



Rynek kantorów i platform internetowych

w połowie 2013 r.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Spis treści raportu

Wstęp	4
Część I. Wprowadzenie - rozwój internetowej wymiany walut w Polsce	5
Eksplozja internetowego rynku wymiany walut.....	5
Wszystko zaczęło się od kredytobiorców walutowych.....	5
Katalizator – ustawa antyspreadowa.....	6
Pierwsze kantory, a nawet platformy walutowe	6
Czym jest kantor internetowy, czym platforma wymiany walut.....	7
Kantory internetowe.....	7
Platformy internetowe.....	7
Kto jest klientem walutowych operatorów on-line.....	8
Kredytobiorcy walutowi.....	8
Przedsiębiorcy.....	8
Pracujący za granicą.....	8
Turyści	8
Część II. Analiza rynku kantorów i platform internetowych	9
Informacje podstawowe, rejestrowe	10
Dynamika powstawania rynku internetowej wymiany walut w Polsce	10
Struktura geograficzna podmiotów – operatorów	10
Ile kantorów, ile platform	11
Internet, albo Internet +	12
Analiza nazw domenowych.....	13
Forma prawna	14
Kapitał	15
Obsługiwane waluty.....	16
Ile i jakie rachunki bankowe.....	18
W jakich godzinach można wymienić waluty w Internecie	22
Próg transakcji, interwał zmiany kursu	22
Pozostałe elementy oferty	23
Problemy operatorów.....	24

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Plany na przyszłość.....	24
Bezpieczeństwo	25
Wyniki biznesowe kantorów i platform internetowej.....	26
Wielkość rynku	26
Wielcy i reszta	26
Liczba klientów, ich aktywność	26
Struktura klientów – kto handluje walutami w sieci	26
Struktura walut w obrocie	27
Podsumowanie, prognoza przyszłości.....	28
Wykorzystane materiały.....	35
Spis tabel	35
Spis wykresów	35

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wstęp

Wartość rynku internetowej wymiany walut w Polsce obecnie (w połowie 2013 r.) wynosi według danych porównywarki KURENCJA.COM około **1,2 mld zł** miesięcznie (**15 mld zł** rocznie).

Na tym rynku działa ponad 30 podmiotów; kantorów, platform wzajemnej wymiany walut i platform grupowych zakupów walut. Jesteśmy prawdopodobnie w szczycie walki konkurencyjnej i liczby operatorów internetowego rynku walutowego. W przyszłości przetrwa tylko 2-3 największych podmiotów, chociaż nowe inicjatywy będą się na pewno pojawiać.

Niniejsze opracowanie zawiera kompleksowe porównanie i analizę 25 największych kantorów i platform walutowych w połowie 2013 r.

Raport powstał na podstawie ankiet zebranych od operatorów internetowej wymiany walut oraz danych i informacji własnych porównywarki KURENCJA.COM

Autorzy raportu dołożyli wszelkich starań aby przedstawione informacje były prawdziwe i rzetelne, należy jednocześnie mieć na uwadze, że każda osoba samodzielnie i na własną odpowiedzialność podejmuje swoje decyzje finansowe. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych w oparciu o dane i informacje prezentowane w niniejszym opracowaniu.

Część I. Wprowadzenie - rozwój internetowej wymiany walut w Polsce

Eksplozja internetowego rynku wymiany walut

Wszystko zaczęło się od kredytobiorców walutowych

Boom mieszkaniowy lat 2004-2008 w znacznej mierze wynikał z dużej popularności kredytów w walutach obcych. Wielu Polaków zaciągnęło wtedy takie zobowiązania, gdyż były znacznie tańsze od złotych, a dodatkowo były szeroko promowane przez banki.

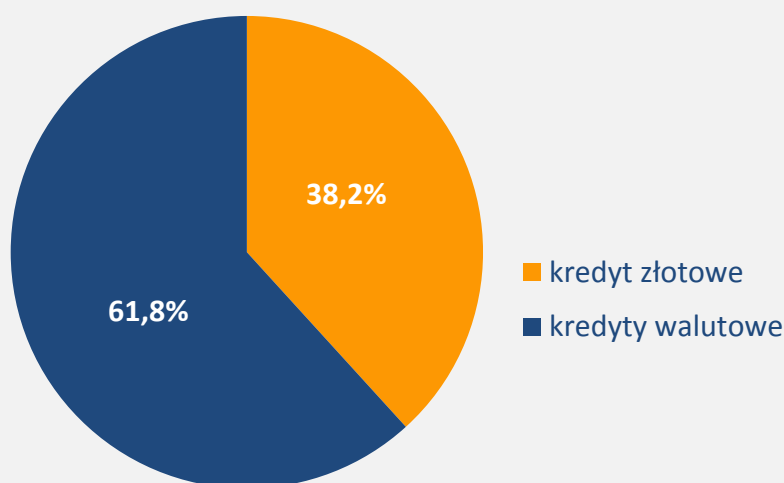
Banki udzieliły w latach 2004-2010 w sumie **750 tys.** kredytów walutowych, o średniej równowartości **300 tys. zł**, na łączną sumę ok. **225 mld zł**.

Najpopularniejszą walutą, w jakiej denominowane były kredyty mieszkaniowe był **frank szwajcarski**, a następnie euro i dolar. Wg danych Komisji Nadzoru Finansowego w maju 2011 r., blisko 62% wartości wszystkich udzielonych kredytów mieszkaniowych stanowiły te denominowane w walutach obcych, z czego aż 86% w CHF.

Tabela 1. Struktura kredytów mieszkaniowych w maju 2011 r.

Kredyty	Wartość (mld zł)	Struktura (%)
złotowe	107,53	38,2%
Walutowe	173,63	61,8%
Razem	281,16	100,0%

Wykres 1. Struktura kredytów mieszkaniowych w maju 2011 r.

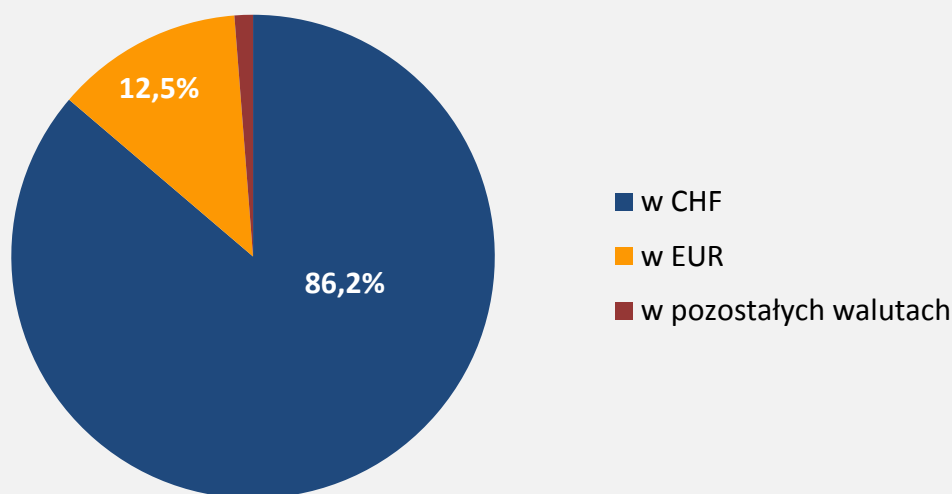


Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 2. Struktura kredytów walutowych w maju 2011 r.

Kredyty	Wartość (mld zł)	Struktura (%)
w CHF	149,73	86,2%
w EUR	21,76	12,5%
w pozostałych walutach	2,14	1,2%
razem	173,63	100,0%

Wykres 2. Struktura kredytów walutowych w maju 2011 r.



Kredyty mieszkaniowe to długie zobowiązania. Prawie wszystkie kredyty walutowe na mieszkania i domy mają **30-35 letni** okres i są spłacane comiesięcznie.

Katalizator – ustawa antyspreadowa

Do jesieni 2011 roku kredytobiorcy walutowi w większości przypadków byli zmuszeni do wymiany złotych na waluty po kursie z tabeli banku, w którym zaciągnęli kredyt. Z reguły kursy te odbiegały znacznie na niekorzyść w porównaniu z kursami kantorów stacjonarnych (spread w tabelach banków sięgał od kilku do kilkunastu procent). Dopiero wejście w życie tzw. **ustawy antyspreadowej** we wrześniu 2011 r. umożliwiło wielu kredytobiorcom zawarcie (bezpłatnych) aneksów do umów kredytowych i spłatę kredytu walutami zakupionymi poza bankiem.

Pierwsze kantory, a nawet platformy walutowe

Pierwszym podmiotem umożliwiającym wymianę walut przez Internet bezpośrednio pomiędzy jej użytkownikami była społecznościowa platforma wymiany walut – WALUTOMAT.PL, która rozpoczęła działalność w Internecie 12 listopada 2009 r.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Pierwszym kantorem walutowym handlującym w sieci (od kwietnia 2010 r.) był INTERNETOWYKANTOR.PL. Niedługo później, również w 2010 r., powstał kolejny podmiot - CINKCIARZ.PL.

Wkrótce po InternetowymKantorze i Cinkiarzu na rynek zaczęli wchodzić kolejni operatorzy. Rok 2011 zapoczątkował prawdziwą lawinę, zarówno zupełnie nowych projektów, funkcjonujących wyłącznie on-line, jak i internetowych odston tradycyjnych, działających już wcześniej kantorów (Tabela 3. i Wykres 3. poniżej).

Czym jest kantor internetowy, czym platforma wymiany walut

Kantory internetowe

Kantor internetowy to kantor, tylko że w Internecie. Jakby to banalnie nie brzmiało, działalność kantorów internetowych w swojej formule biznesowej nie odbiega od zwykłych, stacjonarnych punktów – jedne i drugie wystawiają kursy sprzedaży i zakupu walut dla swoich klientów i zarabiają na różnicy tych kursów.

Specyfika Internetu powoduje jednak, że kantory on-line mają liczne przewagi nad kantorami tradycyjnymi. Jednym zdaniem można to streścić:

Kantory internetowe mają lepsze kursy, są wygodniejsze w użytkowaniu, oszczędzają czas, przy lepszym poziomie bezpieczeństwa niż kantory tradycyjne (pamiętać należy jednak, że również tu ryzyka strat występują).

Platformy internetowe

Tutaj sprawa wygląda inaczej niż w przypadku kantorów.

Internetowe platformy wymiany walut nie mają swoich fizycznych odpowiedników. Dopiero Internet umożliwił klientom dokonywanie transakcji między sobą (wcześniej też było to teoretycznie możliwe, ale Internet zapewnił dużą skalę, która jest konieczna dla płynności transakcji).

Na platformach wymiany walut klienci dokonują transakcji między sobą. Tzn. ktoś, kto chce sprzedać walutę wystawia ją na platformie i czeka, aż pojawi się inny klient gotowy zamknąć transakcję – w tym wypadku kupić wystawioną przez pierwszego klienta walutę.

Platformy walutowe mają zalety i wady w porównaniu z kantorami internetowymi. Ewidentną korzyścią jest przede wszystkim możliwość zawarcia transakcji po niższym kursie. Wynika to z tego, że platformy walutowe zarabiają na prowizji, a nie na różnicy kursów. Prowizje te są z reguły niższe niż spread kantorowy (średnia prowizja platformy wynosi obecnie 0,2%), a przede wszystkim klienci platform w dużym uproszczeniu spotykają się „gdzieś pomiędzy” kursami kupna i sprzedaży walut na rynku. Z publikowanych comiesięcznie raportów rynkowych porównywarki KURENCJA.COM wynika, że platformy walutowe oferują znacznie niższe spready w porównaniu z

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

kantorami, nawet jeżeli weźmiemy pod uwagę, że są o spready ofertowe. Platformy oferują natomiast z reguły mniej walut niż kantory (najczęściej ograniczają się do wielkiej czwórki: EUR, USD, CHF, GBP). W przypadku mniejszych platform należy się też liczyć z dłuższym czasem oczekiwania na „domknięcie transakcji”.

Kto jest klientem walutowych operatorów on-line

Kredytobiorcy walutowi

Jak już była mowa, banki udzieliły w latach 2004-2010 w sumie 750 tys. kredytów walutowych, na łączną sumę ok. 225 mld zł.

Można założyć, że 750 tys. posiadaczy kredytów potrzebuje co miesiąc do ich spłaty walut na sumę około 1200 zł, co odpowiada mniej więcej: **350 CHF, 280 EUR, 360 USD**.

Korzyści, jakie można osiągnąć spłacając 30 letni kredyt walutowy walutami zakupionymi poza bankiem, przy założeniu, że na jednej racie oszczędzamy 50 zł wynoszą: $30 \times 12 \times 50 = 18\ 000$ zł. Całkiem sporo.

Przedsiębiorcy

Przedsiębiorcy należą do **coraz liczniejszej** grupy ich klientów.

W szczególności dotyczy to **małych i średnich przedsiębiorstw**, które nie mogą liczyć na dostęp po rozsądnych cenach do rynku międzybankowego.

Podobnie, jak w przypadku kredytobiorców walutowych, firmy również wybierają operacje internetowe ze względu na korzyści finansowe, oszczędność czasu i kwestie bezpieczeństwa.

Pracujący za granicą

W latach 2004-2013, po wstąpieniu Polski do UE i otwarciu granic dla pracowników wyemigrowało z kraju za pracę ok 2 mln osób. Głównie do: Wielkiej Brytanii, Niemiec, Irlandii, Holandii, Włoch.

Część tych osób powadzi na obczyźnie nowe życie, tam zarabia i wydaje pieniądze. Jednak spory odsetek regularnie przesyła pieniądze do Polski i wymienia je na złotówki.

Turyści

Osoby wyjeżdżające zagranicę w celach turystycznych kupują waluty przed wyjazdem, wydają je na miejscu, i ew. (rzadko) wymieniają to, co zostało z powrotem na złotówki. Tego typu operacje mają charakter sezonowy (wakacje, Sylwester, ferie na nartach), a sumy nie przekraczają z reguły kilkuset EUR, czy USD, są one jednak coraz wyższe.

Część II. Analiza rynku kantorów i platform internetowych

W niniejszym raporcie zanalizowano **25 największych** operatorów polskiego internetowego rynku walutowego (kantorów i platform) obecnych w zestawieniu porównywarki KURENCJA.COM:

1. CINKCIARZ.PL
2. DOBRYKANTOR.PL
3. EKANTOR-PROMES.PL
4. FRITZEXCHANGE.PL
5. ICTW.PL
6. INKANTOR.PL
7. INTERNETOWYKANTOR.PL
8. KANTOR.ALIORBANK.PL
9. KANTORIA.COM
10. MONERO.PL
11. KANTORIS.PL
12. KANTORONLINE.PL
13. KANTORWEB.PL
14. KONIKONLINE.PL
15. LIDERWALUT.PL
16. LOWSPREAD.PL
17. POMARANCZARNIA.PL
18. PROEXCHANGE.PL
19. TOPFX.PL
20. TREJDOO.COM
21. WALUTAEXPRESS.PL
22. WALUTOBOX.PL
23. WALUTOMAT.PL
24. WALUTOMIX.PL
25. WYMIENIAJTANIEJ.PL

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Informacje podstawowe, rejestrowe

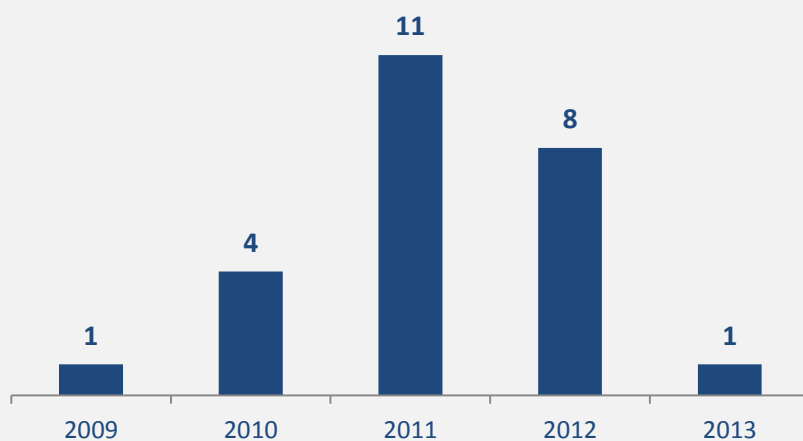
Dynamika powstawania rynku internetowej wymiany walut w Polsce

Spośród 25 kantorów i platform walutowych objętych niniejszym raportem, WALUTOMAT.PL wystartował w 2009 r. 4 podmioty powstały w 2010 r., 11 w 2011 r., 8 w 2012 r. a jeden kantor próbuje zdobyć pozycję dopiero od 2013 r.

Tabela 3. Dynamika powstawania operatorów internetowej wymiany walut

Rok	2009	2010	2011	2012	2013
Liczba podmiotów startujących w Internecie	1	4	11	8	1

Wykres 3. Dynamika rozwoju kantorów i platform



Struktura geograficzna podmiotów – operatorów

Poznań kantorami i platformami społecznościowymi stoi. W stolicy Wielkopolski nie tylko działa najwięcej operatorów (6, czyli niemal 1/4 z całego zestawienia 25 podmiotów), ale także; wystartowała tu pierwsza platforma (WALUTOMAT.PL) i pierwszy kantor on-line (INTERNETOWYKANTOR.PL), które obecnie są liderami w swoich grupach, a będą prawdopodobnie jeszcze silniejsze po planowanym połączeniu.

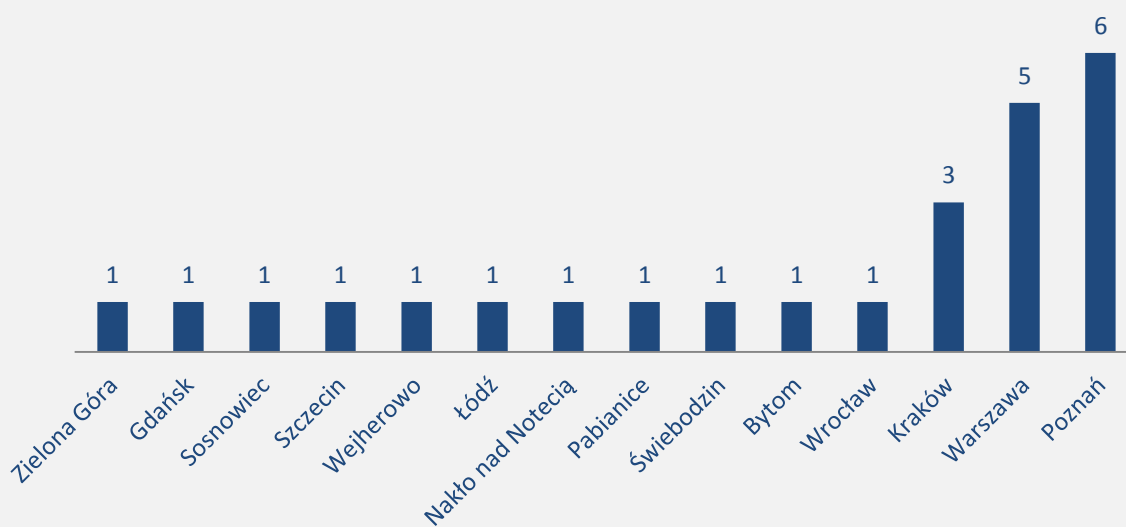
Kolejne miejsca „w czubie” zajmują Warszawa (5 podmiotów) i Kraków (3). Łącznie w Polsce 14 miast jest siedzibą dla operatora wymiany walut on-line, a po jednym mają zarówno duże: Wrocław, Gdańsk i Łódź, jak i małe: Wejherowo, Świebodzin, Nakło nad Notecią.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 4. Miasta - siedziby kantorów i platform

Lp.	Miasto siedziby	Liczba operatorów
1	Poznań	6
2	Warszawa	5
3	Kraków	3
4	Zielona Góra	1
5	Gdańsk	1
6	Sosnowiec	1
7	Szczecin	1
8	Wejherowo	1
9	Łódź	1
10	Nakło nad Notecią	1
11	Pabianice	1
12	Świebodzin	1
13	Bytom	1
14	Wrocław	1

Wykres 4. Miasta - siedziby kantorów i platform



Ile kantorów, ile platform

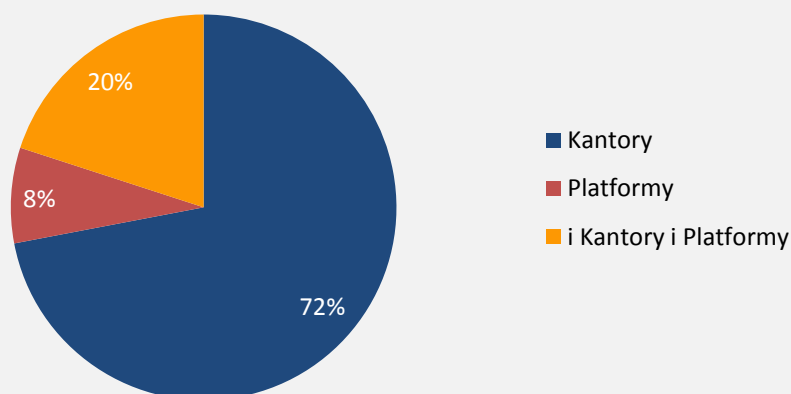
Spśród 25 badanych podmiotów 19 świadczy usługi kantorowe, tylko 2 (WALUTOMAT.PL i WALUTOBOX.PL) to czyste platformy, a 4 podmioty prowadzą zarówno kantor jak i platformę.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 5. Struktura operatorów internetowej wymiany walut w Polsce

Kantory	Platformy	Zarówno Kantory jak i Platformy
18	2	5

Wykres 5. Struktura operatorów internetowej wymiany walut w Polsce



Internet, albo Internet +

Żadna z platform społecznościowej wymiany walut nie prowadzi punktu naziemnego.

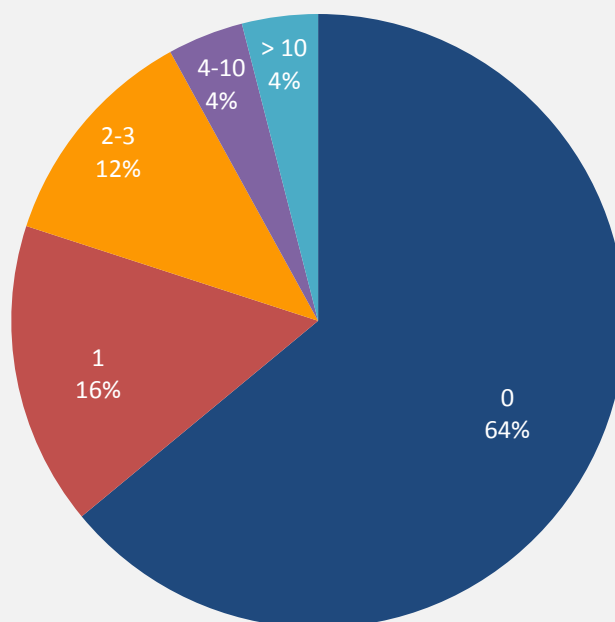
Natomiast spośród 23 kantorów działających w Internecie aż 16 nie prowadzi żadnego punktu stacjonarnego, 4 kantory mają 1 placówkę naziemną, 3 prowadzą 2-3 punkty, a jedynie 2 więcej niż 3.

Tabela 6. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów

Liczba placówek stacjonarnych	Liczba operatorów
0	16
1	4
2-3	3
4-10	1
> 10	1

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 6. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów



Analiza nazw domenowych

Wiadomo, dla podmiotu działającego w Internecie, szczególnie na rynku popularnych usług domena jest ważna.

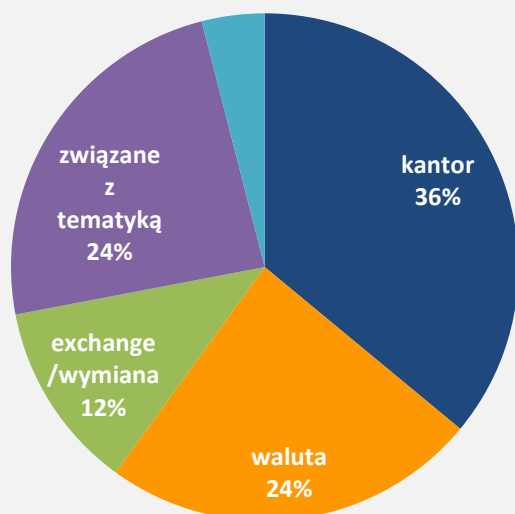
Na pierwszy rzut oka da się zauważyć wśród operatorów skłonność do wybierania domen generycznych. Spośród 25 podmiotów, aż 9 posiada w domenie słowo „kantor”, 6 - „waluta”, 3 - „exchange/wymiana”, 6 - inne słowa związane z tematyką wymiany walut (np. „cinkciarz”, czy „konik”). A tylko jeden podmiot pokusił się o zupełnie niegeneryczną domenę – pomaranczarnia.pl.

Tabela 7. Słowa związane z wymianą walut wykorzystywane w domenach

kantor	waluta	exchange/wymiana	związane z tematyką	inna tematyka
9	6	3	6	1

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 7. Słowa związane z wymianą walut wykorzystywane w domenach



Forma prawna

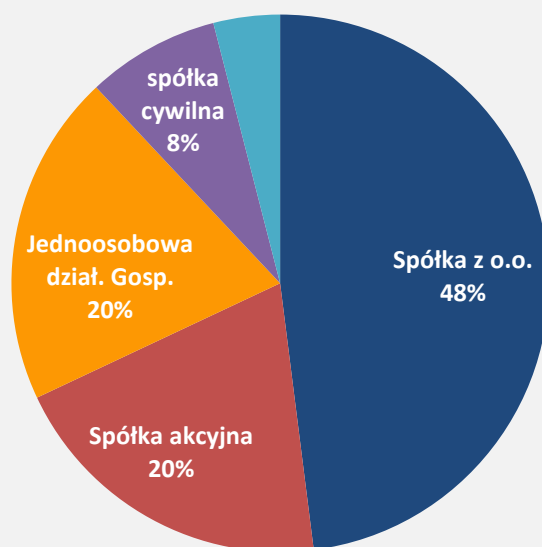
Podział kantorów i platform internetowych wg formy prawnej ich działalności wskazuje, że odpowiada on mniej więcej strukturze przedsiębiorstw w gospodarce, szczególnie jeśli chodzi o większe, poważniejsze biznesy. Najwięcej, dwanaście, czyli niemal połowa operatorów działa w formie spółki z o.o., kolejne popularne konstrukcje to: spółka akcyjna i jednoosobowa działalność gospodarcza (po 5 podmiotów).

Tabela 8. Formy prawne działalności operatorów

Forma prawna	Liczba operatorów
Spółka z o.o.	12
Spółka akcyjna	5
Jednoosobowa dział. Gosp.	5
spółka cywilna	2
Spółka akcyjna spółka komandytowo-akcyjna	1

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 8. Formy prawne działalności operatorów



Kapitał

Analiza kapitału, jakim dysponują podmioty prowadzące internetową wymianę walut wymaga wstępnych zastrzeżeń. Przede wszystkim należy zauważyć, że 636 mln zł kapitału kantoru Alior Banku SA jest kapitałem całego banku, gdzie kantor nie jest wydzieloną jednostką. Ponadto w przypadku jednoosobowej działalności i spółek cywilnych ich kapitał nie jest rozdzielony od kapitału prywatnych właścicieli.

Tabela 9. Kapitał operatorów

Lp.	Kantor/Platforma	Forma działalności	Kapitał (zł)
1	kantor.aliorbank.pl	Spółka akcyjna	635 829 650
2	internetowykantor.pl	Spółka akcyjna	3 000 000
3	kantoronline.pl	Spółka akcyjna	2 420 000
4	inkantor.pl	Spółka z o.o.	2 150 000
5	fritzexchange.pl	Spółka akcyjna	1 522 500
6	trejdoo.com	Spółka akcyjna	1 100 000
7	wymieniajtaniej.pl	Spółka z o.o.	1 000 000
8	cinkciarz.pl	Spółka z o.o.	1 000 000
9	walutaexpress.pl	Spółka z o.o.	600 000
10	liderwalut.pl	Spółka z o.o.	550 000
11	walutomat.pl	Spółka z o.o.	450 000
12	kantoris.pl	Spółka z o.o.	310 000
13	topfx.pl	Spółka z o.o.	250 000

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

14	ekantor-promes.pl	Spółka z o.o.	50 000
15	proexchange.pl	Spółka z o.o.	50 000
16	walutomix.pl	Spółka akcyjna spółka komandytowo-akcyjna	50 000
17	walutobox.pl	Spółka z o.o.	15 000
18	ictw.pl	Spółka z o.o.	5 000
19	pomaraneczarnia.pl	Spółka cywilna	nie dotyczy
20	kantoria.com	Spółka cywilna	nie dotyczy
21	dobrykantor.pl	Jednoosobowa działalność gospodarcza	nie dotyczy
22	monero.pl	Jednoosobowa działalność gospodarcza	nie dotyczy
23	kantorweb.pl	Jednoosobowa działalność gospodarcza	nie dotyczy
24	konikonline.pl	Jednoosobowa działalność gospodarcza	nie dotyczy
25	lowspread.pl	Jednoosobowa działalność gospodarcza	nie dotyczy

Obsługiwane waluty

Liderem pod względem liczby obsługiwanych walut jest nomen omen LiderWalut.pl zawierający w swoim portfolio 15 walut w tym takie jak lira turecka, czy litewski lit.

Pozostałe podmioty wymieniają waluty w pewnych, typowych pakietach. Podstawowa (i jednocześnie najkrótsza) lista walut w ofercie składa się z wielkiej czwórki najbardziej popularnych walut: **EUR, USD, CHF i GBP**, które odpowiadają za ponad 90% obrotu na rynku. Tylko 4 podstawowe waluty wymienia aż 9 operatorów. Co ważne, wśród nich są też podmioty wyjątkowo duże (jak WALUTOMAT.PL, INTERNETOWYKANTOR.PL, czy inkantor.pl).

Do 10 walut wymienia 16 podmiotów, a więcej niż 10 walut ma w ofercie 9 operatorów.

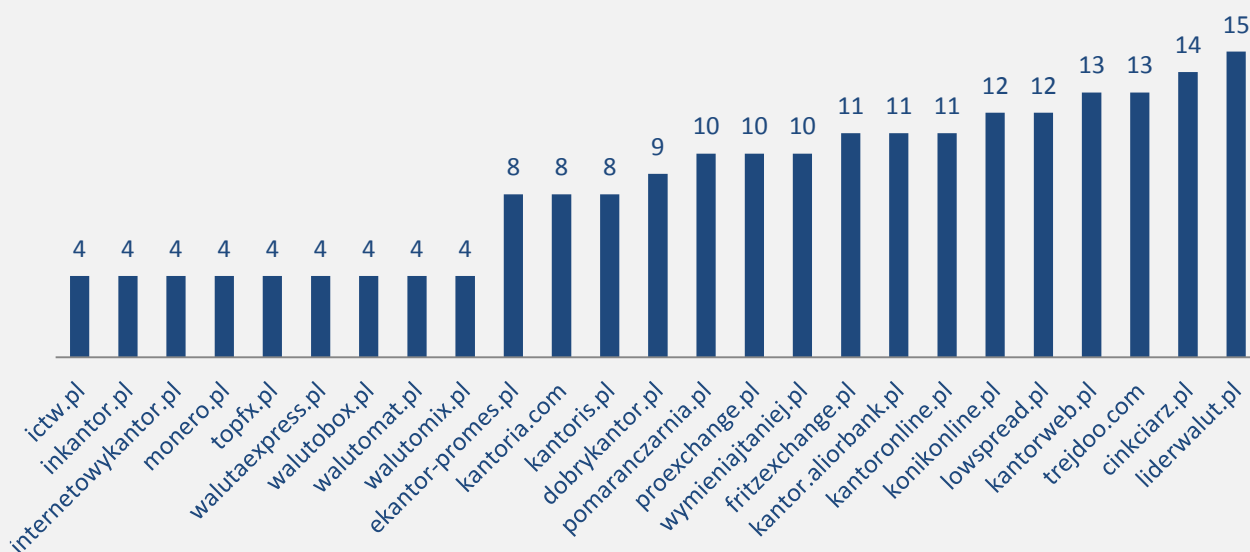
Tabela 10. Liczba obsługiwanych walut

Lp.	Kantor/Platforma	Liczba walut	Obsługiwane waluty
1	liderwalut.pl	15	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, LTL, NOK, RUB, SEK, TRY, USD
2	cinkciarz.pl	14	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, TRY, USD
3	trejdoo.com	13	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, USD
4	kantorweb.pl	13	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, SEK, RUB, TRY, USD
5	konikonline.pl	12	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, RUB, USD
6	lowspread.pl	12	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, SEK, USD
7	kantoronline.pl	11	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, RUB, SEK, USD
8	fritzexchange.pl	11	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, USD

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

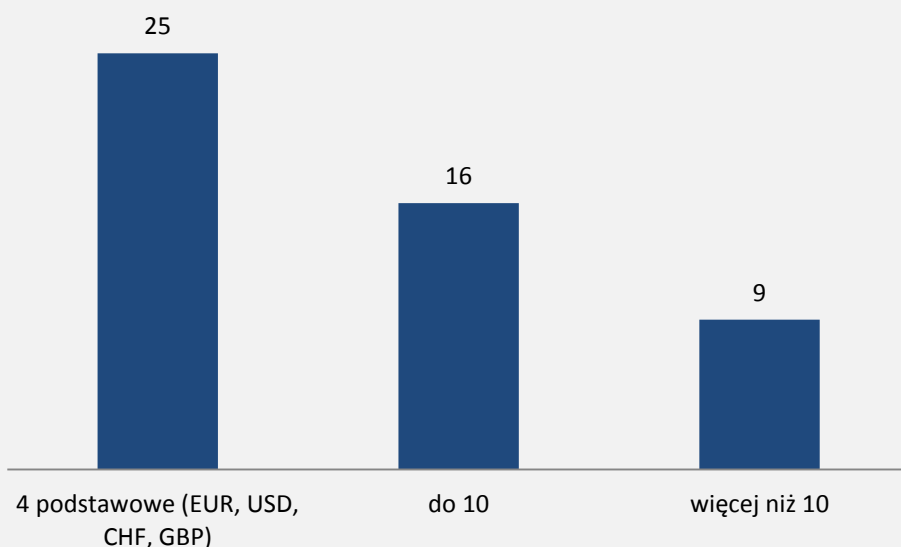
9	kantor.aliorbank.pl	11	CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, RUB, SEK, TRY, USD
10	proexchange.pl	10	AUD, CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, USD
11	wymieniajtaniej.pl	10	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD
12	pomaranczarnia.pl	10	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, SEK, USD
13	dobrykantor.pl	9	AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, NOK, SEK, USD
14	kantoria.com	8	CHF, DKK, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD
15	kantoris.pl	8	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, USD
16	ekantor-promes.pl	8	CAD, CHF, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD
17	ictw.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
18	walutobox.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
19	walutomix.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
20	walutaexpress.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
21	inkantor.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
22	monero.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
23	topfx.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
24	internetowykantor.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD
25	walutomat.pl	4	CHF, EUR, GBP, USD

Wykres 9. Liczba obsługiwanych walut



Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 10. Pakiety obsługiwanych walut



Ile i jakie rachunki bankowe

Bardzo ważne z punktu widzenia użytkownika są konta bankowe posiadane przez kantor czy platformę internetową. Przelewy walut do i od operatora wiążą się bowiem z kosztem i czasem. Jeżeli posiadamy konto w tym samym banku, co wybrany kantor, czy platforma możemy oszczędzić nie tylko kilkadziesiąt złotych za przelewy, ale też kilka – kilkadziesiąt godzin w oczekiwaniu na zwrotny przelew środków.

Liczba posiadanych kont wykazuje dużą rozpiętość pomiędzy różnymi operatorami. Kantory i platformy posiadają od 1 poprzez kilka, kilkanaście, aż do ponad 20 kont w różnych bankach. Najwięcej rachunków posiadają: CINKCIARZ.PL (23), trejdoo.com (21) i INTERNETOWYKANTOR.PL (20).

Tabela 11. Liczba posiadanych rachunków w bankach

Lp.	Kantor/Platforma	Liczba kont	Posiadane konta w bankach
1	cinkciarz.pl	23	Alior, BGŻ, BOŚ, BPH, BPS, BRE, BZ WBK, Citi Handlowy, Deutsche Bank, DNB Nord, Getin, Idea Bank, Kredyt Bank, Meritum, mBank, Millennium, Multibank, Noble, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
2	trejdoo.com	21	Alior Bank, Alior Sync, BGŻ, BNP Paribas, BPH, BRE, BZ WBK, Crédit Agricole, Commerzbank, DnB Nord, ING, Inteligo, Kredyt Bank, mBank, Millennium Bank, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
3	internetowykantor.pl	20	Alior, Alior Sync, BGŻ, BNP Paribas, BRE, BZ WBK, Citi Handlowy, Crédit Agricole, Deutsche Bank, ING, Inteligo,

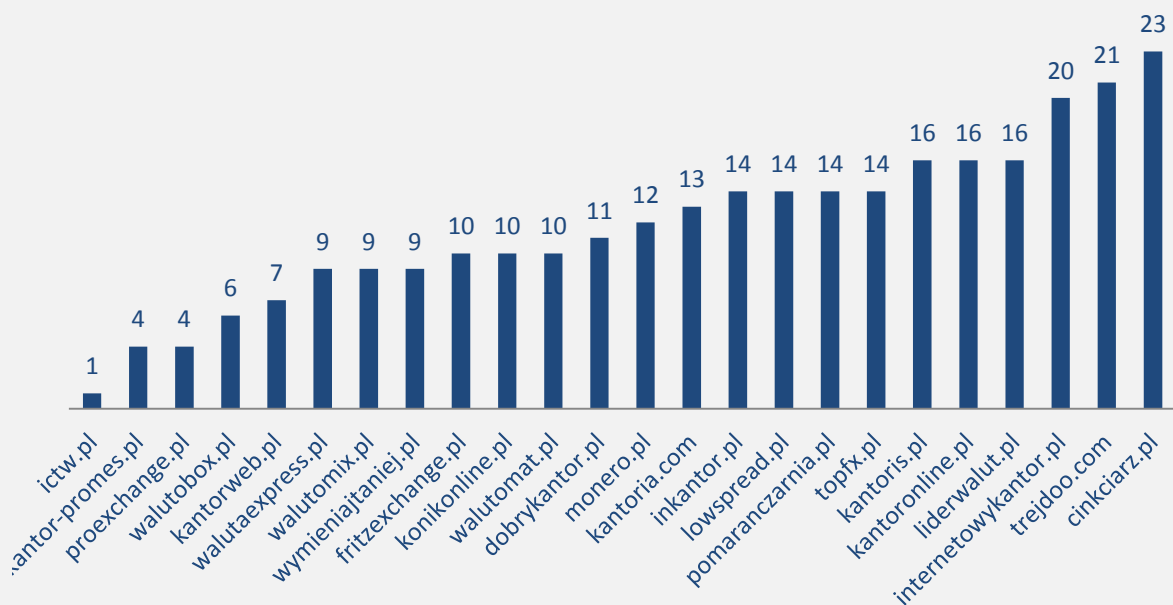
Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

			Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, Pekao, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander
4	kantoris.pl	16	Alior, Bank Pocztowy, BPH, BPS, BRE, BZ WBK, Credt Agricole, Getin, Kredyt Bank, mBank, Meritum, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, Raiffeisen Polbank
5	kantoronline.pl	16	Alior, Bank Pocztowy, BPH, BRE, BZ WBK, Credt Agricole, Getin, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander
6	liderwalut.pl	16	Alior, BGŻ, BNP Parbas, BPH, BRE, BZ WBK, Credit Agricole, DnB Nord, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
7	inkantor.pl	14	Alior, BPH, BRE, BGŻ, BNP Paribas, Deutsche Bank, KredytBank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PKO BP, Raiffeisen, Santander
8	lowspread.pl	14	Alior, BGŻ, BNP Paribas, BRE, Deutsche Bank, ING, Millennium, Kredyt Bank, mBank, Multibank, Nordea, PKO BP, BPH, Raiffeisen Polbank
9	pomaranczarnia.pl	14	Alior, BGŻ, BRE, BZ WBK, ING, mBank, Millennium, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
10	topfx.pl	14	Alior, AliorSync, BPH, BRE Bank, BZ WBK, ING, Inteligo, Kredyt Bank, mBank, Millennium, MultiBank, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander
11	kantoria.com	13	Alior, BGŻ, BPH, BRE, BNP Paribas, KredytBank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander
12	monero.pl	12	Alior, Alior Sync, BGŻ, BPH, BRE, BZ WBK, Inteligo, mBank, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
13	dobrykantor.pl	11	Alior, BGŻ, BRE, Kredyt Bank, mBank, Millenium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffesen Polbank
14	fritzexchange.pl	10	Alior, BPH, BRE, ING, Kredyt Bank, mBank, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
15	konikonline.pl	10	Alior, BPH, BRE, BZ WBK, Kredyt Bank, mBank, Multibank, Nordea, PEKAO, Raiffeisen Polbank
16	walutomat.pl	10	Alior Bank, Alior Sync, BRE Bank, BZ WBK, Kredyt Bank, mBank, Millenium, Multibank, PEKAO, PKO BP
17	walutaexpress.pl	9	Alior, BRE, BZ WBK, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP
18	walutomix.pl	9	BGŻ, BPH, BRE, BZ WBK, mBank, Millenium, Multibank, PKO BP, Raiffeisen Polbank
19	wymieniajtaniej.pl	9	BNP Paribas, BZ WBK, Citi Handlowy, Kredyt Bank, Millennium, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
20	kantorweb.pl	7	Alior, BRE, BNP Paribas, mBank, Meritumbank, Multibank, PEKAO
21	walutobox.pl	6	Alior, Alior Sync, BZ WBK, Deutsche Bank, ING, Millennium

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

22	ekantor-promes.pl	4	mBank, Multibank, PEKAO, Raiffeisen Polbank
23	proexchange.pl	4	BRE, mBank, Multibank, Raiffeisen
24	ictw.pl	1	Alior
25.	kantor.aliorkbank.pl	-	Nie dotyczy

Wykres 11. Liczba posiadanych rachunków w bankach



Które banki najaktywniej obsługują operatorów internetowej wymiany walut

W sumie 28 banków obsługuje polskie kantory i platformy internetowe. Największą liczbą umów mogą się pochwalić podmioty z grupy BRE Banku (mBank i Multibank po 21, sam BRE – 20) oraz Alior Bank (20). Mocne w tej konkurencji są także Raiffeisen, PKO BP, PEKAO, Millennium, BZ WBK, Kredyt Bank.

Można powiedzieć, że najwięcej kontraktów z operatorami walutowymi mają podmioty, które same mają konkurencyjne cenowo kantory walutowe (Alior Bank), mają wiele kredytów walutowych (tym samym wielu klientów – PKO, Millennium, Raiffeisen, grupa BRE), i są duże (PEKAO, BZ WBK).

Warto przy okazji wspomnieć, że jeżeli już na coś narzekają właściciele kantorów i platform to jest to, obok długiego czasu przelewów, niechęć niektórych banków do współpracy.

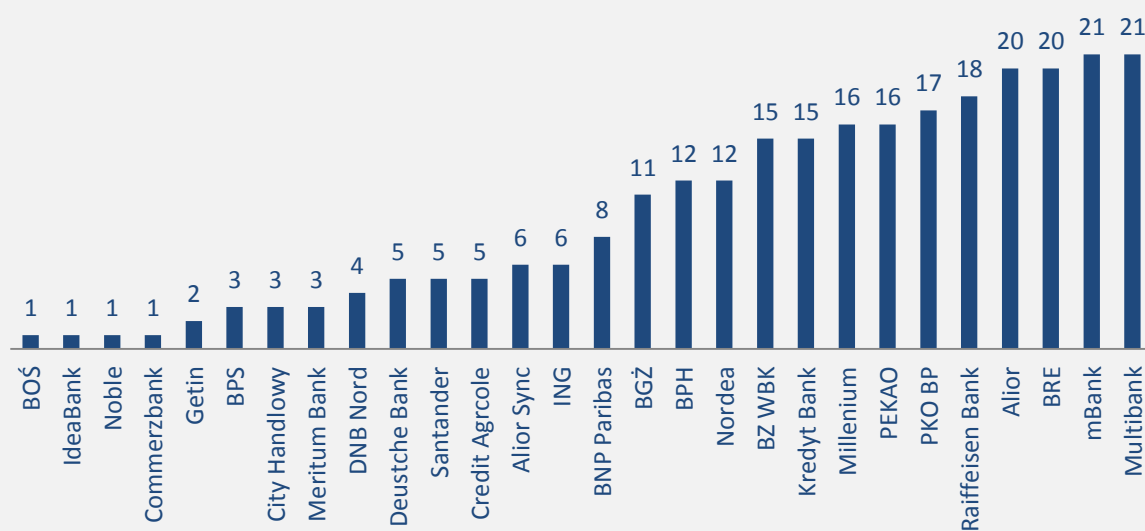
Tabela 12. Banki obsługujące kantory i platformy walutowe

Lp.	Bank	Liczba obsługiwanych operatorów
1	mBank	21
2	Multibank	21
3	Alior	20
4	BRE	20
5	Raiffeisen	18

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

6	PKO BP	17
7	Millenium	16
8	PEKAO	16
9	BZ WBK	15
10	Kredyt Bank	15
11	BPH	12
12	Nordea	12
13	BGŻ	11
14	BNP Paribas	8
15	Alior Sync	6
16	ING	6
17	Deutsche Bank	5
18	Santander	5
19	Credit Agricole	5
20	DNB Nord	4
21	BPS	3
22	City Handlowy	3
23	Meritum	3
24	Getin	2
25	BOŚ	1
26	IdeaBank	1
27	Noble	1
28	Commerzbank	1

Wykres 12. Banki - liczba obsługiwanych operatorów



Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

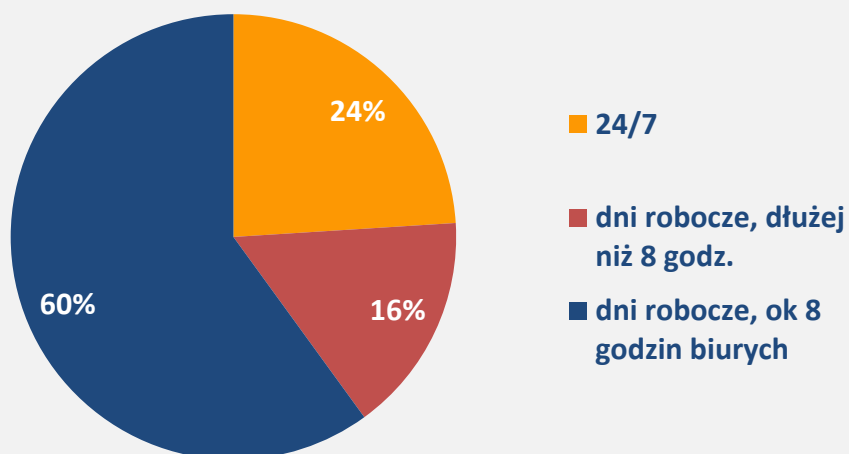
W jakich godzinach można wymienić waluty w Internecie

Jedna czwarta podmiotów umożliwia zawarcie transakcji 24 godz./dobę, 7 dni w tygodniu (dotyczy to głównie platform i kantoru Alior Banku). Większość (60%) zapewnia handel walutami w godzinach biurowych (9-17) pięć dni w tygodniu.

Tabela 13. Zakres pracy operatorów

Zakres pracy kantoru/platformy	Liczba operatorów
24/7	6
dni robocze, dłużej niż 8 godz.	4
dni robocze, ok 8 godzin biurowych	15

Wykres 13. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów



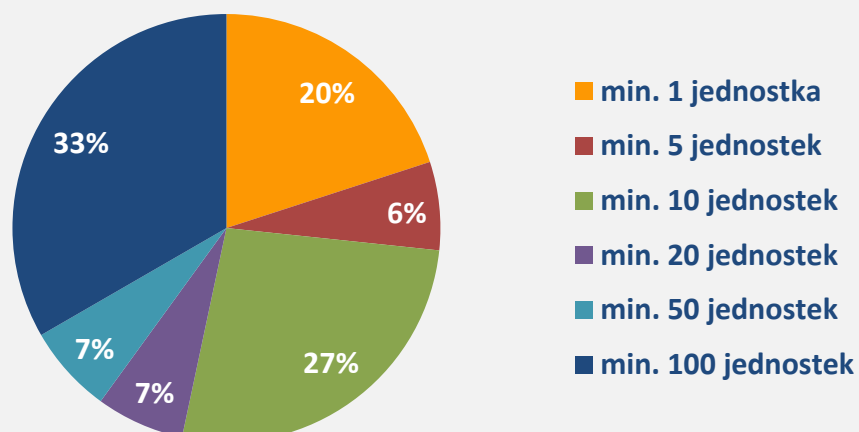
Próg transakcji, interwał zmiany kursu

Aż jedna trzecia podmiotów zawiera transakcje nie mniejsze niż na 100 jednostek waluty, chociaż dla jedne piątej wystarcza 1 jednostka.

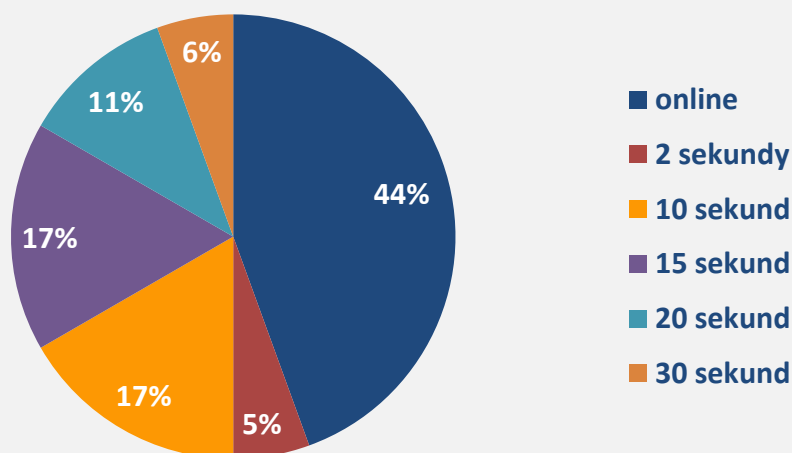
Prawie połowa (44%) operatorów zmienia kursy on-line, pozostałe od kilku, kilkunastu do max. 30 sekund.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 14. Próg transakcji



Wykres 15. Interwał zmiany kursu



Pozostałe elementy oferty

Internet to nie tylko niższe koszty, większa skala, a stąd niższe marże. Sieć umożliwia znacznie więcej niż tradycyjne kantory także jeśli chodzi o dodatkowe funkcjonalności. I tak, spośród ankietowanych operatorów 14 wskazało, że obsługuje przelewy zagraniczne, częste są też: możliwość negocjacji kursu, przelewy do osób trzecich oraz aplikacje i narzędzia dla użytkowników. Co ciekawe, zaledwie 2 spośród wszystkich kantorów i platform walutowych posiada wersję mobilną serwisu.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 16. Pozostałe elementy oferty



Problemy operatorów

Generalnie operatorzy walutowi on-line nie skarżą się na swój los – jedna piąta otwarcie wskazuje odpowiedź „brak problemów”. Głosy odrębne zgłosiło 2 podmioty; jeden narzeka na brak chęci współpracy ze strony niektórych banków, a drugi na długi czas realizacji przelewów.

Plany na przyszłość

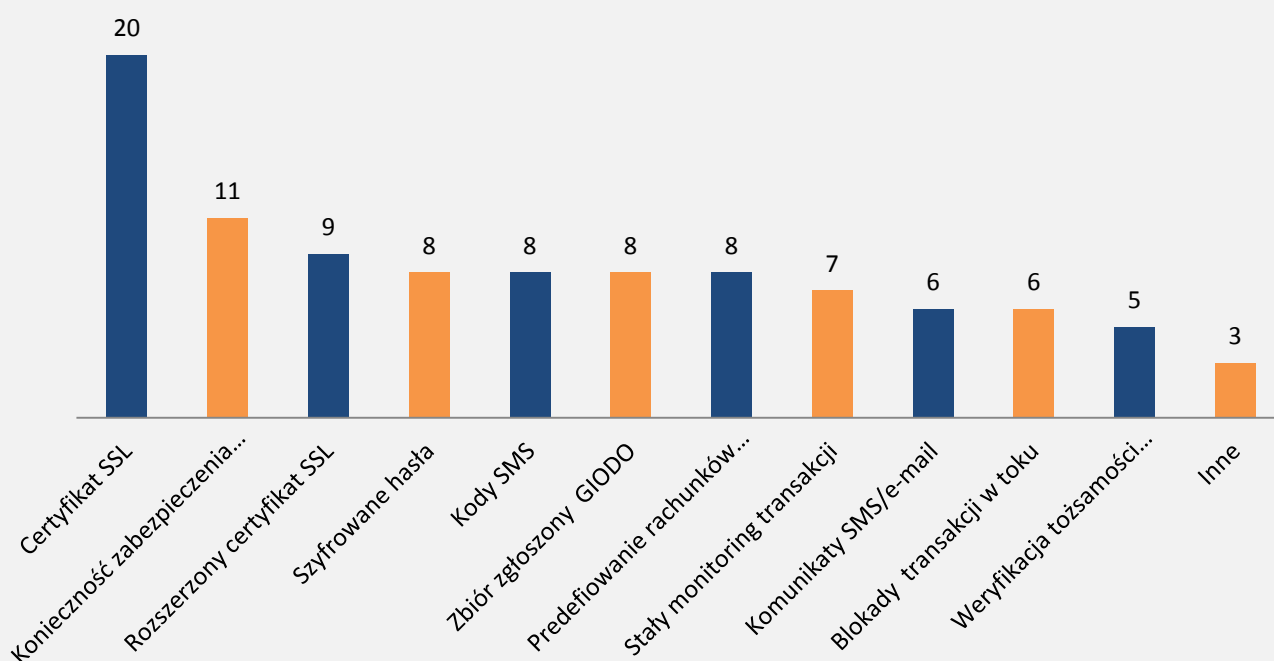
Pytane o plany na przyszłość, kantory i platformy internetowe wskazują najczęściej: rozwój oferty i infrastruktury, dołączenie kolejnych banków, debiut giełdowy i ekspansję zagraniczną. WALUTOMAT.PL i INTERNETOWYKANTOR.PL skupią się przede wszystkim na trudnym procesie fuzji obydwu podmiotów

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Bezpieczeństwo

Internauci zwracają dużą uwagę na bezpieczeństwo transakcji. W sieci jest o tyle bezpieczniej, że nikt nie wręczy nam fałszywki, ani nie napadnie nas w drodze do i z kantoru, ale czają się inne niebezpieczeństwa. Kantory i platformy przede wszystkim: używają certyfikatów SSL (i rozszerzonych certyfikatów SSL), wymagają zabezpieczenia środków przed transakcją, stosują szyfrowane hasła, itp.

Wykres 17. Stosowane zabezpieczenia



Koszty, formalności

Żaden z kantorów ani żadna z platform nie pobierają opłat za założenie, ani prowadzenie rachunków u nich. Kantory zarabiają na spreadzie, a platformy na opłatach od użytkowników (nie wyższych niż 0,2%). Pozostałe koszty związane z wymianą walut w Internecie występują jeśli musimy dokonywać przelewów na rachunki w innych bankach. ikt nie kasuje wprost – nie ma opłat za założenie i prowadzenie rachunku.

Dominującą formą kontraktu między kantorem/platformą a użytkownikiem jest akceptacja elektronicznego regulaminu, chociaż zawarcie umowy papierowej także jest możliwe w pewnych przypadkach.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wyniki biznesowe kantorów i platform internetowej

Wielkość rynku

Według danych NBP na koniec 2012 r. działało w Polsce 4,6 tys. kantorów tradycyjnych i było to najwięcej jak do tej pory (każdego roku przybywa kilkaset punktów tradycyjnych). Rosną także obroty zwykłych kantorów i w 2012 r. wyniosły 144 mld zł.

W tym samym czasie kilkadziesiąt kantorów i platform walutowych generuje obroty kilkukrotnie niższe w sumie, ale nieporównywalnie wyższe licząc na pojedynczy podmiot.

Według danych porównywarki KURENCJA.COM miesięczne obroty kantorów i platform walutowych wynoszą w połowie 2013 r. około **1,2 mld zł** (blisko **15 mld zł** w stosunku rocznym).

Wielcy i reszta

Spśród 25 operatorów klika największych podmiotów skupia większość transakcji rynkowych.

Suma obrotów, jakie generują WALUTOMAT.PL, INTERNETOWYKANTOR.PL i KANTORONLINE.PL

sięga 820 mln zł miesięcznie zatem ponad ¾ rynku.

Co ciekawe wraz ze wzrostem skali działalności rośnie też średnia transakcja. Dla Walutoboxu wynosi ona ok 2 000 zł podczas gdy dla InternetowegoKantoru.pl 5 400 zł a dla WALUTOMATU.PL przekracza ona nawet 10 000 zł.

Należy zauważyć, że WALUTOMAT.PL z blisko 500 mln obrotu miesięcznie „wyciąga” (przy 0,2% prowizji) blisko 1 mln przychodu miesięcznie. W tym samym czasie podmioty, które wymieniają za 1 mln zł, realizują prowizję na poziomie zaledwie 2 tys. zł przychodu.

W przyszłości możemy się spodziewać, że zostanie jedynie 2-3 największe podmioty.

Liczba klientów, ich aktywność

Łącznie szacujemy, że z usług kantorów i platform internetowych korzysta przeszło 300 tys. użytkowników. Wykonują oni średnio nieco ponad pół transakcji miesięcznie. Najwięcej użytkowników (92 tys.) wykazuje INTERNETOWYKANTOR.PL, ponad 80 tys. zł ma WALUTOMAT.PL, reszta podmiotów odpowiednio mniej.

Struktura klientów – kto handluje walutami w sieci

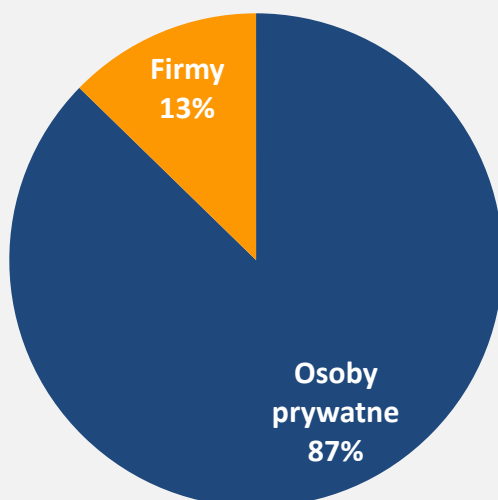
Według uśrednionych danych porównywarki KURENCJA.COM osoby prywatne dokonują przeszło 87% wszystkich transakcji wymiany walut w Internecie. Udział firm powinien jednak rosnąć w czasie, szczególnie w odniesieniu do małych i średnich przedsiębiorstw. Dużo jednak zależy od polityki cenowej platform międzybankowych.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 14. Struktura klientów internetowej wymiany walut

Klienci	Udział (%)
Osoby prywatne	87,3%
Firmy	12,7%

Wykres 18. Struktura klientów internetowej wymiany walut



Struktura walut w obrocie

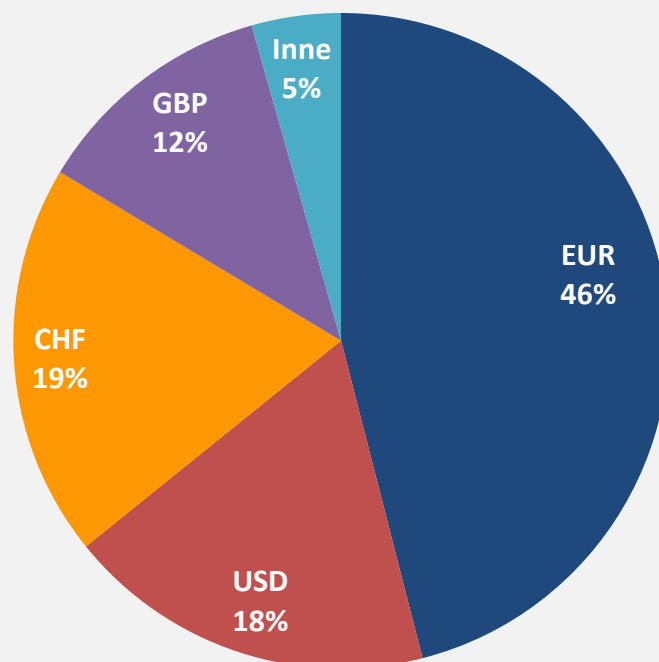
Euro odpowiada za niemal połowę wszystkich transakcji walutowych (za sprawą kredytów walutowych, transakcji firm i wyjazdów zagranicznych). Na drugim miejscu jest frank szwajcarski związany prawie wyłącznie z zadłużeniem mieszkaniowym. Kolejne waluty to: dolar i funt brytyjski, w którym zarabia wielu polskich emigrantów.

Tabela 15. Struktura walutowa wymiany internetowej

Waluta	Udział (%)
EUR	46,0%
USD	18,2%
CHF	19,4%
GBP	12,0%
Inne	4,4%

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 19. Struktura walutowa wymiany internetowej



Podsumowanie, prognoza przyszłości

Rynek internetowej wymiany walut rozwija się bardzo dynamicznie. Rok 2013 powinien się zamknąć sumą 15 mld zł, w kolejnym może to już być 20-25 mld zł.

Mimo, że operacje te stały się już dosyć popularne to np. w połowie 2013 r. nadal mniej niż połowa kredytobiorców korzysta z Internetu jako medium i narzędzia do zakupu walut.

Również w przypadku firm przyszłość internetowych operatorów jako się jako świetlana – wiele z nich nie korzysta wcale z Internetu, nie mówiąc o handlowaniu walutami.

Przyszłość to także konsolidacja rynku. Wiele podmiotów nie będzie się w stanie utrzymać z obecnym poziomem obrotów (wielu obecnych operatorów spróbowała szczęścia w Internecie, bo ta próba nie wymagała zbyt kosztownych inwestycji, a mogła się okazać pomysłem życia).

Przetrwają ci, który mocną pozycję zajęli stosunkowo szybko i cały czas walczą, aby ją utrzymać/powiększyć. Walka ta przybiera głównie formę planowej, ciągłej promocji i reklamy – oczywiście w Internecie. W przyszłości zostaną najwięksi. Co ciekawe, obecni giganci sami zaczęli od wzajemnej fuzji.

Wszyscy operatorzy nawet jak o tym głośno nie mówią, z lękiem patrzą na plany wejścia Polski do strefy Euro. Na ich pocieszenie trzeba od razu dodać, że nie są one zbyt konkretne.

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 16. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. I

DANE PODSTAWOWE								
Domena	CINKCIARZ.PL	DOBRYKANTOR.PL	EKANTOR-PROMES.PL	FRITZEXCHANGE.PL	ICTW.PL	INKANTOR.PL	INTERNETOWYKANTOR.PL	KANTOR.ALIORBANK.PL
Nazwa, firma	CINKCIARZ.PL	Dukato Maciej Sawczyn	EfinCo	Fritz Group	VOBEL	Inkantor.pl	InternetowyKantor.pl	Kantor Walutowy Alior Bank
Kantor/Platforma	K, P	K	K, P	K	K	K	K	K
Forma prawna	Spółka z o.o.	Jednoosobowa dział. gosp.	Spółka z o.o.	Spółka akcyjna	Spółka z o.o.	Spółka z o.o.	Spółka akcyjna	Spółka akcyjna
Siedziba	Zielona Góra	Szczecin	Wejherowo	Kraków	Łódź	Poznań	Poznań	Warszawa
Rok powstania	2010	2007	2012	2011	2011	2011	2010	2008
Start w Internecie	2010	2012	2013	2011	2011	2011	2010	2012
Wysokość kapitału (zł)	1 000 000	nie dotyczy	50 000	1 522 500	5 000	2 150 000	3 000 000	635 829 650
OFERTA								
Liczba placówek stac.	0	3	1	0	0	0	0	Ponad 200
Liczba walut w ofercie	14	9	8	11	4	4	4	11
Obsługiwane waluty	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, TRY, USD	AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, NOK, SEK, USD	CHF, DKK, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, RUB, SEK, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CHF, EUR, GBP, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, USD
Liczba kont bankowych	23	11	4	10	1	14	20	nie dotyczy
Posiadane rachunki w bankach	Alior, BGŻ, BOŚ, BPH, BPS, BRE, BZ WBK, Citi Handlowy, Deutsche Bank, DNB Nord, Getin, Idea Bank, Kredyt Bank, Meritum, mBank, Millennium, Multibank, Noble, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	Alior, BGŻ, BRE, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	mBank, Multibank, PEKAO, Raiffeisen Polbank	Alior, BPH, BRE, ING, Kredyt Bank, mBank, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	Alior	Alior, BPH, BRE, BGŻ, BNP Paribas, Deutsche Bank, KredytBank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PKO BP, Raiffeisen, Santander	Alior, Alior Sync, BGŻ, BNP Paribas, BRE, BZ WBK, Citi Handlowy, Crédit Agricole, Deutsche Bank, ING, Inteligo, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, Pekao, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander	nie dotyczy
Godziny transakcji	24/7	9.00-17.00 pon-pt	9.00-16.45 pon-pt	9.00-17.00 pon-pt	9.00-17.00 pon-pt	9.00-17.00 pon-pt	8.30-20.00 pon-pt	24/7
Próg transakcji	min. 10 jednostek	min. 100 jednostek	on-line	min. 50 jednostek	min. 100 jednostek	min. 100 jednostek	min. 1 jednostka	min. 20 jednostek
Interwał zmiany kursu	on-line	15 sekund	on-line	on-line	on-line	on-line	10 sekund	on-line
Możliwość negocjacji		+, powyżej 15 000 EUR		+, powyżej 20 000 EUR	+	+	+	+
Polecenia przelewu							+, tryb ekspresowy/tryb zwykły	+, www, oddział, agencja
Planer spłaty kredytu							+	+, jako zlecenia cykliczne
Przelewy zagraniczne		+	+	+	+	+	+	+
Przelewy do obcych	+				+	+	+	+
Aplikacje, narzędzia, wyjątkowe elementy oferty	1. SMS walutowy 2. Alert walutowy						1. Auto-zatwierdzenie, 2. Komentarze walutowe	1. Karty walutowe, 2. Gwarancja bezpieczeństwa środków, 3. Możliwość odbioru i wpłaty gotówki w oddziale
Wersja mobilna serwisu	+							+
Plany rozwojowe			Infrastruktura, innowacje				Fuzja z Walutomatem, ekspansja zagraniczna, publikacja wyników kwartalnych	

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Problemy rozwojowe			Brak		Brak		Brak	
BEZPIECZEŃSTWO								
Predefiniowanie rachunków bankowych			+				+	+
Certyfikat SSL	+	+	+	+	+		+	+
Rozszerzony cert SSL	+			+	+			+
Wer. toż. użytkownika				+				+
Szyfrowane hasła			+	+				+
Kody SMS			+					+
Komunikaty SMS/e-mail				+				+
Konieczność zabezpieczenia środków finansowych przed złożeniem oferty								+
Blokady trans. w toku							+	+
Stały monitoring transakcji			+	+			+	+
Zbiór zgłoszony GIODO			+		+			+
Inne								nadzór KNF, spółka giełdowa
KOSZTY, FORMALNOŚCI								
Zał./prow rachunku	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł
Opłaty od transakcji	0	0	0	0	0	0	0	0
Rodzaj umowy	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu, dodatkowo możliwa umowa	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu/ mowa ramowa o świadczenie usług wymiany walut
								Osoby prywatne - akceptacja elektronicznego regulaminu, firmy- podpisanie umowy w oddziale
WYNIKI BIZNESU								
Liczba klientów on-line							92 000	
Struktura klientów							osoby prywatne – 85%, firmy – 15%	
Liczba transakcji miesięcznie							50 000	
Wartość transakcji miesięcznie (zł)							270 000 000	
Średnia transakcja (zł)							5 400	
Struktura walutowa operacji							Euro – 50% reszta: USD, CHF, GBP	
Liczba transakcji w miesiącu na 1 użytkownika							0,5	
Obrót w miesiącu na 1 użytkownika (zł)							2 935	

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 17. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. II

DANE PODSTAWOWE								
Domena	KANTORIA.COM	MONERO.PL	KANTORIS.PL	KANTORONLINE.PL	KANTORWEB.PL	KONIKONLINE.PL	LIDERWALUT.PL	LOWSPREAD.PL
Nazwa, firma	Kantoria.com	Monero Wiesław Biegański	Kantorino	TNN Finance	Zbigniew Kudrzycki	Kantor Wymiany Walut "2" Jerzy Hudak	CashHome	Kantor Wymiany Walut Paweł Czapla
Kantor/Platforma	K	K	K	K	K	K	K	K
Forma prawna	Spółka cywilna	Jednoosobowa dział. gosp.	Spółka z o.o.	Spółka akcyjna	Jednoosobowa dział. gosp.	Jednoosobowa dział. gosp.	Spółka z o.o.	Jednoosobowa dział. gosp.
Siedziba	Poznań	Nakło Notecią	Warszawa	Sosnowiec	Pabianice	Kraków	Gdańsk	Kraków
Rok powstania	2011	1991	2011	2011	1989	1994	2011	2002
Start w Internecie	2011	2011	2011	2011	2012	2012	2011	2011
Wysokość kapitału (zł)	nie dotyczy	nie dotyczy	310 000	2 420 000	nie dotyczy	nie dotyczy	550 000	nie dotyczy
OFERTA								
Liczba placówek stac.	0	2	0	0	0	1	0	3
Liczba walut w ofercie	8	4	8	11	13	12	15	12
Obsługiwane waluty	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CAD, CHF, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD	CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, RUB, SEK, TRY, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, RUB, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, LTL, NOK, RUB, SEK, TRY, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, SEK, USD
Liczba kont bankowych Posiadane rachunki w bankach	13 Alior, BGŻ, BPH, BRE, BNP Paribas, KredytBank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander	12 Alior, Alior Sync, BGŻ, BPH, BRE, BZ WBK, Inteligo, mBank, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	16 Alior, Bank Pocztowy, BPH, BPS, BRE, BZ WBK, Credit Agricole, Getin, Kredyt Bank, mBank, Meritum, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, Raiffeisen Polbank	16 Alior, Bank Pocztowy, BPH, BRE, BZ WBK, Credit Agricole, Getin, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander	7 Alior, BRE, BNP Paribas, mBank, Meritumbank, Multibank, PEKAO	10 Alior, BPH, BRE, BZ WBK, Kredyt Bank, mBank, Multibank, Nordea, PEKAO, Raiffeisen Polbank	16 Alior, BGŻ, BNP Paribas, BPH, BRE, BZ WBK, Credit Agricole, DnB Nord, Kredyt Bank, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	14 Alior, BGŻ, BNP Paribas, BRE, Deutsche Bank, ING, Millennium, Kredyt Bank, mBank, Multibank, Nordea, PKO BP, BPH, Raiffeisen Polbank
Godziny transakcji	8.00-18.00 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt	9.00-17.00 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt	9.00-16.30 pon-pt
Próg transakcji	min. 1 jednostka	min. 10 jednostek	min. 10 jednostek	min. 10 jednostek	min. 10 jednostek	min. 100 jednostek	min. 100 jednostek	min. 10 Euro
Interwał zmiany kursu	10 sekund	15 sekund	10 sekund	10 sekund	15 sekund	15 sekund	15 sekund	20 sekund
Możliwość negocjacji	+	-	+	+, od 2 000 jednostek EUR, USD, GBP, CHF	+	+, powyżej 50 000 EUR/USD/GBP/CHF	+	+
Polecenia przelewu		+	+	+	+	+	+	+
Planer spłaty kredytu								
Przelewy zagraniczne	+	+	+	+	+	+	+	+
Przelewy do obcych	+	+	+	+	+	+	+	+
Aplikacje, narzędzia, wyjątkowe elementy oferty		Ustawianie wymiany po zleconym kursie		1. Panel Zamawiania Kursu, 2. Automatyczny System Spłat Rat Kredytowych, 3. Usługa pośrednictwa w realizacji przelewów, 4. Usługa „TeleKantor”, 5. Indywidualny doradca dedykowany klientom realizującym regularne transakcje wymiany		Odbiór osobisty gotówki w jednym punkcie		
Wersja mobilna serwisu								
Plany rozwojowe		Kolejne banki, nowe funkcjonalności		Nowe usługi, banki, kolejne waluty, program rabatowy, debiut giełdowy		Kolejne banki, nowe funkcje na stronie www		

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Problemy rozwojowe		długi czas realizacji przelewów walutowych pomiędzy polskimi bankami				brak chęci współpracy strony niektórych banków		
BEZPIECZEŃSTWO								
Predefiniowanie rachunków bankowych		+				+		
Certyfikat SSL	+	+		+		+	+	
Rozszerzony cert SSL		+				+		
Wer. toż. użytkownika								
Szyfrowane hasła		+				+		
Kody SMS				+				
Komunikaty SMS/e-mail				+ / +				
Konieczność zabezpieczenia środków finansowych przed złożeniem oferty								
Blokady trans. w toku		+						
Stały monitoring transakcji		+						
Zbiór zgłoszony GIODO		+				+		
Inne								
KOSZTY, FORMALNOŚCI								
Zał./prow rachunku	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł
Opłaty od transakcji	0	0	0	0	0	0	0	0
Rodzaj umowy	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu, na życzenie umowa w formie pisemnej	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu
WYNIKI BIZNESU								
Liczba klientów on-line				10 000				
Struktura klientów								
Liczba transakcji miesięcznie								
Wartość transakcji miesięcznie (zł)				50 000 000				
Średnia transakcja (zł)								
Struktura walutowa operacji								
Liczba transakcji w miesiącu na 1 użytkownika								
Obrót w miesiącu na 1 użytkownika (zł)				5 000				

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Tabela 18. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. III

DANE PODSTAWOWE									
Domena	POMARANCZARNIA.PL	PROEXCHANGE.PL	TOPFX.PL	TREJDOO.COM	WALUTAEXPRESS.PL	WALUTOBOX.PL	WALUTOMAT.PL	WALUTOMIX.PL	WYMIENIAJTANIEJ.PL
Nazwa, firma	Pomarańczarnia A.P. Jarno	Celltech	INGENSUM	IGORIA TRADE	Walutaexpress	MOJE WALUTY	Revelco	POLMAX KANTORY	Kantor Express
Kantor/Platforma	K	K, P	K, P	K, P	K	P	P	K	K
Forma prawna	Spółka cywilna	Spółka z o.o.	Spółka z o.o.	Spółka akcyjna	Spółka z o.o.	Spółka z o.o.	Spółka z o.o.	S.A. sp. k.-a.	Spółka z o.o.
Siedziba	Poznań	Wrocław	Warszawa	Warszawa	Warszawa	Poznań	Poznań	Świebodzin	Bytom
Rok powstania	1999	2012	2010	2011	2010	2011	2008	2012	1989
Start w Internecie	2011	2012	2010	2012	2010	2011	2009	2012	2012
Wysokość kapitału (zł)	nie dotyczy	50 000	250 000	1 100 000	600 000	15 000	450 000	50 000	1 000 000
OFERTA									
Liczba placówek stac.	7	0	0	1	0	0	0	0	1
Liczba walut w ofercie	10	10	4	13	4	4	4	4	10
Obsługiwane waluty	AUD, CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, USD	CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, NOK, RUB, SEK, USD	CHF, EUR, GBP, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, SEK, RUB, TRY, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CHF, EUR, GBP, USD	CHF, EUR, GBP, USD	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, SEK, USD
Liczba kont bankowych	14	4	14	21	9	6	10	9	9
Posiadane rachunki w bankach	Alior, BGŻ, BRE, BZ WBK, ING, mBank, Millennium, Multibank, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	BRE, mBank, Multibank, Raiffeisen	Alior, AliorSync, BPH, BRE Bank, BZ WBK, ING, Inteligo, Kredyt Bank, mBank, Millennium, MultiBank, PKO BP, Raiffeisen Polbank, Santander	Alior Bank, Alior Sync, BGŻ, BNP Paribas, BPH, BRE, BZ WBK, Crédit Agricole, Commerzbank, DnB Nord, ING, Inteligo, Kredyt Bank, mBank, Millennium Bank, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank	Alior, BRE, BZ WBK, mBank, Millennium, Multibank, Nordea, PEKAO, PKO BP	Alior, Alior Sync, BZ WBK, Deutsche Bank, ING, Millennium	Alior Bank, Alior Sync, BRE Bank, BZ WBK, Kredyt Bank, mBank, Millenium, Multibank, PEKAO, PKO BP	BGŻ, BPH, BRE, BZ WBK, mBank, Millennium, Multibank, PKO BP, Raiffeisen Polbank	BNP Paribas, BZ WBK, Citi Handlowy, Kredyt Bank, Millennium, Nordea, PEKAO, PKO BP, Raiffeisen Polbank
Godziny transakcji	9.00–16.30 pon-pt	8.00-17.00 pon-pt	24/7	24/7	9.00–16.30 pon-pt	24/7	24/7	8.30–16.30 pon-pt	8.30-18.00 pon-pt
Próg transakcji			min. 5 jednostek			max. 15 000 EUR	min. 1 jednostka		min. 100 jednostek
Interwał zmiany kursu	on-line		2 sekundy	on-line	on-line		20 sekund		30 sekund
Możliwość negocjacji			+	+	+, ponad 10 000 EUR	nie dotyczy	nie dotyczy		+
Polecenia przelewu			+						
Planer spłaty kredytu			+						
Przelewy zagraniczne			+	+					+
Przelewy do obcych			+	+					+
Aplikacje, narzędzia, wyjątkowe elementy oferty			1. Transakcja odroczone TWÓJ KURS/TWÓJ TERMIN, 2. Transakcja natychmiastowa GLOBAL TRANSFER/24, 3. Przelewy TopTransfer/OneDay/SpeedTransfer	1. Podgląd realizacji transakcji, 2. Wyciągi, 3. Escrow, 4. Szybkie przelewy, 5. Wielojęzyczna infolinia		Wymiana ekspresowa			
Wersja mobilna serwisu									
Plany rozwojowe			Nowe, produkty, podnoszenie automatyzacji i szybkości	Polecenia przelewów, planer spłaty kredytu, „szybka wymiana”, rezerwacja kursu wymiany, aplikacja mobilna		Na początku 2014 ekspansja do kolejnego państwa europejskiego	Fuzja z InternetowyKantor.pl		
Problemy rozwojowe				Brak			Brak		

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

BEZPIECZEŃSTWO									
Predefiniowanie rachunków bankowych			+	+		+			
Certyfikat SSL	+	+	+	+		+	+	+	+
Rozszerzony cert SSL			+	+			+		
Wer. toż. użytkownika			+	+			+		
Szyfrowane hasła			+	+		+			
Kody SMS			+	+		+	+		+
Komunikaty SMS/e-mail			+	+		+			
Konieczność zabezpieczenia środków finansowych przed złożeniem oferty							+		
Blokady trans. w toku			+	+		+			
Stały monitoring transakcji			+	+					
Zbiór zgłoszony GIODO			+	+		+			
Inne			skończona ważność pojedynczej sesji	1. Spółka z rynku NewConnect. 2. Środki klientów przechowywane na oddzielnych rachunkach bankowych 3. Wysoki poziom stosowanych rozwiązań informatycznych					
KOSZTY, FORMALNOŚCI									
Zał./prow rachunku	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł	0 zł / 0 zł
Opłaty od transakcji	0	0	0	0,20%	0	0,20%	0,06% -0,20%	0	0
Rodzaj umowy	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu	Akceptacja elektronicznego regulaminu
WYNIKI BIZNESU									
Liczba klientów on-line			kilkadziesiąt tysięcy			4 000	80 116		
Struktura klientów			osoby prywatne – 82%. firmy – 18%			osoby prywatne – 90%, firmy – 10%	osoby prywatne – 92,18%, firmy – 7,82%		
Liczba transakcji miesięcznie			kilkanaście tysięcy			5 000	47 500		
Wartość transakcji miesięcznie (zł)			kilkadziesiąt milionów			10 000 000	499 880 000		
Średnia transakcja (zł)						2 000	10 524		
Struktura walutowa operacji			EUR - 48%, CHF – 22%, USD -19%, CHF - 11%	EUR – 40%, CHF – 20%, USD – 20%, GBP - 15% INNE-5%		EUR – 50%	EUR – 42%, CHF – 15%, GBP -14%, USD – 12%		
Liczba transakcji w miesiącu na 1 użytkownika						1,3	0,6		
Obrót w miesiącu na 1 użytkownika (zł)			tysiące			2 500	6 239		

Wykorzystane materiały

1. [ABC WYMIANY WALUT W INTERECIE](#) – eBook wydany przez porównywarkę [KURENCJA.COM](#)
2. [RAPORT RYNKOWY KANTORY INTERNETOWE W KWIETNIU 2013 R.](#)
3. [RAPORT RYNKOWY KANTORY INTERNETOWE W MAJU 2013 R.](#)
4. [RAPORT RYNKOWY KANTORY INTERNETOWE W CZERWCU 2013 R.](#)

Spis tabel

Tabela 1. Struktura kredytów mieszkaniowych w maju 2011 r.	5
Tabela 2. Struktura kredytów walutowych w maju 2011 r.	6
Tabela 3. Dynamika powstawania operatorów internetowej wymiany walut	10
Tabela 4. Miasta - siedziby kantorów i platform.....	11
Tabela 5. Struktura operatorów internetowej wymiany walut w Polsce	12
Tabela 6. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów	12
Tabela 7. Słowa związane z wymianą walut wykorzystywane w domenach	13
Tabela 8. Formy prawne działalności operatorów	14
Tabela 9. Kapitał operatorów	15
Tabela 10. Liczba obsługiwanych walut	16
Tabela 11. Liczba posiadanych rachunków w bankach	18
Tabela 12. Banki obsługujące kantory i platformy walutowe	20
Tabela 13. Zakres pracy operatorów.....	22
Tabela 14. Struktura klientów internetowej wymiany walut	27
Tabela 15. Struktura walutowa wymiany internetowej.....	27
Tabela 16. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. I	29
Tabela 17. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. II	31
Tabela 18. Zestawienie internetowych kantorów i platform wymiany walut cz. III	33

Spis wykresów

Wykres 1. Struktura kredytów mieszkaniowych w maju 2011 r.	5
Wykres 2. Struktura kredytów walutowych w maju 2011 r.	6
Wykres 3. Dynamika rozwoju kantorów i platform	10
Wykres 4. Miasta - siedziby kantorów i platform	11
Wykres 5. Struktura operatorów internetowej wymiany walut w Polsce	12
Wykres 6. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów.....	13
Wykres 7. Słowa związane z wymianą walut wykorzystywane w domenach.....	14

Rynek kantorów i platform internetowych w połowie 2013 r.

Wykres 8. Formy prawne działalności operatorów	15
Wykres 9. Liczba obsługiwanych walut	17
Wykres 10. Pakiety obsługiwanych walut	18
Wykres 11. Liczba posiadanych rachunków w bankach	20
Wykres 12. Banki - liczba obsługiwanych operatorów	21
Wykres 13. Liczba placówek tradycyjnych prowadzonych przez operatorów	22
Wykres 14. Próg transakcji	23
Wykres 15. Interwał zmiany kursu	23
Wykres 16. Pozostałe elementy oferty	24
Wykres 17. Stosowane zabezpieczenia	25
Wykres 17. Struktura klientów internetowej wymiany walut	27
Wykres 18. Struktura walutowa wymiany internetowej	28

%