



**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych w II kwartale 2019 r.

stan na dzień 8 października 2019 roku

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

Warszawa, październik 2019 r.

Spis treści:

Streszczenie.....	3
Krajowe instytucje płatnicze.....	4
Małe instytucje płatnicze.....	7
Biura usług płatniczych.....	7
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 2019 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

Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 2019 r. stan na dzień 8 października 2019 r.

Streszczenie

Niniejszy Raport przedstawia dane wynikające z określonej ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2019 r. poz. 659 – j.t., z późn. zm., dalej: „ustawa” albo „UUP”) okresowej sprawozdawczości krajowych instytucji płatniczych (dalej: „KIP”), małych instytucji płatniczych (dalej „MIP”) oraz biur usług płatniczych (dalej „BUP”), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w II kwartale 2019 r.

Na koniec II kwartału 2019 r. liczba KIP zmniejszyła się o jeden podmiot, wykreślony 28 czerwca 2019 r. z powodu zaprzestania prowadzenia działalności i wyniosła 39 podmiotów. Toczyło się również 5 postępowań, w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W II kw. 2019 r. KIP wykonały łącznie 469,7 mln transakcji płatniczych o wartości 41,7 mld zł. Wymogów ustawowych funduszy własnych nie spełniły 3 KIP-y. Oprócz wspomnianych wyżej postępowań w przedmiocie cofnięcia zezwolenia oraz standardowych działań w zakresie nadzoru bieżącego, UKNF podejmował również następujące działania nadzorcze wobec KIP:

- 1) skierowanie 1 pisma „sektorowego” do KIP w związku ze stosowaniem odpowiednich wytycznych EBA;
- 2) przeprowadzenie 2 kontroli kompleksowych oraz 2 kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Z dniem 20 czerwca 2018 r., nowelizacją UUP, zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – małe instytucje płatnicze (MIP) oraz dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku (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 kw. 2019 r. żaden z dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji nie został wpisany do rejestru usług płatniczych, natomiast wpisanych zostało 5 MIP - w sumie na koniec czerwca 2019 r. wpisanych do rejestru było 25 MIP, z czego na koniec II kwartału 2019 r. działalność prowadziło w sumie 16 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w analizowanym kwartale wykonały one łącznie 530,52 tys. transakcji płatniczych o wartości 87,00 mln zł¹.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. zarejestrowanych było 1.400 BUP, które zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w II kw. 2019 r. wykonały łącznie 8,4 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 1,5 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP

¹ W Informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w I kwartale 2019 r. podana była liczba transakcji = 9,21 mln - w rzeczywistości jednak wynosiła ona 0,7 mln transakcji. Błąd powstał w wyniku błędnego raportowania przez jeden z podmiotów liczby wykonanych transakcji. Niniejsza Informacja zawiera odniesienie do skorygowanych danych.

wyniosła 178,60 zł i spadła o 2,4% w porównaniu do I kwartału 2019 r., kiedy to wynosiła 183,00 zł. W analizowanym okresie ok. 14,2% BUP nie przysyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych. Ponadto ok. 5,7% BUP 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 2019 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. Co do zasady KIP składają ustawowo wymagane sprawozdania finansowe i statystyczne w wymaganym terminie. Do dnia Raportu wszystkie KIP, które miały obowiązek sprawozdawczy złożyły kwartalne sprawozdania finansowe i statystyczne.

Fundusze własne KIP według przepisów UUP, na koniec II kw. 2019 r., wyniosły łącznie 558,44 mln zł. Trzy KIP nie spełniły warunków 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)

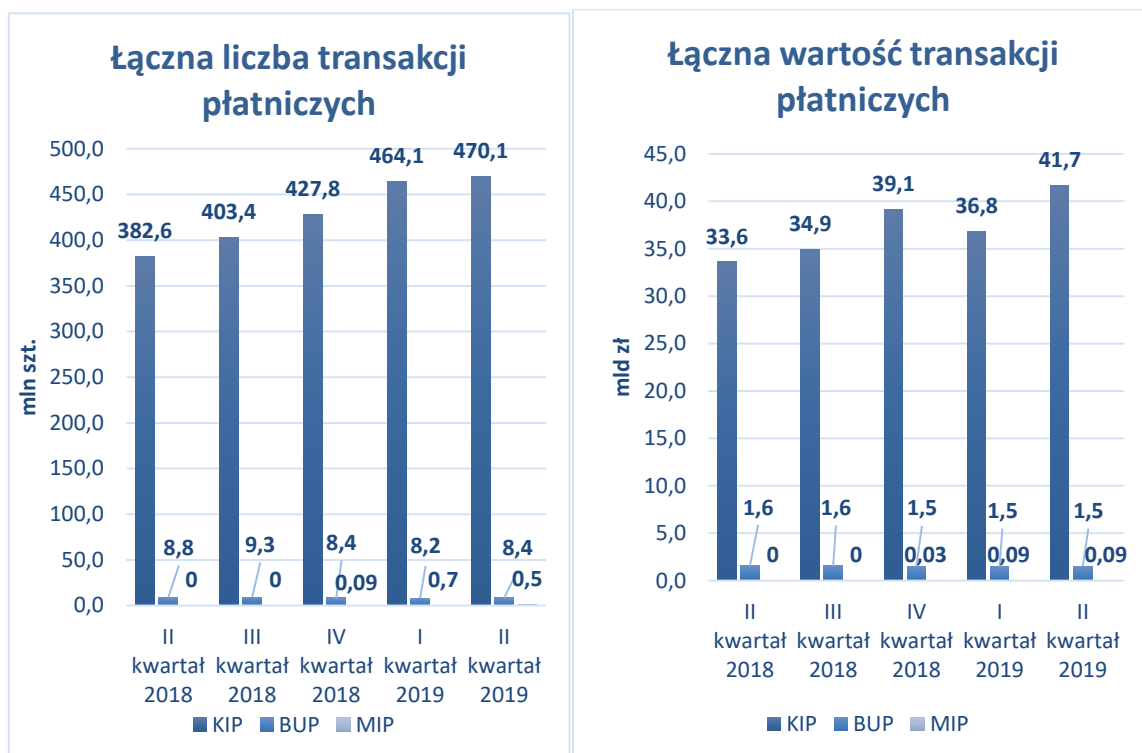
Pozycja	II kw. 2018 (zł)	III kw. 2018 (zł)	IV kw. 2018 (zł)	I kw. 2019 (zł)	II kw. 2019 (zł)
Fundusze własne, w tym:	790 483 046,00	640 489 276,00	620 004 889,00	789 883 236,70	760 461 848,00
- kapitał założycielski	607 661 863,25	519 146 860,00	541 203 649,00	420 113 851,00	391 764 245,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	14 524 142,00	9 595 737,00	14 595 948,00	0,00	5 000 211,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	100 505 142,00	17 188 387,00	21 170 382,00	12 622 167,00	6 823 254,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	71 944 161,59	67 887 703,00	37 496 463,02	17 923 531,00	4 203 574,00
- kapitał zapasowy *	-	-	-	185 585 946,70	190 460 913,00
- pozostałe kapitały rezerwowe*	-	-	-	162 193 565,00	162 209 651,00
Pomniejszenia funduszy własnych:	230 680 394,00	204 869 645,00	206 257 783,00	222 381 232,77	202 024 722,00
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	80 419,00	21 270,00	21 412,00	21 418,00	21 173,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	104 889 350,82	101 823 870,00	103 217 862,88	105 475 642,61	97 086 512,00
- strata z lat ubiegłych	121 836 736,91	96 104 511,00	94 028 910,00	100 018 116,00	88 662 661,00
- strata w trakcie zatwierdzania	0,00	0,00	0,00	5 874 638,53	1 053 132,00
- strata netto bieżącego okresu	5 960 149,94	5 749 409,00	7 525 072,00	9 749 871,85	15 201 243,00
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	549 284 679,00	434 980 007,00	413 747 104,00	567 502 003,93	558 437 127,00

* Brak danych w komórkach spowodowany jest zmianą raportowania poziomu funduszy własnych przez KIP od 2019 r.

Udzielanie kredytów płatniczych w II kwartale 2019 r. wykazały 4 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 54,2 mln zł, wobec 60,8 mln w I kwartale 2019 r. Zdecydowaną większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca (79,5%).

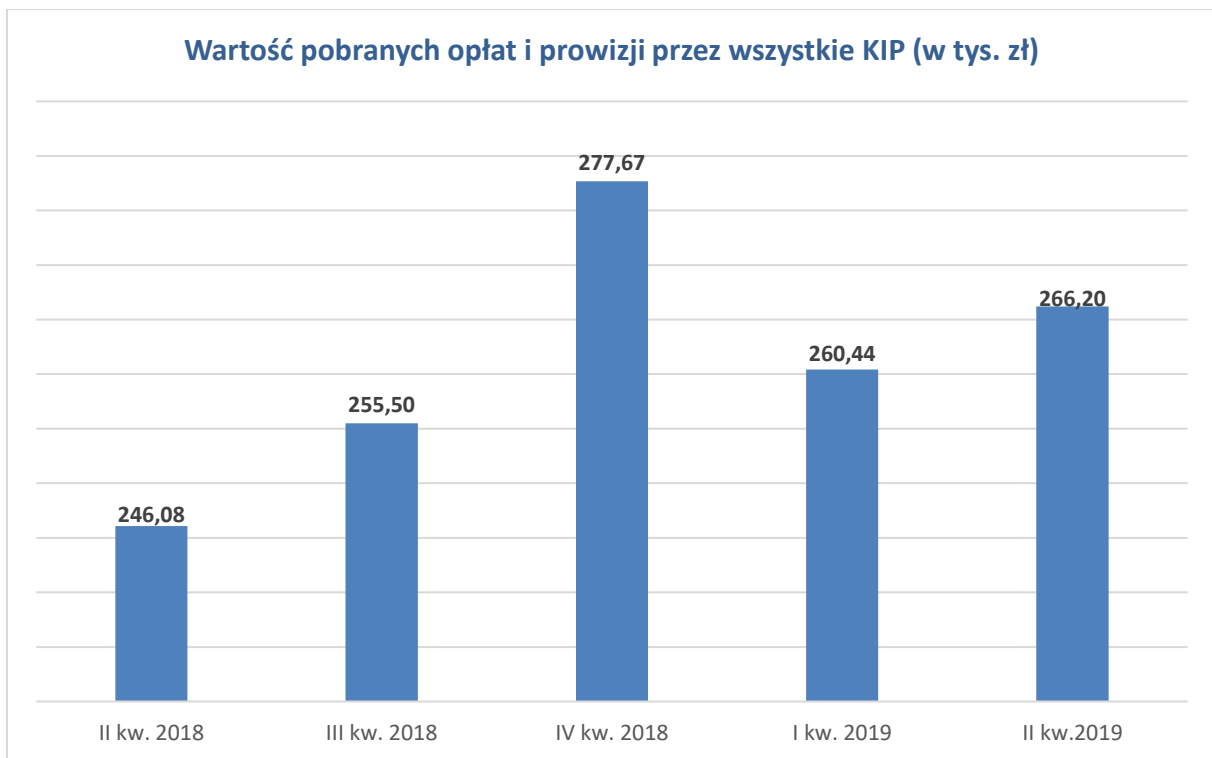
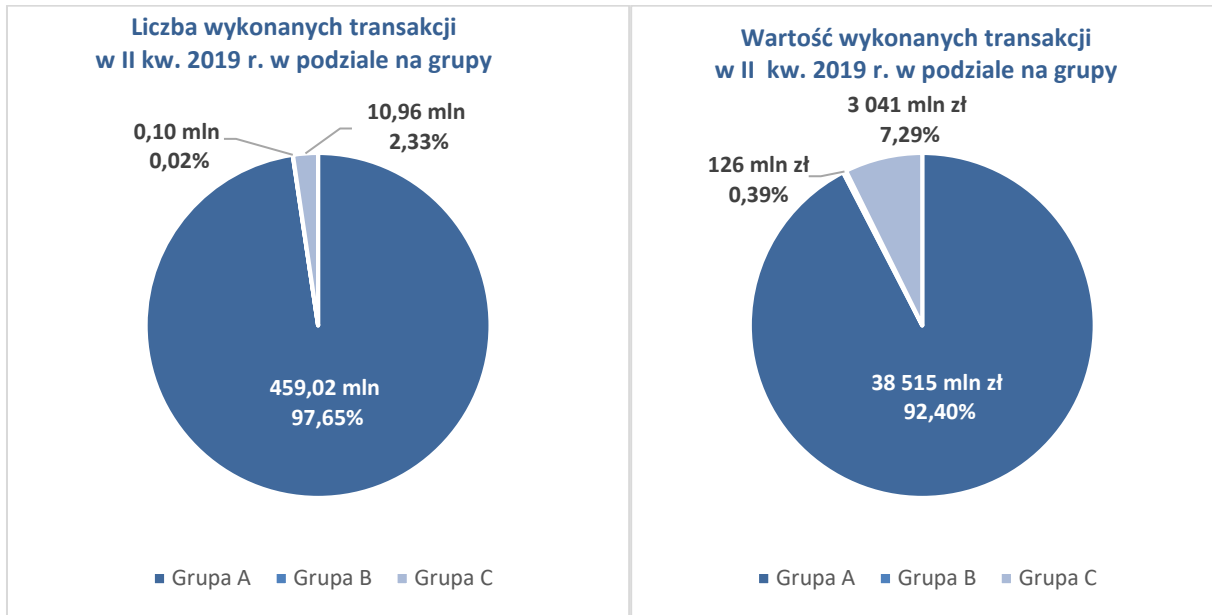
W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w II kwartale 2019 r. tylko 1 KIP wykazała brak takich transakcji. Średnia wartość transakcji wyniosła 88,67 zł.

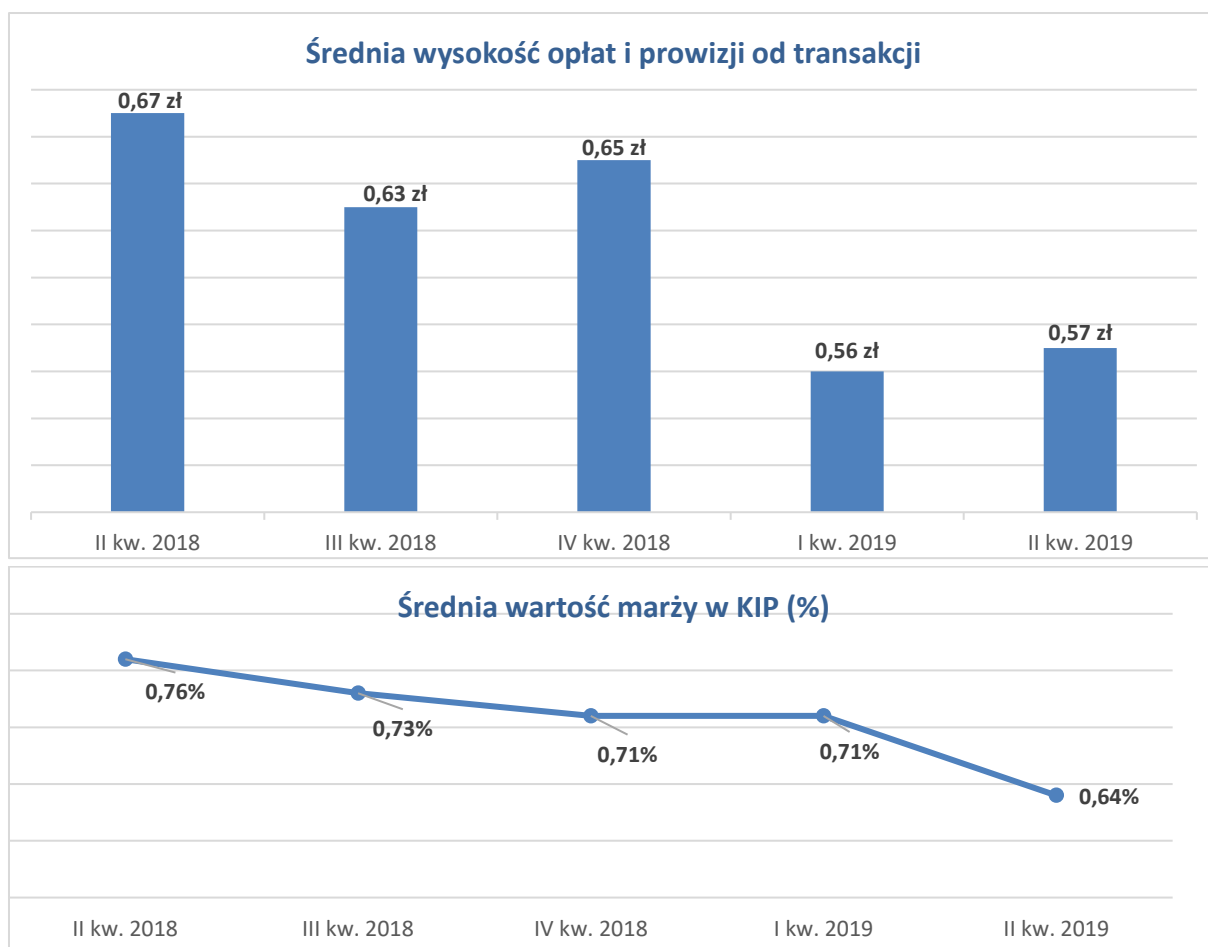
Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP, MIP i BUP



KIP	Liczba transakcji (mln szt.)					Wartość transakcji (mln zł)					
	II kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019	I kw. 2018	II kw. 2018	III kw. 2018	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019
Grupa A	371,92	392,95	417,21	414,47	459,02	26 619,01	30 202,15	31 738,53	35 534,29	33 835,11	38 514,88
Grupa B	0,09	0,08	0,08	0,09	0,10	216,15	129,69	112,78	74,95	181,33	125,75
Grupa C	10,62	10,40	10,54	49,56	10,96	2 742,74	3 279,56	3 049,66	3 502,71	2 779,77	3 040,52
suma	382,63	403,43	427,83	464,12	470,08	29 577,90	33 611,40	34 900,97	39 111,95	36 796,21	41 681,15

Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w II kwartale 2019 r.





W II kwartale 2019 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 18 KIP na łączną kwotę 4,3 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 10,3% (w I kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 3,8 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 10,3%).

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. W II kwartale 2019 r. sprawozdawało 16 MIP wykazując wykonanie 530,52 tys. transakcji płatniczych o łącznej wartości 87,0 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 163,99 zł.

Biura usług płatniczych (BUP)

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w II kwartale 2019 r. 8,4 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,5 mld zł. Oznacza to spadek o ok. 200 tys. sztuk przekazów pieniężnych w porównaniu do poprzedniego kwartału. Średnia

wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 178,6 zł i spadła w stosunku do I kwartału 2019 r. o 2,4%, kiedy to wynosiła 183,00 zł.

Zgodnie z art. 118 ust. 3 UUP 3 średnia całkowitej kwoty transakcji płatniczych z poprzednich 12 miesięcy wykonanych przez BUP, w tym przez agentów, za pośrednictwem których świadczy ono usługi płatnicze, nie może przekraczać kwoty 500 000 euro miesięcznie. W II kwartale 2019 r. żaden z podmiotów nie przekroczył wyznaczonego limitu.

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

Wyszczególnienie	II kwartał 2019 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	0
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 320
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 400
% biur, które przesyłały umowy gwarancji/polisy	94,3%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II kwartale 2019 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.

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):

25. BNP Paribas Solutions sp. z o. o.
26. Kantor Polski S.A.
27. Currency One S.A.
28. Dom Maklerski TMS Brokers S.A.

- 29. ITRAN sp. z o.o. (dawny Global Transaction Services sp. z o.o.)
- 30. Cardina sp. z o.o.

GRUPA C

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

- 31. Monetia sp. z o. o.
- 32. BillBird S.A.
- 33. Grupa Finansowa Expert sp. z o. o.
- 34. Waluciarz.pl S.A.
- 35. England.pl sp. z o. o.
- 36. Transfer24 sp. z o. o.
- 37. Profeskasa S.A.
- 38. Jax Pay sp. z o. o. (dawny Jax sp. z o. o.)
- 39. PKO BP Finat sp. z o. o.