

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji płatniczych oraz
biur usług płatniczych w II kwartale 2020 r.**

stan na dzień 23 września 2020 r.

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

Warszawa, październik 2020 r.

Spis treści:

Streszczenie.....	3
Krajowe instytucje płatnicze.....	4
Małe instytucje płatnicze.....	8
Biura usług płatniczych.....	8
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 2020 r.....	9

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, MIP i BUP w II kwartale 2020 r. stan na dzień 23 września 2020 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 II kwartale 2020 r. W dniu 1 stycznia 2020 r. weszła w życie ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz. U z 2020 r. poz. 568, 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 II kwartale 2020 r. żaden z podmiotów nie 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 II kwartału 2020 r. liczba podmiotów działających w charakterze KIP wyniosła 39. W prezentowanym okresie toczyło się również 1 postępowanie w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W II kwartale 2020 r. KIP wykonały łącznie 530,97 mln transakcji płatniczych o wartości 54,91 mld zł. Ustawowe wymogi dotyczące wysokości funduszy własnych spełniły wszystkie KIP-y. Oprócz standardowych działań w zakresie nadzoru bieżącego, UKNF przeprowadził 1 kontrolę w zakresie badania jakości zarządzania krajową instytucją płatniczą oraz zgodności jej działalności z UPP, a także 1 kontrolę w zakresie badania jakości zarządzania małą instytucją płatniczą oraz zgodności jej działalności z UUP.

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 II kwartale 2020 r. usługę tę świadczyły 3 AISP. W II kwartale 2020 r. wpisanych do rejestru zostało również 3 MIP - w sumie na koniec czerwca 2020 r. wpisanych było 58 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w analizowanym kwartale wykonały one łącznie 0,63 mln transakcji płatniczych o wartości 106,7 mln zł.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. zarejestrowanych było 1.393 BUP, z czego 21,11% nie wykonywało obowiązku dostarczenia KNF 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 30 czerwca 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 II kwartału 2020 r., wyniosły łącznie 738,8 mln zł. Wszystkie KIP-y spełniły warunki 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	II kw. 2019 (zł)	III kw. 2019 (zł)	IV kw. 2019 (zł)	I kw. 2020 (zł)	II kw. 2020 (zł)
Fundusze własne, w tym:	760 461 848,00	661 450 853,00	813 118 305,19	880 494 925,00	961 166 101,00
- kapitał założycielski	391 764 245,00	287 177 703,00	408 050 488,75	423 688 413,00	427 677 636,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	5 000 211,00	40 440,00	5 494 980,00	0,00	1 800 000,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	6 823 254,00	13 510 644,00	10 702 137,55	21 422 651,00	39 873 454,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	4 203 574,00	7 396 417,00	988 527,35	15 577 874,00	46 786 835,00
- kapitał zapasowy	190 460 913,00	192 110 603,00	219 686 396,31	253 628 659,00	271 279 026,00
- pozostałe kapitały rezerwowe	162 209 651,00	161 215 046,00	168 195 775,24	166 177 328,00	173 749 150,00
Pomniejszenia funduszy własnych:	202 024 722,00	196 550 233,00	232 113 958,56	222 313 683,00	222 345 303,00
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	21 173,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	180 960,40	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	97 086 512,00	98 482 398,00	116 004 804,41	114 363 849,00	112 052 892,00
- strata z lat ubiegłych	88 662 661,00	91 000 028,00	93 163 542,90	80 978 317,00	79 261 951,00
- strata w trakcie zatwierdzania	1 053 132,00	0,00	6 614 281,64	15 729 537,00	14 809 001,00
- strata netto bieżącego okresu	15 201 243,00	7 067 807,00	16 150 369,21	11 241 980,00	16 221 459,00
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	558 437 127,00	494 900 620,00	581 004 346,64	658 181 242,00	738 820 798,00

Udzielanie kredytów płatniczych w II kwartale 2020 r. wykazały 2 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 33,02 mln zł, wobec 36,17 mln zł w I kwartale 2020 r., z czego 46,01% stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem

wymagalności do 1 miesiąca, resztę stanowiły kredyty z terminem wymagalności powyżej 9 miesięcy.

W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w II kwartale 2020 r. dwa KIP-y, wykazały brak takich transakcji z uwagi na nierozpoczęcie jeszcze działalności oraz jeden KIP z uwagi na wygaszanie działalności płatniczej. Średnia wartość transakcji wyniosła 103,42 zł.

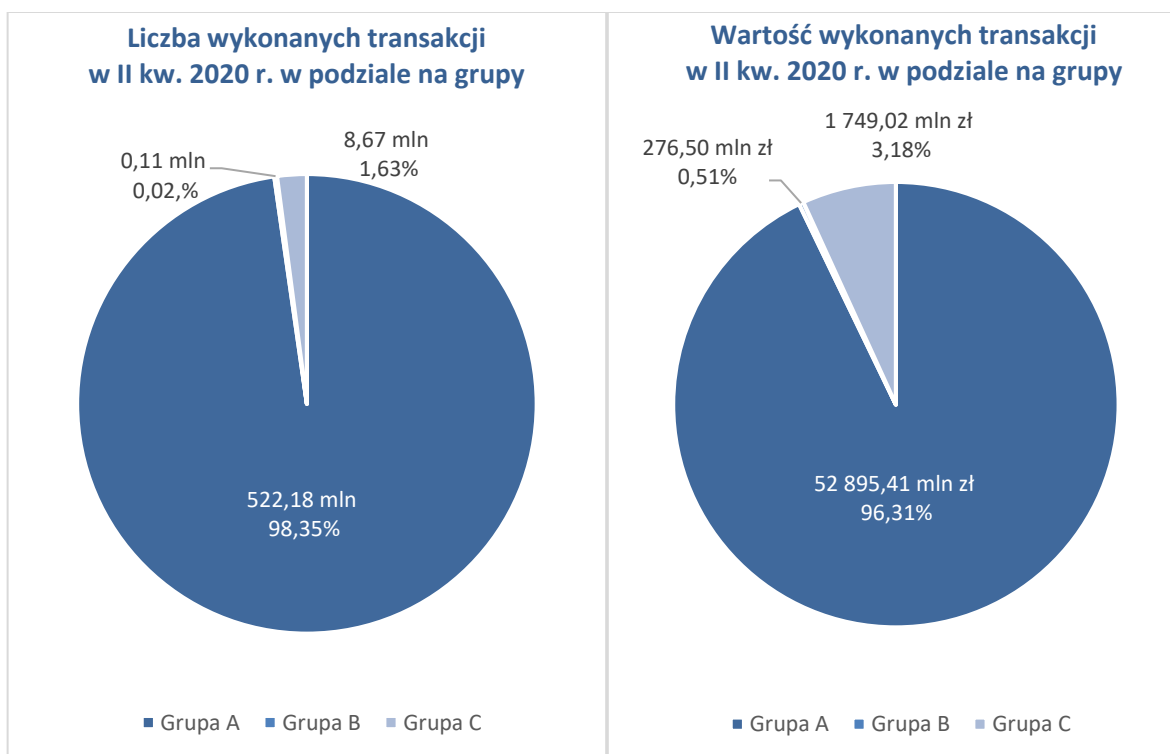
Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP oraz MIP

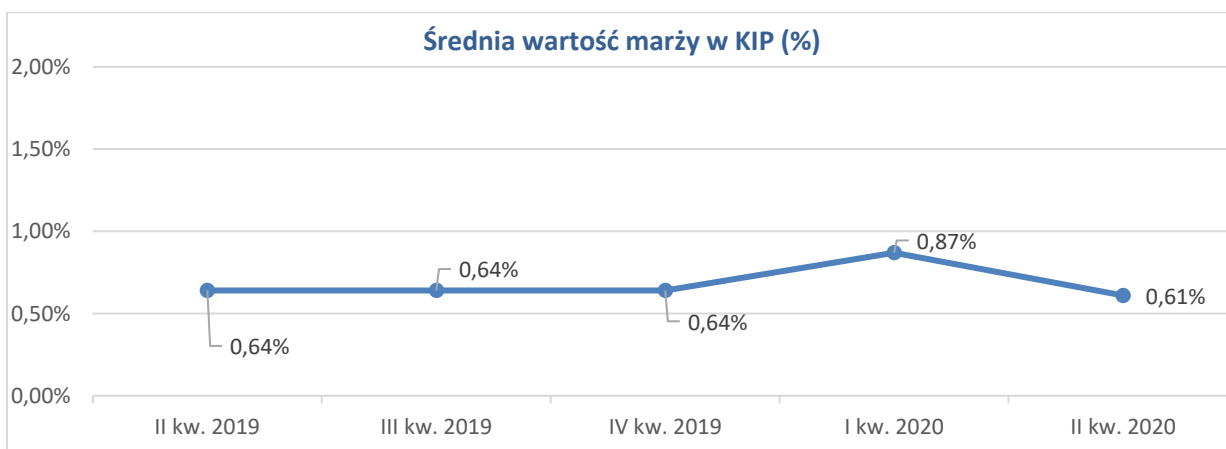
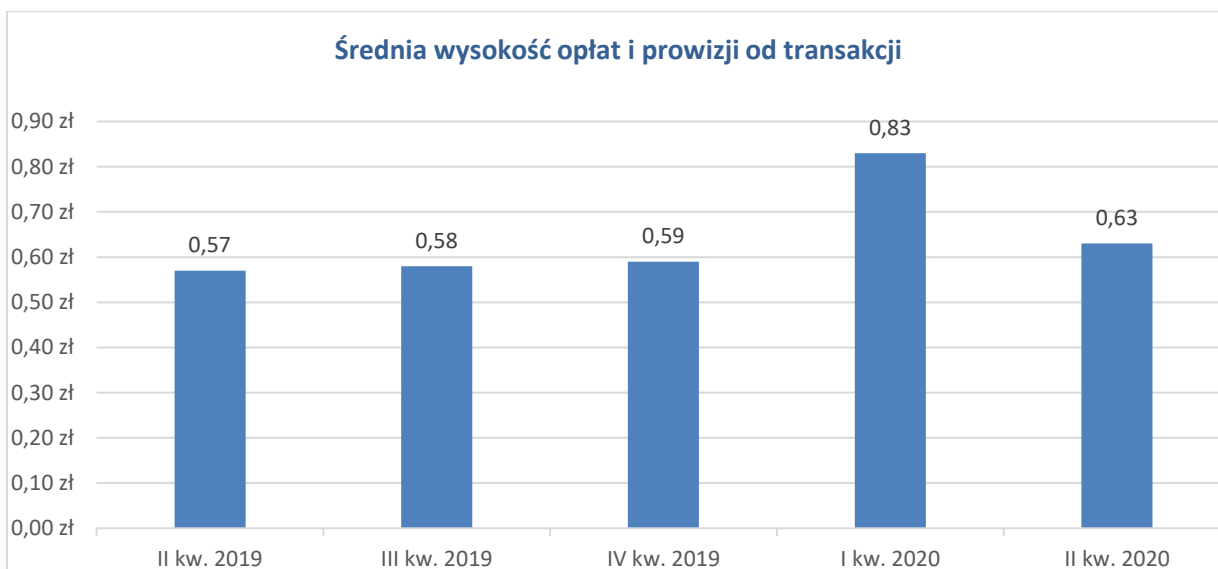
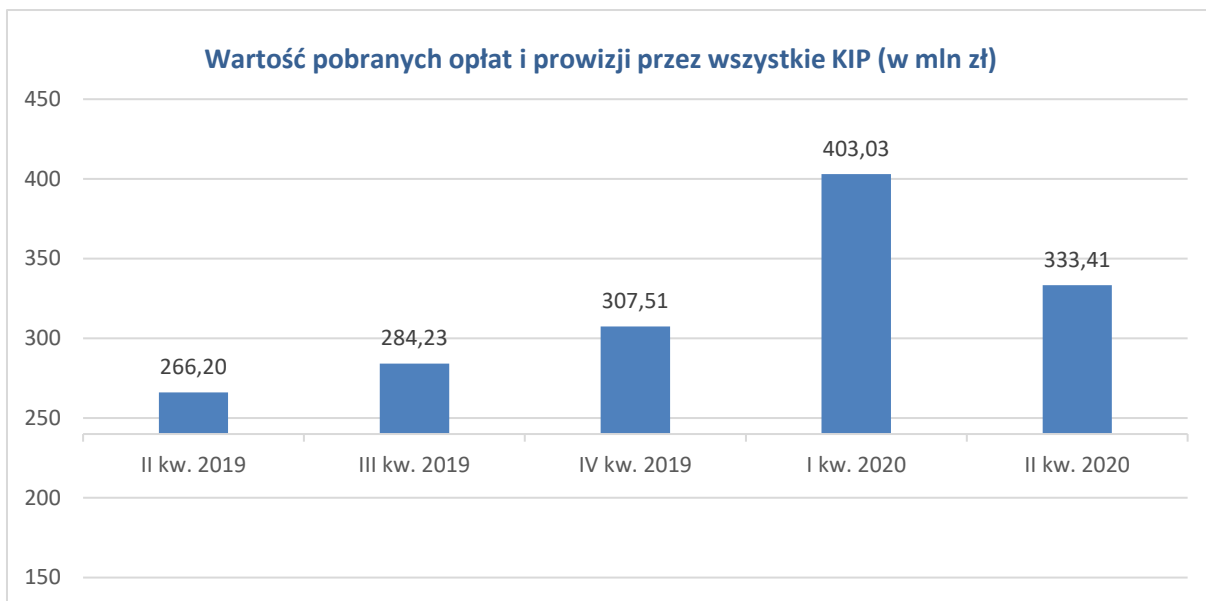


KIP	Liczba transakcji (mln)				
	II kw. 2019	III kw. 2019	IV kw. 2019	I kw. 2020	II kw. 2020
Grupa A	459,02	474,54	510,09	477,80	522,18
Grupa B	0,10	0,10	0,11	0,11	0,11
Grupa C	10,96	10,11	10,17	10,33	8,67
suma	470,08	484,75	520,37	488,24	530,96

KIP	Wartość transakcji (mln zł)				
	II kw. 2019	III kw. 2019	IV kw. 2019	I kw. 2020	II kw. 2020
Grupa A	38 514,88	40 952,36	45 943,79	43 875,99	52 895,41
Grupa B	125,75	147,13	182,71	211,01	276,50
Grupa C	3 040,52	3 011,95	1 915,66	2 062,37	1 749,02
suma	41 681,15	44 111,44	48 042,16	46 149,37	54 920,93

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





W II kwartale 2020 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 5,51 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 10,03% (w I kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 4,29 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 9,29%).

Małe instytucje płatnicze (MIP)

Zgodnie z przepisami UUP, MIP przekazują KNF informacje analogiczne jak BUP – wyłącznie w zakresie łącznej liczby i wartości transakcji, bez względu na rodzaj świadczonych usług płatniczych. Za II kwartał 2020 r. sprawozdało 29 MIP wykazując wykonanie 0,63 mln transakcji płatniczych o łącznej wartości 106,74 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 169,43 zł.

Biura usług płatniczych (BUP)

Zgodnie z art. 125 UUP, biura usług płatniczych w celu zapewnienia ochrony środków otrzymanych od użytkowników, mają obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia bądź umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej, obejmującej zwrot przez gwaranta lub zakład ubezpieczeń wpłat wniesionych przez użytkowników w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej wynikającej z umowy o świadczenie usług płatniczych przez biuro usług płatniczych, do wysokości dokonanej wpłaty.

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

Wyszczególnienie	II kwartał 2020 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	1
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 099
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 393
% biur, które przesyłały umowy gwarancji/polisy	78,89%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 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. BNP Paribas Solutions sp. z o. o.
27. Kantor Polski S.A.
28. Currency One S.A.

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

GRUPA C

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

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