



## **Informacja o sytuacji KIP i BUP w III kwartale 2016 r.**

**stan na dzień 22 listopada 2016 roku**

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

**WARSZAWA, 2016**

## Spis treści

<b>A. Streszczenie .....</b>	<b>3</b>
<b>Krajowe instytucje płatnicze (KIP) .....</b>	<b>7</b>
<b>I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP .....</b>	<b>7</b>
<b>II. Charakterystyka krajowych instytucji płatniczych .....</b>	<b>7</b>
GRUPA A .....	7
Krajowe instytucje płatnicze, które jednocześnie działają jako agent rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa NBP (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR): .....	7
GRUPA B .....	8
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą kilka usług płatniczych (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR): .....	8
GRUPA C .....	9
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR): .....	9
<b>III. Informacja o sytuacji finansowej KIP .....</b>	<b>10</b>
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych .....	10
2. Wartość posiadanych środków finansowych .....	12
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych .....	13
4. Działania nadzorcze wobec KIP .....	16
<b>B. Biura usług płatniczych (BUP) .....</b>	<b>17</b>
<b>I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w III kwartale 2016 r. ....</b>	<b>17</b>
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych .....	17
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP .....	19
<b>II. Działania nadzorcze wobec BUP .....</b>	<b>21</b>

# **Informacja o sytuacji KIP i BUP w III kwartale 2016 r.**

## **stan na dzień 22 listopada 2016 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 obydwie wskazane powyżej kategorie podmiotów w III kwartale 2016 r.

Analiza danych sprawozdawczych, przesłanych do organu nadzoru za III kwartał 2016 r. przez krajowe instytucje płatnicze oraz biura usług płatniczych przedstawiona jest wg stanu na dzień 22 listopada 2016 r. W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za III kwartał 2016 r. została przedstawiona na tle analogicznych informacji obejmujących dane za III i IV kwartał 2015 r. oraz I i II kwartał 2016 r.

#### **A.1 Krajowe instytucje płatnicze**

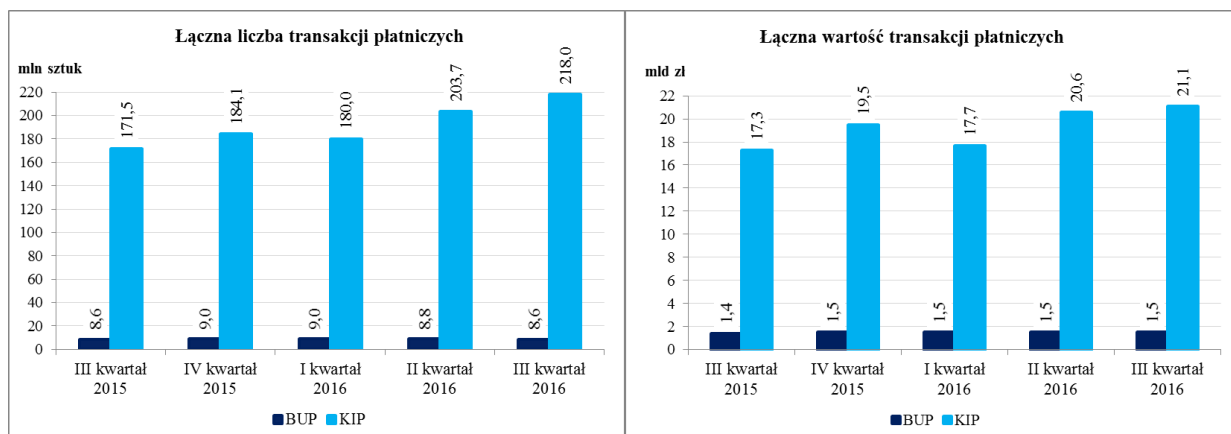
##### **Dane dotyczące KIP:**

- 1) W III kwartale 2016 r. KNF wydała jedno zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Tym samym, na koniec września 2016 r. zezwolenia posiadało łącznie 38 KIP<sup>1</sup>.
- 2) Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w III kwartale 2016 r. przez 34 podmioty posiadające zezwolenie KIP i sprawozdające za III kwartał 2016 r.<sup>2</sup> (218 mln sztuk transakcji o wartości 21,1 mld zł) była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym samym okresie łącznie przez 1 164 BUP (8,6 mln przekazów o wartości 1,5 mld zł). Na podstawie dotychczas zgromadzonych danych można stwierdzić, że wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP, mierzona ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji, będzie wzrastać.

---

<sup>1</sup> W związku z uprawnieniem się decyzji z dnia 8 marca 2016 r. z rejestru dostawców usług płatniczych wykreślona została, w dniu 29 kwietnia 2016 r., krajowa instytucja płatnicza Masspay S.A. wpisana do rejestru pod numerem IP15/2013.

<sup>2</sup> Dwie krajowe instytucje płatnicze nie wykonywały jeszcze usług płatniczych, a kolejne dwie nie przekazały do dnia 22 listopada 2016 r. informacji sprawozdawczej za III kwartał 2016 r.



- 3) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w KIP w III kwartale 2016 r. wyniosła 96,8 zł (w II kwartale 2016 r. 101,1 zł, w I kwartale 2016 r. 98,1 zł, w IV kwartale 2015 r. 106,1 zł i w III kwartale 2015 r. 101,1 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.
- 5) Z analizy danych sprawozdawczych KIP za poszczególne kwartały 2015 r. oraz I, II i III kwartał 2016 r. wynika, że kapitały założycielskie krajowych instytucji płatniczych przewyższają ustawowe minimum. Wyraźnie widoczna jest w tym obszarze dominacja kilku KIP o ugruntowanej pozycji na rynku usług płatniczych, prowadzących działalność na szeroką skalę.
- 6) Fundusze własne KIP (po ustawowych pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 ustawy) wyniosły w III kwartale 2016 r. 398,5 mln zł (wobec 371,2 mln zł w II kwartale br.).

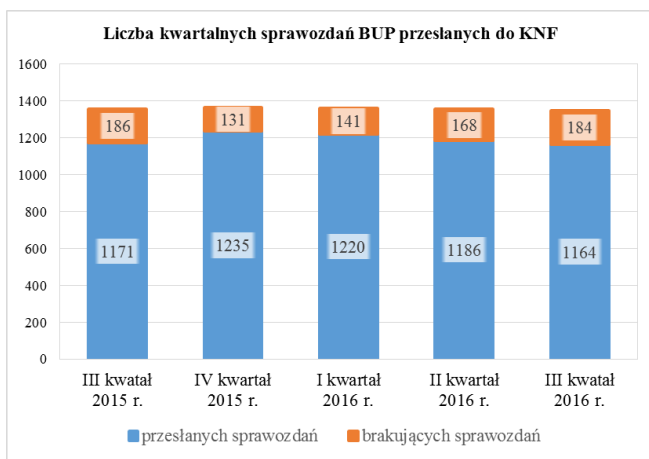
**Działania nadzorcze podejmowane przez KNF względem krajowych instytucji płatniczych obejmują w szczególności następujące czynności:**

- 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.

## Dane dotyczące BUP:

- 1) **Do dnia 22 listopada 2016 r. sprawozdania za III kwartał 2016 r. przesłało do KNF 1 164 biura usług płatniczych (86,4%) spośród 1 348 podmiotów objętych tym obowiązkiem.**

Dla porównania do 5 września 2016 r. sprawozdania za II kwartał 2016 r. przesłało do KNF 1 186 biur usług płatniczych (87,6%) spośród 1 354 podmiotów objętych tym obowiązkiem, do 4 lipca 2016 r. sprawozdania za I kwartał 2016 r. przesłało do KNF 1 220 biur usług płatniczych (89,6%) spośród 1 361 podmiotów objętych tym obowiązkiem, do 4 maja 2016 r. sprawozdania za IV kwartał 2015 r. przesłało do KNF 1 235 biur usług płatniczych (90,4%) spośród 1 366 podmiotów objętych tym obowiązkiem, sprawozdania za III kwartał 2015 r. przesłało do KNF 1 171 biur usług płatniczych (86,3%) spośród 1 357 podmiotów objętych tym obowiązkiem.



- 2) Ilość zrealizowanych przekazów pieniężnych w III kwartale 2016 r. (łącznie 8,6 mln przekazów) była niższa niż w II kwartale 2016 r. (8,8 mln przekazów), podobnie jak ich łączna wartość (1,46 mld zł wobec 1,49 mld zł w II kwartale 2016 r.).

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej dla BUP w III kwartale 2016 r. wyniosła 169,2 zł, w II kwartale 2016 r. 168,6 zł, w I kwartale 166,4 zł, w IV kwartale 2015 r. 165,7 zł i 161,3 zł w III kwartale 2015 r.

- 3) Do dnia 22 listopada 2016 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
- 184 biur usług płatniczych (13,6% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 30 września 2016 r.), które nie przesłały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za III kwartał 2016 r.;
  - 145 biur usług płatniczych (10,8% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 września 2016 r.), które nie przesłały KNF pierwszej albo wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej;
  - 89 BUP nie wywiązały się jednocześnie z obu ww. obowiązków, wynikających z uup.
- 4) Biura usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze za III kwartał 2016 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1 387,6 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 31,2 mln zł, co stanowi 2,24% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 462,5 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,72%.

W II kwartale 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 469,4 mln zł, a wartość zabezpieczeń 31,3 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,68%. W I kwartale 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 458,0 mln zł, a wartość zabezpieczeń 30,8 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,73%. W IV kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 458,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 30,9 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,74%. W III kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 425,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 29,7 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,98%.

### **Wnioski dotyczące BUP**

- 1) Poziom ochrony (6,72% w okresie miesięcznym) w III kwartale 2016 r. był wyższy niż w II kwartale 2016 r., ale niższy niż w pozostałych kwartałach 2016 r.
- 2) Dane za kolejne okresy sprawozdawcze potwierdzają fakt, że wciąż istotna grupa biur usług płatniczych przekazuje wymagane na podstawie przepisów uup okresowe informacje sprawozdawcze do KNF ze znacznym opóźnieniem albo 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 III kwartale 2016 r. cztery biura usług płatniczych przekroczyły dopuszczalny przez przepisy uup limit transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy);

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

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

**W III kwartale 2016 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:**

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

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 końca marca 2016 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 dyspozycji 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. Dodatkowo Spółka prowadzi działalność inną niż płatnicza, tj. świadczy usługę doładowania przedpłaconych kart telefonicznych, wypłatę gotówki w punktach handlowych (cashback), zarządzanie 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;

**eService Sp. z o. o.** – usługi płatnicze stanowią dla Spółki niewielką część działalności. 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 oraz przetwarzanie transakcji w terminalach POS i wynajem/serwis terminali POS – wynika stąd, że głównymi źródłami przychodów Spółki jest działalność inna niż płatnicza;

**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, za pośrednictwem serwisów bankowości internetowej, z którymi eCard S.A. ma podpisane umowy o współpracy).

**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).

**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.

**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. Spółka posiada terminale m.in. w salonach Orange, kioskach RUCH, na stacjach benzynowych Huzar i w wielu innych punktach sprzedaży.

**mPay S.A.** - wiodący polski dostawca rozwiązań z obszaru m-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 mPay 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):**

Oney Polska S.A.  
Grupa 'Lew' S.A.  
Pay Lane Sp. z o. o.  
Walutaexpress Sp. z o. o.  
Diners Club Polska Sp. z o. o.  
Blue Media S.A.  
PayPro S.A.  
Payland Net S.A. (dawny BluePay S.A.)  
Igoria Trade S.A.  
Let Me Pay Sp. z o. o.  
Kantor Polski S.A.  
InPost Finanse Sp. z o. o.  
Krajowy Integrator Płatności S.A.  
YetiPay Sp. z o. o.  
Conotoxia Sp. z o. o.  
Smoopay Technologies Sp. z o. o.  
Currency One S.A.  
Raiffeisen Solutions Sp. z o. o.  
Dom Maklerski TMS Brokers S.A.  
ITS Smart Sp. z o. o.



## **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. – posiadacz 550 placówek w całej Polsce, które miesięcznie obsługują ok. pół miliona klientów.

BillBird S.A. – operator VIA™ - Moje Rachunki, czyli największej w Polsce sieci umożliwiającej płatności rachunków w terminalach POS i systemach kasowych.

Grupa Finansowa Expert Sp. z o. o. – posiadacz 250 punktów opłat zlokalizowanych głównie w południowo-zachodniej Polsce.

England.pl Sp. z o. o. i Transfer24 Sp. z o. o. – spółki, które obsługują przekazy pieniężne od osób zatrudnionych głównie w Wielkiej Brytanii i Irlandii.

Profeskasa S.A.

Jax Sp. z o. o.

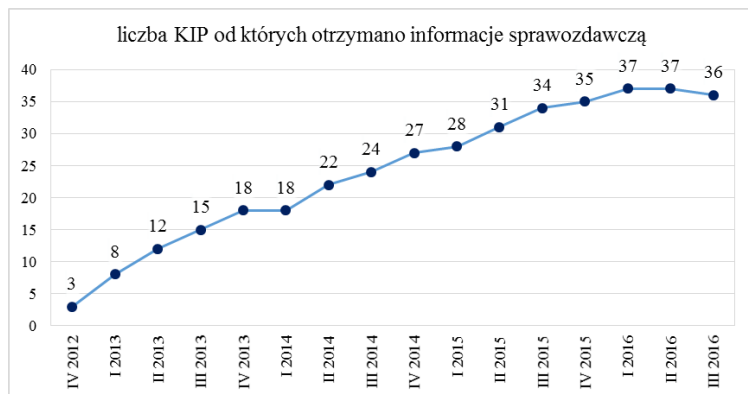
Żabka Finanse Sp. z o. o.

Waluciarz.pl S.A.

PKO BP Finat 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 obejmuje dane dotyczące rosnącej grupy podmiotów, świadczących usługi płatnicze, tj.:



Liczba KIP dla których przekazano informacje sprawozdawczą była różna od liczby wydanych przez KNF zezwoleń na prowadzenie KIP w odniesieniu do: IV kwartału 2013 r. oraz I kwartału 2014 r.<sup>3</sup>, II kwartału 2014 r.<sup>4</sup>; III kwartału 2014 r.<sup>10</sup>, IV kwartału 2014 r.<sup>5</sup>, I kwartału 2015 r.<sup>6</sup>, II kwartału 2015 r.<sup>7</sup>, III kwartału 2015 r.<sup>8</sup>, III kwartału 2016 r.<sup>9</sup>.

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

#### 1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z art. 76 ust. 3 ustawy) wyniosły łącznie na koniec III kwartału 2016 r. 398,5 mln zł (wobec 371,2 mln zł w II kwartale 2016 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (596,1 mln zł) oraz pomniejszenia tych funduszy (197,6 mln zł) o pozycje wymienione w ustawie i wyszczególnione w poniższej tabeli.

Zwiększenie wartości funduszy własnych KIP (po pomniejszeniach) w III kwartale 2016 r. o 27,3 mln zł (tj. o 7,4%) wynikało ze wzrostu pozycji „kapitał założycielski” (z 488,8 mln zł w II kwartale 2016 r. do 512,7 mln zł w III kwartale 2016 r.) oraz „zysku w trakcie zatwierdzania oraz bieżącego

<sup>3</sup> 19 wydanych zezwoleń, 18 KIP prowadzących działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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. Masspay S.A.

<sup>6</sup> Sprawozdania za I kwartał 2015 r. przekazało KNF 29 krajowych instytucji płatniczych.

<sup>7</sup> Sprawozdania za II kwartał 2015 r. przekazały KNF 32 krajowe instytucje płatnicze.

<sup>8</sup> Za III, IV kwartał 2015 r. i I kwartał 2016 r. Masspay S.A. nie przesłał informacji sprawozdawczej.

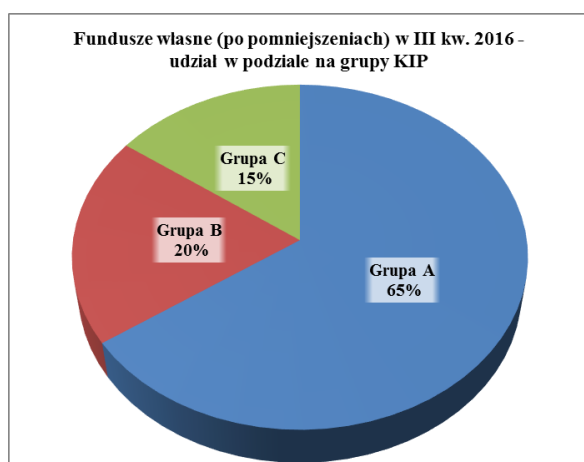
<sup>9</sup> Do dnia 22 listopada 2016 r. dwie instytucje płatnicze nie przekazały danych sprawozdawczych za III kwartał 2016 r.

okresu” (z 25,5 mln zł do 48,6 mln zł), a także niewielkiego wzrostu pozycji pomniejszających fundusze własne KIP (wzrosły o 5,2 mln zł).

### Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>556 907 702</b>	<b>676 107 924</b>	<b>715 342 421</b>	<b>563 626 386</b>	<b>596 127 577</b>
- kapitał założycielski	532 070 646	646 827 457	671 315 718	488 837 970	512 681 866
- kapitał z aktualizacji wyceny	1 825 461	1 825 461	1 825 461	4 292 859	3 701 024
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	11 282 731	11 282 732	25 589 841	45 039 551	31 126 783
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	11 728 864	16 172 274	16 611 401	25 456 006	48 617 904
<b>Pomniejszenia funduszy własnych:</b>	<b>247 019 947</b>	<b>259 211 669</b>	<b>345 641 413</b>	<b>192 406 754</b>	<b>197 584 674</b>
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	5 150 500	5 150 500	5 150 500	18	17
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0	0	0	7 903
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	47 372 555	56 501 696	90 254 055	87 815 074	87 116 689
- strata z lat ubiegłych	188 601 894	188 601 902	226 516 254	80 581 342	99 411 948
- strata w trakcie zatwierdzania	0	3 751 072	3 321 318	16 835 703	0
- strata netto bieżącego okresu	5 894 997	5 206 499	20 399 283	7 174 616	11 048 117
<b>Fundusze własne (po pomniejszeniach)</b>	<b>309 887 755</b>	<b>416 896 255</b>	<b>369 701 008</b>	<b>371 219 632</b>	<b>398 542 903</b>

la danych z III kwartału 2016 r. łączne fundusze własne wyniosły: w grupie A – 260,5 mln, w grupie B – 78,1 mln, w grupie C – 59,9 mln.



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 III kwartale 2016 r. fundusze własne po pomniejszeniach, wykazywane przez analizowane KIP (świadczące usługi płatnicze w 2015 r.) były znacząco wyższe od kwoty obliczonej na podstawie wielkości transakcji płatniczych zrealizowanych w 2015 r. oraz wymaganego kapitału założycielskiego.

Kredytów płatniczych w III kwartale 2016 r. udzieliły trzy krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość udzielonych kredytów płatniczych w tych spółkach wyniosła 39,8 mln zł (wobec 42,8 mln zł w II kwartale 2016 r.). Były to kredyty w zdecydowanej większości wyrażone w PLN (99,7%) z pierwotnym terminem udzielenia do 1 miesiąca (96,0%).

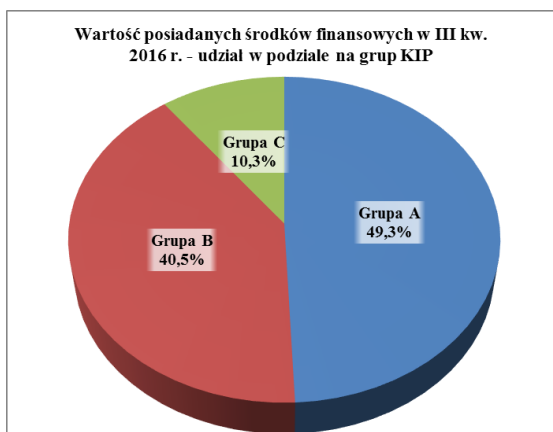
Na podstawie art. 76 ust. 5 uup, wymogi w zakresie wysokości wymaganych funduszy własnych dla KIP udzielających w ramach świadczenia usług płatniczych kredytów płatniczych są wyższe o 5% całkowitej wartości kredytów, udzielonych przez dany KIP w ciągu ostatniego roku obrotowego. Krajowe instytucje płatnicze udzielające kredytów płatniczych w III kwartale 2016 r. posiadały fundusze o wystarczającej wysokości do świadczenia tego rodzaju usług i odpowiadają podwyższonym wymogom, o których mowa w powołanym powyżej przepisie.

## 2. Wartość posiadanych środków finansowych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec III kwartału 2016 r. posiadały środki finansowe w wysokości 823,4 mln zł (wobec 817 mln zł na koniec II kwartału 2016 r.).

### Wartość posiadanych środków finansowych (zł)

Pozycja	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.
<b>Środki finansowe:</b>	477 801 276	633 968 211	756 958 837	817 049 816	823 410 180
- środki pieniężne w kasie	14 732 972	18 986 325	18 921 710	22 652 391	22 522 693
- rachunek bieżący nostro	457 990 692	611 613 011	725 687 487	770 944 543	785 142 723
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	5 077 613	3 368 874	12 349 640	23 452 882	15 744 764
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni	0	0	0	0	0
- papiery wartościowe uznane jako zabezpieczenie przez NBP	0	0	0	0	0

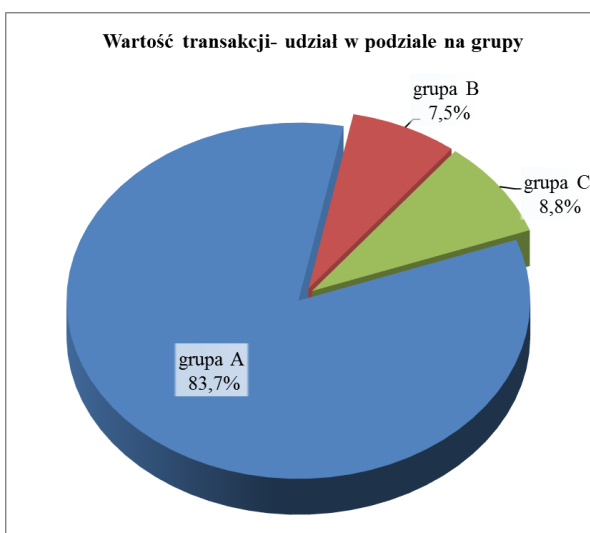
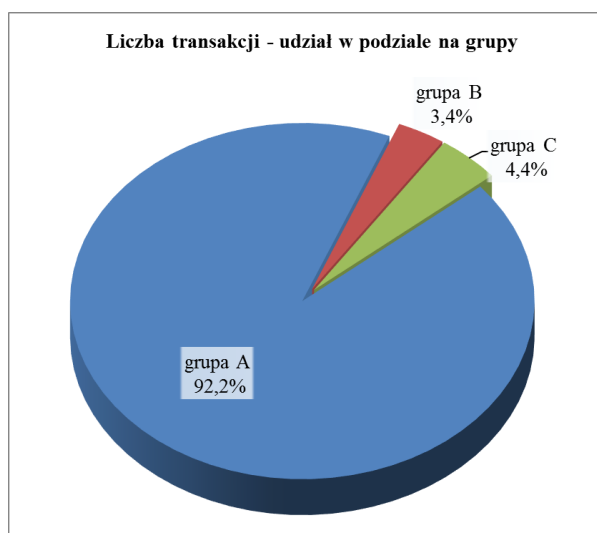


### 3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych

W III kwartale 2016 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 218 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 21,1 mld zł (w II kwartale 2016 r. odpowiednio: 203,7 mln transakcji o łącznej wartości 20,6 mld zł).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 96,8 zł (w II kwartale 2016 r. 101,1 zł, w I kwartale 2016 r. 98,1 zł, w IV kwartale 2015 r. 106,1 zł i w III kwartale 2015 r. 101,1 zł).

**Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez krajowe instytucje płatnicze w III kwartale 2016 r.**



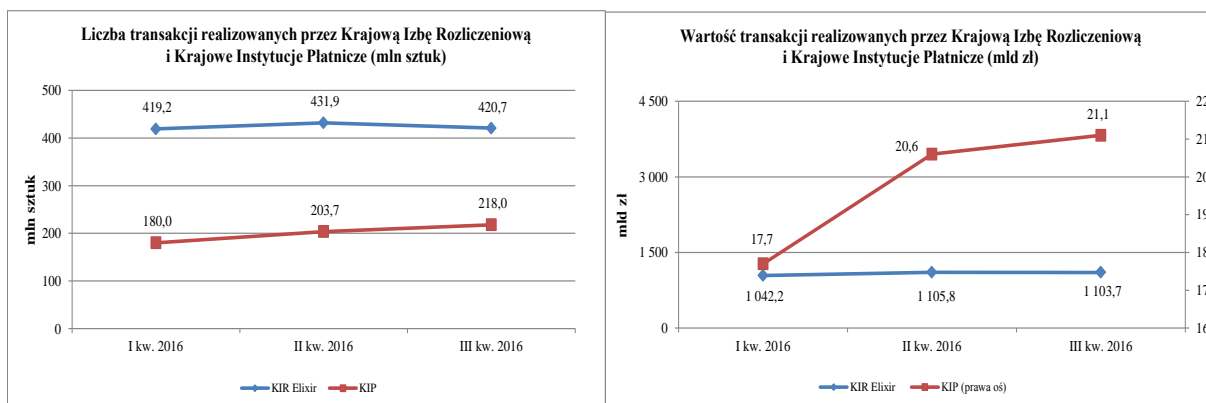
KIP	Liczba transakcji (tys. sztuk)				Wartość transakcji (mln zł)				Opłaty i prowizje (tys. zł)			
	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.
<b>GRUPA A</b>	167 618,9	163 174,8	186 455,3	201 077,8	16 489,5	14 539,7	17 144,1	17 664,4	141 497,2	131 615,7	153 715,2	153 923,2
<b>GRUPA B</b>	7 175,6	7 135,7	7 374,9	7 321,3	1 437,6	1 364,4	1 544,5	1 578,7	13 372,2	10 931,8	13 080,4	11 689,6
<b>GRUPA C</b>	9 320,7	9 737,1	9 906,5	9 618,5	1 607,1	1 756,9	1 904,4	1 867,6	20 652,0	21 999,5	22 364,4	22 311,0

Z powyższej tabeli wynika, że:

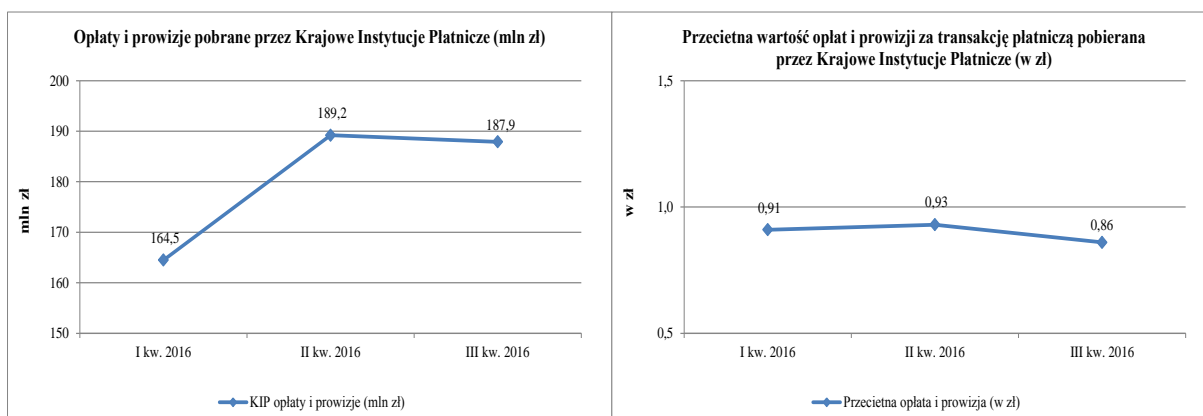
- krajowe instytucje płatnicze, świadczące wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (**Grupa C**), zrealizowały w III kwartale 2016 r. zaledwie 4,4% wszystkich transakcji płatniczych (9,6 mln transakcji).
- druga grupa podmiotów (**Grupa B**), które poza usługą przekazu pieniężnego świadczą także inne usługi płatnicze m.in. polecenia przelewu i zapłaty zrealizowały w tym okresie 3,4% (7,3 mln transakcji).
- **zdecydowana większość transakcji płatniczych tj. 92,2% (201,1 mln transakcji) zrealizowana została przez Grupę A – KIP**, które poza świadczeniem usług płatniczych z ww. Grupy B 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 III kwartale 2016 Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 420,7 mln zleceń płatniczych o wartości 1,1 bln zł, co oznacza, że zrealizowane przez krajowe instytucje płatnicze w III kwartale 2016 r. transakcje płatnicze stanowiły 51,8% zleceń zrealizowanych przez KIR, a ich wartość stanowiła 1,9% wartości transakcji zrealizowanej przez KIR.

Liczbę i wartość transakcji płatniczych realizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową oraz Krajowe instytucje płatnicze w 2016 roku ilustrują poniższe wykresy.



Wartość opłat i prowizji pobranych przez krajowe instytucje płatnicze oraz przeciętną ich wielkość pobieraną za jedną transakcję w latach 2016 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 III kwartale 2016 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 12 krajowych instytucji płatniczych na łączną kwotę 1,4 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 6,5% (w II kwartale 2016 r. transakcje te zrealizowało 13 KIP na łączną kwotę 1,3 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 6,3%).

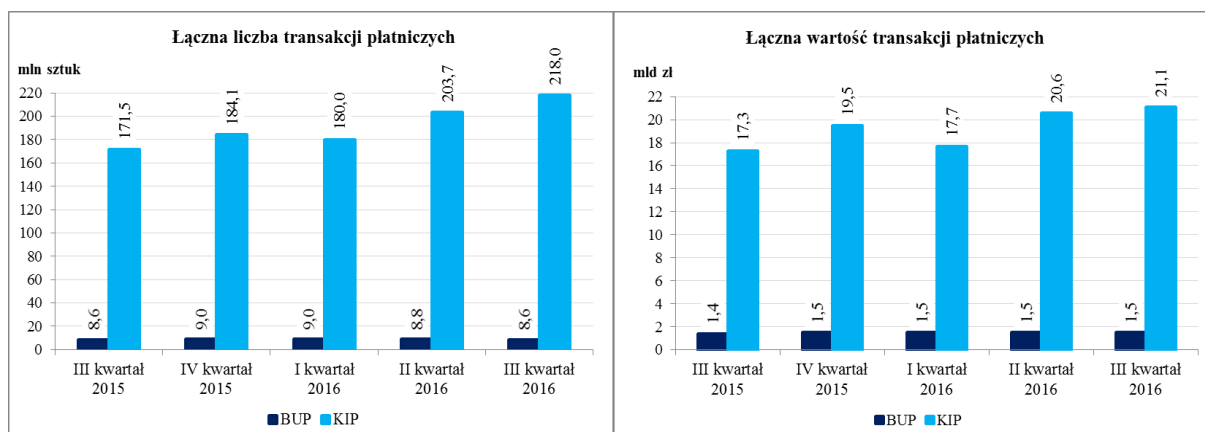
Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w III kwartale 2016 r. 0,86 zł (dla porównania w II kwartale 2016 r. 0,93 zł, w I kwartale 2016 r. 0,91 zł, w IV kwartale 2015 r. 0,95 zł i w III kwartale 2015 r. 0,94 zł).

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 9 KIP o ugruntowanej pozycji rynkowej, które prowadzą działalność płatniczą na szeroką skalę (koncentrują ponad 92% łącznej wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez KIP w II kwartale 2016 r.).

Przeciętna marża w sektorze krajowych instytucji płatniczych wyniosła 0,89% (w II kwartale 2016 r. 0,92%, w I kwartale 2016 r. 0,93%, w IV kwartale 2015 r. 0,90% i w III kwartale 2015 r. 0,92%).

Jak wynika z wykresów widocznych poniżej, łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w III kwartale 2016 r. przez 34 KIP (218 mln sztuk transakcji o wartości 21,1 mld zł) była znacznie wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 164 BUP (8,6 mln przekazów o wartości 1,5 mld zł). Wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP mierzona ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji będzie wzrastać.

## Porównanie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez BUP i KIP<sup>10</sup>



### 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.

<sup>10</sup> Zestawienie przygotowano na podstawie informacji sprawozdawczych uzyskanych od 1 171 BUP za III kwartał 2015 r., 1 235 BUP za IV kwartał 2015 r., 1 220 BUP za I kwartał 2016 r., 1 186 BUP za II kwartał 2016 r. i 1 164 za III kwartał 2016 r. oraz 32 KIP za III kwartał 2015 r., 33 KIP za IV kwartał 2015 r., 33 KIP za I kwartał 2016 r., 35 KIP za II kwartał 2016 r. i 34 KIP za III kwartał 2016 r.



## B. Biura usług płatniczych (BUP)

### I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w III kwartale 2016 r.

#### 1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

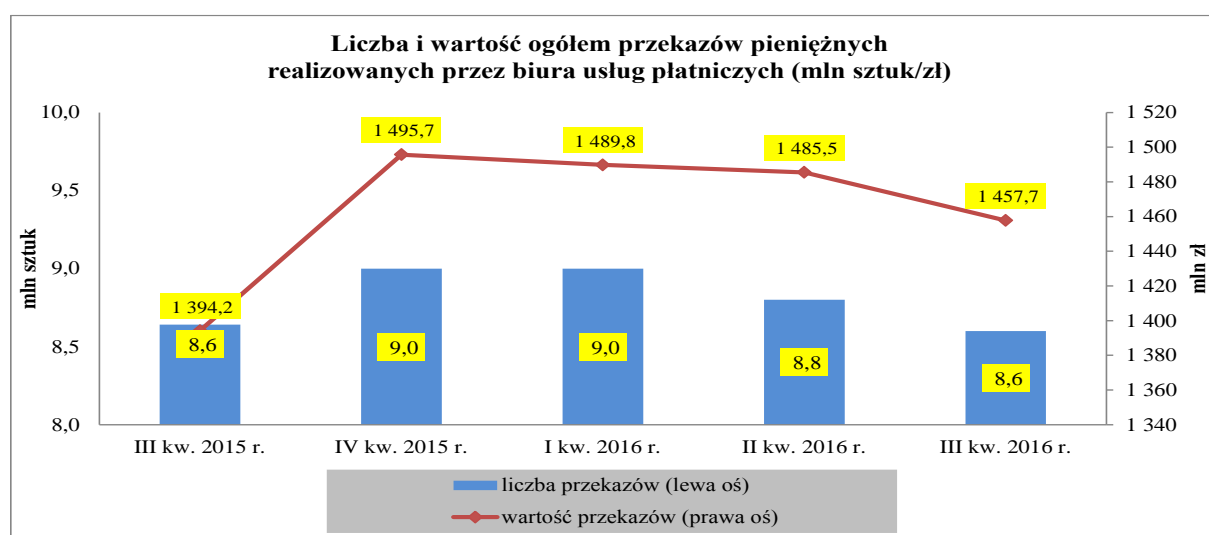
**Na koniec III kwartału 2016 r.** 1 348 biur usług płatniczych były zobowiązane do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 22 listopada 2016 r. ww. informacje przesłało 1 164 biur (w tym 29 biur przekazało do KNF informacje, że mimo wpisu do rejestru nie świadczyły w III kwartale 2016 r. żadnych usług płatniczych). Natomiast 184 biur nie przesłało informacji sprawozdawczej.

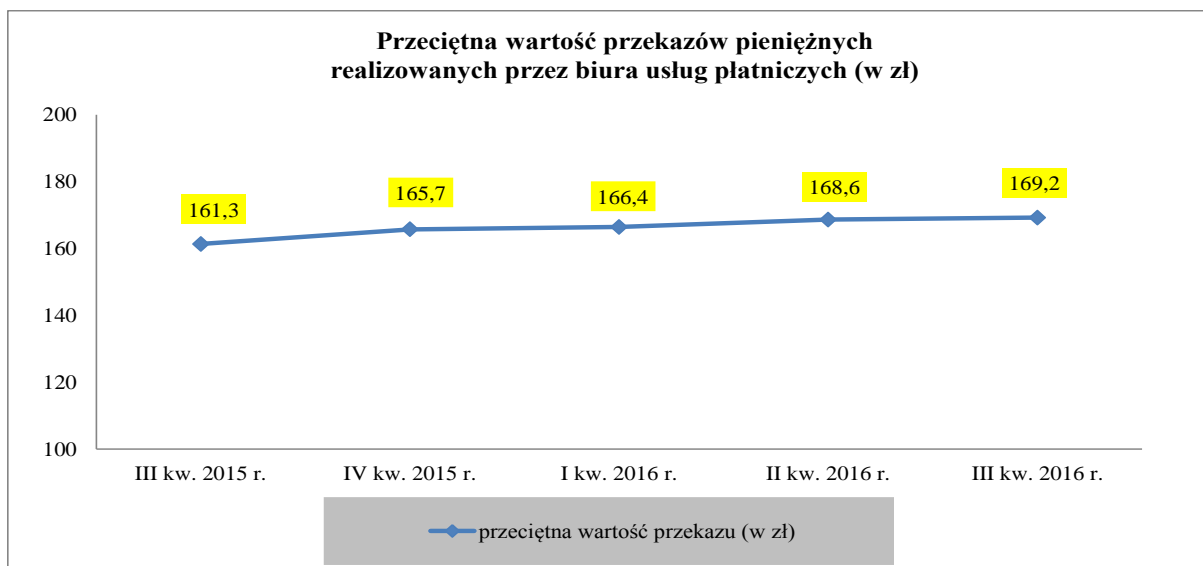
Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w III kwartale 2016 r. 8,6 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,5 mld zł.

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 169,2 zł (168,6 zł w II kwartale 2016 r.).

#### Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych

Wyszczególnienie	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.
Liczba biur, które powinny przesłać informację	1 357	1 366	1 361	1 354	1 348
Liczba biur, które przesyłały informację	1 171	1 235	1 220	1 186	1 164
Liczba biur, które nie przesyłały informacji	186	131	141	168	184
% BUP które przesyłały informację	86	90	90	88	86

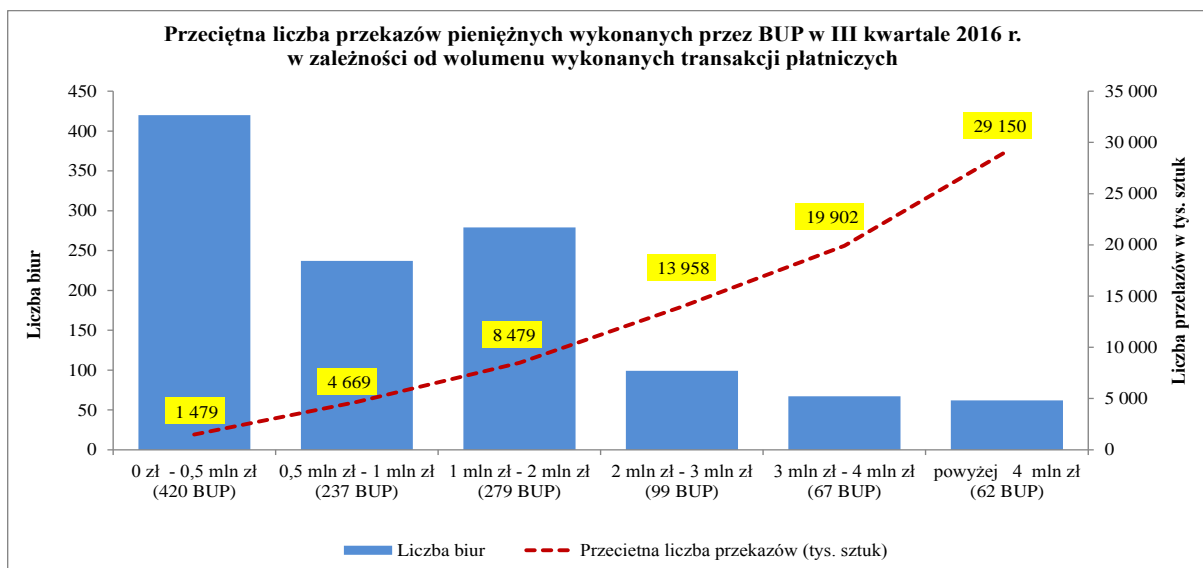




**Biura usług płatniczych według wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych (w mln zł)**

	kwartał	0 - 0,5	0,5 - 1	1 - 2	2 - 3	3 - 4	> 4
Liczba biur	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
	IV kw. 2015	442	266	296	110	58	63
	III kw. 2015	425	245	287	106	54	54
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	III kw. 2016	91,5	174,8	394,8	235,1	231,3	330,2
	II kw. 2016	82,8	187,0	417,1	276,5	207,8	314,3
	I kw. 2016	87,9	176,4	419,9	264,8	230,7	310,1
	IV kw. 2015	92,3	196,0	420,1	267,0	201,8	318,6
	III kw. 2015	95,8	180,4	402,6	256,7	188,1	270,7
Udział liczby biur w wartości wykonanych przekazów (%)	III kw. 2016	6,3	12,0	27,1	16,1	15,9	22,6
	II kw. 2016	5,6	12,6	28,1	18,6	14,0	21,2
	I kw. 2016	5,9	11,8	28,2	17,8	15,5	20,8
	IV kw. 2015	6,2	13,1	28,1	17,8	13,5	21,3
	III kw. 2015	6,9	12,9	28,9	18,4	13,5	19,4
Udział narastająco (%)	III kw. 2016	6,3	18,3	45,4	61,5	77,4	100
	II kw. 2016	5,6	18,2	46,2	64,9	78,8	100
	I kw. 2016	5,9	17,7	45,9	63,7	79,2	100
	IV kw. 2015	6,2	19,3	47,4	65,2	78,7	100
	III kw. 2015	6,9	19,8	48,7	67,1	80,6	100

Przeciętnie w III kwartale 2016 r. jedno biuro usług płatniczych wykonało transakcje płatnicze o wartości 1 252,3 tys. zł (w II kwartale 2016 r. 1 252,6 tys. zł, w I kwartale 2016 r. 1 221,2 tys. zł, w IV kwartale 2015 r. 1 211,1 tys. zł i w III kwartale 2015 r. 1 190,6 tys. zł).



Z danych sprawozdawczych biur usług płatniczych za III kwartał 2016 r. wynika, że 657 biur<sup>11</sup> (56,4%) zrealizowało 1,7 mln przekazów pieniężnych w przedziale do 1 mln zł w łącznej wysokości 266,3 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 2 630 przekazów, średnio 44 przekazy dziennie) natomiast 62 biura zrealizowały 1,8 mln przekazów pieniężnych o wartości powyżej 4 mln zł, w łącznej wysokości 330,2 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 29 150 przekazów, średnio 486 przekazów dziennie).

W przypadku dominującej części biur usług płatniczych (808) przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 100 zł do 200 zł, w 41 BUP wyniosła poniżej 100 zł, a w pozostałych 286 BUP - powyżej 200 zł, przy czym w 4 z nich średnia wartość przekazu wyniosła od 4,1 tys. zł do 83,8 tys. zł.

W III kwartale 2016 odnotowano przekroczenia przez cztery biura usług płatniczych kwartalnego limitu wartości transakcji płatniczych w wysokości 1,5 mln EUR. UKNF skierował do tych podmiotów pisma informujące o konieczności dostosowania skali prowadzonej działalności do ustawowych limitów bądź konieczności przekształcenia BUP w krajową instytucję płatniczą.

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

Na dzień 22 listopada 2016 r. KNF była w posiadaniu 8 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1 195 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru KNF – wg stanu na dzień 30 września 2016 r. Z kolei 145 biur usług płatniczych nie przesłało KNF zawartych albo wznowionych umów ubezpieczenia ani umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych.

Przekazane przez biura usług płatniczych do KNF umowy ubezpieczenia zostały wystawione przez dwa podmioty, tj. AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. (669) i TU Concordia (526 umów). 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).

<sup>11</sup> W tym 29 biur, które zaraportowały zerową wartość transakcji.

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 KNF umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowe

Wyszczególnienie	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2016 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe	11	10	9	8	8
Polisy ubezpieczeniowe	1 126	1 156	1 178	1 171	1 195
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 357	1 366	1361	1 354	1 348
% biur które przesyłały umowy gwarancji/polisy	84	85	87	87	89

Biura usług płatniczych, które przekazały KNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w III kwartale 2016 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo gwarancjami (**łącznie 1 088 biur**) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1 387,6 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 31,2 mln zł, **co stanowi 2,24% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 462,5 mln zł, a średni miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,72%.**

W II kwartale 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 469,4 mln zł, a wartość zabezpieczeń 31,3 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,68%.

W I kwartale 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 458,0 mln zł, a wartość zabezpieczeń 30,8 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,73%.

W IV kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 458,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 30,9 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,74%.

W III kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 425,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 29,7 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,98%.

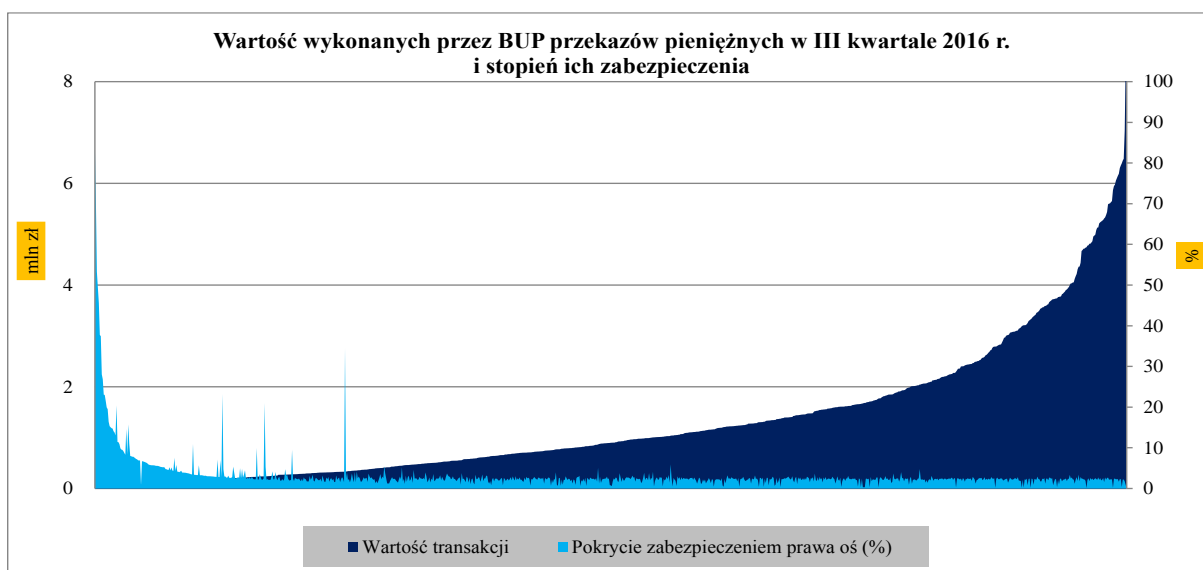
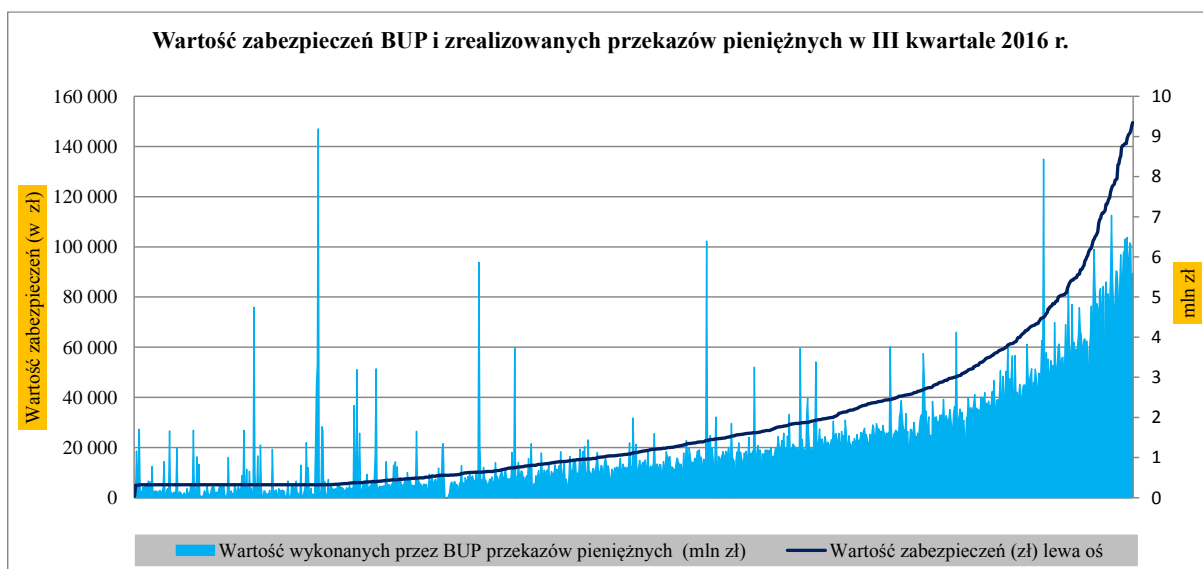
**Poziom ochrony (6,72% w okresie miesięcznym) w III kwartale 2016 r. był wyższy niż w II kwartale 2016 r., ale niższy niż w pozostałych kwartałach 2016 r.**

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

mln zł	wartość przekazów				zabezpieczone				niezabezpieczone			
	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016	III kw. 2016	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016	III kw. 2016	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016	III kw. 2016
kwartalnie	1 374	1 374	1 408	1 388	31	31	31	31	1 343	1 343	1 377	1 357
miesięcznie	458	458	469	463	31	31	31	31	427	427	438	432

W 706 biurach usług płatniczych relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (2,24%), przy czym w 15 BUP przekraczała 50%). Biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 814 mln zł, co stanowi 58,7% transakcji

płatniczych zrealizowanych ogółem przez biura (raportujące informacje kwartalne i posiadające ważne polisy/gwarancje) w III kwartale 2016 r.



W ramach nowelizacji uup, która weszła w życie z dniem 7 października 2013 r., ustawodawca usunął z art. 125 ust. 6 uup wymóg, wedle którego biuro usług płatniczych ma obowiązek przekazywać KNF **oryginały** dokumentów potwierdzających zawarcie umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia. W rezultacie, wiele biur usług płatniczych przekazuje obecnie do KNF kopie ww. dokumentów.

## II. Działania nadzorcze wobec BUP

Uwzględniając dotychczasowe doświadczenia i analizy przekazywanych przez BUP informacji sprawozdawczych, kierując się zasadą proporcjonalności w kontekście ryzyka, generowanego przez

biura po stronie systemu finansowego, 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 III kwartale 2016 r.**

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

#### **2012 r.**

- 1) PayU S.A. otrzymała zgodę KNF 27 listopada 2012 roku,
- 2) BillBird S.A. otrzymała zgodę KNF 20 grudnia 2012 roku,
- 3) Grupa Finansowa Expert Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 20 grudnia 2012 roku.

#### **I kwartał 2013 r.**

- 4) England.pl Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 29 stycznia 2013 roku,
- 5) Transfer24 Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 12 lutego 2013 roku,
- 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.

#### **III kwartał 2013 r.**

- 13) Walutaexpress Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 14) Dotpay S.A. otrzymała zgodę KNF 3 września 2013 roku,
- 15) Masspay S.A. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku<sup>12</sup>,
- 16) Diners Club Polska Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku.

#### **IV kwartał 2013 r.**

- 17) Blue Media S.A. otrzymała zgodę KNF 1 października 2013 roku,
- 18) BluePay SA. otrzymała zgodę KNF 1 października 2013 roku,
- 19) Igoria Trade S.A. otrzymała zgodę KNF 20 grudnia 2013 roku.

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

#### **II kwartał 2014 r.**

- 20) Monetia Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 29 kwietnia 2014 roku,
- 21) Let Me Pay Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 29 kwietnia 2014 roku,

---

<sup>12</sup> W dniu 29 kwietnia 2016 r., w związku z uprawomocnieniem się decyzji z dnia 8 marca 2016 r., z rejestru dostawców usług płatniczych wykreślona została krajowa instytucja płatnicza Masspay S.A.

- 22) Żabka Finanse Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 27 maja 2014 roku,
- 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.

### **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,
- 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

### **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.