



Informacja o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2016 r.

stan na dzień 5 września 2016 roku

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

WARSZAWA, 2016

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	9
GRUPA A	10
Krajowe instytucje płatnicze, które jednocześnie działają jako agent rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa NBP (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):.....	10
GRUPA B	11
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą kilka usług płatniczych (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):.....	11
GRUPA C	11
Krajowe instytucje płatnicze, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):	11
III. Informacja o sytuacji finansowej KIP	12
1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych	12
2. Wartość posiadanych środków finansowych	14
3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych	14
4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2015 r.	18
C. Biura usług płatniczych (BUP)	19
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2016 r.....	19
1. Liczba i wartość transakcji płatniczych	19
2. Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	21
II. Działania nadzorcze wobec BUP	24

Informacja o sytuacji KIP i BUP w II kwartale 2016 r.

stan na dzień 5 września 2016 roku

A. Streszczenie

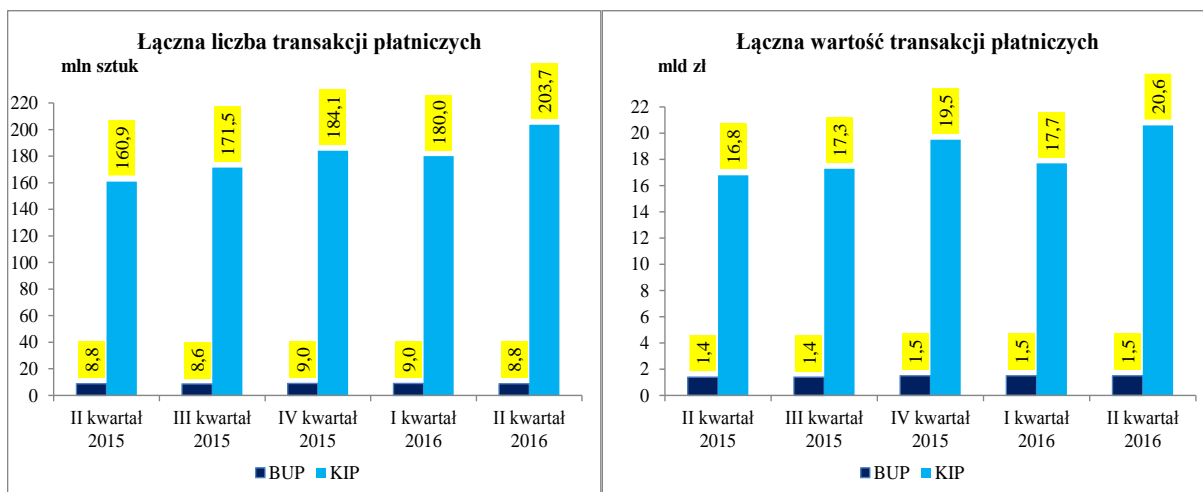
Materiał zawiera dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873 z późn. zm., dalej: ‘ustawa’ albo ‘uup’) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: KIP) oraz biur usług płatniczych (dalej: BUP), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez obydwie wskazane powyżej kategorie podmiotów w II kwartale 2016 r.

Analiza danych sprawozdawczych, przesłanych do organu nadzoru za II kwartał 2016 r. przez krajowe instytucje płatnicze oraz biura usług płatniczych przedstawiona jest wg stanu na dzień 5 września 2016 r. W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analiza danych sprawozdawczych za II kwartał 2016 r. została przedstawiona na tle analogicznych informacji obejmujących dane za II, III, IV kwartał 2015 r. i I kwartał 2016 r.

Dane dotyczące KIP:

- 1) W II kwartale 2016 r. KNF nie wydała nowych zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Tym samym, na koniec czerwca 2016 r. zezwolenia posiadało łącznie 37 KIP¹.
- 2) Łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w II kwartale 2016 r. przez 35 podmioty posiadające zezwolenie KIP (203,7 mln sztuk transakcji o wartości 20,6 mld zł) była dużo wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym samym okresie łącznie przez 1 186 BUP (8,8 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.

¹ W związku z uprawomocnieniem 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.



- 3) Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w KIP w II kwartale 2016 r. wyniosła 101,1 zł (w I kwartale 2016 r. 98,1 zł, w IV kwartale 2015 r. 106,1 zł, w III kwartale 2015 r. 101,1 zł, a w II kwartale 2015 r. 104,3 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 i II 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 II kwartale 2016 r. 371,2 mln zł. W jednej z krajowych instytucji płatniczych fundusze własne (po pomniejszeniach) były niższe niż wymagana przez uup wysokość. W sierpniu 2016 r. do Spółki skierowano pismo w sprawie wyjaśnienia przyczyn nie dopełnienia obowiązku posiadania w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie KIP może świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

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 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.**

Dla porównania 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, do 9 września 2015 r. sprawozdania za II kwartał 2015 r. przesłało do KNF 1 170 biur usług płatniczych (86,2%) spośród 1 357 podmiotów objętych tym obowiązkiem.

Z powyższych danych wynika, że wydawane przez KNF decyzje o nałożeniu kary pieniężnej na biura usług płatniczych (w II kwartale 2016 r. wydano 78 decyzji, w I kwartale 2016 r. wydano 124 decyzje, w IV kwartale 2015 r. wydano 66 decyzji, a w całym 2015 r. 272 decyzje), które nie dopełniają obowiązków określonych w ustawie o usługach płatniczych, wpływają na biura dyscyplinująco i przyczyniają się do wzrostu odsetka tych, które raportują do KNF w terminach, wynikających z obowiązujących przepisów uup i wydanych do niej rozporządzeń.

- 2) Ilość zrealizowanych przekazów pieniężnych w II kwartale 2016 r. (łącznie 8,8 mln przekazów) była niższa niż w I kwartale 2016 r. (8,95 mln przekazów), a ich łączna wartość 1,49 mld zł pozostała na poziomie z I kwartału 2016 r.

W IV kwartale 2015 r. zrealizowano 9,0 mln przekazów o łącznej wartości 1,49 mld zł, w III kwartale 2015 r. zrealizowano 8,6 mln przekazów o łącznej wartości 1,49 mld zł, w II kwartale 2015 r. zrealizowano 8,8 mln przekazów o łącznej wartości 1,43 mld zł.

Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2016 r. wyniosła dla BUP 168,6 zł wobec 166,4 zł w I kwartale 2016 r., 165,7 zł w IV kwartale 2015 r., 161,3 zł w III kwartale 2015 r. i 162,8 zł w II kwartale 2015 r.

- 3) Do dnia 5 września 2016 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
 - a. 168 biur usług płatniczych (12,4% BUP wpisanych do rejestru KNF według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.), które nie przesłały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za II kwartał 2016 r.;
 - b. 175 biur usług płatniczych (12,9% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 30 czerwca 2016 r.), które nie przesłały KNF pierwszej albo wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej;
 - c. 97 BUP nie wywiązały się jednocześnie z obu ww. obowiązków, wynikających z uup.
- 4) Biura usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze za II kwartał 2016 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji) zrealizowały przekazy pieniężne o średniej miesięcznej wartości 469,4 mln zł ogółem (łączna wartość zabezpieczeń wyniosła 31,3 mln zł), **co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia zabezpieczeniem zrealizowanych w tym okresie przez BUP transakcji płatniczych wyniósł 6,68%.**

W I kwartale 2016 r. średnia miesięczna wartość przekazów wyniosła 458,0 mln zł, wartość zabezpieczeń 30,8 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,73%. W IV kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów wyniosła 458,1 mln zł, wartość zabezpieczeń 30,9 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,74%. W III kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów wyniosła 425,1 mln zł, wartość zabezpieczeń 29,7 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 7,0%. W II kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów wyniosła 430,0 mln zł, wartość zabezpieczeń 29,0 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,9%.

Wnioski dotyczące BUP

- 1) Poziom ochrony środków klientów w II kwartale 2016 r. (6,68% w okresie miesięcznym) był niższy niż w I kwartale 2016 r., a zarazem niższy niż we wszystkich kwartałach 2015 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 II kwartale 2016 r. dwa biura usług płatniczych przekroczyły dopuszczalny przez przepisy uup limit transakcji za okres ostatnich 3 miesięcy);

W związku z ograniczonymi możliwościami sprawowania przez KNF realnego nadzoru nad rynkiem usług płatniczych świadczonych przez biura usług płatniczych, a jednocześnie ograniczonym ryzykiem, jakie biura usług płatniczych generują dla sektora finansowego w Polsce, UKNF zamierza wystąpić do Ministra Finansów z propozycją wznowienia prac nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych w zakresie procedowanego w poprzedniej kadencji Parlamentu ograniczenia nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad biurami usług płatniczych, a także zwiększenia poziomu ochrony środków użytkowników biur usług płatniczych.

B. Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w 2012 roku

W 2012 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej trzem podmiotom, wymienionym poniżej:

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

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w I kwartale 2013 r.

W I kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 5 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 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.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w II kwartale 2013 r.

W II kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 4 kolejnym podmiotom, wymienionym poniżej:

- 9) Grupa „Lew” S.A. otrzymała zgodę KNF 23 kwietnia 2013 roku,
- 10) CashBill S.A. otrzymała zgodę KNF 7 maja 2013 roku,
- 11) PayLane Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 21 maja 2013 roku,
- 12) Jax Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 18 czerwca 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w III kwartale 2013 r.

W III kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 4 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 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 roku²,
- 16) Diners Club Polska Sp. z o.o. otrzymała zgodę KNF 17 września 2013 roku.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w IV kwartale 2013 r.

W IV kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 nowym podmiotom, wymienionym poniżej:

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

W I kwartale 2014 r. KNF nie wydała żadnych nowych zezwoleń na świadczenie usług płatniczych przez KIP.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w II kwartale 2014 r.

W II kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwoleń na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 5 nowym podmiotom, wymienionym poniżej:

- 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.

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w III kwartale 2014 r.

W III kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:

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

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w IV kwartale 2014 r.

W IV kwartale 2014 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 26) InPost Finanse Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 21 października 2014 roku,

² 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.

- 27) Krajowy Integrator Płatności S.A. otrzymała zgodę KNF 4 listopada 2014 roku,
- 28) eCard S.A. otrzymała zgodę KNF 18 listopada 2014 roku.

W I kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:

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

W II kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 30) Conotoxia Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 9 kwietnia 2015 roku,
- 31) Snoopay Technologies Sp. z o. o. otrzymała zgodę KNF 26 maja 2015 roku,
- 32) PayTel S.A. otrzymała zgodę KNF 23 czerwca 2015 roku.

W III kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 3 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 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.

W IV kwartale 2015 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 1 podmiotowi, wymienionemu poniżej:

- 36) PKO BP Finat Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 6 października 2015 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne).

W I kwartale 2016 r. KNF udzieliła zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej 2 podmiotom, wymienionym poniżej:

- 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.

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

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. świadczącą 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.

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 VIATM - 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.:

- na koniec IV kwartału 2012 r. dane dotyczyły 3 KIP;
- na koniec I kwartału 2013 r. dane dotyczyły 8 KIP;
- na koniec II kwartału 2013 r. dane dotyczyły 12 KIP;
- na koniec III kwartału 2013 r. dane dotyczyły 15 KIP;
- na koniec IV kwartału 2013 r. oraz I kwartału 2014 r. dane dotyczyły 18 KIP³;
- na koniec II kwartału 2014 r. dane dotyczyły 22 KIP⁴;
- na koniec III kwartału 2014 r. dane dotyczyły 24 KIP¹⁰;
- na koniec IV kwartału 2014 r. dane dotyczyły 27 KIP⁵;
- na koniec I kwartału 2015 r. dane dotyczyły 28 KIP⁶;
- na koniec II kwartału 2015 r. dane dotyczyły 31 KIP⁷;
- na koniec III kwartału 2015 r. dane dotyczyły 34 KIP⁸;
- na koniec IV kwartału 2015 r. dane dotyczyły 35 KIP;
- na koniec I i II kwartału 2016 r. dane dotyczyły 37 KIP;

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 II kwartału 2016 r. 371,2 mln zł (wobec 369,7 mln zł w I kwartale

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

⁴ 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 (uprawnienia do Portalu podmiot odebrał z opóźnieniem - 12 września br.).

⁵ 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., która przekazała dane testowe w zakresie transakcji płatniczych.

⁶ Sprawozdania za I kwartał 2015 r. przekazały KNF 29 krajowych instytucji płatniczych.

⁷ Sprawozdania za II kwartał 2015 r. przekazały KNF 32 krajowe instytucje płatnicze.

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

2016 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (563,6 mln zł) oraz pomniejszenia tych funduszy (192,4 mln zł) o pozycje wymienione w ustawie i wyszczególnione w poniższej tabeli.

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	II kw. 2015 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.
Fundusze własne, w tym:	553 739 406	556 907 702	676 107 924	715 342 421	563 626 386
- kapitał założycielski	521 526 948	532 070 646	646 827 457	671 315 718	488 837 970
- kapitał z aktualizacji wyceny	1 825 461	1 825 461	1 825 461	1 825 461	4 292 859
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	21 326 412	11 282 731	11 282 732	25 589 841	45 039 551
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	9 060 585	11 728 864	16 172 274	16 611 401	25 456 006
Pomniejszenia funduszy własnych:	238 360 903	247 019 947	259 211 669	345 641 413	192 406 754
- 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	5 150 500	18
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0	0	0	0
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	43 601 521	47 372 555	56 501 696	90 254 055	87 815 074
- strata z lat ubiegłych	188 007 949	188 601 894	188 601 902	226 516 254	80 581 342
- strata w trakcie zatwierdzania	0	0	3 751 072	3 321 318	16 835 703
- strata netto bieżącego okresu	1 600 933	5 894 997	5 206 499	20 399 283	7 174 616
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	315 378 503	309 887 755	416 896 255	369 701 008	371 219 632

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 II kwartale 2016 r. fundusze własne po pomniejszeniach, wykazywane przez analizowane KIP były znacząco wyższe od kwoty obliczonej na podstawie wielkości transakcji płatniczych zrealizowanych w 2015 r. oraz wymaganego kapitału założycielskiego, który dla poszczególnych podmiotów wynosi nie mniej niż:

W jednej z krajowych instytucji płatniczych fundusze własne (po pomniejszeniach) były niższe niż wymagana przez uup wysokość. W sierpniu 2016 r. do Spółki skierowano pismo w sprawie wyjaśnienia przyczyn nie dopełnienia obowiązku posiadania w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności, jakie KIP może świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

Kredytów płatniczych w II kwartale 2016 r. (podobnie jak w I kwartale 2016 r.) udzieliły dwie krajowe instytucje płatnicze. Łączna wartość udzielonych kredytów płatniczych w obydwu spółkach wyniosła

42,8 mln zł (wobec 39,7 mln zł w I kwartale 2016 r.). Były to kredyty w zdecydowanej większości wyrażone w PLN (99,7%) z pierwotnym terminem udzielenia do 1 miesiąca (99,0%).

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 II kwartale 2016 r. posiadały fundusze w wysokości wystarczającej do świadczenia tego rodzaju usług i odpowiadającej podwyższonym wymagom, o których mowa w powołanym powyżej przepisie.

2. Wartość posiadanych środków finansowych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec II kwartału 2016 r. posiadały środki finansowe w wysokości 817,0 mln zł (wobec 757,0 mln zł na koniec I kwartału 2016 r.).

Wartość posiadanych środków finansowych (zł)

Pozycja	II kw. 2015 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.
Środki finansowe:	408 148 645	477 801 276	633 968 211	756 958 837	817 049 816
- środki pieniężne w kasie	8 542 912	14 732 972	18 986 325	18 921 710	22 652 391
- rachunek bieżący nostro	394 100 152	457 990 692	611 613 011	725 687 487	770 944 543
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	5 505 581	5 077 613	3 368 874	12 349 640	23 452 882
- 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 II kwartale 2016 r. krajowe instytucje płatnicze wykonały 203,7 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 20,6 mld zł (w I kwartale 2016 r. odpowiednio: 180,0 mln transakcji o łącznej wartości 17,7 mld zł).

Średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 101,1 zł (w I kwartale 2016 r. 98,1 zł, w IV kwartale 2015 r. 106,1 zł, w III kwartale 2015 r. 101,1 zł i w II kwartale 2015 r. 104,3 zł).

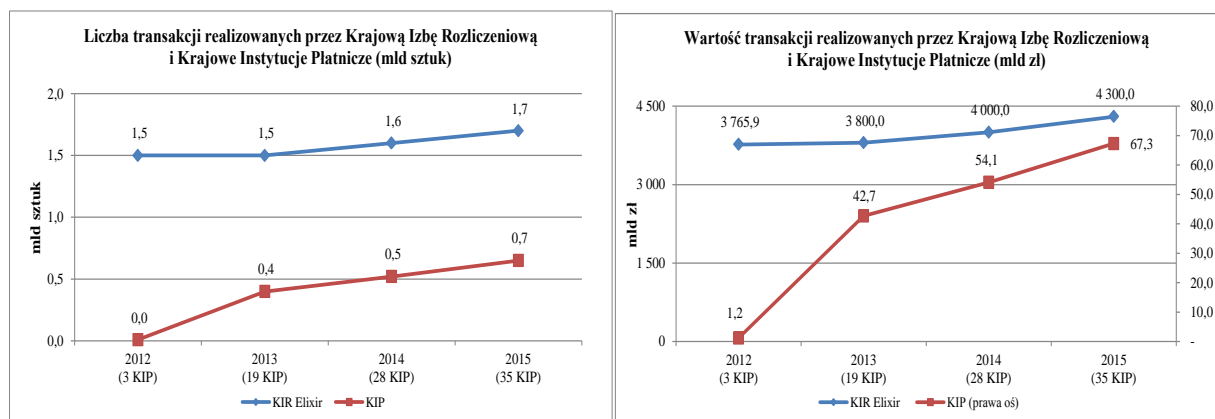
KIP	Liczba transakcji (tys. sztuk)				Wartość transakcji (mln zł)				Opłaty i prowizje (tys. zł)			
	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.
GRUPA A	150 631,8	161 471,0	156 328,1	179 383,9	13 545,0	15 240,5	13 266,9	15 780,2	118 602,4	128 960,5	118 892,9	139 244,0
GRUPA B	11 781,1	13 323,5	13 982,3	14 446,3	2 283,0	2 686,7	2 637,1	2 908,4	22 860,1	25 908,9	23 654,6	27 551,6
GRUPA C	9 081,9	9 320,7	9 737,1	9 906,5	1 510,3	1 607,1	1 756,9	1 904,4	19 911,2	20 652,0	21 999,5	22 364,4

Z powyższej tabeli wynika, że:

- krajowe instytucje płatnicze, świadczące wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (**Grupa C**), zrealizowały w II kwartale 2016 r. zaledwie 4,9% wszystkich transakcji płatniczych (9,9 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 7,1% (14,4 mln transakcji).
- **zdecydowana większość transakcji płatniczych tj. 88,0% 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 2015 Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 1,7 mld zleceń płatniczych o wartości 4,3 bln zł, co oznacza, że zrealizowane przez krajowe instytucje płatnicze w 2015 r. transakcje płatnicze stanowiły 38,2% zleceń zrealizowanych przez KIR, a ich wartość stanowiła 1,6% wartości transakcji zrealizowanej przez KIR.

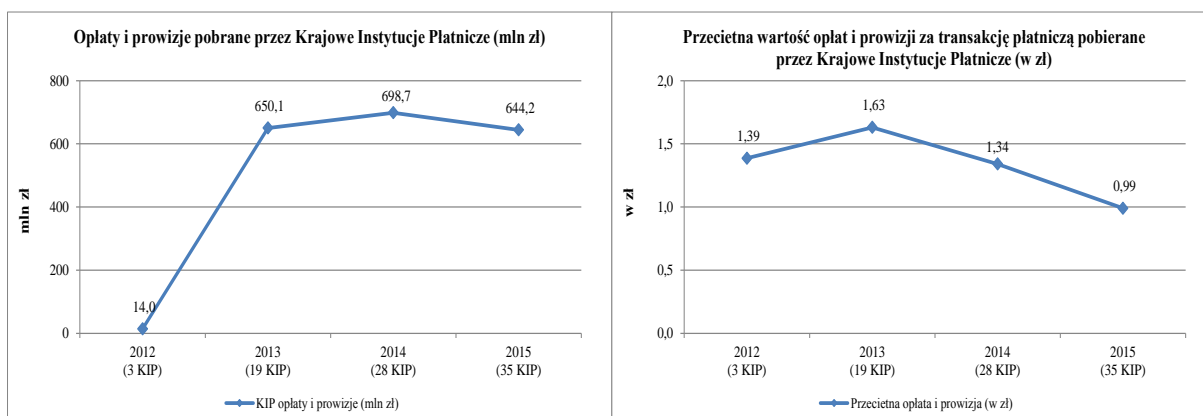
Liczbę i wartość transakcji płatniczych realizowanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową oraz Krajowe instytucje płatnicze w latach 2012 – 2015 ilustrują poniższe wykresy.



Znaczny wzrost skali działania KIP, zwłaszcza w roku 2013 r., wynikał z liczby zezwoleń wydawanych przez KNF na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP:

- w 2012 r. licencje posiadały 3 KIP,
- w 2013 r. licencje posiadało 19 KIP,
- w 2014 r. licencje posiadało 28 KIP,
- w 2015 r. licencje posiadało 35 KIP.

Wartość opłat i prowizji pobranych przez krajowe instytucje płatnicze oraz przeciętną ich wielkość pobieraną za jedną transakcję w latach 2012 – 2015 ilustrują poniższe wykresy.



W miarę wzrostu konkurencji na rynku usług płatniczych, wynikającej z coraz większej liczby podmiotów oferujących klientom usługi płatnicze, od 2013 r. obniża się przeciętna opłata/prowizja za realizację transakcji płatniczej.

W II kwartale 2016 r. transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN zrealizowało 13 krajowych instytucji płatniczych na łączną kwotę 1,3 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 6,3% (w I kwartale 2016 r. transakcje te zrealizowało 12 KIP na łączną kwotę 0,6 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 3,2%).

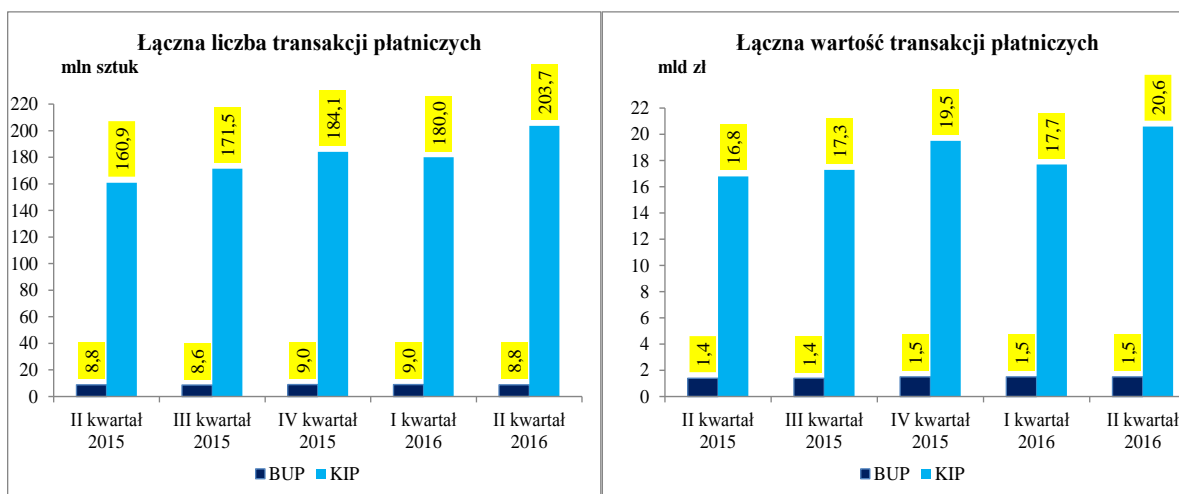
Średnia wartość pobieranych przez KIP opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej w II kwartale 2016 r. wyniosła 0,93 zł (dla porównania w I kwartale 2016 r. 0,91 zł, w IV kwartale 2015 r. 0,95 zł, w III kwartale 2015 r. 0,94 zł i w II kwartale 2015 r. 0,99 zł).

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 0,92% (w I kwartale 2016 r. 0,93%, w IV kwartale 2015 r. 0,90%, w III kwartale 2015 r. 0,93% i w II kwartale 2015 r. 0,95%).

Jak wynika z wykresów widocznych poniżej, łączna liczba i wartość transakcji zrealizowanych w II kwartale 2016 r. przez 35 KIP (203,7 mln sztuk transakcji o wartości 20,6 mld zł) była znacznie wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 186 BUP (8,8 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 KIP⁹



Z informacji rocznej za 2015 r. przekazanej przez 32 z 35 krajowych instytucji płatniczych wpisanych do rejestru KNF do końca 2015 r. (dwa KIP nie wykonywały transakcji płatniczych w 2015 r. a jeden, który ma przesunięty okres sprawozdawczy nie przesłał do czasu przygotowania analizy danych za 2015 rok) wynika, że zrealizowały one 536,2 mln transakcji płatniczych o wartości 52,1 mld zł.

Największy odsetek zrealizowanych usług płatniczych dotyczył usługi acquiringu (77,5%) realizowanej przez krajowe instytucje płatnicze będące jednocześnie agentami rozliczeniowymi oraz usługi świadczenia przekazu pieniężnego (17,6%).

Transakcje płatnicze w podziale na rodzaje usług zrealizowane przez 32 KIP w 2015 r. (w zł)

Pozycja	Rodzaj usług płatniczych								
	Przyjmowanie wpłat gotówki na rachunek płatniczy	Dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego	Wykonywanie transakcji płatniczych, w			Wydawanie instrumentów płatniczych	Umożliwianie wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, polegających 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, z wyłączeniem czynności polegających na jej rozliczeniu i rozrachunku w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring).	Świadczenie usługi przekazu pieniężnego	Wykonywanie transakcji płatniczych, w przypadku których zgoda płatnika na wykonanie transakcji udzielana jest przy użyciu urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego, a płatność przekazywana jest jedynie pośrednikowi pomiędzy użytkownikiem m zlecającym transakcję płatniczą a odbiorcą
			przez wykonanie usług polecenia zapłaty	przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego	przez wykonywanie usług polecenia przelewu				
Liczba wykonanych usług płatniczych	12 659	3 290	0	7 692 556	5 390 333	1 335 497	473 086 668	48 525 073	218 010
Wartość wykonanych usług płatniczych	4 026 869	576 125	0	1 398 371 163	549 862 630	590 430 126	40 373 183 032	9 153 687 914	9 831 795

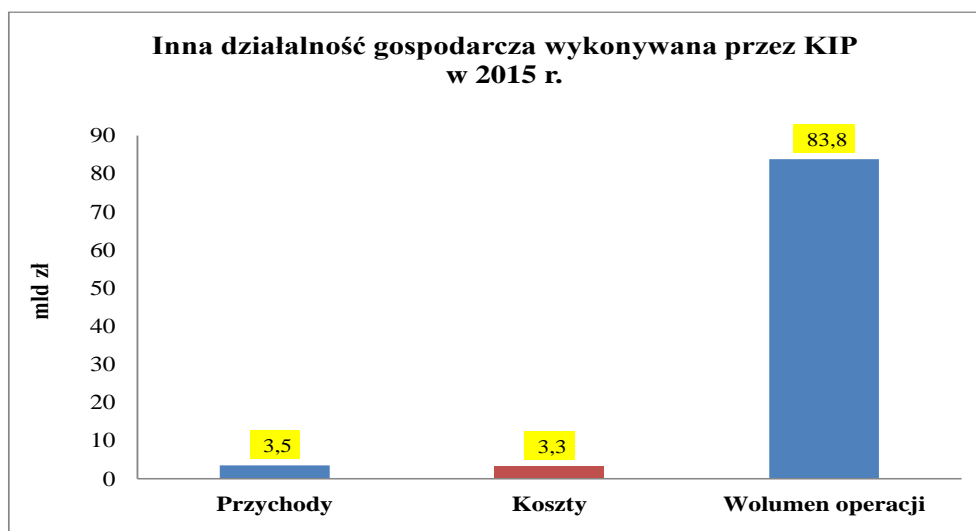
⁹ Zestawienie przygotowano na podstawie informacji sprawozdawczych uzyskanych od 1 170 BUP za II kwartał 2015 r., 1 171 BUP za III kwartał 2015 r., 1 235 BUP za IV kwartał 2015 r., 1 220 BUP za I kwartał 2016 r. i 1 186 BUP za II kwartał 2016 r. oraz 29 KIP za II kwartał 2015 r., 32 KIP za III kwartał 2015 r. i 33 KIP za IV kwartał 2015 r., 33 KIP za I kwartał 2016 r. i 35 KIP za II kwartał 2016 r.

4. Inna działalność gospodarcza KIP w 2015 r.

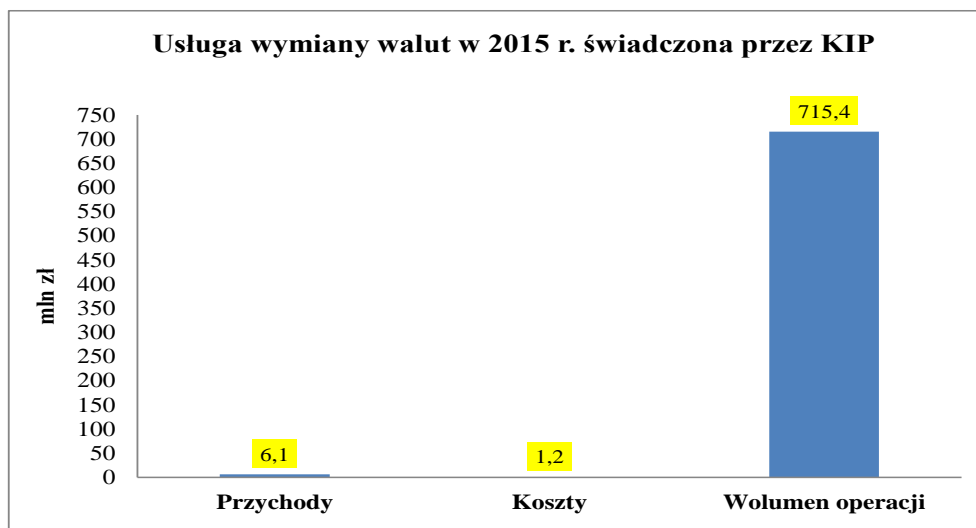
Krajowe instytucje płatnicze poza świadczeniem usług płatniczych mogą prowadzić także inną działalność gospodarczą (art. 74 ust 1. pkt 3 uup) jako hybrydowe instytucje płatnicze.

W 2015 r. taką działalność wykonywało 19 spośród 34 sprawozdających podmiotów. Łączna wartość obrotu wyniosła 83,8 mld zł (w 87,3% zrealizowana w PLN), uzyskane przychody wyniosły natomiast 3,5 mld zł, a koszty uzyskania przychodów 3,3 mld zł.

Wśród prowadzonej dodatkowej (tj. innej niż płatnicza) działalności gospodarczej, KIP-y najczęściej wymieniają wynajem terminali POS, przetwarzanie transakcji płatniczych, sprzedaż doładowań i starterów do telefonów komórkowych pre-paid, prowadzenie platformy kojarzącej użytkowników potrzebujących pożyczki z podmiotami, którzy mogą udzielić pożyczki, działalność ubezpieczeniowa, wynajem powierzchni biurowych i samochodów, usługi reklamowo-marketingowe, doradztwo informatyczne, planowanie i projektowanie systemów komputerowych, tworzenie oprogramowania, obsługa logistyczna firm oraz handel wyrobami z metali szlachetnych.



Usługę wymiany walut (na podstawie art. 74 ust 1, pkt 1, lit. a uup) w 2015 r. wykonywało 6 krajowych instytucji płatniczych w łącznej wysokości 715,4 mln zł, osiągając przychody z tytułu świadczenia tej usługi w wysokości 6,1 mln zł oraz ponosząc koszty na poziomie 1,2 mln zł.



C. Biura usług płatniczych (BUP)

I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w II kwartale 2016 r.

1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

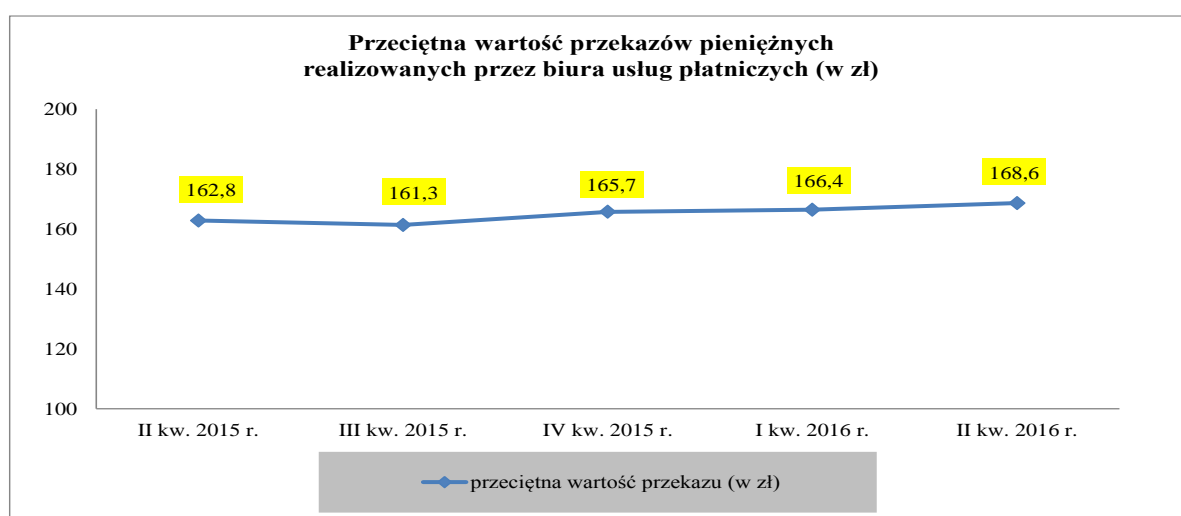
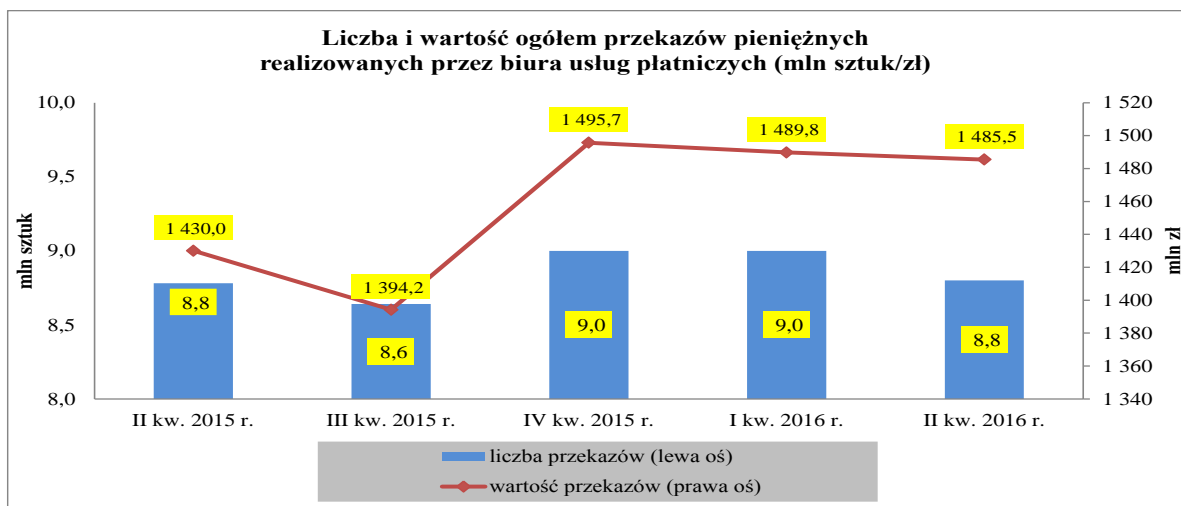
Na koniec II kwartału 2016 r. 1 354 biura usług płatniczych były zobowiązane do przekazania KNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych. Do dnia 5 września 2016 r. ww. informacje przesłało 1 186 biur (w tym 35 biur przekazało do KNF informacje, że mimo wpisu do rejestru nie świadczyły w II kwartale 2016 r. żadnych usług płatniczych). Natomiast 168 biur nie przesłało informacji sprawozdawczej.

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

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 168,6 zł (166,4 zł w I kwartale 2016 r.).

Realizacja obowiązków sprawozdawczych przez biura usług płatniczych

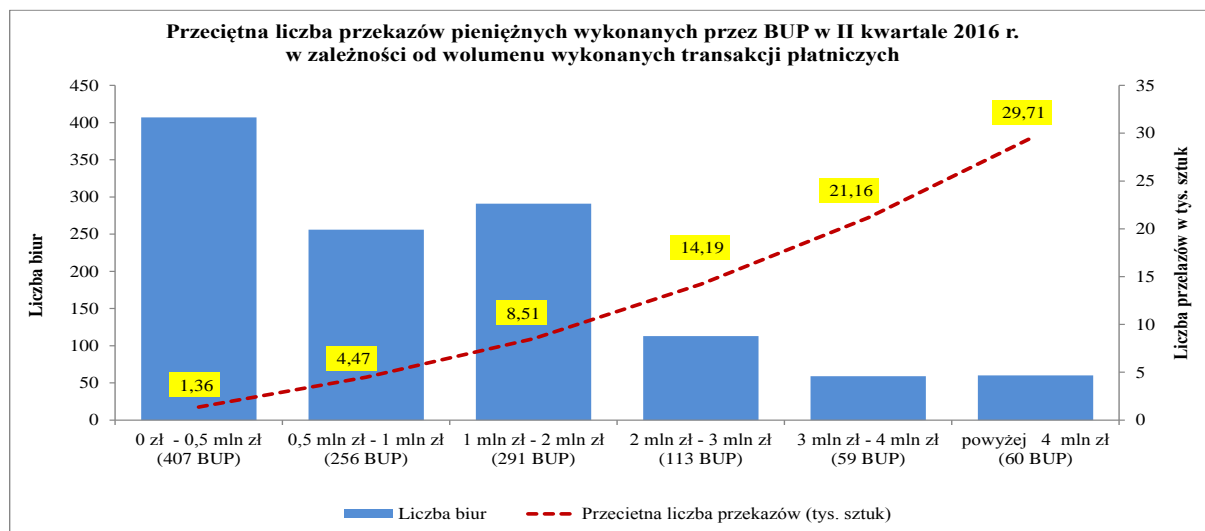
Wyszczególnienie	II kw. 2015 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.
Liczba biur, które powinny przesłać informację	1 357	1 357	1 366	1 361	1 354
Liczba biur, które przesłały informację	1 170	1 171	1 235	1 220	1 186
Liczba biur, które nie przesłały informacji	187	186	131	141	168
% BUP które przesłały informację	86	86	90	90	88



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

		0 - 0,5	0,5 - 1	1 - 2	2 - 3	3 - 4	powyżej 4
Liczba biur	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
	II kw. 2015	396	267	281	112	56	58
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	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
	II kw. 2015	89,1	195,2	396,8	268,0	192,3	288,6
Udział liczby biur w wartości wykonanych przekazów (%)	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
	II kw. 2015	6,2	13,6	27,8	18,7	13,4	20,2
Udział narastająco (%)	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
	II kw. 2015	6,2	19,9	47,6	66,4	79,8	100

Przeciętnie w II kwartale 2016 r. jedno biuro usług płatniczych wykonało transakcje płatnicze o wartości 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, w III kwartale 2015 r. 1 190,6 tys. zł i w II kwartale 2015 r. 1 222,3 tys. zł).



Z danych sprawozdawczych biur usług płatniczych za II kwartał 2016 r. wynika, że 663 biura¹⁰ (55,9%) zrealizowały 1,7 mln przekazów pieniężnych w przedziale do 1 mln zł w łącznej wysokości 269,8 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 2 563 przekazów, średnio 43 przekazów dziennie) natomiast 60 biur zrealizowało 1,8 mln przekazów pieniężnych o wartości powyżej 4 mln zł, w łącznej wysokości 314,3 mln zł (przeciętnie jedno biuro wykonało 29 714 przekazów, średnio 495 przekazów dziennie).

W przypadku dominującej części biur usług płatniczych (822) przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 100 zł do 200 zł, w 38 BUP wyniosła poniżej 100 zł, a w pozostałych 291 BUP - powyżej 200 zł, przy czym w 4 z nich średnia wartość przekazu wyniosła od 6,3 tys. zł do 99,1 tys. zł.

W II kwartale 2016 odnotowano przekroczenia przez dwa 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 5 września 2016 r. KNF była w posiadaniu 8 ważnych umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 1 171 umów ubezpieczenia otrzymanych od biur usług płatniczych, wpisanych do rejestru KNF – wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 r. Z kolei 175 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. Polisy te spełniają warunki określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 września 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia biur usług płatniczych wymaganego w

¹⁰ W tym 35 biur, które zaraportowały zerową wartość transakcji.

związku z wykonywaniem transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych (Dz. U. 2014 poz. 1309).

Utrzymuje się tendencja, zgodnie z którą biura usług płatniczych przy odnawianiu umów ubezpieczenia albo gwarancji zabezpieczających środki klientów częściej wybierają polisy ubezpieczeniowe zamiast umów gwarancji. Powodem takiego stanu rzeczy jest koszt obsługi poszczególnych form zabezpieczeń gromadzonych środków.

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

Wyszczególnienie	II kw. 2015 r.	III kw. 2015 r.	IV kw. 2015 r.	I kw. 2016 r.	II kw. 2016 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe	9	11	10	9	8
Polisy ubezpieczeniowe	1 090	1 126	1 156	1 178	1 171
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 357	1 357	1 366	1 361	1 354
% biur które przesyłały umowy gwarancji/polisy	81	84	85	87	87

Biura usług płatniczych, które przekazały KNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w II kwartale 2016 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo gwarancjami (**łącznie 1 109 biur**) zrealizowały przekazy pieniężne na łączną kwotę 1 408,3 mln zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 31,3 mln zł, **co stanowi 2,23% wartości zrealizowanych w tym kwartale transakcji płatniczych. Miesięcznie wykonały one przekazy o wartości 469,4 mln zł, a średni 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%.

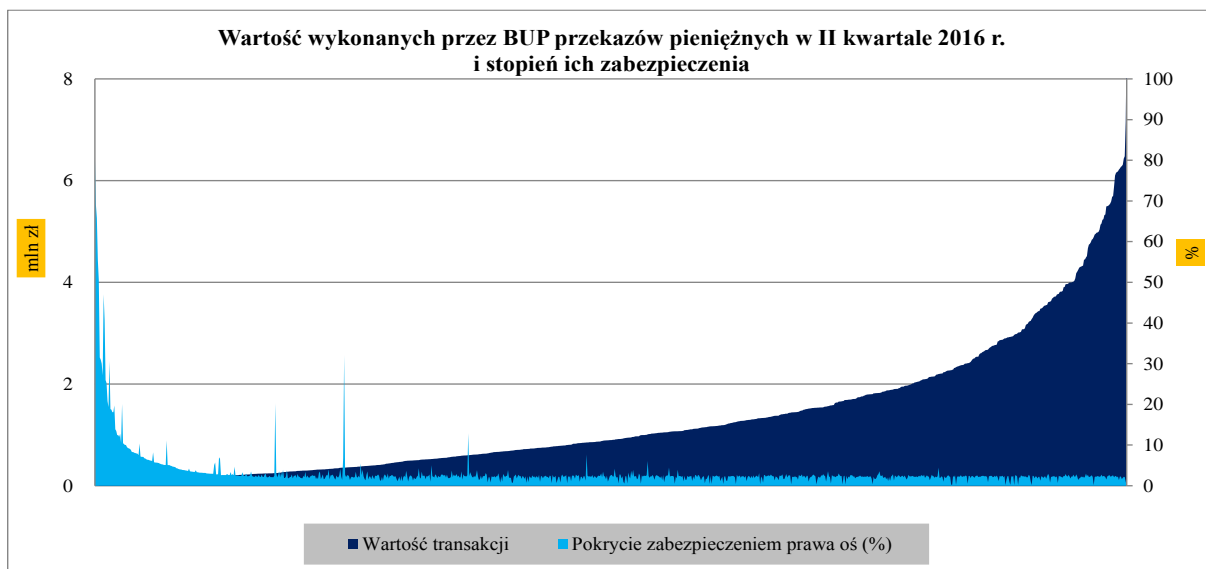
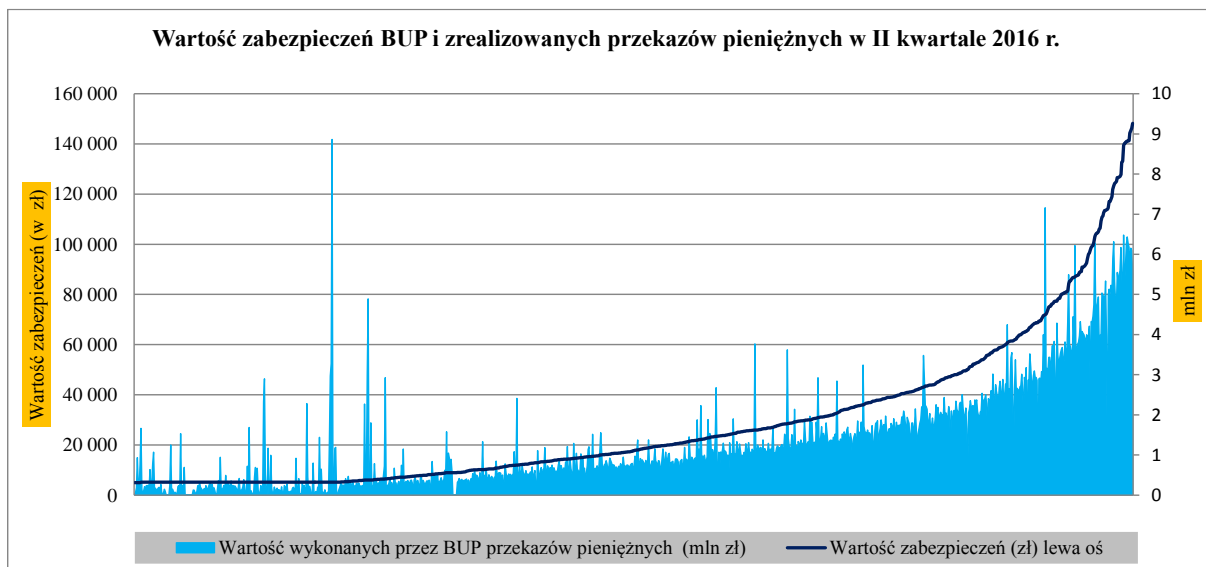
W II kwartale 2015 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 430,1 mln zł, a wartość zabezpieczeń 29,6 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wyniósł 6,89%.

Poziom ochrony (6,68% w okresie miesięcznym) w II kwartale 2016 r. był niższy niż w I kwartale 2016 r., a zarazem niższy niż we wszystkich kwartałach 2015 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			
	III kw. 2015	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016	III kw. 2015	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016	III kw. 2015	IV kw. 2015	I kw. 2016	II kw. 2016
kwartalnie	1 275	1 374	1 374	1 408	30	31	31	31	1 245	1 343	1 343	1 377
miesięcznie	425	458	458	469	30	31	31	31	395	427	427	438

W 708 biurach usług płatniczych relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (2,23%), przy czym w 21 BUP przekraczała 50%). Biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 841,2 mln zł, co stanowi 59,7% transakcji płatniczych zrealizowanych ogółem przez biura (raportujące informacje kwartalne i posiadające ważne polisy/gwarancje) w II 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.

W związku z ograniczonymi możliwościami sprawowania przez KNF realnego nadzoru nad rynkiem usług płatniczych świadczonych przez biura usług płatniczych, a jednocześnie ograniczonym ryzykiem, jakie biura usług płatniczych generują dla sektora finansowego w Polsce, UKNF zamierza wystąpić do Ministra Finansów z propozycją wznowienia prac nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych w zakresie procedowanego w poprzedniej kadencji Parlamentu ograniczenia nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad biurami usług płatniczych, a także zwiększenia poziomu ochrony środków użytkowników biur usług płatniczych.



URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

tel. (+48 22) 262-50-00
fax (+48 22) 262-51-11 (95)
e-mail: knf@knf.gov.pl