



Informacja
o sytuacji biur usług płatniczych (BUP)
i krajowych instytucji płatniczych (KIP)
w I kwartale 2013 r.

stan na 28 czerwca 2013 roku

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

WARSZAWA, 2013

Spis treści

A.	Streszczenie	3
B.	Biura usług płatniczych (BUP)	5
I.	Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w I kwartale 2013 r.	5
1.	Liczba i wartość transakcji płatniczych	5
2.	Zabezpieczenia (polisy/gwarancje) transakcji realizowanych przez BUP	7
II.	Proponowane działania nadzorcze wobec BUP	9
C.	Krajowe instytucje płatnicze (KIP)	10
I.	Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP	10
II.	Informacja o sytuacji finansowej KIP	10
1.	Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych	11
2.	Wartość posiadanych środków pieniężnych	12
3.	Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych w okresie sprawozdawczym	12
4.	Zidentyfikowane problemy dotyczące KIP	13

Informacja
o sytuacji biur usług płatniczych (BUP)
i krajowych instytucji płatniczych (KIP)
w I kwartale 2013 r.

stan na 28 czerwca 2013 roku

A. Streszczenie

Materiał zawiera informacje o liczbie i wartości transakcji biur usług płatniczych i krajowych instytucji płatniczych zrealizowanych w I kwartale 2013 r.

W celu wydłużenia horyzontu oceny zachodzących zmian, analizę danych sprawozdawczych za I kwartał 2013 r. uzupełniono o zebrane wcześniej informacje dotyczące III i IV kwartału 2012 r.

Najważniejsze informacje dotyczące BUP

- 1) W I kwartale br. 1.159 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przesłania informacji sprawozdawczej do UKNF¹. Z danych biur usług płatniczych, które przekazały informacje sprawozdawcze do UKNF wynika, że w I kwartale 2013 r. instytucje te wykonały 8,9 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,4 mld zł. Liczba i wartość wykonanych przekazów pieniężnych wzrosła w stosunku do III kwartału 2012 r. (7,7 mln przekazów o wartości 1,2 mld zł), ale jednocześnie zmalała względem danych za IV kwartał 2012 r. (9,4 mln przekazów o wartości 1,5 mld zł).
- 2) W I kwartale br. 496 biur zrealizowało przekazy w przedziale do 1 mln zł (w łącznej wysokości 227,7 mln zł), a 66 biur wykonało przekazy w przedziale powyżej 4 mln zł (w łącznej wysokości 0,4 mld zł). W III kwartale odpowiednio: 437 biur zrealizowało przekazy w przedziale do 1 mln zł (205,8 mln zł) i 61 biur wykonało przekazy w przedziale powyżej 4 mln zł (łącznie 330,7 mln zł), a w IV kwartale 2012 r. odpowiednio: 545 biur (240,3 mln zł) i 72 biura (454,3 mln zł). Średnia wartość przekazu, zrealizowanego przez biuro usług płatniczych, wyniosła 156,5 zł.

¹ Liczba biur usług płatniczych systematycznie wzrasta. W III kwartale 2012 r. zarejestrowanych było 1.085 BUP, a na koniec czerwca br. ich liczba wynosiła 1.237.

- 3) Biura usług płatniczych realizują przekazy o średniej miesięcznej wartości 457 mln zł i posiadają jednocześnie zabezpieczenia w wysokości 31 mln zł, co oznacza, że średni poziom pokrycia realizowanych przez BUP transakcji w miesiącu obniżył się w I kwartale 2013 r. do 6,8%. W IV kwartale 2012 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 491 mln zł, wartość zabezpieczeń 34 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 7%. W III kwartale 2012 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 324 mln zł, natomiast wartość zabezpieczeń 26 mln zł, co przekładało się na miesięczny poziom ochrony w wysokości 7,9%.

Wnioski dotyczące BUP

- 1) Średni poziom pokrycia realizowanych przez BUP transakcji w okresie miesięcznym obniżył się w I kwartale 2013 r. w stosunku do okresów poprzednich i wynosi obecnie 6,8%. Warto podkreślić, że wraz ze wzrostem przeciętnej wartości realizowanych przez biuro usług płatniczych przekazów, obniża się wskaźnik ich zabezpieczenia przez polisy ubezpieczeniowe albo umowy gwarancji.
- 2) Zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (dalej: uup)², standardowe działania nadzorcze UKNF obejmują następujące elementy:
 - monitorowanie przekazywanych informacji sprawozdawczych;
 - monitorowanie przestrzegania obowiązku ochrony środków klientów;
 - informowanie BUP o obowiązku ograniczenia skali działalności lub konieczności przekształcenia się w KIP w razie przekroczenia ustawowego limitu miesięcznych obrotów w wysokości 500 tys. euro (w I kw. br. 5 biur przekroczyło dopuszczalny przez przepisy uup limit transakcji).

Informacje i wnioski dotyczące KIP

- 1) W I kwartale 2013 r. KNF udzieliła zezwoleń 5 podmiotom na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Na koniec marca br. licencje posiadało łącznie 8 KIP³.
- 2) W I kwartale br. krajowe instytucje płatnicze zrealizowały 34,4 mln transakcji płatniczych o wartości 3,8 mld zł, a średnia wartość transakcji wyniosła 111 zł.
- 3) Z analizy danych sprawozdawczych KIP za I kwartał 2013 r. i IV kwartał 2012 r. wynika, że kapitały założycielskie instytucji płatniczych są kilkukrotnie wyższe od ustawowego minimum. Wyraźnie widać dominację kilku KIP o ugruntowanej pozycji na rynku usług płatniczych i prowadzących działalność na dużą skalę.

² Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2011 nr 199 poz. 1175 z późn. zm.).

³ W II kwartale 2013 r. zezwolenia otrzymały 4 kolejne krajowe instytucje płatnicze. Aktualnie w trakcie rozpatrywania jest 28 wniosków.

- 4) Oprócz weryfikacji standardowej sprawozdawczości, dotyczącej liczby i wartości zawieranych transakcji, UKNF koncentruje się również na analizie osiągniętych przez KIP wyników finansowych w kontekście przedstawionych planów finansowych.

B. Biura usług płatniczych (BUP)

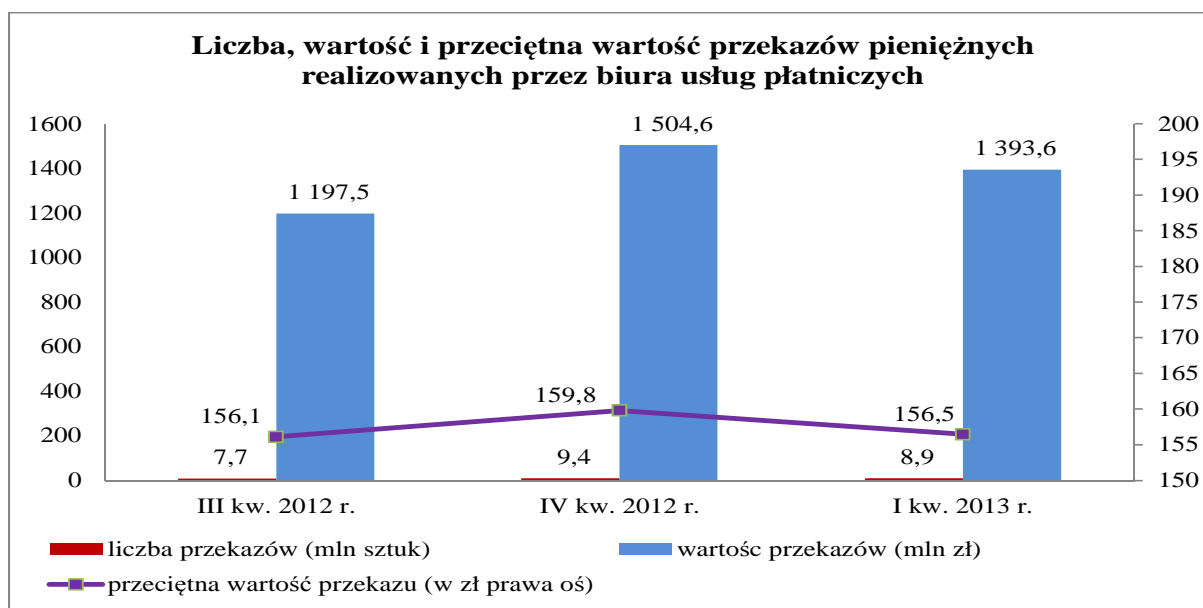
I. Charakterystyka transakcji płatniczych BUP w I kwartale 2013 r.

1. Liczba i wartość transakcji płatniczych

Na koniec I kwartału 2013 r. 1.159 biur usług płatniczych było zobowiązanych do przekazania UKNF informacji o liczbie i wartości zrealizowanych przekazów pieniężnych.

Do dnia 28 czerwca 2013 r. ww. informacje przesłało 951 biur (w tym 15 biur wyjaśniło, że pomimo wpisu do rejestru, nie rozpoczęło świadczenia usług płatniczych). Biura usług płatniczych wykonały 8,9 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 1,4 mld zł.

Średnia wartość jednego przekazu pieniężnego wyniosła 156,5 zł.



Pojedyncze biuro usług płatniczych wykonało przeciętnie transakcje płatnicze o wartości 1.465 tys. zł (w III i IV kwartale 2012 r. odpowiednio: 1.438 tys. zł i 1.458 tys. zł).

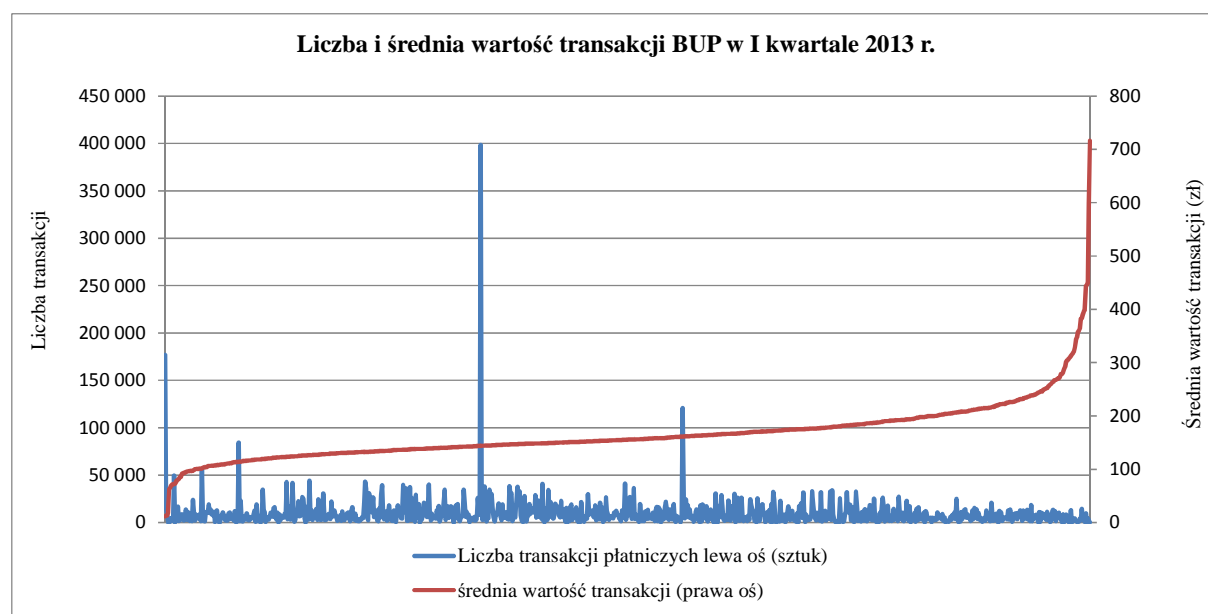
496 biur zrealizowało przekazy w przedziale do 1 mln zł (w łącznej wysokości 227,7 mln zł), a 66 biur zrealizowało przekazy w przedziale o wartości powyżej 4 mln zł (w łącznej wysokości 0,4 mld zł), przy czym w tej grupie znajduje się 5 biur, które przekroczyły kwartalny limit 1,5 mln euro. Spośród wskazanych 5 biur, wnioski do KNF o wydanie

zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej złożyły 3 biura⁴, natomiast dwa zostały powiadomione o konieczności złożenia takiego wniosku albo dostosowania skali prowadzonej działalności do ustawowego limitu.

Liczba biur usług płatniczych według wartości wykonanych przekazów pieniężnych

		0 - 0,5 mln zł	0,5 mln zł- 1,0 mln zł	1,0 mln zł- 2,0 mln zł	2,0 mln zł- 3,0 mln zł	3,0 mln zł- 4,0 mln zł	powyżej 4,0 mln zł
Liczba biur	I kw. 2013	273	223	223	119	47	66
	IV kw. 2012	316	229	249	122	47	72
	III kw. 2012	235	202	202	100	37	61
Wartość wykonanych przekazów (mln zł)	I kw. 2013	64,4	163,3	312,9	291,4	158,3	403,2
	IV kw. 2012	71,9	168,4	348,1	301,8	160,1	454,3
	III kw. 2012	58,0	147,8	284,8	247,2	129,1	330,7
Udział liczby biur w danej wartości wykonanych przekazów (%)	I kw. 2013	4,6	11,7	22,5	20,9	11,4	28,9
	IV kw. 2012	4,8	11,2	23,1	20,1	10,6	30,2
	III kw. 2012	4,8	12,3	23,8	20,6	10,8	27,6
Udział narastająco (%)	I kw. 2013	4,6	16,3	38,8	59,7	71,1	100,0
	IV kw. 2012	4,8	16,0	39,1	59,2	69,8	100,0
	III kw. 2012	4,8	17,1	40,9	61,6	72,3	100,0

Dla większości biur (746) przeciętna wartość przekazu mieściła się w przedziale od 100 zł do 200 zł, dla 30 BUP - poniżej 100 zł, a dla pozostałych 160 BUP - powyżej 200 zł, przy czym w 6 z nich średnia wartość przekazu wyniosła od 1,5 tys. zł do 9,5 tys. zł. Ze wspomnianych 6 BUP dwa prowadzą działalność jako kantory walutowe, w których klienci po wymianie walut składają zlecenie przekazania środków na rachunek odbiorcy, jedno biuro usług płatniczych obsługuje zakupy internetowe oraz zajmuje się dystrybucją materiałów marketingowych, natomiast kolejne trzy zajmują się doradztwem finansowo-ubezpieczeniowym.



⁴ W czerwcu br. 2 biura z tych 3 złożyły wnioski o umorzenie postępowania w związku z zaprzestaniem działalności przewidzianej dla KIP.

Powyższy wykres przedstawia zależność pomiędzy średnią wartością zrealizowanej transakcji płatniczej, a liczbą zrealizowanych transakcji⁵. Wskazuje on na brak zależności pomiędzy średnią wartością transakcji płatniczych, a ilością zrealizowanych transakcji.

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

Do dnia 28 czerwca 2013 r. UKNF otrzymał 171 umów gwarancji bankowych albo ubezpieczeniowych oraz 912 polis ubezpieczeniowych od biur usług płatniczych wpisanych do rejestru KNF do końca marca 2013 r. Większość (881) przesłanych przez biura usług płatniczych do UKNF polis ubezpieczeniowych została wystawiona przez dwa Towarzystwa Ubezpieczeniowe, których umowy spełniają warunki określone Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 kwietnia 2012 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia biur usług płatniczych wymaganego w związku z wykonywaniem transakcji płatniczych wynikających z umowy o świadczenie usług płatniczych. Pozostałe polisy nie spełniają wszystkich warunków, określonych przepisami ww. Rozporządzenia (przykładowo, zawierają klauzule o franszyzie redukcyjnej i nie uwzględniają odpowiedzialności z tytułu szkody umyślnej)⁶.

Warto dodać, że według dotychczas otrzymanych danych za 2013 r., przy odnawianiu umów ubezpieczeniowych na kolejne okresy, maleje liczba umów gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych na rzecz wzrostu liczby polis ubezpieczeniowych. Zasadniczym powodem takiego przesunięcia są niższe koszty pozyskania przez biuro usług płatniczych zabezpieczenia w postaci polisy ubezpieczeniowej względem gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej.

Biura usług płatniczych, które przekazały UKNF informację o liczbie i wartości przekazów pieniężnych zrealizowanych w I kwartale 2013 r. wraz z polisami ubezpieczeniowymi albo umowami gwarancji, zrealizowały przekazy pieniężne na kwotę ok. 1,37 mld zł, natomiast wartość ich zabezpieczeń wyniosła 31,1 mln zł, co stanowiło średnio 6,8% wartości wykonanych transakcji płatniczych w miesiącu.

W IV kwartale 2012 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 491 mln zł, a wartość zabezpieczeń 34 mln zł. Miesięczny poziom ochrony wynosił w tym przypadku 7%.

W III kwartale 2012 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 324 mln zł, a wartość zabezpieczeń 26 mln zł, co dawało miesięcznie ochronę środków finansowych na poziomie 7,9%.

Wraz ze wzrostem przeciętnej wartości realizowanych przez biuro usług płatniczych przekazów, obniża się wskaźnik ich zabezpieczenia przez polisy ubezpieczeniowe albo umowy gwarancji.

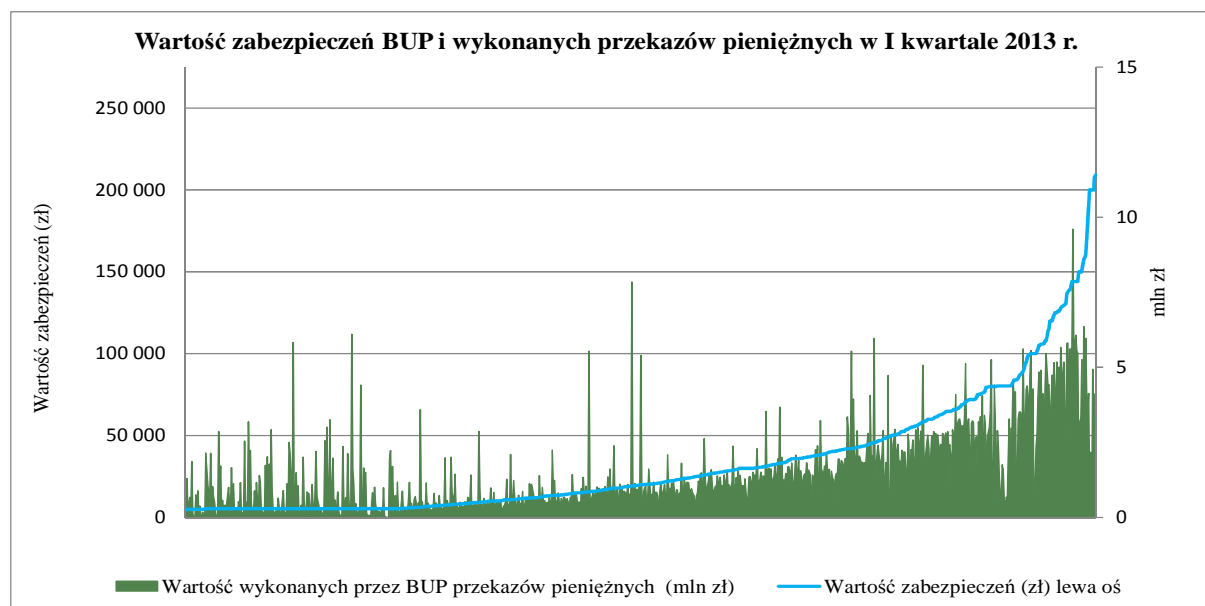
⁵ Na wykresie nie ujęto 6 biur usług płatniczych, których średnia wartość przekazu wyniosła ponad 1 tys. zł.

⁶ Umowy niespełniające wszystkich wymaganych warunków są odsyłane do BUP z wnioskiem o dostarczenie umowy spełniającej wymagania uup oraz rozporządzenia w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia BUP.

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

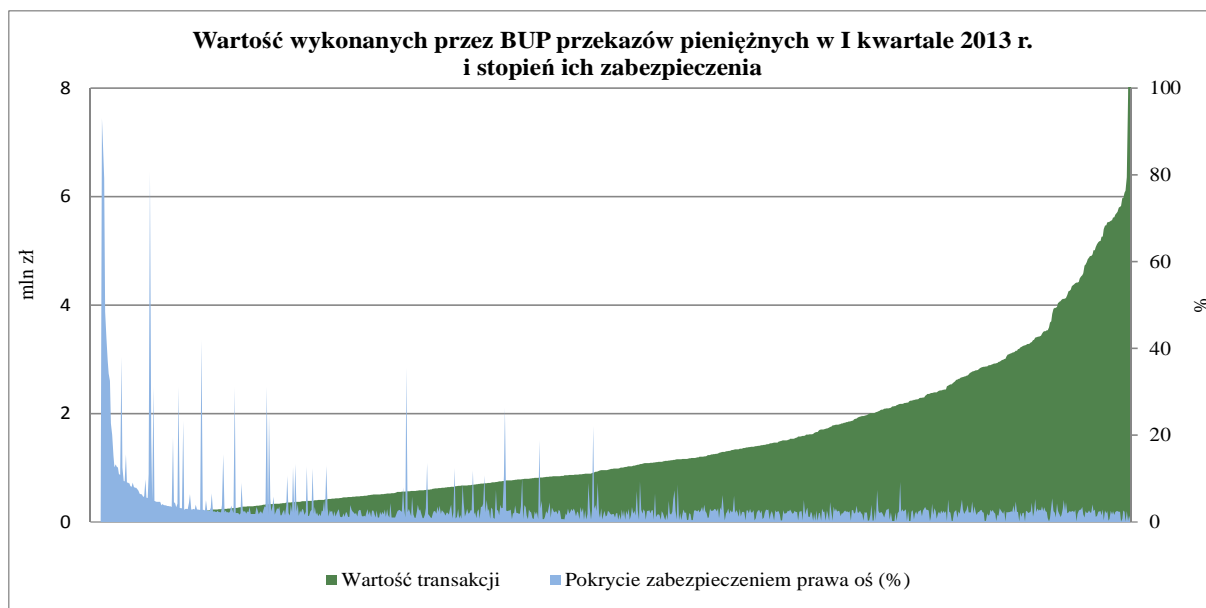
mln zł	III kwartał 2012 r.			IV kwartał 2012 r.			I kwartał 2013 r.		
	wartość przekazów	zabezpieczone	niezabezpieczone	wartość przekazów	zabezpieczone	niezabezpieczone	wartość przekazów	zabezpieczone	niezabezpieczone
kwartalnie	972	26	946	1.473	34	1.439	1.372	31	1.341
miesięcznie	324	26	298	491	34	457	457	31	426

W 475 biurach relacja zabezpieczeń do wykonanych transakcji płatniczych kształtowała się na poziomie przewyższającym średnią (w 9 BUP przewyższała 50%), ale biura te zrealizowały transakcje o łącznej wartości 610,9 mln zł (44,5% ogółu transakcji płatniczych analizowanych biur w I kwartale 2013 r.).



5 biur, które w I kw. 2013 r. przekroczyły dopuszczalny miesięczny limit transakcji, charakteryzowało się wskaźnikiem pokrycia transakcji płatniczych zabezpieczeniami w przedziale od 0,1% do 2,5%. W tej grupie znalazły się 3 BUP, które złożyły wnioski o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP oraz 2 biura, które poinformowały UKNF o zaistniałym przekroczeniu i zostały zobowiązane do dostosowania rozmiaru działalności do ustawowych limitów albo do złożenia wniosku o zezwolenie na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

Z poniższego wykresu wynika, że im wyższy wolumen kwartalnych transakcji płatniczych realizowanych przez biura, tym niższy wskaźnik zabezpieczenia.



II. Proponowane działania nadzorcze wobec BUP

Biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia oraz analizę przekazywanych przez BUP informacji, UKNF będzie kontynuował działania nadzorcze wobec BUP polegające na:

- 1) weryfikacji realizacji obowiązku przekazywania przez BUP oryginału umowy ubezpieczenia albo gwarancji, z uwzględnieniem ich zgodności z przepisami uup i wydanymi na jej podstawie rozporządzeniami oraz terminowości realizacji tego obowiązku;
- 2) analizie przesyłanych informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych pod kątem przestrzegania ustawowych limitów wielkości obrotu;
- 3) informowaniu BUP o konieczności dostosowania rozmiaru prowadzonej działalności do ustawowych limitów lub przekształcenia w KIP;
- 4) monitorowaniu terminowości przesyłania danych sprawozdawczych;
- 5) kontroli terminowości realizowanych przekazów pieniężnych.

C. Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

I. Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP

Zezwolenia KNF na świadczenie usług płatniczych przez KIP wydane w 2012 r.

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

- 1) PayU S.A. otrzymał zgodę KNF 27 listopada 2012 roku,
- 2) BillBird S.A. otrzymał 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 krajowych instytucji płatniczych 5 kolejnym podmiotom:

- 4) England.pl Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 29 stycznia 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 5) Transfer24 Sp. z o. o. otrzymał zgodę KNF 12 lutego 2013 roku (realizuje tylko przekazy pieniężne),
- 6) Accord Finance S.A. otrzymał zgodę KNF 12 marca 2013 roku,
- 7) Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A. otrzymał zgodę KNF 26 marca 2013 roku,
- 8) First Data Polska S.A. (FDP) otrzymał zgodę KNF 26 marca 2013 roku.

II. Informacja o sytuacji finansowej KIP

Należy podkreślić, że z upływem każdego kolejnego kwartału, rośnie liczba podmiotów, objętych zakresem informacji sprawozdawczej:

- na koniec IV kwartału 2012 r. - 3 KIP;

- na koniec I kwartału 2013 r. - 8 KIP.

1. Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych

Fundusze własne krajowych instytucji płatniczych (po pomniejszeniach wynikających z przepisów uup) na dzień 31 marca 2013 r. wyniosły 256,2 mln zł (wobec 30,3 mln zł w IV kwartale 2012 r.). Złożyły się na nie fundusze własne (285,6 mln zł wobec 35,2 mln zł) oraz pomniejszenia tych funduszy (29,4 mln zł wobec 5 mln zł) o pozycje wymienione w uup i wyszczególnione w poniższej tabeli.

Zestawienie funduszy własnych KIP (zł)

Pozycja	IV kwartał 2012 r. *	I kwartał 2013 r. *
Fundusze własne, w tym:	35 237 287	285 646 032
- kapitał założycielski	34 592 720	240 249 166
- kapitał z aktualizacji wyceny	0	579
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	644 567	45 396 287
Pomniejszenia funduszy własnych:	4 963 492	29 404 725
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucje płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	0	0
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0	0
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	4 131 636	28 572 869
- strata z lat ubiegłych	831 856	831 856
- strata w trakcie zatwierdzania	0	0
- strata netto bieżącego okresu	0	0
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	30 273 795	256 241 307

* - dane za IV kwartał 2012 r. i za I kwartał 2013 r. obejmują odpowiednio informacje o działalności 3 i 8 KIP.

Zgodnie z uup, wysokość funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej nie może być niższa od minimalnej wartości kapitału założycielskiego, jaki wymagany jest do 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.

Zarówno w IV kwartale 2012 r., jak i w I kwartale 2013 r. fundusze własne (po pomniejszeniach), odpowiednio 3 i 8 licencjonowanych KIP były znacząco wyższe od wymaganego przez przepisy minimalnego kapitału założycielskiego, który wynosi 20 tys. EUR dla: BillBird, GF Expert, England.pl i Transfer24 oraz 125 tys. EUR dla: PayU, Accord Finance, eService oraz First Data Polska⁷.

⁷ Wysokość kapitału założycielskiego KIP uzależniona jest od przyjętego zakresu świadczonych usług płatniczych.

Żadna z krajowych instytucji płatniczych, w przekazanych UKNF dokumentach sprawozdawczych, nie zadeklarowała udzielania kredytów płatniczych, co mogłoby dodatkowo zwiększyć ich wymóg kapitałowy (art. 76 ust. 5 uup).

2. Wartość posiadanych środków pieniężnych

Krajowe instytucje płatnicze na koniec marca 2013 r. posiadały środki płynne w wysokości 195,4 mln zł (wobec 117,7 mln zł na koniec grudnia 2012 r.).

Wartość posiadanych finansowych środków płynnych KIP (zł)

Pozycja	IV kwartał 2012 r.*	I kwartał 2013 r.*
Środki płynne:	117 663 814	195 389 813
- środki pieniężne w kasie	25 546	922 397
- rachunek bieżący nostro	117 638 268	193 847 965
- należności od podmiotów, którym można przypisać wagę ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni	0	619 451
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni	0	0
- papiery wartościowe uznane jako zabezpieczenie przez NBP	0	0

* - dane za IV kwartał 2012 r. i za I kwartał 2013 r. obejmują odpowiednio informacje o działalności 3 i 8 KIP.

3. Informacja o wykonanych transakcjach płatniczych w okresie sprawozdawczym

W I kwartale 2013 r. 8 krajowych instytucji płatniczych wykonało 34,4 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 3,8 mld zł (w IV kw. 2012 r. 3 KIP odpowiednio: 10,1 mln transakcji o wartości 1,2 mld zł).

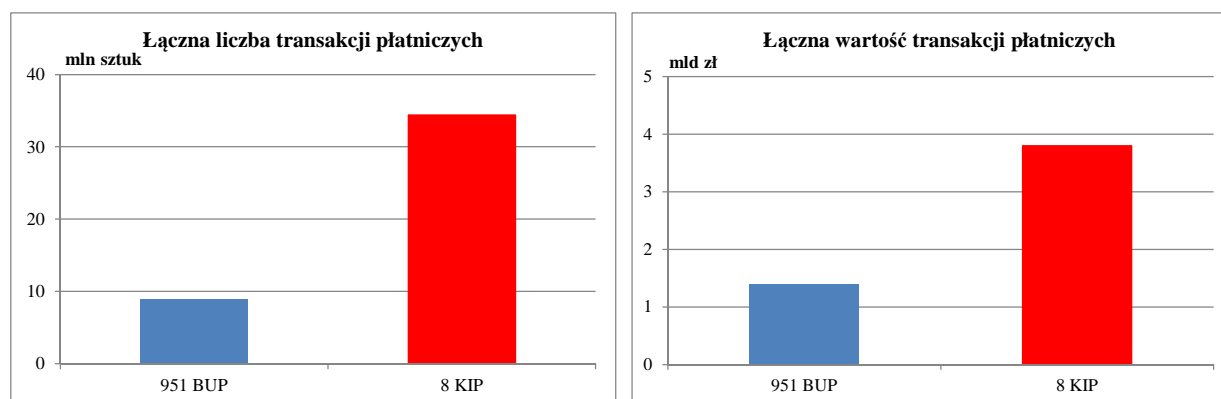
Średnia wartość pojedynczej transakcji wyniosła 111 zł (w IV kwartale 2012 r. - 115 zł).

Średnia wartość pobieranych opłat i prowizji za realizację pojedynczej transakcji płatniczej wyniosła 1,70 zł w I kwartale 2013 r. Jednocześnie należy zaznaczyć, że kwoty pobieranych przez biura opłat i prowizji są zróżnicowane w zależności od charakteru i zakresu świadczonych usług oraz kształtowały się w granicach od 1,52 zł do 11,94 zł.

Analiza przez KNF danych, dotyczących krajowego rynku usług płatniczych, prowadzi do wniosku, że pozycja dominująca w tym obszarze należy do kilku KIP o ugruntowanej pozycji rynkowej, które prowadzą działalność na szeroką skalę.

Jak wynika z poniższego wykresu, łączna liczba i wartość transakcji wykonanych przez 8 KIP w I kwartale 2013 r. była znacząco wyższa aniżeli skala działalności 951 BUP, które przekazały informacje sprawozdawcze do UKNF.

Porównanie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych zrealizowanych przez BUP i KIP w I kwartale 2013 r.



4. Zidentyfikowane problemy dotyczące KIP

Podczas oceny wniosków i materiałów uzupełniających, składanych przez podmioty ubiegające się o zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowych instytucji płatniczych, w kilku przypadkach UKNF stwierdził rozbieżność pomiędzy danymi sprawozdawczymi za 2012 r., a danymi wynikającymi z załączonych do wniosków planów finansowych.

Zjawisko to dotyczy w szczególności wysokości prognozowanego oraz rzeczywistego wyniku finansowego, który na podstawie przedstawionego planu wskazywał na osiągnięcie zysku za 2012 r., faktycznie zaś podmioty te notowały istotnie niższe przychody i w rezultacie generowały straty.

W ocenie UKNF, zasadniczym powodem takiego stanu rzeczy jest przyjęcie przez organy zarządcze KIP nadmiernie optymistycznych założeń co do dynamiki wzrostu, rozwoju i szacowanych na tej podstawie przychodów z tytułu świadczonych usług, które w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz rosnącej konkurencji na rynku usług płatniczych stają się niemożliwe do realizacji.



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

www.knf.gov.pl