

Los pagos y pago sin dinero en efectivo en Polonia

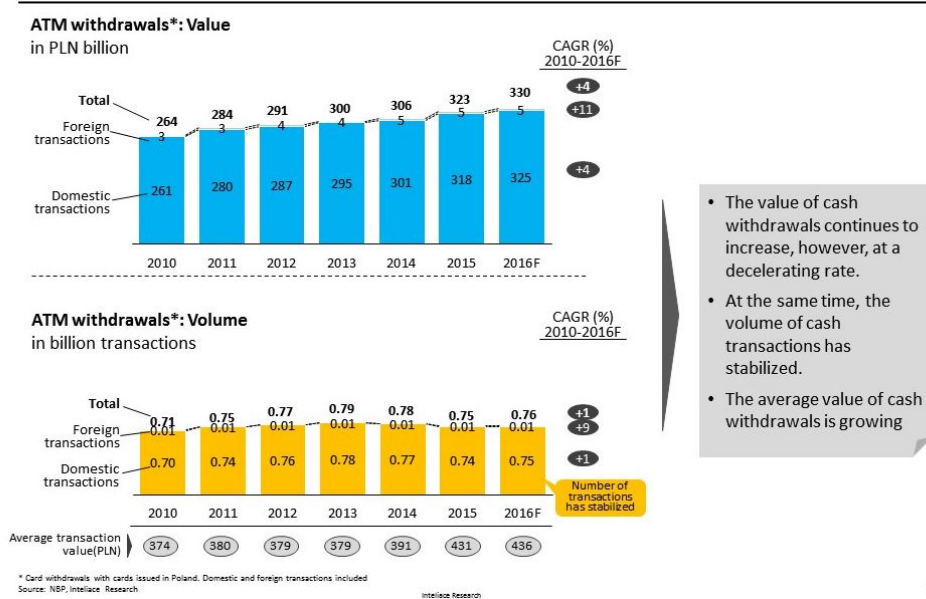
[Varsovia, Polonia, en Diciembre de 2016]

El sector de pagos que florece en Polonia

Por qué infraestructuras modernas, emisores dedicados y clientes de pago sin contacto a un crecimiento explosivo en el volumen de pago con tarjeta en Polonia llevaron a?

Mercado de pagos Polonia ha experimentado un crecimiento explosivo en los últimos años. El número de pagos con tarjeta ha superado más que duplicado desde 2013, y hasta el año 2016 alrededor de 3 billones de transacciones.

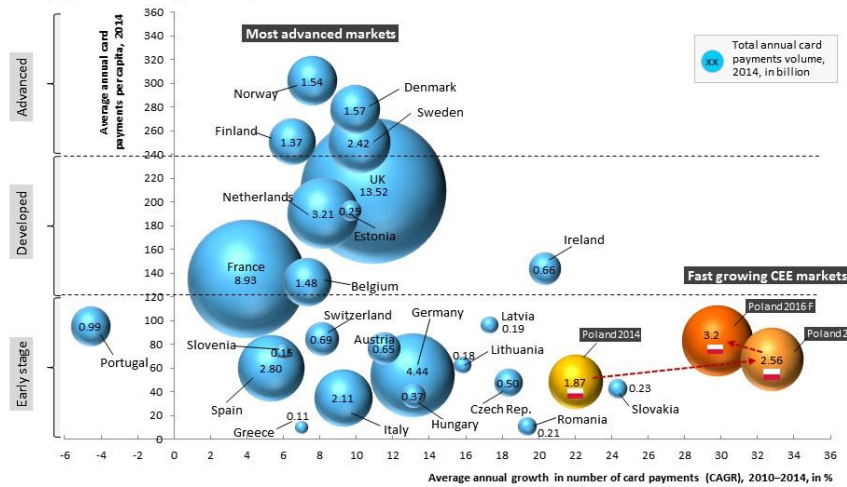
ATM withdrawals increase despite growing role of cashless payments



A medida que los consumidores les gusta pagar con tarjetas sin contacto, Polonia ha superado a muchos países europeos en los últimos tres años y se ha consolidado como el sexto mayor mercado por número de transacciones. El factor clave para el uso masivo de tarjetas en Polonia son transacciones sin contacto cada vez más populares. Esto fue posible gracias a las organizaciones de los adquirentes de tarjetas y que llamaron a una infraestructura de pagos moderno y ofrecen a través de los bancos, las tarjetas sin contacto con la funcionalidad.

The volume of card payments in Poland is expected to exceed 3 billion in 2016

Card payments landscape in Europe, 2014



Source: ECB, SNB, NB, Eurostat, NBP, Intellise Research

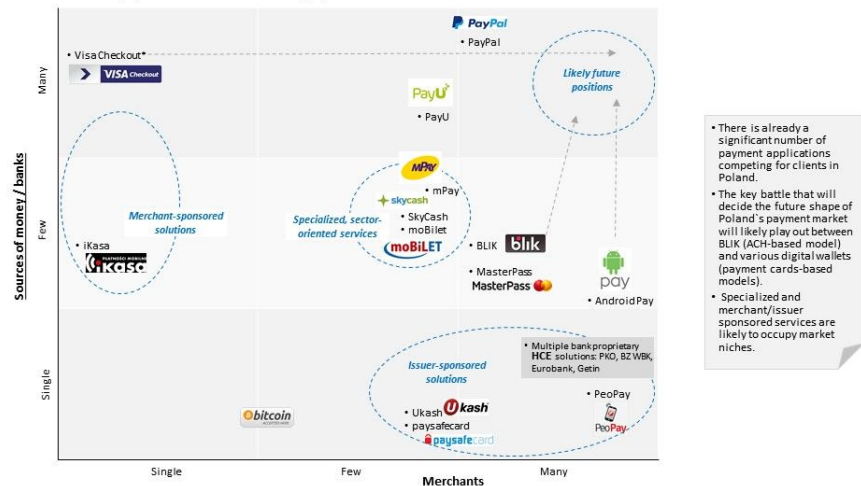
Intellise Research

3

Sin embargo, se espera que el crecimiento de caer en los pagos no sólo para pagos con tarjeta. Polonia es ahora uno de los principales mercados del mundo en innovaciones de pago con una amplia gama de sistemas y soluciones tecnológicas que ofrecen a los clientes, incluyendo los sistemas basados en ACH, sector o soluciones de pago orientadas a servicios, sistemas de operadores-patrocinado y carteras universales, por citar sólo los más importantes. Los gigantes industriales líderes como Android de pago se encuentran actualmente en el mercado y tratar de comercializar sus soluciones.

Competition in retail payments in Poland has intensified

Poland - retail payment services landscape, 2016



* For the moment no merchants in Poland accept Visa Checkout. Source: Intellise Research

Intellise Research


5

Uno debe también primeras aplicaciones locales de tecnología de la cadena de bloques notablemente y el principal criptomoneda - Bitcoin, para los pagos en Polonia. Si bien el comercio de cryptocurrencies ya está muy bien desarrollado, también hay primer adquirente y un grupo de comerciantes que

aceptan bitcoins localmente. El uso de la tecnología de la cadena de bloques en Polonia es todavía marginal, pero tiene un rápido crecimiento en frente de él.

BLIK es un interesante ejemplo de un sistema de pago local, que es desarrollado por algunos de los principales bancos y su función está habilitada de ACH en tiempo real. Gracias a sus ventajas competitivas para los clientes BLIK ha logrado desafiar a las potencias industriales mundiales, en particular en el ámbito de los pagos en línea, P2P y transacciones en cajeros automáticos.

Mobile payment schemes (1/2): BLIK

Overview	Description												
<p>Company name: Polski Standard Płatności Sp. z o.o. Headquarters: ul. Cypryjska 72, 02-761 Warszawa, Poland Scheme name: BLIK Main site: http://blikmobile.pl/ Start date: 2014 Founding partners: PKO + other 5 banks + ACH (KIR) Current Partners: Alior bank, Bank Millennium, BZ WBK, ING bank, mBank, PKO Bank Polski, Getin Bank, Orange Finance</p> <p>General type: Universal mobile payment scheme</p> <p>Funding source: Bank account via ACH – KIR (realtime settlements)</p> <p>Functionalities:</p> <table border="1"> <tr><td>Payments in online stores</td><td>✓</td></tr> <tr><td>Payments in B&M stores</td><td>✓</td></tr> <tr><td>P2P mobile payments</td><td>✓</td></tr> <tr><td>ATM cardless cash withdrawals</td><td>✓</td></tr> <tr><td>GSM top-up</td><td>✓</td></tr> <tr><td>Other (virtual checks, merchant services)</td><td>✗</td></tr> </table> <p>Users: ~2 million users (registered apps as of H1 2016) Merchants: ~15k B&M* stores, 36k online merchants, 14k ATMs, as of H1 2016</p> <p>Transactions (TTM ending Q2 2016):</p> <ul style="list-style-type: none"> • TX Volume: 2.87 million transactions • TX Value: PLN 710 million • TX volume by type: (Q2 16): 65% ATM withdrawals, 25% online store payments, 8% b.m store payments, 3% P2P payments. 	Payments in online stores	✓	Payments in B&M stores	✓	P2P mobile payments	✓	ATM cardless cash withdrawals	✓	GSM top-up	✓	Other (virtual checks, merchant services)	✗	<p>Background & operations:</p> <ul style="list-style-type: none"> • BLIK is a mobile payment scheme developed by the largest bank in Poland – PKO Bank Polski. Scheme has been initially offered to own clients within the iKO mobile app. However, from the beginning, PKO has been looking for other partners to join the system in order to grow beyond own client base. • Shortly after the launch, five other major banks as well as the incumbent ACH – KIR joined the project. In order to make the project universal and accessible to every interested party, an independent company and system operator – PSP was created and a new name – BLIK was announced in 2015. In 2016, BLIK was accessed by another partner – Getin Noble Bank. • Since 2016, a significant acceleration in BLIK transactions could be observed, which has been an effect of promotional activities and growing awareness of clients. <p>Payment mechanics:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The key feature of BLIK system are six-digit, single transaction codes generated in the mobile app. • Codes are entered manually by the client in either: POS terminal, ATM or at online checkout. • After the code has been entered in terminal, the mobile app asks for transaction confirmation. Transaction gets executed if the client confirms it. Alternatively, a one-click process has been developed where client does not have to confirm every transaction. This however requires adding the merchant by the client to a white list prior to the transaction. • Although BLIK transactions have been growing fast, the current transaction process, with the need of manually entering the six-digit code, and confirming it with a mobile app, working in an online mode, prevents a wider adoption of BLIK in traditional stores. Contactless payment cards and HCE NFC payments are far more convenient from the perspective of the client. <p>Recent events and future plans:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The current BLIK scheme mechanics favours ATM withdrawals and online payments. • Since 2016, PSP has been rumoured to work on contactless BLIK payments in POS terminals. However, property rights/patents used in POS terminal prevent 3rd party access eliminating card organizations. • Since Nov. 2016, one-click payment option in online stores has been introduced by BLIK and Bank Millennium. • BLIK payment option was adopted by PayU and Allegro in Dec. 2016. 
Payments in online stores	✓												
Payments in B&M stores	✓												
P2P mobile payments	✓												
ATM cardless cash withdrawals	✓												
GSM top-up	✓												
Other (virtual checks, merchant services)	✗												

*B&M – brick and mortar
 Source: Company, industry press, interviews, NBP, Inteliace Research

Inteliace Research

7

Se establecerá el estándar líder para los pagos móviles en los próximos cinco años de varias soluciones. Sin embargo, ya se puede suponer que el nuevo estándar para las tarjetas de pago y tecnología / NFC HCE se basa en cambio en ACH.

Para obtener más información sobre el tema se pueden encontrar en el informe: la inversión en Polonia: [http://www.inteliace.com/en/00151 Payments in Poland 2016.html](http://www.inteliace.com/en/00151_Payments_in_Poland_2016.html)

Sobre Inteliace Research

Inteliace Research, una empresa de consultoría independiente, que se centra en los mercados financieros en Europa central y oriental. Inteliace Research se especializa en consultoría de gestión y servicios de investigación personalizados, incluyendo la estrategia de entrada en el mercado, el lanzamiento del producto y el rendimiento y el análisis de la evaluación comparativa.

Durante 2005-2016 ha ofrecido productos y servicios a más de 60 clientes, incluyendo grandes bancos, compañías de seguros y Manager. Um activo aprender más sobre la compañía Inteliace, por favor visite el sitio web de Inteliace en: www.inteliace.com.

Inteliace Research

Foksal 17B / 31, 00-372 Warszawa, Polonia

Tel. +48 22 408 66 20, Tel. 48 502 512 178