



NARODOWY
BANK POLSKI

Październik 2025 r.

Informacja o transakcjach oszukańczych dokonywanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w II kwartale 2025 r.



Październik 2025 r.

Informacja o transakcjach oszukańczych dokonywanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w II kwartale 2025 r.

Opracował:

Departament Systemu Płatniczego

Wydział Analiz Instrumentów Płatniczych

Narodowy Bank Polski
00-919 Warszawa
ul. Świętokrzyska 11/21
tel.: +48 22 185 10 00
faks.: +48 22 185 10 10
www.nbp.pl

Niniejsze opracowanie i jego poprzednie edycje dostępne są na stronie internetowej NBP
<https://nbp.pl/system-platniczy/dane-i-analizy/transakcje-oszukancze/>

© Copyright Narodowy Bank Polski, 2025

Spis treści

Wstęp	3
Streszczenie	4
1. Transakcje oszukańcze przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych	5
2. Transakcje oszukańcze przy użyciu kart płatniczych	7
2.1. Transakcje oszukańcze – dane od wydawców kart	8
2.2. Transakcje oszukańcze – dane od agentów rozliczeniowych	14
3. Transakcje oszukańcze dokonane przy użyciu polecenia przelewu	16
Spis wykresów	20
Spis tabel	22

Wstęp

Przygotowywanie materiału pt. *Informacja o transakcjach oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych* ma na celu wspomaganie realizacji wynikającego z art. 17 ust. 4 pkt 3 ustawy o Narodowym Banku Polskim zadania Zarządu NBP, jakim jest dokonanie okresowej oceny rozliczeń pieniężnych.

W pierwszym rozdziale materiału zaprezentowano dane o liczbie oraz wartości transakcji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych. Ponadto przedstawiono strukturę transakcji oszukańczych według wykorzystanych instrumentów.

Rozdział drugi dotyczy oszustw kartami płatniczymi. Przedstawiono w nim – z dwóch perspektyw: wydawców kart płatniczych (banków krajowych, SKOK-ów, oddziałów instytucji kredytowych, instytucji płatniczych) oraz agentów rozliczeniowych – dane o liczbie i wartości oszustw oraz stratach poniesionych przez agentów rozliczeniowych i wydawców tych kart. Zaprezentowano także informacje dotyczące sposobu i miejsca dokonania transakcji oszukańczych oraz ich udziału we wszystkich transakcjach zrealizowanych kartami płatniczymi.

W rozdziale trzecim zawarto natomiast szczegółowe informacje o oszustwach przy użyciu polecenia przelewu, prezentując ich liczbę, wartość oraz sposób realizacji operacji oszukańczych.

Dane od wydawców kart płatniczych i podmiotów prowadzących rachunki płatnicze od I kw. 2024 r. są zbierane i opracowane przez NBP na podstawie rozszerzonej sprawozdawczości, zgodnie z rozporządzeniem EBC¹. Ze względu na zmianę metodyki opracowywania tych danych, przekładającą się na większy niż wcześniej zakres raportowanych informacji (uwzględnienie oszustw wynikających z wykorzystania socjotechniki względem posiadacza karty lub rachunku, który zmanipulowany realizuje zlecenia płatnicze lub udostępnia wrażliwe dane potrzebne do autoryzacji transakcji), występują różnice między statystykami publikowanymi za okresy do końca 2023 r. i od 2024 r.

W celu zwiększenia przejrzystości prezentacji informacji z nowej sprawozdawczości na tle danych za poprzednie okresy, statystyki płatności kartami płatniczymi za kwartały począwszy od 2024 r. nie obejmują danych o transakcjach inicjowanych w formie innej niż elektroniczna, tj. transakcji polegających na obciążeniu rachunku przez maila lub telefonicznie (transakcji MO/TO), transakcji wykonywanych w imprinterach oraz zamówień pocztowych. Na wykresach przedstawiających dane od wydawców kart płatniczych, które obejmują więcej niż sześć okresów sprawozdawczych, dane opracowane według nowej metodyki rozróżnione są przerywaną linią.

Metodyka opracowywania danych przekazywanych przez agentów rozliczeniowych nie zmieniła się. Dane z tego źródła za 2024 r. i 2025 r. są w pełni porównywalne z danymi za poprzednie okresy.

¹ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/2011 z dnia 1 grudnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (EBC/2020/59)

Streszczenie

Na podstawie informacji zgromadzonych przez NBP za II kw. 2025 r. można stwierdzić, że:

- Według danych otrzymanych od banków, liczba transakcji oszukańczych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych (kart płatniczych, polecenia przelewu i polecenia zapłaty) zmniejszyła się o 6,1% w porównaniu z I kw. 2025 r., a wartość takich transakcji zwiększyła się o 7,2%. Liczba i wartość transakcji oszukańczych stanowiły, odpowiednio, 0,0025% liczby i 0,0009% wartości wszystkich operacji realizowanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi. Średnia wartość transakcji oszukańczej wyniosła 1 894,5 zł (była większa o 235,3 zł niż w I kw. 2025 r.).
- Według danych przekazanych przez wydawców kart, w II kw. 2025 r. dokonano ponad 82,3 tys. operacji oszukańczych kartami płatniczymi na kwotę ponad 24,3 mln zł, co w porównaniu z I kw. 2025 r. oznacza spadek liczby takich transakcji o 9,2% i wzrost ich wartości o 11,0%. Udziały liczby i wartości transakcji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi zmniejszyły się w porównaniu z poprzednim kwartałem, odpowiednio, do 0,003%, i 0,007%. Wskaźniki te sugerują, że Polska pozostaje jednym z najbezpieczniejszych krajów w UE pod względem skali oszustw z użyciem kart płatniczych.
- Zgodnie z danymi przekazanymi przez agentów rozliczeniowych, w II kw. 2025 r. dokonano prawie 6,9 tys. operacji oszukańczych przy użyciu kart płatniczych o wartości 2,9 mln zł, co względem poprzedzającego kwartału oznacza spadek zarówno liczby takich transakcji (o 20,0%), jaki i ich wartości (o 31,9%). Relacja liczby oszustw do liczby wszystkich operacji z użyciem kart płatniczych zmniejszyła się do 0,00025%, natomiast analogiczny wskaźnik dla wartości transakcji wyniósł 0,0015%.
- Dominującą część oszustw z użyciem kart płatniczych stanowiły płatności zdalne dokonane poza Polską bez silnego uwierzytelnienia (73,2%). Najmniej oszustw w transakcjach kartami płatniczymi występuje w przypadku realizowanych w Polsce płatności zdalnych, tj. z wykorzystaniem silnego uwierzytelnienia.
- W II kw. 2025 r. odnotowano 21,7 tys. oszustw poleceniem przelewu na kwotę prawie 172,8 mln zł. W porównaniu z poprzedzającym kwartałem wzrosły liczba (o 7,9%) i wartość (o 6,4%) takich transakcji oszukańczych. Od I kw. 2024 r. kontynuowany jest wyraźny wzrost oszustw z wykorzystaniem polecenia przelewu, dokonywanych głównie w wyniku nakłonienia zmanipulowanego płatnika do realizacji przelewu lub udostępnienia wrażliwych danych niezbędnych do autoryzacji przelewu. W II kw. 2025 r. takie transakcje oszukańcze stanowiły 82,0% wartości wszystkich oszustw poleceniem przelewu. W analizowanym okresie oszustwa przy użyciu polecenia przelewu stanowiły 0,00164% liczby i 0,00084% wartości wszystkich płatności z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego.
- Transakcje oszukańcze z wykorzystaniem polecenia zapłaty mają marginalne znaczenie na krajowym rynku płatności detalicznych. W II kw. 2025 r. odnotowano 26 takich transakcji na kwotę 7,0 tys. zł. Za ten okres nie sprawozdano oszustw przy użyciu czeków.

1. Transakcje oszukańcze przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych

Z danych otrzymanych od instytucji prowadzących rachunki płatnicze i wydawców kart za II kw. 2025 r. wynika, że liczba transakcji oszukańczych dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi (karty płatnicze, polecenia przelewu, polecenia zapłaty) zmniejszyła się o 6,1% w porównaniu z I kw. 2025 r., a ich wartość wzrosła o 7,2% (tabele 1 i 2). Średnia wartość transakcji oszukańczej w tym kwartale wyniosła 1 894,5 zł (tabela 2).

Od 2024 r. podmioty sprawozdają dużą i rosnącą wartość operacji, do których dokonania płatników nakłonili oszuści stosując metody socjotechniki (podszywając się np. za pracownika banku, policjanta, doradcę inwestycyjnego). Oszustwa takie przeważały, zwłaszcza wśród transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia przelewu, również w II kw. 2025 r. W analizowanym okresie odnotowano 26 transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia zapłaty na kwotę 7,0 tys. zł. Mają one marginalne znaczenie na krajowym rynku płatności detalicznych. Za II kw. 2025 r. nie sprawozdano transakcji oszukańczych z wykorzystaniem czeków.

Tabela 1. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana %	Udział %
Karta płatnicza	90 675	82 330	-9,2%	79,1%
Polecenie przelewu	20 122	21 717	7,9%	20,9%
Polecenie zapłaty	0	26	-	-
Ogółem	110 797	104 073	-6,1%	100,0%

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

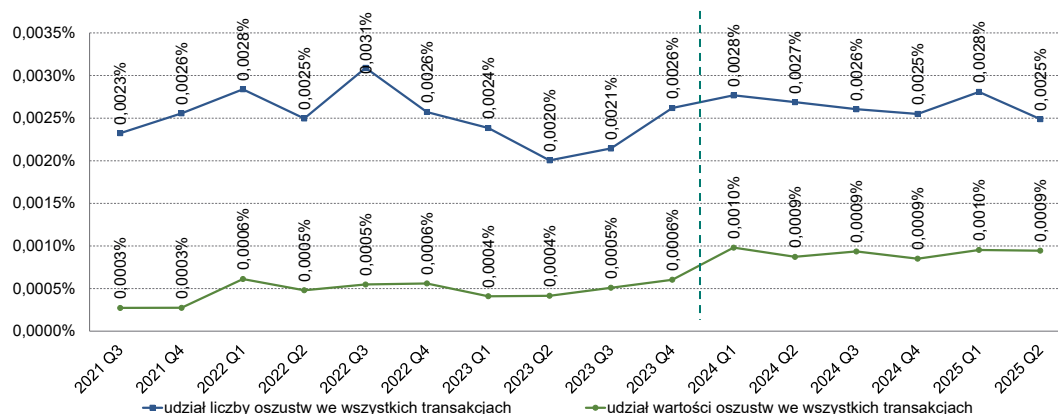
Tabela 2. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q1	Średnia 2025 Q2
Karta płatnicza	21 911 838	24 326 322	11,0%	12,3%	241,7	295,5
Polecenie przelewu	161 975 596	172 831 576	6,7%	87,7%	8 049,7	7 958,4
Polecenie zapłaty	0	6 989	-	0,0%	-	268,8
Ogółem	183 887 434	197 164 887	7,2%	100,0%	1 659,7	1 894,5

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Udziały liczby i wartości oszustw we wszystkich transakcjach dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi zmniejszyły się w II kw. 2025 r. Od wielu lat obydwa wskaźniki utrzymują się na niskim poziomie i są one mniejsze niż w przypadku większości krajów UE (wykres 1).

Wykres 1. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

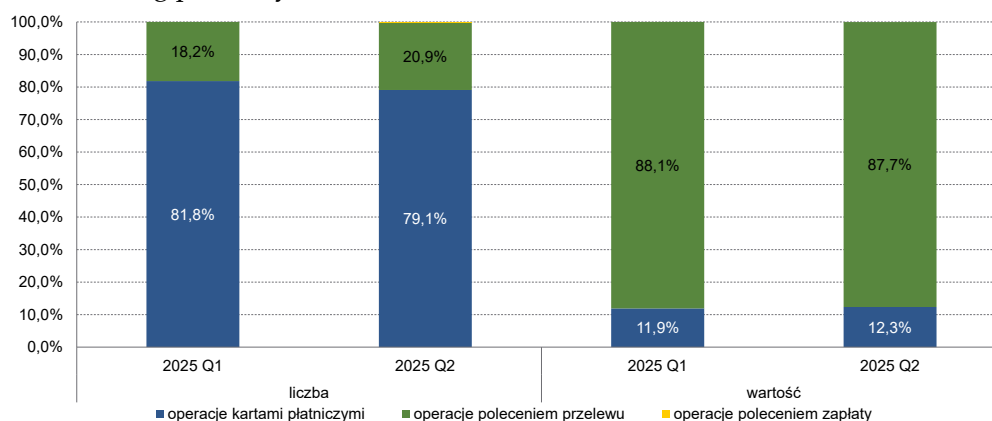


Uwaga: dane od I kwartału 2024 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

W analizowanym okresie transakcje oszukańcze z wykorzystaniem kart płatniczych stanowiły 79,1% ogólnej liczby oszustw dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych oraz 12,3% ich wartości. Natomiast udziały te dla płatności oszukańczych realizowanych poleceniami przelewu wyniosły, odpowiednio, 20,9% i 87,7% (wykres 2). Udział polecenia zapłaty w transakcjach dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi był znikomy.

Wykres 2. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu poszczególnych bezgotówkowych instrumentów płatniczych według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

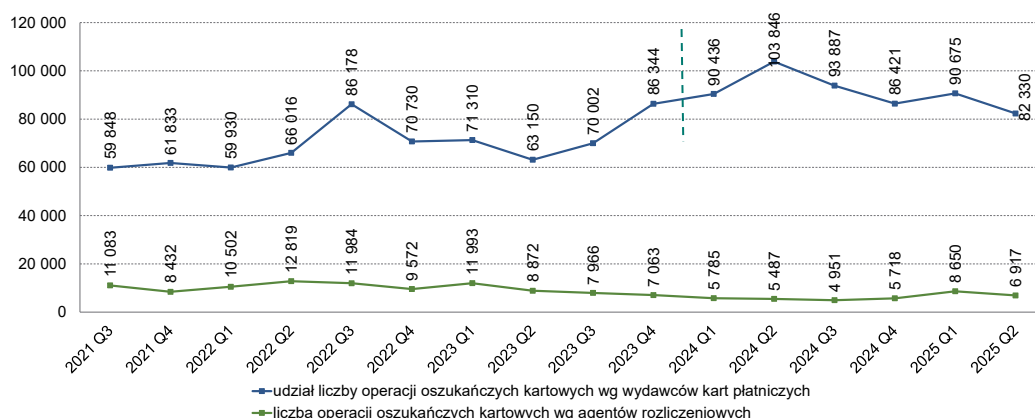
2. Transakcje oszukańcze przy użyciu kart płatniczych

Dane o oszustwach z użyciem kart płatniczych przekazywane są do NBP przez:

- podmioty wydające karty płatnicze (głównie banki krajowe),
- agentów rozliczeniowych.

Z uwagi na różny zakres oszustw dokonanych kartami płatniczymi, które są ujmowane w sprawozdaniach tych podmiotów, występuje trwała rozbieżność w statystykach opracowywanych na podstawie danych przekazywanych do NBP przez wydawców kart płatniczych oraz agentów rozliczeniowych (wykres 3).

Wykres 3. Liczba operacji oszukańczych sprawozdawanych przez wydawców kart płatniczych i agentów rozliczeniowych za okresy III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r.



Uwaga: dane przekazane przez wydawców kart płatniczych za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez podmioty.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart płatniczych i agentów rozliczeniowych

Dane od wydawców kart płatniczych nie obejmują transakcji oszukańczych dokonanych w Polsce kartami wydanymi w innych krajach. Natomiast dane dla kart płatniczych przekazywane przez agentów rozliczeniowych nie uwzględniają:

- transakcji dokonanych w bankomatach kartami skradzionymi lub kartami sfalszowanymi,
- transakcji oszukańczych dokonanych poza granicami kraju kartami wydanymi w Polsce.

W II kw. 2025 r. w zakresie operacji oszukańczych z wykorzystaniem kart odnotowano:

- według danych otrzymanych od wydawców kart — spadek ich liczby o 9,2% (do 82,3 tys.) i wzrost wartości o 11,0% (do 24,3 mln zł),
- według danych otrzymanych od agentów rozliczeniowych — spadek ich liczby o 20,0% (do 6,9 tys.) i wartości o 31,9% (do 2,9 mln zł).

2.1. Transakcje oszukańcze – dane od wydawców kart

Przekazywane przez wydawców kart dane o operacjach oszukańczych przy użyciu kart płatniczych dotyczą oszustw dokonanych w Polsce i poza jej granicami kartami wydаныmi przez te podmioty. W II kw. 2025 r. dokonano 82 330 operacji oszukańczych kartami płatniczymi na kwotę 24,3 mln zł. Straty poniesione przez wydawców kart wyniosły 7,4 mln zł, co stanowiło 30,3% wartości transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w analizowanym okresie. Dominującą część pozostałych strat ponieśli posiadacze kart płatniczych.

W porównaniu z I kwartałem 2025 r. nastąpił:

- spadek o 9,2% liczby i wzrost o 11,0% wartości oszustw dokonanych kartami płatniczymi (tabele 3 i 4);
- wzrost udziału strat poniesionych przez banki w wartości transakcji oszukańczych o 0,2 pkt. procentowego (wykres 5).

Tabela 3. Liczba operacji oszukańczych dokonanych w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana %	Udział %
Karty zgubione / skradzione	4 874	5 139	5,4%	6,2%
Karty nieotrzymane	0	1	-	0,0%
Karty sfalszowane	1 161	868	-25,2%	1,1%
Kradzież danych karty	44 102	42 057	-4,6%	51,1%
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	45	3	-93,3%	0,0%
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	2 866	2 857	-0,3%	3,5%
Inne	37 627	31 405	-16,5%	38,1%
Ogółem	90 675	82 330	-9,2%	100,0%

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

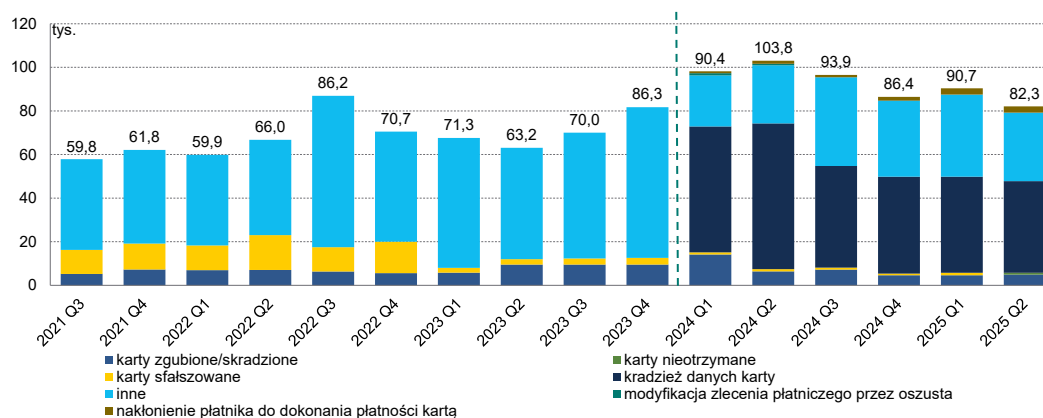
Tabela 4. Wartość operacji oszukańczych dokonanych w I i II kw. 2025 r. (w zł) – dane od wydawców kart

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q1	Średnia 2025 Q2
Karty zgubione / skradzione	1 644 552	2 541 427	54,5%	10,4%	337,4	494,5
Karty nieotrzymane	0	1 100	-	0,0%	-	-
Karty sfalszowane	214 357	231 648	8,1%	1,0%	184,6	266,9
Kradzież danych karty	8 429 282	7 968 674	-5,5%	32,8%	191,1	189,5
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	2 329	297	-87,3%	0,0%	51,8	98,9
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	3 708 239	5 735 710	54,7%	23,6%	1 293,9	2 007,6
Inne	7 913 079	7 847 466	-0,8%	32,3%	210,3	249,9
Ogółem	21 911 838	24 326 322	11,0%	100,0%	241,7	295,5

Uwaga: dane o udziale wartości transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Wykres 4. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji– dane od wydawców kart

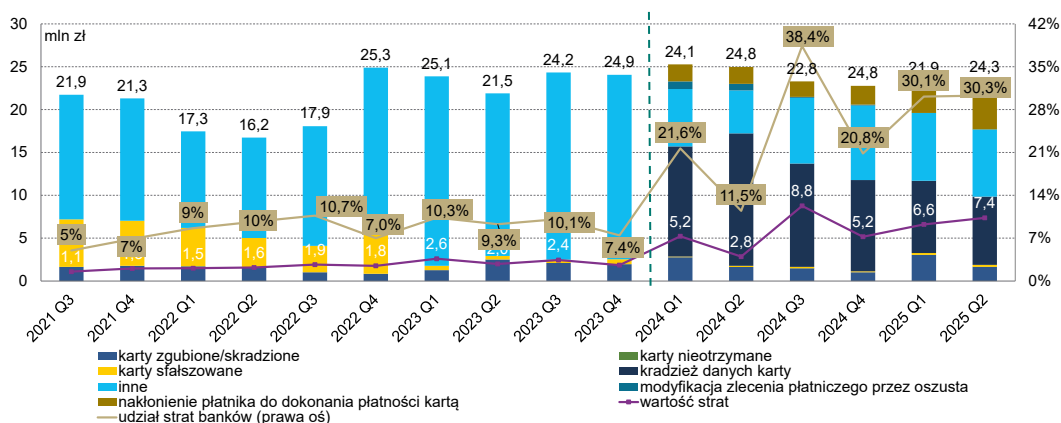


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart. Nowe rodzaje transakcji oszukańczych uwzględnione w danych od 2024 r. to: modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta oraz nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą. Oszustwa związane z kradzieżą danych karty były wykazywane w danych za poprzednie okresy przede wszystkim w kategorii inne.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Przy porównywaniu statystyk za kwartały począwszy od 2024 r. z danymi za poprzednie okresy należy uwzględnić, że obejmują one szerszy zakres oszustw, tj. transakcje oszukańcze polegające na modyfikacji zlecenia płatniczego przez oszusta oraz nakłonieniu płatnika do dokonania płatności kartą. Ponadto oszustwa związane z kradzieżą danych karty były wykazywane w danych za poprzednie okresy przede wszystkim w kategorii inne.

Wykres 5. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez wydawców kart w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart



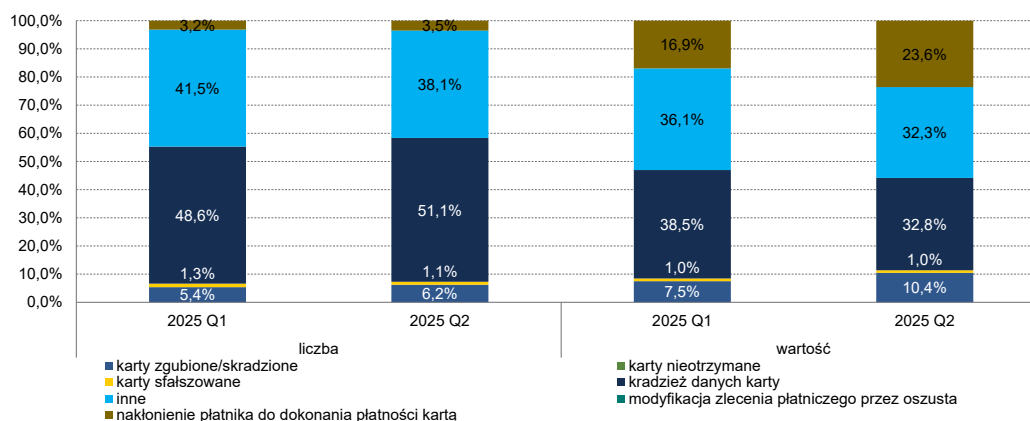
Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart. Nowe rodzaje transakcji oszukańczych uwzględnione w danych od 2024 r. to: modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta oraz nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą. Oszustwa związane z kradzieżą danych karty były wykazywane w danych za poprzednie okresy przede wszystkim w kategorii inne.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Z informacji przekazanych przez wydawców kart wynika, że w II kw. 2025 r.:

- przeważały oszustwa w kategorii kradzież danych karty, w której banki przekazują informacje głównie o transakcjach dokonanych z przewłaszczeniem danych karty płatniczej bez jej fizycznej obecności; oszustwa te stanowiły 51,1% transakcji oszukańczych kartami płatniczymi wydanych przez banki krajowe (42 057 przypadki na łączną kwotę 8,0 mln zł);
- udział oszustw kartami zgubionymi lub skradzionymi wyniósł 6,2% (5 139 przypadki, 2,5 mln zł);
- oszustwa dokonane przez nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą stanowiły 3,5% oszustw (2 857 przypadków, 5,7 mln zł);
- oszustwa kartami sfałszowanymi – 1,1% oszustw (868 przypadków, 232 tys. zł).

Wykres 6. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart

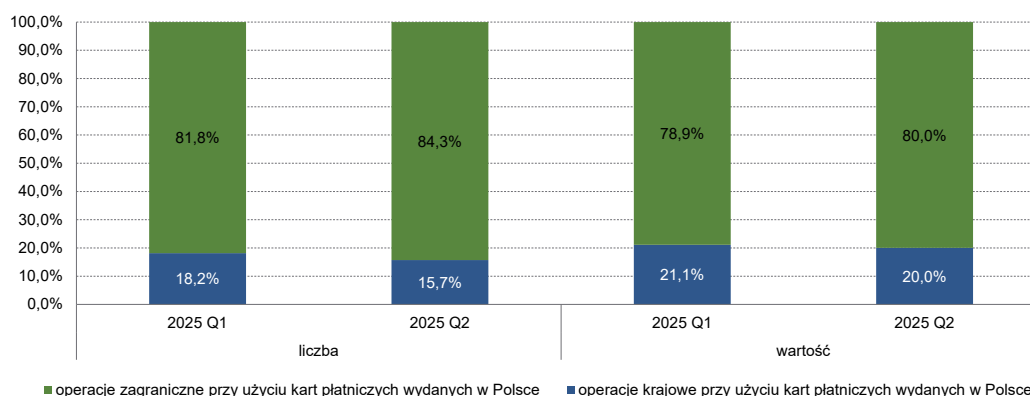


Uwaga: dane o strukturze transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Wśród transakcji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w Polsce dominują operacje klasyfikowane jako zagraniczne. W analizowanym okresie operacje te stanowiły 84,3% liczby i 80,0% wartości transakcji oszukańczych (wykres 7). W II kw. 2025 r. dokonano 69,4 tys. zagranicznych transakcji oszukańczych takimi kartami płatniczymi, podczas gdy 12,9 tys. zostało zaklasyfikowane jako krajowe transakcje oszukańcze (wykres 8). Pod względem wartości odnotowanych oszustw proporcja ta była niewiele mniejsza: transakcje sprawozdawane jako dokonane poza Polską – 19,5 mln zł, a krajowe – 4,9 mln zł (wykres 8).

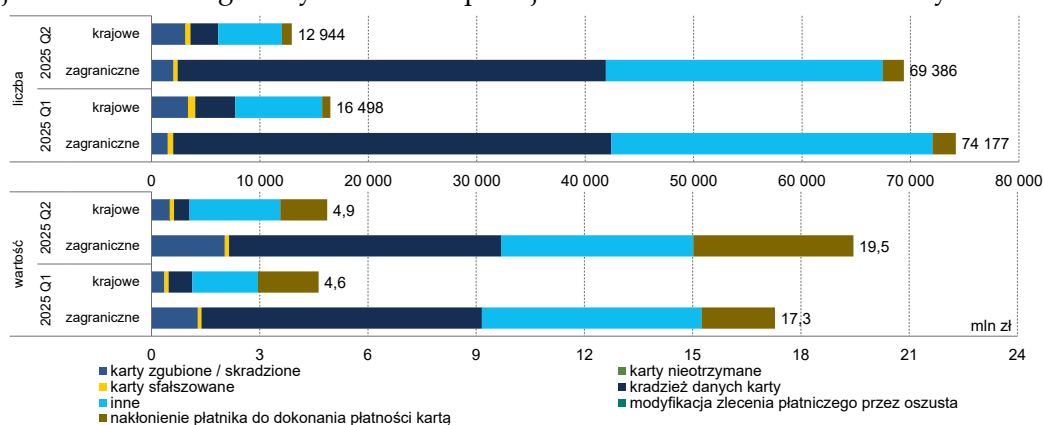
Wykres 7. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Wpływ na wyraźnie większą niż w Polsce skalę zagranicznych transakcji oszukańczych może mieć to, że podmioty prowadzące działalność wysokiego ryzyka, np. organizujące gry hazardowe lub obrót kryptowalutami, często wybierają zagranicznych agentów rozliczeniowych. Powodem tego są niższe niż u agentów krajowych standardy dokonywanej przed zawarciem umowy oceny wiarygodności kontrahenta. W efekcie krajowe transakcje oszukańcze, z uwagi na to, że agent rozliczeniowy jest zarejestrowany za granicą, są klasyfikowane w sprawozdaniach wydawców kart jako transakcje zagraniczne.

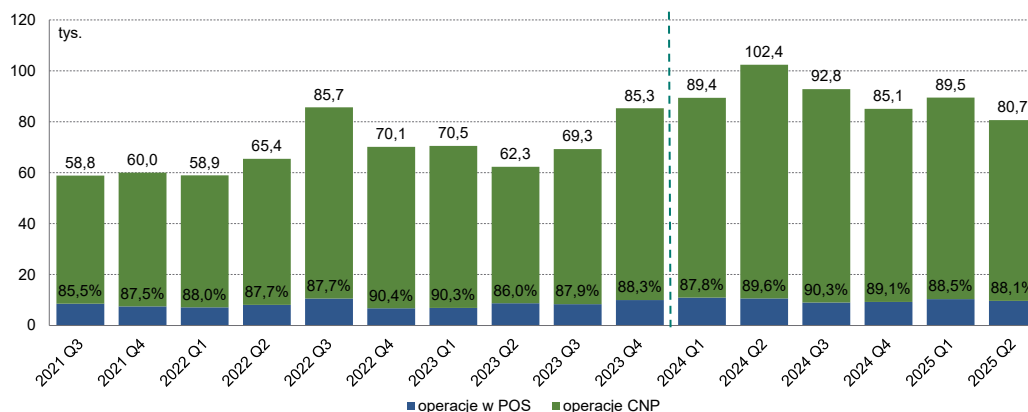
Wykres 8. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w podziale na rodzaje oszustw według liczby i wartości operacji w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Dominujący udział wśród oszukańczych transakcji bezgotówkowych stanowią płatności realizowane bez fizycznego użycia karty (typu CNP), np. w sklepach internetowych. W II kw. 2025 r. pod względem liczby oraz wartości stanowiły one, odpowiednio, 88,1% i 88,0% bezgotówkowych transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi (wykresy 9 i 10).

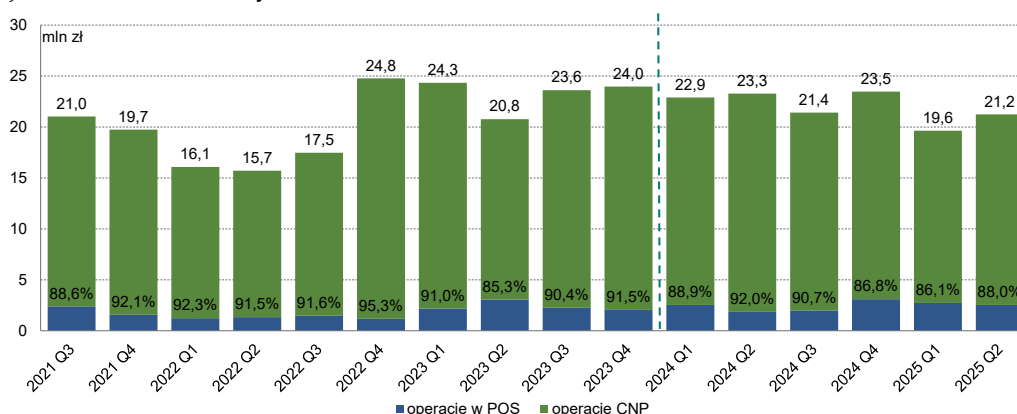
Wykres 9. Struktura liczby bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Wykres 10. Struktura wartości bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart

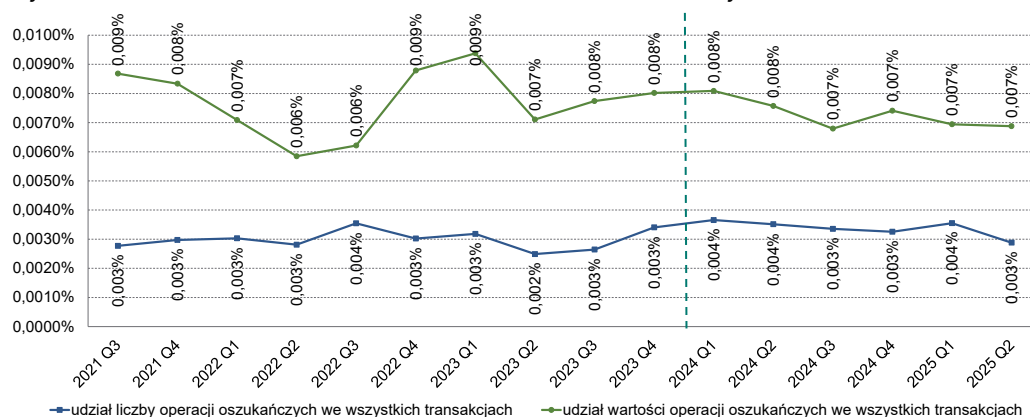


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

W II kw. 2025 r. transakcje oszukańcze kartami płatniczymi stanowiły 0,003% liczby i 0,007% wartości transakcji (gotówkowych i bezgotówkowych) dokonanych tymi instrumentami płatniczymi wydanych przez podmioty raportujące do NBP. Porównanie tych danych z analogicznymi wskaźnikami dla innych krajów UE pozwala stwierdzić, że Polska od wielu lat jest jednym z najbezpieczniejszych krajów pod względem skali oszustw realizowanych z wykorzystaniem kart płatniczych (wykres 11).

Wykres 11. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

W II kw. 2025 r. największy udział w liczbie operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych miały transakcje zdalne bez użycia silnego uwierzytelnienia (*strong customer authentication, SCA*) i sklasyfikowane jako dokonane poza Polską – 73,2%. Najmniej liczną grupę transakcji oszukańczych z wykorzystaniem kart płatniczych stanowią krajowe transakcje zdalne z wykorzystaniem SCA – 0,8% wszystkich oszustw (tabela 5). Dane te potwierdzają, że stosowanie określonego regulacyjnego wymogu silnego uwierzytelniania dla płatności kartą znacząco przyczynia się do ograniczenia oszustw w płatnościach realizowanych w Polsce² i w innych krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

Tabela 5. Najczęściej występujące operacje oszukańcze kartami płatniczymi w podziale na rodzaj operacji oraz terytorium ich dokonania w II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart

	Liczba operacji		Wartość operacji	
	krajowe	zagraniczne	krajowe	zagraniczne
1. Wypłata gotówki kartami płatniczymi	1,7%	0,3%	10,8%	1,9%
2. Operacje płatnicze zrealizowane kartami inicjowane w formie elektronicznej	14,0%	84,0%	9,2%	78,1%
2.1 Niezdalne z użyciem SCA	1,9%	1,3%	2,0%	4,1%
2.2 Niezdalne bez użycia SCA	5,8%	2,9%	1,5%	4,3%
2.3 Zdalne z użyciem SCA	0,8%	8,4%	3,1%	36,3%
2.4 Zdalne bez użycia SCA	5,8%	73,2%	3,9%	44,7%

Uwaga: dane o strukturze operacji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

² W Polsce stosowanie silnego uwierzytelnienia regulują przepisy ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz.U.2024 poz. 30), w której zaimplementowano wymogi dyrektywy PSD2.

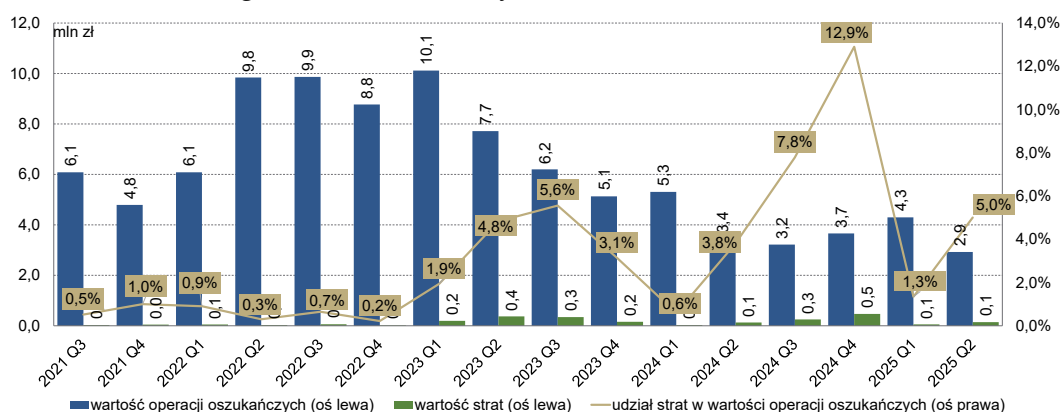
2.2. Transakcje oszukańcze – dane od agentów rozliczeniowych

W II kw. 2025 r., według danych pochodzących od agentów rozliczeniowych, odnotowano 6,9 tys. operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi na kwotę 2,9 mln zł (wykresy 12 i 13). Straty poniesione przez agentów rozliczeniowych i akceptantów wyniosły, odpowiednio, 5,0% (146,6 tys. zł) i 17,6% (514,6 tys. zł) wartości oszustw zrealizowanych w tym okresie z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego.

W porównaniu z I kw. 2025 r. nastąpił:

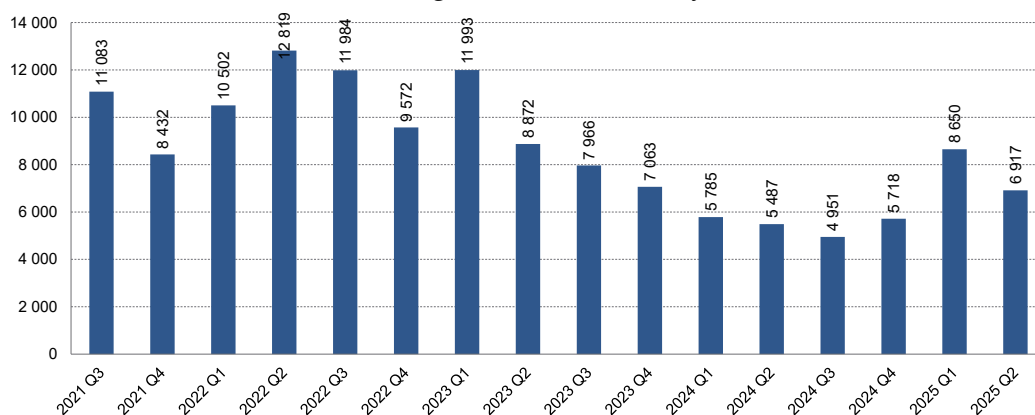
- spadek o 20,0% liczby i o 31,9% wartości oszustw dokonanych kartami,
- wzrost udziału strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w wartości transakcji oszukańczych o 3,7 pkt. procentowego.

Wykres 12. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

Wykres 13. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych

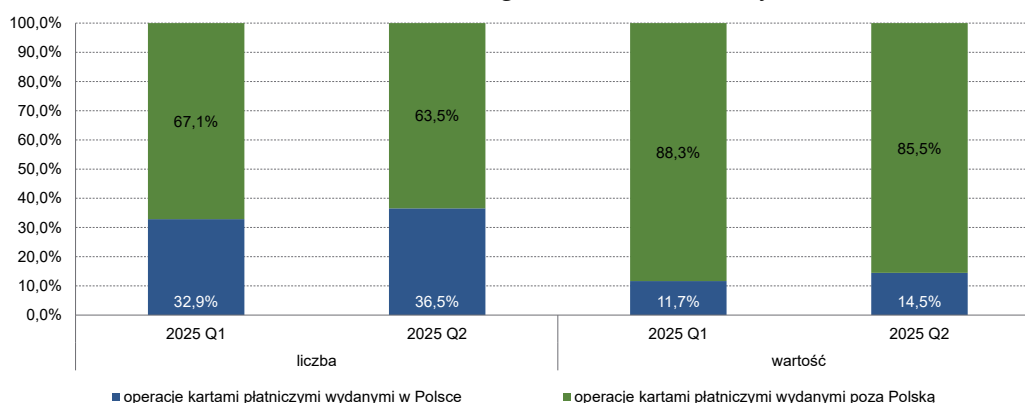


Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

Udziały transakcji oszukańczych w liczbie oraz wartości operacji zrealizowanych kartami płatniczymi zmniejszyły się względem poprzedniego kwartału. W II kw. 2025 r. wskaźniki te osiągnęły, odpowiednio, 0,00025% i 0,0015%. Porównując te wskaźniki z danymi dotyczącymi transakcji oszukańczych dla innych krajów UE, można stwierdzić, że Polska ma jedno z najniższych w UE relacje transakcji oszukańczych do ogólnej liczby i wartości transakcji kartami płatniczymi.

Wśród operacji oszukańczych duży udział miały transakcje dokonane kartami płatniczymi wydanymi poza Polską. Pod względem liczby stanowiły one 63,5%, natomiast pod względem wartości 85,5% takich operacji (wykres 14).

Wykres 14. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

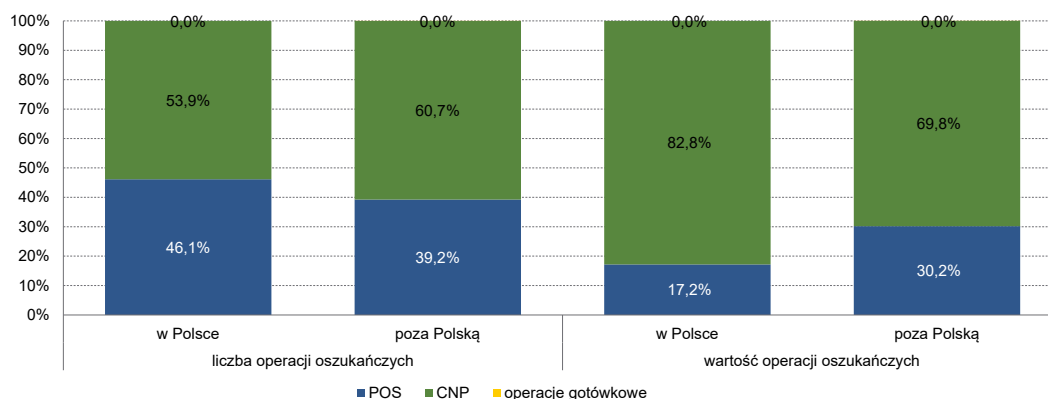
Dostępne dane (tabela 6) wskazują, że większość transakcji oszukańczych (pod względem ich liczby) zrealizowanych przy użyciu kart płatniczych wydanych poza Polską to transakcje kartowe dokonane bez ich fizycznego udziału (*card not present*, CNP – 60,7%). W przypadku transakcji oszukańczych przy użyciu kart wydanych w Polsce udział ten był niższy i w II kw. 2025 r. wyniósł 53,9%. Wartość transakcji oszukańczych typu CNP stanowiła 69,8% oraz 82,8% oszukańczych transakcji dokonanych kartami wydanymi, odpowiednio, poza Polską oraz w Polsce (wykres 15). Wpływ na to ma wykorzystywanie w EOG standardu EMV (Europay, Mastercard, Visa) oraz silnego uwierzytelniania, które znacznie utrudniają dokonywanie transakcji oszukańczych w terminalach POS, tj. płatności oszukańczych z fizycznym udziałem karty.

Tabela 6. Liczba i wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych

Operacje oszukańcze	Operacja kartami wydanymi w Polsce		Operacja kartami wydanymi poza Polską		Ogółem	
	operacje	udział %	operacje	udział %	operacje	udział %
Liczba operacji oszukańczych						
W urządzeniach akceptujących karty płatnicze (terminale POS)	1 166	46,1%	1 722	39,2%	2 888	41,8%
w tym: operacje zbliżeniowe	1 069	42,3%	1 253	28,5%	2 322	33,6%
Card Not Present (CNP)	1 362	53,9%	2 665	60,7%	4 027	58,2%
Operacje gotówkowe	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
Ogółem	2 528	100,0%	4 389	100%	6 917	100%
Wartość operacji oszukańczych w złotych						
W urządzeniach akceptujących karty płatnicze (terminale POS)	72 864	17,2%	756 560	30,2%	829 424	28,3%
w tym: operacje zbliżeniowe	50 012	11,8%	309 502	12,4%	359 514	12,3%
Card Not Present (CNP)	351 062	82,8%	1 748 831	69,8%	2 099 893	71,7%
Operacje gotówkowe	0	0,0%	15	0,0%	15	0,0%
Ogółem	423 926	100%	2 505 405	100%	2 929 331	100%

Uwaga: dane o udziale transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

Wykres 15. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych (karty wydane w Polsce i poza Polską)

Uwaga: dane o udziale transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

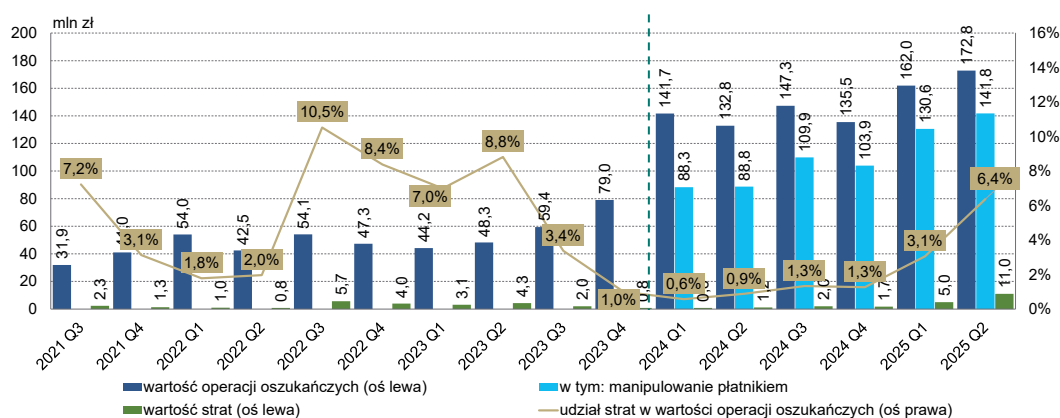
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

3. Transakcje oszukańcze dokonane przy użyciu polecenia przelewu

Od 2024 r. obserwowany jest wyraźny wzrost skali oszustw z wykorzystaniem polecenia przelewu. Jest on głównie spowodowany nasileniem działań oszustów mających na celu nakłonienie, w wyniku manipulacji, klientów banków do wykonania samodzielnie przelewu lub przekazania wrażliwych danych służących do autoryzacji transakcji. W II kw. 2025 r. odnotowano 21,7 tys. oszustw przy użyciu polecenia przelewu, na łączną kwotę 172,8 mln zł. W porównaniu z I kw. 2025 r. nastąpił wzrost o 7,9% liczby i o 6,7% wartości transakcji oszukańczych realizowanych tym instrumentem płatniczym (wykresy 16 i 17).

Dane przekazywane do NBP przez instytucje prowadzące rachunki płatnicze od 2024 r. obejmują oszustwa powstałe w wyniku nakłonienia zmanipulowanego płatnika do realizacji przelewu. Oszustwa te w II kw. 2025 r. (16,9 tys. operacji o wartości 141,8 mln zł) stanowiły 82,0% wartości oraz 77,9% liczby wszystkich transakcji oszukańczych w tym okresie. Liczba oszustw w wyniku manipulacji płatnikiem wzrosła o 10,3% w porównaniu z I kw. 2025 r., a ich wartość o 8,6%.

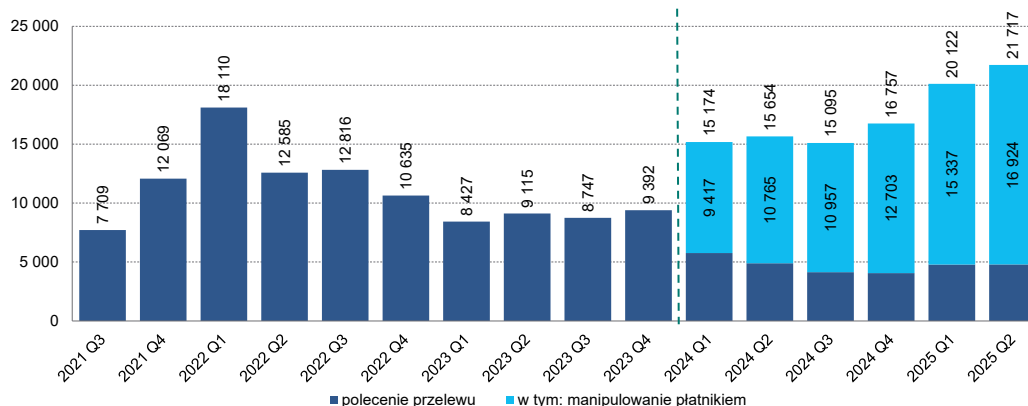
Wykres 16. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu oraz wartość strat poniesionych przez dostawców usług płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r.



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez oszusta.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

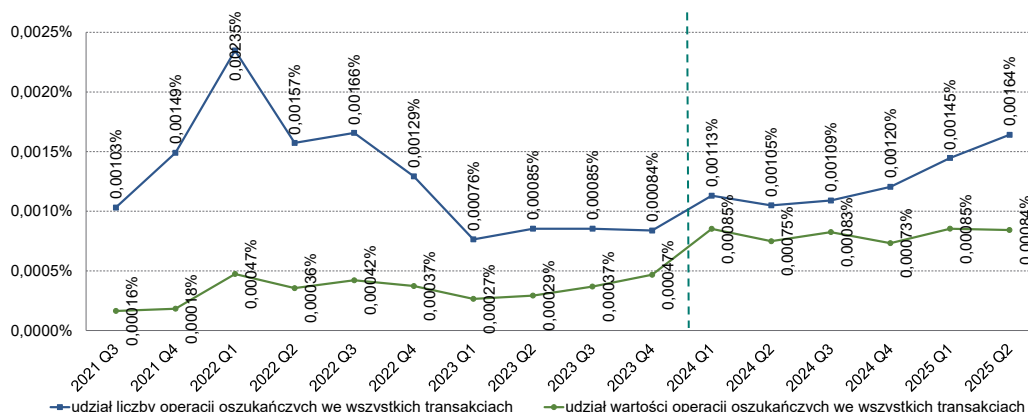
Straty poniesione przez dostawców usług płatniczych z tytułu oszustw dokonanych przy użyciu polecenia przelewu wyniosły 11 022 tys. zł, co stanowiło 6,4% wartości transakcji oszukańczych odnotowanych w II kw. 2025 r. z wykorzystaniem wspomnianego instrumentu płatniczego. W porównaniu z I kw. 2025 r. udział ten wzrósł o 3,3 pp. Dominującą część strat z tytułu transakcji oszukańczych z użyciem polecenia przelewu ponoszą posiadacze rachunków płatniczych.

Wykres 17. Liczba operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez oszusta.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Średnia wartość oszukańczego polecenia przelewu zrealizowanego w II kw. 2025 r. wyniosła 7 958 zł (spadek o 1,1% względem poprzedzającego kwartału). W analizowanym okresie udział transakcji oszukańczych w liczbie wszystkich płatności poleceniem przelewu zwiększył się do 0,00164%, a udział liczony dla wartości transakcji spadł do 0,00084%. Wskaźniki te nadal jednak były niższe niż w większości krajów UE.

Wykres 18. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach polecenia przelewu w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do II kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez oszusta.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Liczbowo najwięcej transakcji oszukańczych dokonuje się w przeglądarkach internetowych oraz w dedykowanych aplikacjach (tabela 7). W II kw. 2025 r. stanowiły one, odpowiednio, 60,5% oraz

36,6% wszystkich oszustw zrealizowanych poleceniem przelewu. Nieco inaczej wyglądała struktura tych oszustw pod względem ich wartości – 87,4% przypada na transakcje dokonane w przeglądarkach internetowych, a 6,0% w dedykowanych aplikacjach.

Tabela 7. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu polecenia przelewu w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana%	Udział % 2025 Q2
Liczba operacji oszukańczych				
przeglądarka internetowa	13 091	13 141	0,4%	60,5%
dedykowana aplikacja	6495	7952	22,4%	36,6%
inny sposób	113	148	31,0%	0,7%
kanal telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	408	472	15,7%	2,2%
inicjowane w innej formie	15	4	-73,3%	0,0%
Ogółem	20 122	21 717	7,9%	100,0%
Wartość operacji oszukańczych w złotych				
przeglądarka internetowa	143 547 443	151 135 306	5,3%	87,4%
dedykowana aplikacja	9 012 758	10 411 867	15,5%	6,0%
inny sposób	605 424	414 919	-31,5%	0,2%
kanal telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	8 658 890	10 839 435	25,2%	6,3%
inicjowane w innej formie	151 080	30 049	-80,1%	0,0%
Ogółem	161 975 596	172 831 576	6,7%	100,0%

Uwaga: dane o strukturze operacji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Spis wykresów

Wykres 1. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	6
Wykres 2. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu poszczególnych bezgotówkowych instrumentów płatniczych według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	6
Wykres 3. Liczba operacji oszukańczych sprawozdawanych przez wydawców kart płatniczych i agentów rozliczeniowych za okresy III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r.	7
Wykres 4. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji oszukańczych – dane od wydawców kart.....	9
Wykres 5. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez wydawców kart w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji oszukańczych – dane od wydawców kart.....	9
Wykres 6. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	10
Wykres 7. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	11
Wykres 8. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w podziale na rodzaje oszustw według liczby i wartości operacji w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart.....	11
Wykres 9. Struktura liczby bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart.....	12
Wykres 10. Struktura wartości bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart.....	12
Wykres 11. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	13
Wykres 12. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	14
Wykres 13. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	14
Wykres 14. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych według liczby i wartości w I i II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych	15

Wykres 15. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych (karty wydane w Polsce i poza Polską).....	16
Wykres 16. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu oraz wartość strat poniesionych przez dostawców usług płatniczych w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r.	17
Wykres 17. Liczba operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych.....	18
Wykres 18. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach polecenia przelewu w okresie III kw. 2021 r. – II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych.....	18

Spis tabel

Tabela 1. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	5
Tabela 2. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	5
Tabela 3. Liczba operacji oszukańczych dokonanych w I i II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	8
Tabela 4. Wartość operacji oszukańczych dokonanych w I i II kw. 2025 r. (w zł) – dane od wydawców kart	8
Tabela 5. Najczęściej występujące operacje oszukańcze kartami płatniczymi w podziale na rodzaj operacji oraz terytorium ich dokonania w II kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	13
Tabela 6. Liczba i wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w II kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	16
Tabela 7. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu polecenia przelewu w I i II kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych.....	19

nbp.pl

