



NARODOWY
BANK POLSKI

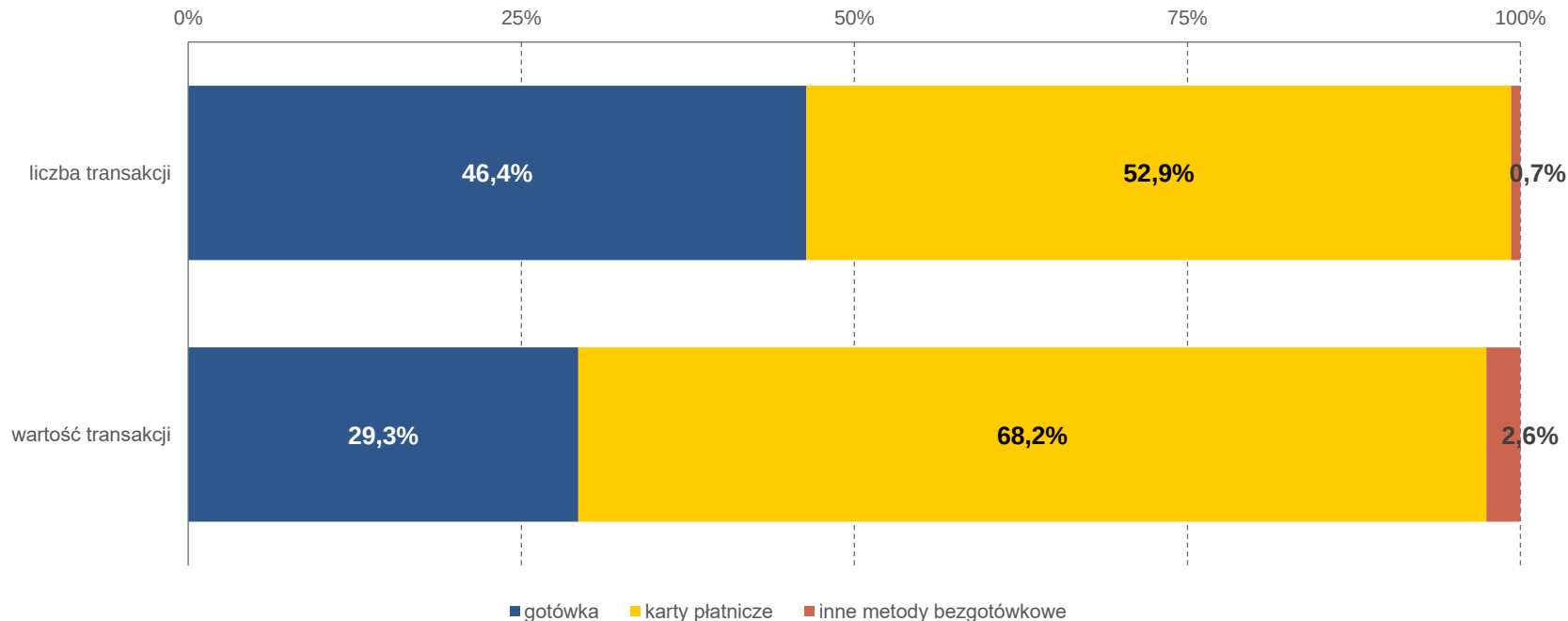
Wpływ innowacji płatniczych na rozwój rynku usług płatniczych w Polsce

Robert Klepacz

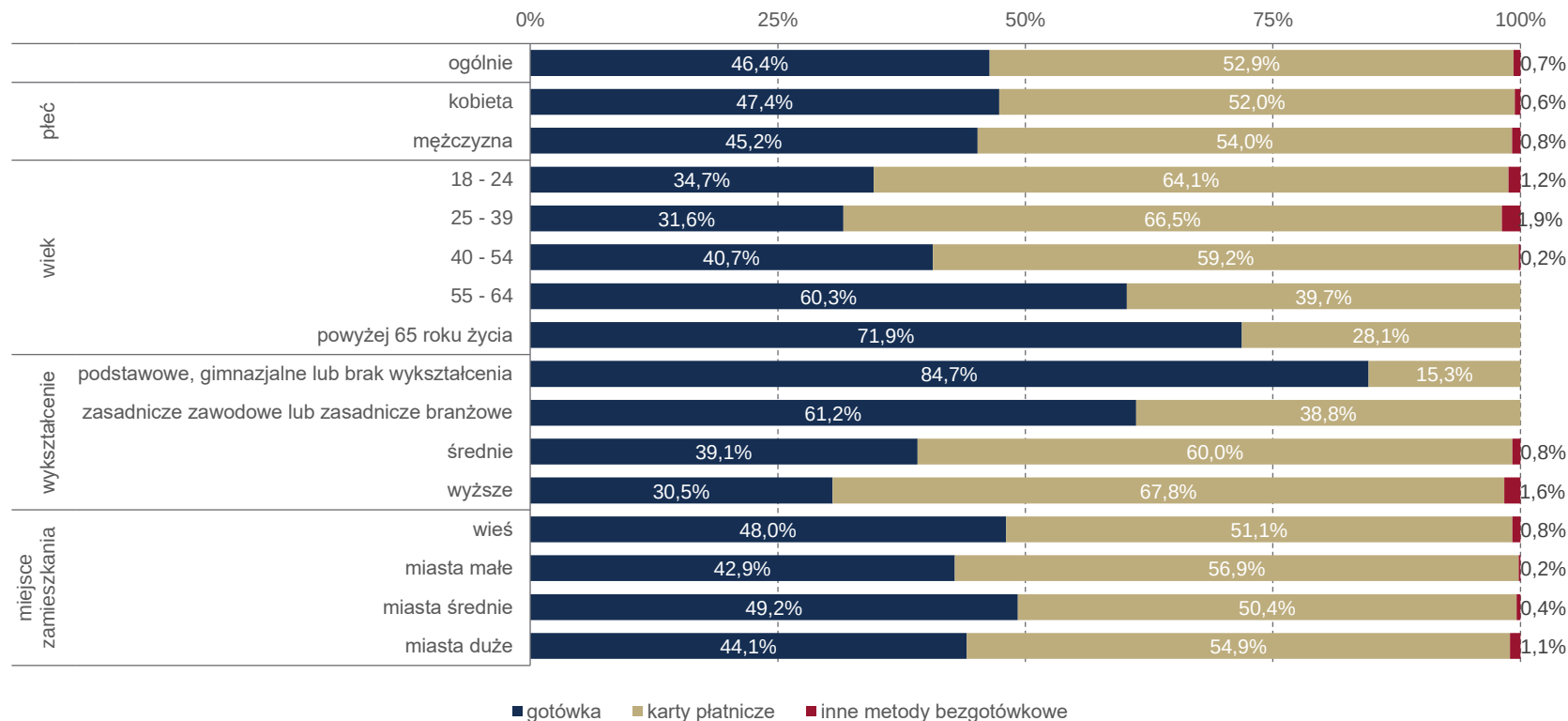
Warszawa, 12 października 2022 r.



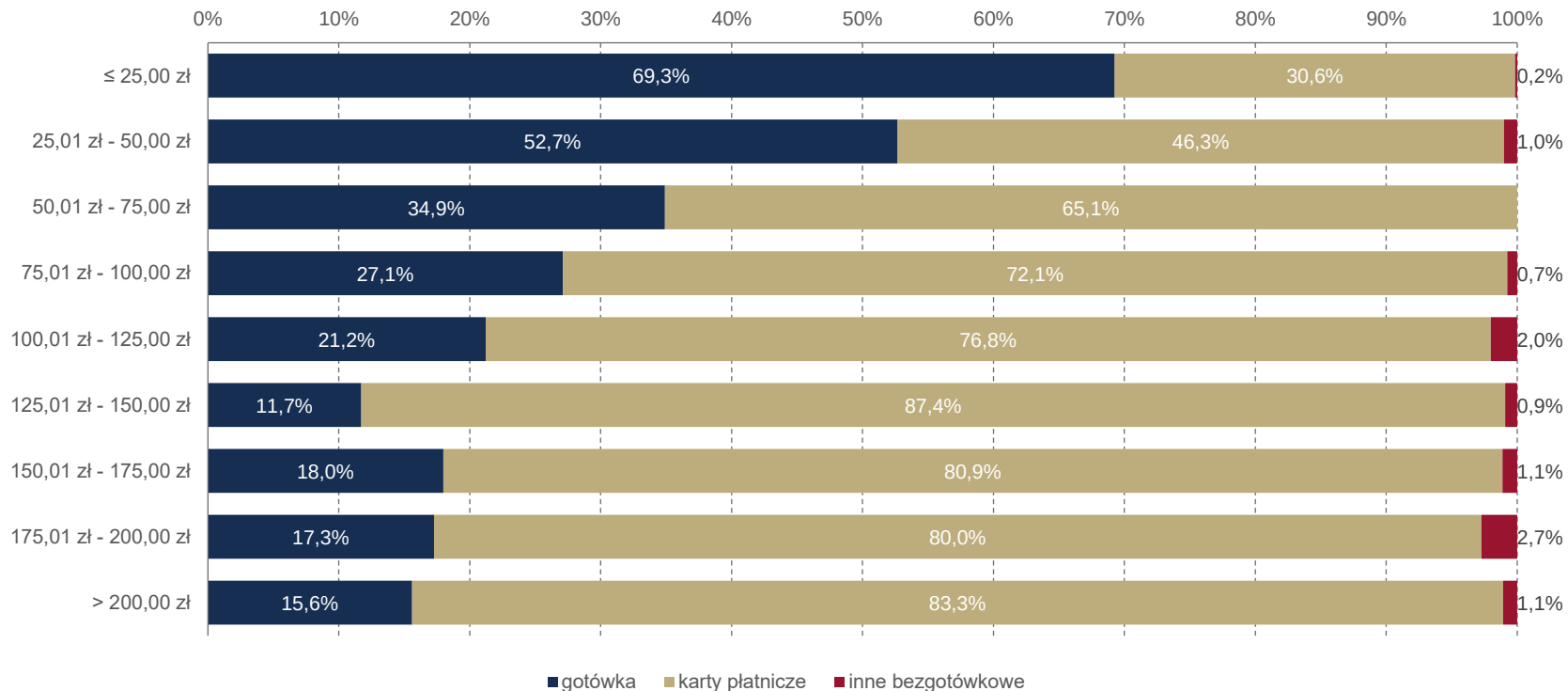
Jak płacą Polacy?



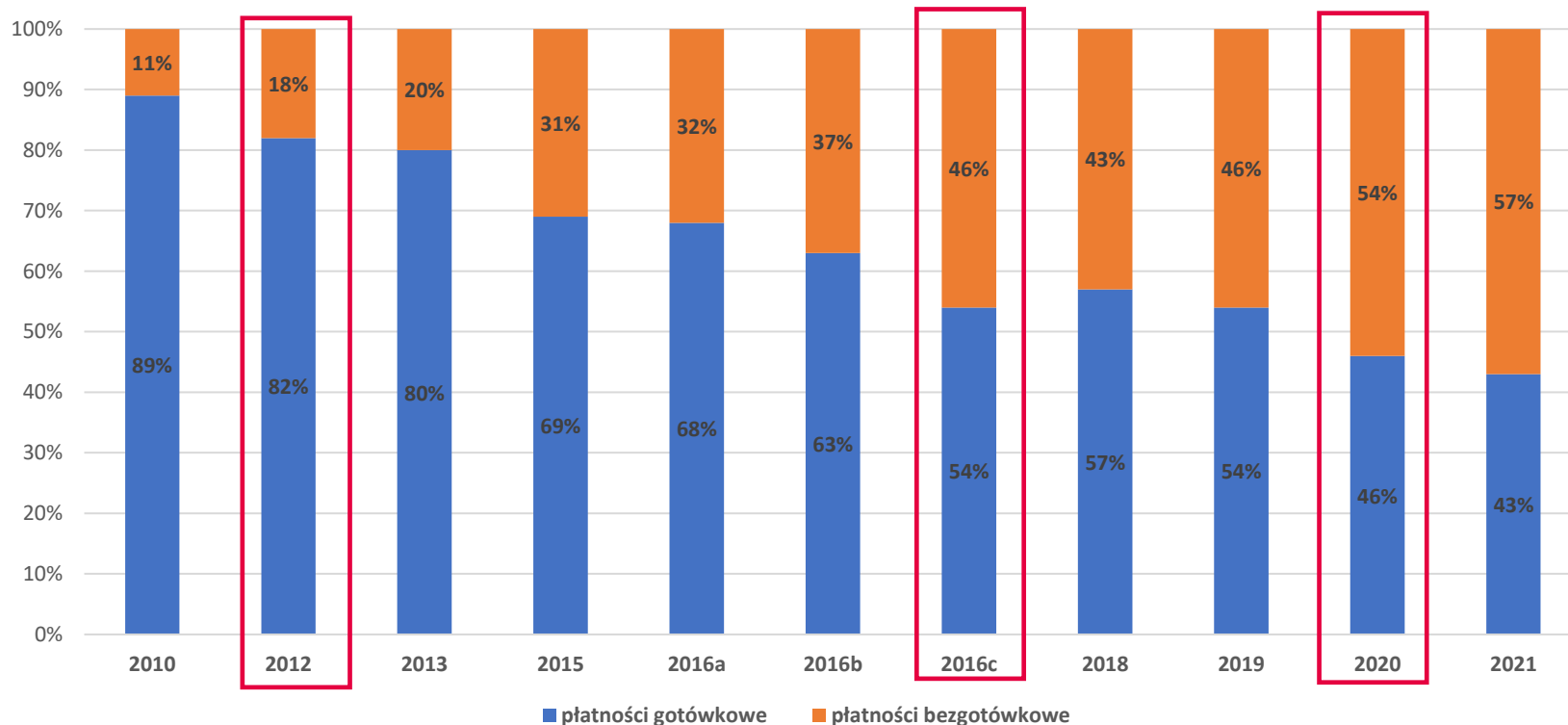
Udział poszczególnych typów instrumentów płatniczych w łącznej liczbie transakcji w fizycznych PHU, urzędach oraz P2P w podziale na cechy demograficzne



Ilościowa dystrybucja wykorzystanych instrumentów płatniczych w zależności od kwoty transakcji

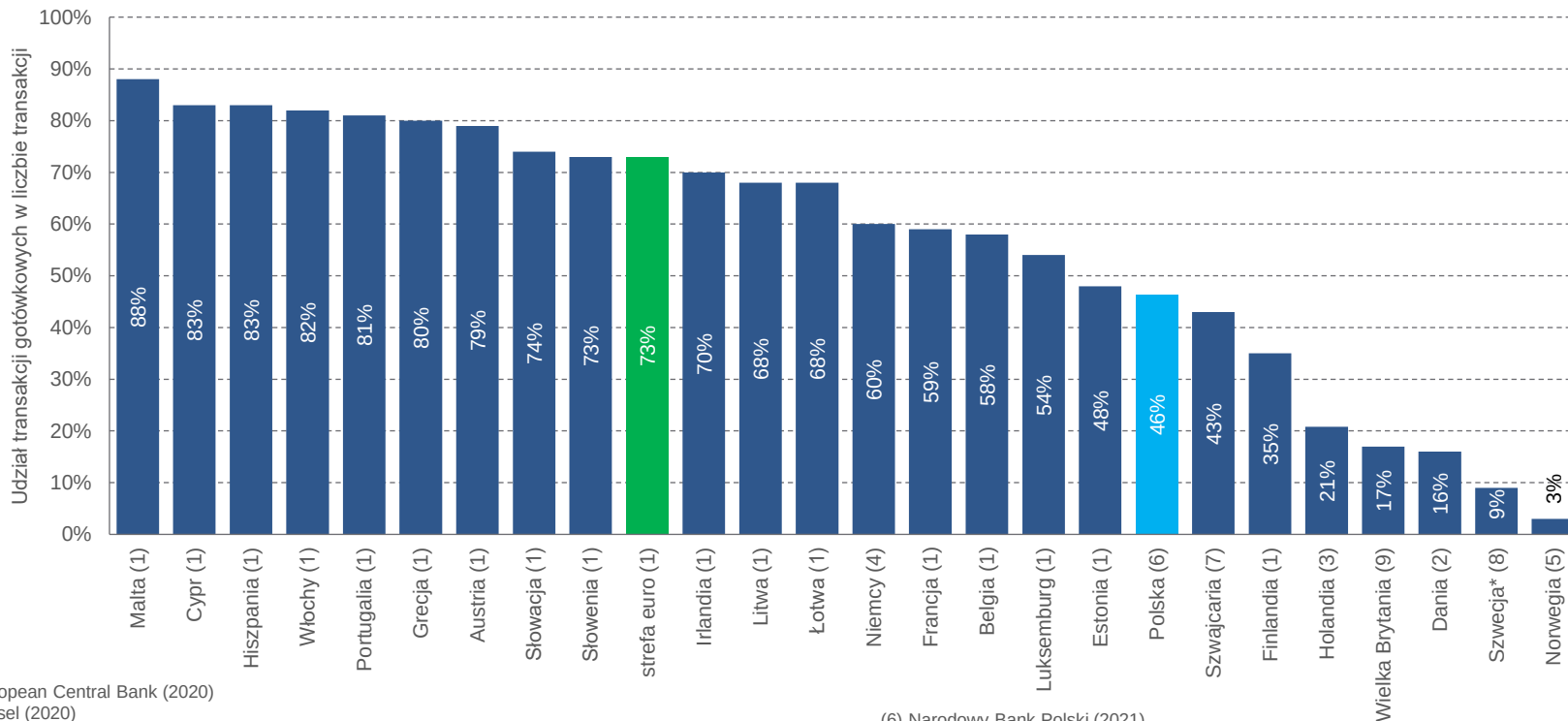


Udział metod płatności w liczbie transakcji detalicznych w fizycznych punktach handlowo-usługowych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie badań własnych i obcych. Wyniki zaprezentowane w czerwonych ramkach przedstawiają wyniki badań dzienniczkowych zrealizowanych przez NBP.

Udział transakcji gotówkowych w liczbie transakcji w wybranych krajach Europy (2020-2021)

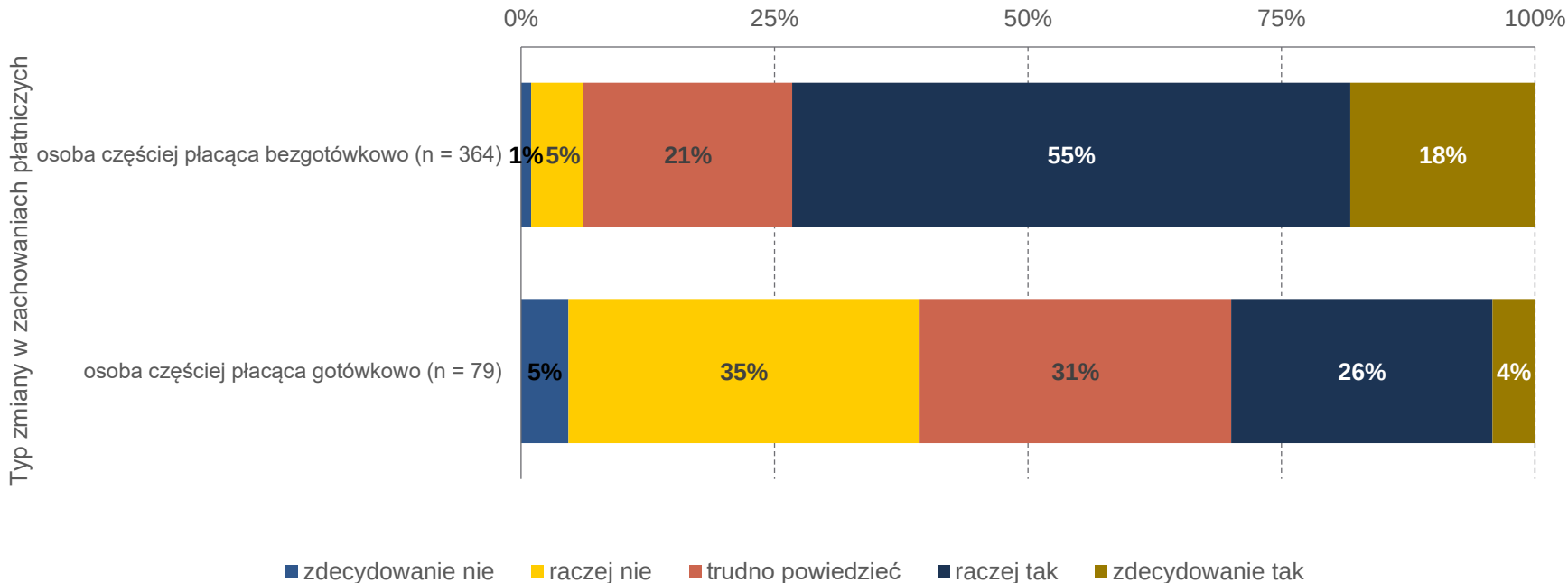


- (1) European Central Bank (2020)
- (2) Heisel (2020)
- (3) Dutch Payments Association (2021)
- (4) Deutsche Bundesbank (2021)
- (5) Norges Bank (2020)

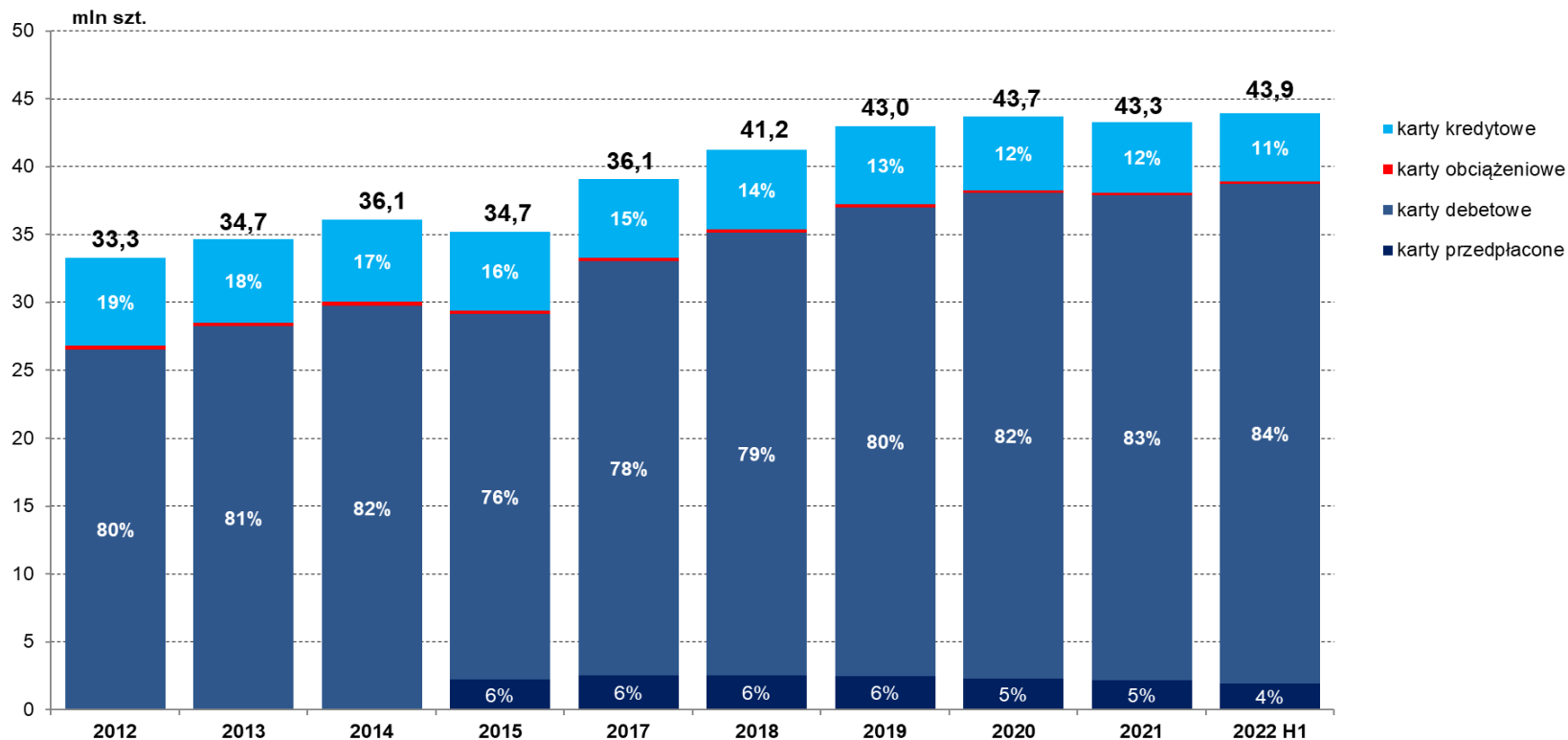
- (6) Narodowy Bank Polski (2021)
- (7) Swiss National Bank (2021)
- (8) Sveriges Riksbank (2020)
- (9) UK Finance (2021)

Przewidywana trwałość zmian w zachowaniach płatniczych spowodowanych pandemią COVID-19

Czy uważa Pani/i, że zmiana sposobu płacenia przez Pana/ią, spowodowana pandemią COVID-19, utrzyma się w dającej się przewidzieć przyszłości?

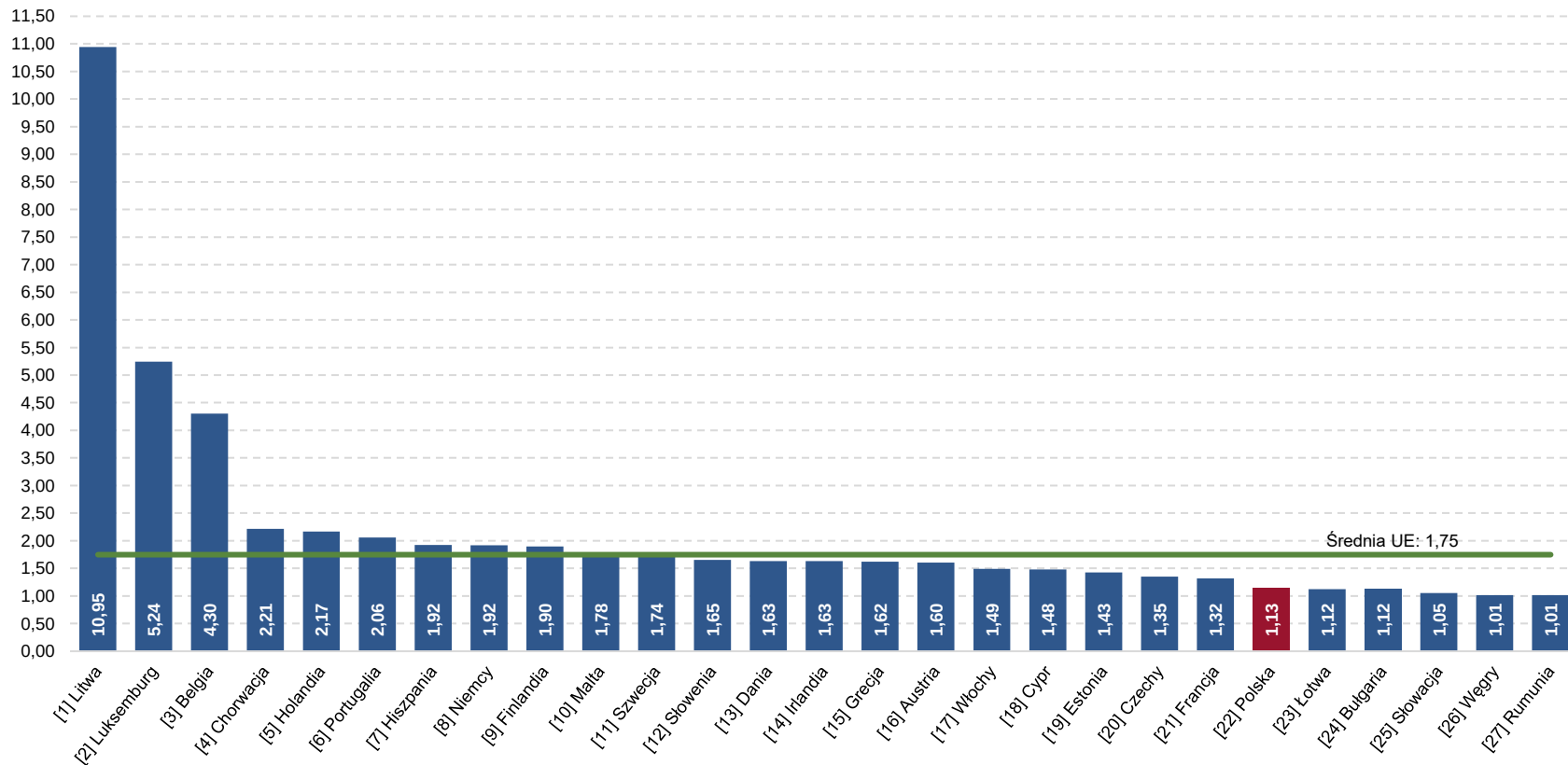


Liczba kart płatniczych w Polsce- w tym udział % poszczególnych kategorii 2012 – 2022

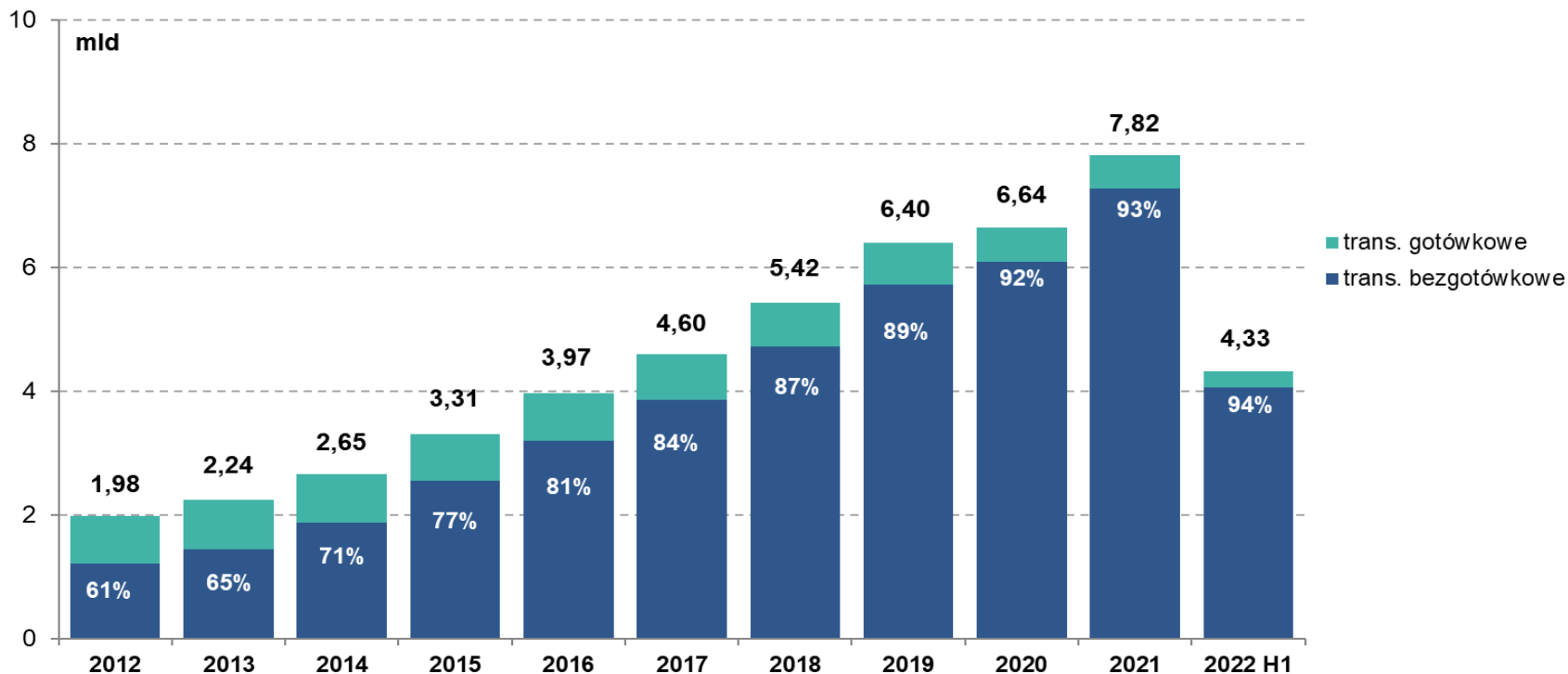


Źródło: dane wydawców kart płatniczych, opracowanie własne NBP

Liczba wydanych kart płatniczych na jednego mieszkańca, 2021

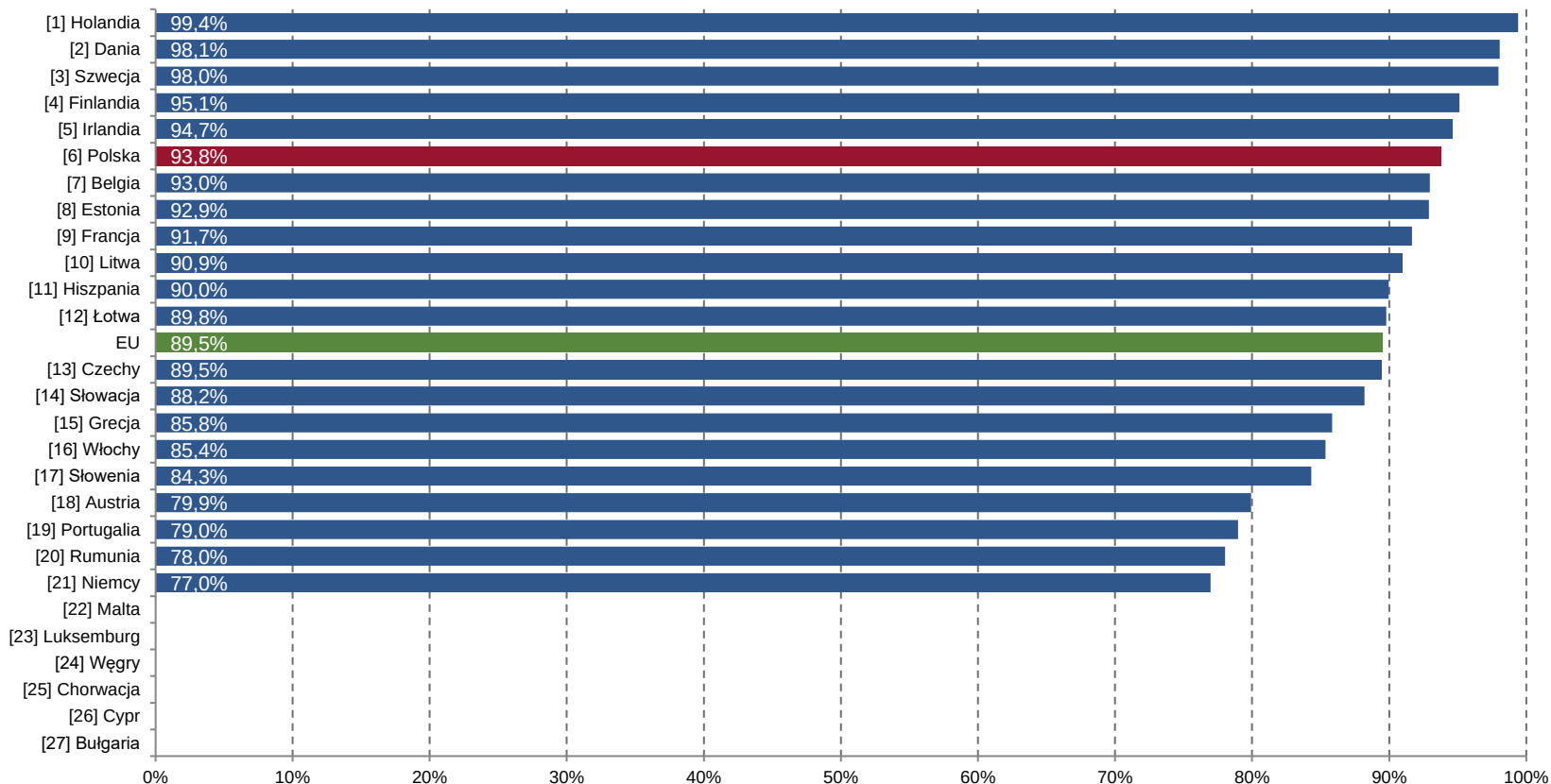


Transakcje kartami: liczba transakcji - w tym udział % transakcji bezgotówkowych 2012 - 2022

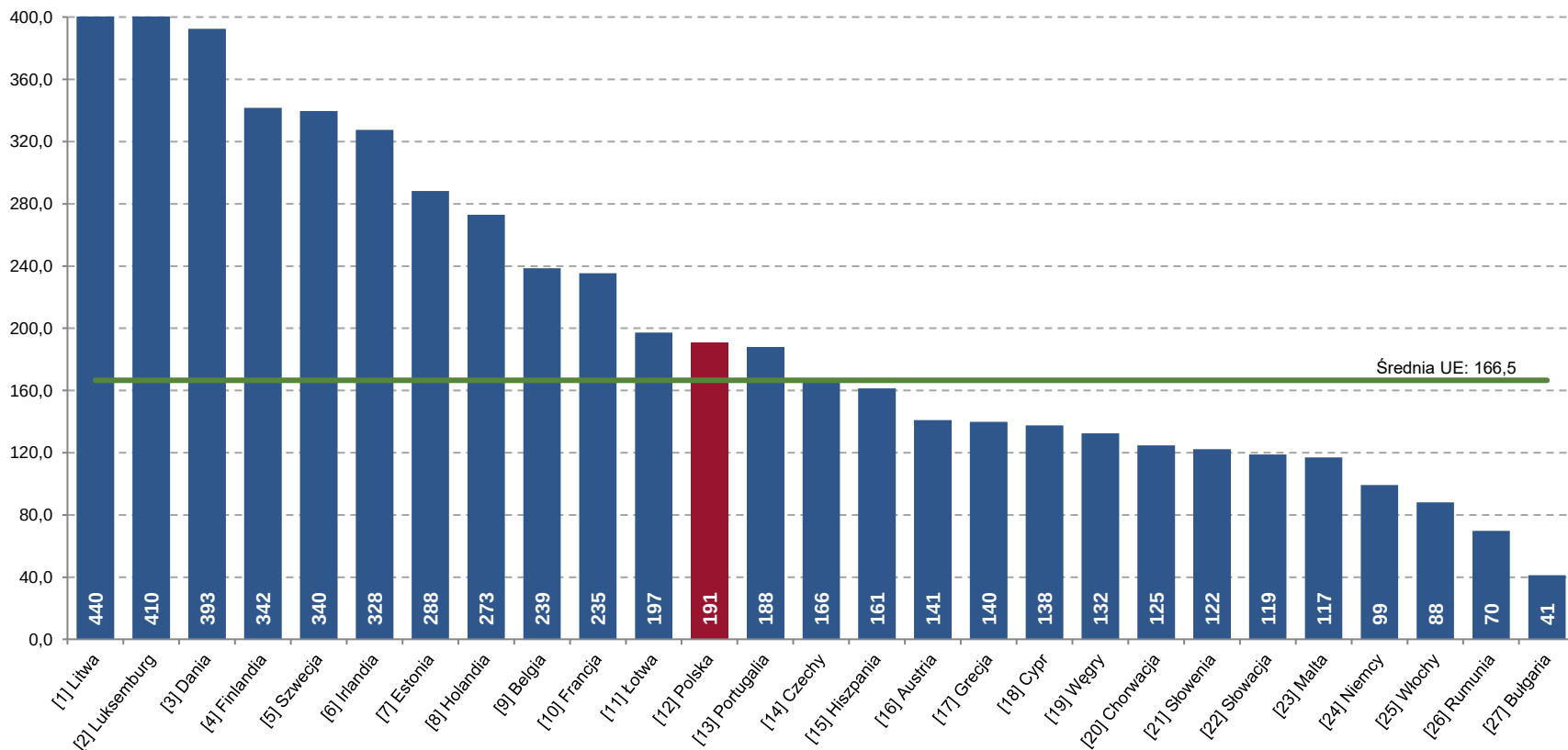


Źródło: dane wydawców kart płatniczych, opracowanie własne NBP

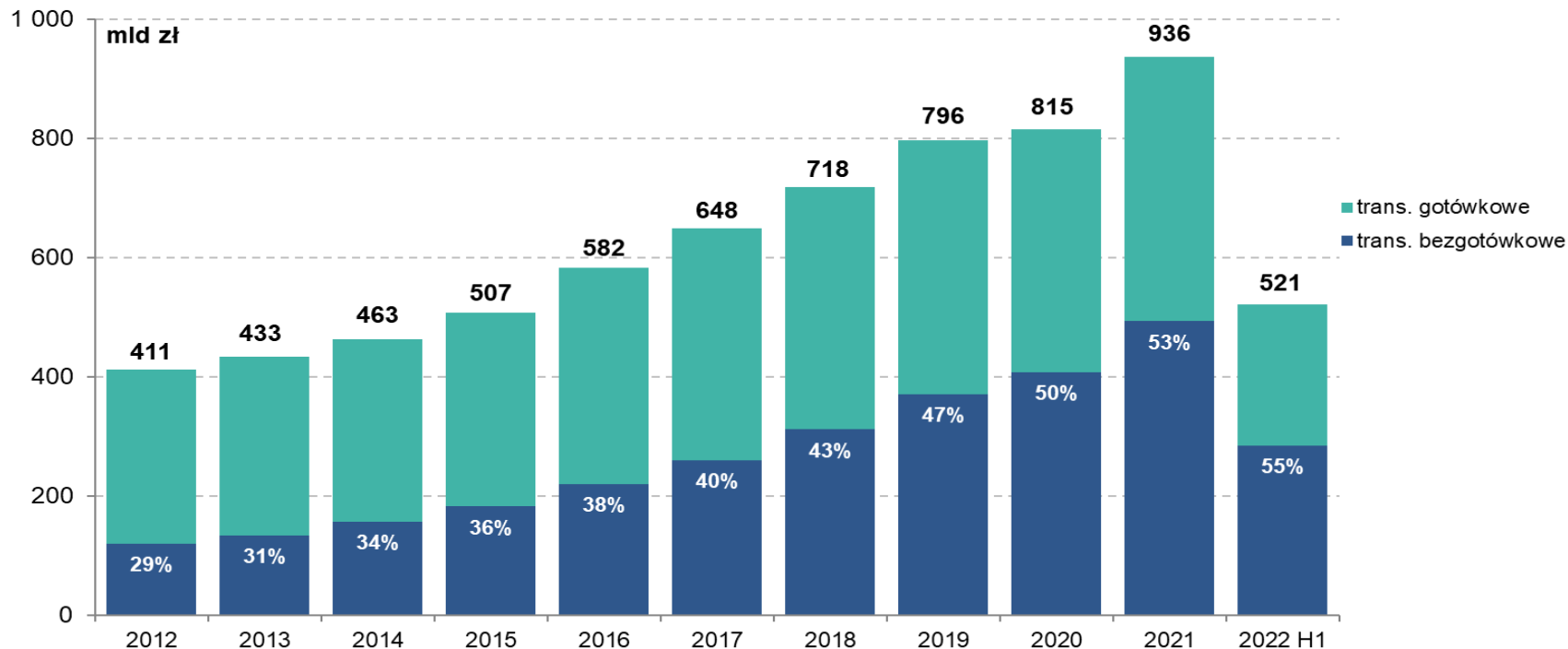
Udział liczby transakcji bezgotówkowych we wszystkich transakcjach dokonanych kartami w 2021



Liczba transakcji bezgotówkowych kartami na jednego mieszkańca, 2021

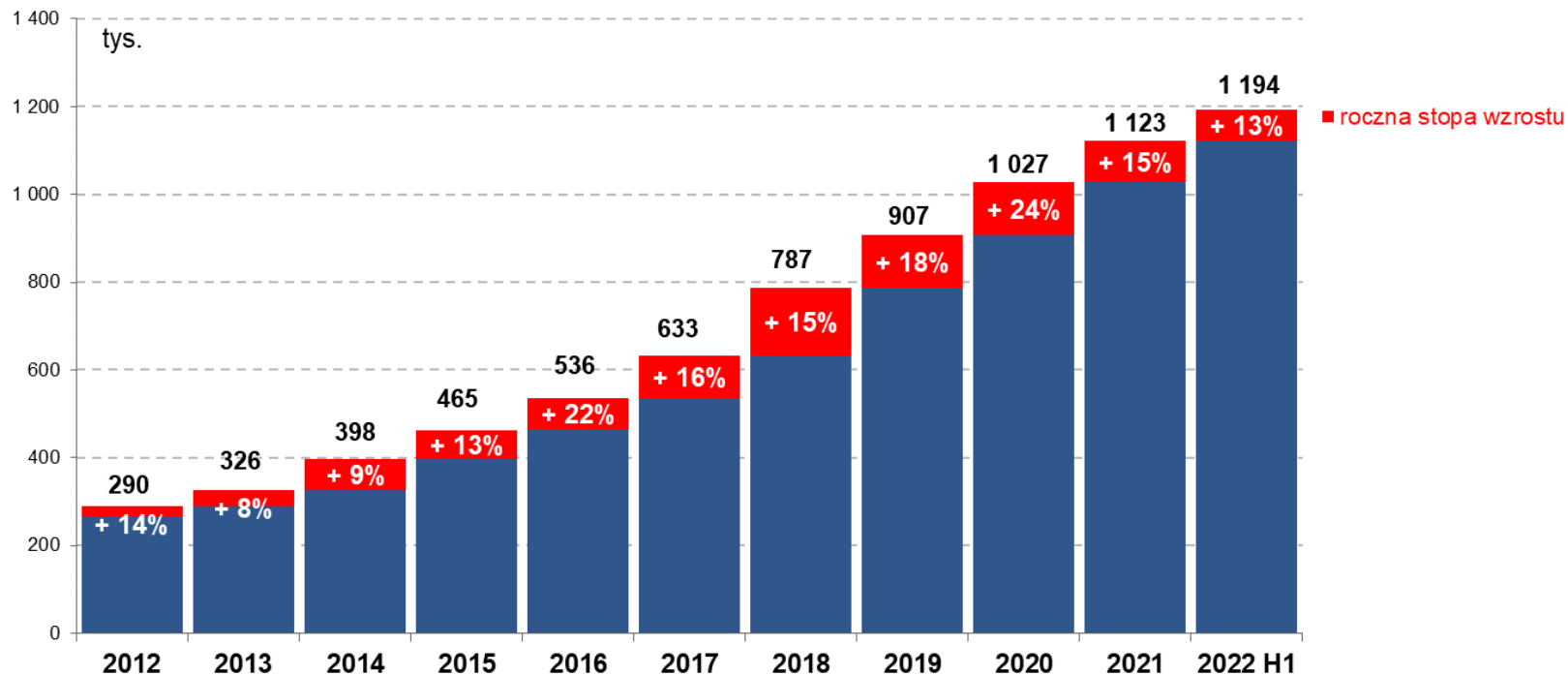


Transakcje kartami: wartość transakcji - w tym udział % transakcji bezgotówkowych 2012 - 2022

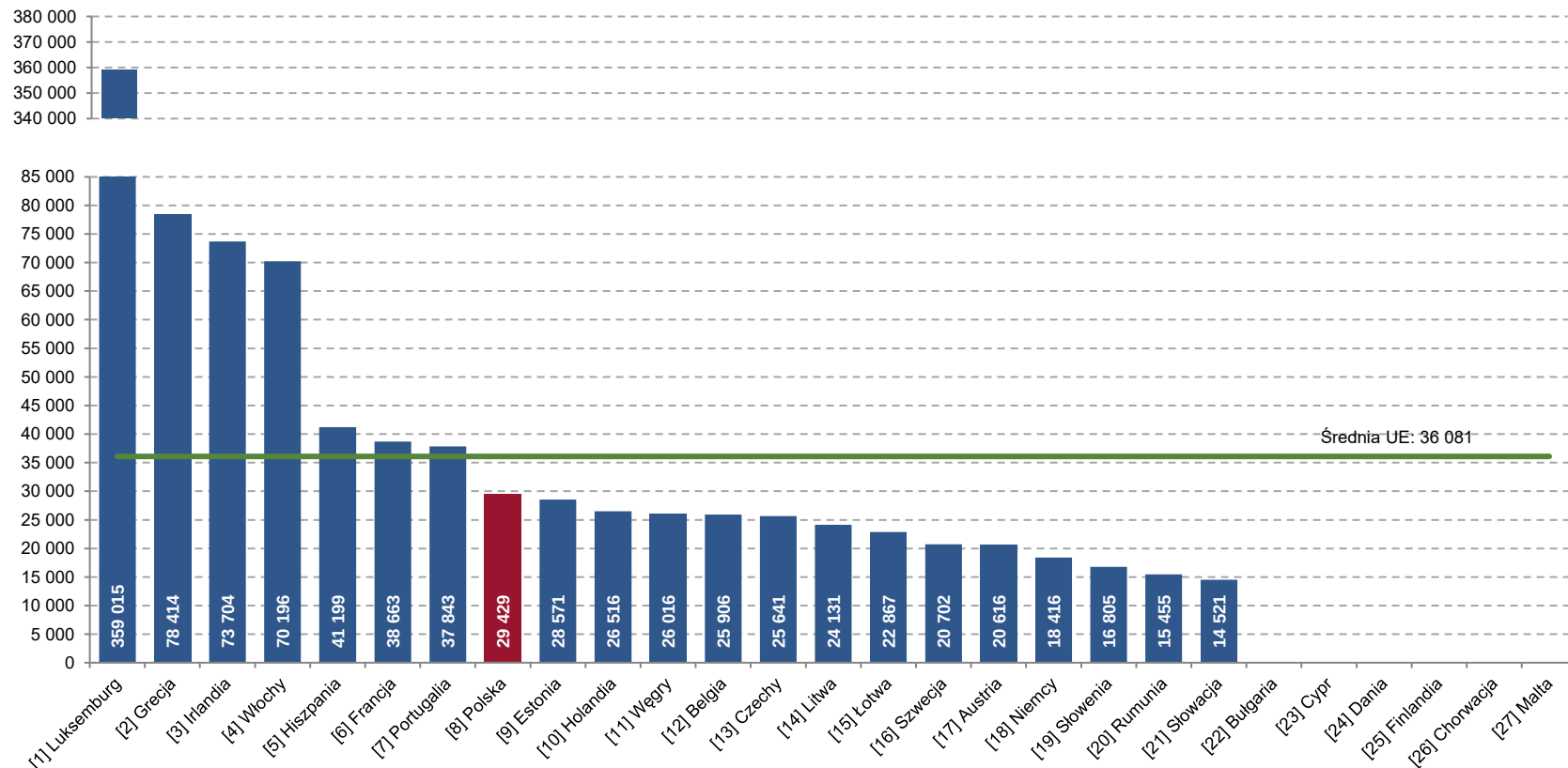


Źródło: dane wydawców kart płatniczych, opracowanie własne NBP

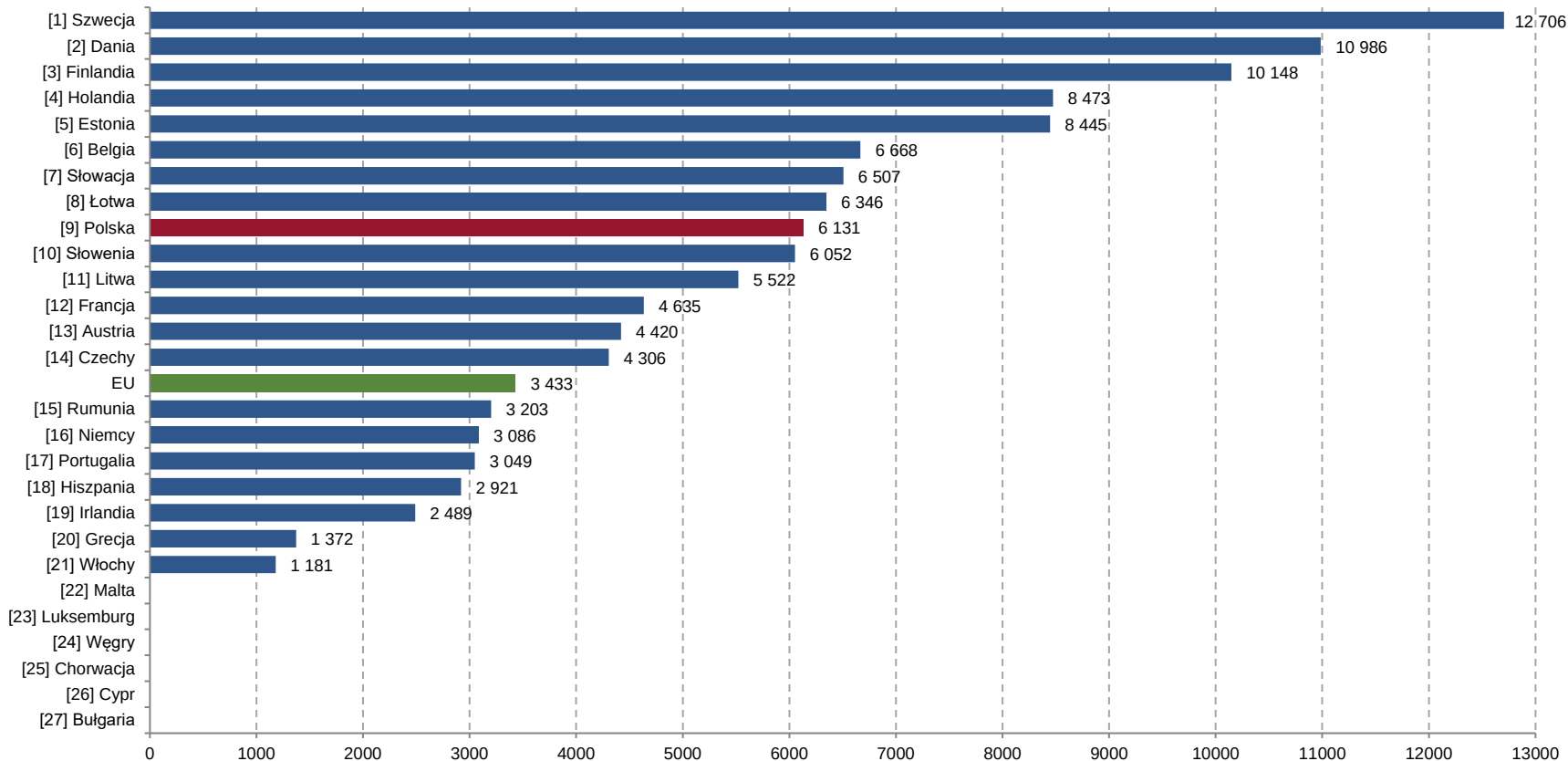
Terminale POS: Liczba terminali POS – wzrost rok do roku (2012 – 2022)



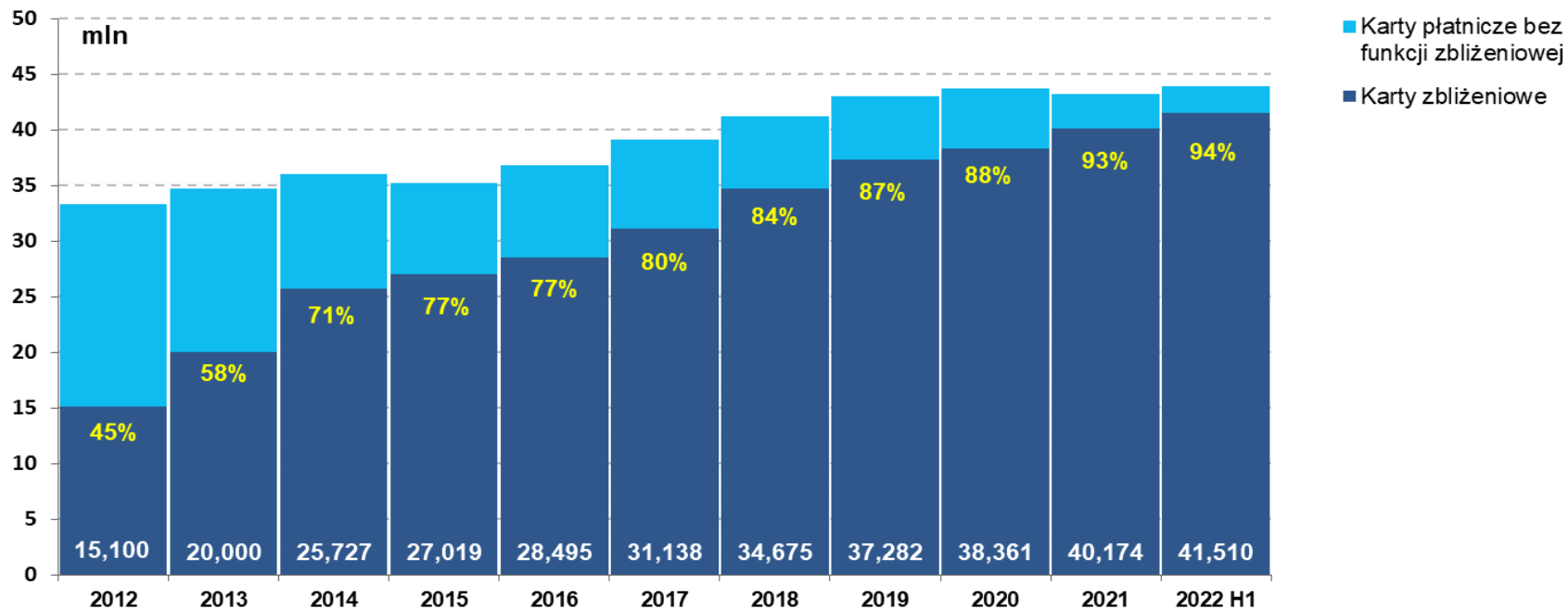
Liczba terminali POS na milion mieszkańców, 2021



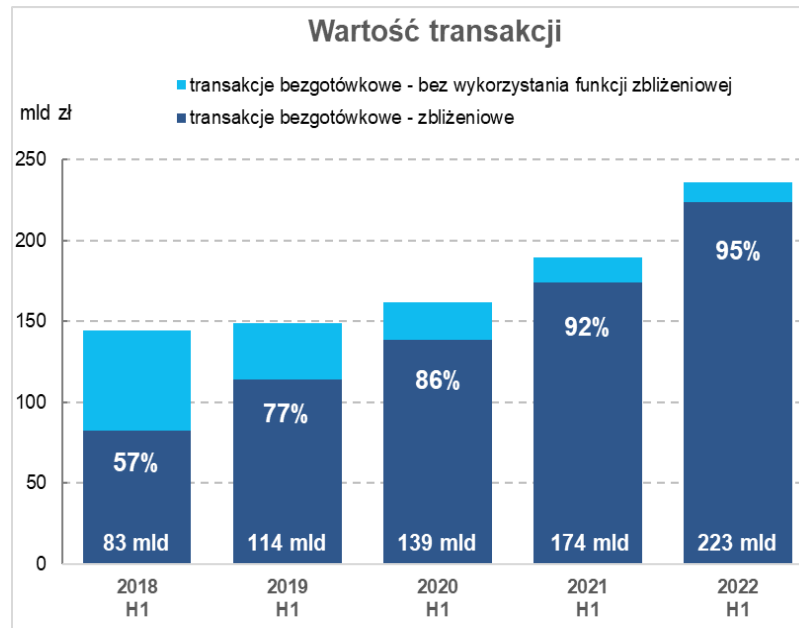
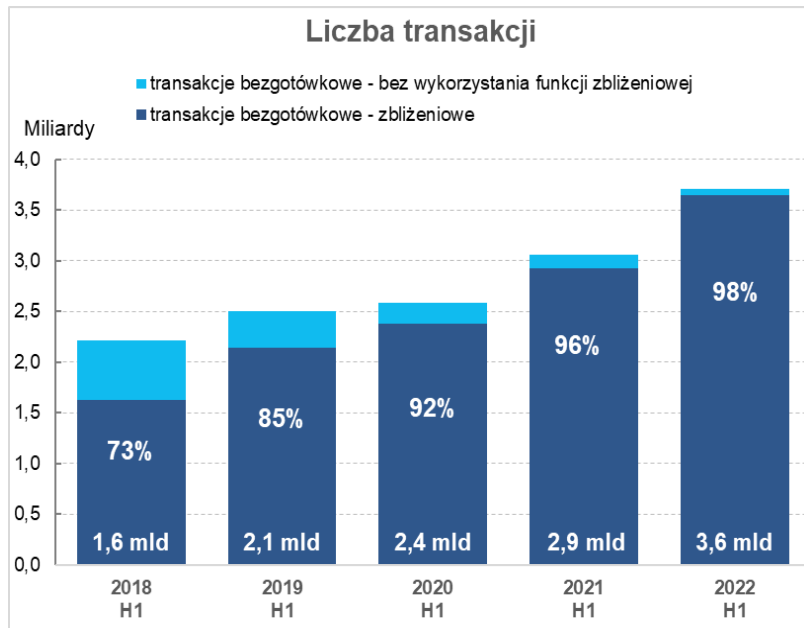
Liczba transakcji płatniczych zrealizowanych w pojedynczym terminalu, 2021



Liczba kart płatniczych – w tym liczba i udział % kart zbliżeniowych (2012 – 2022)



Transakcje kartami – udział % transakcji zbliżeniowych w całości transakcji bezgotówkowych 2018 - 2022



Płatności mobilne zbliżeniowe - Apple Pay i Google Pay

- **Aplikacja mobilna** na smartfonie (NFC) powiązana z **kartą** płatniczą
 - Sieć akceptacji:
 - Płatności zbliżeniowe w POS (≈100%),
 - Płatności w sklepach internetowych (<50%)
 - Użytkownicy: **9 mln** (Apple Pay & Google Pay)
 - 13% płatności zbliżeniowych w Polsce
 - Inne rozwiązania:
- Zastosowanie **tokenizacji** (zastąpienie wrażliwych danych kart płatniczych tokenem – losowo generowaną liczbą)
 - **Biometria** (kształt twarzy / odcisk palca) i kod jako sposób potwierdzenia transakcji
 - **Lista** wszystkich transakcji dostępna w aplikacji
 - Zastosowanie reguł/zasad dotyczących kart

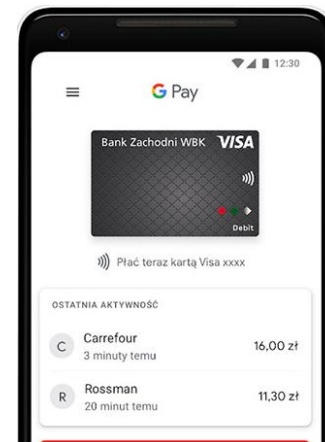
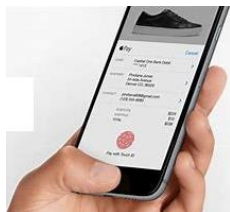


GARMIN PAY™

fitbit pay™

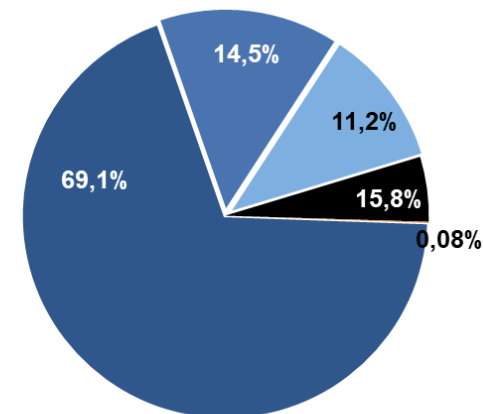


Xiaomi
Pay



Udział poszczególnych typów transakcji w systemie BLIK w II kwartale 2021 r. oraz 2022 r. (wg liczby transakcji)

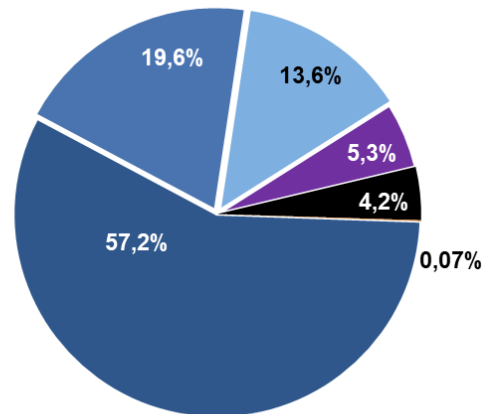
2021 Q2



■ w Internecie	121 494 389
■ typu P2P	25 520 433
■ w terminalach POS – z kodem	19 612 599
■ w terminalach POS - zbliżeniowe	
■ w bankomacie	9 052 470
■ inne	143 146

RAZEM 175 823 037

2022 Q2

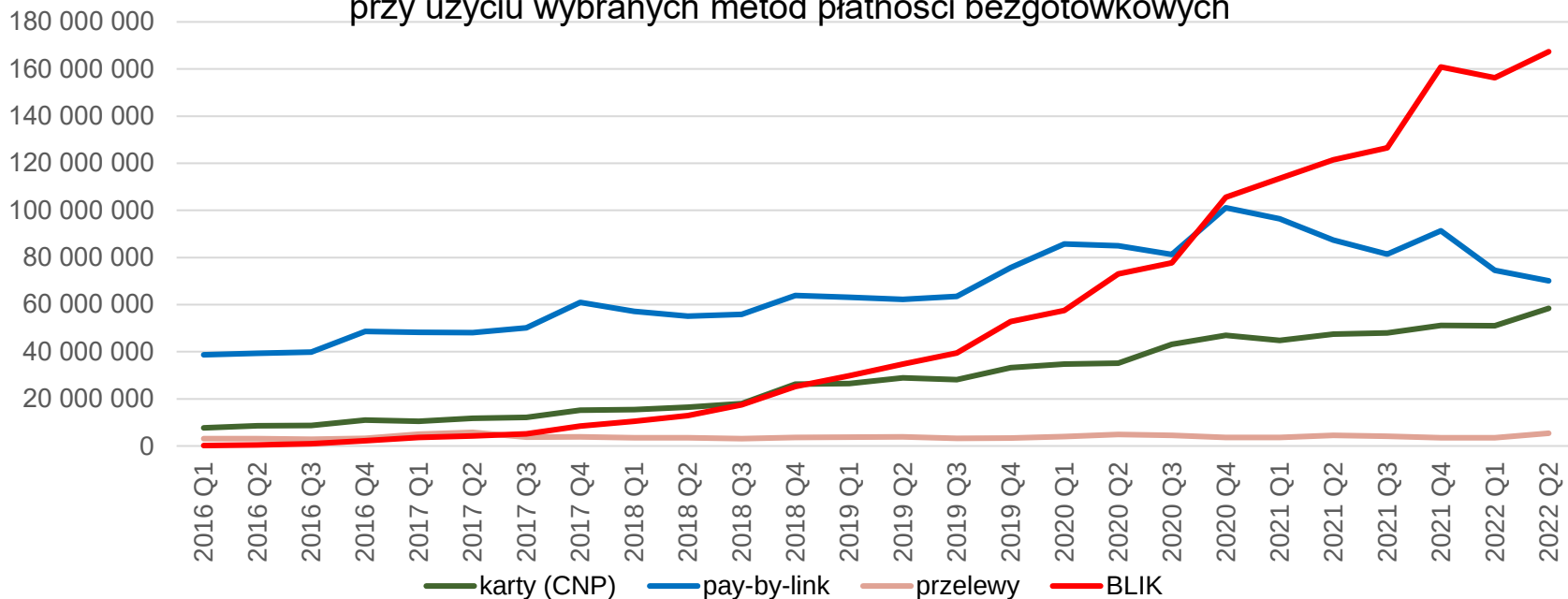


■ w Internecie	167 371 595
■ typu P2P	57 240 004
■ w terminalach POS – z kodem	39 887 506
■ w terminalach POS - zbliżeniowe	15 386 092
■ w bankomacie	12 305 364
■ inne	215 682

RAZEM 292 406 243

Metody płatności w e-commerce – BLIK, CNP, Pay-By-Link

Liczba transakcji na rynku e-commerce w Polsce
przy użyciu wybranych metod płatności bezgotówkowych



Pozostałe innowacje na rynku usług płatniczych

- Płatności natychmiastowe – system Express Elixir oraz system BlueCash.
- Biometria – karta biometryczna; PayEye – skanowanie tęczówki oka; wykorzystanie biometrii behawioralnej opartej na analizie zachowania użytkownika, etc.
- Nowe sposoby płatności w handlu internetowym – Visa Mobile, usługa inicjowania płatności w oparciu o otwartą bankowość (tzw. PIS).
- Płatności automatyczne w tle – np. sklep samoobsługowy, taxi, opłaty za subskrypcje, etc.
- Usługa dostępu do informacji o rachunku (tzw. AIS).

Wnioski

- **Polska jest jednym z najbardziej innowacyjnych rynków** w zakresie płatności bezgotówkowych. Rozwiązania **mobilne** z roku na rok zyskują coraz większą **popularność**.
- **Gotówka** pozostaje nadal ważnym instrumentem płatniczym, szczególnie w sytuacjach kryzysowych. Istotnym wyzwaniem jest zapewnienie odpowiedniej dostępności do gotówki (bankomaty, oddziały banków). Realizacja działań określonych w Narodowej Strategii Bezpieczeństwa Obrotu Gotówkowego (opublikowanej w listopadzie 2021 r.).
- **Bezpieczeństwo** płatności bezgotówkowych. Powołanie w grudniu 2021 r. Grupy Roboczej ds. Bezpieczeństwa Płatności przy Radzie ds. Systemu Płatniczego. Rekomendacje w obszarach prawa, procesów, technologii i edukacji.



NARODOWY
BANK POLSKI

Robert Klepacz

Zastępca Dyrektora

Departament Systemu Płatniczego

robert.klepacz@nbp.pl

