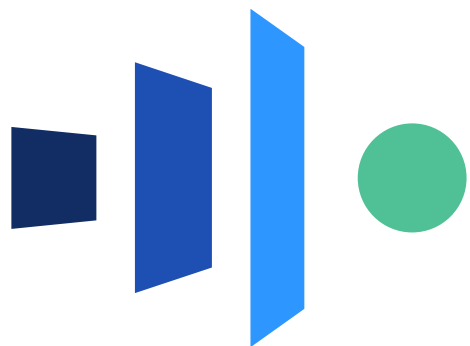


POLSKA
BEZGOTÓWKOWA

Zasady Operacyjne 15.0. w III edycji Programu

Prezentacja dla Prezydentów
KAR i RWKB





**POLSKA
BEZGOTÓWKOWA**



**Efekty Programu Wsparcia
Obrotu Bezgotówkowego**

Liczba terminali w Polsce została podwojona, a liczba w Programie przekroczyła 637 tys.

Status platformy na 30.06.2024



Liczba Umów

481 tys.

w tym
2,9 tys. sektor publiczny
mObywatel (31.07)

Do końca roku 2024 plan:
506 tys.



Liczba terminali zainstalowanych

636 tys.

w tym
15 tys. sektor publiczny
7 tys. vending, smart city, EV

Do końca roku 2024 plan:
661 tys.

Udział Programu netto w rynku (dane NBP, dane z platformy FPB w Q4'23)

Okres	Q4'23	Q4'22
Obrót*	12,0 %*	10,0%*
Akceptanci	62,7%	60,9%
Terminale	32,7 %	32,3%

* - szacunek na podstawie danych z platformy

Według NBP, na koniec 2017 r. liczba terminali POS wynosiła w Polsce ponad **624 tys.**
Liczba terminali na rynku na koniec 2023 **wyniosła 1,33 mln**

Korzyści dla banków-wydawców (2018-2024)



- ❑ **Podwojenie sieci akceptacji kart** w okresie działania Programu;
- ❑ 2/3 terminali postawionych w **małych i średnich miejscowościach**;
- ❑ **Otwarcie sektora publicznego** na akceptację kart (samorządy, Policja, sądy, US, mO)
- ❑ **Ok. 440 mln PLN zwrotu z IF** (ze 150 mld PLN raportowanego obrotu i 50 mld obrotów poza platformą) – 7,7 mln PLN miesięcznie;
- ❑ **Wzrost ubankowienia z 87% w 2017* do 96% w 2021*** i użycia kont i kart wśród klientów banków (firmy i konsumenci);
- ❑ **Cross-sell do SME** – pakiety usług, wzrost aktywności kont i dochodowości
- ❑ **Ograniczenie udziału gotówki** w transakcjach detalicznych z 63% do 35%
- ❑ **Wzrost sieci i znaczenia usługi cashback** (5%)
- ❑ **Wspólna komunikacja do rynku** (kampanie POS, cashback, terminal w tel., cybersecurity, banki tak nowoczesne...)
- ❑ **Dialog z sektorem publicznym**

* Dane Banku Światowego

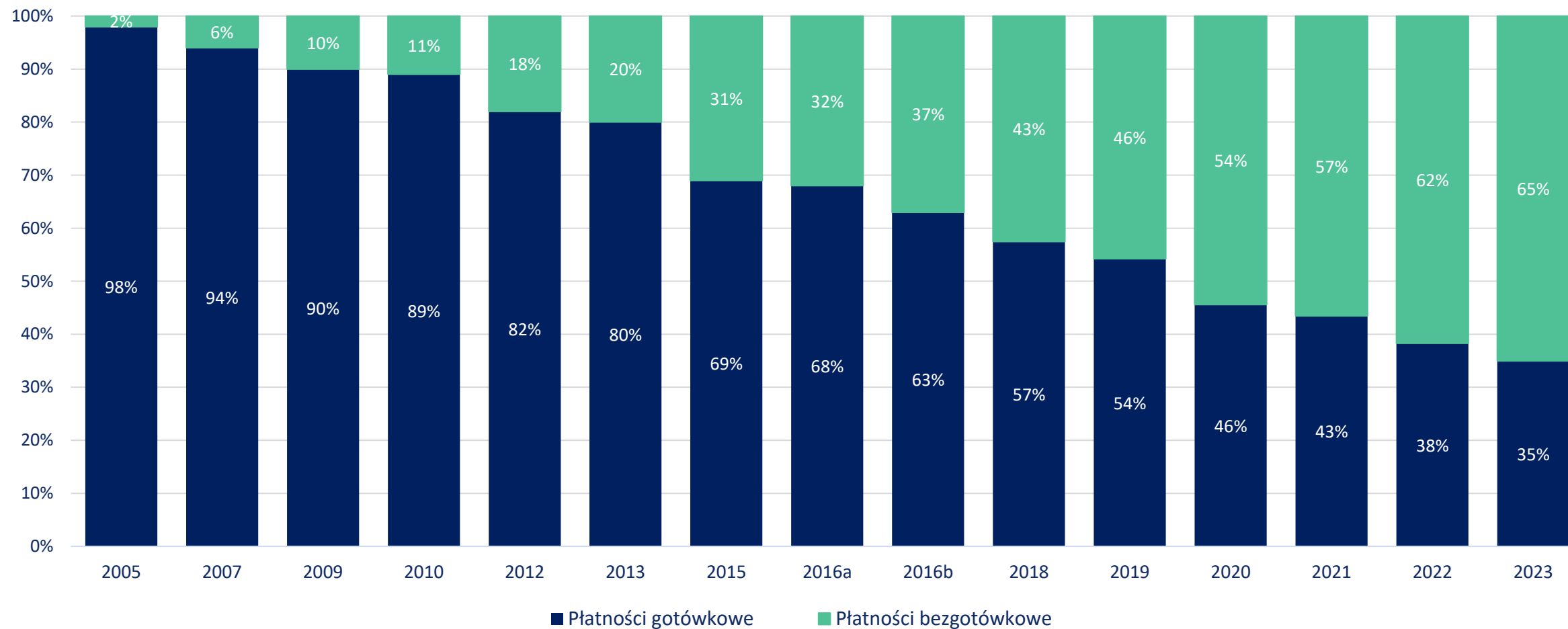
Korzyści dla banków-agentów rozliczeniowych (2018-2024)

- ❑ Wsparcie instalacji ponad **660 tys. urządzeń płatniczych**;
- ❑ **Wsparcie projektowe Fundacji** (wybrane branże i lokalizacje, kampanie leadowe, kampanie medialne, mObywatel, Kino)
- ❑ Inwestycje w **nowoczesne rozwiązania płatnicze** (SoftPOS, mPOS, automatyczny on-boarding akceptantów, etc.);
- ❑ Udostępnienie **Programu Wsparcia Sprzedaży** z inicjatywami o wartości blisko 15 mln PLN
- ❑ **Mapa Polski Bezgotówkowej** – monitoring rozwoju sieci akceptacji
- ❑ **Zwyczaje płatnicze a rozwój sieci akceptacji** – monitoring zmian na rynku i zachowań konsumenckich
- ❑ **Obowiązek akceptacji** płatności bezgotówkowych

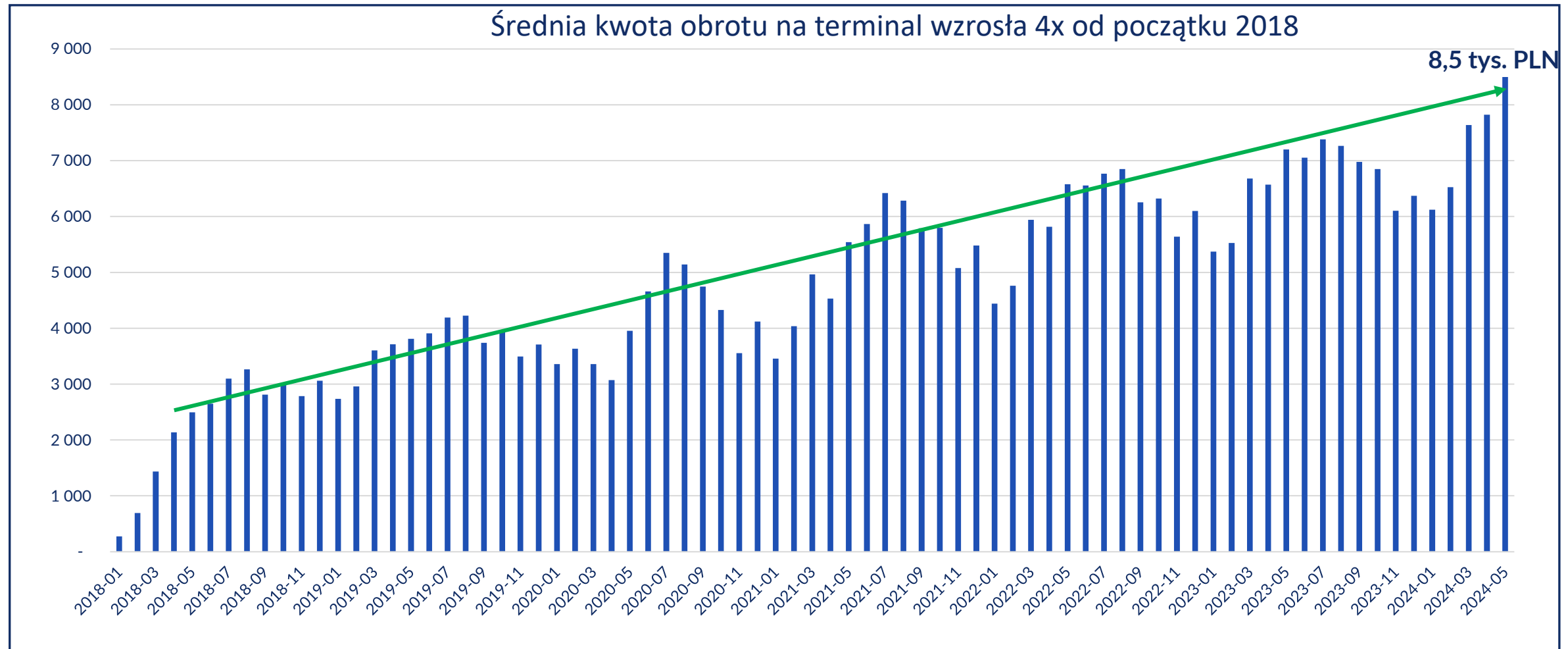
Polski rynek zmieniał się bardzo szybko, ale w ostatnich 6 latach wykonaliśmy „żabi skok” w zachowaniach konsumenckich

Udział płatności bezgotówkowych w Polsce w zakupach w punktach handlowych (%)

Program Polska Bezgotówkowa 

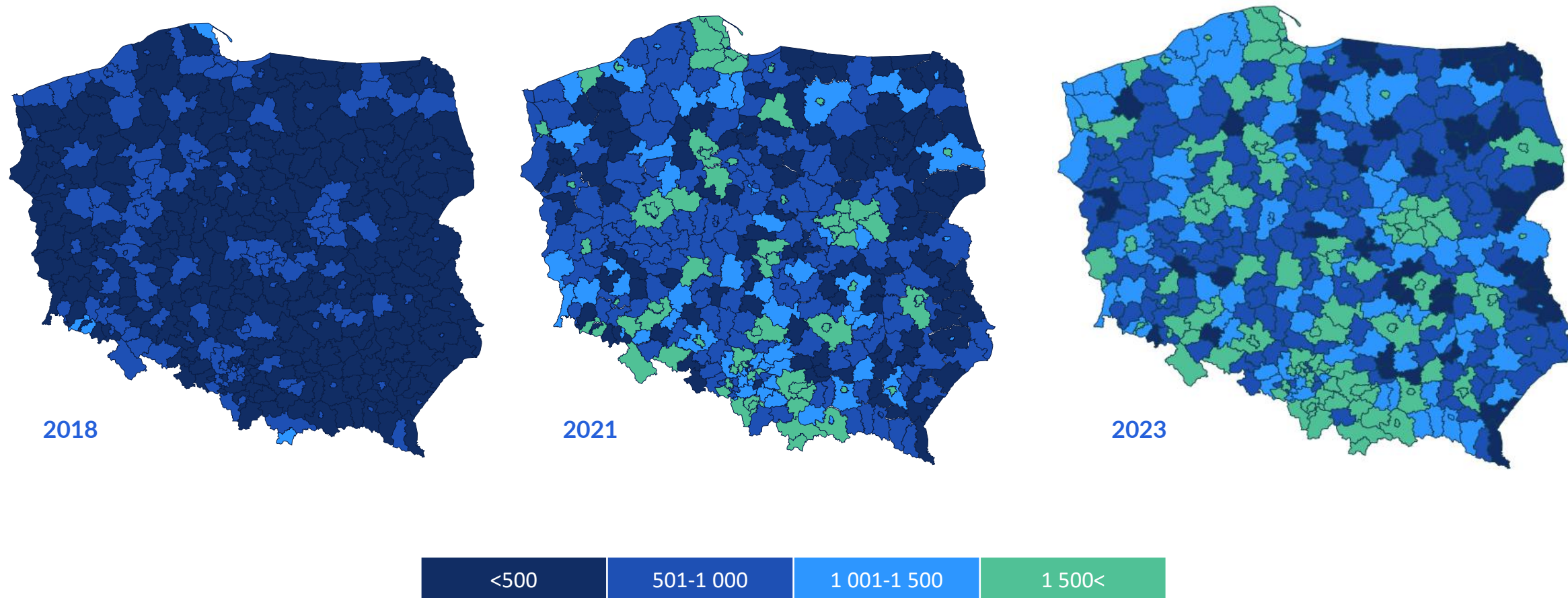


Program wygeneruje do końca 2024 2,4 mld transakcji na kwotę 150 mld PLN (do tej pory 2 mld tx)



Program zmienił istotnie Mapę Polski Bezgotówkowej nie tylko w dużych miastach, ale głównie poza nimi

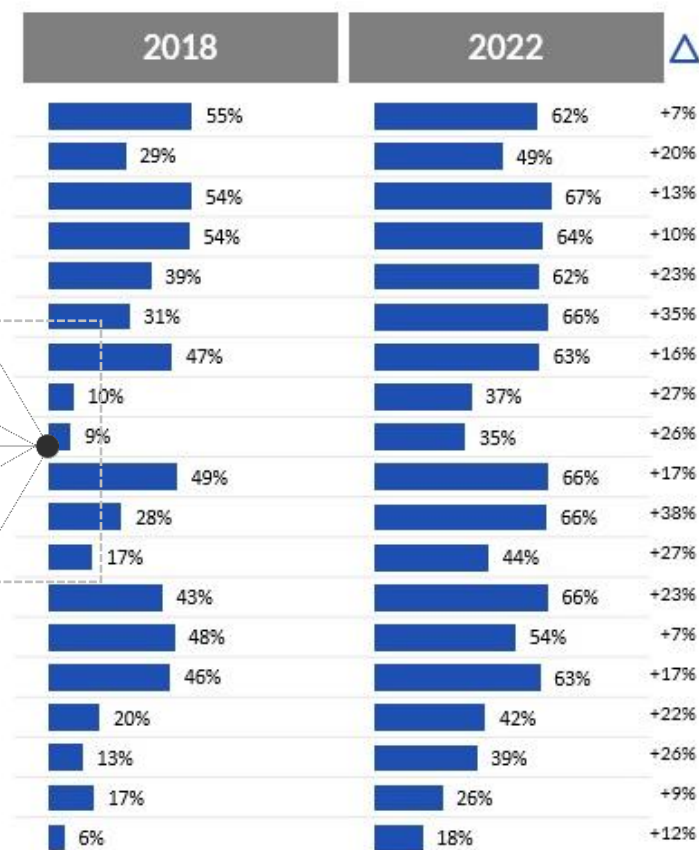
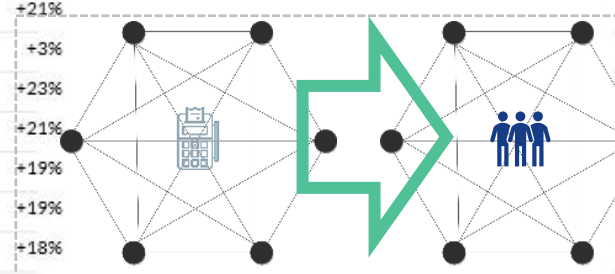
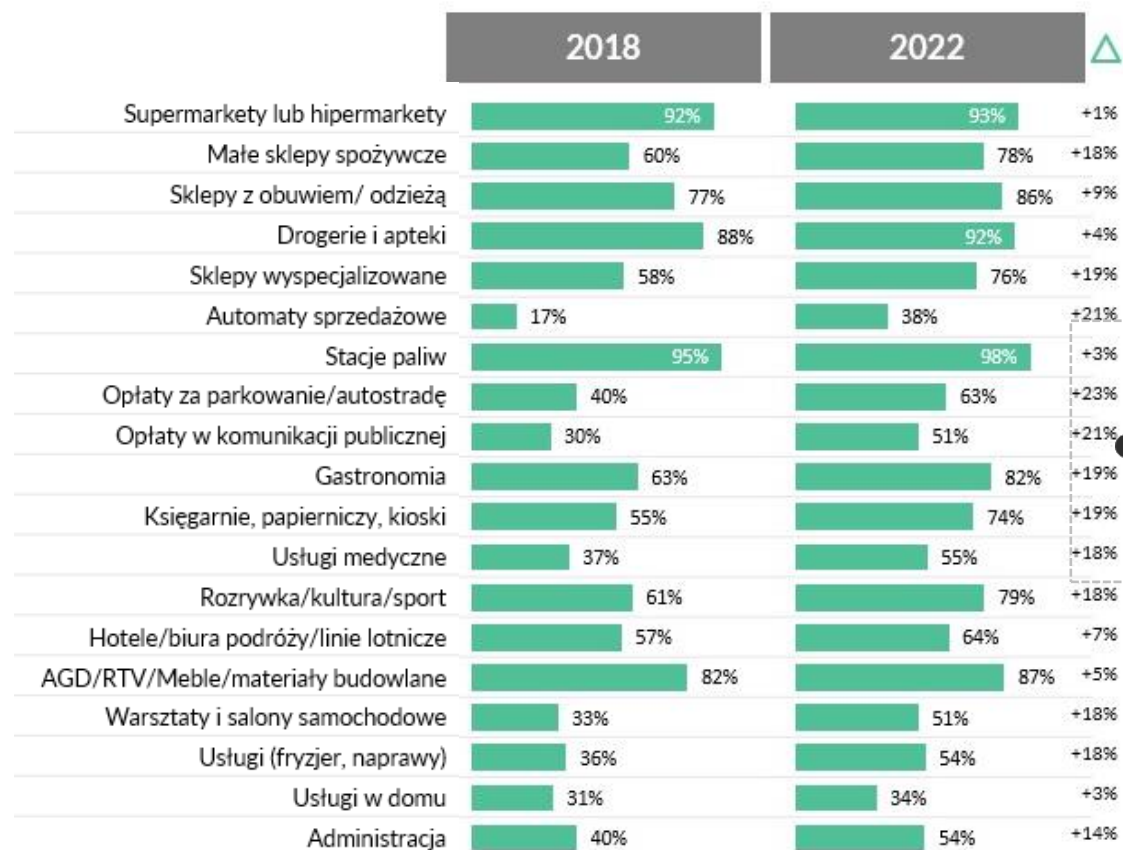
Liczba terminali w Programie na 1000 mieszkańców



Konsumenci uzyskali pewność akceptacji i możliwość wyboru formy płatności, co przekłada się na łączny wzrost transakcyjności

Akceptacja kart w poszczególnych branżach

Transakcje bezgotówkowe wg branż



Zmiana technologiczna w latach 2018-2023 jest widoczna we wszystkich parametrach rynku bankowego i płatniczego

Polski sektor bankowy w 2018 r.

17 mln
użytkowników
bankowości
internetowej

11 mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

42 mln
rachunków
osobistych

39 mln
kart
płatniczych

0,6 mln
terminali POS



26 tx
kartowych
kwartalnie na
kartę

Polski sektor bankowy w 2023 r.

23 mln
użytkowników
bankowości
internetowej

22 mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

51 mln
rachunków
osobistych

45,2 mln
kart
płatniczych

1,3 mln
terminali POS



50 tx
kartowych
kwartalnie na
kartę

Wyniki działania programu wskazały na 360° korzyści dla różnych uczestników rynku (efekty potwierdzone przez badanie EY)

PERSPEKTYWA RZĄDU

- Dodatkowy wzrost PKB w Polsce
- Wyższe przychody podatkowe z CIT i VAT
- Redukcja szarej strefy
- Cyfryzacja urzędów
- Poprawa ściągalności zobowiązań obywateli



PERSPEKTYWA INTERESARIUSZY

- Szybki wzrost (2x) rynku płatniczego w Polsce
- Włączenie finansowe – nowe konta i karty
- Nowoczesna infrastruktura dla płatności i usług dod.
- Ograniczenie „białych plam”



PERSPEKTYWA PRZEDSIĘBIORCY

- „Test and try” model ogranicza bariery wejścia
- Niższe koszty usług dla MŚP, oferty łączone z kontem
- Lepsza pozycja konkurencyjna
- Wzrost obrotów



PERSPEKTYWA KONSUMENTA

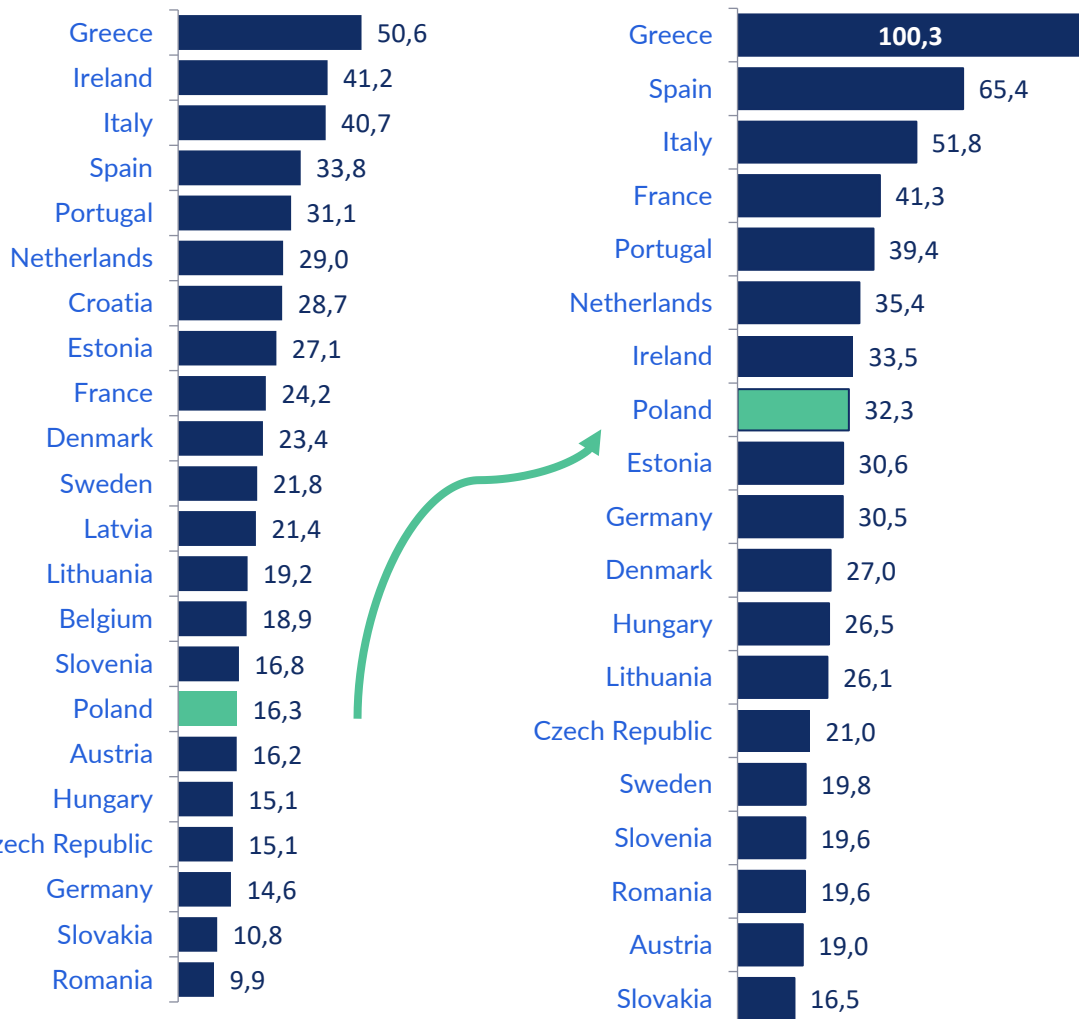
- Wolność wyboru metody płatności
- Szeroka sieć akceptacji płatności kartowych i Blik
- Łatwy dostęp do usługi cashback
- Wygoda i bezpieczeństwo



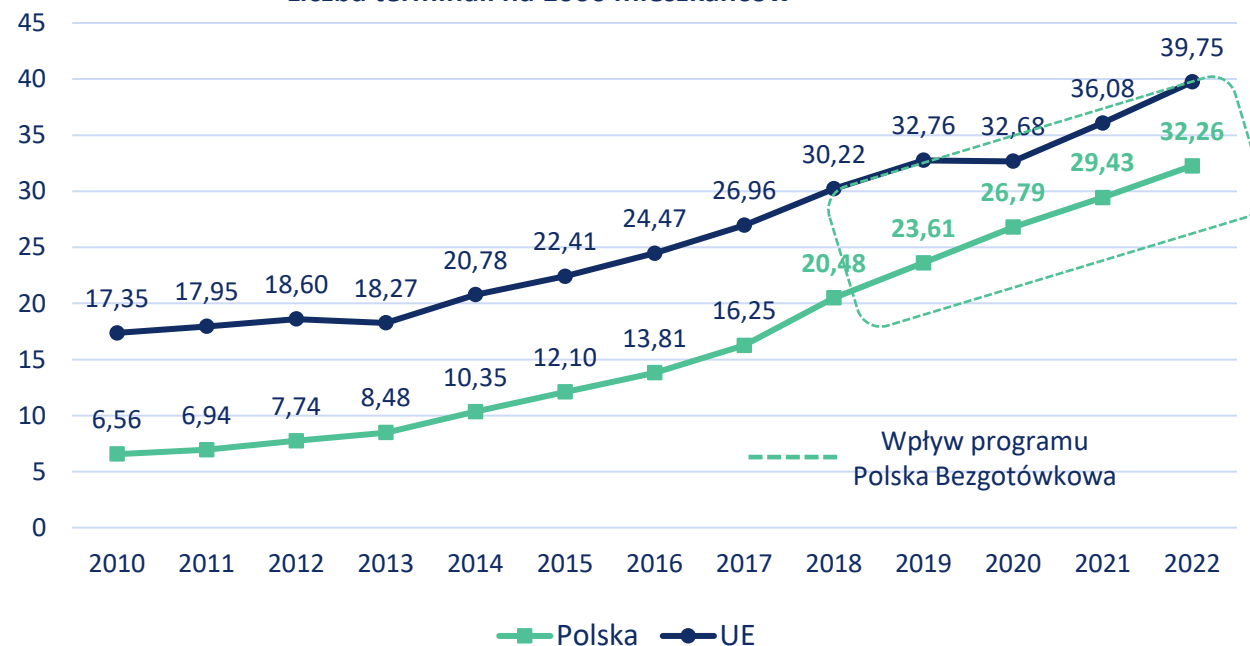
Program zmienił również miejsce Polski w UE – 8 miejsce zaraz po krajach turystycznych w zakresie liczby terminali

2017

2022



Liczba terminali na 1000 mieszkańców





**POLSKA
BEZGOTÓWKOWA**

A photograph of a woman in a dark business suit pointing upwards with her right hand, and a man in a blue suit and glasses looking on attentively. They are in a modern office setting with large windows in the background.

**Szacowany potencjał
polskiego rynku na III
edycję PWOB**

Szacunkowy potencjał rynku akceptacji w Polsce pokazuje ok. 370 tys. firm do pokrycia (szacunek na 31.12.2023 r.)

	Aktualny potencjał akceptacji kart na polskim rynku	Wdrożone do akceptacji płatności kartowych	Pozostały potencjał rynku
Podmioty prowadzące sprzedaż lub usługi	950 tys.	580 tys.	370 tys.
Punkty sprzedaży	1.260 tys.	880 tys.	380 tys.
Urządzenia płatnicze	1.720 tys.	1.320 tys.	400 tys.

Rocznie może powstawać do 100 tys. nowych firm handlowych i usługowych z potencjałem zależnie od sytuacji na rynku i koniunktury gospodarczej. W 2023 roku przybyło:

- 50 tys. firm - handel hurtowy i detaliczny
- 25 tys. firm - usługi komercyjne
- 25 tys. firm - opieka zdrowotna i edukacja

Miejsca bez terminali płatniczych wg podziału na obszary i branże do zagospodarowania przez Program Fundacji

- **11- 31 tys. sektor publiczny (dotychczasowa definicja)**
 - ✓ Instytucje centralne i JST – 1 tys.
 - ✓ Straż miejska, sądy – 1 tys.
 - ✓ Publiczna służba zdrowia – 9 tys.
 - ✓ Sołtysi (potencjał blokowany obowiązującymi przepisami) – 20 tys.
- **49 tys. sektor publiczny (rozszerzenie definicji)**
 - ✓ Edukacja – 18 tys.
 - ✓ Kultura, sport, sztuka, inne – 30 tys.
 - ✓ Instytucje podległe instytucjom centralnym – 1 tys.
- **250 tys. usługi komercyjne**
 - ✓ Usługi motoryzacyjne – 80 tys.
 - ✓ Edukacja – 50 tys.
 - ✓ Beauty – 50 tys.
 - ✓ Gastronomia – 20 tys.
 - ✓ Noclegi – 15 tys.
 - ✓ Usługi u klienta – 35 tys.
- **70 tys. handel**
 - ✓ Spożywcze – 25 tys.
 - ✓ Kwaciarnie – 10 tys.
 - ✓ Odzieżowe – 5 tys.
 - ✓ Pozostałe – 30 tys.

Z uwagi na nasycanie rynku, sprzedaż terminali będzie malała, a wzrośnie sprzedaż terminali aplikacyjnych dla nano-merchantów

30-50 tysięcy nowych urządzeń/rok:

- 10-20 tys. spośród istniejących firm
- 20-30 tys. spośród nowych firm

w tym:

- 80-90% terminali POS
- 10-20% terminali aplikacyjnych

Łączny potencjał **120-150 tys. urządzeń** przez 4 lata (2025-2028)

Przeanalizowaliśmy branże o największym potencjale dla działań Fundacji w kolejnej edycji w obszarze B2C i B2B

USŁUGI I HANDEL - KONSUMENTY

- ✓ BEAUTY
- ✓ EDUKACJA
- ✓ USŁUGI NOCLEGOWE (ZWŁASZCZA AGROTURYSTYKA)
- ✓ USŁUGI NAPRAWY SAMOCHODÓW/POJAZDÓW (MECHANICY) I SALONY SAMOCHODOWE
- ✓ GASTRONOMIA
- ✓ KWIACIARNIE
- ✓ AUTOMATY SPRZEDAŻOWE
- ✓ KOMUNIKACJA PUBLICZNA
- ✓ USŁUGI ŚWIADCZONE W DOMU KLIENTA
- ✓ ADMINISTRACJA PUBLICZNA
- ✓ USŁUGI MEDYCZNE
- ✓ PARKOMETRY

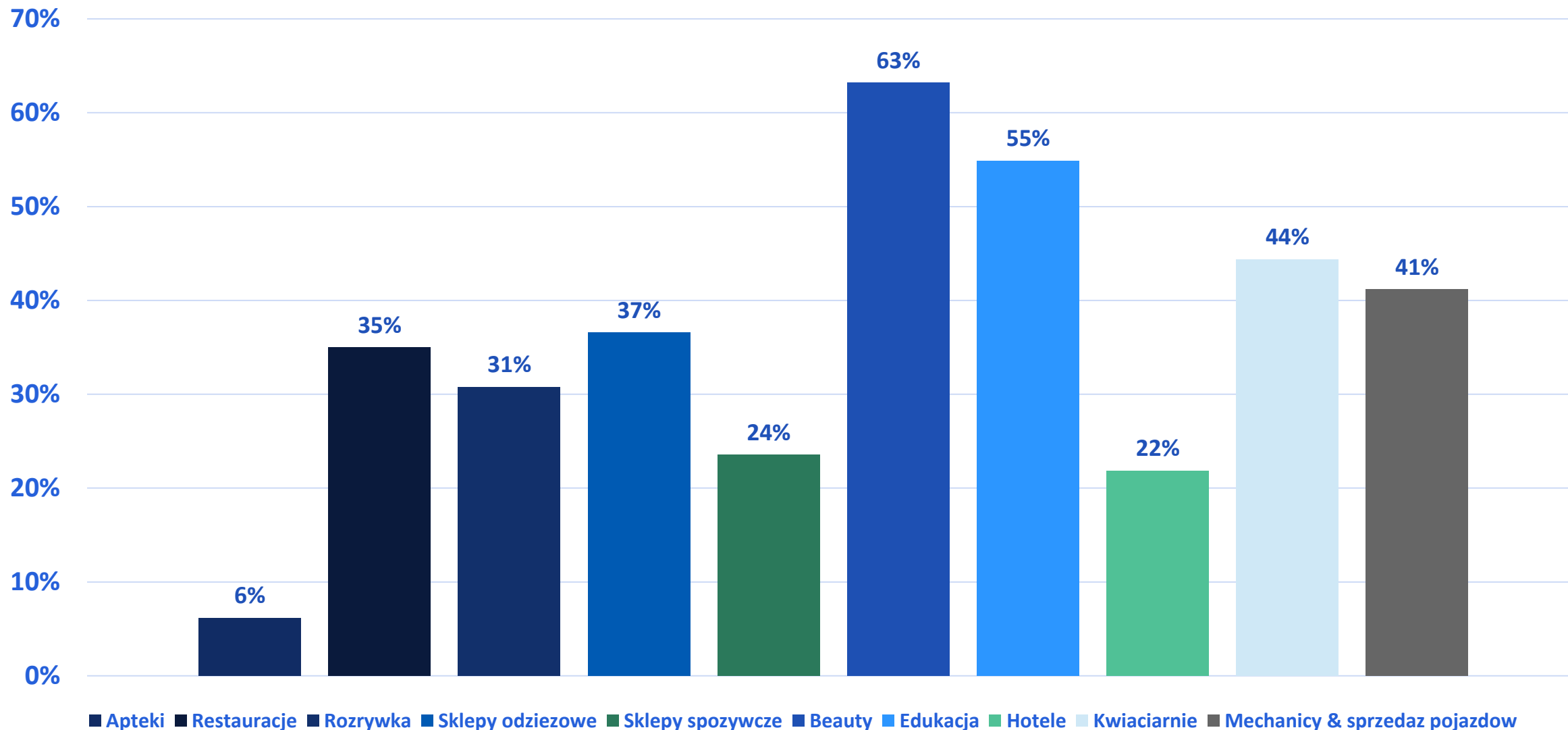
Branże z największym potencjałem są jednocześnie wskazywane w badaniach IPAG i EY, jako mocno powiązane z szarą strefą

USŁUGI I HANDEL - B2B*

- ✓ POLIGRAFIA
- ✓ BIURA RACHUNKOWE
- ✓ SERWIS URZĄDZEŃ
- ✓ WYNAJEM URZĄDZEŃ I POJAZDÓW
- ✓ HURTOWNIE I GIEŁDY
- ✓ USŁUGI DLA FIRM
- ✓ CATERING
- ✓ PRZEWÓZ TOWARÓW
- ✓ USŁUGI PRAWNICZE
- ✓ DYSTRYBUCJA URZĄDZEŃ I POJAZDÓW
- ✓ INNE

* - ograniczeniem dla rynku B2B jest posiadanie kart firmowych

Udział podmiotów uczestniczących w PWOB w bazie wszystkich akceptantów w Polsce pokazuje specjalizację Fundacji w małych firmach





**POLSKA
BEZGOTÓWKOWA**



**Proponowane warunki III
edycji PWOB**

Modele finansowania Programu (proponowane wejście w życie od 1 stycznia 2025 r.)*

Interesariusze PWOB	Wpłaty organizacji i banków 1	Wpłaty organizacji, banków i agentów rozliczeniowych 2
Organizacje płatnicze	0,75 gr (o 1/6 mniej niż dotychczas)	0,6 gr (o 1/3 mniej niż dotychczas)
Składka od aktywności wydanych kart	0,5 gr (o 1/6 mniej niż dotychczas)	0,4 gr (o 1/3 mniej niż dotychczas)
Składka od działalności acquiringowej	Brak finansowania	0,4 bp (o 1/3 mniej niż dotychczas)

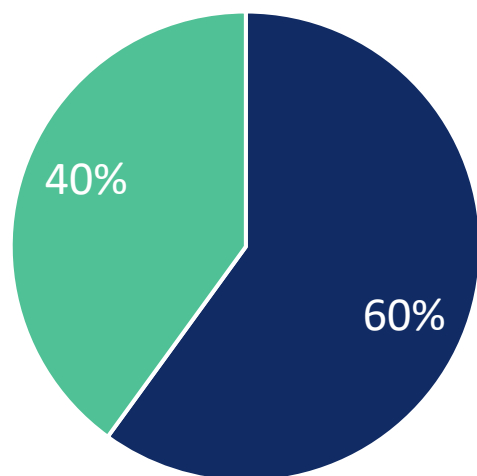
W obu modelach Fundacja pozyska te same środki na realizację celów biznesowych

Propozycja wycofania składki od działalności acquiringowej (dla banków i agentów) w modelu 1 wynika ze zmniejszenia potencjału dla Programu terminali komercyjnych oraz wzrostu istotności innych obszarów jak: sektor publiczny, projekty specjalne oraz obszar CNP (zarówno w sektorze publicznym jak i komercyjnym).

*Obecne Porozumienie gwarantuje wpłaty do Fundacji za okres obliczeniowy Q1 i Q2 2025 r.

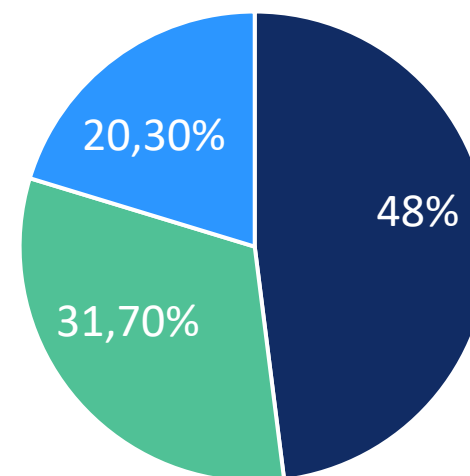
Modele finansowania Programu (proponowane wejście w życie od 1 stycznia 2025 r.)

Model 1



■ organizacje płatnicze ■ banki-wydawcy

Model 2



■ organizacje płatnicze ■ banki-wydawcy ■ agenci rozliczeniowi

Model 1 będzie ograniczał finansowanie banków-agentów oraz agentów rozliczeniowych, ale zwiększa też udział finansowania obu organizacji płatniczych w Programie. W obu modelach zakładamy mniejszą składkę niż dziś.

Proponowane warunki biznesowe III edycji

Obszar	Warunki	Proponowane warunki w Zasadach 15.0.	Warunki aktualnie obowiązujące
TERMINALE komercyjne	dofinansowanie stałe terminali płatniczych (brutto) dofinansowanie stałe terminali w telefonie (brutto) dofinansowanie prowizji od transakcji okres dofinansowania limit obrotu do dofinansowania drugi terminal (w telefonie) vending i transport (bez taxi) bez limitu urządzeń	1150 PLN 500 PLN 1% 12 m-cy 100 tys. PLN TAK TAK	910 PLN 400 PLN 1,5% 12 m-cy 100 tys. PLN TAK NIE
TERMINALE sektor publiczny	dofinansowanie stałe terminali płatniczych (brutto) dofinansowanie stałe terminali płatniczych – rocznica (dla aktywnych terminali z co najmniej 1 transakcją w poprzednich 12 miesiącach) (brutto) dofinansowanie prowizji od transakcji	850 PLN 650 PLN 0,60%	850 PLN 650 PLN 1%
CNP komercyjny	stała kwota za punkt (brutto) dofinansowanie prowizji od transakcji okres dofinansowania limit obrotu do dofinansowania	500 PLN 0,60% 12 m-cy 100 tys. PLN	brak brak brak brak
CNP sektor publiczny	stała kwota za punkt (brutto) dofinansowanie prowizji od transakcji eCommerce dofinansowanie prowizji mObywatel	500 PLN 0,60% 0,60%	400 PLN 1% 0,60%

Terminale komercyjne

- Stawka stała za terminal - **1150 PLN brutto** (*podniesienie stawki stałej, jako rekompensata obniżki kwoty zmiennej (z poziomu 1,5%) i waloryzacji z tytułu wzrostu kosztów*)
- Stawka stała za terminal w telefonie - **500 PLN brutto**
- Prowizja od transakcji - **1%**
(*obniżenie stawki zrekompensowane podwyżką kwoty dofinansowania stałego, z gwarancją wypłaty dla agenta rozliczeniowego; średnia wypłata z PWOB dla agenta na terminal tradycyjny w okresie udziału w Programie: 1500 PLN brutto*)
- Limit obrotu – **100 tys. PLN**
- Dodatkowy terminal w telefonie - **TAK**
- Vending i Transport (bez taxi) – bez limitu urzędzeń
- Zabezpieczenie środków na sfinansowanie urzędzeń zgłoszonych przez agentów rozliczeniowych

	2025	2026	2027	2028
Szacowana liczba nowych terminali (zabezpieczenie środków)	42 000	38 000	34 000	26 000

Terminale – sektor publiczny

- Stawka stała za terminal - **850 PLN brutto** (w tym 36 PLN za obrót 6000 PLN)
- Stawka stała "rocznicowa" za terminal public **650 PLN brutto** (wypłacana pod warunkiem zrealizowania w poprzednich 12 miesiącach przynajmniej jednej transakcji produkcyjnej)
- Prowizja od transakcji - **0,6%**
- Limit obrotu - **brak**

Średni koszt obsługi transakcji (IF +PF) w sektorze publicznym: **0,40%**

	2025	2026	2027	2028
Liczba nowych terminali	3 000	2 000	1 500	1 000

CNP - sektor publiczny

- Stawka stała za urząd online - **500 PLN brutto** (w tym **36 PLN** za obrót **6000 PLN**)
- Prowizja od obrotu - **0,60%** (eCommerce i mObywatel)
- Limit obrotu - **brak**

Średni koszt obsługi transakcji (IF + PF) w kanale CNP w sektorze publicznym: **0,40%**

	2025	2026	2027	2028
Liczba nowych punktów eCommerce	300	500	1 000	1 000
Liczba nowych punktów mObywatel	500	1000	1000	1000

CNP - sektor komercyjny

- Stawka stała za sklep online (wdrożenie punktu i akceptacja C2P) - **500 PLN brutto (w tym 36 PLN za obrót 6000 PLN)**
- Prowizja od transakcji- **0,6%**
- Limit obrotu - **100 tys. PLN**
- Planowane wsparcie Fundacji przy pozyskiwaniu nowych punktów sprzedaży oraz poprzez projekty usprawniające rozwój rynku płatności bezgotówkowych w kanale CNP (m.in. obsługa B2B, wysokich pojedynczych kwot transakcji i procesów AML/KYC)
- Średni koszt obsługi transakcji (IF + PF) w kanale CNP komercyjnym: **0,50%**
- **Rozszerzenie PWOB na CNP w sektorze komercyjnym adresuje lukę, jaką Polska posiada w tym obszarze do UE, odpowiada na potrzeby rynku i ma otwierać nowe obszary działalności, a także pomagać skalować działalność przedsiębiorcom**

	2025	2026	2027	2028
Liczba punktów eCommerce	6 000	6 000	0	0
Liczba nowych punktów eCommerce	2 400	2 400	2 400	2 400
ŁACZNIE NOWYCH PUNKTÓW	8 400	8 400	2 400	2 400

Szacowana liczba urządzeń w ramach Programu (poza projektami)

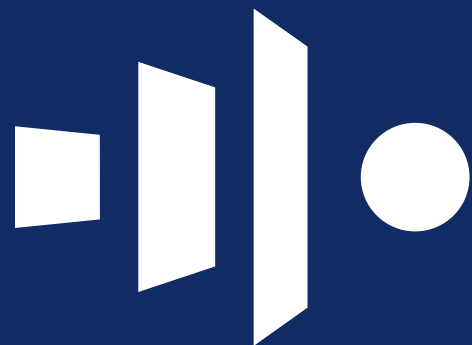
	2025	2026	2027	2028
Terminale komercyjne	42 000	38 000	34 000	26 000
Terminale public	3 000	2 000	1 500	1 000
ŁĄCZNIE TERMINALE	45 000	40 000	35 500	27 000
CNP komercyjne	8 400	8 400	2 400	2 400
CNP public eCommerce	300	500	1 000	1 000
CNP public mObywatel	500	1 000	1 000	1 000
ŁĄCZNIE CNP	9 200	9 900	4 400	4 400
ŁĄCZNIE NOWE PUNKTY AKCEPTACJI	54 200	49 900	39 900	31 400

Projekty infrastrukturalne – wspierające rozwój sieci akceptacji w wybranych kategoriach



Kierunkowe planowane wsparcie Fundacji dla projektów:

- **Inicjatywy SmartCity**, w tym transport publiczny,
- **ESG i transformacja energ.** (Recyklomaty, ładowarki elektryczne i in.),
- **Cyfrowy Urząd** (e-Urząd, mObywatel, cyfrowy samorząd),
- **Wsparcie transakcyjności w nowych segmentach** (B2B, recurring payments, high value)
- **Narzędzia softwarowe** (wirtualne iPOS-y, narzędzia sprzedażowe, aplikacje wspierające on-boarding merchantów, np. AML/KYC i in.),
- **Projekty standaryzacyjne** (C2P)



**POLSKA
BEZGOTÓWKOWA**

Razem możemy więcej!