Panorama polskich płatności

2022

PARTNERZY WSPIERAJĄCY

cashless.pl

Przelewy24

POLSKA BEZGOTÓWKOWA

PARTNER TECHNOLOGICZNY

VOLKSWAGEN BANK

Redakcja cashless.pl zorganizowała plebiscyt Cashless Pay już po raz trzeci.

JACEK URYNIUK
redaktor naczelny cashless.pl

W tym roku, podobnie jak w edycji poprzedniej, czytelnicy cashless.pl mogli głosować w dwóch kategoriach: na Najciekawszy projekt płatniczy roku oraz na Najciekawszą kartę płatniczą roku. W obu przypadkach kandydatów było po ośmiu, a wyłonieni zostali spośród produktów i usług płatniczych, które swoją premierę miały w ubiegłym roku. W tym roku czytelnicy oddali rekordową liczbę głosów: prawie 5 tys. Zachętą do tego, żeby wziąć udział w naszym projekcie, były nagrody rzeczowe, w tym opaski płatnicze. Przyznaliśmy je tym czytelnikom, którzy w sposób najciekawszy uzasadnili swój głos.

Przygotowując plebiscyt Cashless Pay, chcemy realizować kilka różnych celów, ale dwa z nich są najważniejsze. Po pierwsze – chcemy promować te firmy i instytucje działające na polskim rynku płatniczym, które nie ustają w wysiłkach i wprowadzają na rynek nowe i ciekawe produkty oraz usługi płatnicze. Przy okazji promujemy różnorodność polskich płatności, które w sposób szczególny wyróżniają się swoją innowacyjnością na tle innych sektorów gospodarki.

Po drugie – Cashless Pay to plebiscyt, a co za tym idzie, decyzja, komu przyznać tytuły Najciekawszego projektu płatniczego oraz Najciekawszej karty płatniczej roku, spoczywa całkowicie w rękach naszych czytelników. W ten sposób chcemy pozwolić im wyrazić swoją opinię na temat produktów i usług, o których codziennie piszemy, oraz docenić za to, że byli z nami przez cały poprzedni rok.

Niniejszym zapraszam do lektury raportu, w którym znajdziecie wyniki tegorocznego plebiscytu Cashless Pay. Raport zawiera też trzecią edycję Panoramy polskich płatności, czyli zestawienie wszystkich uczestników polskiego rynku usług płatniczych. Integralną częścią raportu jest także porcja ekskluzywnych statystyk dotyczących popularności najnowocześniejszych usług płatniczych na polskim rynku, w tym publikowany tu premierowo ranking największych operatorów terminali płatniczych oraz terminali aplikacyjnych na polskim rynku, według stanu na koniec 2022 r.

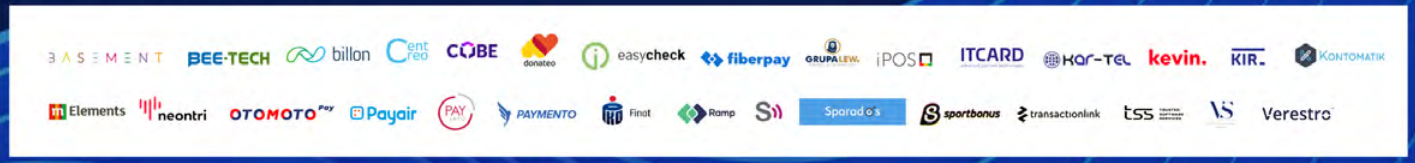
Panorama polskich płatności 2022

PARTNERZY WSPIERAJĄCY
Przelewy24
POLSKA BEZGOTÓWKOWA
PARTNER TECHNOLOGICZNY
VOLKSWAGEN BANK

BANKI

OPERATORZY TERMINALI

DOSTAWCY OPROGRAMOWANIA



PŁATNOŚCI ZA RACHUNKI

PRODUCENCI TERMINALI

PRZELEWY I PRZEKAZY

WYDAWCY KART NIEBANKOWI

PŁATNOŚCI ZDALNE

PŁATNOŚCI ODROCZONE

PŁATNOŚCI MOBILNE

PRODUCENCI KART

INSTYTUCJE POZARZĄDOWE

ORGANIZACJE PŁATNICZE

PŁATNOŚCI ONLINE

Panorama Polskich Płatności 2022

cashless.pl

Podsumowanie

To trzecia edycja projektu, funkcjonującego na początku jako Mapa polskich płatności. W ubiegłym roku postanowiliśmy zmienić nazwę ze względu na fakt, że części czytelników myliła się z innym projektem przygotowywanym regularnie przez cashless.pl: Mapą polskiego fintechu, poświęconą branży nowoczesnych technologii w dziedzinie finansów.

Panorama polskich płatności to branża płatnicza na jednym obrazku. W jednym miejscu zgromadzone informacje o wszystkich podmiotach oferujących szeroko rozumiane usługi płatnicze.

Analiza

Serwis cashless.pl jako jedyny na polskim rynku zbiera wiele danych, za pomocą których można mierzyć poziom rozwoju polskiego rynku nowoczesnych płatności elektronicznych. Poniżej przedstawiamy najważniejsze z nich, zgromadzone w jednym miejscu. Część z tych danych uważnym czytelnikom cashless.pl może być znana, gdyż publikujemy je w cokwartalnych analizach. Niektóre przedstawiamy tu premierowo, jak na przykład ranking największych w Polsce operatorów terminali płatniczych. Po raz pierwszy też możecie zapoznać się z rankingiem największych operatorów terminali aplikacyjnych w naszym kraju.

Liczba kart mobilnych

Liczba kart dodanych do zbliżeniowych płatności mobilnych, takich jak przede wszystkim Apple Pay i Google Pay, to jeden z tych wskaźników, który najczęściej jest przytaczany w Polsce dla zobrazowania nowoczesności polskiego rynku płatniczego. Cashless.pl publikuje wskaźnik od 2016 r. i są to najstarsze dane w tym zakresie dostępne na polskim rynku. W 2016 r. pierwsze banki, które udostępniły mobilne płatności bezstyko-

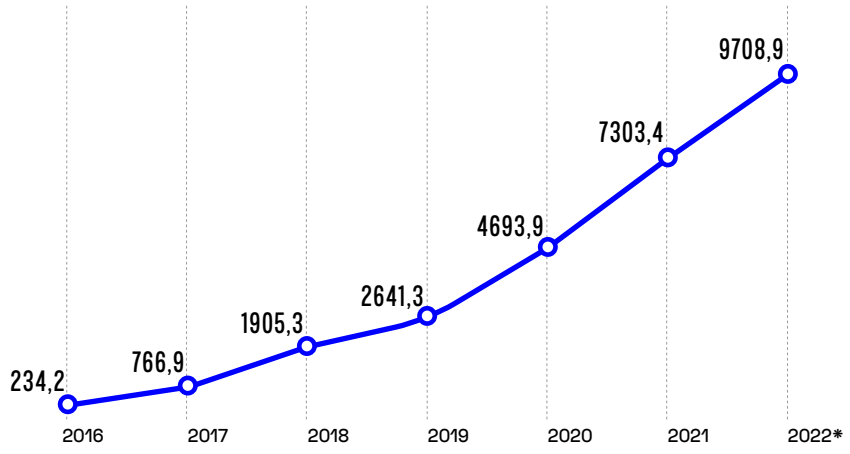
we, mogły pochwalić się obsługą ponad 230 tys. kart. Wówczas nie były to jeszcze karty dodane do Apple Pay czy Google Pay, bo tych usług nad Wisłą wtedy nie było. Banki oferowały starsze rozwiązanie, określane mianem HCE, które nie zawsze działało jeszcze dobrze.

Mimo to liczba klientów korzystających z tej innowacji szybko rosła. Na koniec 2017 r. do zbliżeniowych płatności mobilnych dodano już ponad 760 tys. kart, w 2018 r. – ponad 1,9 mln. Najświeższe dane, jakimi dysponujemy, dotyczą III kw. 2022 r. i pokazują, że do portfeli cyfrowych dodano ponad 9,7 mln kart. Wśród najpopularniejszych usług tego typu są przede wszystkim Apple Pay i Google Pay, ale oprócz nich banki oferują jeszcze m.in. Garmin Pay, SwatchPay, Xiaomi Pay i Fitbit Pay.

Bankiem, którego klienci podpięli najwięcej kart do smartfonów, pozostaje mBank. Na koniec III kw. 2022 r. zarejestrował ponad 2,3 mln takich kart, czyli o ponad 170 tys. więcej niż na koniec II kw. 2022 roku oraz o ok. 770 tys. więcej niż w analogicznym okresie roku 2021. Jeszcze trzy banki miały więcej niż milion kart dodanych do zbliżeniowych płatności mobilnych: Santander, Millennium oraz ING. W rzeczywistości do portfeli cyfrowych klienci dodali więcej kart, niż wynika to z zebranych danych. Część instytucji nie podaje statystyk na ten temat lub są one niekompletne.

LICZBA KART DODANYCH DO ZBLIŻENIOWYCH PŁATNOŚCI MOBILNYCH (W TYS. SZTUK)

*dane na koniec września
Źródło: cashless.pl



Na przykład PKO BP ujawnia jedynie dane dotyczące kart dodanych do HCE (to zbliżeniowe płatności mobilne dostępne bezpośrednio w aplikacji IKO). Niektóre instytucje nie aktualizują danych od dłuższego czasu.

Warto też odnotować, że liczba kart dodanych do zbliżeniowych płatności mobilnych nie jest równa liczbie klientów korzystających z tych usług. Ta druga, jak wynika z wcześniejszych analiz serwisu cashless.pl, jest niższa. Wpływ na różnicę ma kilka czynników, m.in. to, że część klientów ma wiele kart, które są dodane do płatności mobilnych, a z drugiej strony – ta sama karta jest czasem używana na różnych urządzeniach.

Liczba zbliżeniowych transakcji mobilnych

Serwis cashless.pl jako jedyny w Polsce gromadzi dane na temat popularności zbliżeniowych płatności mobilnych mierzonej liczbą transakcji w terminalach. Z informacji uzyskanych w największych bankach wynika, że w III kw. 2022 r. (najświeższe dane, jakie obecnie są dostępne) klienci wykonali niemal 300 mln transakcji takimi rozwiązaniami jak Apple Pay czy Google Pay. W porównaniu z kwartałem poprzedzającym oznacza to wzrost liczby płatności o ok. 33 mln. To także o ponad 124 mln więcej niż w analogicznym kwartale 2021 roku.

Od lipca do września najwięcej operacji tego typu wykonali klienci mBanku, co nie jest zaskoczeniem – ta instytucja przewodzi zestawieniu także w poprzednich kwartałach. Klienci mBanku w omawianym okresie użyli w płatnościach bezstykowych smartfonów oraz tzw. urządzeń ubieralnych ponad 102 mln razy. To o niespełna 9 mln przypadków użyć więcej niż w II kw. oraz ponad 24 mln więcej niż w analogicznym kwartale 2021 roku. Na kolejnych pozycjach w rankingu znalazły się Santander, Pekao oraz Millennium, choć instytucje te znacznie odstają od lidera.

Warto mieć na uwadze, że w rzeczywistości bezstykowych transakcji mobilnych jest więcej, niż wynika z poniższej tabelki – nie obejmuje ona całego rynku. Część instytucji wciąż nie udostępnia danych na ten temat lub są one niepełne. W tym gronie można wymienić ING czy PKO BP.

ZBLIŻENIOWE TRANSAKCJE MOBILNE (W MLN)

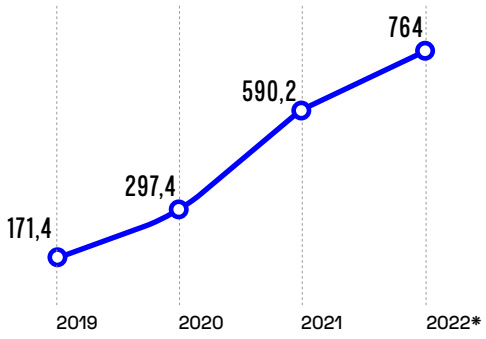
Źródło: cashless.pl

	III kw. 2021 r.	II kw. 2022 r.	III kw. 2022 r.
mBank	77,7	93,6	102,3
Santander	33,3	46,5	56,5
Pekao	9,19	41,4	47,2
Millennium	32,7	39,3	42,7
BNP Paribas	b.d.	16,8	19,7
Alior	11,5	12,5	12,8
Credit Agricole	6,2	8,9	10,2
SGB	1,8	2,5	2,9
Nest	b.d.	1,7	2
Pocztowy	0,5	0,7	0,8
BOŚ	b.d.	0,09	0,07
Razem	172,89	263,99	297,17

Na wzrost popularności cyfrowych portfeli można też spojrzeć z szerszej perspektywy. Pierwszym pełnym rokiem, za który cashless.pl posiada dane dotyczące zbliżeniowych płatności mobilnych, jest 2019. Wówczas banki odnotowały ich ponad 171 mln. W kolejnym było to już ponad 263 mln, a w 2021 r. – 590 mln. Tymczasem po pierwszych trzech kwartałach 2022 r. liczba ta sięgnęła już 764 mln. Należy przypuszczać, że po dodaniu transakcji z okresu październik-grudzień liczba zbliżeniowych płatności mobilnych po raz pierwszy w historii przekroczy miliard rocznie.

ZBLIŻENIOWE TRANSAKCJE MOBILNE (W MLN)

*dane po pierwszych trzech kwartałach
Źródło: cashless.pl



Udział transakcji mobilnych w całym wolumenie płatności kartami w POS

Dane na temat liczby zbliżeniowych transakcji mobilnych zbierane przez cashless.pl, po porównaniu z danymi Narodowego Banku Polskiego na temat liczby wszystkich zbliżeniowych płatności realizowanych w terminalach płatniczych, pozwalają pokazać poziom popularności cyfrowych portfeli takich jak Apple Pay czy Google Pay na tle popularności kart bezstykowych. Najświeższe dostępne obecnie statystyki – za II kw. 2022 r. – pokazują, że ponad 13 proc. transakcji w terminalach płatniczych w Polsce odbywa się za pośrednictwem smartfona lub smartwatcha.

To oznacza, że już mniej więcej co ósma płatność kartą w sklepie na terenie naszego kraju odbywa się za pomocą urządzenia mobilnego. Dodatkowo popularność tego rozwiązania szybko rośnie. W porównaniu z I kw. bieżącego roku udział płatności mobilnych w całości transakcji terminalowych wzrósł o ponad 1 pkt proc. Natomiast w porównaniu z II kw. ubiegłego roku – aż o ponad 4,5 pkt proc.

LICZBA I UDZIAŁ PŁATNOŚCI MOBILNYCH W CAŁOŚCI TRANSAKCJI ZBLIŻENIOWYCH

Źródło: NBP, cashless.pl

	I kw. 2020 r.	II kw. 2020 r.	III kw. 2020 r.	IV kw. 2020 r.	I kw. 2021 r.	II kw. 2021 r.	III kw. 2021 r.	IV kw. 2021 r.	I kw. 2022 r.	II kw. 2022 r.
Liczba wszystkich transakcji zbliżeniowych	1,208 mld	1,171 mld	1,516 mld	1,36 mld	1,334 mld	1,595 mld	1,798 mld	1,738 mld	1,656 mld	1,98 mld
Liczba płatności mobilnych	59,7 mln	61,4 mln	89,4 mln	87,5 mln	105 mln	138,9 mln	172,9 mln	173,4 mln	202,8 mln	264 mln
Procentowy udział płatności mobilnych	4,9 proc.	5,2 proc.	5,8 proc.	6,4 proc.	7,9 proc.	8,7 proc.	9,6 proc.	10 proc.	12,2 proc.	13,3 proc.

JACEK KINECKI
CEO Przelewy24

Raport „Panorama polskich płatności 2022" udowadnia, że Polska jest krajem, gdzie innowacje z dziedziny płatności elektronicznych bardzo szybko trafiają na podatny grunt. Nasz rynek jest dojrzały, ale równocześnie niezwykle dynamiczny i rozwojowy, nawet w warunkach globalnego spowolnienia gospodarczego. Klienci są otwarci na nowe rozwiązania, jeśli tylko adresują one ich potrzebę szybkiej i wygodnej finalizacji transakcji.

Warto zwrócić uwagę na tempo, w jakim wprowadzane są kolejne funkcjonalności. W plebiscycie mamy wyróżnionych aż 8 ciekawych rozwiązań, wprowadzonych na rynek tylko w 2022 roku. Serwis Przelewy24 uczestniczył we wdrożeniu dwóch projektów nominowanych do tytułu „Cashless Pay. Najciekawszy projekt płatniczy", a mianowicie: Visa Mobile i Blik Płacę później. Obie metody płatności powstały z myślą o użytkownikach urządzeń mobilnych. Na przykładzie tych projektów widać, że dzięki efektywnej współpracy możemy wspólnie udoskonalać rynek, kreując jeszcze krótsze i wygodniejsze ścieżki zakupowe.

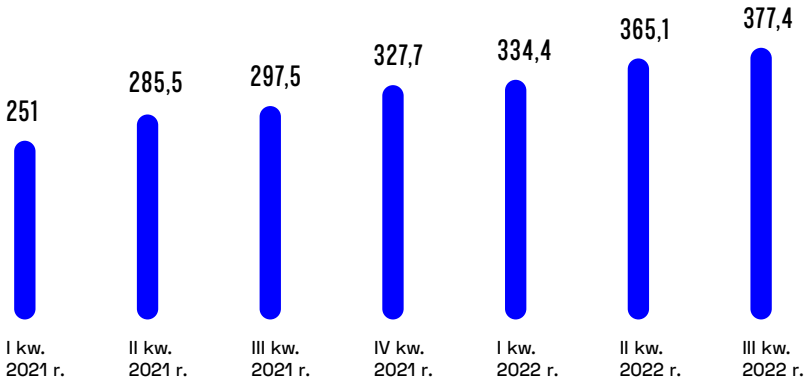
Liczba przelewów zleconych przez aplikacje bankowe

O popularności nowoczesnych usług płatniczych na polskim rynku świadczyć też może liczba przelewów zlecanych przez mobilne aplikacje bankowe. Od niedawna cashless.pl zbiera dane także i na ten temat. Najnowsze pochodzą z III kw. 2022 r. Wynika z nich, że w okresie tym klienci największych banków na polskim rynku zlecili w ten sposób ponad 377 mln przelewów (wliczając w to przelewy wewnętrzne oraz na numer telefonu odbiorcy przy wykorzystaniu systemu Blik). W porównaniu z kwartałem poprzedzającym liczba transakcji zleconych mobilnie wzrosła o ok. 12 mln. Natomiast w zestawieniu z analogicznym okresem 2021 r. wynik poprawił się o ok. 80 mln. Natomiast od I kw. 2021 r., gdy cashless.pl po raz pierwszy opublikował dane na temat mobilnych przelewów, ich kwartalna liczba wzrosła o ponad 120 mln.

Bankiem, którego klienci najczęściej wykonują przelewy za pomocą urządzeń mobilnych, w tym smartfonów, pozostał ING. W III kw. 2022 r. zrealizował on 78 mln takich transakcji. To o blisko 3 mln więcej niż w okresie kwiecień-czerwiec oraz o ok. 14 mln więcej niż w analogicznym okresie 2021 r. Na kolejnych pozycjach znalazły się mBank, PKO BP, Santander i Millennium.

LICZBA PRZELEWÓW ZLECANYCH PRZEZ MOBILNE APLIKACJE BANKOWE (W MLN)

Źródło: cashless.pl



Najwięksi operatorzy terminali płatniczych w Polsce

Z najświeższych danych cashless.pl wynika, że ośmiu największych operatorów terminali płatniczych zarządzało na koniec ubiegłego roku siecią 1189,1 tys. urządzeń. To o prawie 150 tys. więcej niż na koniec 2021 r. oraz o ponad 400 tys. więcej w porównaniu z 2019 r., gdy po raz pierwszy zbieraliśmy dane na ten temat. Operatorem, który posiada najwięcej urządzeń typu POS, pozostaje eService. Spółka na koniec ubiegłego roku miała w Polsce 324,5 tys. maszyn. Na pozycję drugą awansowały zaś Polskie ePłatności, które wyprzedziły nieznacznie Fiserv Polcard. Natomiast na pozycji czwartej umacnia się Elavon, który ucieka grupie pościgowej, posiadającej zbliżoną liczbę terminali i złożonej z trzech podmiotów: Pekao (79 tys.), Paytel (75 tys.) i ITCARD – 63,1 tys. Ranking zamyka ING, który od kilku lat buduje swoją pozycję na tym rynku, a na koniec ub. roku miał 31,5 tys. terminali płatniczych.

NAJWIĘKSI OPERATORZY TERMINALI PŁATNICZYCH W POLSCE (DANE W TYS. SZTUK)

*razem z ING
Źródło: cashless.pl

Firma	2019	2020	2021	2022
eService	254	268,5	285	324,5
Polskie ePłatności	124	167	197	236
Fiserv Polcard	183,1	190	210,2	229
Elavon	b.d.	b.d.	121,1	151
Pekao	86,8	69	71	79
Paytel	45	57,2	66,4	75
ITCARD	79,6*	91*	89,5*	63,1
ING	b.d.	b.d.	b.d.	31,5
Razem	772,5	842,7	1040,2	1189,1

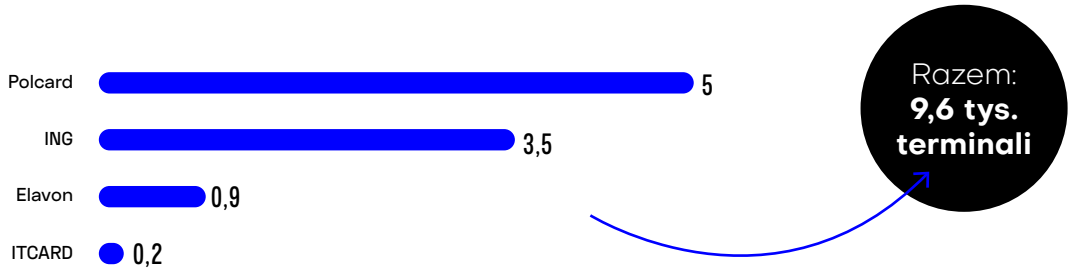
Liczba aktywnych terminali aplikacyjnych

Od kilku lat prowadzone są prace nad tzw. softposem, czyli terminalem płatniczym w postaci aplikacji do zainstalowania np. na smartfonie lub tablecie. Terminale tego typu wykorzystują łączność zbliżeniową, w którą wyposażonych jest już większość smartfonów sprzedawanych na rynku. Softpos pozwala na przyjęcie płatności przez zbliżenie karty do tylnej ściany telefonu.

Przez dłuższy czas rozwiązania tego typu znajdowały się na różnych etapach testów, aż wreszcie w ubiegłym roku trafiły do sprzedaży. W związku z tym przy okazji analizy na potrzeby niniejszego raportu po raz pierwszy zebraliśmy z rynku informacje na temat liczby terminali aplikacyjnych. Statystykami w tym zakresie zdecydowały się podzielić z nami cztery firmy, a więc Polcard, ING, Elavon oraz ITCARD. Z danych tych firm wynika, że ich klienci przyjmują płatności za pomocą 9,6 tys. softposów.

LICZBA TERMINALI APLIKACYJNYCH NA POLSKIM RYNKU (W TYS. SZTUK)

Źródło: cashless.pl



Największe sieci bankomatów

Polski rynek należy do najnowocześniejszych na świecie pod względem infrastruktury płatniczej. Świadczyć o tym może fakt, że wszystkie terminale funkcjonujące nad Wisłą są przystosowane do akceptacji płatności bezstykowych. Dzięki temu w całej sieci akceptacji kart można płacić przy pomocy takich rozwiązań jak Apple Pay czy Google Pay. Z narzędzi tych można jednak korzystać także do wyjmowania gotówki z bankomatów, a to

za sprawą tego, że około połowa działających w Polsce bankomatów pozwala na bezstykowe transakcje gotówkowe. Na 20,5 tys. urządzeń funkcjonujących na koniec września 2022 r. aż 10,5 tys. pozwalało na wypłaty zbliżeniowe.

Klienci banków działających w Polsce nie muszą się jednak ograniczać tylko i wyłącznie do wypłat bezstykowych. Mogą też w tym celu skorzystać z Blika. Co ciekawe prawie cała sieć bankomatów w naszym kraju umożliwia już wypłaty gotówki kodami Blik.

NAJWIĘKSZE SIECI BANKOMATÓW W POLSCE

Źródło: cashless.pl

	Liczba urządzeń	W tym akceptujące Blika	W tym zbliżeniowe
Euronet	7003	7003	7003
ITCARD	4163	4081	2526
PKO BP	2971	2971	0
BPS	1582	878	348
Santander	1452	1452	300
Pekao	1372	1372	0
SGB	1236	860	277
Millennium	500	500	0
KBS	69	0	0
Cashline	69	0	0
Citi	44	44	0
BS Brodnica	44	0	0
SBR	41	0	0
Razem	20546	19161	10454

Zmiany w strukturze płatności bezgotówkowych w e-commerce

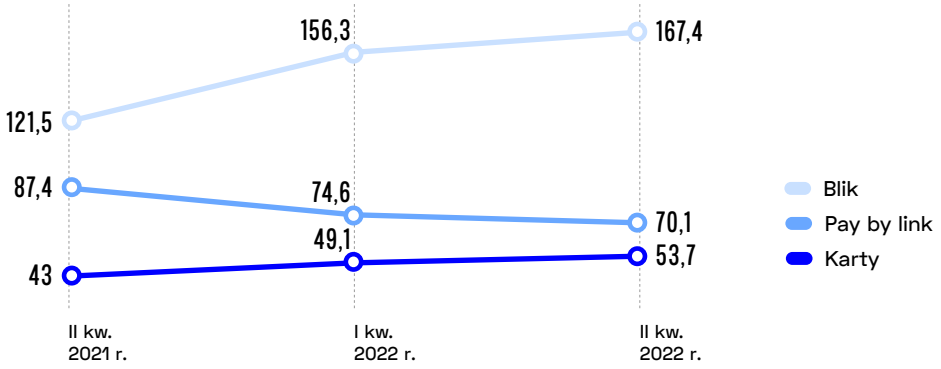
Interesująco wyglądają zmiany, jakie zachodzą na rynku płatności elektronicznych w handlu internetowym. Przez wiele lat królowały tu przelewy typu pay by link, które były odpowiedzią polskiego sektora finansowego na zwyczaje Polaków. Ci, obawiając się podawania danych swoich kart w internecie, zazwyczaj wybierali płatność za zakupy internetowe gotówką przy odbiorze przesyłek. Pay by linki zrewolucjonizowały płatności w e-commerce. Dziś jednak muszą pogodzić się z systematyczną utratą rynku na rzecz konkurencyjnych rozwiązań.

W tym miejscu w pierwszej kolejności wymienić trzeba Blika, który obecnie jest najpopularniejszym narzędziem do płatności online. Również organizacje płatnicze poprawiły swoją ofertę wprowadzając uproszczone i bezpieczne rozwiązania do płatności kartami w e-commerce.

W rezultacie, według najnowszych danych NBP za II kw. 2022 r., Blikiem wykonano wówczas 167,4 mln płatności online, pay by linkami – 70,1 mln, a kartami – 53,7 mln. Widać jednak, jak liczba pay by linków spada względem liczby transakcji Blikiem i kartami. Prawdopodobnie wkrótce przelewy pay by link, niedawny lider popularności wśród narzędzi płatniczych online, stracą swoją drugą pozycję na rzecz kart.

LICZBA TRANSAKCJI BEZGOTÓWKOWYCH W INTERNECIE (W MLN)

Źródło: NBP



Przychody polskich firm płatniczych

Od dwóch lat serwis cashless.pl analizuje sytuację finansową firm działających w polskiej branży płatniczej, przygotowując ranking 100 największych polskich firm płatniczych. Ostatnia edycja rankingu dotyczy roku 2021. W okresie tym obroty firm z naszej listy wyniosły niemal 7,6 mld zł. Były o prawie 700 mln zł (10 proc.) wyższe niż rok wcześniej.

Liderem pod względem wartości obrotów było Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności, z wynikiem 959,6 mln zł (wzrost o 6,8 proc.). Na drugiej pozycji uplasowała się spółka Blue Media (940,9 mln zł, wzrost o 5,6 proc.), a na trzecim Provident Polska (732,9 mln zł, spadek o 16 proc.). Spółka ta znana jest głównie z rynku pożyczkowego, ale w naszym zestawieniu znajduje się dzięki statusowi małej instytucji płatniczej, który uzyskała w styczniu 2022 r.

PRZYCHODY NAJWIĘKSZYCH FIRM Z POLSKIEJ BRANŻY PŁATNICZEJ

Źródło: cashless.pl

	spółka	2021 (tys. zł)	2020 (tys. zł)	zmiana (proc.)
1	Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie Epłatności Sa	959 597	898 814	6,8
2	Blue Media SA	940 933	891 290	5,6
3	Provident Polska SA	732 922	872 943	-16,0
4	PAYU SA	548 124	480 672	14,0
5	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych Eservice Sp. z o.o	518 193	507 454	2,1
6	Fiserv Polska SA	374 758	324 291	15,6
7	Euronet Polska Sp. z o.o.	364 601	354 748	2,8
8	Paypro SA	330 567	181 517	82,1
9	Kar-Tel Sp. z o.o. Sp.k	221 165	271 630	-18,6
10	IT Card Centrum Technologii Płatniczych SA	205 294	208 995	-1,8

Wynik finansowy polskich firm płatniczych

Podmioty z listy 100 największych polskich firm z branży płatniczej zarobiły w 2021 r. łącznie 809 mln zł. Wynik był prawie trzykrotnie lepszy niż w roku poprzednim. Poprawa to w ogromnej mierze efekt zamiany straty na największy wśród podmiotów obecnych w zestawieniu zysk w Providencie. Bez uwzględnienia tej spółki, łączny wynik zmalałby o prawie 500 mln zł, a dynamika zysku do „skromnych" 73 proc.

Firma pożyczkowa to przypadek szczególny, ale należy zauważyć, że dziesiątka największych firm pod względem przychodów wykazała łącznie ponad 660 mln zł zysku. Na plusie było w 2021 r. 70 firm z setki największych pod względem obrotów. Rok wcześniej zysk wykazało 59 podmiotów z tej listy. Zyskowna część naszego zestawienia zarobiła w 2021 r. 913 mln zł. Stratna była 104 mln zł pod kreską. Rok wcześniej straty deficytowych przedsiębiorstw wyniosły prawie 146 mln zł.

WYNIK FINANSOWY NAJWIĘKSZYCH FIRM Z POLSKIEJ BRANŻY PŁATNICZEJ

DO UZUPEŁNIENIA

	spółka	2021 (tys. zł)	2020 (tys. zł)	zmiana (proc.)	stopa zwrotu z kapitału (proc.)
1	Provident Polska SA	290 855	-8 619	x	24,7
2	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych Eservice Sp. z o.o.	128 475	102 672	25,1	43,5
3	Paypro SA	107 718	74 947	43,7	43,2
4	Fiserv Polska SA	40 829	3 016	1253,9	18,7
5	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	35 840	34 301	4,5	21,9
6	Pko Finat SP. Z 0.0.	33 045	35 331	-6,5	57,6
7	Polski Standard Płatności Sp. z o.o.	31 665	36 016	-12,1	17,5
8	PAYU SA	29 497	12 617	133,8	47,6
9	IT Card Centrum Technologii Płatniczych SA	22 583	19 986	13,0	19,1
10	Blue Media SA	19 015	18 369	3,5	53,5

Największym zyskiem, jak wspomnieliśmy, mógł pochwalić się Provident, który zarobił 291 mln zł (rok wcześniej miał stratę). Na drugiej pozycji uplasowało się Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. (128 mln zł, wzrost o 25 proc.), a na trzecim PayPro (108 mln zł, wzrost o 44 proc.). Wzrost zysku to m.in. efekt zwiększenia skali działania, w czym zasługę miało połączenie z DotPay, a wcześniej z eCardem.

JOANNA ERDMAN
Prezeska fundacji Polska Bezgotówkowa

Jesteśmy inicjatorami i uczestnikami cyfrowej transformacji, która wkracza w kolejne obszary naszego życia. Z raportu Fundacji Polska Bezgotówkowa, przygotowanego przez zespół Analiz Ekonomicznych EY wynika, że wzrasta zarówno dostęp do infrastruktury płatniczej, jak też poziom ubankowienia Polaków. W I kwartale 2022 r. na 1000 mieszkańców Polski liczba terminali wynosiła 30,8. To wzrost o ponad 46% w porównaniu do 2018 r. Z perspektywy biznesu, liczba terminali płatniczych na 100 firm (niefinansowych) szacowana jest na 57,6. To oznacza, że nasycenie rynku infrastrukturą jest już bliskie średniej w Unii Europejskiej, która w 2020 r. wynosiła 32,7 dla konsumentów i 63,1 dla firm (średnią w EU zawyżają 3 kraje – Grecja i Włochy, które kilka lat temu wprowadziły konieczność akceptacji płatności bezgotówkowych, oraz Irlandia, gdzie raportują swoją działalność agenci rozliczeniowi z transgraniczną licencją).

Dynamikę zmian pokazuje również raport „Panorama polskich płatności 2022", z którego m.in. wynika, że co 8 płatność kartą w sklepie odbywa się już za pomocą urządzenia mobilnego. To zasługa 100 proc. akceptacji zbliżeniowych instrumentów płatniczych na naszym rynku. Dane te pokazują, jak intensywnie zmieniają się postawy konsumentów i sposób prowadzenia działalności przez samych przedsiębiorców. Widzimy, że małe firmy chcą „być na czasie", dlatego coraz częściej wdrażają innowacje płatnicze i co ciekawe, dostrzegają duży potencjał w rozwoju swojego biznesu również poprzez e-commerce. Stajemy się coraz bardziej innowacyjni, mobilni i cyfrowi – i tego procesu nie sposób zatrzymać.

PLEBISCYT

CASHLESS PAY 2022

PARTNERZY WSPIERAJĄCY

Przelewy24

POLSKA BEZGOTÓWKOWA

PARTNER TECHNOLOGICZNY

VOLKSWAGEN BANK

Plebiscyt **Cashless Pay** 2022

Metodyka plebiscytu

Cashless Pay 2022 to plebiscyt, w którym głos oddać mogli wszyscy czytelnicy serwisu cashless.pl. Aby wziąć udział w głosowaniu, należało skorzystać z internetowej ankiety udostępnionej na stronie cashless.pl. Ankieta została włączona 22 grudnia 2022 r., a wyłączona 15 stycznia 2023 r. o godz. 14. Głosy oddane po tej godzinie nie były brane pod uwagę. Plebiscyt ma dwie kategorie: Najciekawszy projekt płatniczy roku oraz Najciekawsza karta płatnicza roku. W każdej z kategorii nominowano 8 produktów, wybranych przez redakcję cashless.pl spośród przedsięwzięć mających rynkowy debiut w 2022 r. i opisywanych na łamach cashless.pl.

Poprzedni zwycięzcy

Dotychczas odbyły się dwie edycje plebiscytu Cashless Pay. W pierwszej, zorganizowanej przez redakcję cashless.pl na przełomie 2020 i 2021 r., czytelnicy mogli głosować na Najciekawszy projekt płatniczy, jaki miał premierę na polskim rynku w 2020 r. Wówczas najwięcej głosów zebrał i tytuł Najciekawszego projektu płatniczego Cashless Pay 2020 otrzymał polski fintech płatniczy ZEN.

W drugiej edycji plebiscytu, zorganizowanej na przełomie 2021 i 2022 r. rozszerzyliśmy plebiscyt o drugą kategorię – Najciekawszą kartę płatniczą. Głosami czytelników cashless.pl zwycięzcą i zdobywcą tytułu Najciekawszego projektu płatniczego Cashless Pay 2021 został Blik zbliżeniowy. Natomiast tytuł Najciekawszej karty płatniczej 2021 przypadł Biometrycznej karcie wydanej przez Bank Pocztowy.

Kandydaci do tytułu **Najciekawszy projekt płatniczy roku 2022**

Biometria behawioralna w kartach mBanku

Usługa polega na tym, że podczas płatności kartą w internecie klient, oprócz wpisania jednorazowego hasła SMS, przepisuje na klawiaturze pięć udostępnionych wyrazów. Na tej podstawie jest budowany i weryfikowany profil biometryczny płacącego, a jego tożsamość potwierdzona. Gdy wystarczająca ilość danych zostanie zebrana, wyrazów do przepisania jest mniej. Co ważne bank nie zbiera żadnych wrażliwych informacji o kliencie. Do zbudowania profilu potrzebuje jedynie dowiedzieć się, w jaki sposób piszący używa klawiszy na klawiaturze oraz jaki jest czas kliknięć w poszczególne z nich.

eTerminal ING

eTerminal to aplikacja na urządzenia z systemem Android, dysponujące modułem zbliżeniowym NFC. Najczęściej jest on wykorzystywany do płatności mobilnych Google Pay, jednak NFC może działać też w drugą stronę, tak jak to jest właśnie w eTerminalu. Umożliwia więc przyjmowanie płatności zbliżeniowych kartami czy dowolnymi bezstykowymi portfelami cyfrowymi (np. Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay itd.). Aby uregulować za coś należność, osoba płacąca zbliża swój instrument płatniczy (kartę, smartfon, smartwatch) do „pleców" smartfona sprzedawcy. W przypadku konieczności autoryzacji transakcji PIN-em robi się to na urządzeniu akceptanta, dzięki czemu nie są potrzebne żadne dodatkowe urządzenia jak np. PIN pady, mPOS-y, nakładki itp.

PayEye 2.0

PayEye umożliwia płatności przy wykorzystaniu biometrii. W porównaniu z pierwszą generacją rozwiązania wprowadzono wiele zmian. Najważniejszą z punktu widzenia klienta jest możliwość zdalnej aktywacji aplikacji mobilnej. Wystarczy pobrać i zainstalować apkę, potwierdzić tożsamość za pomocą selfie i dodać kartę płatniczą. Wcześniej należało udać się do jednego z punktów dysponujących terminalami PayEye, gdzie pozostawiało się wzór biometryczny oka. Zdalna aktywacja aplikacji jest możliwa dzięki innej nowości wprowadzonej w usłudze PayEye 2.0, czyli tzw. fuzji dwóch różnych biometrii. Przedstawiciele PayEye chwalą się, że ich rozwiązanie to pierwsza na świecie usługa płatnicza wykorzystująca jednocześnie biometrię tęczówki oka, jak i twarzy. Trzecią nowością wprowadzoną w aplikacji PayEye 2.0 jest zmiana źródła pieniądza. Od teraz można do apki podpiąć kartę Mastercarda lub Visy i od razu płacić. Wcześniej należało najpierw zasilić tzw. wirtualną portmonetkę.

Paytel Blik na kasie fiskalnej

Nowe rozwiązanie kierowane jest w szczególności do właścicieli małych firm, którzy nie posiadają jeszcze terminali płatniczych, a chcą spełnić obowiązujące od początku 2022 r. nowe przepisy. Chodzi o wymóg akceptacji płatności bezgotówkowych przez wszystkich przedsiębiorców posiadających kasy fiskalne. Dotąd najłatwiej ten obowiązek można było spełnić, instalując terminal płatniczy. Teraz można to zrobić także za pośrednictwem kasy fiskalnej – ustawa nie wymaga bowiem akceptacji kart, tylko ogólnie płatności elektronicznych. Usługa Paytel polega na wprowadzeniu sześciocyfrowego kodu Blik na urządzeniu fiskalnym. Z rozwiązania mogą obecnie korzystać użytkownicy kas Novitus Nano i Novitus Sento. Wkrótce rozwiązanie będzie dostępne we wszystkich kasach online firm Novitus i Elzab.

Płatności odroczone Blik

Blik Płacę później to rozwiązanie z kategorii BNPL (z ang. buy now, pay later, czyli płatności odroczone). Umożliwia zamówienie produktu i zapłacenie za niego po 30 dniach. Z tym że sprzedawca należność otrzymuje od razu, więc bez zwłoki może przystąpić do realizacji zamówienia. Z kolei kupujący nie ponosi dodatkowych kosztów z tytułu udzielonego finansowania. Usługa Blik płacę później ruszyła pod koniec września ubiegłego roku, a pierwszym bankiem, który ją wdrożył, był Millennium. Co ciekawe, w pracach nad rozwiązaniem Blika bierze udział jeszcze kilka innych banków, w tym mBank, Santander, ING i Alior, a także Mastercard.

Płatności odroczone PKO BP

PKO Płacę później to rozwiązanie z zakresu płatności odroczonych (BNPL, z ang. buy now, pay later). Początkowo w ramach PKO Płacę później można korzystać z bezpłatnego kredytu na 30 dni – w takim czasie od zakupów należy spłacić w całości należność. Jeśli to się nie wydarzy, bank zablokuje usługę, a zaległość stanie się przeterminowana. Po jej uregulowaniu klient znów będzie mógł korzystać z BNPL. Z usługi PKO Płacę później można skorzystać we wszystkich sklepach internetowych, gdzie dostępne są pay by linki PKO BP albo Blik, a także w sklepach stacjonarnych, gdzie można płacić kodem Blik.

Rebell Pay

Od strony technologicznej Rebell Pay to apka, która korzysta z rozwiązań innego polskiego fintechu – Fenige. Jej trzonem są krajowe i międzynarodowe przelewy z karty na kartę pomiędzy dowolnymi plastikami z logo Mastercard lub Visa. W przypadku transakcji o wartości do 250 euro miesięcznie użytkownicy Rebell Pay nie płacą prowizji. Jedynym kosztem jest niewielki spread walutowy, wyliczany na podstawie kursów oferowanych przez organizacje płatnicze. Dodatkowe prowizje pojawiają się dopiero przy transakcjach o wyższych wartościach – np. dla przekazów od 251 do 500 euro jest to od 1,25 do 1,5 proc.

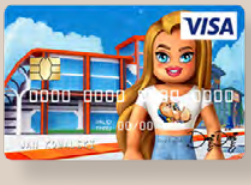
Visa Mobile

Polska jest pierwszym krajem na świecie, gdzie pojawiła się Visa Mobile. Usługa pozwala na wyeliminowanie konieczności wprowadzania danych z karty przy każdej płatności w internecie. Aby skorzystać z Visa Mobile, wystarczy podać numer swojego telefonu komórkowego, a następnie zatwierdzić transakcję na smartfonie, w przeznaczonej do tego aplikacji lub w apce swojego banku (w zależności od zastosowanego przez wydawcę karty modelu autoryzacji). Pierwszym bankiem w Polsce, którego klienci mogli korzystać z Visa Mobile, był Nest. Później do grona świadczących usługę dołączyły kolejne instytucje, w tym banki ze spółdzielczych grup BPS i SGB, ING Bank Śląski czy spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa Stefczyka.

Kandydaci do tytułu **Najciekawsza karta płatnicza roku 2022**

BPS karta pionowa

Cechą charakterystyczną tego plastiku jest pionowa grafika. To pierwsza w historii spółdzielczej grupy BPS karta z takim układem wizerunku. Na jej awersie znalazła się maskotka igrzysk: panda Bing Dwen Dwen, a wszystkie dane zostały przeniesione na rewers. To zabieg, na który decyduje się w ostatnim czasie coraz więcej wydawców. Ma to uzasadnienie estetyczne, ale podnosi też bezpieczeństwo, bo w czasie płatności utrudnia ewentualną kradzież danych.



ING Karty dla graczy

Nowe wzory kart ING zaprezentował w marcu ubiegłego roku. Ich grafiki nawiązywały do gamingu. Zamawiać je mogli młodzi użytkownicy konta Mobi. Karty zaprojektowano we współpracy z influencerami: Krystianem Śmiejanem (Farell), Justyną Janiszewską (Dżejdżejka), Filipem Ernestem Pankiem (Yoshi), Bartłomiejem Ambroziakiem (Cebulsonn) oraz Agnieszką Bieńkowską (Miss Aga). Nowe karty zostały przygotowane w limitowanym nakładzie, dostępnym do 15 lipca ubiegłego roku.

mBank Poland and Rock

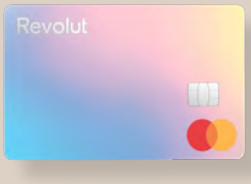
Karta mBanku została zaprojektowana przez Jerzego Owsiaka i wydana z okazji ubiegłorocznego festiwalu Pol'and'Rock. Wykonano ją w 85 proc. z plastiku z recyklingu. Jedną z 15 tys. przygotowanych sztuk mogli zamówić zarówno obecni, jak i nowi klienci mBanku. Dostawali również festiwalowe naklejki. Po raz pierwszy w historii współpracy z fundacją Jerzego Owsiaka i wydawania kolekcjonerskich kart przez niego zaprojektowanych, dostępna była również mobilna wersja karty, a więc bez plastiku, wyłącznie w aplikacji na smartfony.

Pekao Unique

Bank Pekao zaprezentował swoją kartę Mastercard Unique pod koniec października ubiegłego roku. Jak zapewnia bank, jest to pierwsza karta na świecie, która łączy funkcję płatniczą z certyfikatem NFT, pozwalającym tokenizować sztukę. Ponadto grafikę karty stanowi fragment dzieła stworzonego przez artystę – Rafała Bujnowskiego. Obraz podzielono na 440 elementów, a każdy z nich znalazł się na innej karcie, wydanej w limitowanym nakładzie. Dzięki temu po upływie ważności karty właścicielowi pozostanie nie kawałek bezużytecznego plastiku, a wartościowy fragment dzieła sztuki, z certyfikatem zabezpieczonym blockchainem. Co ciekawe karta Pekao Unique jest też jedną z niewielu na świecie, na której awersie nie ma logo organizacji płatniczej. Umieszczono je na rewersie.

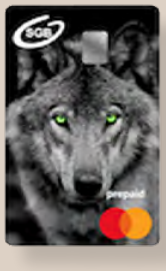
Provident Smart Karta

Największa firma pożyczkowa na polskim rynku wprowadziła do sprzedaży kartę kredytową kilka miesięcy temu. Możliwość taką dał jej uzyskany wcześniej wpis na listę małych instytucji płatniczych. Provident chce rozwijać Provi Smart i wiąże z tym produktem duże nadzieje. Stąd złożony przez spółkę wniosek o licencję tzw. dużej, krajowej instytucji płatniczej. Maksymalny limit karty kredytowej Provi Smart wynosi obecnie 10 tys. zł. W przeciwieństwie do większości kredytówek na rynku karta Providenta pozwala na bezpłatne wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce. Nie ma też miesięcznych opłat za używanie karty, jeśli nie korzysta się z limitu kredytowego.



Revolut karta chromatyczna

Kolekcjonerski plastik trafił do oferty Revoluta w połowie ubiegłego roku. Jak informuje fintechowy brytyjski bank, karta została wyprodukowana z materiału z recyklingu i pokryta folią dichroiczną, dzięki której karta zmienia kolor. Tak jak poprzednie plastiki Revoluta, także i ten można dodać do portfeli Apple Pay i Google Pay. Nową kartę mogą zamówić klienci Revoluta korzystający z płatnych planów Plus, Premium i Metal. Zapłacą za nią ponad 60 zł lub 12,99 euro.



SGB Karta dla dzieci

Przedpłacona karta SGB została wprowadzona na rynek pod koniec ubiegłego roku. Produkt powstał z myślą o dzieciach w wieku siedmiu i więcej lat. O wydanie karty wystąpić może rodzic lub opiekun prawny. Charakterystyczną cechą nowego plastiku są też grafiki, które przygotowano przy

udziale pracowników banków należących do zrzeszenia SGB. Na kartach mogą się znaleźć m.in. wizerunki wilka, kozy czy arbuza. Grafiki te mogą też trafić na karty debetowe Visy i Mastercarda, z których korzystają nieco starsi (powyżej 13 roku życia) klienci SGB.

VW Bank Porsche Taycan

Auto Porsche Taycan znalazło się na karcie nie przez przypadek. Jest to bowiem pierwszy w ofercie niemieckiego producenta seryjny samochód z napędem w 100 proc. elektrycznym. Kartę z nową grafiką zamawiać mogą klienci Volkswagen Banku, którzy posiadają konto osobiste w pakiecie złotym z kartą Visa Gold lub konto firmowe z kartą Visa Business. Dla klientów indywidualnych karta jest bezwarunkowo bezpłatna, a wśród jej zalet znaleźć można np. przewalutowanie wszystkich transakcji zagranicznych, bezpłatne wypłaty z bankomatów w kraju oraz Europie, a także szeroki zakres ubezpieczenia (m.in. ochrona karty, przedłużona gwarancja, assistance medyczne).

Przelewy24

Włącz Przelewy24 i zacznij przyjmować płatności online

Sprawdź, jak nasze usługi wspierają Twój biznes

ZAUFANIE

86% kupujących online uznaje serwis Przelewy24 za zaufany.

WYBÓR KLIENTÓW

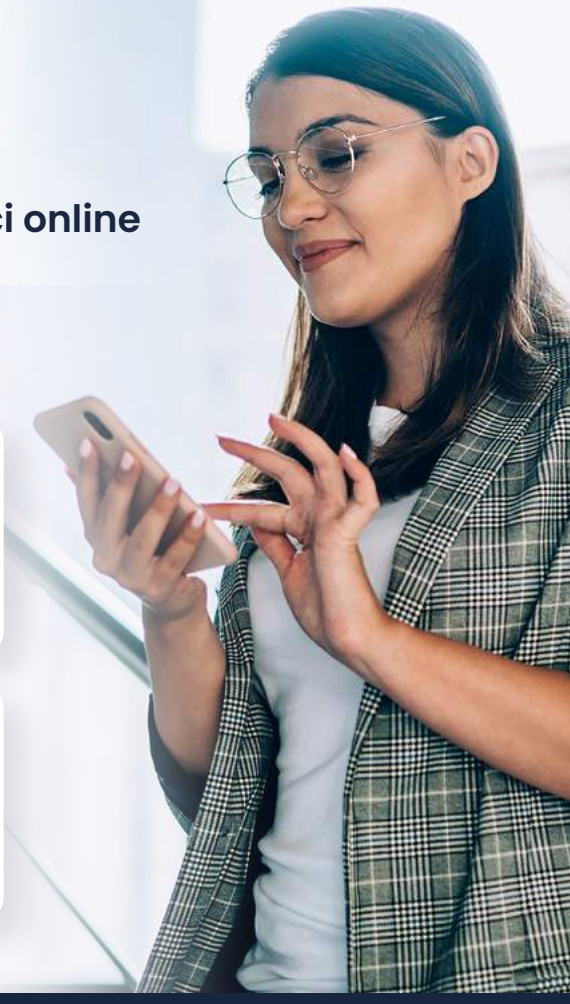
Przelewy24 to operator płatności najczęściej wybierany w e-sklepach.

ŁATWOŚĆ OBSŁUGI

Aż **91%** klientów uważa płatności Przelewy24 za proste w obsłudze.

ROZPOZNAWALNOŚĆ

Już **9 na 10** kupujących zna serwis płatności Przelewy24.



Załóż konto na przelewy24.pl

Tytuł
Najciekawszy projekt płatniczy roku 2022

w plebiscycie Cashless Pay
zdobyła usługa

PKO Płacę później

Tytuł
Najciekawsza karta płatnicza roku 2022

w plebiscycie Cashless Pay
zdobyła karta

Pekao Unique

ARTYKUŁ SPONSOROWANY

VOLKSWAGEN BANK Z OFERTĄ UNIWERSALNĄ DLA KLIENTA FIRMOWEGO I DETALICZNEGO

DARIA PAWĘDA
Dyrektor Departamentu Rozwoju Biznesu i Obsługi Klienta, Volkswagen Bank GmbH Oddział w Polsce

Bank, Leasing, Ubezpieczenia, Mobilność - to kluczowe obszary działania Volkswagen Financial Services, który dostarcza rozwiązania finansowe dla wszystkich marek samochodowych Grupy Volkswagen. To połączenie nowoczesnych usług i produktów finansowych z tradycyjnym biznesem motoryzacyjnym.

Volkswagen Bank w Polsce

W Polsce od 28 września 2018 r., bank działa jako oddział tj. Volkswagen Bank GmbH Oddział w Polsce. Oferuje klientom konta osobiste i firmowe, lokaty dla klientów indywidualnych i firmowych, kredyty na zakup samochodów nowych i używanych, a także kredyty gotówkowe dla Klientów indywidualnych oraz jednoosobowych działalności gospodarczych.

Płatności mobilne oraz bankowość elektroniczna

Od kwietnia 2001 r., jako jeden z pierwszych w Polsce, Volkswagen Bank zaoferował klientom indywidualnym i firmom usługi bankowości internetowej, będąc w tym obszarze pionierem.

W 2018 r. Volkswagen Bank wdrożył nowy system bankowości internetowej i mobilnej, zgodny ze standardem PSD2. Bankowość mobilna banku dostępna jest dla urządzeń z systemem operacyjnym Android, iOS i Huawei. Bank również nawiązał współpracę z firmą Fiserv, czyli właścicielem marki PolCard, która zapewnia m.in. monitoring transakcji online oraz dba o bezpieczeństwo zakupów w internecie, dzięki silnemu uwierzytelnianiu transakcji z wykorzystaniem usługi 3-D Secure.

Dodatkowo bank zacieśnił współpracę z organizacją płatniczą VISA, co skutkuje szeregiem benefitów dla klientów, w tym np. bezpłatne usługi windykacyjne Vindicat dla użytkowników karty VISA Business. Ostatnio nawiązał współpracę z firmą ITCARD, operatorem sieci bankomatów Planet Cash, dzięki czemu klienci banku, posiadający konto osobiste, mogą bezpłatnie wypłacać gotówkę w maszynach tej sieci.

Karty bankowe – od klasyka do elektryka

Charakterystyczną cechą oferty Volkswagen Banku są karty płatnicze Visa z wizerunkami zabytkowych i nowych samochodów ze stajni Volkswagena. Dla wielbicieli klasycznych samochodów to prawdziwa gratka - przy każdym użyciu karty mogą cieszyć oko jednym z kultowych modeli Volkswagena, prawdziwych ikon motoryzacji. Wśród nowych samochodów na uwagę zasługuje karta z wizerunkiem Porsche Taycan, czyli pierwszym w pełni elektrycznym modelem tej marki.

Rachunek dla klienta detalicznego

Po kilku latach przerwy, Volkswagen Bank wraca z ofertą rachunków i lokat dla klientów detalicznych. Dostrzega w tym ogromny potencjał, również pod kątem powiązania z produktami finansowymi takimi jaki kredyt samochodowy czy gotówkowy. Obecnie bank oferuje dla klientów indywidualnych dwa pakiety usług: Standardowy oraz Złoty. Najważniejszą nowością, która niedługo pojawi się w ofercie VW Banku w Polsce, będzie zdigitalizowany proces otwierania rachunku detalicznego. Będzie wyglądać podobnie jak przy w pełni zdigitalizowanym procesie zaciągania kredytu gotówkowego, tj. identyfikacja tożsamości będzie przeprowadzana automatycznie za pomocą algorytmów identyfikujących cechy biometryczne - wystarczy nagrać krótkie wideo przedstawiające twarz, które zostanie porównane automatycznie ze zdjęciem z dowodu tożsamości. Kolejne nowości będą miały związek z wdrożeniem tzw. tokenizacji - dzięki temu bank będzie mógł zaoferować zbliżeniowe płatności mobilne, takie jak Apple Pay i Google Pay.

POLSKA
BEZGOTÓWKOWA

Wspieramy Przedsiębiorców w prowadzeniu biznesu!

www.polskabezgotowkowa.pl

ODBIERZ TERMINAL ZA 0 ZŁ PRZEZ 12 MIESIĘCY

w ramach Programu Polska Bezgotówkowa

cashless·))pl