

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych i małych instytucji płatniczych
w IV kwartale 2020 r. oraz biur usług płatniczych w całym roku 2020**

stan na dzień 10 maja 2021 r.

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
DEPARTAMENT SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH
I INSTYTUCJI PŁATNICZYCH**

Warszawa, czerwiec 2021 r.

Spis treści:

Streszczenie.....	4
Krajowe instytucje płatnicze.....	5
Małe instytucje płatnicze.....	11
Biura usług płatniczych.....	11
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP	13

Słownik skrótów:

KIP – krajowa instytucja płatnicza

MIP – mała instytucja płatnicza

BUP – biuro usług płatniczych

UUP – ustawa o usługach płatniczych

KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

EBA – European Banking Authority

AISP – Account Information Service Provider (pl: dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku)

Informacja o sytuacji KIP i MIP w IV kwartale 2020 r. oraz BUP w całym roku 2020 stan na dzień 10 maja 2021 r.

Streszczenie

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2020 r. poz. 794 – j.t., z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „UUP”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: „KIP”) oraz małych instytucji płatniczych (dalej „MIP”) obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w IV kwartale 2020 r. oraz dane o sytuacji biur usług płatniczych (dalej: „BUP”) w całym 2020 r. W dniu 1 stycznia 2020 r. weszła w życie ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U z 2019 r. poz. 1495, dalej: „nowelizacja UUP”). Zgodnie z nowelizacją UPP, biura usług płatniczych od 2020 r. sprawozdają raz do roku - do 31 stycznia roku następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

W IV kwartale 2020 r. 1 podmiot przestał prowadzić działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Jednocześnie żaden z podmiotów nie uzyskał licencji na prowadzenie działalności w charakterze KIP. W wyniku tego łącznie na koniec IV kwartału 2020 r. liczba podmiotów działających w charakterze KIP wyniosła 38. W prezentowanym okresie toczyło się również 1 postępowanie w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W IV kwartale 2020 r. KIP wykonały łącznie 575,25 mln transakcji płatniczych o wartości 69,03 mld zł. Ustawowych wymogów dotyczących wysokości funduszy własnych nie spełniły dwa KIP-y. Oprócz standardowych działań w zakresie nadzoru bieżącego, UKNF wystosował, w analizowanym okresie, pismo sektorowe w temacie obowiązujących procedur dotyczących badania sprawozdań finansowych.

Z dniem 20 czerwca 2018 r., nowelizacją UUP, zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – MIP oraz AISP. Podmioty te, po uzyskaniu wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru dostawców usług płatniczych, mogą świadczyć usługi płatnicze na zasadach określonych w ustawie. W IV kwartale 2020 r. usługę tę świadczyły 4 AISP. W analizowanym okresie do rejestru MIP wpisano 19 nowych podmiotów, a wykreślono 1. Na koniec grudnia 2020 r. rejestr obejmował łącznie 82 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w IV kwartale 2020 r. wykonały one łącznie 2,01 mln transakcji płatniczych o wartości 308,82 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. zarejestrowanych było 1 340 BUP, które zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w całym 2020 r. wykonały łącznie 41,54 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 5,45 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 131,18 zł. W analizowanym okresie ok. 19,1% BUP nie przesyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o łącznej liczbie i wartości wykonanych transakcji płatniczych. Sytuacja powyższa w dużej mierze spowodowana była wdrażaniem

nowego systemu sprawozdawczego. UKNF podjął działania w zakresie uzupełnienia braków w wyniku, których dane są systematycznie uzupełniane. Ponadto ok. 17,4% BUP nie przesłało aktualnych dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej dotyczących świadczonych usług płatniczych.

Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 31 grudnia 2020 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty prowadzą również inną działalność gospodarczą. Na potrzeby niniejszego Raportu dokonany został podział KIP na grupy A, B i C – według kryterium zakresu usług płatniczych, do wykonywania których poszczególne KIP są upoważnione, wyjaśnienie podziału KIP na grupy znajduje się w załączniku nr 1 do Raportu. Co do zasady KIP składają ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie. Do dnia przygotowania Raportu wszystkie KIP, które miały obowiązek sprawozdawczy złożyły kwartalne sprawozdania finansowe i statystyczne.

Fundusze własne KIP po pomniejszeniach, na koniec IV kwartału 2020 r., wyniosły łącznie 674,61 mln zł. Dwa KIP nie spełniły warunku wymogu kapitałowego wskazanego w art. 76 ust. 1 ustawy, nakazującego KIP posiadanie w każdym czasie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie mogą świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia.

Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	IV kw. 2019 (mln zł)	I kw. 2020 (mln zł)	II kw. 2020 (mln zł)	III kw. 2020 (mln zł)	IV kw. 2020 (mln zł)
Fundusze własne, w tym:	813,12	880,49	961,17	971,99	957,42
- kapitał założycielski	408,05	423,69	427,68	410,15	421,59
- kapitał z aktualizacji wyceny	5,49	0,00	1,80	1,80	1,80
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	10,70	21,42	39,87	56,72	10,72
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	0,99	15,58	46,79	2,93	20,61
- kapitał zapasowy	219,69	253,63	271,28	278,95	280,98
- pozostałe kapitały rezerwowe	168,20	166,18	173,75	221,44	221,72
Pomniejszenia funduszy własnych:	232,11	222,31	222,34	218,78	282,80
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	116,00	114,36	112,05	103,56	156,01
- strata z lat ubiegłych	93,16	80,98	79,26	93,00	92,85
- strata w trakcie zatwierdzania	6,61	15,73	14,81	0,00	1,55
- strata netto bieżącego okresu	16,15	11,24	16,22	22,22	32,40
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	581,01	658,18	738,83	753,21	674,61

Udzielanie kredytów płatniczych w IV kwartale 2020 r. wykazały 2 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 31,99 mln zł, wobec 35,20 mln zł w III kwartale 2020 r., z czego 55,4% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności powyżej 9 miesięcy, resztę stanowiły kredyty z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w IV kwartale 2020 r. 1 KIP, wykazał brak takich transakcji, z uwagi na nierozpoczęcie jeszcze działalności. Średnia wartość transakcji wyniosła 120,01 zł.

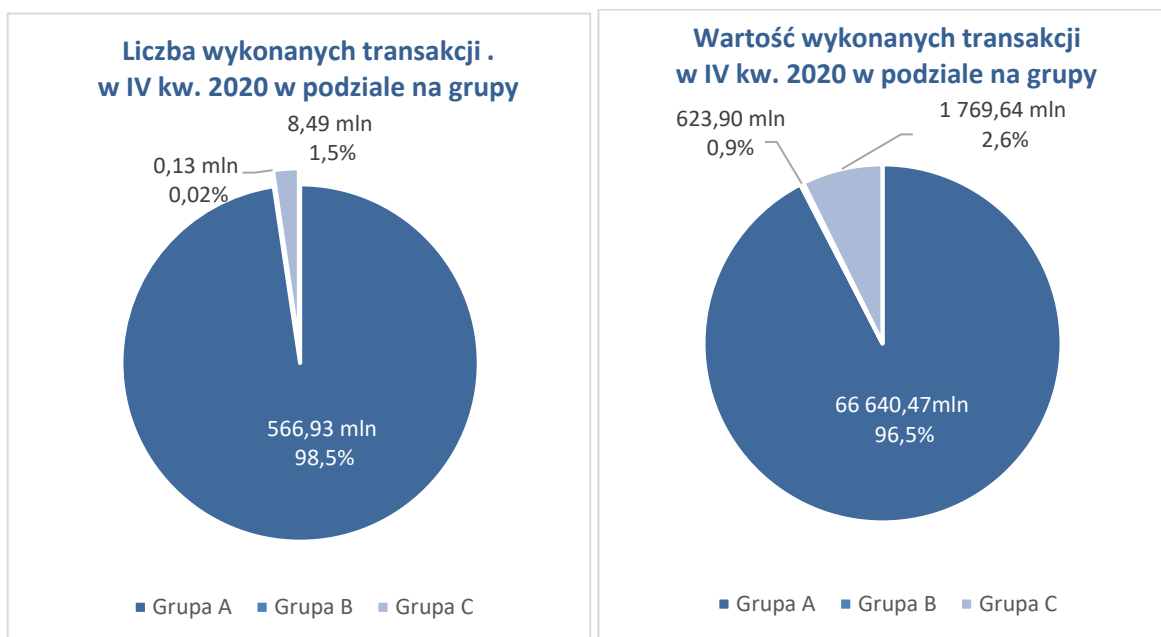
Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP oraz MIP

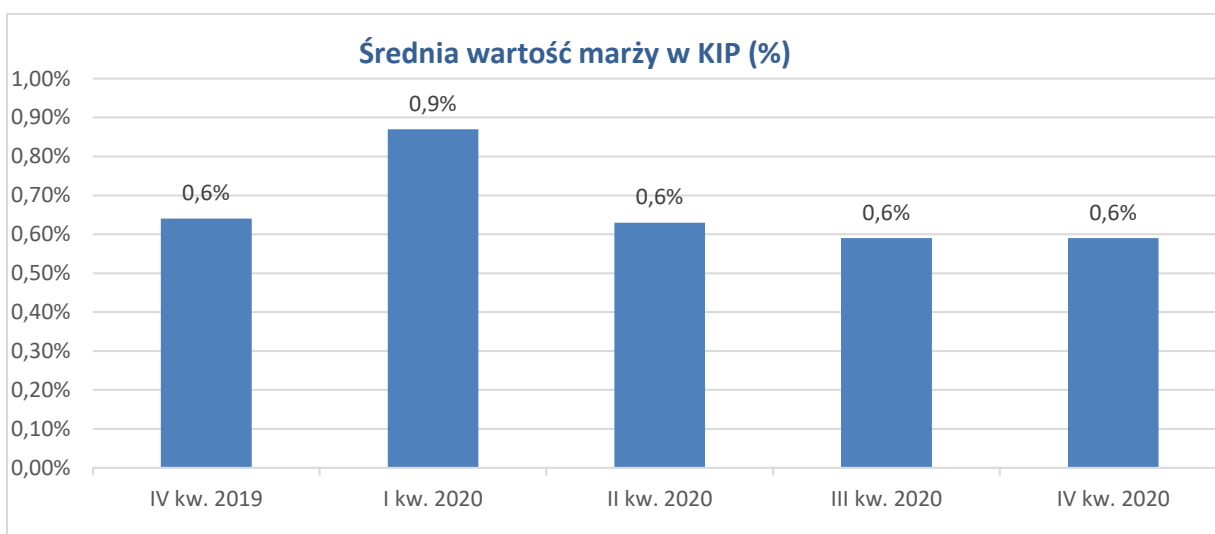
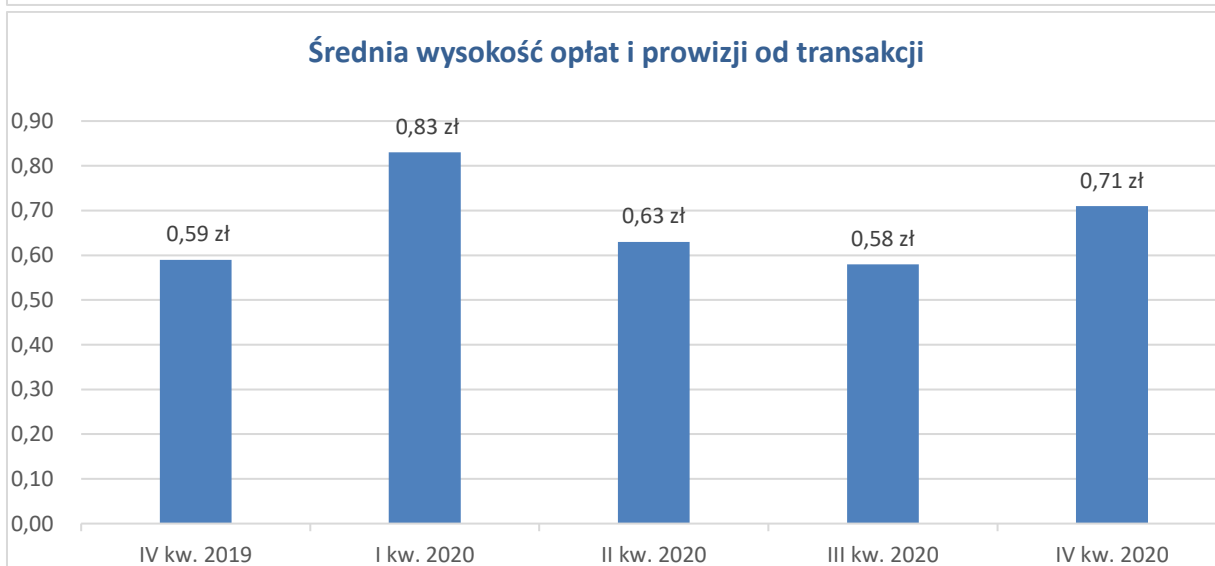
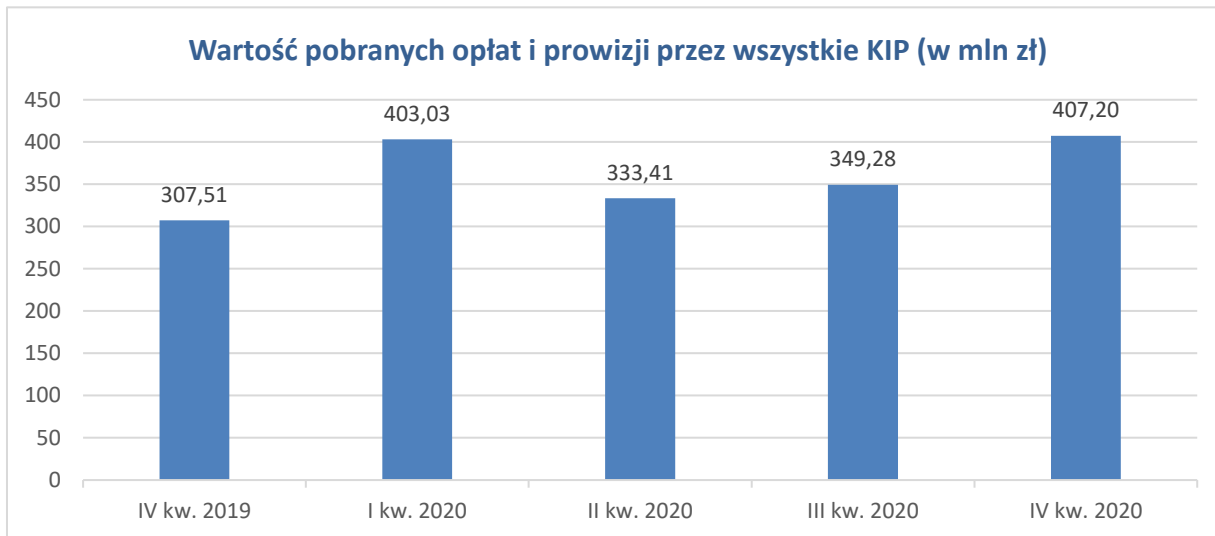


KIP	Liczba transakcji (mln)				
	IV kw. 2019	I kw. 2020	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020
Grupa A	510,09	477,80	522,18	594,01	566,63
Grupa B	0,11	0,11	0,11	0,12	0,13
Grupa C	10,17	10,33	8,67	8,65	8,49
suma	520,37	488,24	530,96	602,78	575,25

KIP	Wartość transakcji (mln zł)				
	IV kw. 2019	I kw. 2020	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020
Grupa A	45 943,79	43 875,99	52 895,41	56 812,03	66 640,47
Grupa B	182,71	211,01	276,50	432,35	623,90
Grupa C	1 915,66	2 062,37	1 749,02	1 791,12	1 769,64
suma	48 042,16	46 149,37	54 920,93	59 035,50	69 034,01

Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w IV kwartale 2020 r.





W IV kwartale 2020 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 7,85 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 11,4% (w III kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 5,20 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 8,8%).

Małe instytucje płatnicze (MIP)

Zgodnie z przepisami UUP, MIP przekazują KNF informacje analogiczne jak BUP – wyłącznie w zakresie łącznej liczby i wartości transakcji płatniczych, bez względu na rodzaj świadczonych usług płatniczych. Za IV kwartał 2020 r. sprawozdało 55 MIP wykazując wykonanie 2,01 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 308,82 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 153,29 zł.

Biura usług płatniczych (BUP)

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w całym 2020 r. 41,54 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 5,45 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 131,18 zł.

Wywiązywanie się przez BUP z obowiązku zawarcia polisy ubezpieczeniowej albo umowy gwarancji

Wyszczególnienie	2020 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	1
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 106
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 340
% biur, które posiadały aktualne umowy gwarancji/polisy	82,6%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP i MIP w IV kwartale 2020 r. oraz sytuacji BUP w całym 2020 r.

Podział KIP na grupy, do celów analizy:

GRUPA A

KIP, które posiadają zgodę na oferowanie usługi acquiringu (kapitał założycielski w kwocie co najmniej 125 tys. EUR):

1. First Data Polska S.A.
2. PayU S.A.
3. PayPro S.A.
4. Dotpay sp. z o.o.
5. eCard S.A.
6. Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o. o.
7. PayTel S.A.
8. PayLane sp. z o. o.
9. CashBill S.A.
10. mPay S.A.
11. Blue Media S.A.
12. Planet Pay Sp. z o. o. (dawny Smoopay Technologies sp. z o.o.)
13. YetiPay sp. z o. o.
14. Conotoxia sp. z o. o.
15. Oney Polska S.A.
16. Diners Club Polska sp. z o.o.
17. Grupa „Lew” S.A.
18. Payland net S.A.
19. Igoria Trade S.A.
20. Let Me Pay sp. z o.o.
21. Krajowy Integrator Płatności S.A.
22. SkyCash Poland S.A.
23. Fenige sp. z o.o.
24. Paymento Financial S.A.
25. mElements S.A.

GRUPA B

KIP, które świadczą jedną usługę płatniczą (inną niż usługa acquiringu lub przekazu pieniężnego) lub kilka usług płatniczych, z wyłączeniem usługi acquiringu (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 tys. EUR):

26. Kantor Polski S.A.
27. Currency One S.A.

28. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
29. Cardina sp. z o.o.
30. Zrzutka.pl sp. z o.o.
31. Monsas sp. z o.o.

GRUPA C

KIP, które świadczą wyłącznie usługę przekazu pieniężnego (kapitał założycielski w wysokości co najmniej 20 tys. EUR):

32. Monetia sp. z o. o.
33. BillBird S.A.
34. Grupa Finansowa Expert sp. z o. o.
35. Fintecom sp. z o.o. (dawniej: England.pl sp. z o. o.)
36. Transfer24 sp. z o. o.
37. Profeska S.A.
38. PKO BP Finat sp. z o. o.