

**Informacja o sytuacji
Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP)
i Biur Usług Płatniczych (BUP)
w II kwartale 2013 r**

Plan prezentacji

LICZBA I WARTOŚĆ TRANSAKCJI PŁATNICZYCH KIP i BUP

NADZÓR NAD BUP

POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNE WOBEC BUP

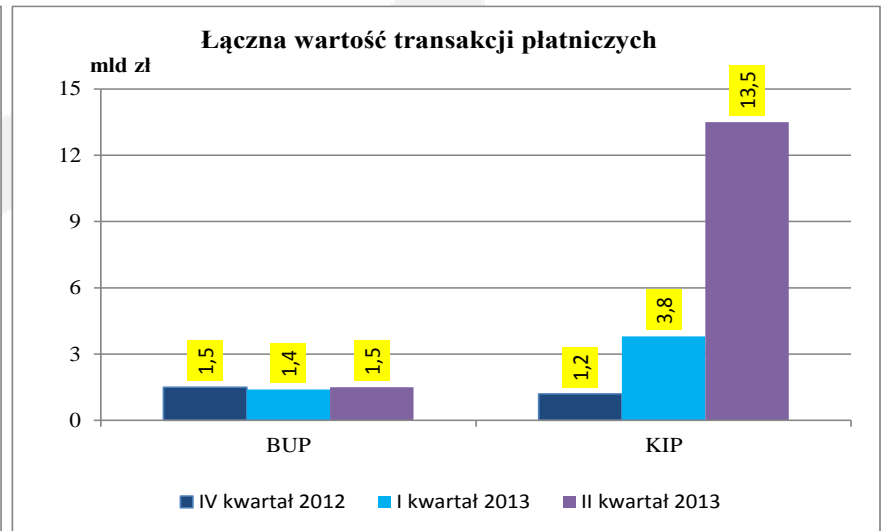
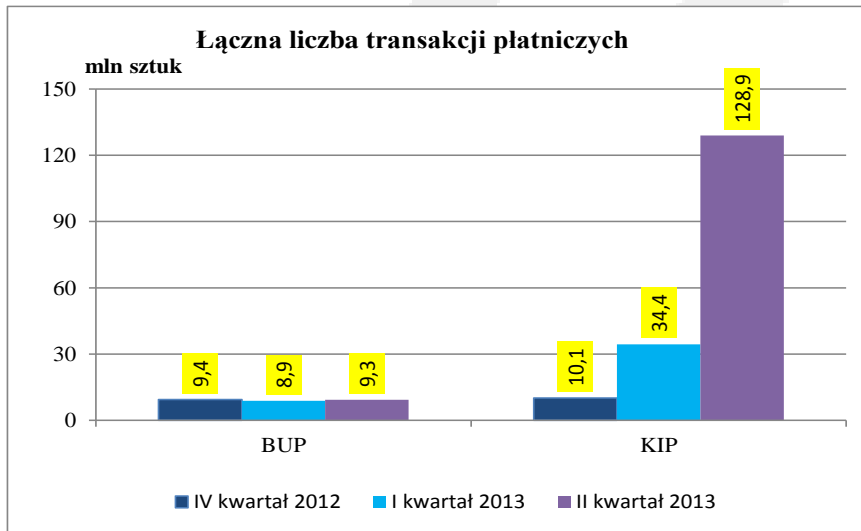
ANKIETA PRZEPROWADZONA WŚRÓD BUP

WYNIKI BADANIA ANKIETOWEGO

DZIAŁANIA NADZORCZE KNF W ODNIESIENIU DO KIP I BUP

Liczba i wartość transakcji płatniczych KIP

- W II kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń 4 podmiotom na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Na koniec czerwca br. zezwolenia posiadało łącznie 12 KIP.
- Łączna liczba i wartość transakcji wykonanych w II kwartale 2013 r. przez 12 KIP znacząco przewyższa skalę działalności 969 BUP. Wraz z wydawaniem przez KNF kolejnych zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, dynamicznie wzrasta dysproporcja pomiędzy skalą działalności KIP a BUP, mierzoną liczbą i wartością realizowanych transakcji w kolejnych kwartałach.



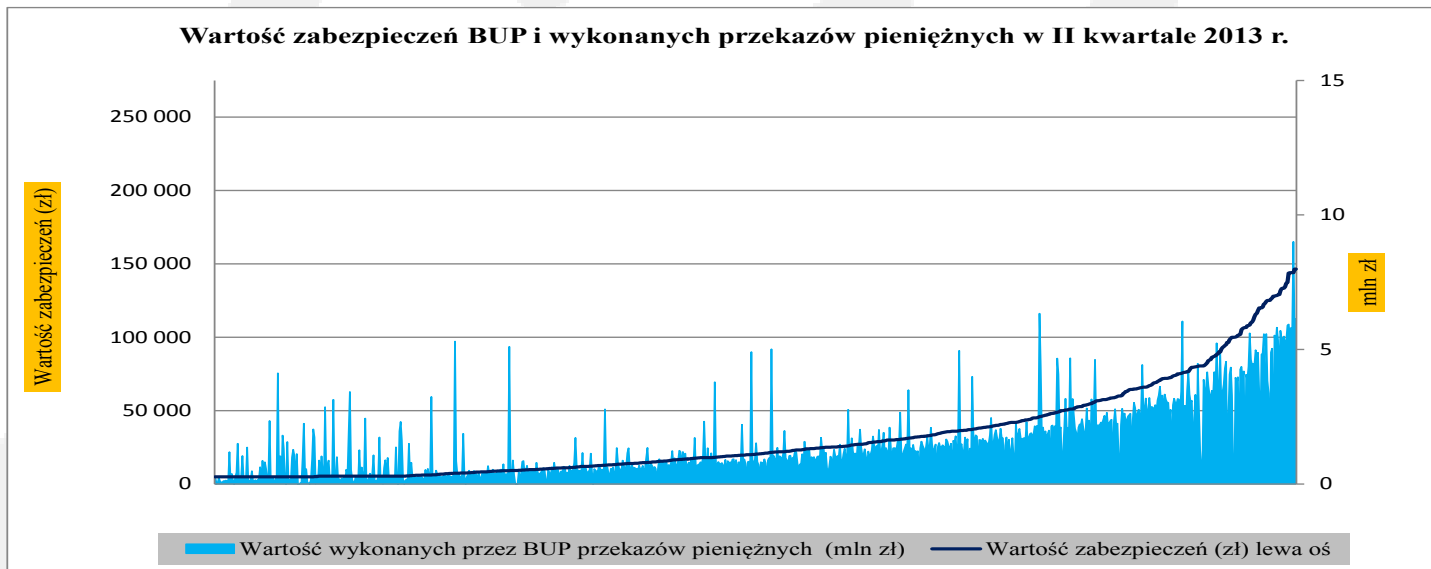
- Wyniki analiz danych sprawozdawczych za I i II kwartał 2013 r. oraz IV kwartał 2012 r. wskazują, że kapitały założycielskie instytucji płatniczych spełniają ustawowe minimum.

Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Liczba i wartość wykonanych przekazów pieniężnych w II kwartale 2013 r. (9,3 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł) wzrosła w stosunku do I kwartału 2013 r. odpowiednio o 4% i 6,4% (z 8,9 mln przekazów o wartości 1,4 mld zł) i była zbliżona do danych za IV kwartał 2012 r. (9,4 mln przekazów o wartości 1,5 mld zł).
- W II kwartale br. 1 237 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przesłania informacji sprawozdawczej do KNF. Do dnia 17 września br. informacje te przesłało 969 biur (78%).
- Dla porównania, do końca listopada 2012 r. 837 (77%) spośród 1 085 zarejestrowanych biur usług płatniczych przesłało informacje sprawozdawcze za III kwartał 2012 r., za IV kwartał 2012 r. - odpowiednio 1 035 (92%) biur spośród 1 122 zarejestrowanych do końca marca 2013 r., a za I kwartał 2013 r. odpowiednio 951 (82%) biur spośród 1 159 objętych tym obowiązkiem przesłało informacje sprawozdawcze do końca czerwca br.

Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Biura usług płatniczych realizują przekazy o średniej miesięcznej wartości 481 mln zł ogółem, a jednocześnie posiadają zabezpieczenia w wysokości 31 mln zł, co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia realizowanych przez BUP transakcji obniżył się w II kwartale 2013 r. do poziomu 6,4%.
- Dla porównania, w I kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 457 mln zł, wartość zabezpieczeń 31 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,8%.



Nadzór nad BUP

- W odniesieniu do danych za II kwartał 2013 r., z obowiązków wobec KNF nie wywiązało się:
 - 268 biur usług płatniczych (22% BUP wpisanych do rejestru KNF do końca czerwca br.), które nie przestały informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych za II kwartał 2013 r.;
 - 93 biura usług płatniczych (8% BUP wpisanych do rejestru KNF do końca czerwca br.), które nie przestały umowy gwarancji albo polisy ubezpieczeniowej.
- Fakt ten generuje ryzyko systemowe i stanowi potencjalne zagrożenie dla pewności obrotu i stabilności krajowego systemu finansowego.
- Na podstawie obowiązujących przepisów, regulujących funkcjonowanie krajowego rynku usług płatniczych, KNF nie posiada uprawnień, umożliwiających wykreślenie z rejestru tych BUP, które nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków sprawozdawczych, wynikających z ustawy o usługach płatniczych.
- W sierpniu 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego przekazała do Ministerstwa Finansów propozycję w zakresie odpowiednich zmian w przepisach ustawy o usługach płatniczych.

Postępowania administracyjne wobec BUP

- W lipcu 2013 r. KNF wysłała do BUP 42 zawiadomienia o wszczęciu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej w związku z brakiem przekazania do KNF w ustawowym terminie oryginału umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji oraz informacji o liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych w roku 2012.
- Do dnia 17 września 2013 r.: liczba zawiadomień niedoręczonych i zwróconych do KNF wyniosła 12 sztuk; w 16 sprawach wszczętych na podstawie zawiadomień z dnia 29 lipca 2013 r. strony przesłały do KNF wyjaśnienia lub dokumenty, mogące mieć znaczenie dla wyniku postępowania.

Ankieta przeprowadzona wśród BUP

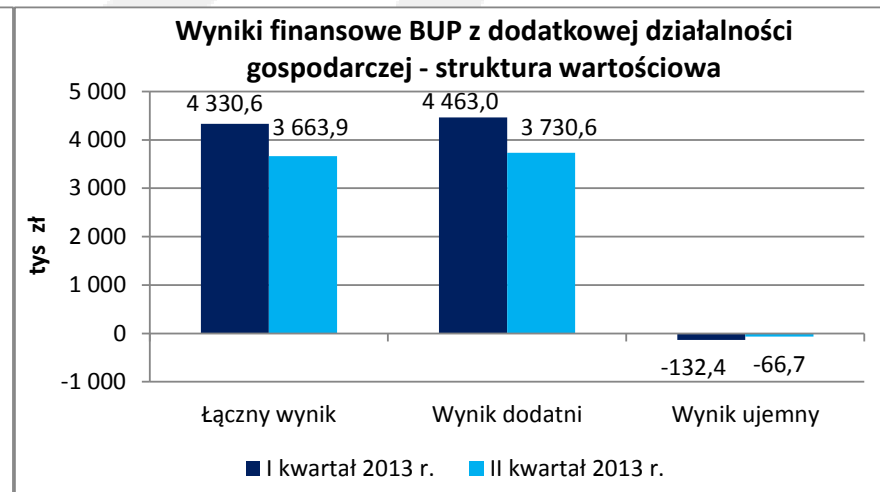
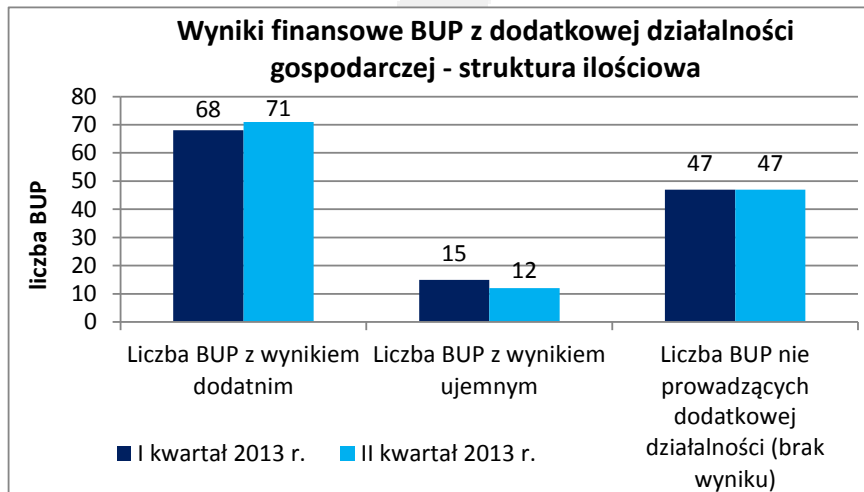
- W lipcu 2013 r. KNF wystosowała do 200 biur usług płatniczych ankiety, dotyczące działalności biur w okresie obejmującym I i II kwartał 2013 roku. Cel badania ankietowego stanowiło pozyskanie informacji na temat specyfiki funkcjonowania biur usług płatniczych, w tym w szczególności weryfikacja terminowości realizowanych przez te podmioty transakcji płatniczych.

Ankiety dotyczyły:

- prowadzenia przez biuro usług płatniczych innej działalności gospodarczej niż świadczenie usług płatniczych oraz przychody osiągnięte ogółem z tytułu prowadzenia tej innej działalności,
- liczby i wartości zleceń płatniczych, zrealizowanych w badanym okresie przez biuro usług płatniczych, w tym przez jego agentów,
- liczby i wartości zleceń płatniczych, z uwzględnieniem terminu ich przekazania na rachunek odbiorcy lub dostawcy odbiorcy,
- skali wartości 10 najwyższych przekazów, zrealizowanych w okresie objętym badaniem, odpowiednio, za I oraz II kwartał 2013 r.

Wyniki badania ankietowego

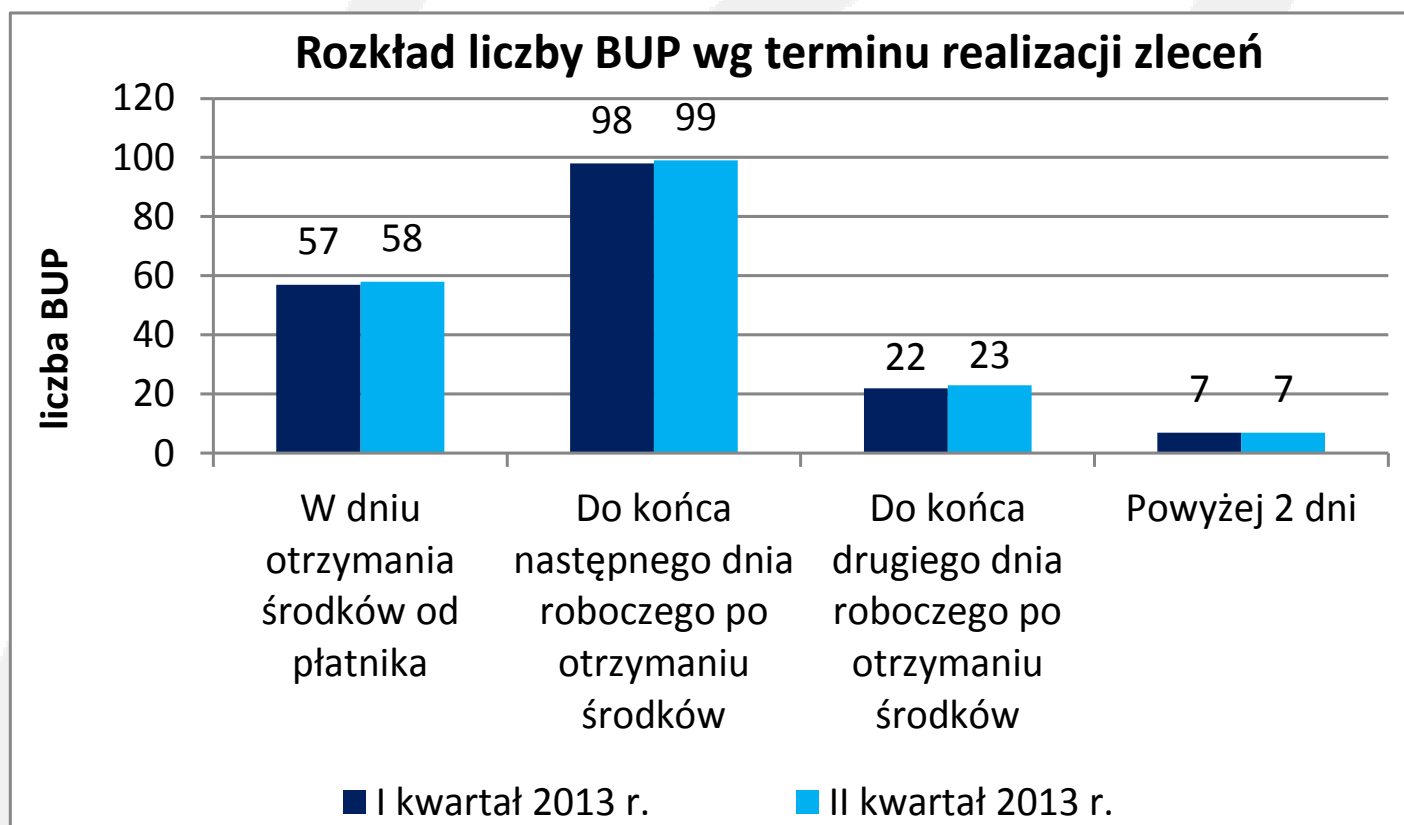
- 64% BUP objętych badaniem* prowadzi dodatkową działalność, a tym samym stanowi hybrydowe biura usług płatniczych;
- Dominujące obszary dodatkowej działalności biur usług płatniczych to pośrednictwo kredytowe, pośrednictwo ubezpieczeniowe, sprzedaż artykułów spożywczych, sprzedaż wyrobów tytoniowych, sprzedaż prasy, świadczenie usług kserograficznych, prowadzenie kolektury totalizatora sportowego;
- 80% hybrydowych BUP osiąga zysk z tytułu dodatkowej działalności;
- 20% hybrydowych BUP nie generuje przychodów z dodatkowej działalności albo notuje w tym obszarze straty.



*„BUP objęte badaniem” - 130 podmiotów, które przesłały do KNF kompletne, wypełnione ankiety, zawierające dane uwzględnione w analizie

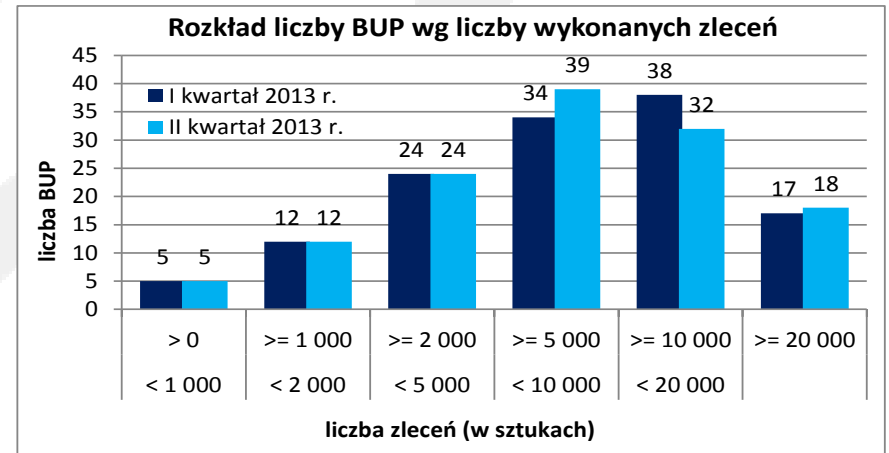
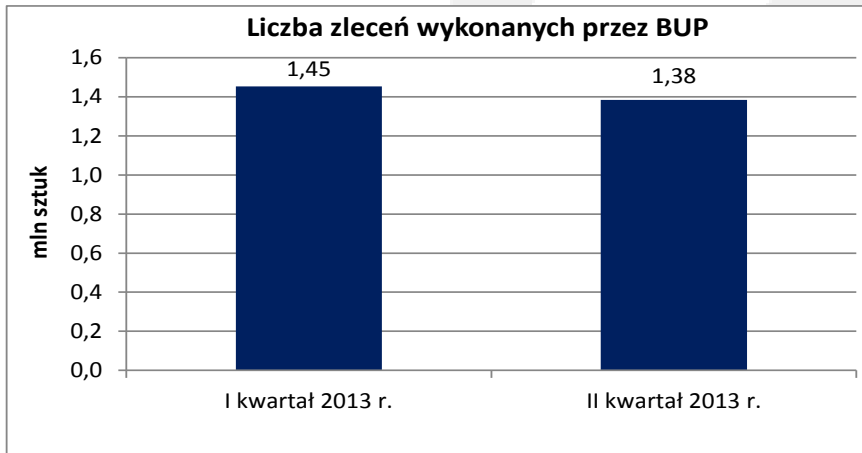
Wyniki badania ankietowego

- 70% BUP deklaruje realizację zleceń płatniczych w terminie do końca następnego dnia roboczego po otrzymaniu środków płatniczych od klienta;



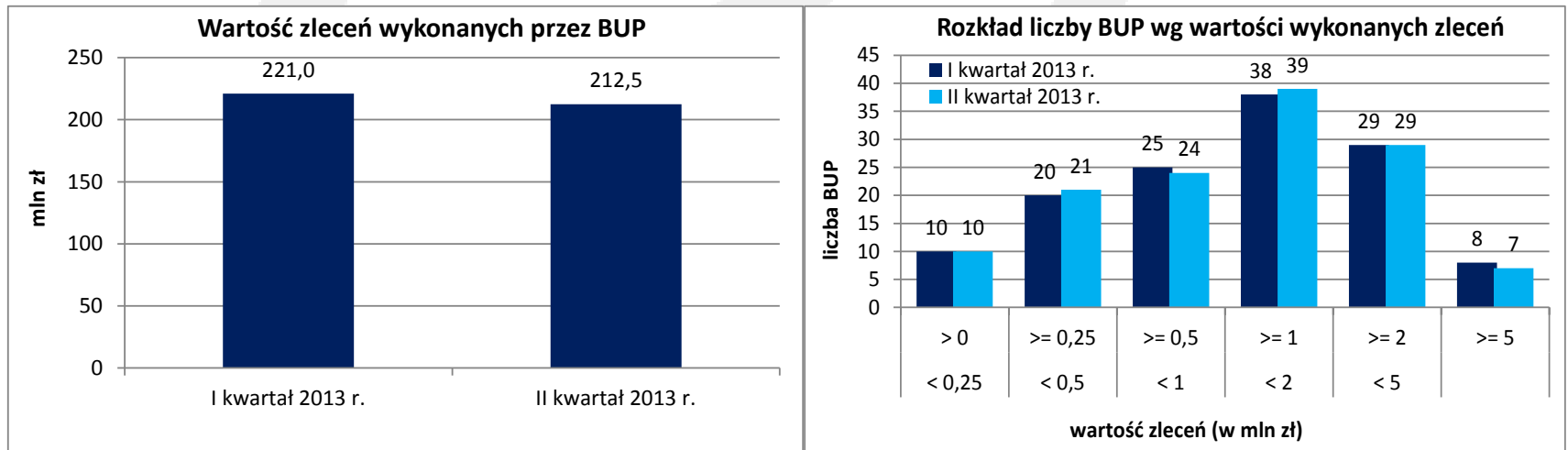
Wyniki badania ankietowego

- Liczba przekazów zrealizowanych w I kwartale br. wyniosła 1,45 mln sztuk i była o 70 tys. sztuk wyższa niż w II kwartale bieżącego roku (1,38 mln sztuk);
- W grupie badanych podmiotów dominują biura, które zrealizowały zlecenia płatnicze na łączną kwotę w przedziale od 1 do 2 mln złotych;



Wyniki badania ankietowego

- Wartość zleceń zrealizowanych w I kwartale 2013 r. wyniosła łącznie 220,95 mln zł, natomiast w II kwartale była o 8,41 mln zł niższa i osiągnęła poziom 212,54 mln zł.
- W grupie badanych podmiotów dominują biura (odpowiednio 38 BUP, tj. ok. 30% w I kwartale 2013 r. oraz 39 BUP, tj. ok. 30% w II kwartale 2013 r.), które w każdym z analizowanych okresów zrealizowały zlecenia na łączną kwotę mieszczącą się w przedziale od 1 do 2 mln złotych. Transakcje płatnicze w kwocie przekraczającej 5 mln zł (za kwartał) zostały wykonane przez odpowiednio 8 (I kwartał) i 7 biur (II kwartał).



Działania nadzorcze KNF wobec KIP i BUP

W ramach działań nadzorczych wobec KIP, KNF:

- weryfikuje przekazywane okresowo dane sprawozdawcze (kwartalne i roczne)
- dokonuje analizy wyników finansowych w kontekście ich zgodności z przedstawianymi planami finansowymi, oraz przeprowadza inspekcje w nadzorowanych podmiotach w celu weryfikacji zgodności ze stanem faktycznym danych, zawartych w sprawozdaniach okresowych.

W ramach działań nadzorczych wobec BUP, KNF:

- monitoruje terminowość przekazywania informacji sprawozdawczych,
- monitoruje przestrzeganie obowiązku ochrony środków klientów,
- informuje nadzorowane podmioty o obowiązku ograniczenia skali działalności albo konieczności przekształcenia się w KIP w razie przekroczenia ustawowego limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. euro (w II kwartale br. 4 biura przekroczyły dopuszczalny przez przepisy ustawy o usługach płatniczych limit transakcji),
- kontroluje terminowość realizacji przekazów pieniężnych,
- prowadzi postępowania administracyjne w sprawie nałożenia kar pieniężnych w odniesieniu do podmiotów, które nie dopełniają obowiązków sprawozdawczych, wynikających z ustawy.

Na podstawie obowiązujących przepisów regulujących funkcjonowanie krajowego rynku usług płatniczych, KNF nie posiada uprawnień, umożliwiających wykreślenie z rejestru dostawców usług płatniczych tych biur, które nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków sprawozdawczych. Propozycję w zakresie odpowiednich zmian w przepisach ustawy o usługach płatniczych KNF przekazała do MF w sierpniu 2013 r.