała nieznacznemu wzrostowi. W okresie I - III kwartał 2016 r. utrzymywała się na zbliżonym poziomie, osiągając odpowiednio: 165,6 zł, 168,9 zł oraz 169,5 zł.



3. Do dnia 28 czerwca 2017 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:

- 136 biur usług płatniczych (10,3% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 31 marca 2017 r.), które nie przesłały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za I kwartał 2017 r. Dla porównania obowiązków sprawozdawczych za IV kwartał 2016 r. nie wypełniły 162 BUP (12,1% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.).

- 102 biura usług płatniczych (7,7% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 31 marca 2017 r.), które nie dostarczyły KNF pierwszej/wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej. W IV kwartale 2016 r. umowy nie dostarczyły 124 biura usług płatniczych (9,3% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.).

- 59 biur usług płatniczych nie wywiązało się jednocześnie z obu ww. obowiązków wynikających z uup (w IV kwartale 2016 r. – 65 BUP).

4. Biura usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze za I kwartał 2017 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1.539,8 mln zł (wobec 1.493,2 mln zł w IV kwartale 2016 r.), natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 32,2 mln zł (33,4 mln zł w IV kwartale 2016 r.), co stanowi 2,1% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych (2,2% w IV kwartale

2016 r.). Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 513,3 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,28% (w IV kwartale 2016 r. odpowiednio 497,7 mln zł i 6,72%).

W okresie I – III kwartał 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych, wartość zabezpieczeń oraz miesięczny poziom ochrony wynosiły odpowiednio:

- 458,0 mln zł, 30,8 mln zł, 6,73%
- 469,4 mln zł, 31,3 mln zł, 6,68%
- 462,5 mln zł, 31,2 mln zł, 6,72%.

Wnioski dotyczące BUP:

- 1) Poziom ochrony (6,72% w okresie miesięcznym) w porównaniu do poprzedniego kwartału nie uległ zmianie, w okresie I – III kwartał 2017 r. utrzymywał się na zbliżonym poziomie.
- 2) Dane za kolejne okresy sprawozdawcze wskazują, że wciąż istotna grupa biur usług płatniczych przekazuje okresowe informacje sprawozdawcze wymagane na podstawie przepisów uup ze znacznym opóźnieniem. Część podmiotów w ogóle 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 I kwartale 2017 r. 10 biur usług płatniczych przekroczyło dopuszczalny przez przepisy uup limit transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy, a 5 biur za ostatnie 12 miesięcy, w IV kwartale 2016 r. za okres 3-miesięczny 5 BUP, za 12-miesięczny 3 BUP).

Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP

W I kwartale 2017 r. KNF wydała jedno nowe zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

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

II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych

Większość krajowych instytucji płatniczych, wpisanych do rejestru KNF do 31 marca 2017 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty świadczą również inną (nie płatniczą) działalność gospodarczą – na podstawie 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. - usługi płatnicze stanowią podstawową działalność Spółki. Wg danych na dzień 30 września 2014 r. (data kontroli) obsługiwała 36 tys. akceptantów (ponad 82 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.

PayU S.A. – podstawową działalność Spółki stanowi regulowanie płatności online poprzez „System PayU.PL” prowadzony na rzecz sklepów i serwisów internetowych. W ramach innej (nie płatniczej) działalności gospodarczej Spółka świadczy usługę m.in. doładowania telefonów (PayGSM) i SMS Premium.

PayPro S.A. – działa poprzez Serwis Przelewy24. Serwis Przelewy24 jest jednym z wielu serwisów internetowych poznańskiej Grupy DialCom24, w ramach której PayPro S.A. - 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. Przelewy24 kładzie nacisk na dostarczanie najwyższej jakości aplikacji i profesjonalnych usług, aby sprostać wymaganiom najbardziej wymagających klientów. Firma należy do liderów na polskim rynku w branżach, w których oferuje swoje usługi.

Dotpay S.A. – 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 (nie płatniczej) Spółka świadczy m.in. usługi SMS i MMS typu Premium Rate.

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 (nie płatniczej) 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).

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.

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.

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.

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 smsem, newsletter, sondy i głosowania, konkursy i loterie oraz usługi MMS).

mPay S.A. - wiodący polski dostawca rozwiązań z obszaru e-płatności. Flagowym produktem Spółki jest aplikacja mPay umożliwiająca m.in. kupowanie biletów komunikacyjnych, regulowanie należności za płatne parkowanie czy zasilanie telefonicznych kont prepaid za pomocą smartfona lub tabletu. Od 2007 roku Spółka jest koncesjonowanym agentem rozliczeniowym uprawnionym do procesowania transakcji realizowanych za pomocą urządzeń mobilnych.

GRUPA B

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

Blue Media S.A.
Conotoxia Sp. z o. o.
Payland Net S.A. (dawny BluePay S.A.)
Diners Club Polska Sp. z o. o.
Krajowy Integrator Płatności S.A.
Grupa 'Lew' S.A.
InPost Finanse Sp. z o. o.
Raiffeisen Solutions Sp. z o. o.
Kantor Polski S.A.
Igoria Trade S.A.
YetiPay Sp. z o. o.
Let Me Pay Sp. z o. o.
ITS Smart Sp. z o. o.
Oney Polska S.A.

Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Snoopay Technologies Sp. z o.o.)
Currency One S.A.
Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
Aplitt S.A.

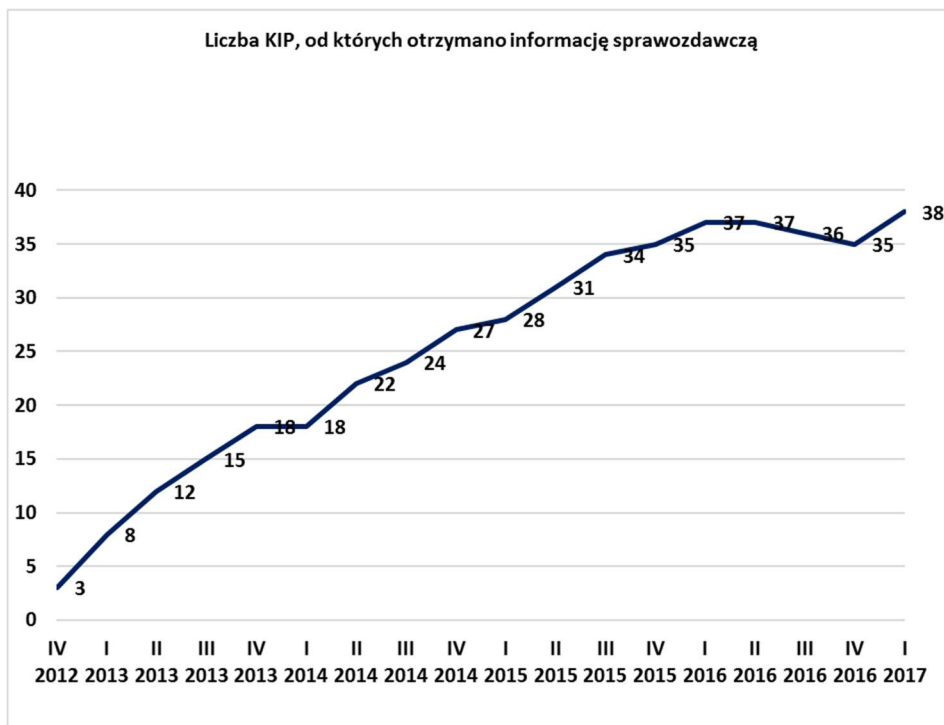
GRUPA C

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.
Waluciarz.pl S.A.
England.pl Sp. z o. o.
Transfer24 Sp. z o. o.
Profeskasa S.A.
Jax Sp. z o. o.
PKO BP Finat Sp. z o. o.
Żabka Finanse Sp. z o. o.

III. Informacja o sytuacji finansowej KIP

W kolejnych kwartałach, w miarę wydawania nowych zezwoleń KIP przez KNF, informacja sprawozdawcza o sytuacji krajowych instytucji płatniczych obejmowała dane dotyczące rosnącej grupy podmiotów świadczących usługi płatnicze. W III oraz IV kwartale 2016 r. zaobserwowano niewielką tendencję spadkową.



Sprawozdanie finansowe i statystyczne za I kwartał 2017 r. złożyły wszystkie podmioty objęte tym obowiązkiem (38 KIP).

Poprzednio liczba KIP, które przekazały informację sprawozdawczą była różna od liczby wydanych przez KNF zezwoleń na prowadzenie KIP w odniesieniu do: IV kwartału 2013 r. oraz I kwartału 2014 r.¹, II kwartału 2014 r.²; III kwartału 2014 r.¹⁰, IV kwartału 2014 r.³, I kwartału 2015 r.⁴, II kwartału 2015 r.⁵, III kwartału 2015 r.⁶, III kwartału 2016 r.⁷ i IV kwartału 2016 r.⁸

1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 uup) wyniosły łącznie na koniec I kwartału 2017 r. 586,5 mln zł (wobec 413,1 mln zł w IV kwartale 2016 r.) Złożyły się na nie fundusze własne (816,1 mln zł) oraz pomniejszenia o pozycje wymienione w ustawie i wyszczególnione w poniższej tabeli (229,6 mln zł).

Największy wzrost odnotowano w pozycji „kapitał założycielski” (z 516,3 mln zł w IV kwartale 2016 r. do 798,0 mln zł w I kwartale 2017 r.). Niewielki wzrost w stosunku do danych na koniec IV kwartału 2016 r. zaobserwowano również w pozycjach pomniejszających fundusze własne KIP - wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej wzrosły o 11,4 mln zł, straty z lat ubiegłych o 8,8 mln zł, a strata w trakcie zatwierdzenia o 8,0 mln zł.

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

² 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

³ 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 z dnia 17 września 2013 r. nie uwzględniono w III i IV kwartale 2014 r. jednego KIP, który przekazał dane testowe w zakresie transakcji płatniczych.

⁴ Sprawozdania za I kwartał 2015 r. przekazało KNF 29 krajowych instytucji płatniczych.

⁵ Sprawozdania za II kwartał 2015 r. przekazały KNF 32 krajowe instytucje płatnicze.

⁶ Za III, IV kwartał 2015 r. i I kwartał 2016 r. jeden podmiot nie przesłał informacji sprawozdawczej.

⁷ Do dnia 22 listopada 2016 r. 2 podmioty nie przekazały danych sprawozdawczych za III kwartał 2016 r.

⁸ KNF w dniu 20 grudnia 2016 r. wydała decyzję w sprawie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez jedną Spółkę. Spółka ta nie przesłała informacji sprawozdawczych za IV kwartał 2016 r. W dniu 31 marca 2017 r. w związku z uprawomocnieniem się decyzji z 20 grudnia 2016 r. Spółka została wykreślona z rejestru KNF.

Zestawienie funduszy własnych KIP (w mln zł)

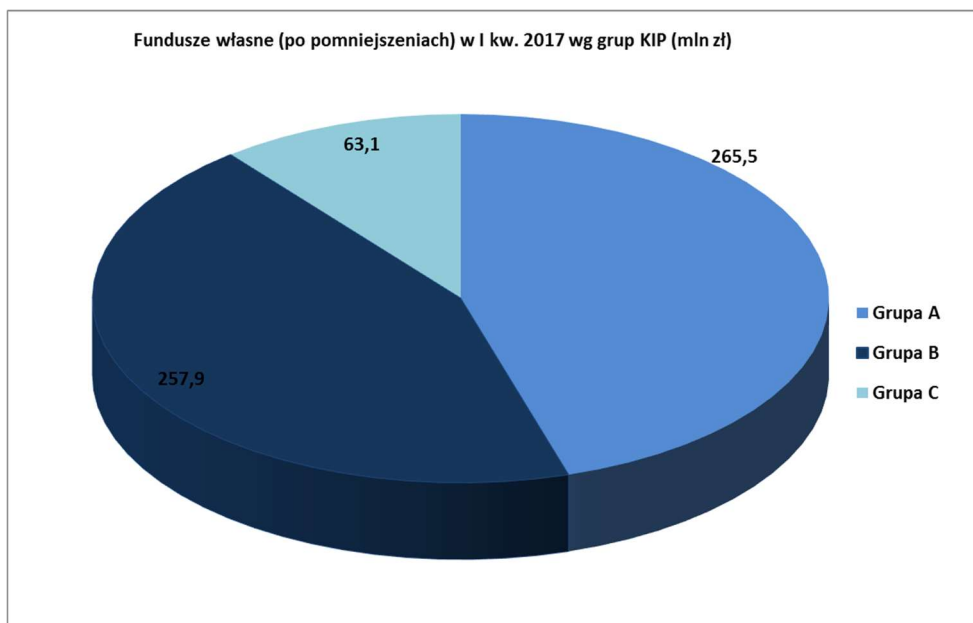
Pozycja	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.
	2016 r.	2016 r.	2016 r.	2016 r.	2017 r.
Fundusze własne, w tym:	715,3	563,6	596,1	616,3	816,1
- kapitał założycielski	671,3	488,8	512,7	516,3	798,0
- kapitał z aktualizacji wyceny	1,8	4,3	3,7	3,9	-67,5
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	25,6	45,0	31,1	31,0	30,7
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	16,6	25,5	48,6	65,1	54,9
Pomniejszenia funduszy własnych:	345,6	192,4	197,6	203,2	229,6
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	5,2	0,0	0,0	0,1	0,6
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	90,3	87,8	87,1	87,5	98,9
- strata z lat ubiegłych	226,5	80,6	99,4	99,8	108,6
- strata w trakcie zatwierdzania	3,3	16,8	0,0	6,4	14,4
- strata netto bieżącego okresu	20,4	7,2	11,0	9,3	7,0
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	369,7	371,2	398,5	413,1	586,5

Zgodnie z uregulowaniami ustawy wysokość funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej 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.

W większości KIP fundusze własne po pomniejszeniach były znacząco wyższe od kwoty obliczonej na podstawie wielkości transakcji płatniczych zrealizowanych w 2015 r. oraz wymaganego kapitału założycielskiego.

Cztery krajowe instytucje płatnicze nie spełniają 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. Z kolei jeden KIP na koniec I kwartału 2017 r. posiada ujemne fundusze własne.

Na koniec I kwartału 2017 r. łączne fundusze własne wyniosły: w grupie A – 265,5 mln zł, w grupie B – 257,9 mln zł, w grupie C – 63,1 mln zł.



Udzielanie kredytów płatniczych w I kwartale 2017 r. wykazały cztery krajowe instytucje płatnicze. łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych w tych spółkach wyniosła tyle samo co w IV kwartale 2016 r. - 40,2 mln zł. 99,5% stanowiły kredyty udzielone w PLN (w IV kwartale 2016 r. 99,8%) z pierwotnym terminem, na który zostały udzielone do 1 miesiąca (92,5% wobec 94,4% w poprzednim kwartale).

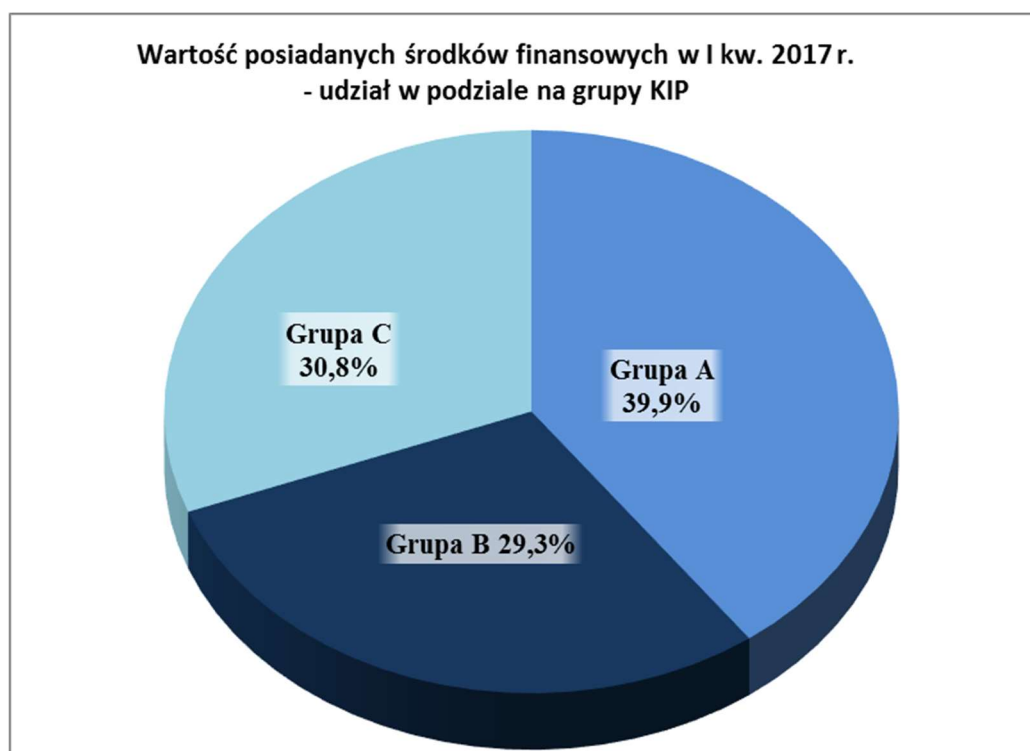
Zgodnie z art. 76 ust. 5 uup wymogi w zakresie wysokości wymaganych funduszy własnych dla KIP udzielających kredytów płatniczych nakazują, żeby fundusze własne były wyższe o 5% całkowitej wartości kredytów udzielonych przez dany KIP w ciągu ostatniego roku obrotowego. Jeden spośród czterech KIP udzielających kredytów płatniczych nie spełnia wymogu kapitałowego, tym samym jego poziom funduszy własnych jest niewystarczający dla świadczenia tego rodzaju usług.

2. Wartość posiadanych środków finansowych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec I kwartału 2017 r. posiadały środki finansowe w wysokości 1.289,8 mln zł (wobec 1.030,7 mln zł na koniec IV kwartału 2016 r.)

Wartość posiadanych środków finansowych (mln zł)

Pozycja	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.
Środki finansowe:	757,0	817,0	823,4	1 030,5	1 289,8
- środki pieniężne w kasie	18,9	22,7	22,5	37,3	51,4
- rachunek bieżący nostro	725,7	770,9	785,1	960,5	1 220,7
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	12,3	23,5	15,7	32,6	17,8
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- papiery wartościowe uznane jako zabezpieczenie przez NBP	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



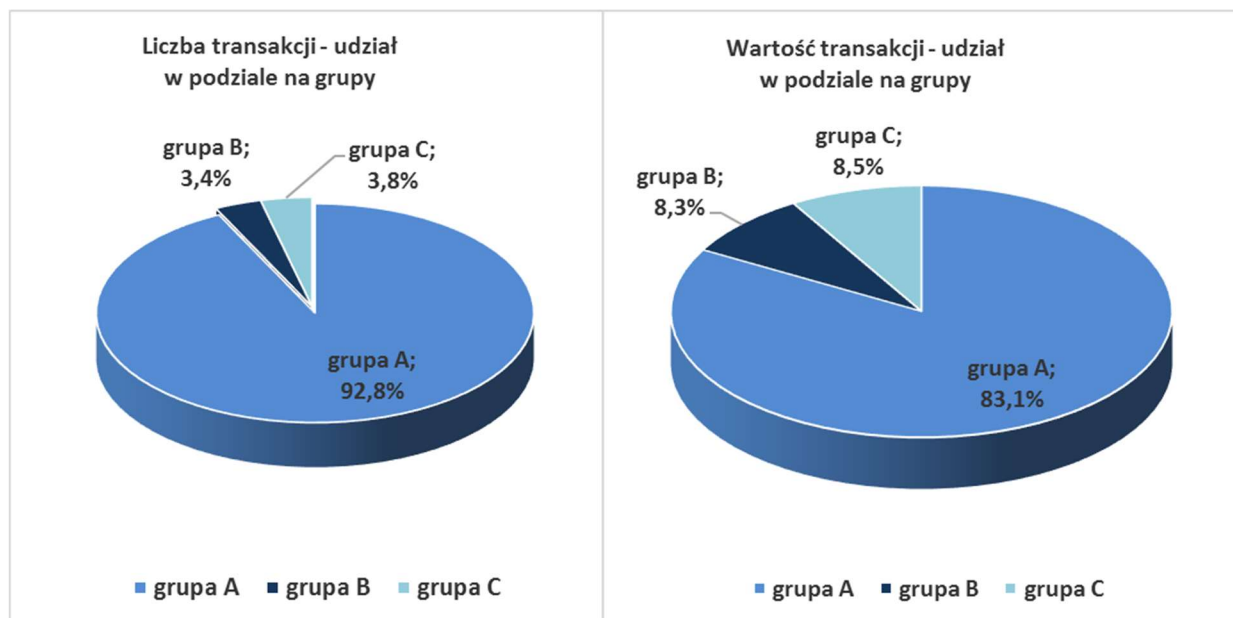
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych

W I kwartale 2017 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 267,9 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 24,2 mld zł, przy czym jeden KIP nie wykazywał transakcji płatniczych (w IV kwartale 2016 r. odpowiednio: 260,8 mln transakcji o łącznej wartości 24,5 mld zł).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 90,5 zł (w IV kwartale 2016 r. 93,9 zł, w III kwartale 2016 r. - 96,8 zł, w II kwartale 2016 r. - 101,1 zł, w I kwartale 2016 r. - 98,1 zł).

Najniższa średnia wartość transakcji wyniosła 3,4 zł oraz 24,5 zł (podobnie w poprzednim kwartale), z kolei najwyższa 197.317,8 zł.

Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez krajowe instytucje płatnicze w I kwartale 2017 r.



W tabeli dostępne są dane dotyczące liczby i wartości transakcji oraz opłat i prowizji w podziale na grupy KIP.

Grupa KIP	Liczba transakcji (tys. sztuk)					Wartość transakcji (mln zł)				
	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.
GRUPA A	163 174,8	186 455,3	201 077,8	243 372,1	248 485,2	14 539,7	17 144,1	17 664,4	20 705,3	20 150,25
GRUPA B	7 135,7	7 374,9	7 321,3	7 675,3	9 235,5	1 364,4	1 544,5	1 578,7	1 793,7	2 015,92
GRUPA C	9 737,1	9 906,5	9 618,5	9 777,8	10 149,9	1 756,9	1 904,4	1 867,6	1 987,1	2 071,56

Grupa KIP	Wartość transakcji (mln zł)					Opłaty i prowizje (tys. zł)				
	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.
GRUPA A	14 539,7	17 144,1	17 664,4	20 705,3	20 150,25	131 615,7	153 715,2	153 923,2	172 787,0	164 511,0
GRUPA B	1 364,4	1 544,5	1 578,7	1 793,7	2 015,92	10 931,8	13 080,4	11 689,6	10 548,9	13 308,9
GRUPA C	1 756,9	1 904,4	1 867,6	1 987,1	2 071,56	21 999,5	22 364,4	22 311,0	22 939,7	23 972,4

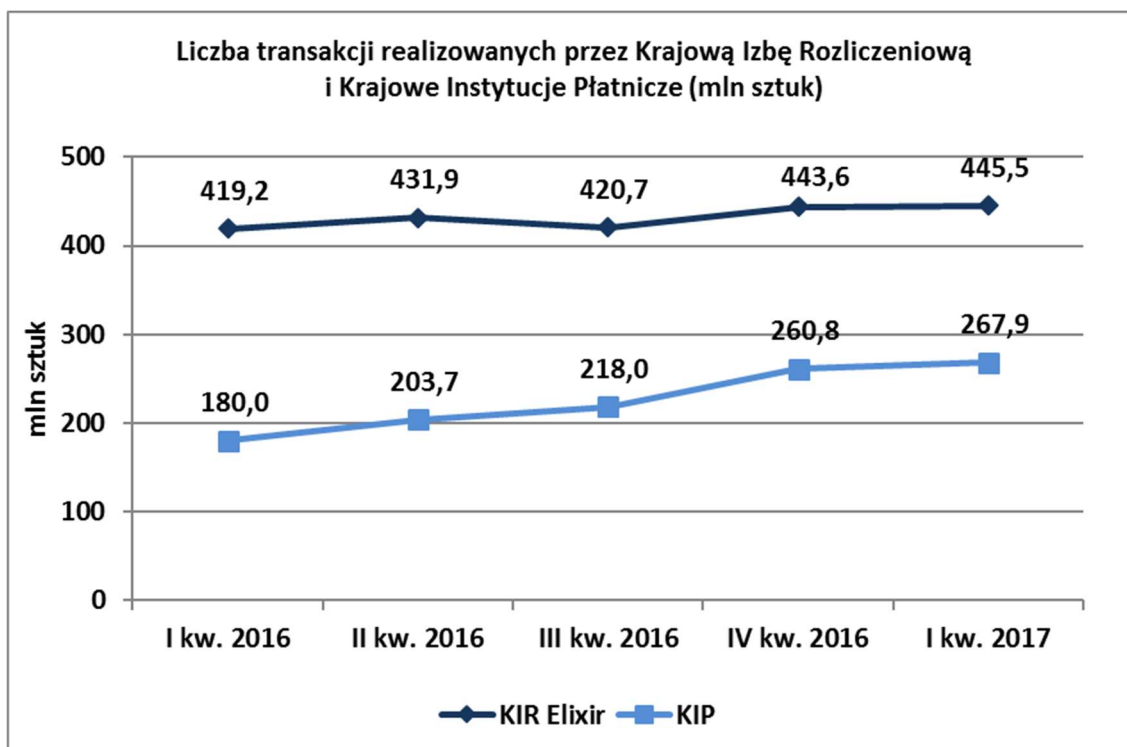
Z powyższej tabeli wynika, że:

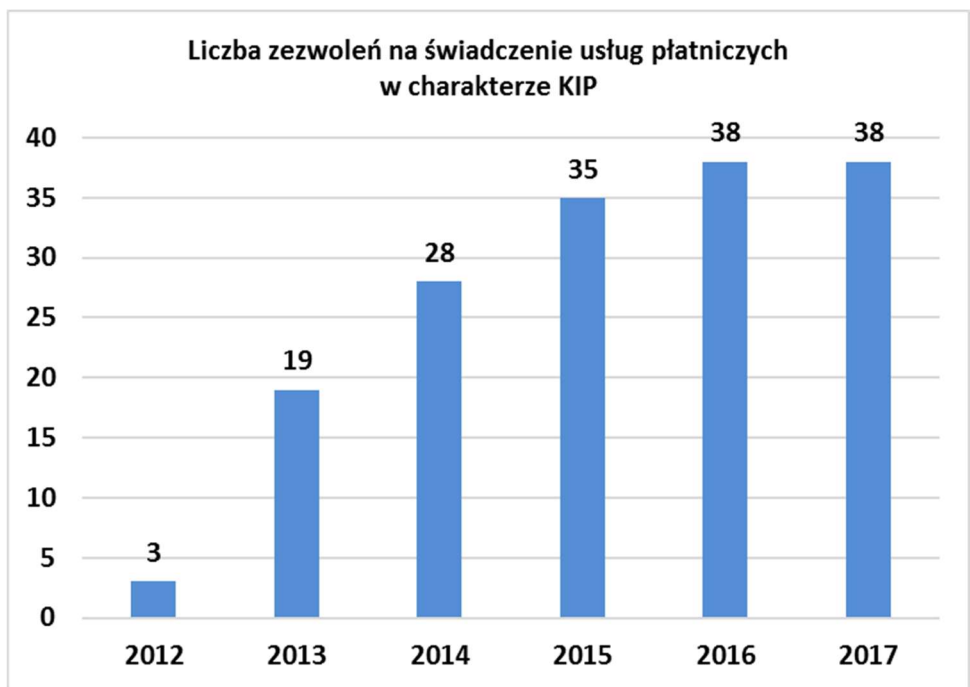
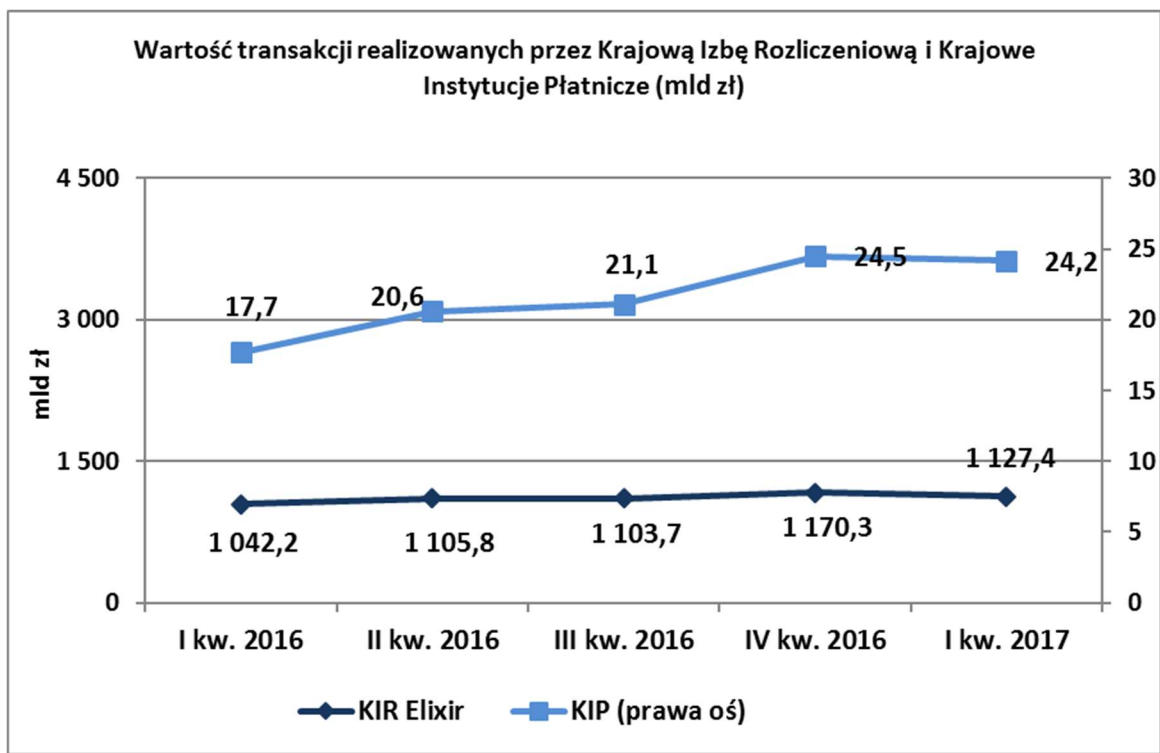
- krajowe instytucje płatnicze, świadczące wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (**Grupa C**), zrealizowały w I kwartale 2017 r. zaledwie 3,8% wszystkich transakcji płatniczych w ilości 10,1 mln (w IV kwartale 2016 r. 3,7% w ilości 9,8 mln).
- druga grupa podmiotów (**Grupa B**), które poza usługą przekazu pieniężnego świadczą także inne usługi płatnicze m.in. polecenia przelewu i zapłaty zrealizowały w tym okresie 3,4% wszystkich transakcji w ilości 9,2 mln zł (w IV kwartale 2016 r. 2,9% w ilości 7,7 mln).
- **zdecydowana większość transakcji płatniczych tj. 92,8% (248,5 mln transakcji) zrealizowana została przez Grupę A** (w IV kwartale 2016 r. 92,4% w ilości 243,4 mln). 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).

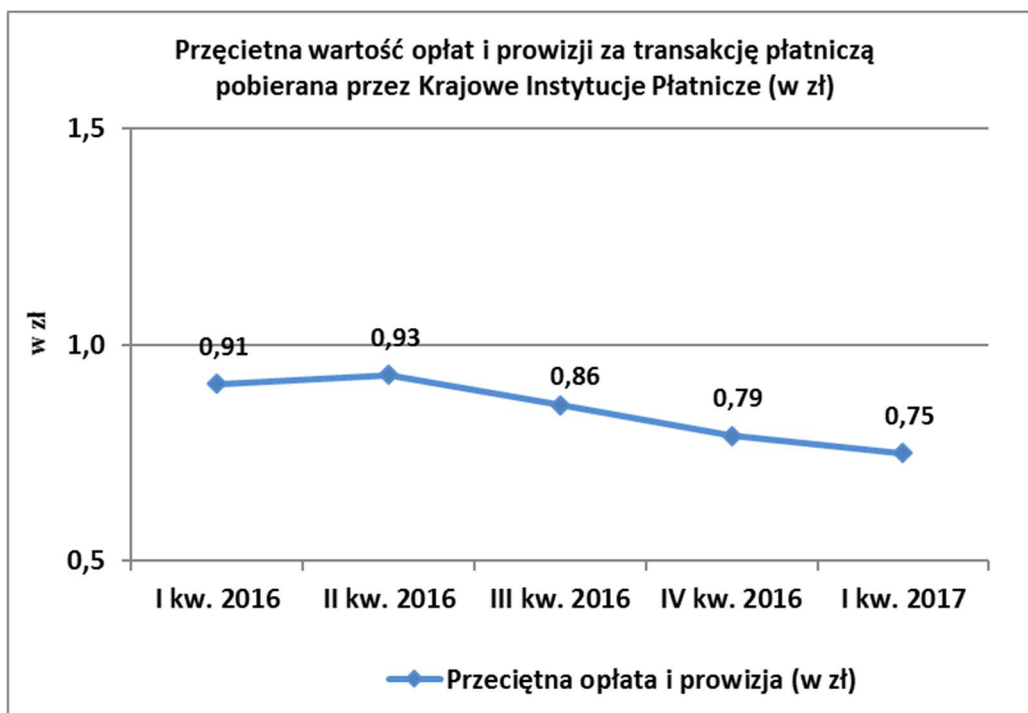
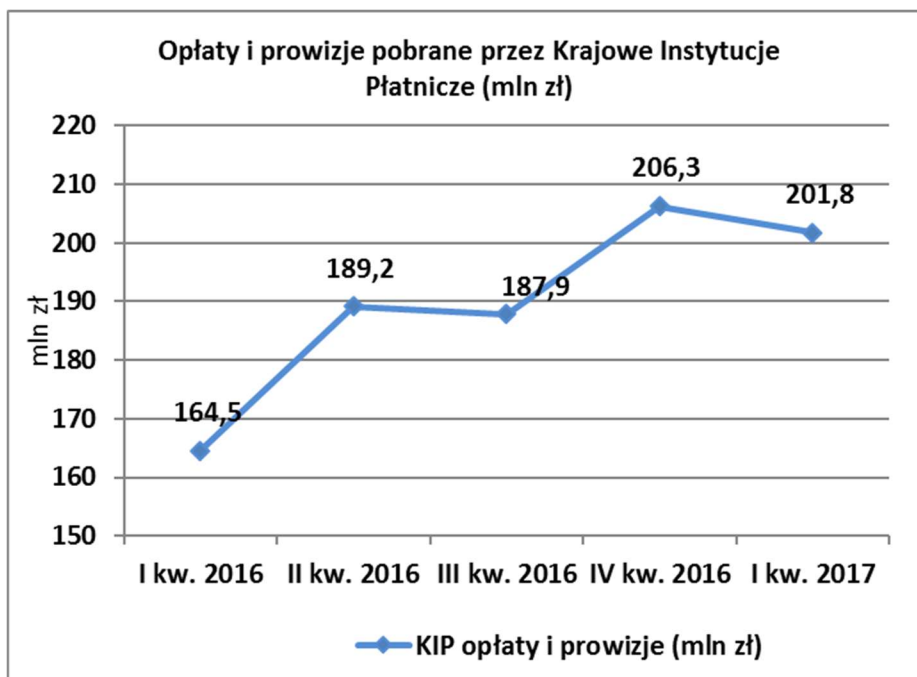
W I kwartale 2017 r. Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 445,5 mln zleceń płatniczych o wartości 1,1 bln zł, co oznacza, że zrealizowane przez krajowe instytucje płatnicze w I kwartale 2017 r. transakcje płatnicze stanowiły 60,1% zleceń zrealizowanych przez KIR, a ich wartość stanowiła 2,1% wartości transakcji zrealizowanej przez KIR.

Liczbę i wartość transakcji płatniczych realizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową oraz krajowe instytucje płatnicze w poszczególnych kwartałach 2016 r. oraz I kwartale 2017 r. ilustrują poniższe wykresy.





Wartość opłat i prowizji pobranych przez krajowe instytucje płatnicze oraz ich przeciętną wielkość naliczaną za jedną transakcję w poszczególnych kwartałach 2016 r. oraz I kwartale 2017 r. ilustrują poniższe wykresy.



W miarę wzrostu konkurencji na rynku usług płatniczych, wynikającej z coraz większej liczby podmiotów oferujących klientom usługi płatnicze, obniża się przeciętna opłata/prowizja za realizację transakcji płatniczej.

W I kwartale 2017 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 14 krajowych instytucji płatniczych na łączną kwotę 1,6 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 6,7% (w IV kwartale 2016 r. transakcje te zrealizowało 11 KIP na łączną kwotę 1,8 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 7,6%).

Struktura walutowa wykonanych transakcji płatniczych			
EUR	USD	CHF	Inne niż PLN, EUR, USD, CHF *
268 214 794	158 282 508	33 186 137	1 167 069 551

* kwoty, które sprawozdały krajowe instytucje płatnicze, wyrażone w PLN

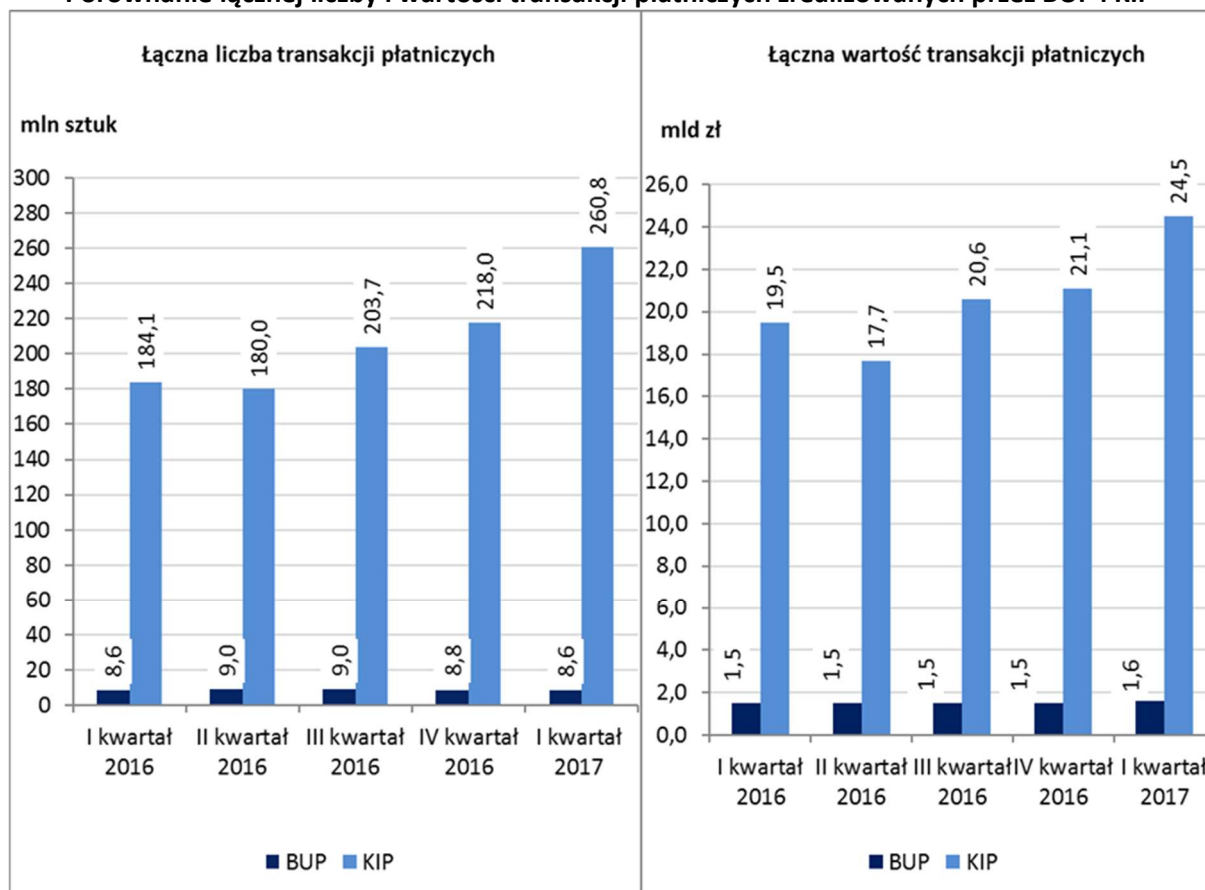
Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w I kwartale 2017 r. wyniosła 0,75 zł (dla porównania w IV kwartale 2016 r. 0,79 zł, w III kwartale 2016 r. 0,86 zł, w II kwartale 2016 r. 0,93 zł, w I kwartale 2016 r. 0,91 zł).

Analiza danych dotyczących krajowego rynku usług płatniczych (pod względem łącznej wartości realizowanych transakcji płatniczych), którymi dysponuje KNF prowadzi do wniosku, że pozycja dominująca w tym obszarze należy do 8 KIP o ugruntowanej pozycji rynkowej, które prowadzą działalność płatniczą na szeroką skalę (koncentrują ponad 90,2% łącznej wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez KIP w I kwartale 2017 r.).

Przeciętna marża w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 0,83% (w IV kwartale 2016 r. 0,84%, w III kwartale 2016 r. 0,89%, w II kwartale 2016 r. 0,92%, w I kwartale 2016 r. 0,93%).

Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w I kwartale 2017 r. przez 38 podmiotów posiadających zezwolenie KIP i sprawozdających za I kwartał 2017 r. (267,9 mln sztuk transakcji o wartości 24,2 mld zł) była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym samym okresie przez 1.184 BUP (10,4 mln przekazów o wartości 1,6 mld zł). Na podstawie dotychczas zgromadzonych danych można stwierdzić, że wartość transakcji realizowana przez KIP od pięciu ostatnich kwartałów systematycznie wzrastała, podczas gdy wartość transakcji obsługiwanych przez BUP w trakcie 2016 r. pozostawała na zbliżonym poziomie. Dopiero w I kwartale 2017 r. wartość transakcji wykonywanych przez BUP osiągnęła wzrost o 0,1 mld zł w stosunku do IV kwartału 2016 r., co prezentują poniższe wykresy.

Porównanie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez BUP i KIP⁹



4. Działania nadzorcze wobec KIP

Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem krajowych instytucji płatniczych 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 w drodze kontroli KNF realizowanych w siedzibach nadzorowanych podmiotów objętych planem kontroli w danym roku oraz w ramach bieżących kontaktów z KIP.

⁹ Zestawienie przygotowano na podstawie informacji sprawozdawczych uzyskanych od: 1.220 BUP za I kwartał 2016 r., 1.186 BUP za II kwartał 2016 r., 1.164 za III kwartał 2016 r., 1.176 za IV kwartał 2016 r. i 1.184 BUP za I kwartał 2017 r. oraz 33 KIP za I kwartał 2016 r., 35 KIP za II kwartał 2016 r., 34 KIP za III kwartał 2016 r., 35 KIP za IV kwartał 2016 r., 38 KIP za I kwartał 2017 r.

B. Biura usług płatniczych (BUP)

I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w I kwartale 2017 r.

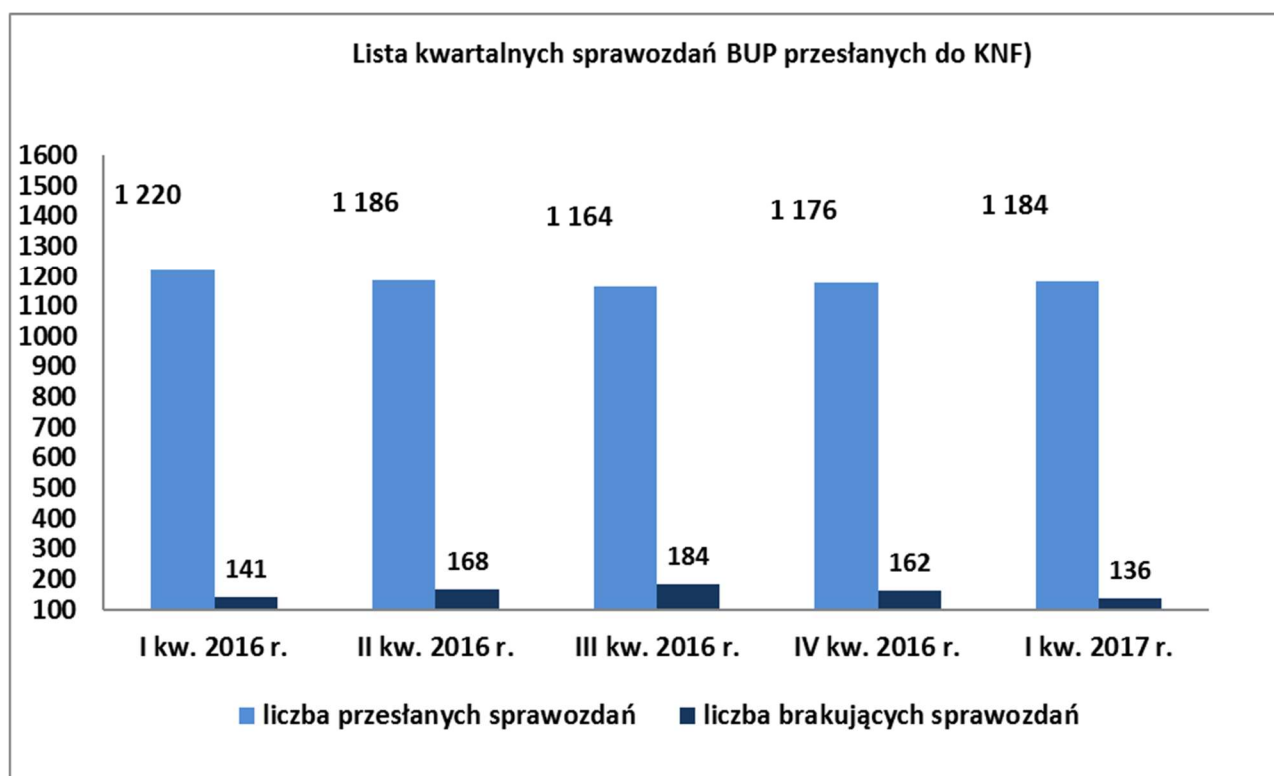
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

Na koniec I kwartału 2017 r. 1.320 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 28 czerwca 2017 r. wyżej wymienione informacje przesłało 1.184 biur (w tym 48 biur przekazało do KNF informacje, że mimo wpisu do rejestru nie świadczyły w I kwartale 2017 r. żadnych usług płatniczych)¹⁰. Natomiast 136 biur nie przesłało informacji sprawozdawczej.

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w I kwartale 2017 r. 10,4 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,6 mld zł.

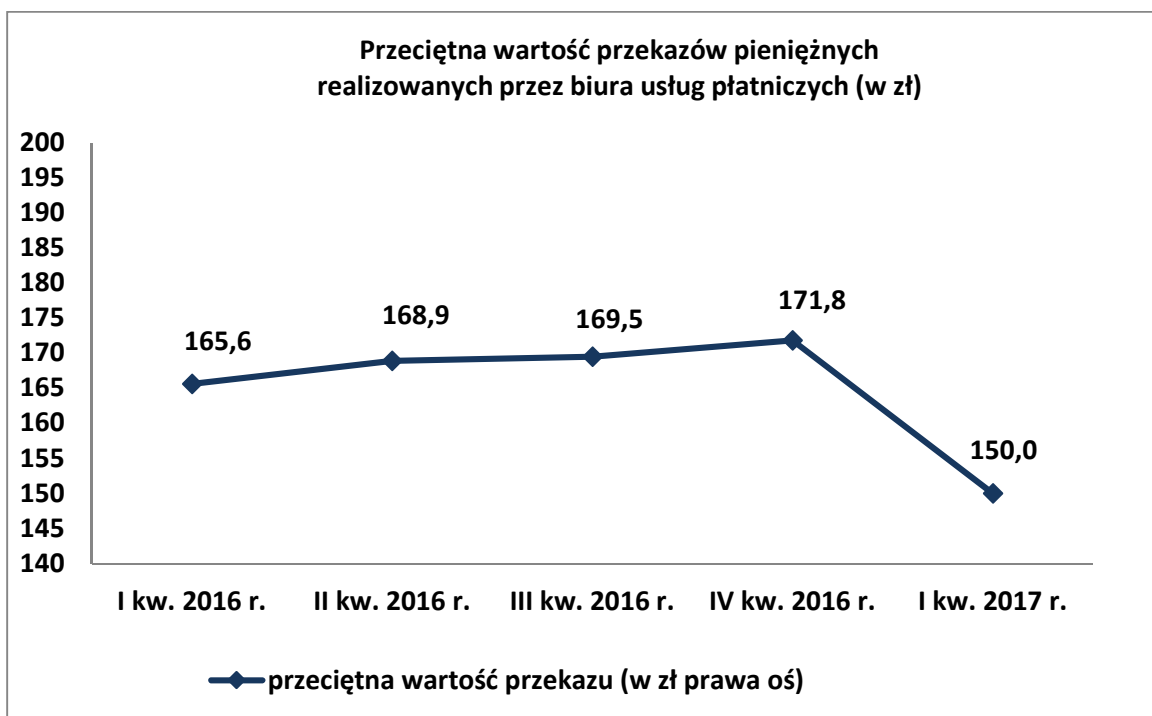
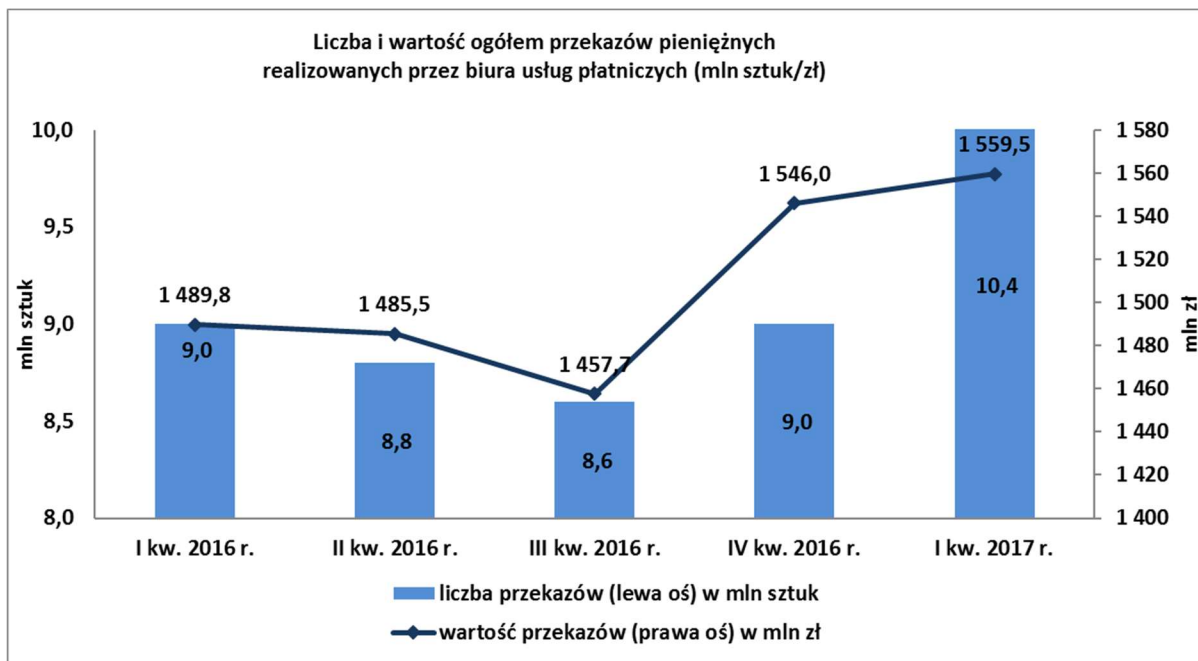
Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 150,3 zł (171,8 zł w IV kwartale 2016 r.).

Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych



¹⁰ Zgodnie z interpretacją DPP (pismo nr DPP/WOP1/023/234/2/2013/AJ z dnia 23 października 2013 r.) 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.

Wyszczególnienie	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.
Liczba biur, które powinny przesłać informację	1 361	1 354	1 348	1 338	1 320
Liczba biur, które przesyłały informację	1 220	1 186	1 164	1 176	1 184
Liczba biur, które nie przesyłały informacji	141	168	184	162	136
% BUP które przesyłały informację	90,0	88,0	86,0	87,9	89,7

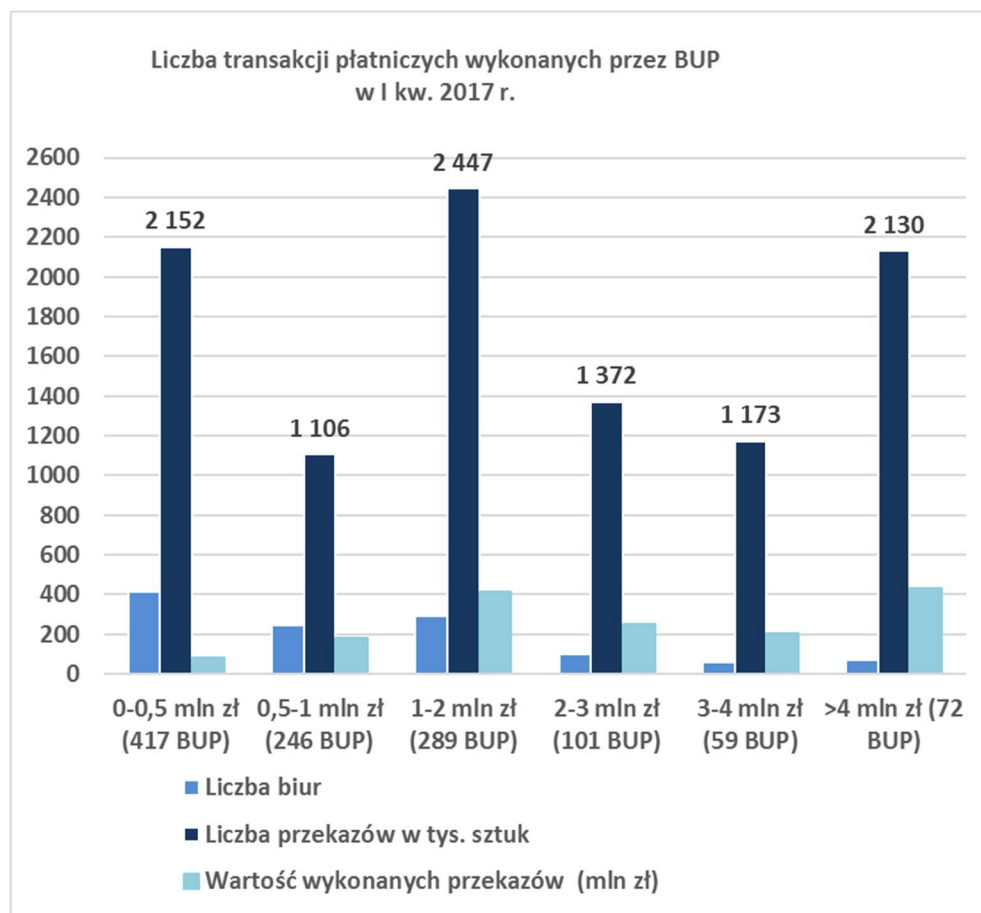


Biura usług płatniczych według wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych (w mln zł)

Pozycja	kwartał	0-0,5	0,5-1	1-2	2-3	3-4	>4
Liczba biur realizujących transakcje w przedziałach wartości	I kw. 2017	417	246	289	101	59	72
	IV kw. 2016	397	242	297	111	61	68
	III kw. 2016	420	237	279	99	67	62
	II kw. 2016	407	256	291	113	59	60
	I kw. 2016	440	243	300	110	66	61
Pozycja	kwartał						
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	I kw. 2017	82,7	179,9	415,0	248,2	204,0	429,7
	IV kw. 2016	84,8	178,3	425,5	273,1	215,9	368,4
	III kw. 2016	91,5	174,8	394,8	235,1	231,3	330,2
	II kw. 2016	82,8	187	417,1	276,5	207,8	314,3
	I kw. 2016	87,9	176,4	419,9	264,8	230,7	310,1

Przeciętnie w I kwartale 2017 r. jedno biuro usług płatniczych wykonało transakcje płatnicze o wartości 1.317,1 tys. zł. W poprzednich kwartałach wartości te wynosiły dla:

- IV kwartału 2016 r. 1.314,6 tys. zł
- III kwartału 2016 r. 1.252,3 tys. zł
- II kwartału 2016 r. 1.252,6 tys. zł
- I kwartału 2016 r. 1.221,2 tys. zł.



Z danych sprawozdawczych biur usług płatniczych za I kwartał 2017 r. wynika, że 663 biur (56,0%) zrealizowało 3,3 mln przekazów pieniężnych w przedziale do 1 mln zł w łącznej wysokości 262,6 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 4.913 przekazów, średnio 55 przekazów dziennie). Natomiast 72 biura zrealizowały 2,1 mln przekazów pieniężnych o wartości powyżej 4 mln zł, w łącznej wysokości 429,7 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 29.583 przekazów, średnio 329 przekazów dziennie).

W przypadku dominującej części biur usług płatniczych (827) przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 0 zł do 200 zł, w 304 BUP wyniosła powyżej 200 zł, przy czym w 1 KIP średnia wartość przekazu wyniosła więcej niż 10 tys. zł.

W I kwartale 2017 r. odnotowano przekroczenia przez dziesięć biur usług płatniczych kwartalnego limitu wartości transakcji płatniczych oraz przez pięć BUP limitu dla okresu 12 - miesięcznego.

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

Na dzień 28 czerwca 2017 r. UKNF był w posiadaniu 6 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1.212 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru UKNF. Z kolei 102 biura usług płatniczych nie przesłały UKNF zawartych albo wznowionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych.

Przekazane przez biura usług płatniczych do UKNF umowy ubezpieczenia zostały wystawione przez dwa podmioty - AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. i TU Concordia. 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 UKNF umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowe

Wyszczególnienie	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2016 r.	I kw. 2017 r.
Gwarancje bankowe/ ubezpieczeniowe (aktualne)	9	8	8	6	6
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 178	1 171	1 195	1 179	1 212
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 361	1 354	1 348	1 338	1 320
% biur które przesłały umowy gwarancji/polisy	87	87	89	89	92

Biura usług płatniczych, które przekazały UKNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w I kwartale 2017 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo gwarancjami (łącznie 1.141 biur) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1.539,8 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 32,3 mln zł, co stanowi 2,09% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 513,3 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,28%.

W okresie I - IV kwartał 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych, wartość zabezpieczeń oraz miesięczny poziom ochrony wynosiły odpowiednio:

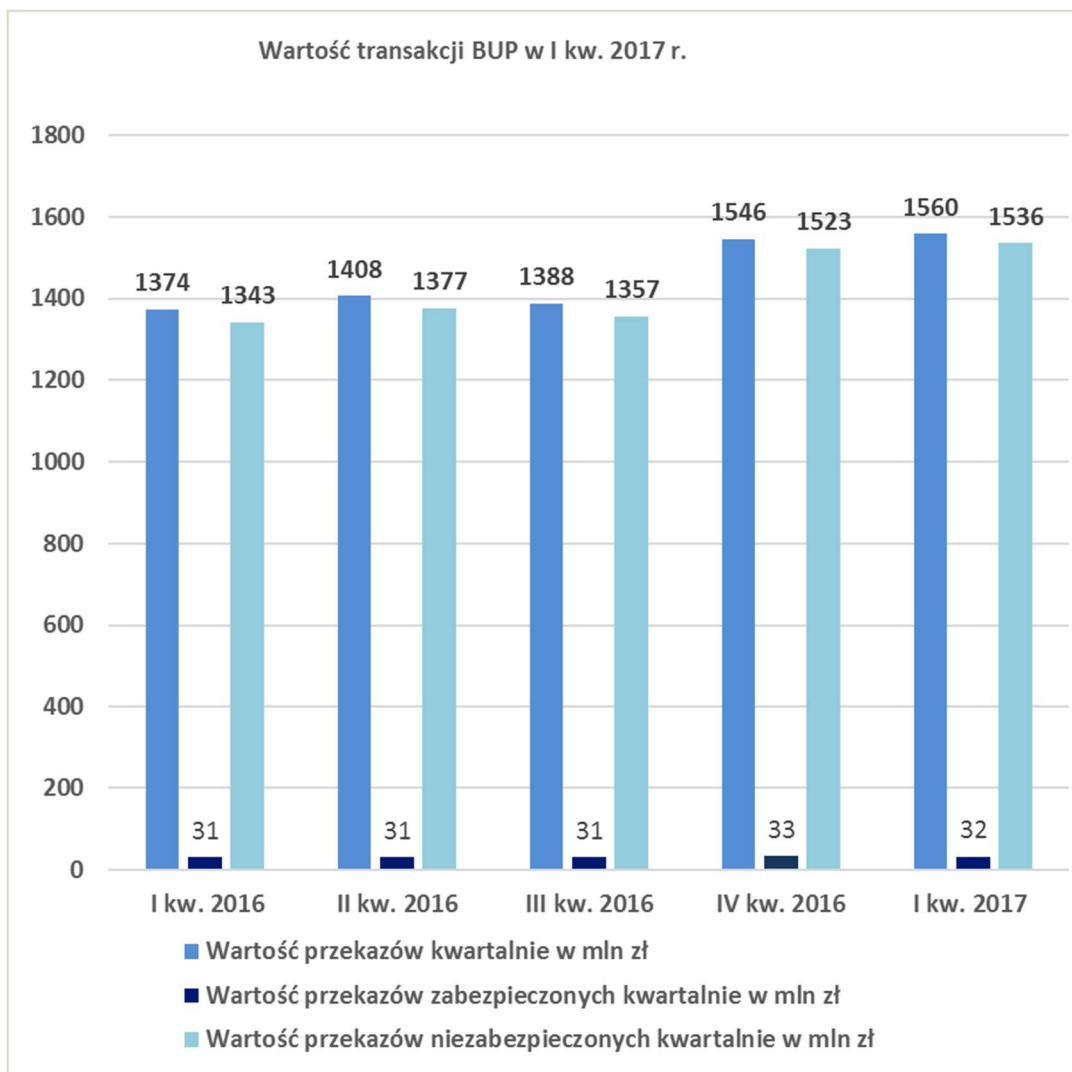
- 458,0 mln zł, 30,8 mln zł, 6,73%,
- 469,4 mln zł, 31,3 mln zł, 6,68%,
- 462,5 mln zł, 31,2 mln zł, 6,72%,
- 497,7 mln zł, 33,4 mln zł, 6,72%.

Poziom ochrony (6,28% w okresie miesięcznym) w porównaniu do poprzedniego kwartału uległ zmniejszeniu, w okresie I – IV kwartał 2016 r. utrzymywał się na zbliżonym poziomie.

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

Kwartał	Wartość przekazów kwartalnie w mln zł	Wartość przekazów zabezpieczonych kwartalnie w mln zł	Wartość przekazów niezabezpieczonych kwartalnie w mln zł
I kw. 2016	1374	31	1343
II kw. 2016	1408	31	1377
III kw. 2016	1388	31	1357
IV kw. 2016	1546	33	1523
I kw. 2017	1560	32	1536

W 826 biurach usług płatniczych relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (2,09%), przy czym w 14 BUP przekraczała 50%. Biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 1.085 mln zł, co stanowi 69,6% transakcji płatniczych zrealizowanych ogółem przez biura (raportujące informacje kwartalne i posiadające ważne polisy/gwarancje) w I kwartale 2017 r.



W ramach nowelizacji uup, która weszła w życie z dniem 7 października 2013 r., ustawodawca usunął z art. 125 ust. 6 uup wymóg, według którego biuro usług płatniczych ma obowiązek przekazywać UKNF oryginały dokumentów potwierdzających zawarcie umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia. W rezultacie wiele biur usług płatniczych przekazuje obecnie do UKNF kopie ww. dokumentów. Ponadto w 2017 roku Departament Prawny potwierdził możliwość dostarczania kopii polis ubezpieczeniowych drogą elektroniczną.

II. Działania nadzorcze wobec BUP

Uwzględniając dotychczasowe doświadczenia i analizy przekazywanych przez BUP informacji sprawozdawczych KNF kontynuuje prowadzone działania nadzorcze wobec BUP, polegające na:

- monitorowaniu terminowości przekazywania KNF kwartalnych informacji sprawozdawczych,
- analizie przesyłanych informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych pod kątem przestrzegania ustawowych limitów wielkości obrotu,
- informowaniu 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,

- monitorowaniu przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji) i weryfikacji realizacji obowiązku przekazywania przez BUP oryginału albo kopii umowy ubezpieczenia albo gwarancji, z uwzględnieniem ich zgodności z przepisami uup i wydanymi na jej podstawie rozporządzeniami wykonawczymi oraz terminowości realizacji tego obowiązku.

Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP i BUP w I kwartale 2017 r.

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

Rok 2012

- 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).

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. (FDP) 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 Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 18 czerwca 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

III kwartał 2013 r.

- 13) Walutaexpress Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku¹¹,
- 14) Dotpay S.A. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 15) Masspay S.A. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku¹²,
- 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,

¹¹ 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.

¹² 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.

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.

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 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.

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 26 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 6 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.

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

III kwartał 2016 r.

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

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 14 marca 2017 r.