

**Informacja o sytuacji  
Krajowych Instytucji Płatniczych (KIP)  
i Biur Usług Płatniczych (BUP)  
w I kwartale 2014 r.**

# Plan prezentacji

**LICZBA I WARTOŚĆ TRANSAKCJI PŁATNICZYCH KIP i BUP**

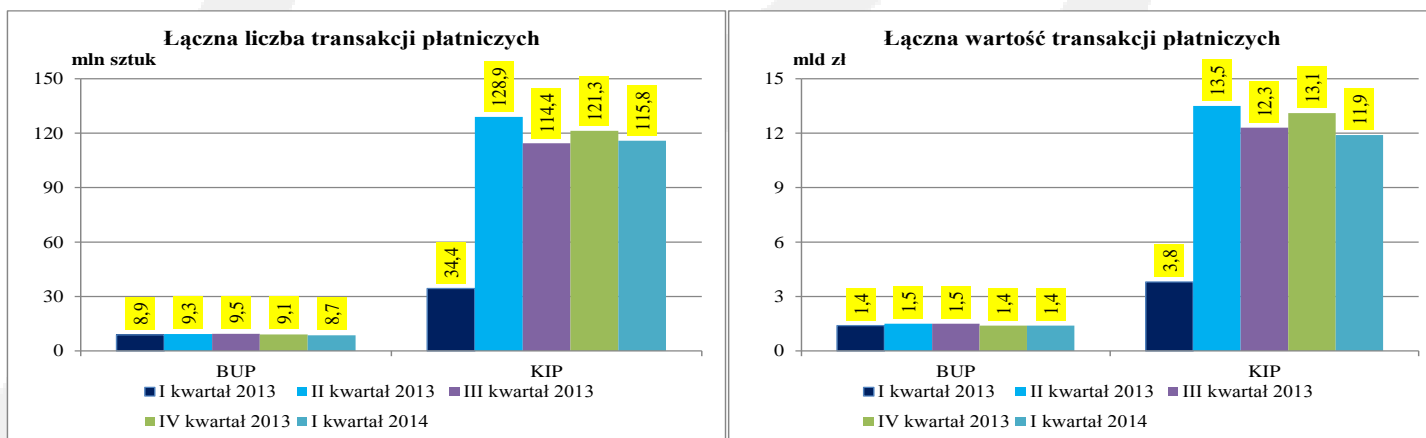
**NADZÓR NAD BUP**

**DZIAŁANIA NADZORCZE KNF WOBEC KRAJOWYCH INSTYTUCJI PŁATNICZYCH**

**DZIAŁANIA NADZORCZE KNF WOBEC BIUR USŁUG PŁATNICZYCH**

# Liczba i wartość transakcji płatniczych KIP

- W I kwartale 2014 r. KNF nie udzieliła nowych zezwoleń na prowadzenie działalności w charakterze krajowych instytucji płatniczych. Tym samym, na koniec marca 2014 r. zezwolenia posiadało łącznie 19 KIP (analogicznie jak na dzień 31 grudnia 2013 r.).
- Łączna liczba i wartość transakcji, zrealizowanych w I kwartale 2014 r. przez 18 KIP (1 KIP nie rozpoczął świadczenia usług) była znacząco wyższa aniżeli skala działalności zrealizowanej w tym okresie łącznie przez 1 037 BUP. Wraz z uzyskiwaniem przez kolejne podmioty zezwoleń na działalność w charakterze krajowych instytucji płatniczych, w kolejnych kwartałach systematycznie i dynamicznie wzrasta dysproporcja pomiędzy łączną skalą działalności KIP a BUP, mierzoną ogólną liczbą i wartością realizowanych przez te podmioty transakcji.



- Z analizy danych sprawozdawczych KIP za I kwartał 2014 r. oraz poszczególne kwartały 2013 r. wynika, że kapitały założycielskie instytucji płatniczych kilkakrotnie przewyższają ustawowe minimum. Wyraźnie widoczna jest w tym obszarze dominacja kilku KIP o ugruntowanej pozycji na rynku, prowadzących działalność na szeroką skalę.

# Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Do dnia 2 czerwca 2014 r. sprawozdania za I kwartał 2014 r. przesało do KNF 1037 biur (77,9%) spośród 1331 objętych tym obowiązkiem. Dla porównania, do 3 kwietnia 2014 r. za IV kwartał 2013 r. informacje sprawozdawcze przesało 1086 biur (82,6%) z 1315 zarejestrowanych, do 26 listopada 2013 r. za III kwartał 2013 r. informacje przesało 996 biur (78%) z 1274 zarejestrowanych, za II kwartał 2013 r. - 969 (78%) biur spośród 1237 wpisanych do rejestru (wg danych do dnia 17 września 2013 r.), natomiast za I kwartał 2013 r. 951 (82%) biur spośród 1159 podmiotów objętych tym obowiązkiem przesało informacje sprawozdawcze do KNF (do końca czerwca 2013 r.).
- Ilość zrealizowanych przekazów pieniężnych w I kwartale 2014 r. (łącznie – 8,7 mln przekazów) była niższa niż w poszczególnych kwartałach 2013 r., natomiast ich wartość (w łącznej wysokości 1,4 mld zł) kształtowała się na poziomie zbliżonym do danych za poprzednie okresy. Dla porównania, w IV kwartale 2013 r. zrealizowano 9,0 mln przekazów o łącznej wartości 1,4 mld zł, w III kwartale 2013 r. 9,5 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł, w II kwartale 2013 r. 9,3 mln przekazów o łącznej wartości 1,5 mld zł, natomiast w I kwartale 2013 r. 8,9 mln przekazów o łącznej wartości 1,4 mld zł.

# Liczba i wartość transakcji płatniczych BUP

- Biura usług płatniczych, które przekazały KNF informacje sprawozdawcze za I kwartał 2014 r. i jednocześnie posiadały zabezpieczenia (umowy ubezpieczenia albo gwarancji), zrealizowały przekazy pieniężne o średniej miesięcznej wartości 430 mln zł ogółem (łączna wartość zabezpieczeń wyniosła 28,2 mln zł), co oznacza, że średni miesięczny poziom pokrycia zrealizowanych w tym okresie przez BUP transakcji płatniczych pozostał na poziomie z IV kwartału 2013 r. i wyniósł 6,6%.
- Dla porównania, w IV kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów pieniężnych wynosiła 408 mln zł, a wartość odpowiadających im zabezpieczeń 26,8 mln zł. W III kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 435 mln zł, wartość zabezpieczeń 25,6 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 5,9%. W II kwartale 2013 r. średnia miesięczna wartość przekazów wynosiła 481 mln zł, wartość zabezpieczeń 31 mln zł, a miesięczny poziom ochrony 6,4%. 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

- Do dnia 2 czerwca 2014 r. z obowiązków wobec KNF nie wywiązały się:
  - 294 biura usług płatniczych (22,1% BUP wpisanych do rejestru KNF wg stanu na dzień 31 marca 2014 r.), które nie przesłały KNF informacji o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych w I kwartale 2014 r.;
  - 247 biur usług płatniczych (18,6% BUP wpisanych do rejestru KNF na dzień 31 marca 2014 r.), które nie przesłały KNF zawartej albo wznowionej umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej.
- Fakt ten może generować ryzyko systemowe i stanowić 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.
- Aktualnie w Ministerstwie Finansów trwają prace nad nowelizacją ustawy o usługach płatniczych w zakresie zmiany formy i zakresu nadzoru nad biurami usług płatniczych.

# Działania nadzorcze KNF wobec KIP

## **W ramach działań nadzorczych wobec KIP, KNF:**

- weryfikuje przekazywane okresowo dane sprawozdawcze (kwartalne i roczne);
- analizuje wyniki finansowe KIP w kontekście ich zgodności z przedstawianymi planami finansowymi;
- przeprowadza inspekcje w nadzorowanych podmiotach w celu weryfikacji zgodności ze stanem faktycznym danych, zawartych w sprawozdaniach okresowych oraz kontroli zgodności prowadzonej działalności w zakresie usług płatniczych z obowiązującymi przepisami prawa.

# Działania nadzorcze KNF wobec BUP

## 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 I kwartale 2014 r. 3 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,
- kieruje zalecenia do BUP, co do których na podstawie realizowanych badań ankietowych ustalono, że uzyskują ujemny wynik finansowy z tytułu prowadzenia działalności innej niż świadczenie usług płatniczych albo nie wykazują przychodów z tytułu prowadzenia tej działalności.

Na podstawie obowiązujących przepisów regulujących funkcjonowanie krajowego rynku usług płatniczych, KNF nie posiada uprawnień, umożliwiających wykreślenie z rejestru dostawców usług płatniczych tych biur usług płatniczych, które nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków sprawozdawczych.