



**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

**Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych, małych instytucji płatniczych oraz
biur usług płatniczych w II półroczu 2018 r.**

stan na dzień 31 lipca 2019 roku

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

WARSZAWA 2019

Spis treści	
Streszczenie	3
Krajowe instytucje płatnicze	4
Małe instytucje płatnicze	9
Biura usług płatniczych.....	9
Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II półroczu 2018 r.	10

Słownik skrótów:

KIP – Krajowa Instytucja Płatnicza
MIP – Mała Instytucja Płatnicza
BUP – Biuro Usług Płatniczych
UUP – Ustawa o Usługach Płatniczych
KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa
EBA – European Banking Authority

Informacja o sytuacji KIP, MIP i BUP w II półroczu 2018 r. stan na dzień 31 lipca 2019 roku

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 II półroczu 2018 r. w ujęciu kwartalnym.

W ciągu II półroczu 2018 r. liczba KIP zmniejszyła się o 3 podmioty i na koniec grudnia 2018 r. wynosiła 40.

W III i IV kw. 2018 r. KIP wykonały łącznie 831,2 mln transakcji płatniczych o wartości 74 mld zł. Fundusze własne KIP spełniały wymogi ustawowe. Oprócz postępowań w przedmiocie cofnięcia zezwolenia oraz standardowych działań w zakresie nadzoru bieżącego, UKNF podejmował również następujące działania nadzorcze wobec KIP:

- 1) przeprowadzenie 5 kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 2) opublikowanie 7 komunikatów skierowanych do KIP lub dotyczących działalności KIP.

Z dniem 20 czerwca 2018 r. nowelizacją uup, zostały wprowadzone nowe kategorie podmiotów – małe instytucje płatnicze oraz dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Podmioty te, po uzyskaniu wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru dostawców usług płatniczych, mogą świadczyć usługi płatnicze, w zakresie i na zasadach określonych w ustawie. W II półroczu 2018 r. żaden z takich podmiotów nie został wpisany do rejestru usług płatniczych, natomiast wpisanych zostało 10 MIP (po 5 w III i IV kw.). W III kwartale działalność prowadził 1 MIP, a w IV kwartale 3 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w całym II półroczu wykonały one łącznie 91 684 transakcji płatniczych o wartości 30,51 mln zł.

Na dzień 30 września 2018 r. zarejestrowanych było 1314 BUP. W IV kw. liczba ta zmniejszyła się do 1279 podmiotów. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w całym II półroczu BUP wykonały łącznie 3,1 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 17,7 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 166,13 zł na koniec III kw. i 180,94 zł. Na koniec IV kw. 2018 r. Około 10% BUP nie przesyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych. Przeciętnie ok. 4,1% BUP nie wykonywało obowiązku dostarczenia KNF dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia albo umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej dotyczących świadczonych usług płatniczych. Wobec BUP rażąco naruszających przepisy ustawy poprzez uporczywe nieprzesyłanie wymaganych

informacji w II półroczu 2018 r. wszczętych zostało 14 postępowań w przedmiocie zakazu prowadzenia działalności w charakterze BUP.

Krajowe instytucje płatnicze (KIP)

Większość KIP, wpisanych do rejestru KNF do 31 grudnia 2018 r. spełnia definicję hybrydowych instytucji płatniczych. Oznacza to, że poza świadczeniem usług płatniczych tego rodzaju podmioty świadczą również inną działalność gospodarczą. Na potrzeby 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 wyniosły łącznie 435,0 mln zł na koniec III kw. 2018 r. i 413,75 mln zł na koniec IV kw. 2018 r. Wszystkie podmioty spełniały 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.

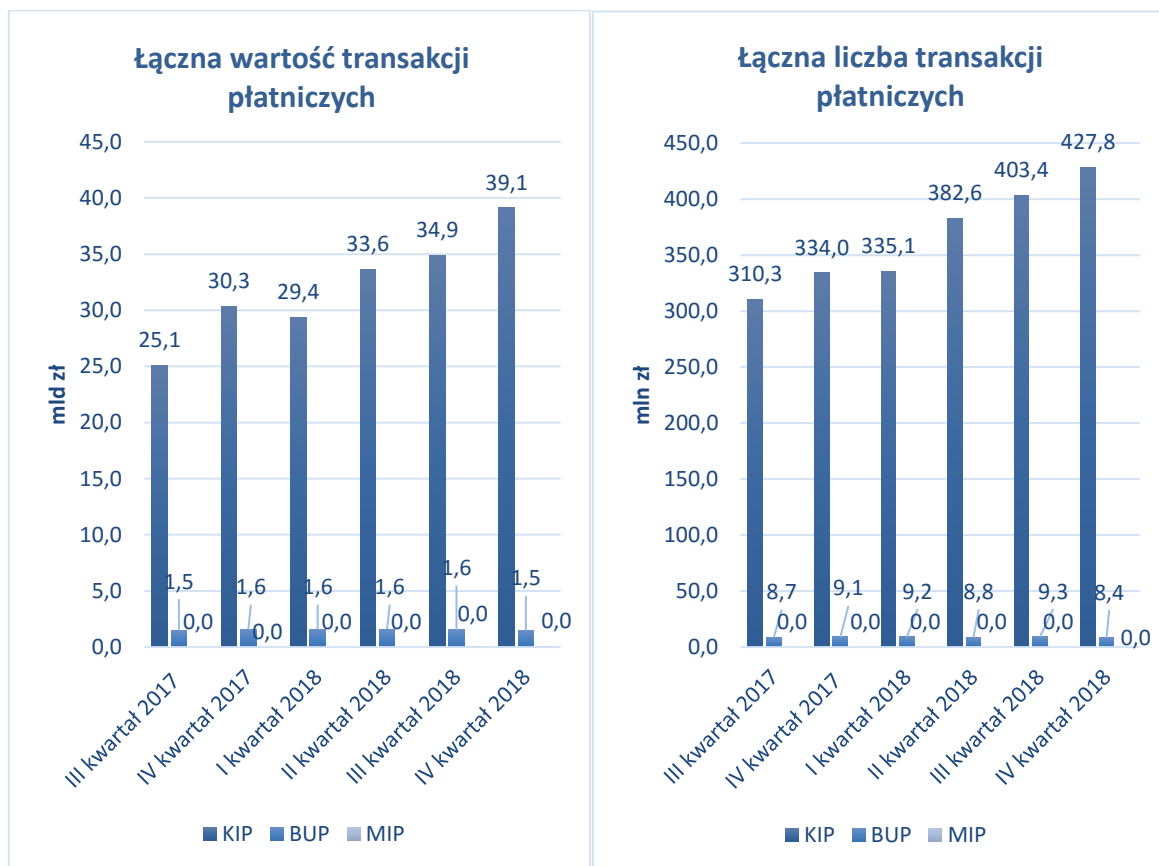
Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	III kw. 2017 (zł)	IV kw. 2017 (zł)	I kw. 2018 (zł)	II kw. 2018 (zł)	III kw. 2018 (zł)	IV kw. 2018 (zł)
Fundusze własne, w tym:	804 114 657,00	694 951 009,00	732 316 090,00	790 483 046,00	640 489 276,00	620 004 889,00
- kapitał założycielski	717 126 925,00	587 747 509,00	597 757 596,25	607 661 863,25	519 146 860,00	541 203 649,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	21 588 408,00	4 928 405,00	4 928 405,00	14 524 142,00	9 595 737,00	14 595 948,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	43 894 769,00	47 547 946,00	55 352 776,00	100 505 142,00	17 188 387,00	21 170 382,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	21 277 206,00	54 714 141,00	77 716 004,65	71 944 161,59	67 887 703,00	37 496 463,02
- kapitał zapasowy						
- pozostałe kapitały rezerwowe						
Pomniejszenia funduszy własnych:	337 438 119,00	225 037 323,00	208 888 304,00	230 680 394,00	204 869 645,00	206 257 783,00
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	144 782 623,00	81 827,00	819 444,00	80 419,00	21 270,00	21 412,00
- wszelkie zobowiązania z tytułu emisji akcji uprzywilejowanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	97 725 895,00	102 186 790,00	103 740 628,42	104 889 350,82	101 823 870,00	103 217 862,88
- strata z lat ubiegłych	78 353 872,00	93 988 922,00	94 163 416,91	121 836 736,91	96 104 511,00	94 028 910,00
- strata w trakcie zatwierdzania	0,00	0,00	7 574 229,00	0,00	0,00	0,00
- strata netto bieżącego okresu	19 175 528,00	28 527 239,00	3 935 804,00	5 960 149,94	5 749 409,00	7 525 072,00
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	444 372 455,00	464 630 086,00	523 427 784,00	549 284 679,00	434 980 007,00	413 747 104,00

Udzielanie kredytów płatniczych w III kwartale 2018 r. wykazało 5 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 50,9 mln zł, wobec 53,3 mln w II kwartale 2018 r. W IV kwartale 2018 kredytów płatniczych udzielały 4 KIP. Łączna wartość tych kredytów wyniosła 55,2 mln zł. Zdecydowaną większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca (76,1% w III kw. i 78,48% w IV kw.).

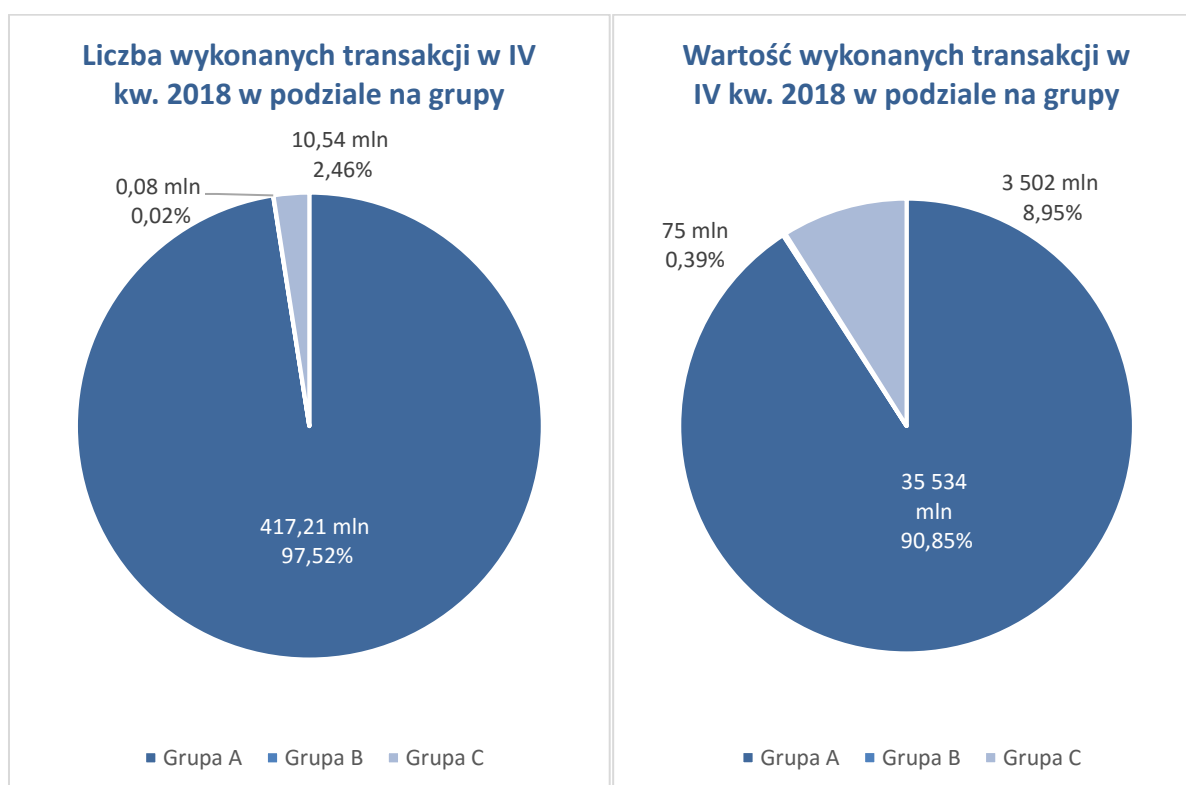
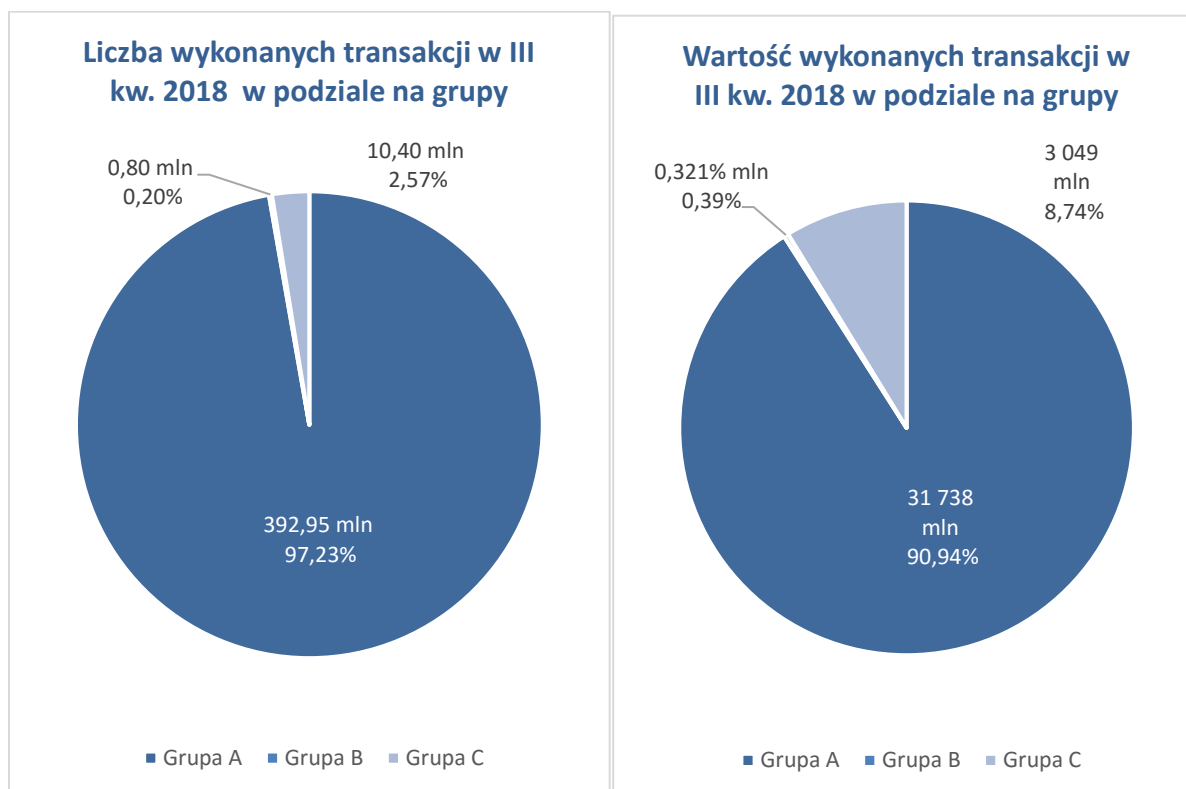
W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w III kwartale 2018 r. cztery KIP wykazały brak takich transakcji. W IV kwartale 2018 r. dotyczyło to jedynie jednego podmiotu. W III kwartale 2018 r. średnia wartość transakcji płatniczej wyniosła 86,51 zł (w II kwartale 2018 r. – 87,82 zł). W IV kwartale 2018 r. średnia wartość transakcji wyniosła 91,42 zł.

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

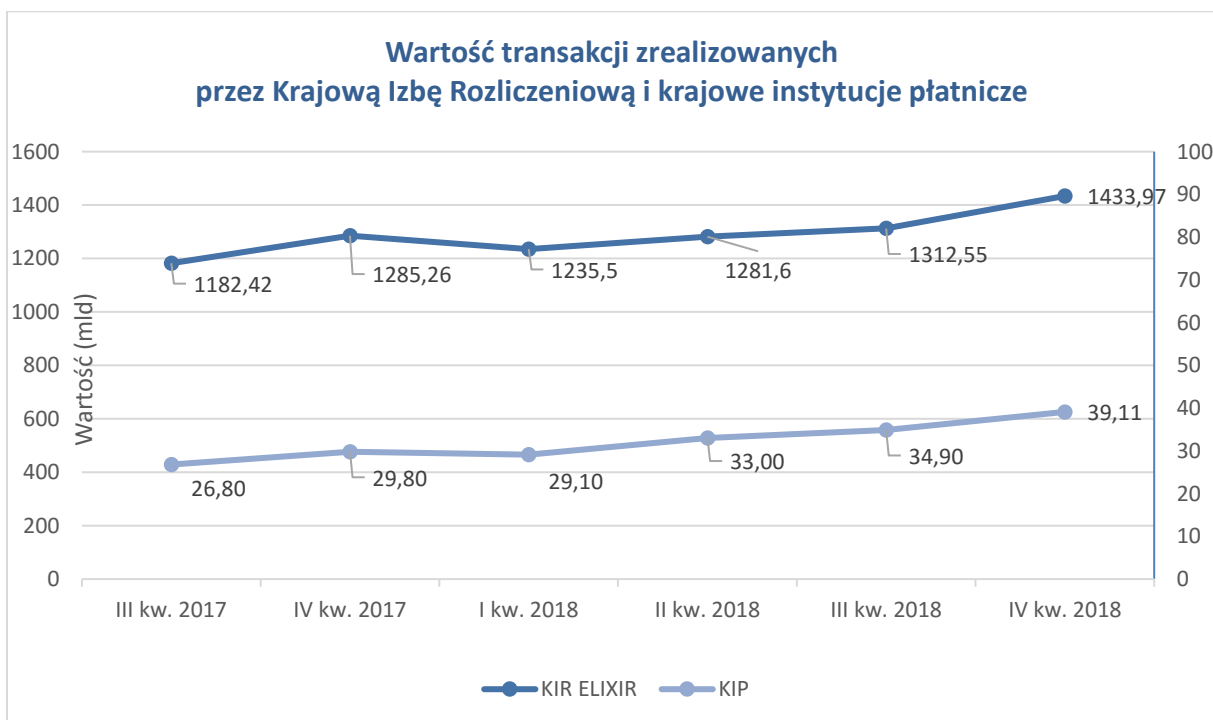
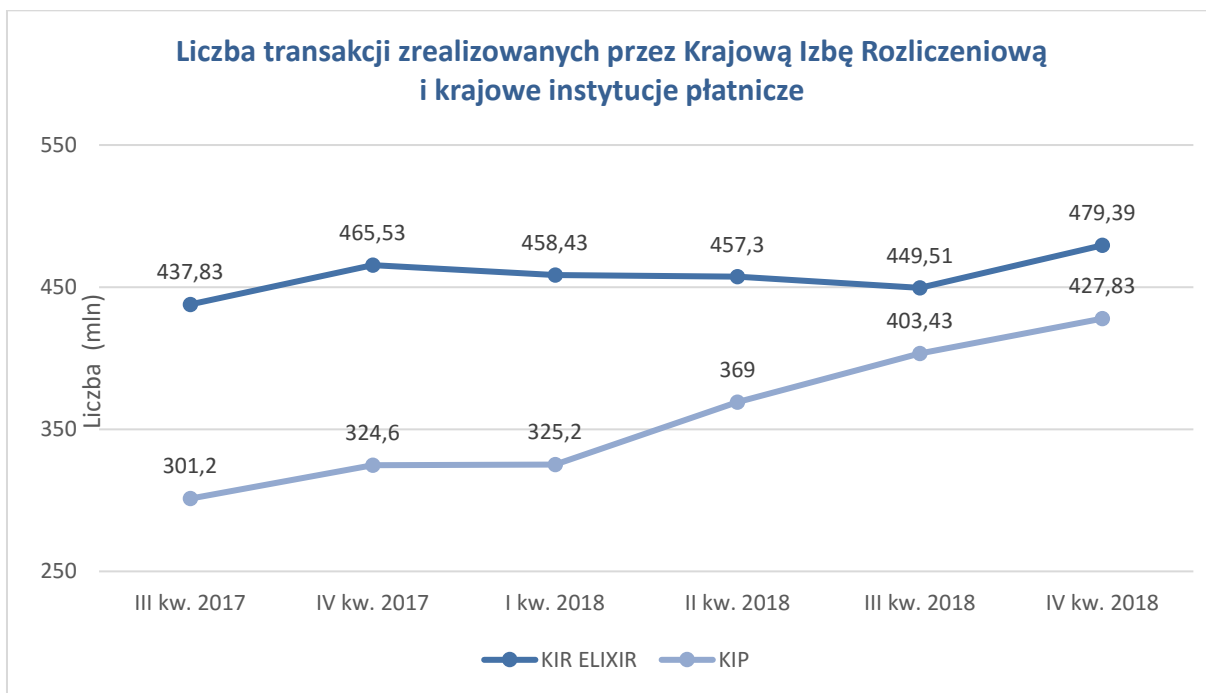


KIP	Liczba transakcji (mln. szt.)						Wartość transakcji (mln zł)					
	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	III kw. 2018 r.	IV kw. 2018	III kw. 2017 r.	IV kw. 2017 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	III kw. 2018 r.	IV kw. 2018
Grupa A	300,4	323,8	324,6	371,9	393,0	117,2	24 952,6	27 694,5	26 619,0	30 202,2	31 738,5	35 534,3
Grupa B	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	45,1	50,4	216,2	129,7	112,8	75,0
Grupa C	9,9	10,2	10,5	10,6	10,4	10,5	2 276,2	2 587,2	2 742,7	3 279,6	3 049,7	3 502,7
suma	310,4	334,1	335,2	382,6	403,4	427,8	27 273,8	30 332,1	29 577,9	33 611,4	34 901,0	39 112,0

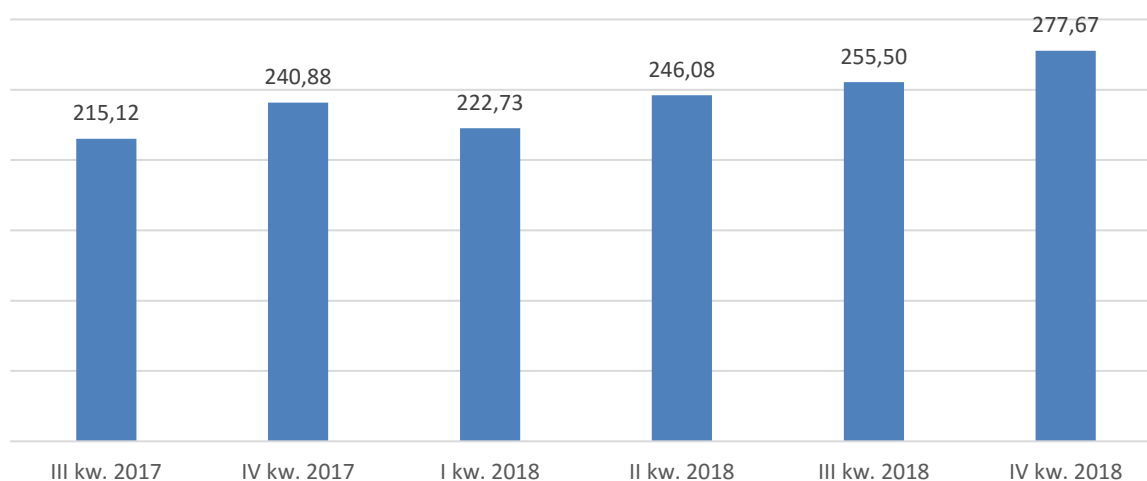
Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w II półroczu 2018 r.



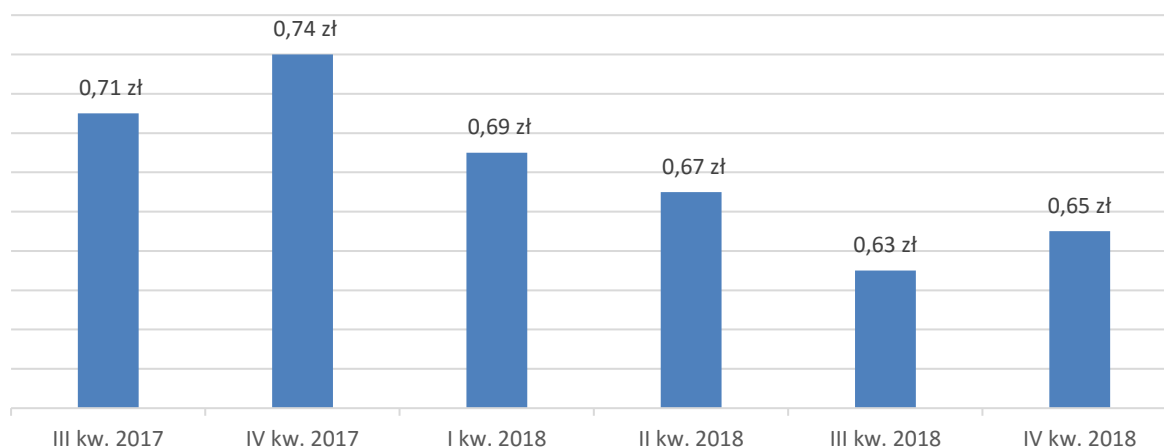
W III kwartale 2018 r. Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 449,51 mln zleceń płatniczych o wartości 1 312,55 mld zł, co oznacza, że zrealizowane przez KIP w III kwartale 2018 r. transakcje płatnicze stanowiły 89,75% zleceń, a ich wartość stanowiła 2,66% wartości transakcji zrealizowanych przez KIR. W IV kwartale 2018 r. KIR zrealizowała 479,39 mln zleceń płatniczych o wartości 1 433,99 mld zł, a zrealizowane przez KIP-y transakcje stanowiły 89,24% zleceń, a ich wartość stanowiła 2,73% wartości transakcji zrealizowanych przez KIR.



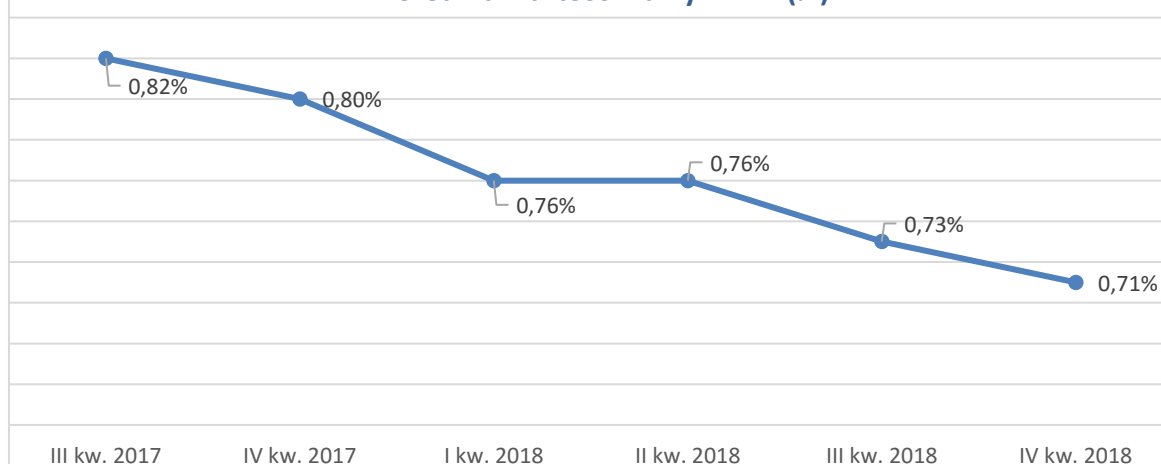
Wartość pobranych opłat i prowizji przez wszystkie KIP (w mln zł)



Średnia wysokość opłat i prowizji od transakcji



Średnia wartość marży w KIP (%)



W II półroczu 2018 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** realizowało 15 KIP na kwotę równowartości 3,7 mld zł w III kw. oraz 4,9 mld zł w IV kw., a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł odpowiednio 10,6% oraz 12,3%.

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 III kw. 2018 r. sprawozdanie przekazał jeden MIP wykazując wykonanie 576 przekazów pieniężnych o łącznej wartości 309 169,35 zł. Na koniec IV kw. 2018 r. sprawozdawały łącznie 3 MIP, wykazując wykonanie 91 105 transakcji o łącznej wartości 30,2 mln zł.

Biura usług płatniczych (BUP)

Z dostarczonych KNF danych wynika, że BUP wykonały w III kw. 2018 r. 9,3 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,6 mld zł. Oznacza to wzrost o ok. 500 tys. sztuk przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 166,45 zł i spadła w stosunku do II kw. 2018 r., kiedy to wynosiła 182,50 zł. W IV kwartale 2018 r. nastąpił spadek liczby wykonanych transakcji do poziomu 8,4 mln przekazów pieniężnych, a ich łączna wartość wyniosła 1,5 mld zł. Około 90% BUP prawidłowo wypełniało obowiązki sprawozdawcze.

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. Przekroczenia tego limitu odnotowano w przypadku 14 BUP w III kw. 2018 r. i 7 BUP w IV kw. 2018 r.

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

Wyszczególnienie	III kwartał 2018 r.	IV kwartał 2018 r.
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	5	2
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1286	1202
Liczba biur, które powinny przestać umowy gwarancji/polisy	1314	1279
% biur, które przestały umowy gwarancji/polisy	97,90%	93,90%

Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w II półroczu 2018 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. InPost Finanse sp. z o.o.
21. Let Me Pay sp. z o.o.
22. Krajowy Integrator Płatności S.A.
23. SkyCash Poland S.A.
24. Fenige sp. z o.o.
25. 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):

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. ITRAN sp. z o.o. (dawny Global Transaction Services sp. z o.o.)
31. Cardina 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. Waluciarz.pl S.A.
36. England.pl Sp. z o. o.
37. Transfer24 Sp. z o. o.
38. Profeskasa S.A.
39. Jax Pay Sp. z o. o. (dawny Jax Sp. z o. o.)
40. PKO BP Finat Sp. z o. o.