



**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

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

stan na dzień 12 marca 2018 roku

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

WARSZAWA 2018

Spis treści

A. Streszczenie	3
B. Krajowe instytucje płatnicze (KIP).....	7
I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP.....	7
II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych	7
GRUPA A.....	7
GRUPA B.....	9
GRUPA C.....	9
III. Informacja o sytuacji finansowej KIP.....	10
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych.....	10
2. Wartość posiadanych środków finansowych.....	12
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych KIP	13
4. Działania nadzorcze wobec KIP	16
C. Biura usług płatniczych (BUP)	16
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w IV kwartale 2017 r.	16
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych.....	16
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	18
II. Działania nadzorcze wobec BUP.....	19

**Informacja o sytuacji KIP i BUP w IV kwartale 2017 r.
stan na dzień 12 marca 2018 roku**

A. Streszczenie

Materiał zawiera 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 IV kwartale 2017 r. (dalej „Raport”).

Analiza danych sprawozdawczych przesłanych do organu nadzoru za IV kwartał 2017 r. przez KIP oraz BUP przedstawiona jest w oparciu o dane za okres od 1 października 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. dostępne do dnia 8 marca 2018 r. (dla BUP) i 12 marca 2018 r. (dla KIP). W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za IV kwartał 2017 r. została przedstawiona na tle analogicznych informacji obejmujących dane – w przypadku KIP – za poszczególne kwartały 2017 r. i IV kwartał 2016 r., a w przypadku BUP – za III kwartał 2017 r.

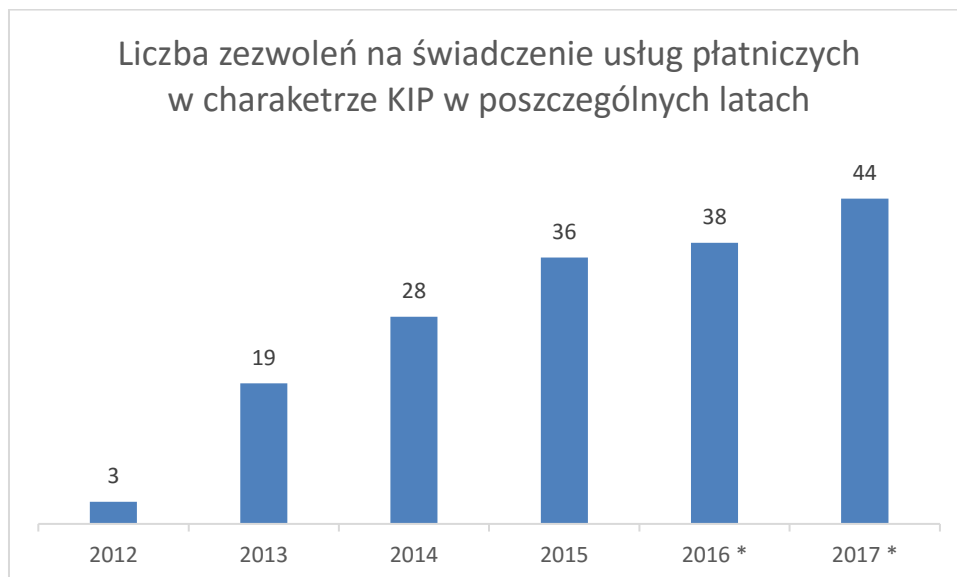
A.1 Krajowe instytucje płatnicze

Dane dotyczące KIP:

W IV kwartale 2017 r. KNF wydała cztery nowe zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP. Tym samym na koniec grudnia 2017 r. zezwolenia posiadało łącznie 44 KIP.

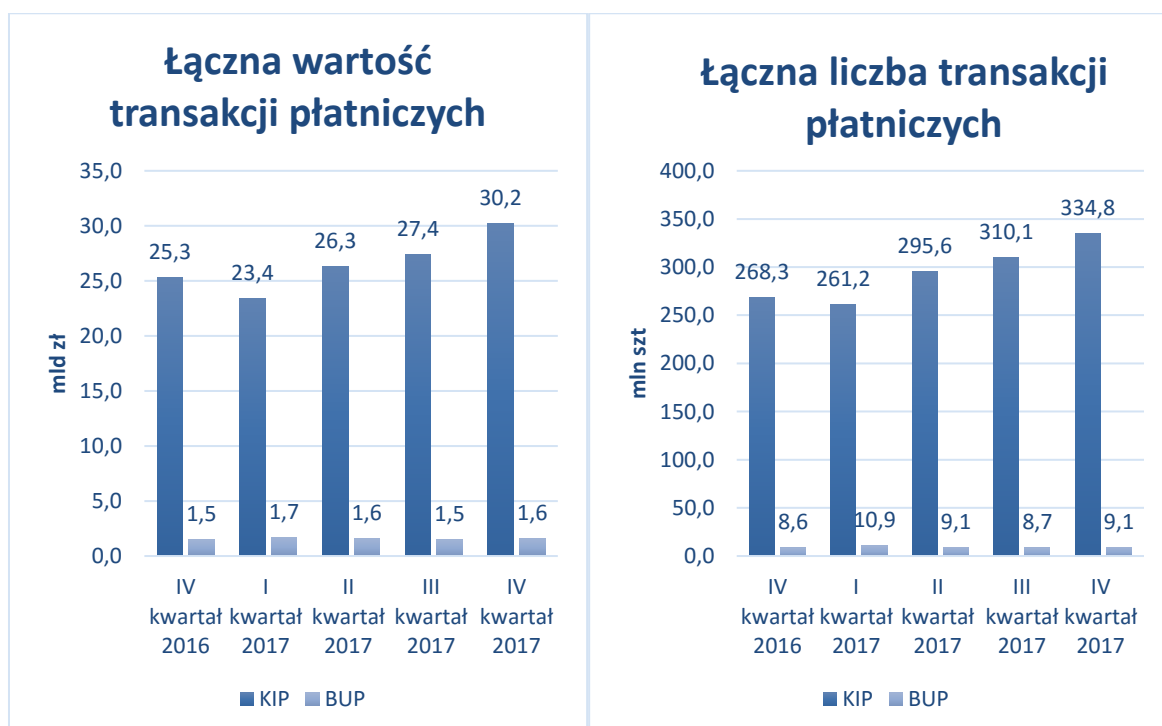
Nie wszystkie podmioty wywiązały się z obowiązku dostarczenia kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych – jeden KIP nie wypełnił ww. obowiązku (spółka uzupełniła ww. dane po terminie, w tym, dla uniknięcia wątpliwości po dacie przyjętej dla przygotowania Raportu, w związku z czym dane te nie zostały wzięte pod uwagę w Raporcie). Cztery KIP wykazały, że w IV kwartale 2017 r. nie wykonywały żadnych transakcji płatniczych. Względem pięciu KIP, w IV kwartale 2017 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).

Liczba zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP w poszczególnych latach



- 1) * Jeden KIP został wykreślony w dn. 29 kwietnia 2016 r.
- 2) * Jeden KIP został wykreślony w dn. 30 marca 2017 r.

Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w IV kwartale 2017 r. przez 40 podmiotów posiadających zezwolenie KIP i sprawozdających za IV kwartał 2017 r. (334,8 mln sztuk transakcji o wartości 30,2 mld zł) była znacznie wyższa od skali działalności zrealizowanej w tym samym okresie przez 1208 BUP (9,1 mln przekazów o wartości 1,6 mld zł). Na podstawie dotychczas zgromadzonych danych można stwierdzić, że wartość transakcji realizowana przez KIP w całym 2017 r. systematycznie wzrastała, podczas gdy wartość transakcji obsługiwanych przez BUP w trakcie 2017 r. pozostawała na zbliżonym poziomie.



¹ Ewentualne różnice w danych prezentowanych w niniejszym Raporcie wynikają z uwzględnienia korekt udostępnionych KNF do dnia Raportu.

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej wyniosła 90,22 zł.

Poziom funduszy własnych KIP w większości przypadków przewyższa 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 IV kwartału 2017 r. fundusze własne KIP, sprawozdających za IV kwartał, (po ustawowych pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 ustawy) wyniosły 471,6 mln zł (wobec 471,2 mln zł na koniec III kwartału 2017 r.).

Jednakże 2 podmioty na koniec IV kwartału 2017 r. nie spełniały kryterium wymogu kapitałowego według stanu na dzień 31 grudnia 2017 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 31 grudnia 2017 r. zarejestrowanych było ok. 1.310 BUP. Dokładna liczba podmiotów nie jest możliwa do ustalenia, gdyż elektroniczny rejestr usług płatniczych („eRUP”) z opóźnieniem uwzględnia podmioty, które zawiesiły swoją działalność albo zostały wykreślone z eRUP. Liczba 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 IV kwartał 2017 r. przesłało 1206 biur usług płatniczych (92,06 %) spośród 1.310 podmiotów objętych tym obowiązkiem (tj. zarejestrowanych do 31 grudnia 2017 r.). Informacje za IV kwartał 2017 r. oraz za cały 2017 r. powinny być przekazane KNF do 31 stycznia 2018 r.
3. W IV kwartale 2017 r. odnotowano nieznaczny wzrost ilości zrealizowanych przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału – 9,1 mln przelewów wobec 8,7 mln (wzrost o 5%), co przełożyło się na wartość realizowanych transakcji, które wynosiły odpowiednio 1,6 mld zł w IV kwartale 2017 r. oraz 1,5 mld zł w III kwartale 2017 r. (wzrost proporcjonalnie o 7 %).

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej dla BUP w IV kwartale 2017 r. utrzymała się na podobnej wysokości w stosunku do III kwartału 2017 r. – tj. 174,73 zł względem 173,90 zł.

4. Do dnia 12 marca 2018 r. z obowiązków wynikających z uup nie wywiązały się:
- 104 BUP (7,94% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 31 grudnia 2017 r.), które nie przesłały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za IV kwartał 2017 r. Dla porównania, obowiązku sprawozdawczego za III kwartał 2017 r. nie wypełniło 108 BUP (8,34% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 września 2017 r.).
 - 52 BUP (3,97% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 31 grudnia 2017 r.), które nie dostarczyły KNF dokumentów potwierdzających zawarcie pierwszej/wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej. W III kwartale 2017 r. ww. dokumentów nie dostarczyło 101 BUP (7,8% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 września 2017 r.).
 - 15 BUP nie wywiązało się jednocześnie z obu ww. obowiązków (tj. obowiązku przekazania sprawozdania za IV kwartał 2017 r. oraz dostarczenia dokumentów potwierdzających zawarcie pierwszej/wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej/ubezpieczeniowej) wobec 42 BUP, które nie wykonały ww. obowiązków w III kwartale 2017 r.

Wnioski dotyczące BUP:

- 1) Liczba BUP, które nie wypełniły obowiązku sprawozdawczego za IV kwartał 2017 r. wyniosła 7,94% wszystkich biur objętych tym obowiązkiem i nieznacznie spadła w odniesieniu do danych za III kwartał 2017 r., gdzie wartość ta wyniosła 8,34%. Biorąc pod uwagę wszystkie kwartały 2017 r. liczba BUP, które nie wypełniły obowiązku sprawozdawczego wahała się w przedziale 2,58% - 10,3%.
- 2) Zgodnie z uup działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem BUP obejmują następujące czynności:
 - monitorowanie terminowości przekazywania KNF kwartalnych oraz rocznych informacji sprawozdawczych,
 - monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji oraz terminowości przekazywania ww. dokumentów),
 - 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 IV kwartale 2017 r. 6 BUP przekroczyło dopuszczalny limit transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy wobec 5 BUP w III kwartale 2017 r.
 - 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 IV kwartale 2017 r. KNF wydała cztery nowe zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP dla: Fritz Group S.A., ITRAN sp. z o.o. (d. Global Transaction Services sp. z o.o.), CARDINA sp. z o.o. oraz PAYMENTO FINANCIAL S.A.

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 31 grudnia 2017 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 to zakres faktycznie świadczonych usług płatniczych w roku ubiegłym (tj. wykazanych w rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym za 2016 r.), niezależnie od ewentualnie szerszego zakresu usług płatniczych wynikającego z zezwolenia – przy czym nowe KIP, którym jeszcze nie powstał obowiązek sprawozdawczy, są klasyfikowane według zakresu wydanego im zezwolenia z zastrzeżeniem, że do Grupy A należą wyłącznie podmioty już aktywnie świadczące usługę acquiringu.

GRUPA A

KIP, które świadczą usługę acquiringu (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):

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.

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.

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 (niepłatniczej) 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 (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).

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.

Blue Media S.A. – dostawca rozwiązań do obsługi transakcji elektronicznych i wsparcia sprzedaży online: od automatyzacji domowych płatności po kompleksowe dopasowane serwisy dla bankowości elektronicznej. Spółka klientom indywidualnym oferuje usługi: automatycznego wykonywania płatności, przelewów ekspresowych, pożyczek społecznościowych, doładowań telefonów, zakupu ubezpieczeń, wymiany walut. Spółka dostarcza narzędzi do obsługi elektronicznych płatności, systemy obsługi e-faktur, systemy płatności natychmiastowych, systemy weryfikacyjne i autoryzacyjne, systemy obsługi i wsparcie sprzedaży produktów bankowych.

Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Snoopay 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.

YetiPay Sp. z o. o. – dostawca wśród Internautów błyskawicznego i anonimowego sposobu dokonywania płatności za zakupy on-line. Jest to możliwe przez integrację systemu płatności YetiPay z serwisami i sklepami internetowymi, którym oferuje efektywne finansowo i bezpieczne narzędzie płatnicze. Umożliwia szybkie dokonanie transakcji on-line za pomocą dwóch kliknięć. Został stworzony w oparciu o najnowszą technologię i światowej klasy zabezpieczenia.

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):

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.

ITS Smart Sp. z o. o.

Oney Polska S.A.

Currency One S.A.

Dom Maklerski TMS Brokers S.A.

Grupa Lew S.A.

Aplitt S.A.

SkyCash Poland S.A.

Fritz Group S.A.

ITRAN sp. z o.o. (dawny Global Transaction Services sp. z o.o.)

Cardina sp. z o.o.

Fenige sp. z o.o.

Paymento Financial S.A.

GRUPA C

KIP, 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.

Payland Net S.A. (dawny BluePay S.A.)

Inpost Finanse Sp. z o.o.

Kantor Polski S.A.

III. Informacja o sytuacji finansowej KIP

Co do zasady, większość KIP składa ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie.

Sprawozdania finansowego i statystycznego za IV kwartał 2017 r. nie złożyły wszystkie podmioty objęte tym obowiązkiem (38 z 39) – jeden KIP do dnia Raportu nie udostępnił KNF sprawozdania kwartalnego, a spóźnione sprawozdanie zawierało szereg nieprawidłowości i nie zostało ono, w związku z powyższym, uwzględnione w Raporcie.

1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 uup) wyniosły łącznie na koniec IV kwartału 2017 r. 471,6 mln zł (wobec 471,2 mln zł w III kwartale 2017 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (696,9 mln zł) oraz pomniejszenia o pozycje wymienione w ustawie i wyszczególnione w poniższej tabeli (225,4 mln zł).

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	IV kw. 2016 (zł)	I kw. 2017 (zł)	II kw. 2017 (zł)	III kw. 2017 (zł)	IV kw. 2017 (zł)
Fundusze własne, w tym:	646 807 731,00	815 873 559,00	870 179 918,00	804 244 759,00	696 937 156,00
- kapitał założycielski	546 821 182,00	794 853 185,00	754 864 896,00	717 126 925,00	589 462 509,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	3 853 177,00	-71 320 142,00	0	6 345 342,00	4 928 405,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	31 014 287,00	32 247 396,00	51 931 602,00	43 894 769,00	47 534 172,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	65 119 086,00	60 195 952,00	63 578 969,00	36 650 373,00	55 012 070,00
Pomniejszenia funduszy własnych:	214 486 500,00	185 016 039,00	251 650 458,00	333 066 919,35	225 353 574,08
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	68 899,00	599 123,00	603 349,00	144 782 623,00	81 827,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0	0	0	0
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	87 548 317,00	98 890 615,00	103 115 830,00	90 754 895,00	102 186 790,00
- strata z lat ubiegłych	111 127 182,00	108 649 458,00	131 199 155,00	78 353 872,79	93 815 823,79
- strata w trakcie zatwierdzania	6 392 598,00	14 378 477,00	24 935,00	0	234 536,00
- strata netto bieżącego okresu	9 349 504,00	7 049 309,00	16 707 187,00	19 175 528,56	29 034 597,29
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	413 144 389,00	588 531 856,00	618 493 460,00	471 177 839,65	471 583 582,92

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.

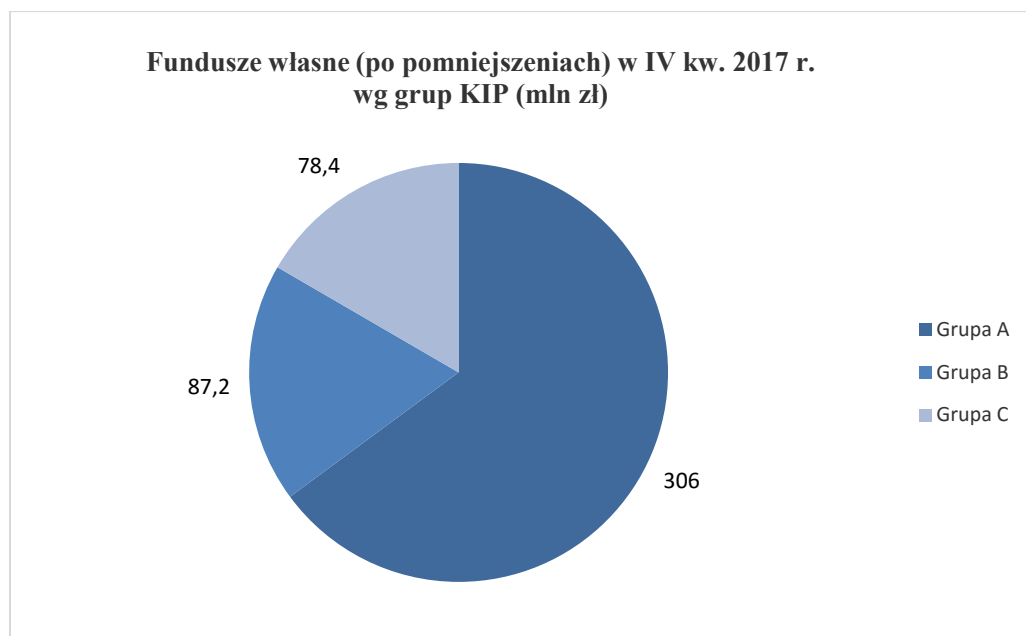
W większości KIP fundusze własne po pomniejszeniach były znacząco wyższe od kwoty obliczonej na podstawie wielkości transakcji płatniczych zrealizowanych w 2016 r. oraz wymaganego kapitału założycielskiego, który dla poszczególnych podmiotów wynosi nie mniej niż:

a) 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., InPost Finanse Sp. z o.o., Kantor Polski S.A., Jax Sp. z o.o., PKO BP Finat Sp. z o.o., Żabka Finanse Sp. z o.o., Payland Net S.A. (dawny BluePay S.A.),

b) 125 tys. EUR dla First Data Polska S.A., PayU S.A., PayPro S.A., Dotpay S.A., 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., ITS Smart 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., Grupa Lew 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.

Dwa KIP 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.

Na koniec IV kwartału 2017 r. łączne fundusze własne wyniosły: w grupie A – 306 mln, w grupie B – 85,7 mln, w grupie C – 78,4 mln.



Udzielanie kredytów płatniczych w IV kwartale 2017 r. wykazały cztery krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wzrosła względem III kwartału 2017 r. - 49,7 mln zł

wobec 45,5 mln zł, odpowiednio. 83,5% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem, na który zostały udzielone do 1 miesiąca (wobec 87,5% w poprzednim kwartale).

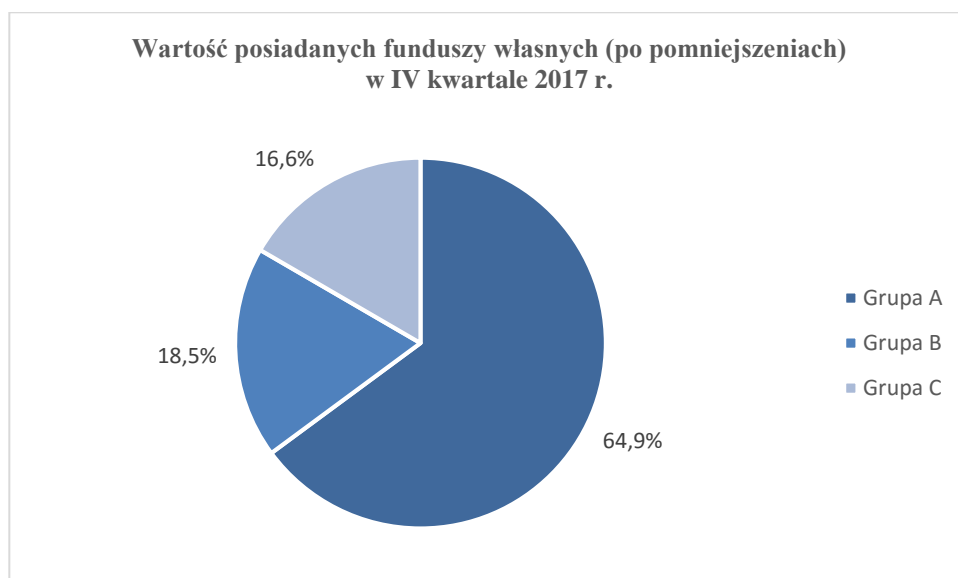
2. Wartość posiadanych środków finansowych

Krajowe Instytucje Płatnicze nie przyjmują depozytów od klientów, aczkolwiek mogą być w chwili sprawozdawczości w posiadaniu środków od klientów z tytułu zleconej a nie wykonanej jeszcze transakcji płatniczej. 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 IV kwartału 2017 r. KIP posiadały środki finansowe w wysokości 784,1 mln zł (wobec 939,8 mln zł na koniec III kwartału 2017 r.).

Wartość posiadanych przez KIP środków finansowych (mln zł)

Pozycja	IV kw. 2016	I kw. 2017	II kw. 2017	III kw. 2017	IV kw. 2017
Środki finansowe	992,5	1 011,4	866,5	939,8	784,1
- środki pieniężne w kasie	37,3	1,0	0,7	0,7	14,4
- środki pieniężne na rachunku bieżącym nostro	922,5	992,6	848,0	918,4	751,4
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	32,6	17,8	21,7	20,6	18,3
- 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 Narodowy Bank Polski	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Wartość posiadanych środków finansowych w IV kwartale 2017 r. – udział w podziale na grupy KIP

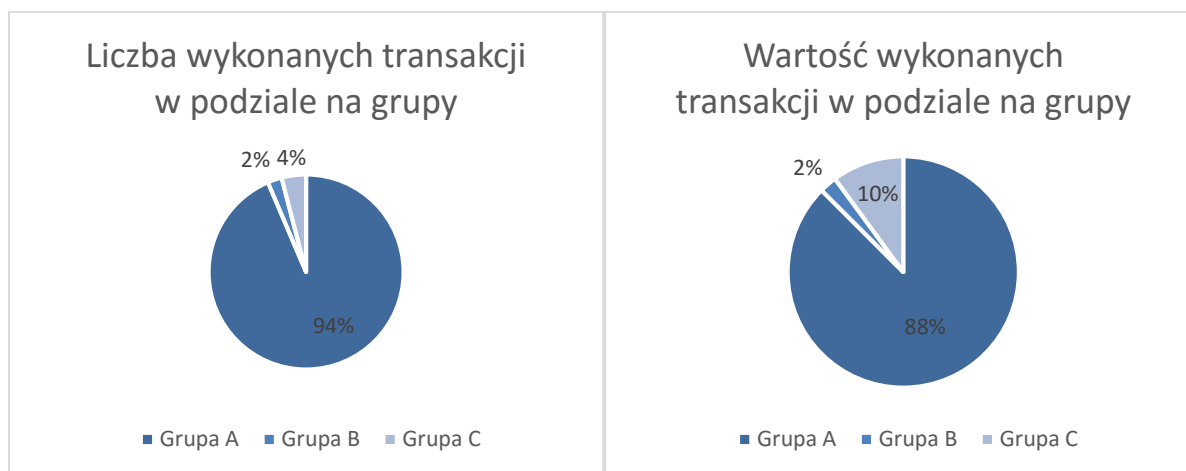


3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych KIP

W IV kwartale 2017 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 334,8 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 30,2 mld zł (w III kwartale 2017 r. odpowiednio: 310,1 mln transakcji o łącznej wartości 27,4 mld zł), przy czym cztery KIP wykazały niewykonanie transakcji płatniczych (w III kwartale 2017 r. odpowiednio: 310,1 mln transakcji o łącznej wartości 27,4 mld zł).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 90,22 zł (w III kwartale 2017 r. 88,27 zł, w II kwartale 2017 r. – 89,10 zł, w I kwartale 2017 r. – 89,66 zł, w IV kwartale 2016 r. – 94,36 zł).

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



W tabelach poniżej dostępne są dane dotyczące liczby i wartości transakcji oraz opłat i prowizji w podziale na grupy KIP w IV kwartale 2017 r.

KIP	Liczba transakcji (tys. szt.)				Wartość transakcji (mln zł)			
	I kw. 2017 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2017 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.
Grupa A	246 498,84	276 651,93	291 352,23	314 515,49	20 423,02	22 993,72	23 886,49	26 525,71
Grupa B	3 220,05	7 593,96	7 549,92	8 853,46	649,68	750,90	856,06	969,68
Grupa C	11 503,93	11 359,50	11 224,55	11 388,60	2 347,50	2 593,76	2 631,29	2 705,89
suma	261 222,81	295 605,39	310 126,70	334 757,56	23 420,19	26 338,38	27 373,83	30 201,28

KIP	Wartość transakcji (mln zł)				Wartość pobranych opłat i prowizji (tys. zł)			
	I kw. 2017 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2017 r.	II kw. 2017 r.	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.
Grupa A	20 423,02	22 993,72	23 886,49	26 525,71	161 348,14	177 748,00	180 085,61	204 426,75
Grupa B	649,68	750,90	856,06	969,68	6 819,88	7 208,53	7 252,25	8 093,56
Grupa C	2 347,50	2 593,76	2 631,29	2 705,89	26 935,17	27 459,50	27 616,41	29 919,91
suma	23 420,19	26 338,38	27 373,83	30 201,28	195 103,19	212 416,03	214 954,27	242 440,22

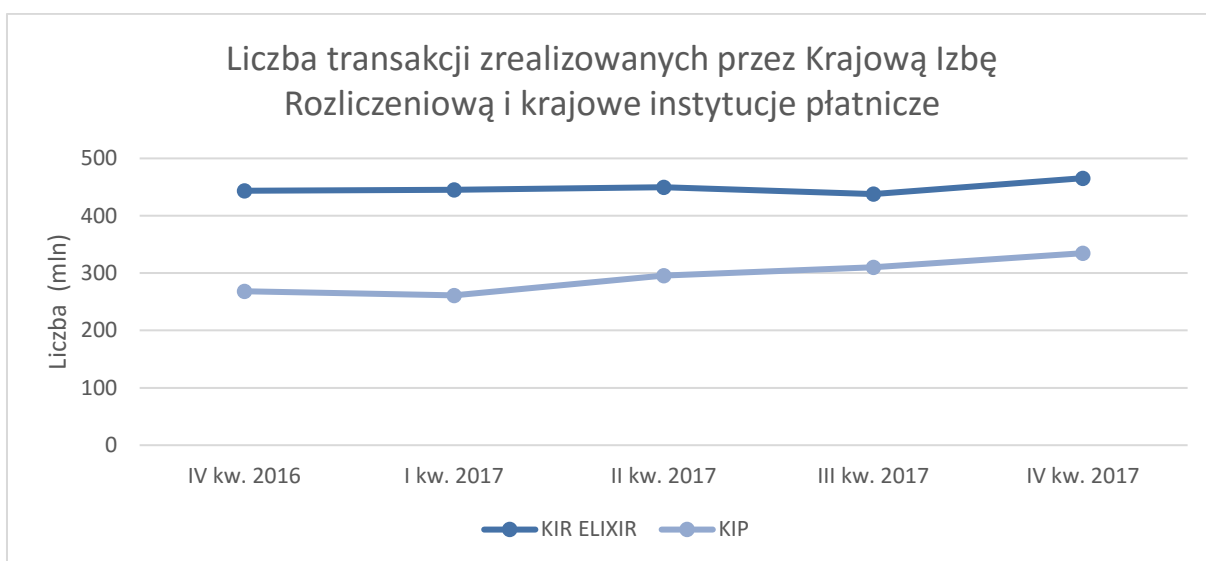
Z powyższych tabeli wynika, że:

- KIP, świadczące wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (**Grupa C**), zrealizowały w IV kwartale 2017 r. zaledwie 3,4% wszystkich transakcji płatniczych w ilości 11,4 mln (w III kwartale 2017 r. 3,6% w ilości 11,1 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 2,6% wszystkich transakcji w ilości 8,9 mln zł (w III kwartale 2017 r. 2,4% w ilości 7,5 mln).
- zdecydowana większość transakcji płatniczych tj. **94% (314,5 mln transakcji) zrealizowana została przez Grupę A** (w III kwartale 2017 r. 94% w ilości 291,4 mln).

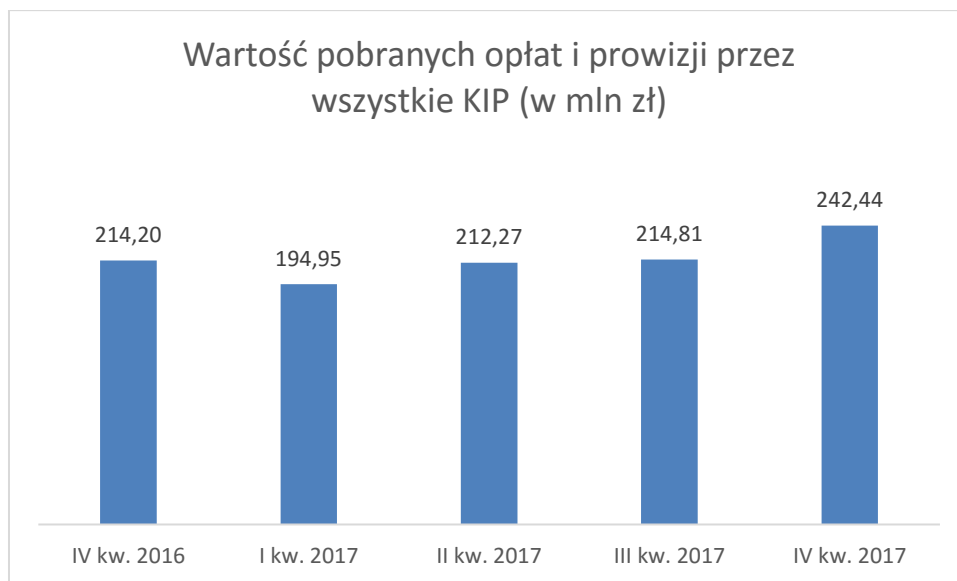
Do grupy A należą KIP, które poza świadczeniem usług przekazu pieniężnego i innych usług płatniczych (m.in. polecenia przelewu i zapłaty) działają także jako agenci rozliczeniowi na podstawie zgody Prezesa NBP i umożliwiają wykonanie transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego 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 IV kwartale 2017 r. Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 465,53 mln zleceń płatniczych o wartości 1.285,26 mld zł, co oznacza, że zrealizowane przez KIP w IV kwartale 2017 r. transakcje płatnicze stanowiły 71,91% zleceń zrealizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową, a ich wartość stanowiła 2,35% wartości transakcji zrealizowanej przez Krajową Izbę Rozliczeniową.

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

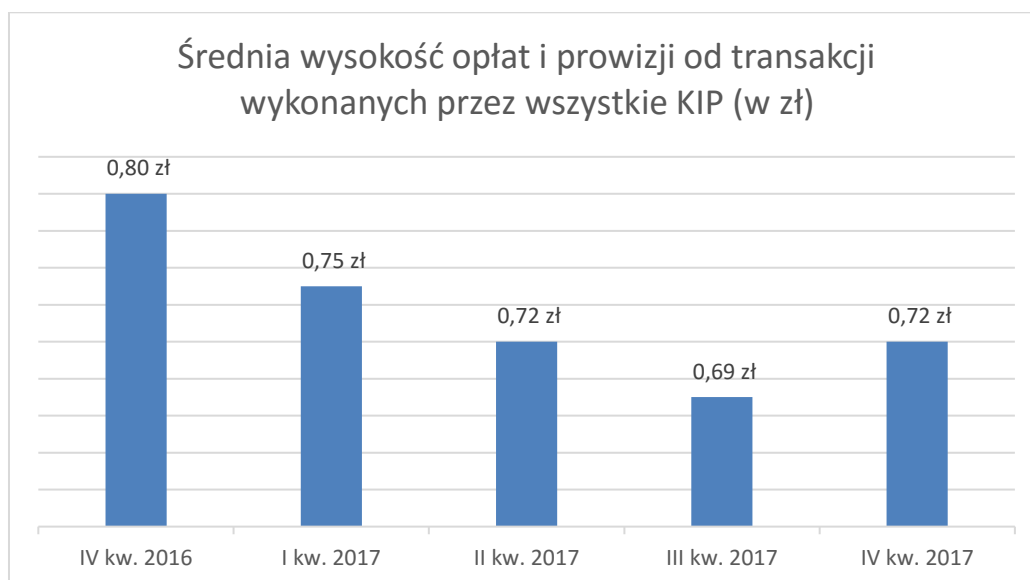


Wartość opłat i prowizji pobranych przez krajowe instytucje płatnicze oraz ich przeciętną wielkość naliczaną za jedną transakcję w IV kwartale 2016 r. oraz w poszczególnych kwartałach 2017 r. ilustrują poniższe wykresy.

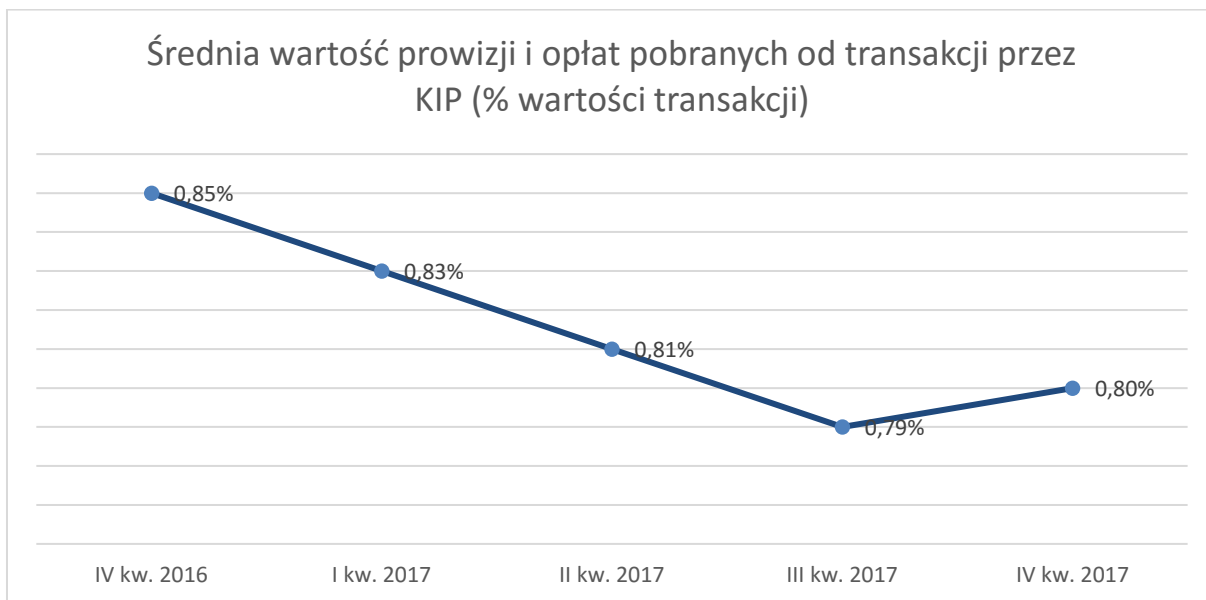


W miarę wzrostu konkurencji na rynku usług płatniczych, wynikającej m.in. z coraz większej liczby podmiotów oferujących klientom usługi płatnicze, co do zasady obniża się przeciętna wysokość opłat i prowizji za realizację transakcji płatniczej.

Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w IV kwartale 2017 r. wyniosła 0,72 zł (dla porównania w III kwartale 2017 r. - 0,69 zł, w II kwartale 2017 r. - 0,72 zł, w I kwartale 2017 r. - 0,75 zł, w IV kwartale 2016 r. - 0,80 zł).



Przeciętna marża w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 0,80% (w III kwartale 2017 r. 0,79%, w II kwartale 2017 r. 0,81%, w I kwartale 2017 r. 0,83%, w IV kwartale 2016 r. 0,85%).



W IV kwartale 2017 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 14 KIP na łączną kwotę 2,84 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 9,4% (w III kwartale 2017 r. transakcje te zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 2,18 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 8%).

4. Działania nadzorcze wobec KIP

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 uup, 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.

C. Biura usług płatniczych (BUP)

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

1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

Na koniec IV kwartału 2017 r. 1310 BUP było zobowiązanych do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 8 marca 2018 r. wyżej wymienione informacje przesłało 1206 biur (w tym 52 biura przekazało do KNF informacje, że mimo wpisu do

rejestrze nie świadczyły w IV kwartale 2017 r. żadnych usług płatniczych)², natomiast 104 biura (7,94 %) nie przesłały informacji sprawozdawczej. Dla porównania obowiązkowi sprawozdawczemu za III kwartał 2017 r. nie wypełniły 108 BUP (8,34%).

Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych



Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w IV kwartale 2017 r. 9,1 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,6 mld zł.

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wykonanego przez BUP w IV kwartale 2017 r. wyniosła 174,73 zł.

W IV kwartale 2017 r. odnotowano nieznaczny wzrost ilości zrealizowanych przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału – 9,1 mln przelewów wobec 8,7 mln (wzrost o 5%), co przełożyło się na wartość realizowanych transakcji, które wynosiły odpowiednio 1,6 mld zł w IV kwartale 2017 r. oraz 1,5 mld zł w III kwartale 2017 r. (wzrost o 7 %).

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej dla BUP w IV kwartale 2017 r. utrzymała się na podobnej wysokości w stosunku do III kwartału 2017 r. – tj. 174,73 zł względem 173,90 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	IV kwartał 2017	430	236	295	107	60	78

² 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.

Pozycja	kwartał	0-0,5 mln zł	0,5-1 mln zł	1-2 mln zł	2-3 mln zł	3-4 mln zł	>4 mln zł
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	IV kwartał 2017	80,7	175,1	425,8	258,7	207,5	439,4

Największą liczbę transakcji płatniczych w IV kwartale 2017r., w przedziale od 0 – 0,5 tys. szt. wykonało 430 BUP. Z kolei największa łączna wartość transakcji wykonanych przez wszystkie BUP w IV kwartale 2017 r. została odnotowana w przedziale powyżej 4 mln zł.

W IV kwartale 2017 r. odnotowano przekroczenia ustawowych limitów wartości transakcji przez 6 BUP za okres ostatnich 3 miesięcy.

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

Na dzień 8 marca 2018 r. UKNF był w posiadaniu 7 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1251 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru UKNF. Z kolei 52 biura usług płatniczych nie przesłały UKNF zawartych albo wznowionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych. W III kwartale 2017 r. umów nie dostarczyło 101 BUP.

Przekazane do Urzędu KNF przez BUP umowy ubezpieczenia zostały zawarte przez BUP z trzema podmiotami - AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A., Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO HESTIA 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 poz. 1309).

Utrzymuje się tendencja, zgodnie z którą BUP przy odnawianiu umów ubezpieczenia albo gwarancji zabezpieczających środki klientów częściej wybierają polisy ubezpieczeniowe zamiast umów gwarancji, z uwagi na koszt obsługi poszczególnych form zabezpieczeń gromadzonych środków.

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

Wyszczególnienie	IV kwartał 2017 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	7
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1251
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1310
% biur, które przesłały umowy gwarancji/polisy	96,03 %

II. Działania nadzorcze wobec BUP

Uwzględniając dotychczasowe doświadczenia i analizy przekazywanych przez BUP informacji sprawozdawczych KNF kontynuuje prowadzone działania nadzorcze wobec BUP. Zgodnie z uup działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem BUP obejmują następujące czynności:

- monitorowanie terminowości przekazywania KNF kwartalnych i rocznych informacji sprawozdawczych,
- analizie przesyłanych informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych pod kątem przestrzegania ustawowych limitów wielkości obrotu,
- informowanie BUP o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w razie identyfikacji przekroczenia przez BUP ustawowego limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. EUR,
- monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów (umowy ubezpieczenia albo gwarancji, terminowa realizacja transakcji),
- 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 IV 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 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. (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 19 czerwca 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

III kwartał 2013 r.

- 13) Walutaexpress Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku³,
- 14) Dotpay S.A. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 15) Masspay S.A. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku⁴,
- 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.

³ 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.

⁴ 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.

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 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.

III 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.