

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

stan na dzień 18 maja 2020 r.

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

Warszawa, czerwiec 2020 r.

Spis treści:

Streszczenie.....	3
Krajowe instytucje płatnicze.....	4
Małe instytucje płatnicze.....	7
Biura usług płatniczych.....	8
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w IV 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 (pl: dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku)

Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w IV kwartale 2019 r. stan na dzień 18 maja 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”), małych instytucji płatniczych (dalej „MIP”) oraz biur usług płatniczych (dalej „BUP”), obejmującej informacje o liczbie i wartości transakcji zrealizowanych przez te podmioty w IV kwartale 2019 r.

W IV kwartale 2019 r. jeden podmiot przestał prowadzić działalność w charakterze krajowej instytucji płatniczej: Waluciarz.pl. S.A. (wykreślony 29 października 2019 r. w wyniku cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej). Równocześnie 16 października 2019 r. dwa podmioty uzyskały licencję na prowadzenie działalności w charakterze KIP. W wyniku tego łącznie na koniec IV kwartału 2019 r. liczba podmiotów działających w charakterze KIP wyniosła 38. W prezentowanym okresie toczyły się również 2 postępowania w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze KIP.

W IV kwartale 2019 r. KIP wykonały łącznie 520,3 mln transakcji płatniczych o wartości 48,0 mld zł. Ustawowych wymogów dotyczących wysokości funduszy własnych nie spełnił 1 KIP. 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 3 pism „sektorowych” do KIP dotyczących stosowania odpowiednich wytycznych EBA, zgłaszania fraudów oraz dotyczącym komitetów audytu w jednostkach zainteresowania publicznego;
- 2) przeprowadzenie 1 kontroli w zakresie badania jakości zarządzania krajową instytucją płatniczą oraz zgodności jej działalności z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

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 2019 r. jeden dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji został wpisany do rejestru usług płatniczych – w sumie usługę tą świadczyły 2 AISP. W IV kwartale 2019 r. wpisanych zostało również 8 MIP - w sumie na koniec grudnia 2019 r. wpisanych do rejestru było 45 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w analizowanym kwartale wykonały one łącznie 924,4 tys. transakcji płatniczych o wartości 82,96 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. zarejestrowanych było 1.431 BUP, które zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w IV kwartale 2019 r. wykonały łącznie 10,33 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 1,49 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 144,04 zł. W analizowanym okresie ok. 17,05% BUP nie przesyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych. Ponadto ok. 8,38% 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 31 grudnia 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, znajdujący się w załączniku 1 do Raportu. 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 po pomniejszeniach, na koniec IV kwartału 2019 r., wyniosły łącznie 581,00 mln zł. Jeden KIP nie spełnił 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)

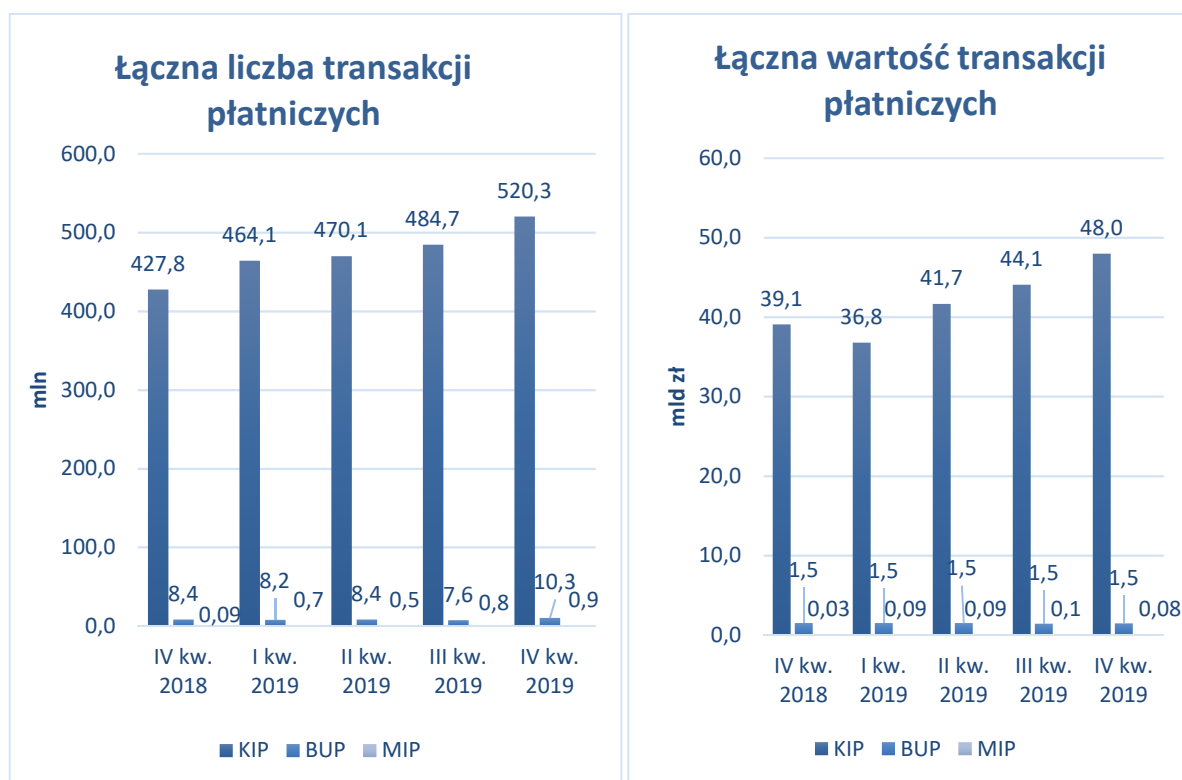
Pozycja	IV kw. 2018 (zł)	I kw. 2019 (zł)	II kw. 2019 (zł)	III kw. 2019 (zł)	IV kw. 2019 (zł)
Fundusze własne, w tym:	620 004 889,00	789 883 236,70	760 461 848,00	661 450 853,00	813 118 305,19
- kapitał założycielski	541 203 649,00	420 113 851,00	391 764 245,00	287 177 703,00	408 050 488,75
- kapitał z aktualizacji wyceny	14 595 948,00	0,00	5 000 211,00	40 440,00	5 494 980,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	21 170 382,00	12 622 167,00	6 823 254,00	13 510 644,00	10 702 137,55
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	37 496 463,02	17 923 531,00	4 203 574,00	7 396 417,00	988 527,35
- kapitał zapasowy *	-	185 585 946,70	190 460 913,00	192 110 603,00	219 686 396,31
- pozostałe kapitały rezerwowe*	-	162 193 565,00	162 209 651,00	161 215 046,00	168 195 775,24
Pomniejszenia funduszy własnych:	206 257 783,00	222 381 232,77	202 024 722,00	196 550 233,00	232 113 958,56
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	21 412,00	21 418,00	21 173,00	0,00	0,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	0,00	0,00	180 960,40
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	103 217 862,88	105 475 642,61	97 086 512,00	98 482 398,00	116 004 804,41
- strata z lat ubiegłych	94 028 910,00	100 018 116,00	88 662 661,00	91 000 028,00	93 163 542,90
- strata w trakcie zatwierdzania	0,00	5 874 638,53	1 053 132,00	0,00	6 614 281,64
- strata netto bieżącego okresu	7 525 072,00	9 749 871,85	15 201 243,00	7 067 807,00	16 150 369,21
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	413 747 104,00	567 502 003,93	558 437 127,00	464 900 620,00	581 004 346,64

* Brak danych w IV Q 2018 r. spowodowany jest zmianą raportowania poziomu funduszy własnych przez KIP od 2019 r.

Udzielanie kredytów płatniczych w IV kwartale 2019 r. wykazały 4 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 44,14 mln zł, wobec 56,8 mln zł w III kwartale 2019 r. Zdecydowaną większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca (91,2%).

W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w IV kwartale 2019 r. tylko 1 KIP, z uwagi na nierozpoczęcie jeszcze działalności, wykazał brak takich transakcji. Średnia wartość transakcji wyniosła 92,3 zł.

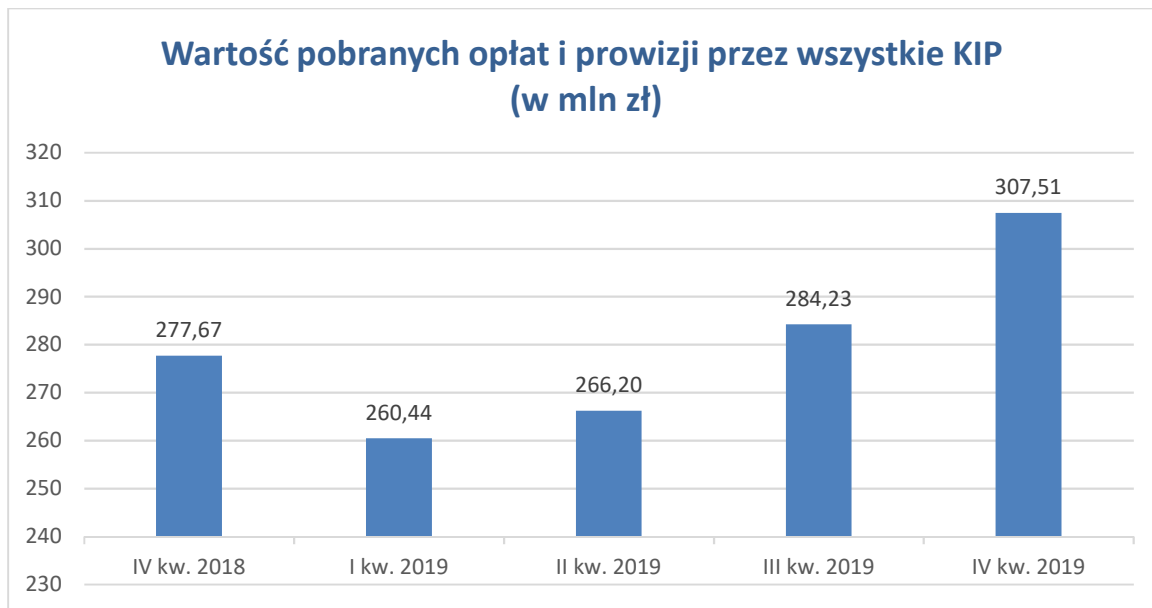
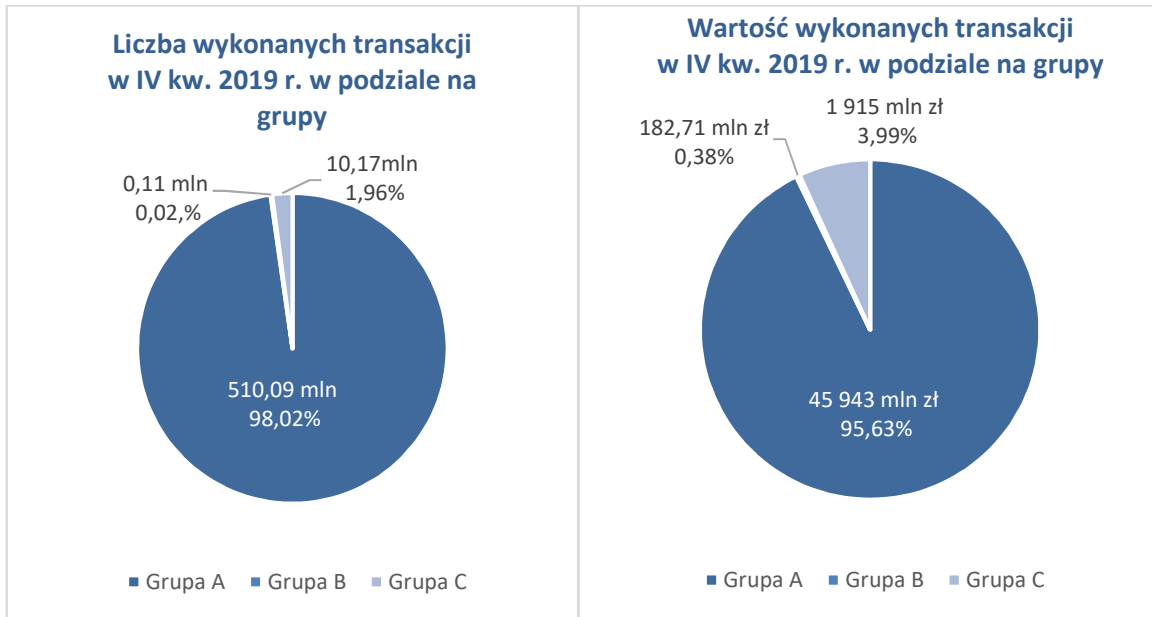
Zmiany liczby i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KIP, MIP i BUP

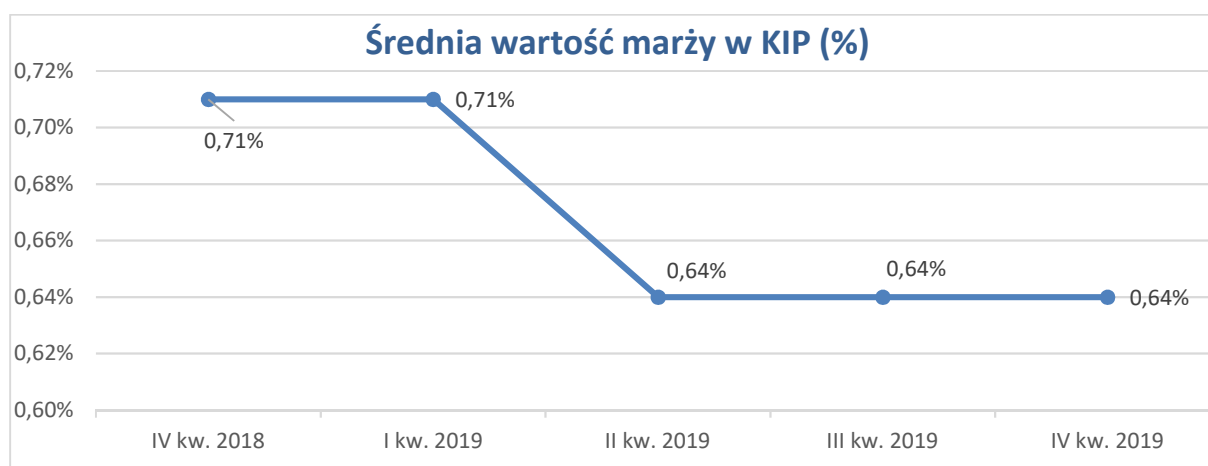
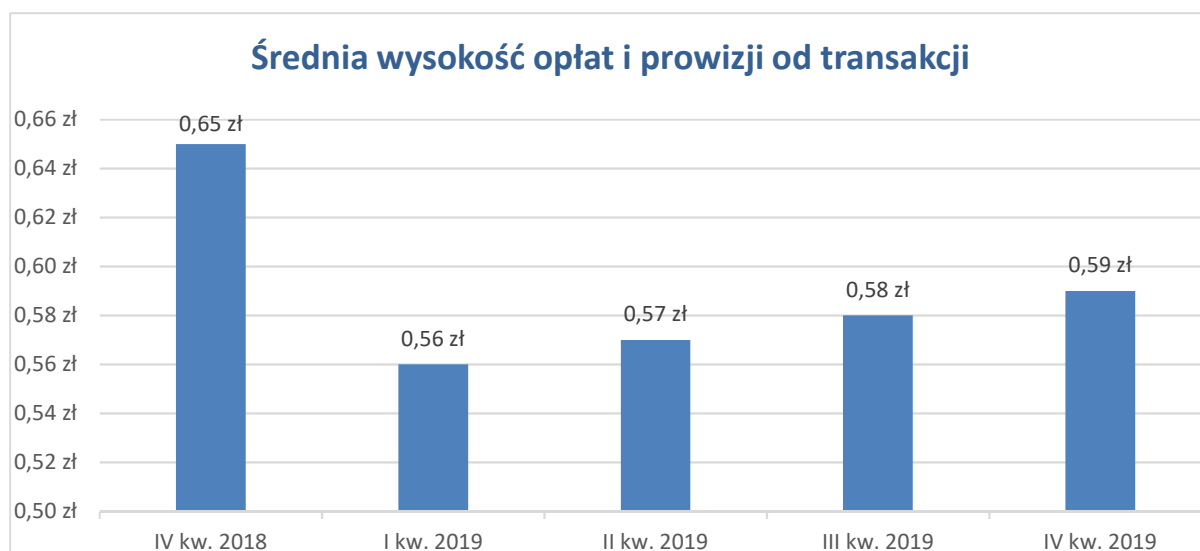


KIP	Liczba transakcji (mln)				
	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019	III kw. 2019	IV kw. 2019
Grupa A	417,21	414,47	459,02	474,54	510,09
Grupa B	0,08	0,09	0,10	0,10	0,11
Grupa C	10,54	49,56	10,96	10,11	10,17
suma	427,83	464,12	470,08	484,75	520,37

KIP	Wartość transakcji (mln zł)				
	IV kw. 2018	I kw. 2019	II kw. 2019	III kw. 2019	IV kw. 2019
Grupa A	35 534,29	33 835,11	38 514,88	40 952,36	45 943,79
Grupa B	74,95	181,33	125,75	147,13	182,71
Grupa C	3 502,71	2 779,77	3 040,52	3 011,95	1 915,66
suma	39 111,95	36 796,21	41 681,15	44 111,44	48 042,16

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





W IV kwartale 2019 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 4,74 mld zł (według przeliczników wynikających z ustawy), a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 9,8% (w III kwartale 2019 r. transakcje te zrealizowało 16 KIP na łączną kwotę 4,7 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 10,7%).

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 IV kwartał 2019 r. sprawozdało 26 MIP wykazując wykonanie 924,4 tys. transakcji płatniczych o łącznej wartości 82,9 mln zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w MIP wyniosła 89,7 zł.

Biura usług płatniczych (BUP)

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały, w IV kwartale 2019 r., 10,3 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,49 mld zł. Oznacza to wzrost o ok. 2,7 mln sztuk przekazów pieniężnych w porównaniu do poprzedniego kwartału. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 144,04 zł i spadła w porównaniu do III kwartału 2019 r. o 33,2%, kiedy to wynosiła 191,89 zł.

Zgodnie z UUP 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 IV kwartale 2019 r. jeden z podmiotów przekroczył wyznaczony limit.

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

Wyszczególnienie	IV kwartał 2019 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	2
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1 309
Liczba biur, które powinny przesłać umowy gwarancji/polisy	1 431
% biur, które przesyłały umowy gwarancji/polisy	91,61%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w IV 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.
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.

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. Profeskasa S.A.
- 38. PKO BP Finat sp. z o. o.