



**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji płatniczych oraz  
biur usług płatniczych w III kwartale 2019 r.**

**stan na dzień 20 grudnia 2019 roku**

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

**Warszawa, styczeń 2020 r.**

**Spis treści:**

<b>Streszczenie.....</b>	<b>3</b>
<b>Krajowe instytucje płatnicze.....</b>	<b>4</b>
<b>Małe instytucje płatnicze.....</b>	<b>7</b>
<b>Biura usług płatniczych.....</b>	<b>7</b>
<b>Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2019 r.....</b>	<b>9</b>

**Słownik skrótów:**

**KIP – krajowa instytucja płatnicza**

**MIP – mała instytucja płatnicza**

**BUP – biuro usług płatniczych**

**UUP – ustawa o usługach płatniczych**

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

**EBA – European Banking Authority**

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

## **Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2019 r. stan na dzień 20 grudnia 2019 r.**

### **Streszczenie**

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2019 r. poz. 659 – j.t., z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „UUP”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: „KIP”), małych instytucji płatniczych (dalej „MIP”) oraz biur usług płatniczych (dalej „BUP”), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w III kwartale 2019 r.

Na koniec III kwartału 2019 r. liczba KIP zmniejszyła się o dwa podmioty i wyniosła 37 podmiotów. Toczyły się również 3 postępowania w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W III kw. 2019 r. KIP wykonały łącznie 484,7 mln transakcji płatniczych o wartości 44,1 mld zł. Ustawowych wymogów dotyczących wysokości funduszy własnych nie spełnił 1 KIP. Oprócz wspomnianych wyżej postępowań w przedmiocie cofnięcia zezwolenia oraz standardowych działań w zakresie nadzoru bieżącego, UKNF podejmował również następujące działania nadzorcze wobec KIP:

- 1) skierowanie 2 pism „sektorowych” do KIP w związku ze stosowaniem odpowiednich wytycznych EBA;
- 2) przeprowadzenie 1 kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Z dniem 20 czerwca 2018 r., nowelizacją UUP, zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – MIP oraz AISP. Podmioty te, po uzyskaniu wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru dostawców usług płatniczych, mogą świadczyć usługi płatnicze na zasadach określonych w ustawie. W III kw. 2019 r. żaden z dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji nie został wpisany do rejestru usług płatniczych, natomiast wpisanych zostało 15 MIP. Jeden MIP został wykreślony z rejestru 11 lipca 2019 r. - w sumie na koniec września 2019 r. wpisanych do rejestru było 39 MIP, z czego zgodnie z oświadczeniami podmiotów, na koniec III kwartału 2019 r. działalność prowadziło w sumie 28 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w analizowanym kwartale wykonały one łącznie 834,1 tys. transakcji płatniczych o wartości 100,9 mln zł.

Na dzień 30 września 2019 r. zarejestrowanych było 1.433 BUP, które zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w III kw. 2019 r. wykonały łącznie 7,6 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 1,5 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 191,89 zł. W analizowanym okresie ok. 20,17% BUP nie przesyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych. Ponadto ok. 7,54% BUP nie wykonywało obowiązku dostarczenia

KNF dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej dotyczących świadczonych usług płatniczych.

### Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 30 września 2019 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty prowadzą również inną działalność gospodarczą. Na potrzeby niniejszego Raportu dokonany został podział KIP na grupy A, B i C – według kryterium zakresu usług płatniczych, do wykonywania których poszczególne KIP są upoważnione, znajdujący się w załączniku 1 do Raportu. Co do zasady KIP składają ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie. Do dnia Raportu wszystkie KIP, które miały obowiązek sprawozdawczy złożyły kwartalne sprawozdania finansowe i statystyczne.

**Fundusze własne** KIP według przepisów UUP, na koniec III kw. 2019 r., wyniosły łącznie 601,37 mln zł. Jeden KIP nie spełnił warunków wymogu kapitałowego wskazanego w art. 76 ust. 1 ustawy, nakazującego KIP posiadanie w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie mogą świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

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

Pozycja	III kw. 2018 (zł)	IV kw. 2018 (zł)	I kw. 2019 (zł)	II kw. 2019 (zł)	III kw. 2019 (zł)
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>640 489 276,00</b>	<b>620 004 889,00</b>	<b>789 883 236,70</b>	<b>760 461 848,00</b>	<b>803 996 072,00</b>
- kapitał założycielski	519 146 860,00	541 203 649,00	420 113 851,00	391 764 245,00	407 328 203,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	9 595 737,00	14 595 948,00	0,00	5 000 211,00	40 440,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	17 188 387,00	21 170 382,00	12 622 167,00	6 823 254,00	13 510 644,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	67 887 703,00	37 496 463,02	17 923 531,00	4 203 574,00	7 396 417,00
- kapitał zapasowy*	-	-	185 585 946,70	190 460 913,00	214 505 322,00
- pozostałe kapitały rezerwowe*	-	-	162 193 565,00	162 209 651,00	161 215 046,00
<b>Pomniejszenia funduszy własnych:</b>	<b>204 869 645,00</b>	<b>206 257 783,00</b>	<b>222 381 232,77</b>	<b>202 024 722,00</b>	<b>202 626 370,00</b>
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	21 270,00	21 412,00	21 418,00	21 173,00	0,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	101 823 870,00	103 217 862,88	105 475 642,61	97 086 512,00	104 558 535,00
- strata z lat ubiegłych	96 104 511,00	94 028 910,00	100 018 116,00	88 662 661,00	91 000 028,00
- strata w trakcie zatwierdzania	0,00	0,00	5 874 638,53	1 053 132,00	0,00
- strata netto bieżącego okresu	5 749 409,00	7 525 072,00	9 749 871,85	15 201 243,00	7 067 807,00
<b>Fundusze własne (po pomniejszeniach)</b>	<b>434 980 007,00</b>	<b>413 747 104,00</b>	<b>567 502 003,93</b>	<b>558 437 127,00</b>	<b>601 369 702,00</b>

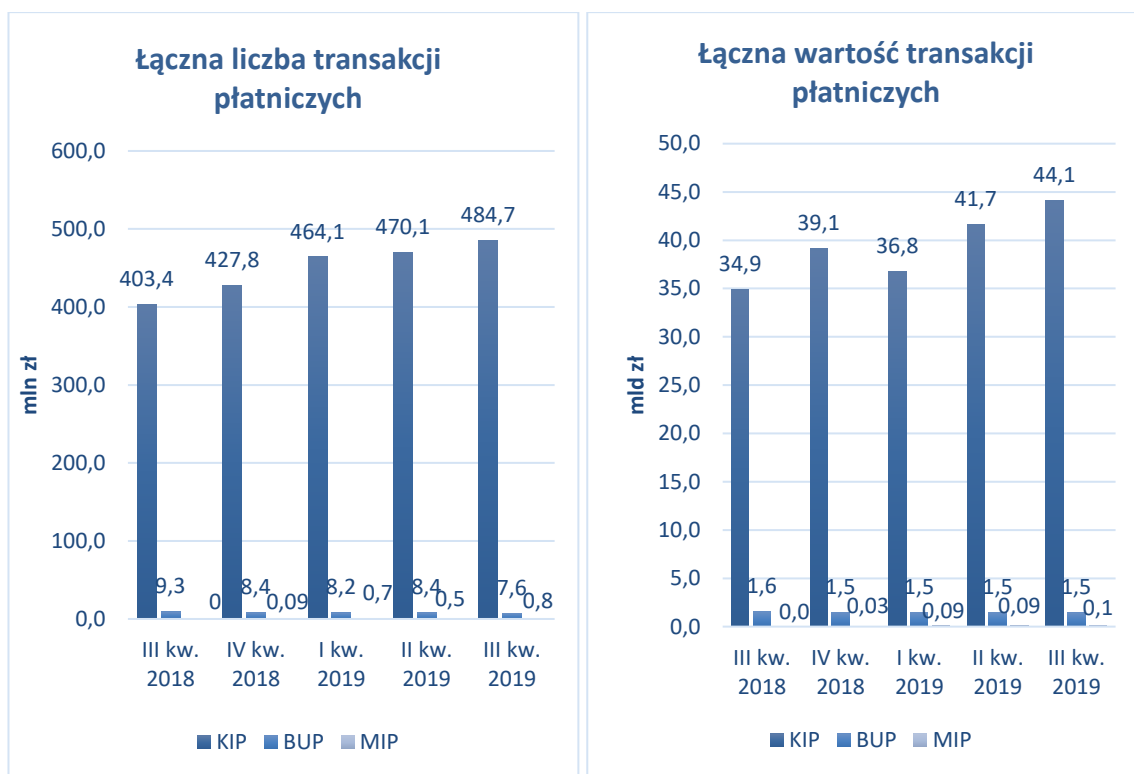
\* Brak danych w III i IV Q 2018 r. spowodowany jest zmianą raportowania poziomu funduszy własnych przez KIP od 2019 r.

**Udzielanie kredytów płatniczych** w III kwartale 2019 r. wykazały 4 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 56,8 mln zł, wobec 54,2 mln w II kwartale

2019 r. Zdecydowaną większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca (74,8%).

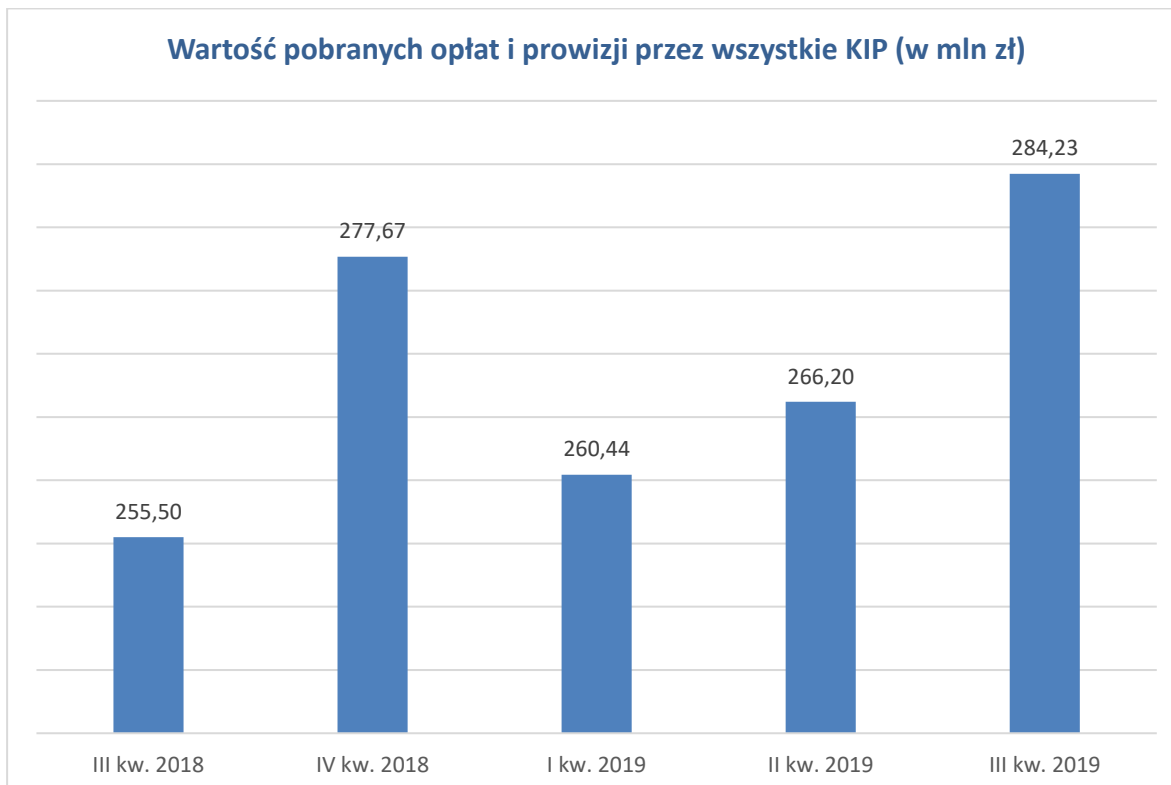
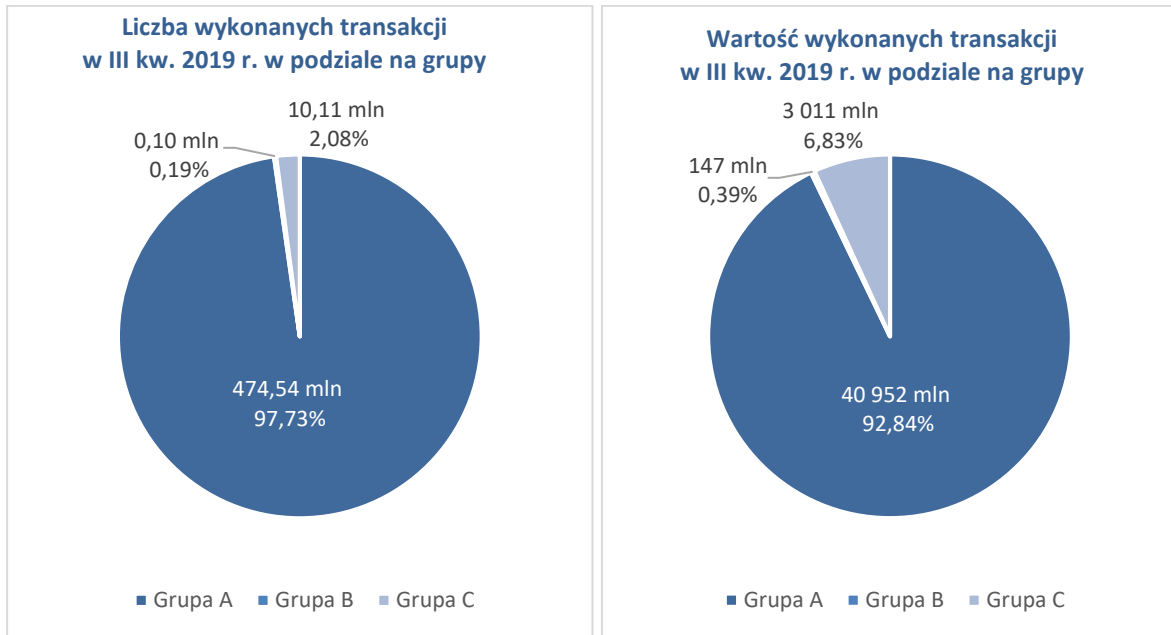
W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w III kwartale 2019 r. tylko 1 KIP wykazała brak takich transakcji. Średnia wartość transakcji wyniosła 91,00 zł.

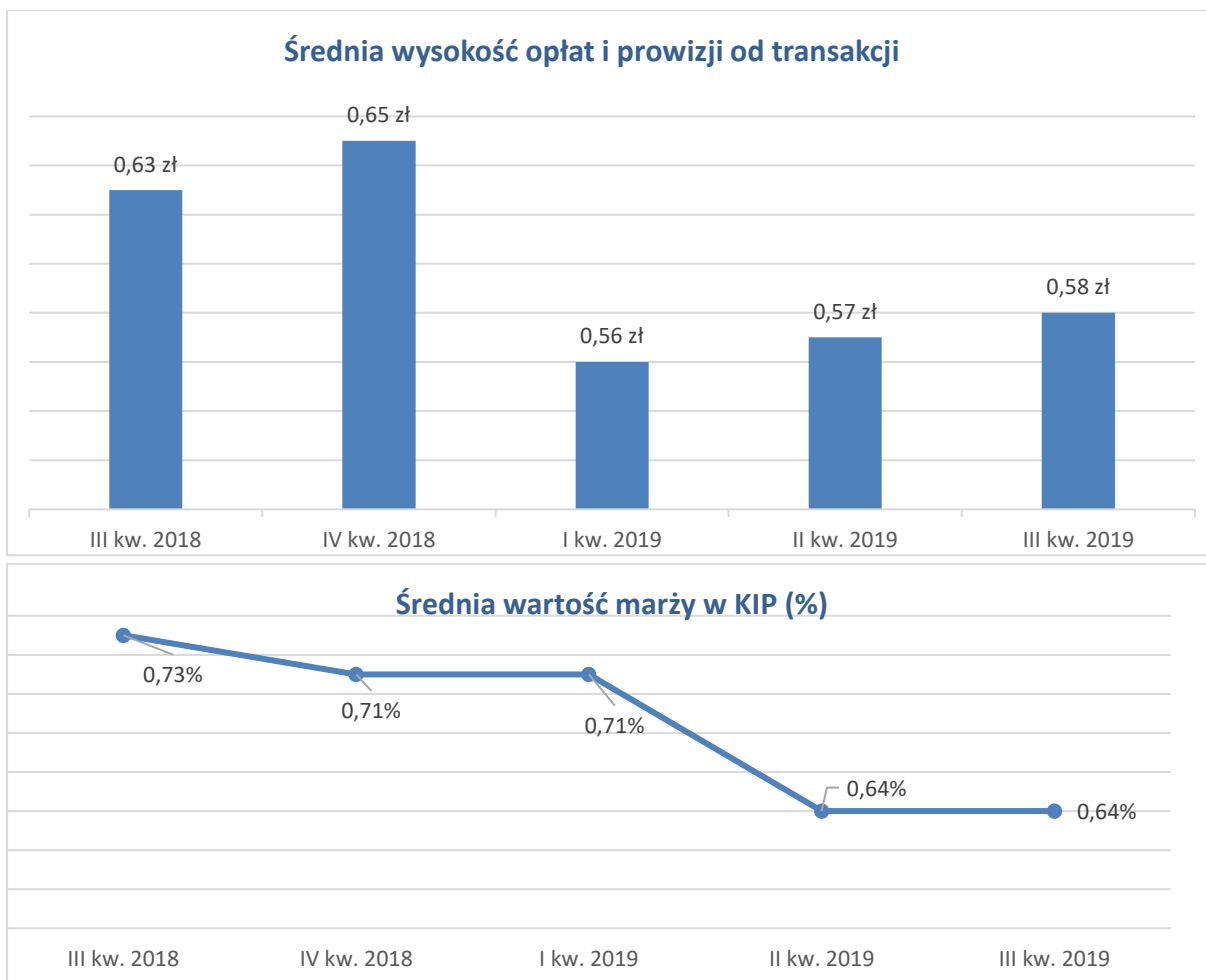
### Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP, MIP i BUP



KIP	Liczba transakcji (mln szt.)					Wartość transakcji (mln zł)				
	III kw. 2018	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019	III kw. 2019	III kw. 2018	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019	III kw. 2019
Grupa A	392,95	417,21	414,47	459,02	474,54	31 738,53	35 534,29	33 835,11	38 514,88	40 952,36
Grupa B	0,08	0,08	0,09	0,10	0,10	112,78	74,95	181,33	125,75	147,13
Grupa C	10,40	10,54	49,56	10,96	10,11	3 049,66	3 502,71	2 779,77	3 040,52	3 011,95
suma	403,43	427,83	464,12	470,08	484,75	34 900,97	39 111,95	36 796,21	41 681,15	44 111,44

## Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w III kwartale 2019 r.





W III kwartale 2019 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 4,7 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 10,7% (w II kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 18 KIP na łączną kwotę 4,3 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 10,3%).

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

Zgodnie z przepisami UUP, MIP przekazują KNF informacje analogiczne jak BUP – wyłącznie w zakresie łącznej liczby i wartości transakcji, bez względu na rodzaj świadczonych usług płatniczych. W III kwartale 2019 r. sprawozdało 28 MIP wykazując wykonanie 834,1 tys. transakcji płatniczych o łącznej wartości 100,9 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 197,58 zł.

### **Biura usług płatniczych (BUP)**

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w III kwartale 2019 r. 7,6 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,5 mld zł. Oznacza to spadek

o ok. 800 tys. sztuk przekazów pieniężnych w porównaniu do poprzedniego kwartału. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 191,89 zł i wzrosła w stosunku do II kwartału 2019 r. o 7,4%, kiedy to wynosiła 178,6 zł.

Zgodnie z UUP średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych z poprzednich 12 miesięcy wykonanych przez BUP, w tym przez agentów, za pośrednictwem których świadczy ono usługi płatnicze, nie może przekraczać kwoty 500 000 euro miesięcznie. W III kwartale 2019 r. jeden z podmiotów przekroczył wyznaczony limit.

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

Wyszczególnienie	III kw. 2019 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	0
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 325
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 433
<b>% biur, które przesyłały umowy gwarancji/polisy</b>	<b>92,46%</b>



## **Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w III kwartale 2019 r.**

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

#### **GRUPA A**

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

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

#### **GRUPA B**

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

25. BNP Paribas Solutions sp. z o. o.
26. Kantor Polski S.A.
27. Currency One S.A.
28. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
29. Cardina sp. z o.o.

## **GRUPA C**

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

- 30. Monetia sp. z o. o.
- 31. BillBird S.A.
- 32. Grupa Finansowa Expert sp. z o. o.
- 33. Waluciarz.pl S.A.
- 34. Fintecom sp. z o.o. (dawniej: England.pl sp. z o. o.)
- 35. Transfer24 sp. z o. o.
- 36. Profeskasa S.A.
- 37. PKO BP Finat sp. z o. o.