

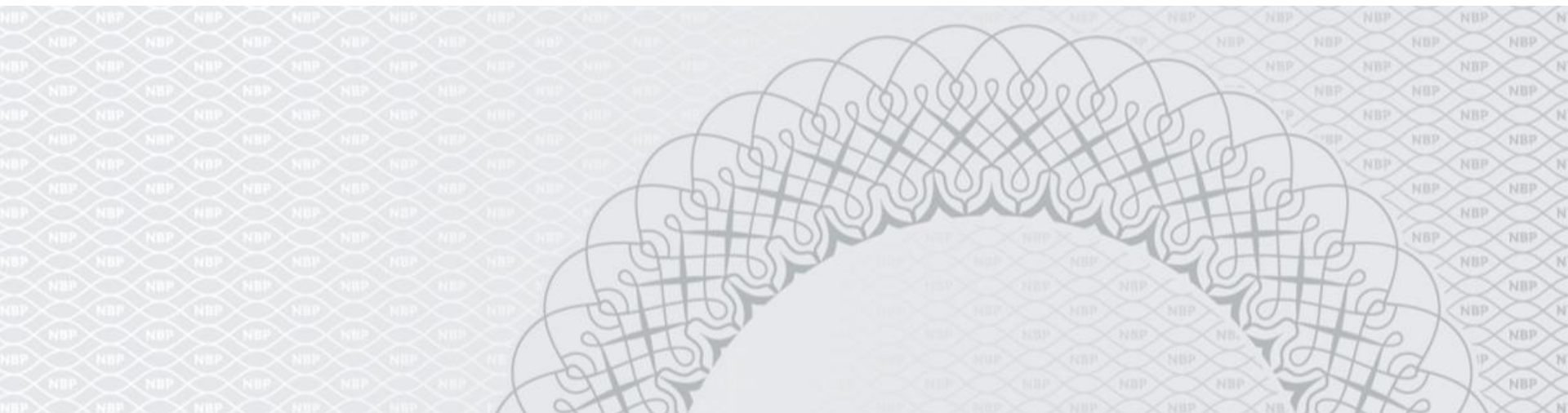
**NBP**

Narodowy Bank Polski

Adam Tochmański, Dyrektor Departamentu Systemu Płatniczego

# **Dlaczego warto korzystać z rachunków bankowych i płatności bezgotówkowych?**

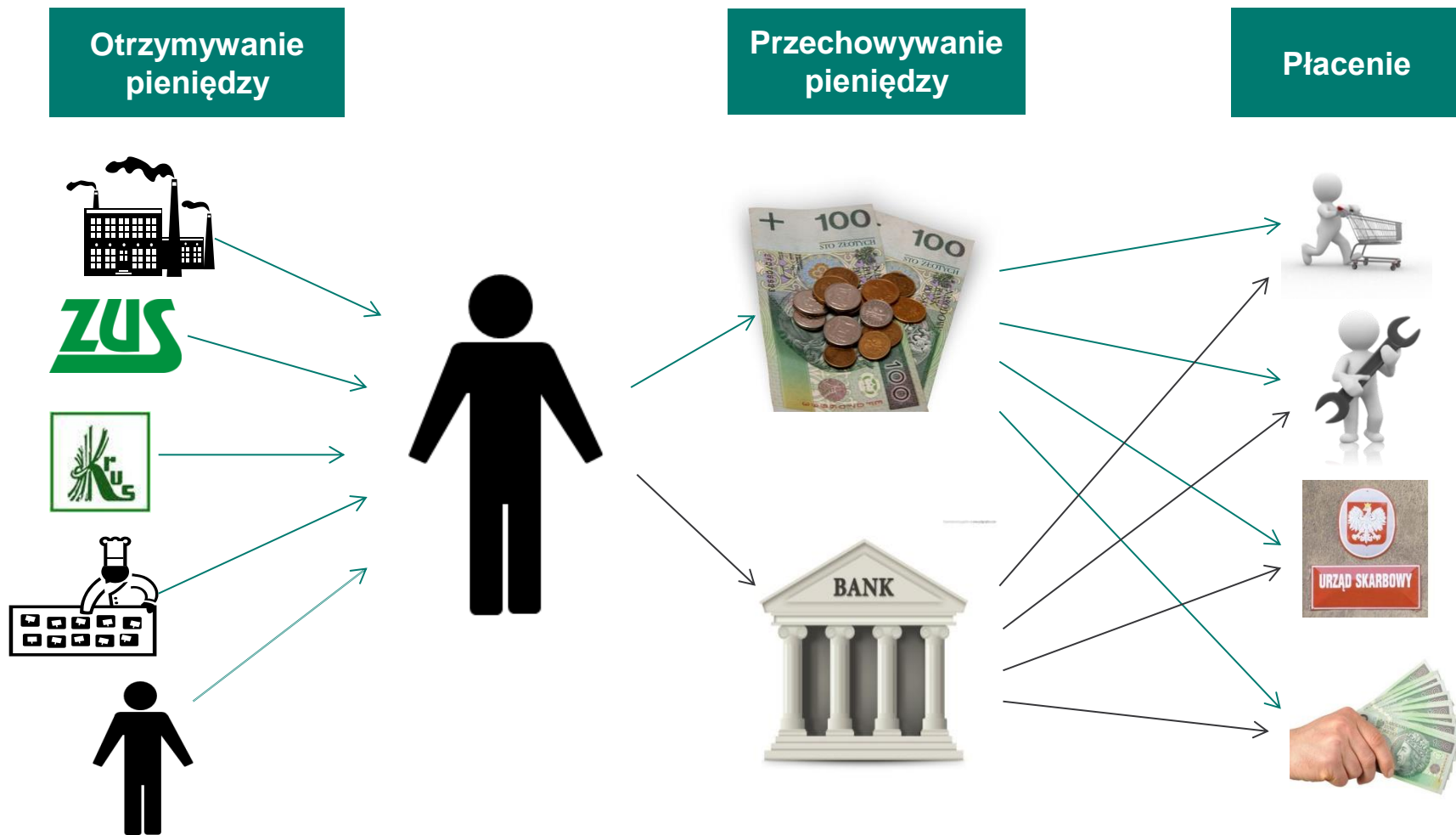
Radom, 14 marca 2016 r.



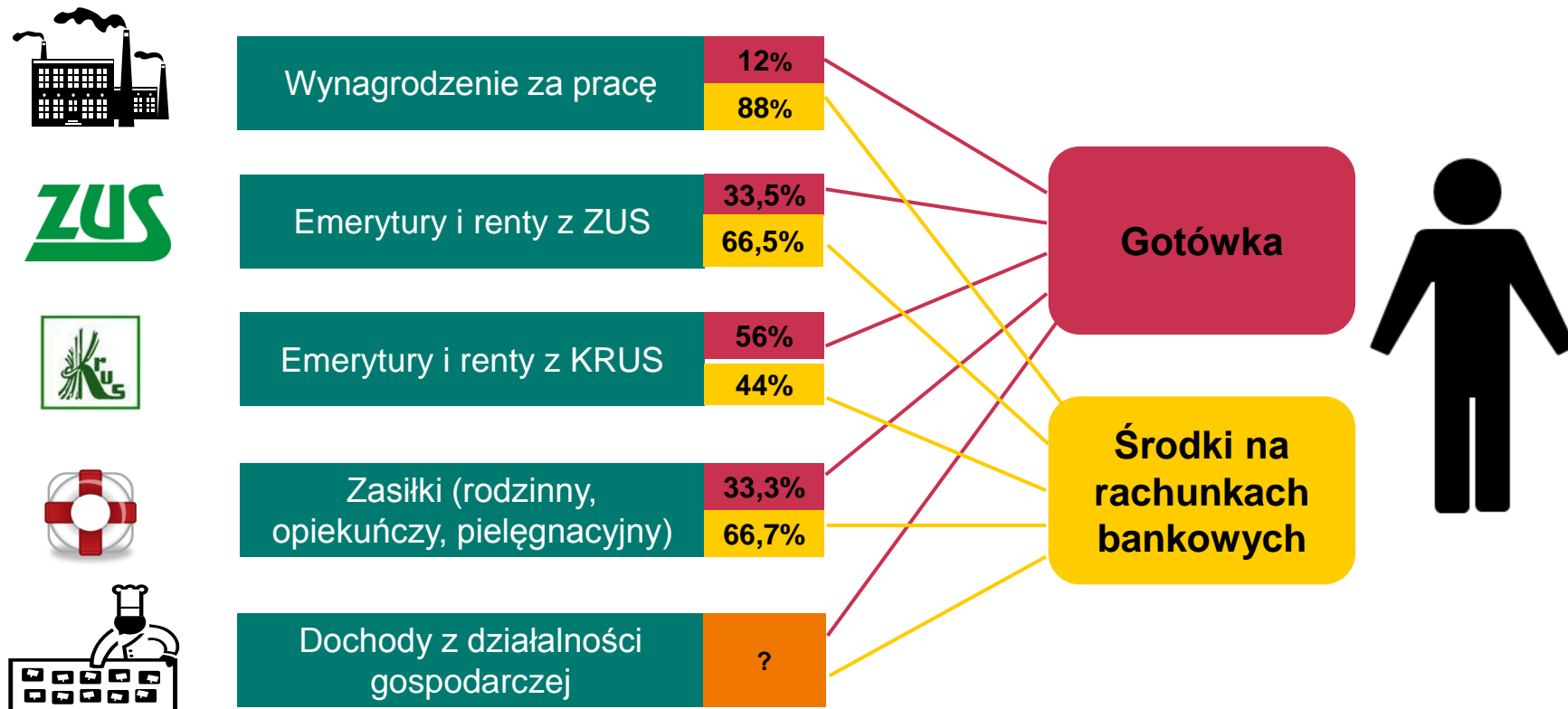
## Spis treści

- Jak krąży pieniądź? Co składa się na obrót pieniężny?
- Z jakich źródeł Polacy dostają pieniądze?
- Ile pieniędzy i w jakiej formie mają Polacy?
- Ile rachunków bankowych mają Polacy? Ilu Polaków ma rachunki bankowe?
- Kto ma a kto nie ma rachunku bankowego i dlaczego?
- Za co, gdzie i w jakiej formie płacą Polacy?
- Jakie są główne korzyści z posiadania rachunku bankowego i dokonywania płatności bezgotówkowych?
- Co można zrobić, aby Polacy częściej dokonywali płatności w drodze bezgotówkowej?

# Jak krąży pieniądź? Co składa się na obrót pieniężny?



## Z jakich głównych źródeł Polacy dostają pieniądze?



## Główne korzyści dla konsumentów z otrzymywania pieniędzy w drodze bezgotówkowej (cytaty)

- *„Uważam, że fajnie żyć w takim świecie, **gdzie bank ułatwia życie**. Już nie czekam na listonosza, jak moja mama czy babcia. Teraz sobie nie wyobrażam, żeby ich nie było. Nie wyobrażam sobie, żeby listonosz przynosił mi emeryturę, żebym chodziła z portfelem pełnym pieniędzy, że musiałabym wszędzie tak płacić.”*
- *„**Mam konto w banku**. Przez długie lata listonosz mi przynosił emeryturę, ale zrezygnowałam z tego, bo listonosz przychodzi o różnych porach. I zawsze marudził. A ja nie mogę siedzieć w domu, ja jestem taka, że muszę gdzieś rano wyjść.”*

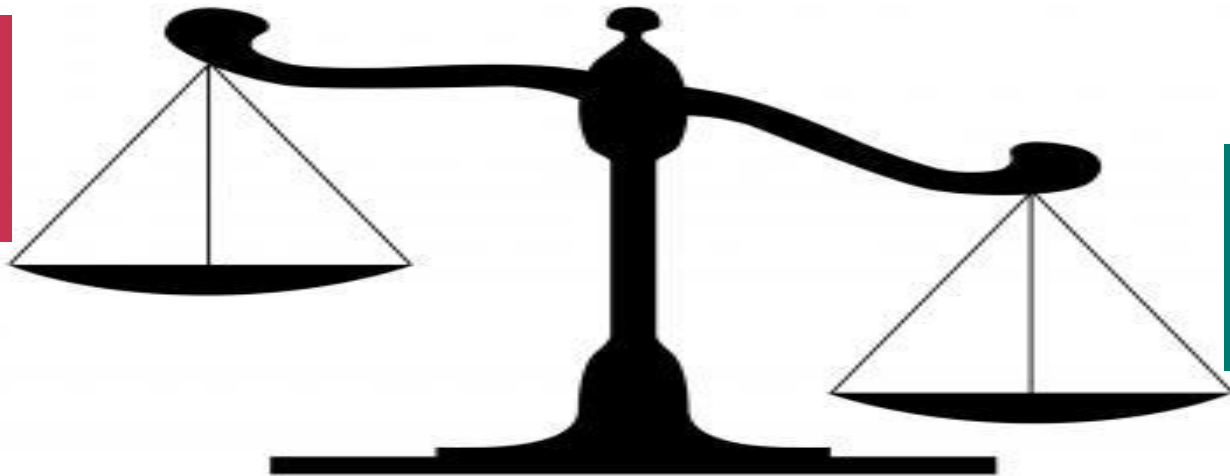
## Główne korzyści dla konsumentów z otrzymywania pieniędzy w drodze bezgotówkowej

- Pewność otrzymania środków niezależnie od fizycznej obecności konsumenta (większa elastyczność czasowa).
- Pewność otrzymania środków niezależnie od funkcjonowania pośredników (np. działania poczty).
- Większe bezpieczeństwo (brak noszenia przy sobie większej ilości gotówki, pochodzącej np. z wypłaty wynagrodzenia, mniejsze ryzyko opóźnień w wypłacie pieniędzy w razie napadu na doręczycieli).
- Możliwość uznania pieniędzy wpływających na rachunek bankowy jako oficjalnych przychodów, mogących być podstawą dla wyliczania zdolności kredytowej i uzyskania kredytu.
- Korzyści społeczne: większe prawdopodobieństwo otrzymania pieniędzy przez rodzinę lub większej kontroli przez współmałżonka.

## Główne korzyści dla państwa i gospodarki z przekazywania pieniędzy w drodze bezgotówkowej

- Niższe koszty funkcjonowania instytucji państwowych i przedsiębiorstw:
  - mniejsze koszty przelewów na rachunki bankowe niż przekazania pieniędzy w gotówce (według danych ZUS, koszty ponoszone przez Zakład z tytułu wypłaty świadczeń w formie gotówkowej wynoszą około 201 mln zł rocznie, zaś na rachunek bankowy 3 mln zł),
  - brak konieczności utrzymywania kas w przedsiębiorstwach i instytucjach,
  - brak kosztów związanych z ochroną transportu i przechowywania gotówki.
  
- Pewność dostarczenia niezależnie od obecności beneficjenta i możliwości pośredników.
  
- Większa przejrzystość obrotu gospodarczego i zmniejszenie szarej strefy.
  
- Ograniczenie przestępczości.

## Większe korzyści są z otrzymywania pieniędzy w formie bezgotówkowej niż gotówkowej!

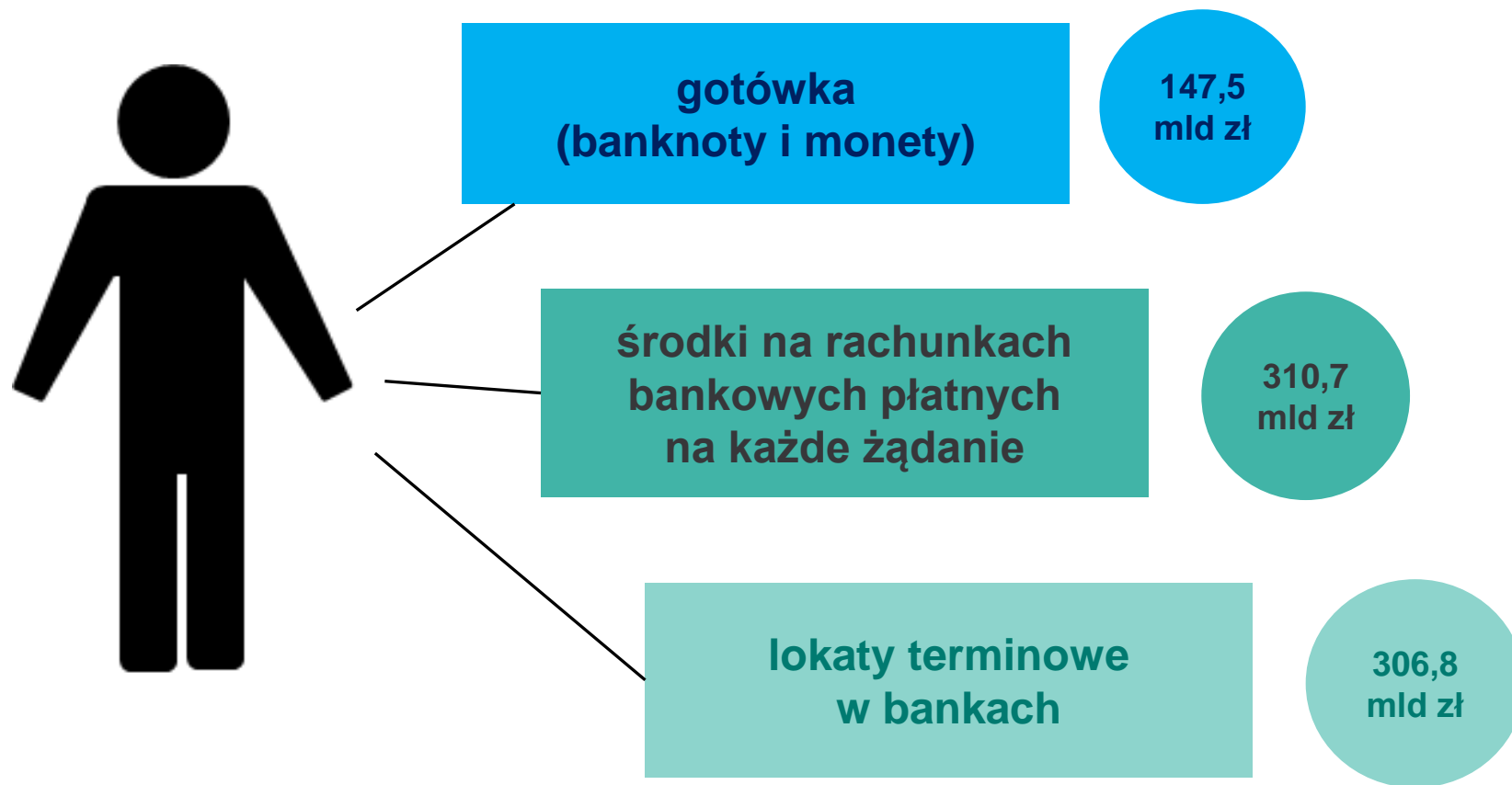


Korzyści z  
otrzymania  
pieniędzy  
w gotówce

Korzyści z  
otrzymania  
pieniędzy  
na rachunek  
bankowy

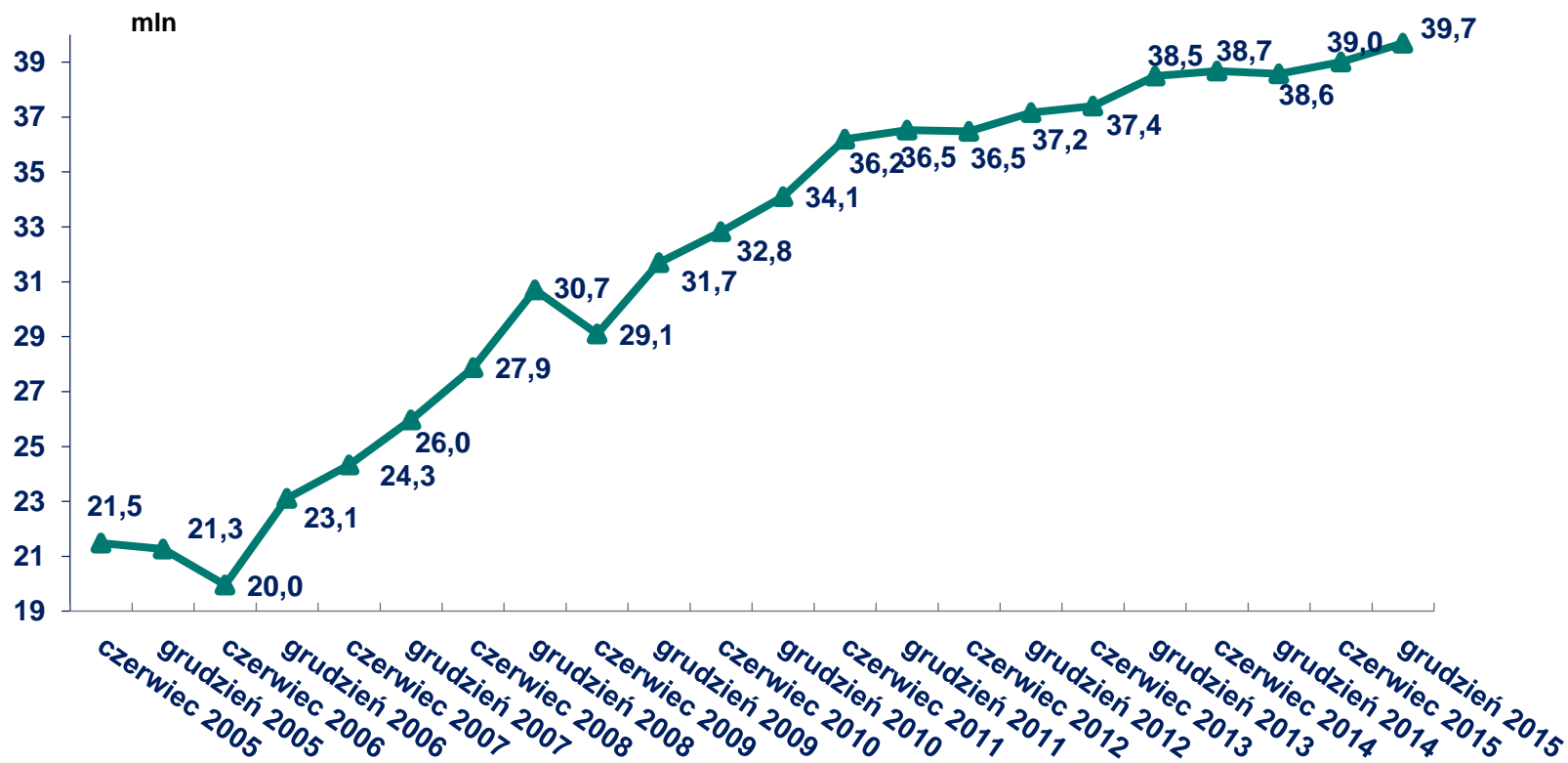


## Ile pieniędzy w złotych i w jakiej formie mają Polacy?



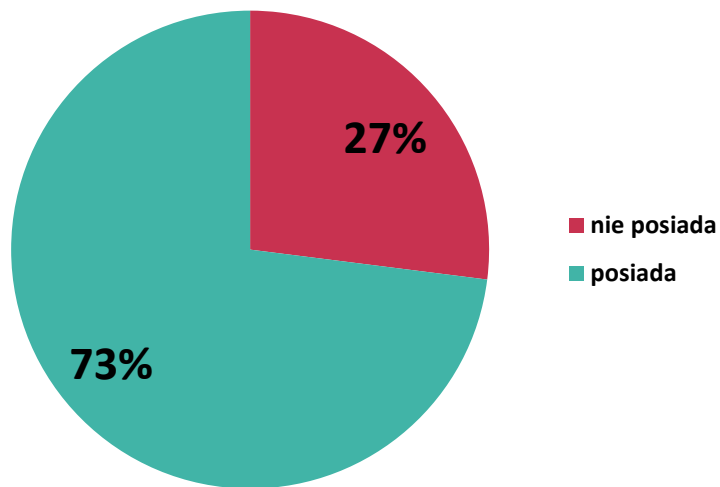
## Ile rachunków bankowych mają Polacy?

Liczba rachunków bankowych a vista osób fizycznych (w mln)  
w okresie czerwiec 2005 r. – grudzień 2015 r.

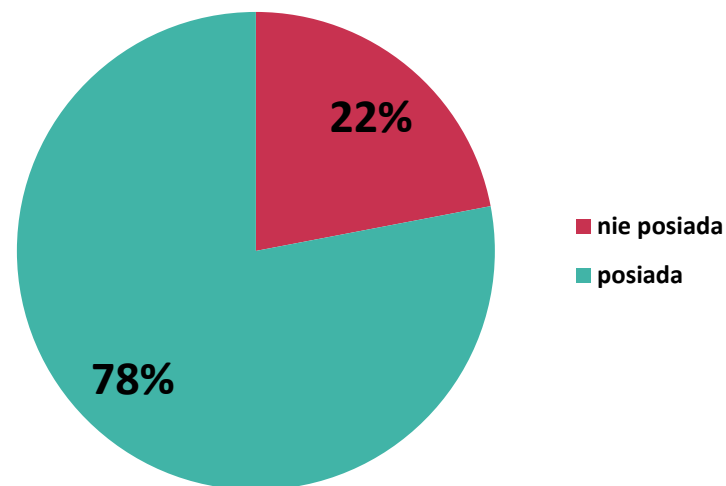


## Posiadanie konta osobistego/ROR w bankach lub w SKOK-ach

2012

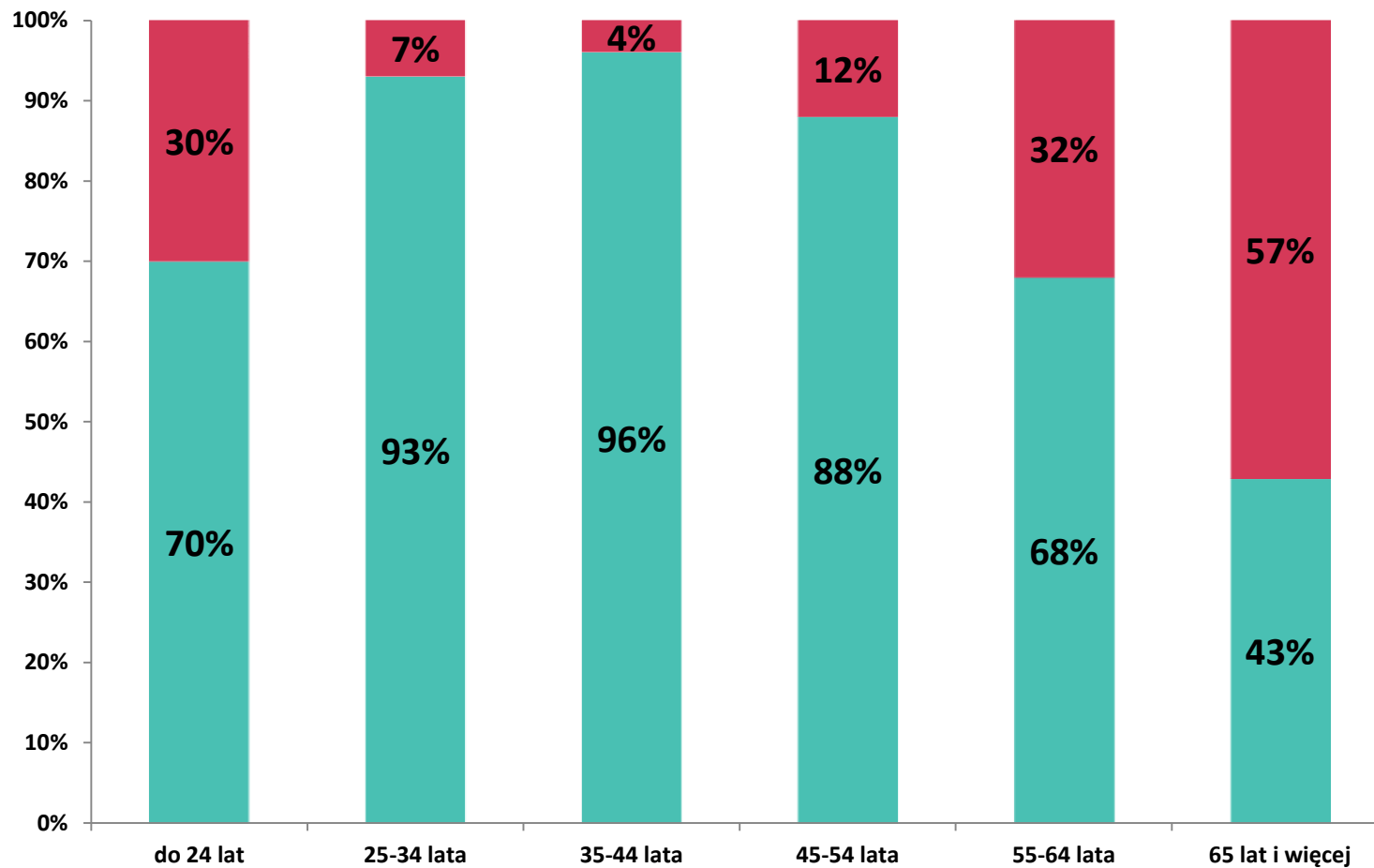


2015



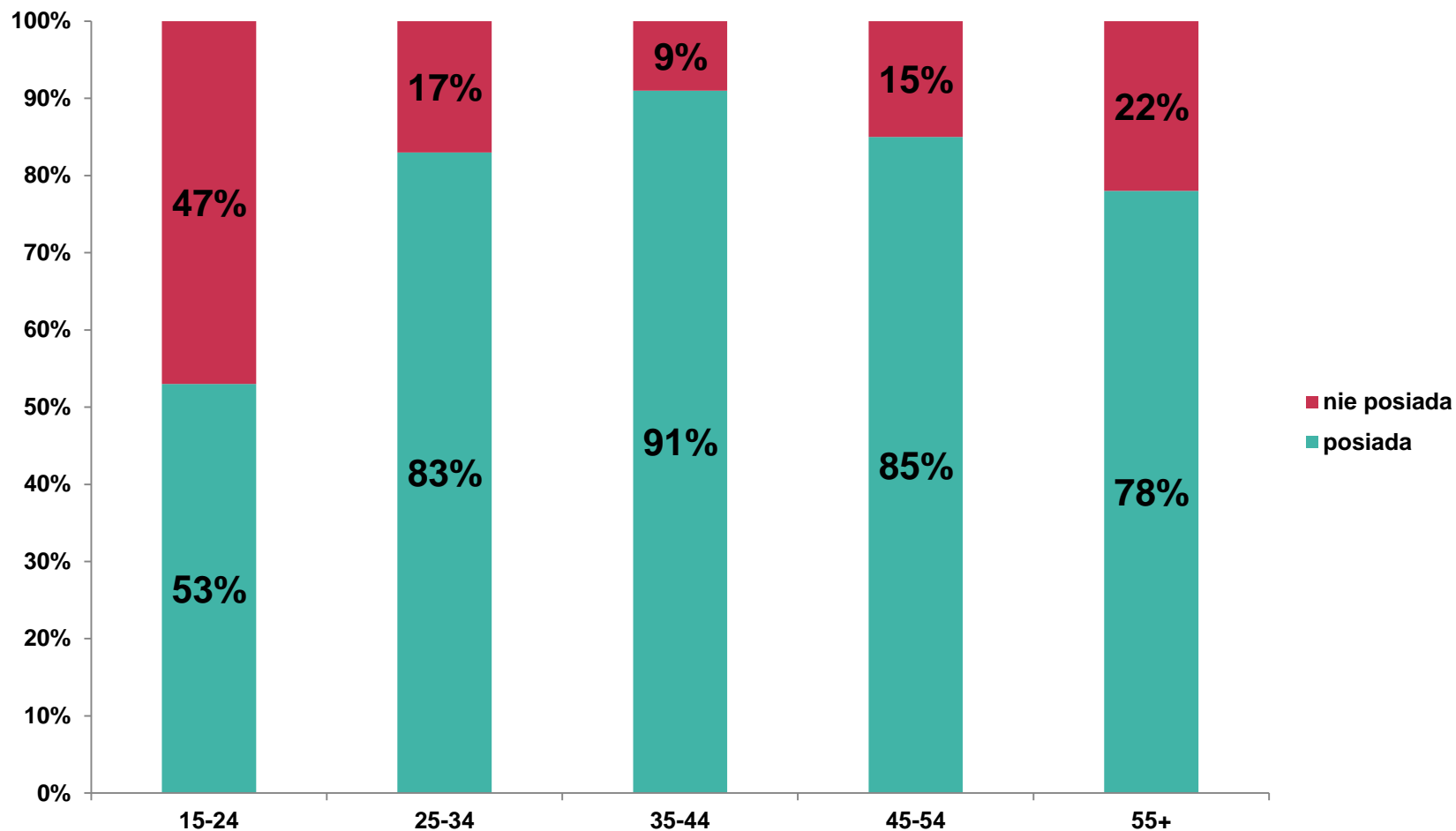
Źródło: „Raport z badania pt. „Diagnoza stanu wiedzy ekonomicznej Polaków oraz obszarów realnych potrzeb edukacyjnych w tym zakresie”, DEW, 2015 r., n=1200 (2012), n=2000 (2015) osób w wieku 15 lat i więcej

## Posiadanie konta osobistego/ROR w zależności od wieku w 2012 r.



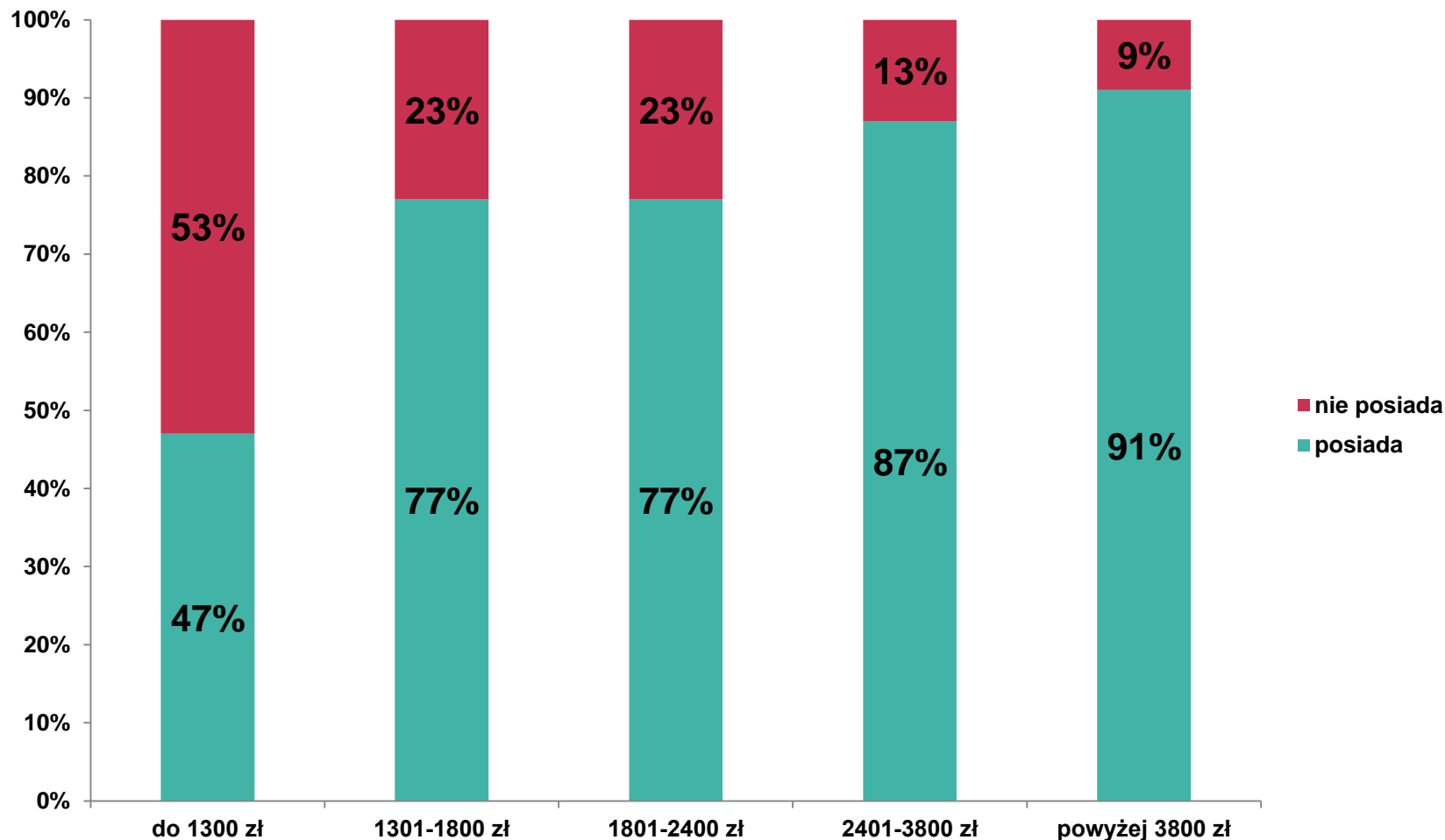
Źródło: NBP, 2012 r., n=1000

## Posiadanie konta osobistego/ROR w zależności od wieku w 2015 r.



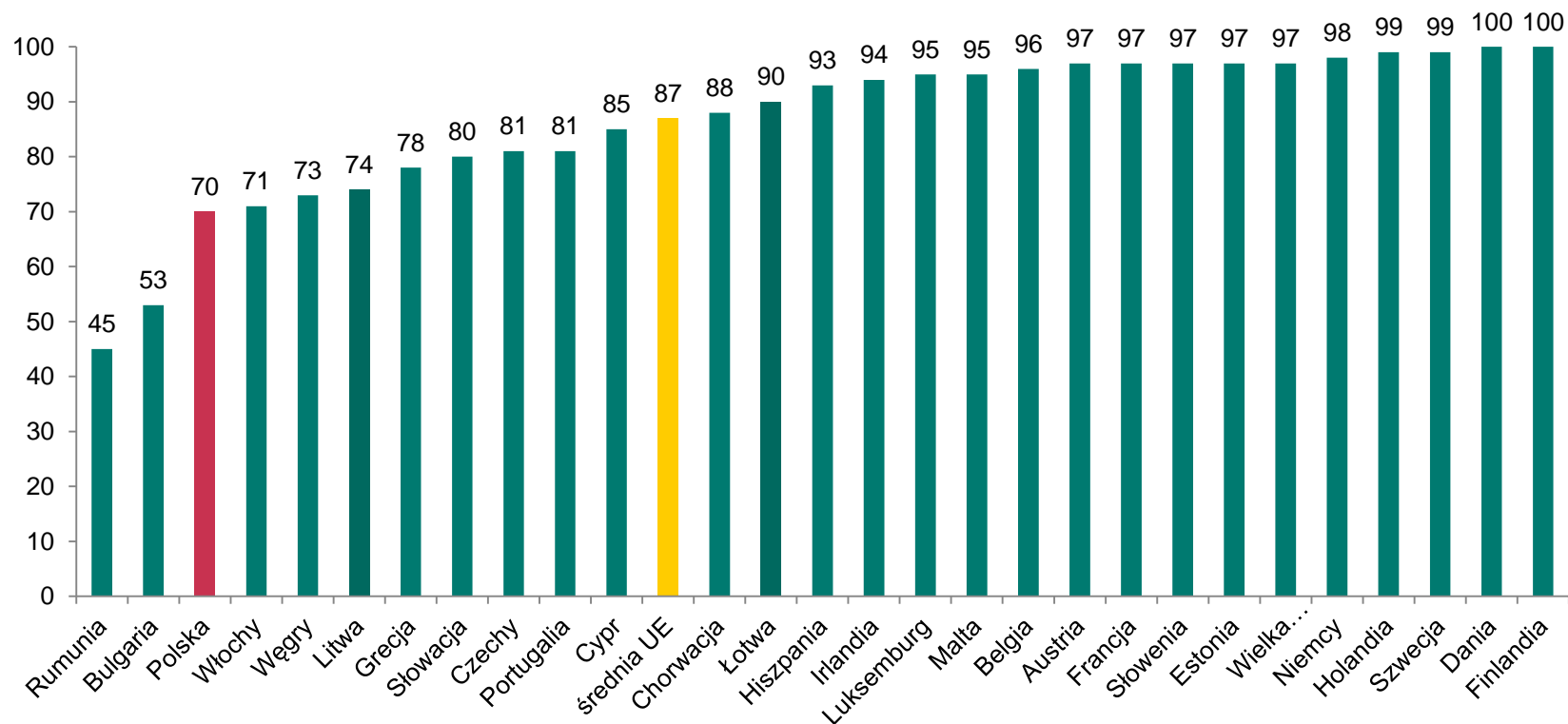
Źródło: „Raport z badania pt. „Diagnoza stanu wiedzy ekonomicznej Polaków oraz obszarów realnych potrzeb edukacyjnych w tym zakresie”, DEW, 2015 r., n=2000 osób w wieku 15 lat i więcej

## Posiadanie konta osobistego/ROR w zależności od miesięcznego dochodu w gospodarstwie domowym

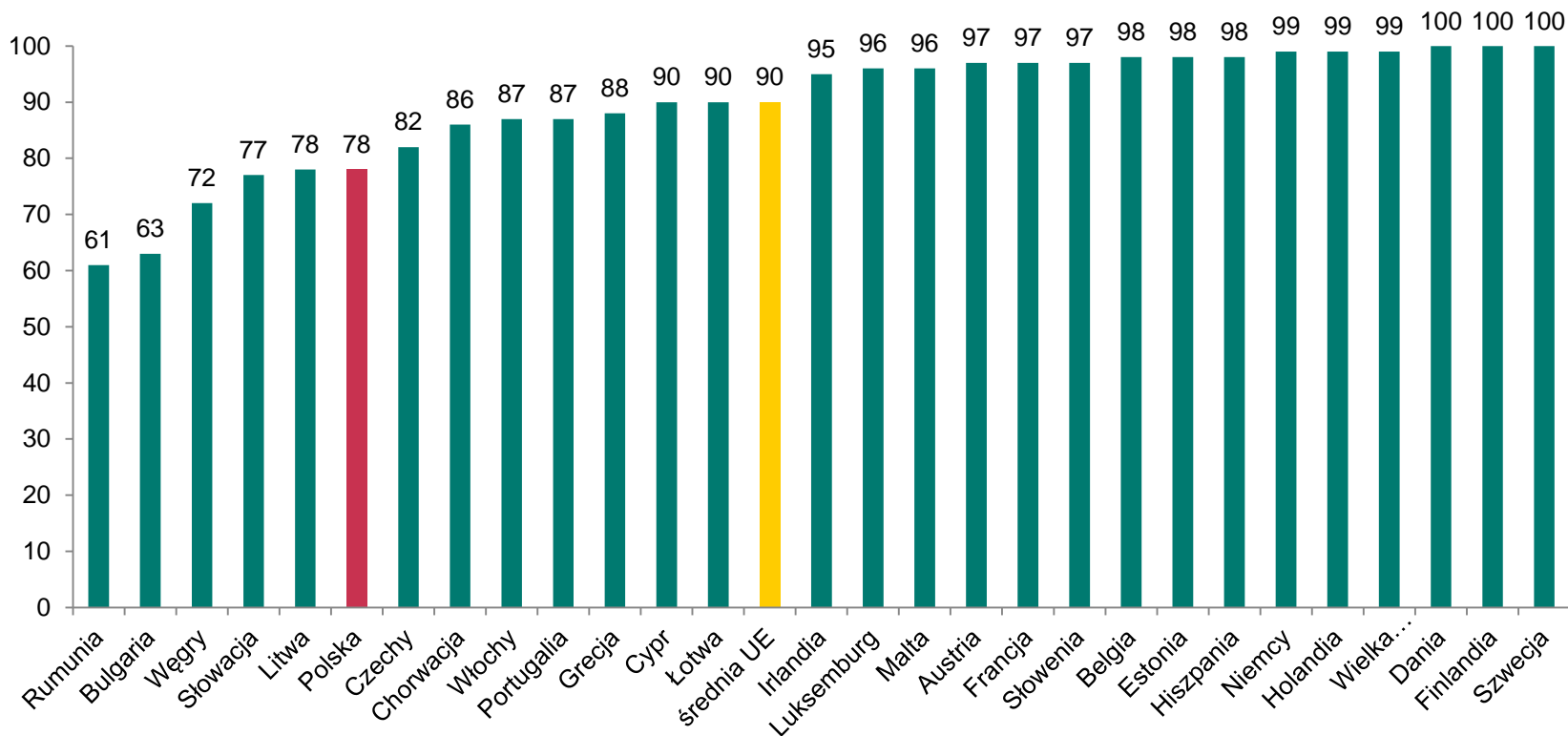


Źródło: „Raport z badania pt. „Diagnoza stanu wiedzy ekonomicznej Polaków oraz obszarów realnych potrzeb edukacyjnych w tym zakresie””, DEW, 2015 r., n=1466 osób w wieku 15 lat i więcej

## Posiadanie rachunku bankowego w krajach UE w 2011 r. przez osoby powyżej 15 lat

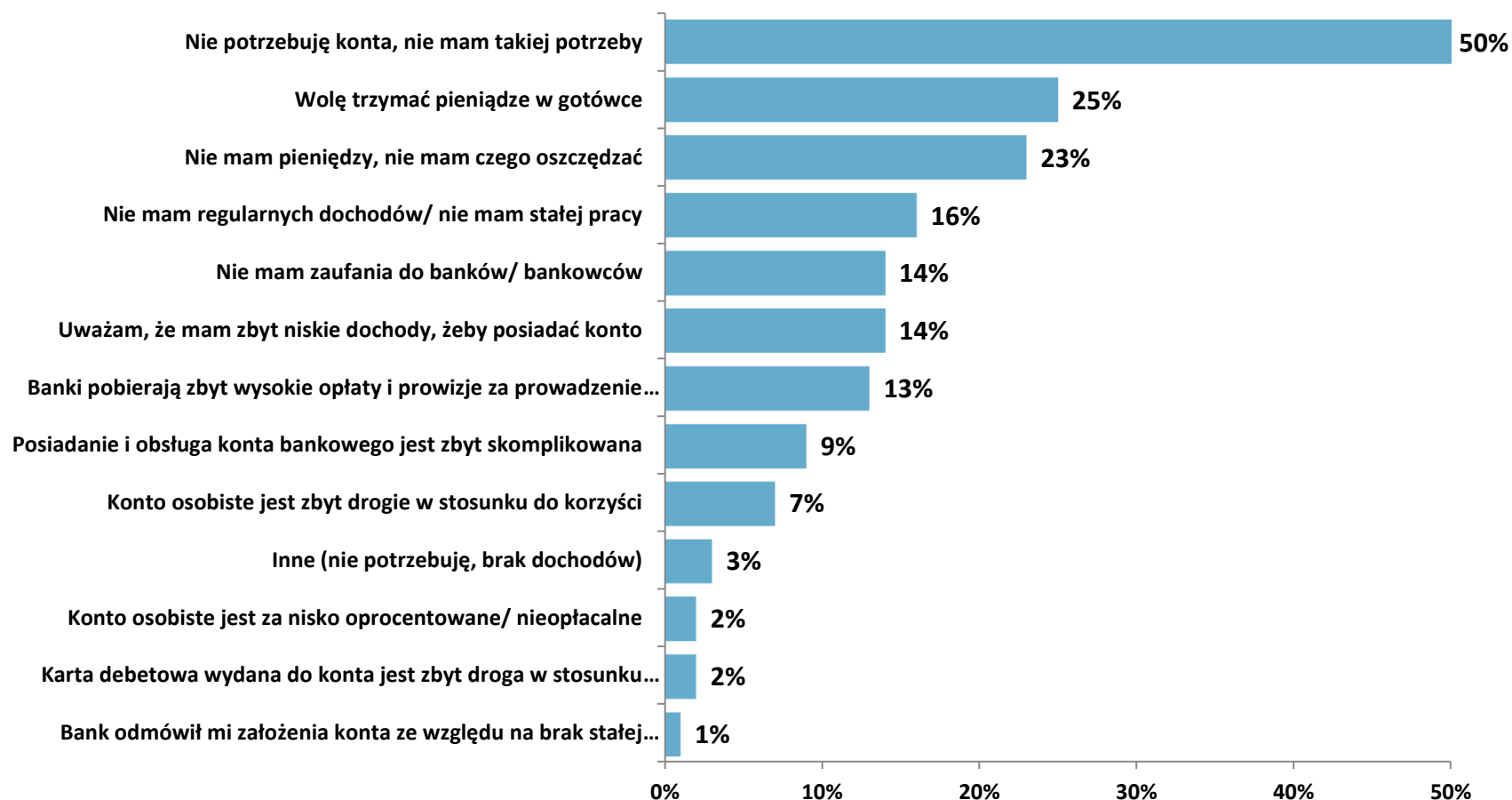


## Posiadanie rachunku bankowego w krajach UE w 2014 r. przez osoby powyżej 15 lat





## Przyczyny nieposiadania konta osobistego/ROR



## Główne korzyści dla konsumentów z przechowywania pieniędzy w formie bezgotówkowej (cytaty)

- *„Nie można się obejść bez banków, państwo samo w sobie musi funkcjonować przy pomocy banków. Bank ma tę funkcję zaufania publicznego i mając pieniądze w banku, na koncie, w depozycie, to prawdopodobieństwo okradzenia ordynarnego jest znikome. (...) **Korzystam z banku, bo to jest wygoda.**”*
- *„**Ja wszystko płacę kartą**, a potem przychodzi emerytura i sobie splacam. Noszę gotówkę, jak to się mówi, na zieleniak. (...) Nie noszę gotówki przy sobie, raz już byłam okradziona i to z dużych pieniędzy, bo wiozłam mamie na zakup i dlatego właśnie nie chcę.”*

## Główne korzyści dla konsumentów z przechowywania pieniędzy w formie bezgotówkowej

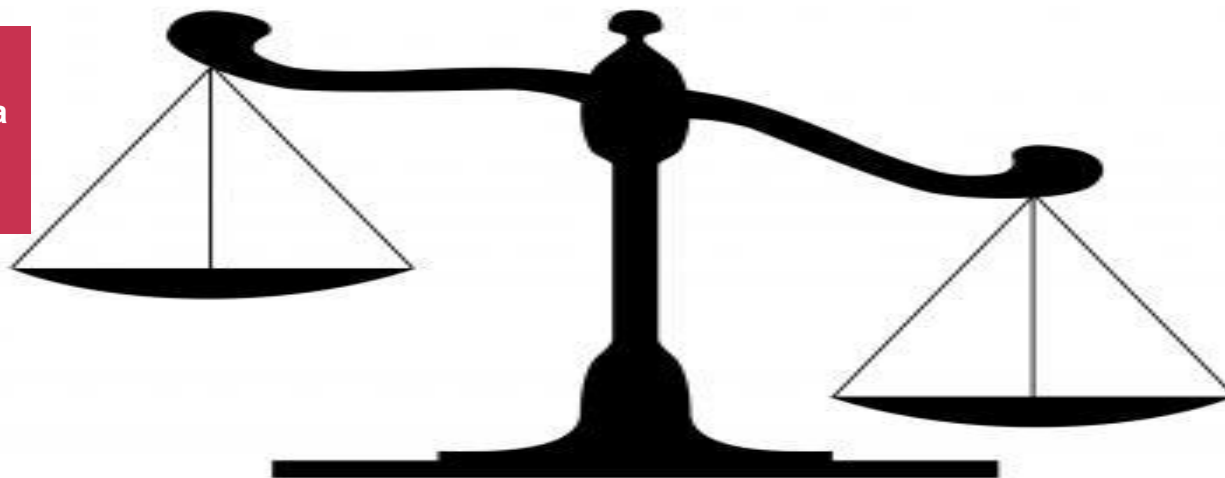
- Znacznie większe bezpieczeństwo przechowywania pieniędzy w instytucji regulowanej i nadzorowanej przez państwo („pewne jak w banku”).
- Gwarancja środków do 100 tys. euro nawet w przypadku upadku banku.
- Brak możliwości utraty gotówki, np. w wyniku kradzieży, pożaru czy powodzi.
- Mniejsze lub większe przychody finansowe, zwłaszcza w razie ulokowania środków na rachunku oszczędnościowym lub rachunku lokaty.
- Łatwiejsza możliwość wsparcia finansowego osób starszych przez dzieci i vice versa.
- Bezpieczeństwo i pewność właściwego, zgodnego z wolą osoby starszej, dysponowania środkami na rachunku (np. pełnomocnictwo dla osoby bliskiej, dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
- Mniejsze ryzyko utraty środków np. w wyniku wyłudzenia „na wnuczka”.

## **Główne korzyści z punktu widzenia państwa i gospodarki z przechowywania pieniędzy w drodze bezgotówkowej**

- Zapewnienie bezpieczeństwa oszczędności społeczeństwa.
- Redukcja kosztów związanych z obsługą obrotu gotówkowego.
- Wsparcie rozwoju gospodarczego kraju (m.in. poprzez możliwość zwiększonej akcji kredytowej).
- Spadek przestępczości.

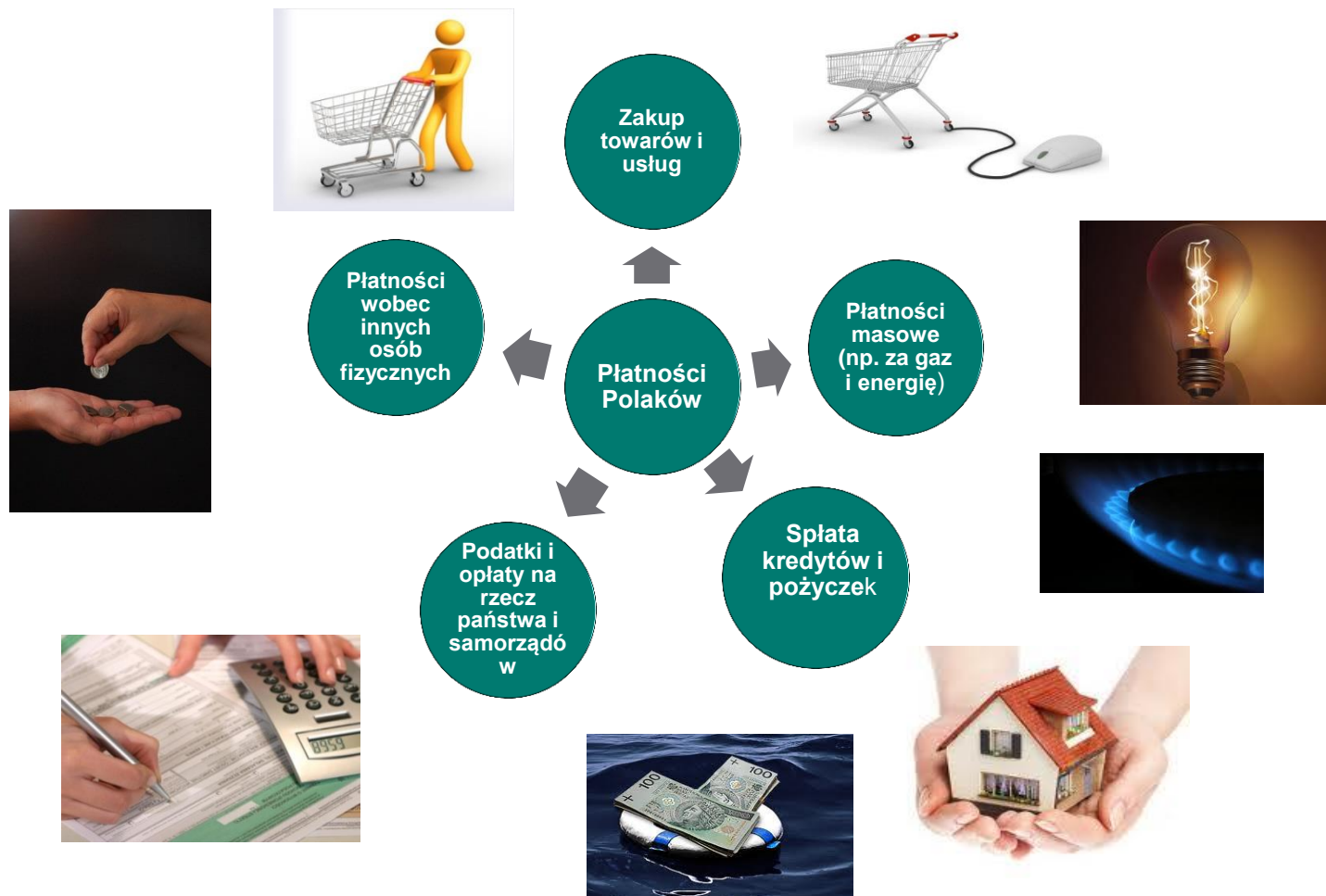
## Większe korzyści są z przechowywania pieniędzy na rachunku bankowym niż w gotówce!

Korzyści z przechowywania pieniędzy w gotówce

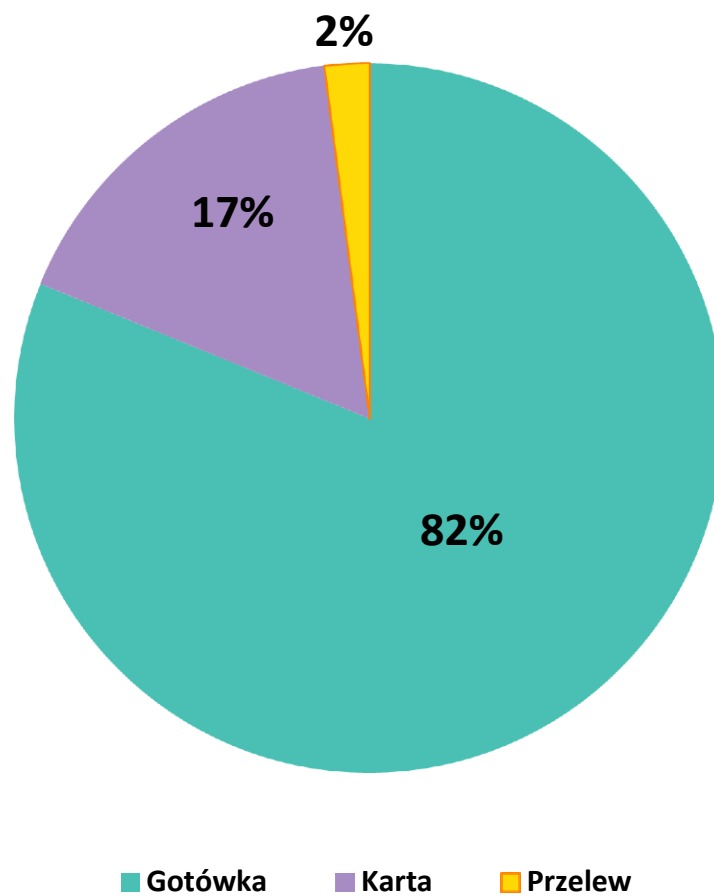


Korzyści z przechowywania pieniędzy na rachunku bankowym

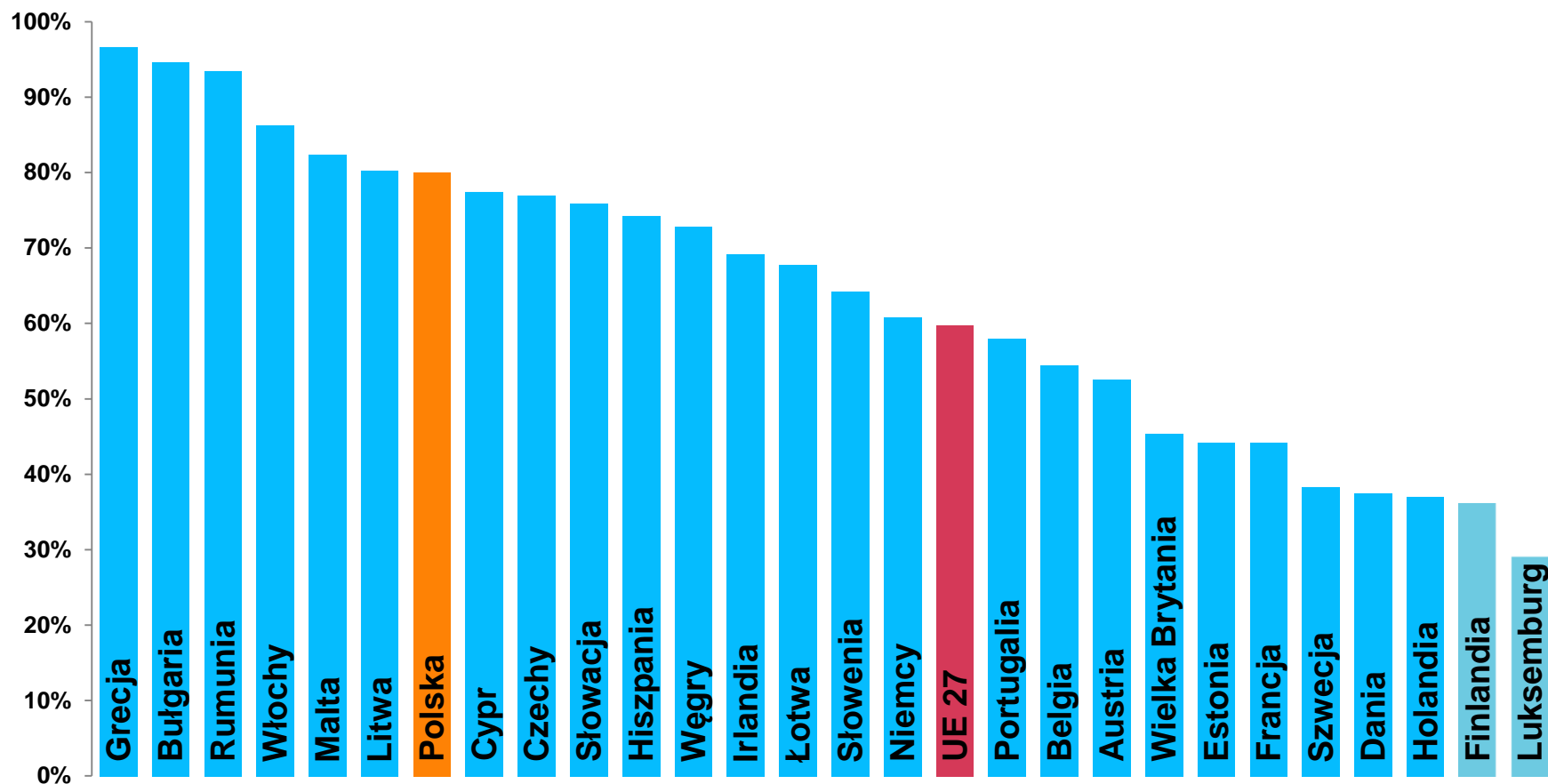
# Jakich rodzajów płatności dokonują Polacy?



## W jakiej formie płacą Polacy?



## Porównanie Polski i innych krajów w zakresie udziału gotówki w całkowitej liczbie płatności w 2012 r. (%)



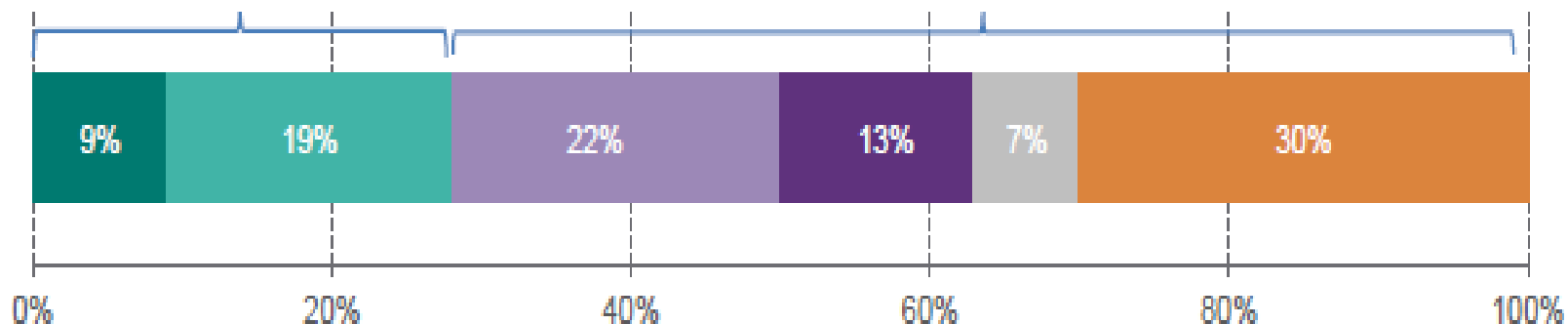
Źródło: EBC, 2012 r.



## Sposób płatności za codzienne zakupy w 2015 r.

częściej płatności bezgotówkowe, **28%**

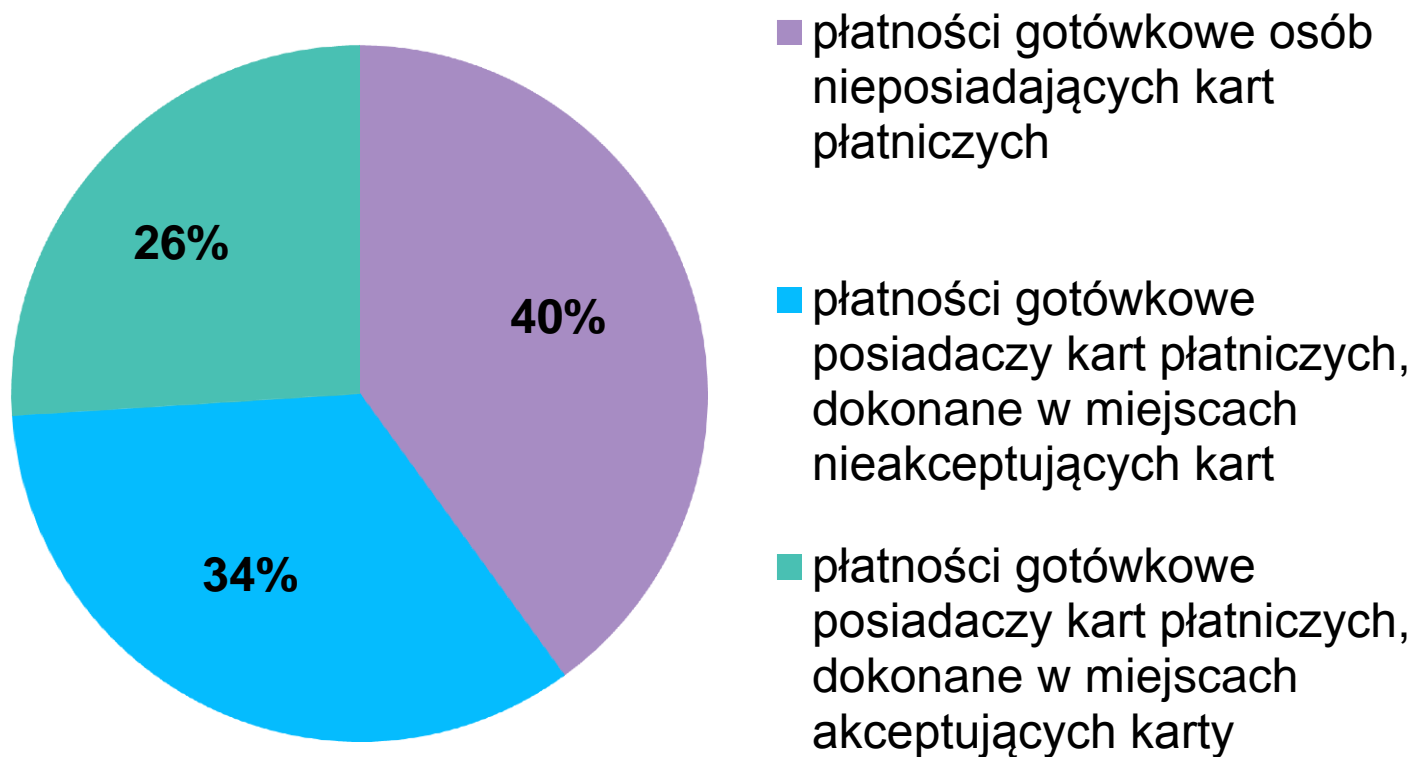
częściej płatności gotówką, **72%**



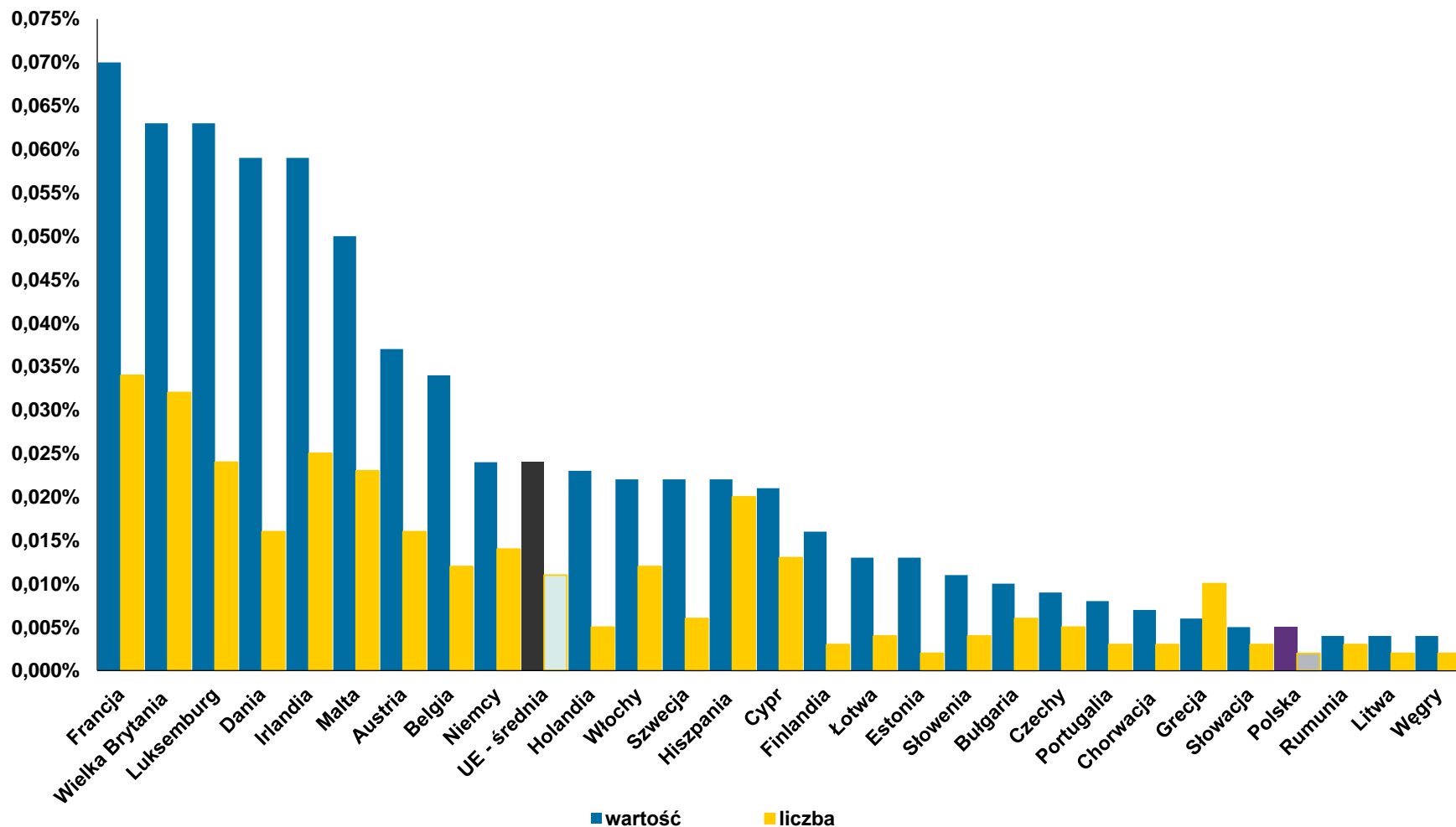
- zdecydowanie częściej płacę kartą niż gotówką
- raczej częściej płacę kartą niż gotówką
- raczej częściej płacę gotówką niż kartą
- zdecydowanie częściej płacę gotówką niż kartą
- zawsze płacę gotówką, choć mam kartę
- zawsze płacę gotówką, bo nie mam żadnej karty

Źródło: „Raport z badania pt. „Diagnoza stanu wiedzy ekonomicznej Polaków oraz obszarów realnych potrzeb edukacyjnych w tym zakresie”, DEW, 2015 r., n=2000 osób w wieku 15 lat i więcej

## Szczegółowa struktura płatności gotówkowych Polaków w 2012 r.



## Liczba i wartość transakcji oszukańczych kartami płatniczymi w 2013 r. w poszczególnych krajach UE



Źródło: Fourth report on card fraud, EBC, 2015

## Główne korzyści dla konsumentów z dokonywania płatności w formie bezgotówkowej (cytaty)

- *„W momencie, kiedy mi zabraknie pieniędzy, to **mogę sobie wziąć z karty kredytowej**, a jak przyjdzie ta emerytura, to wtedy to oddam. Iść do sąsiadki i pożyczyć 100 zł, bo mi zabrakło, to jest upokarzające. A tak to mam kartę i bez łaski biorę, potem spłacam tę minimalną kwotę, a potem płacę resztę. **I to jest dla mnie ta główna zaleta.**”*
- *„**Przez Internet płacę rachunki, sprawdzam**, czy emerytura mi wpłynęła, ile mam na koncie, nic poza tym. Mam ustawione płatności i zdefiniowanych odbiorców. Jak płacę kartą, to też mam nad tym kontrolę, bo codziennie mogę sobie wejść na konto i sprawdzić, ile wydałam.”*
- *„Przychodzi mi renta i **idę tam do banku, przelewy robi mi ten zaprzyjaźniony bankowiec**, tyle lat znamy się. No i on mi robi te przelewy, wypłacam sobie potem gotóweczkę. Jak miałem komputer to robiłem przelewy elektronicznie. Teraz nie mam komputera. A poza tym chodzę tam bardziej towarzysko, muszę ruszyć się z domu, więc idę tam sobie coś załatwić.”*

## Główne korzyści dla konsumentów z dokonywania płatności w formie bezgotówkowej

- Wygoda (użyteczność)
- Szybkość i łatwość użycia (zwłaszcza w przypadku użycia kart płatniczych z funkcją zbliżeniową)
- Bezpieczeństwo (mniejsze ryzyko utraty pieniędzy niż w przypadku gotówki).
- Możliwość zrobienia nieplanowanych zakupów (mogę wydać więcej niż mam w portfelu i nie muszę szukać bankomatu).
- Brak ewentualnych problemów z wypłatą reszty.
- Możliwość zwrotu pieniędzy w razie płatności kartą płatniczą w sytuacji niewywiązania się z usługi (funkcja „chargeback”).

## Cechy płatności wybranymi instrumentami płatniczymi według konsumentów (od 1- bardzo słabe do 5 – bardzo dobre)

| Cecha          | Gotówka | Karta płatnicza bez funkcji płatności zbliżeniowych | Karta płatnicza z funkcją płatności zbliżeniowych | Płatność mobilna |
|----------------|---------|---|---|------------------|
| Szybkość       | 3,26    | 3,44  | 4,53  | 4,07             |
| Łatwość użycia | 4,20    | 3,95  | 4,50  | 3,97             |
| Wygoda         | 3,10    | 3,55  | 4,49  | 4,06             |
| Dostępność     | 4,32    | 3,91  | 4,06  | 3,43             |
| Bezpieczeństwo | 3,29    | 3,98  | 3,44  | 3,79             |

## Korzyści dla państwa i gospodarki z realizowania płatności w formie bezgotówkowej

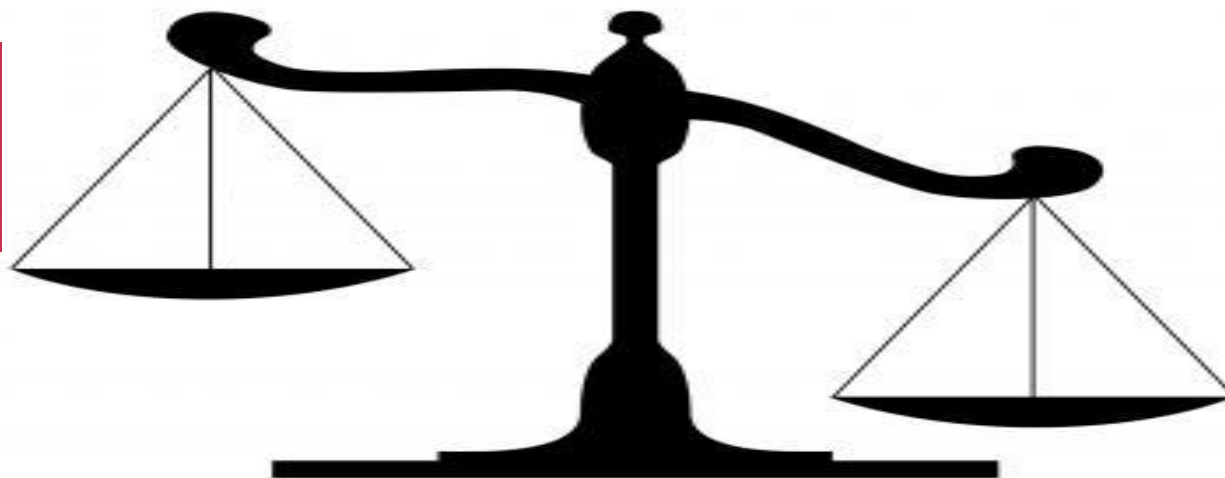
- Możliwość wsparcia rozwoju gospodarczego kraju (m.in. poprzez zwiększoną akcję kredytową).
- Zwiększenie przejrzystości obrotu gospodarczego i możliwości kontroli przeprowadzonych transakcji.
- Wzrost dochodów budżetowych z tytułu zwiększonych podatków z racji zmniejszenia tzw. szarej strefy szacowanej w Polsce na **23% PKB** (zwiększenie płatności elektronicznych o 10 % rocznie przez okres czterech lat może zmniejszyć szarą strefę o 5 %\*).
- Możliwość sfinansowania dodatkowych ważnych wydatków państwa lub obniżenia podatków dzięki większym dochodom budżetu państwa.
- Spadek przestępczości.

Państwo powinno promować obrót bezgotówkowy, ale nie w sposób nakazowy w stosunku do konsumentów.

\* Źródło : Szara strefa gospodarcza w Europie w 2013 r. Zastosowanie systemów płatności elektronicznych do zwalczania drugiego obiegu gospodarczego, VISA EUROPE & ATKearney, 2013 r.

## Więcej korzyści jest z dokonywania płatności w formie bezgotówkowej niż gotówkowej!

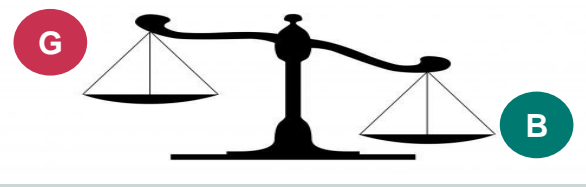
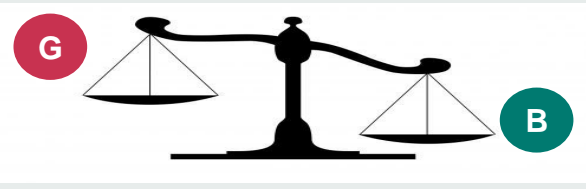
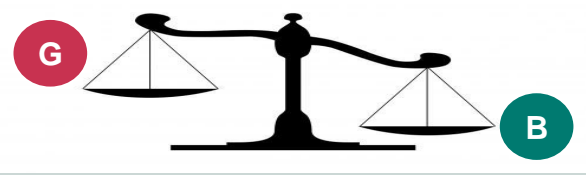
Korzyści z dokonywania płatności w gotówce



Korzyści z dokonywania płatności w drodze bezgotówkowej



## Czy warto korzystać z rachunków bankowych i płatności bezgotówkowych?

|                          | Ocena z punktu widzenia konsumenta, państwa i gospodarki                             |
|--------------------------|--|
| Otrzymywanie pieniędzy   |    |
| Przechowywanie pieniędzy |    |
| Płacenie                 |  |



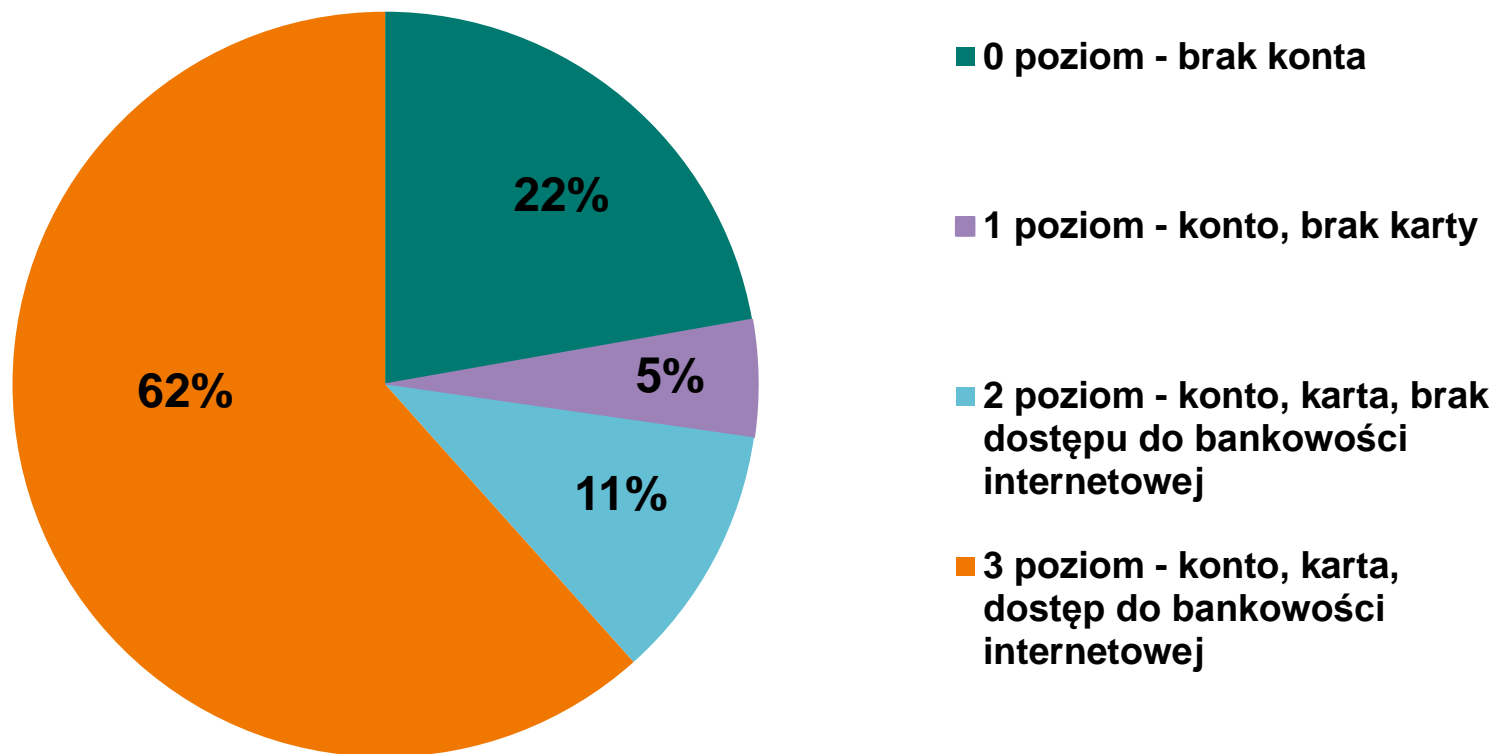
Obrót gotówkowy



Obrót bezgotówkowy

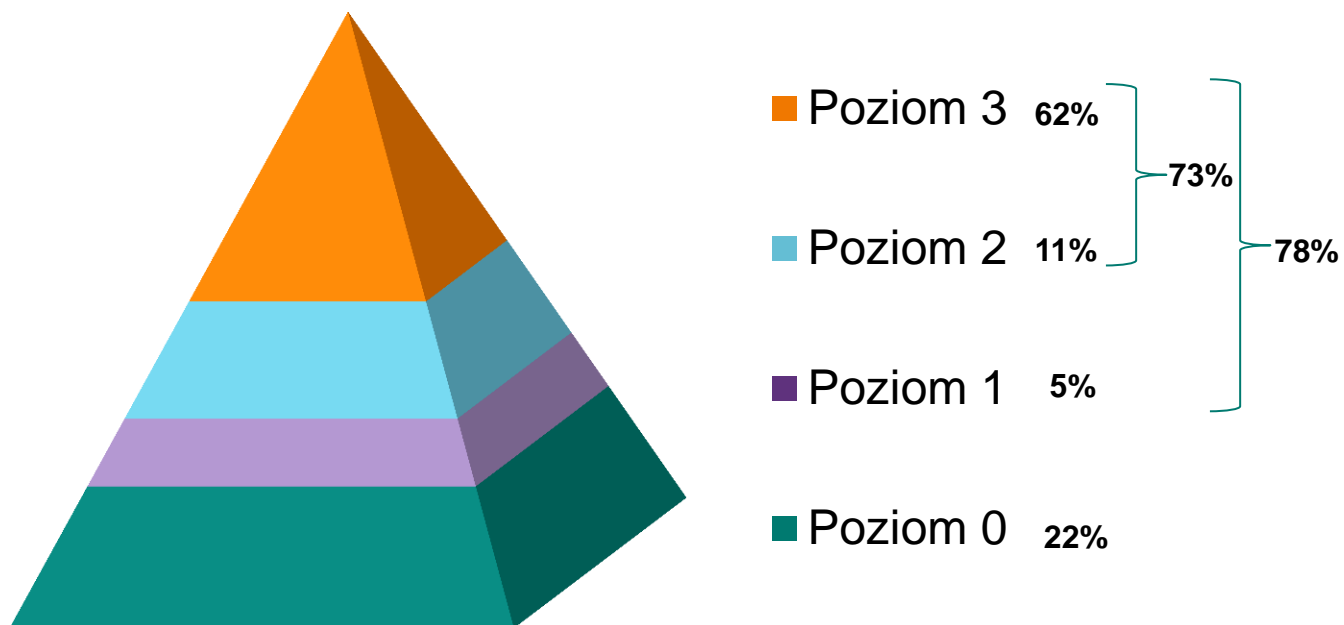
# Poziomy zaawansowania bezgotówkowego w Polsce

2015



Źródło: „Raport z badania pt. „Diagnoza stanu wiedzy ekonomicznej Polaków oraz obszarów realnych potrzeb edukacyjnych w tym zakresie”, DEW, 2015 r., n=2000 osób w wieku 15 lat i więcej

## Poziomy zaawansowania bezgotówkowego



## Co można zrobić, aby Polacy częściej dokonywali płatności w drodze bezgotówkowej?

Niezbędne jest:

1. przekonanie osób nieubankowionych **do założenia rachunku bankowego** i jego wykorzystywania, w tym poprzez użycie kart płatniczych lub innych bezgotówkowych instrumentów płatniczych (przejście z poziomu 0 na poziom 1, 2 lub 3),
2. przekonanie osób posiadających rachunek bankowy, ale go niewykorzystujących w pełni, **do dokonywania każdej lub większości płatności w drodze bezgotówkowej** (przejście z poziomu 1 na poziom 2 lub 3),
3. przekonanie punktów handlowo-usługowych **do akceptowania kart płatniczych** i innych instrumentów bezgotówkowych przy wszystkich płatnościach.

Dla każdego z tych działań, a w szczególności działań 1 i 2, niezbędni są **Ambasadorowie Obrotu Bezgotówkowego**.



## **Adam Tochmański**

Dyrektor

Departament Systemu Płatniczego

+48 22 653 27 28

[adam.tochmanski@nbp.pl](mailto:adam.tochmanski@nbp.pl)

*Dbamy o wartość pieniądza*