



**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

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

**stan na dzień 31 lipca 2019 roku**

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

**WARSZAWA 2019**

## **Spis treści**

<b>Streszczenie .....</b>	<b>3</b>
<b>Krajowe instytucje płatnicze .....</b>	<b>4</b>
<b>Małe instytucje płatnicze .....</b>	<b>8</b>
<b>Biura usług płatniczych .....</b>	<b>8</b>
<b>Załącznik 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w I kwartale 2019 r. ....</b>	<b>9</b>

## **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 I kwartale 2019 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 w I kwartale 2019 r.

W ciągu I kwartału 2019 r. liczba KIP pozostała na niezmiennym poziomie w stosunku do stanu na koniec 2018 r. i wyniosła 40 podmiotów.

W I kw. 2019 r. KIP wykonały łącznie 464,1 mln transakcji płatniczych o wartości 36,8 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) skierowanie 5 pism „sektorowych” do KIP w związku z obowiązkami wynikającymi z uup lub w związku ze stosowaniem odpowiednich wytycznych EBA;
- 2) przeprowadzenie 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 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 na zasadach określonych w ustawie. W I kw. 2019 r. żaden z takich podmiotów nie został wpisany do rejestru usług płatniczych, natomiast wpisanych zostało 10 MIP (w sumie na koniec marca 2019 r. wpisanych do rejestru było 20 MIP). Na koniec I kwartału działalność prowadziło 13 MIP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w I kwartał 2019 r. wykonały one łącznie 9,21 mln transakcji płatniczych o wartości 88,1 mln zł.

Na dzień 31 marca 2019 r. zarejestrowanych było 1.309 BUP. Zgodnie z przekazaną sprawozdawczością w I kw. 2019 r. BUP wykonały łącznie 8,2 mln transakcji płatniczych (przekazy pieniężne) o wartości 1,5 mld zł. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 183,00 zł i wzrosła w stosunku do IV kwartału 2018 r., kiedy to wynosiła 180,94 zł. Około 13,1% BUP nie przysyłało wymaganych przepisami informacji sprawozdawczych o liczbie i wartości wykonanych przekazów pieniężnych. Przeciętnie ok. 4,4% 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 marca 2019 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 567,5 mln zł na koniec I kw. 2019 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.

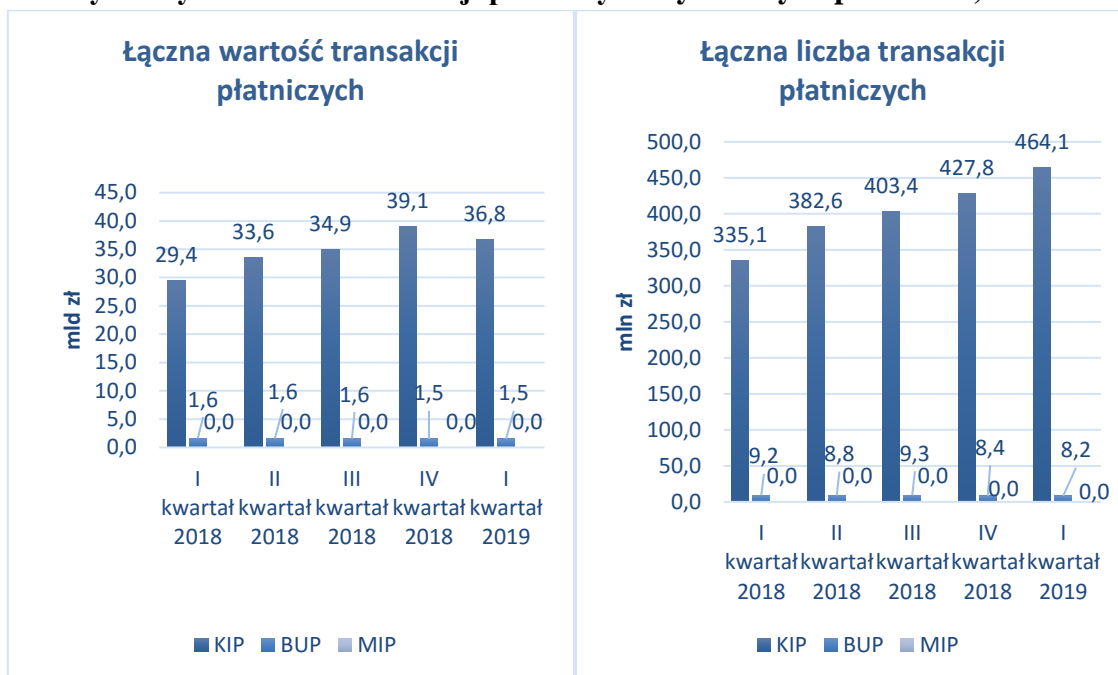
### Zestawienie funduszy własnych KIP (w zł)

Pozycja	I kw. 2018 (zł)	II kw. 2018 (zł)	III kw. 2018 (zł)	IV kw. 2018 (zł)	I kw. 2019 (zł)
Fundusze własne, w tym:	<b>732 316 090,00</b>	<b>790 483 046,00</b>	<b>640 489 276,00</b>	<b>620 004 889,00</b>	<b>789 883 236,70</b>
- kapitał założycielski	597 757 596,25	607 661 863,25	519 146 860,00	541 203 649,00	420 113 851,00
- kapitał z aktualizacji wyceny	4 928 405,00	14 524 142,00	9 595 737,00	14 595 948,00	0,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	55 352 776,00	100 505 142,00	17 188 387,00	21 170 382,00	12 622 167,00
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	77 716 004,65	71 944 161,59	67 887 703,00	37 496 463,02	17 923 531,00
- kapitał zapasowy					185 585 946,70
- pozostałe kapitały rezerwowe					162 193 565,00
Pomniejszenia funduszy własnych:	<b>208 888 304,00</b>	<b>230 680 394,00</b>	<b>204 869 645,00</b>	<b>206 257 783,00</b>	<b>222 381 232,77</b>
- akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości	819 444,00	80 419,00	21 270,00	21 412,00	21 418,00
- 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	103 740 628,42	104 889 350,82	101 823 870,00	103 217 862,88	105 475 642,61
- strata z lat ubiegłych	94 163 416,91	121 836 736,91	96 104 511,00	94 028 910,00	100 018 116,00
- strata w trakcie zatwierdzania	7 574 229,00	0,00	0,00	0,00	5 874 638,53
- strata netto bieżącego okresu	3 935 804,00	5 960 149,94	5 749 409,00	7 525 072,00	9 749 871,85
Fundusze własne (po pomniejszeniach)	<b>523 427 784,00</b>	<b>549 284 679,00</b>	<b>434 980 007,00</b>	<b>413 747 104,00</b>	<b>567 502 003,93</b>

**Udzielanie kredytów płatniczych** w I kwartale 2019 r. wykazały 4 KIP. Łączna wartość wykazanych kredytów płatniczych wyniosła 60,8 mln zł, wobec 55,2 mln w IV kwartale 2018 r. Zdecydowaną większość stanowiły kredyty udzielone w PLN z pierwotnym terminem wymagalności do 1 miesiąca (71,5%).

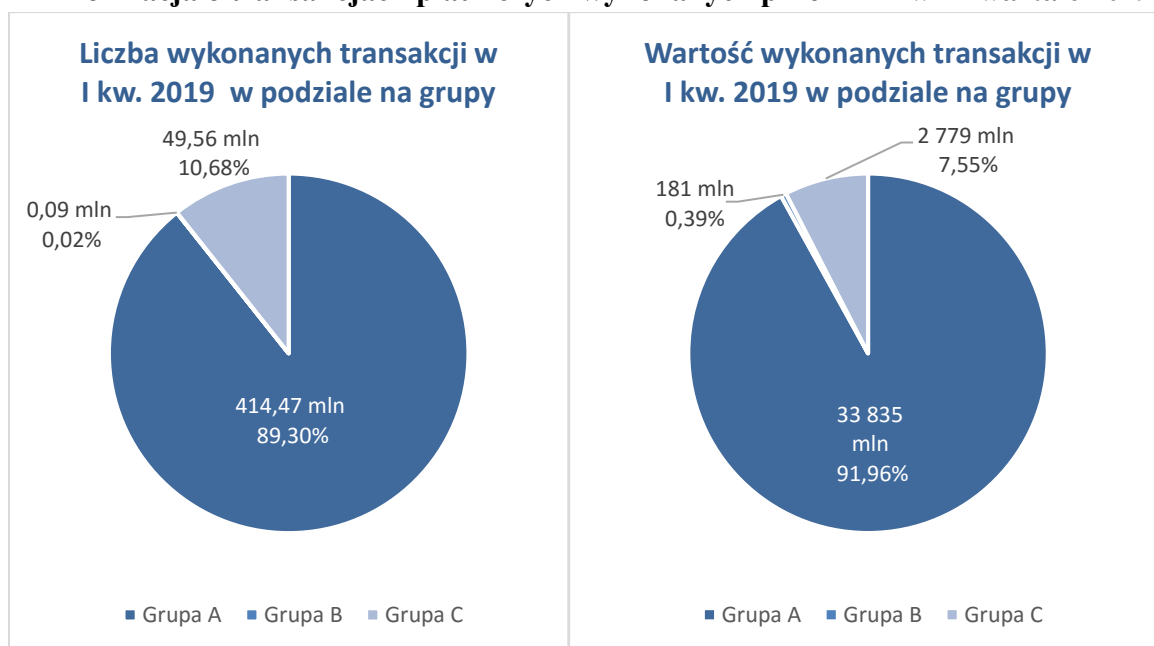
W zakresie **liczby i wartości transakcji płatniczych** w I kwartale 2019 r. tylko 1 KIP wykazała brak takich transakcji. Średnia wartość transakcji wyniosła 79,28 zł.

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

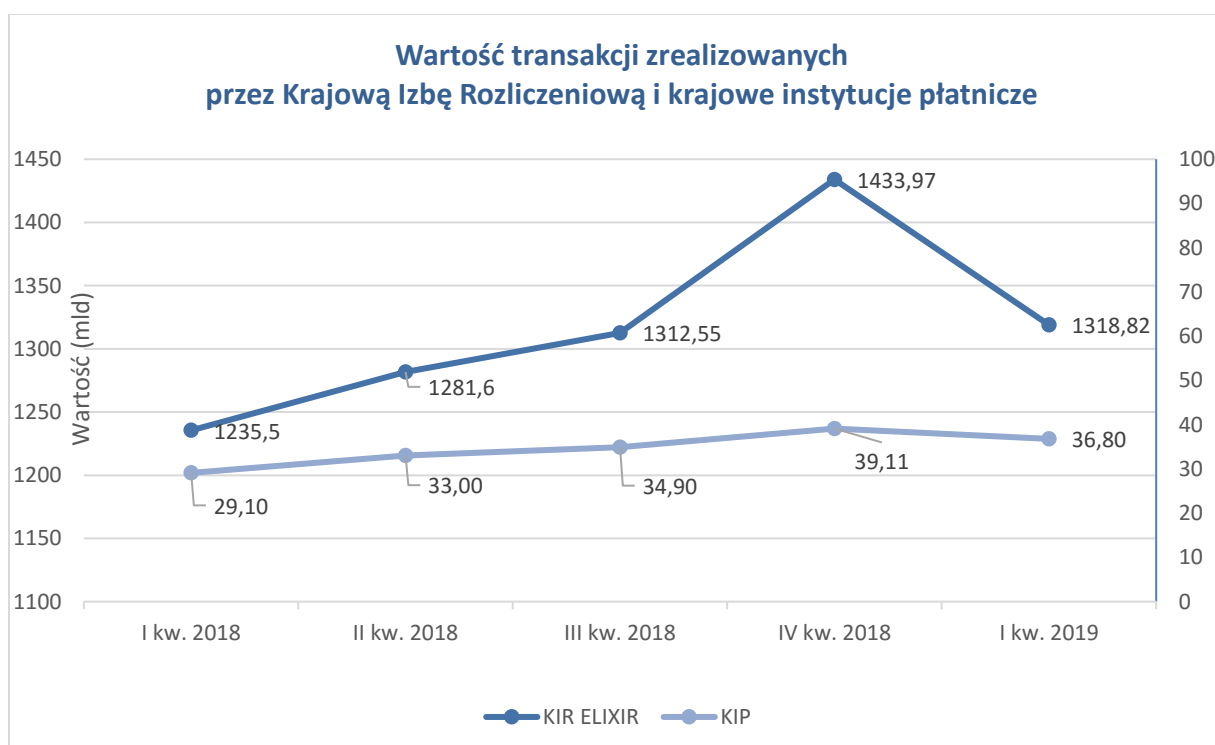
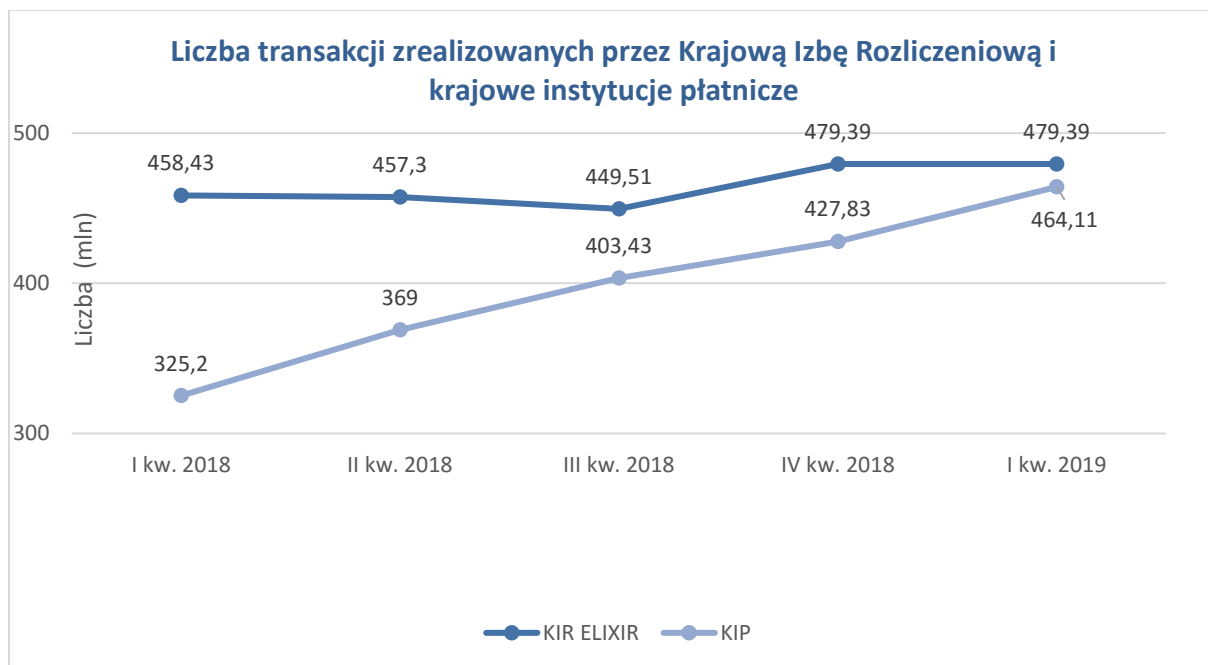


KIP	Liczba transakcji (mln. szt.)					Wartość transakcji (mln zł)				
	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	III kw. 2018 r.	IV kw. 2018 r.	I kw. 2019 r.	I kw. 2018 r.	II kw. 2018 r.	III kw. 2018 r.	IV kw. 2018 r.	I kw. 2019 r.
<b>Grupa A</b>	324,6	371,9	393,0	117,2	414,5	26 619,0	30 202,2	31 738,5	35 534,3	33 835,1
<b>Grupa B</b>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	216,2	129,7	112,8	75,0	181,3
<b>Grupa C</b>	10,5	10,6	10,4	10,5	49,6	2 742,7	3 279,6	3 049,7	3 502,7	2 779,8
<b>suma</b>	335,2	382,6	403,4	427,8	464,1	29 577,9	33 611,4	34 901,0	39 112,0	36 796,2

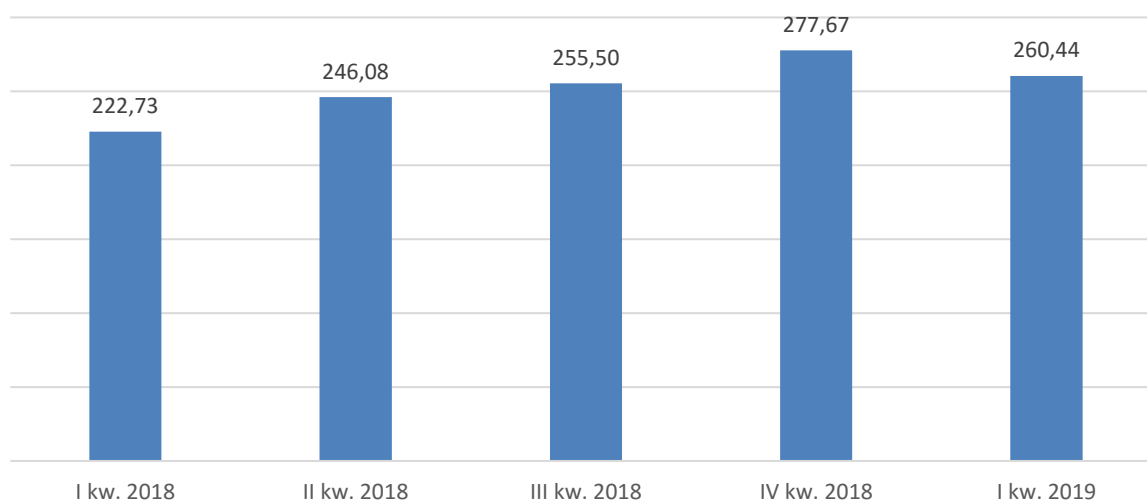
## Informacja o transakcjach płatniczych wykonanych przez KIP w I kwartale 2019 r.



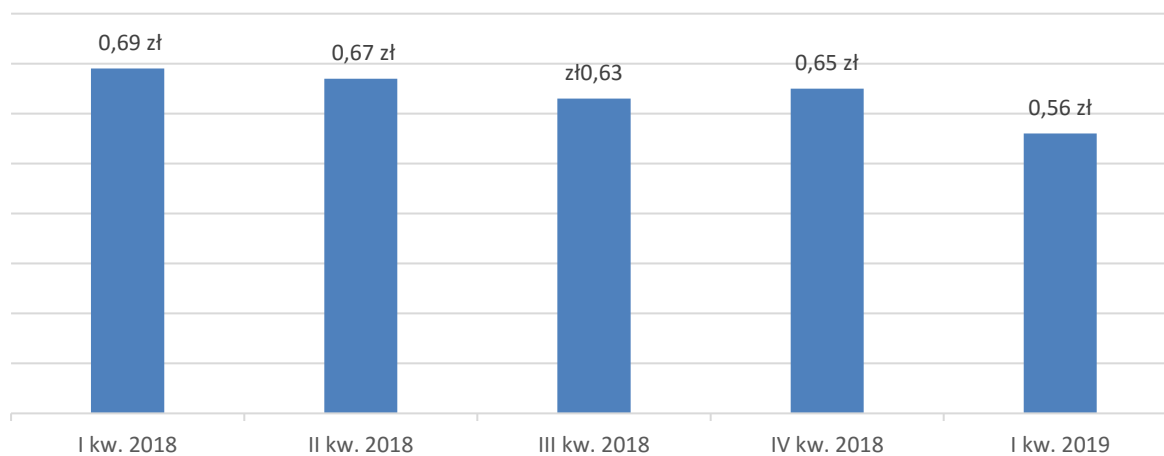
W I kwartale 2019 r. Krajowa Izba Rozliczeniowa zrealizowała 471,74 mln zleceń płatniczych o wartości 1 318,82 mld zł, co oznacza, że zrealizowane przez KIP w I kwartale 2019 r. transakcje płatnicze stanowiły 98,38% zleceń, a ich wartość stanowiła 2,79% wartości transakcji zrealizowanych przez KIR.



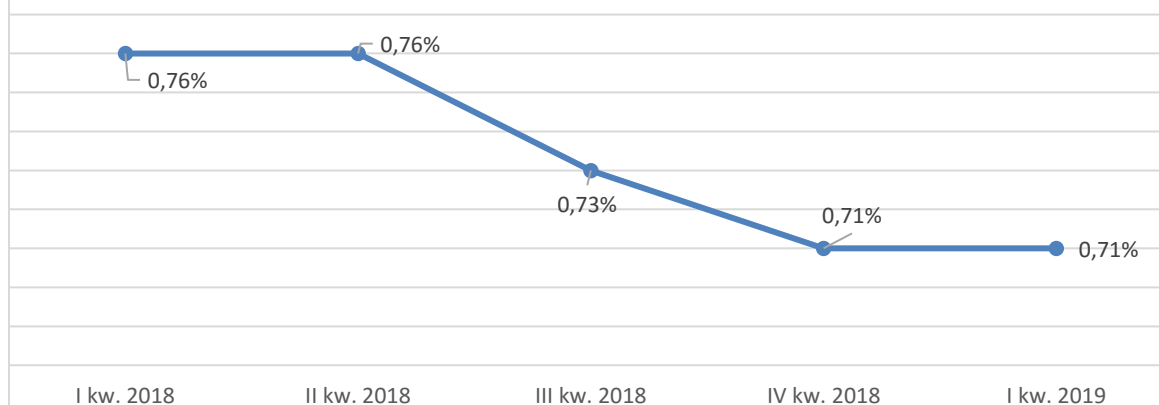
### Wartość pobranych opłat i prowizji przez wszystkie KIP (w mln zł)



### Średnia wysokość opłat i prowizji od transakcji



### Średnia wartość marży w KIP (%)



W I kwartale 2019 r. **transakcje płatnicze w walucie innej niż PLN** zrealizowało 17 KIP na łączną kwotę 3,8 mld zł, a ich udział w ogólnej wartości wykonanych transakcji wyniósł 10,3% (w IV kwartale 2018 r. transakcje te zrealizowało 15 KIP na łączną kwotę 4,9 mld zł, a ich udział w transakcjach ogółem wyniósł 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 I kwartale 2019 r. sprawozdawało 13 MIP wykazując wykonanie 9,21 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 88,1 mln zł.

### **Biura usług płatniczych (BUP)**

Z dostarczonych KNF danych wynika, że biura usług płatniczych wykonały w I kwartale 2019 r. 8,2 mln przekazów pieniężnych o łącznej wartości 1,5 mld zł. Oznacza to spadek o ok. 200 tys. sztuk przekazów pieniężnych w stosunku do poprzedniego kwartału. Średnia wartość pojedynczej transakcji płatniczej w BUP wyniosła 183,00 zł i wzrosła w stosunku do IV kwartału 2018 r., kiedy to wyniosła 180,94 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 I kwartale 2019 r. przekroczenia tego limitu odnotowano w przypadku 3 BUP.

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>I kwartał 2019 r.</b>
Gwarancje bankowe/ubezpieczeniowe (aktualne)	2
Polisy ubezpieczeniowe (aktualne)	1256
Liczba biur, które powinny przestać umowy gwarancji/polisy	1309
<b>% biur, które przestały umowy gwarancji/polisy</b>	<b>95,60%</b>



## **Załącznik nr 1 do informacji o sytuacji KIP, MIP i BUP w I 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. 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.