



NARODOWY
BANK POLSKI

Grudzień 2025 r.

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



Grudzień 2025 r.

Informacja o transakcjach oszukańczych dokonywanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w III 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 wykorzystywanych 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 siedem 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 III 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) zwiększyła się o 4,4% w porównaniu z II kw. 2025 r., a wartość takich transakcji wzrosła o 1,2%. Liczba i wartość transakcji oszukańczych stanowiły, odpowiednio, 0,0025% liczby i 0,0010% wartości wszystkich operacji realizowanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi. Średnia wartość transakcji oszukańczej wyniosła 1 837,2 zł (była mniejsza o 57,7 zł niż w II kw. 2025 r.).
- Według danych przekazanych przez wydawców kart, w analizowanym okresie dokonano ponad 79,8 tys. operacji oszukańczych kartami płatniczymi na kwotę ponad 23,0 mln zł, co w porównaniu z II kw. 2025 r. oznacza spadek liczby takich transakcji o 3,1% i ich wartości o 5,4%. Udziały liczby i wartości transakcji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi zmniejszyły się w porównaniu z poprzednim kwartałem, odpowiednio, do 0,003%, i 0,006%. 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 III kw. 2025 r. dokonano prawie 8,0 tys. operacji oszukańczych przy użyciu kart płatniczych o wartości 4,0 mln zł, co względem poprzedzającego kwartału oznacza wzrost zarówno liczby takich transakcji (o 15,5%), jaki i ich wartości (o 35,5%). Relacja liczby oszustw do liczby wszystkich operacji z użyciem kart płatniczych zwiększyła się do 0,00029%, natomiast analogiczny wskaźnik dla wartości transakcji wyniósł 0,0020%.
- Dominującą część oszustw z użyciem kart płatniczych stanowiły płatności zdalne dokonane poza Polską bez silnego uwierzytelnienia (71,0%). Najmniej oszustw w transakcjach kartami płatniczymi występuje w przypadku realizowanych w Polsce płatności zdalnych, tj. z wykorzystaniem silnego uwierzytelnienia.
- W III kw. 2025 r. odnotowano 28,8 tys. oszustw poleceniem przelewu na kwotę prawie 176,6 mln zł. W porównaniu z poprzedzającym kwartałem wzrosły liczba (o 32,8%) i wartość (o 2,2%) 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 III kw. 2025 r. takie transakcje oszukańcze stanowiły 79,1% wartości wszystkich oszustw poleceniem przelewu. W analizowanym okresie oszustwa przy użyciu polecenia przelewu stanowiły 0,00209% liczby i 0,00092% wartości wszystkich płatności z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego.
- Transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia zapłaty nie odnotowano.

1. Transakcje oszukańcze przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych

Z danych otrzymanych od instytucji prowadzących rachunki płatnicze i wydawców kart za III kw. 2025 r. wynika, że liczba transakcji oszukańczych dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi (karty płatnicze, polecenia przelewu, polecenia zapłaty) zwiększyła się o 4,4% w porównaniu z II kw. 2025 r., a ich wartość wzrosła o 1,2% (tabele 1 i 2). Średnia wartość transakcji oszukańczej w tym kwartale wyniosła 1 837,2 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 III kw. 2025 r. W analizowanym okresie nie odnotowano transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia zapłaty. Za III kw. 2025 r. nie sprawozdano również transakcji oszukańczych z wykorzystaniem czeków.

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

Operacje oszukańcze	2025 Q2	2025 Q3	Zmiana %	Udział %
Karta płatnicza	82 330	79 803	-3,1%	73,5%
Polecenie przelewu	21 717	28 844	32,8%	26,5%
Polecenie zapłaty	26	0	-	-
Ogółem	104 073	108 647	4,4%	100,0%

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

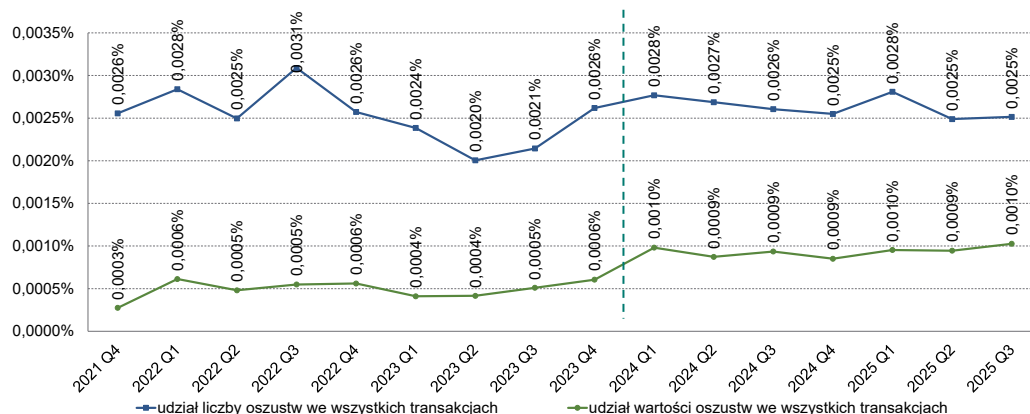
Tabela 2. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w II i III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Operacje oszukańcze	2025 Q2	2025 Q3	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q2	Średnia 2025 Q3
Karta płatnicza	24 326 322	23 023 859	-5,4%	11,5%	295,5	288,5
Polecenie przelewu	172 831 576	176 579 087	2,2%	88,5%	7 958,4	6 121,9
Polecenie zapłaty	6 989	0	-100,0%	0,0%	268,8	-
Ogółem	197 157 898	199 602 946	1,2%	100,0%	1 894,9	1 837,2

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Udziały liczby i wartości oszustw we wszystkich transakcjach dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi zwiększyły się nieznacznie w III 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

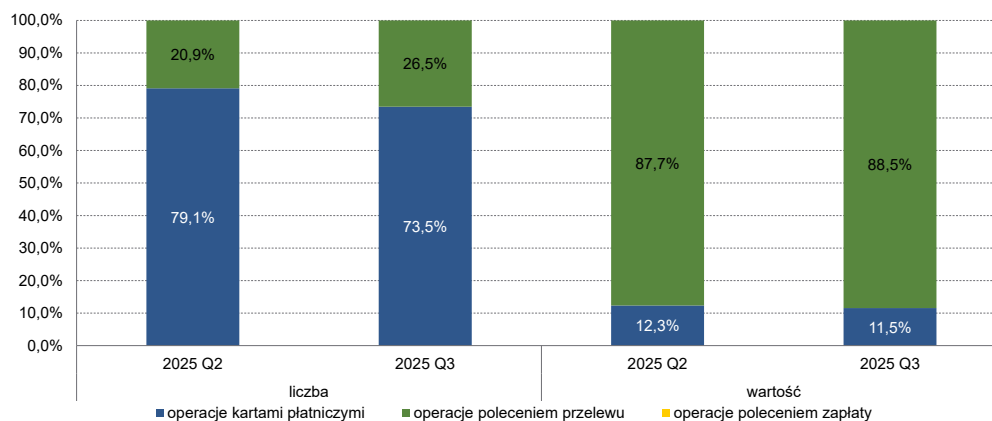


Uwaga: dane od I kwartału 2024 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

W analizowanym okresie transakcje oszukańcze z wykorzystaniem kart płatniczych stanowiły 73,5% ogólnej liczby oszustw dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych oraz 11,5% ich wartości. Natomiast udziały te dla płatności oszukańczych realizowanych z wykorzystaniem polecenia przelewu wyniosły, odpowiednio, 26,5% i 88,5% (wykres 2).

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



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

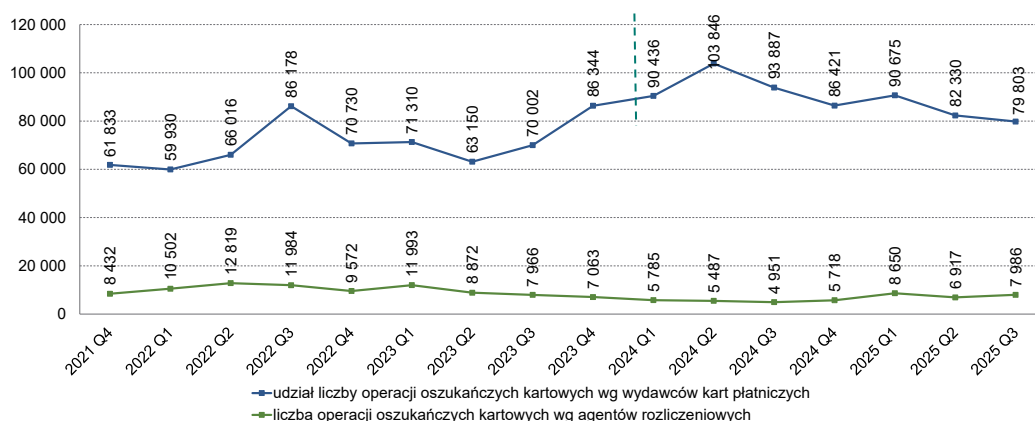
2. Transakcje oszukańcze przy użyciu kart płatniczych

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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r.



Uwaga: dane przekazane przez wydawców kart płatniczych za okres od I kw. 2024 r. do III 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 sfałszowanymi,
- transakcji oszukańczych dokonanych poza granicami kraju kartami wydanymi w Polsce.

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

- według danych otrzymanych od wydawców kart — spadek ich liczby o 3,1% (do 79,8 tys.) i wartości o 5,4% (do 23,0 mln zł),
- według danych otrzymanych od agentów rozliczeniowych — wzrost ich liczby o 13,4% (do 8,0 tys.) i wartości o 35,5% (do 4,0 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 III kw. 2025 r. dokonano 79 803 operacje oszukańcze kartami płatniczymi na kwotę 23,0 mln zł. Straty poniesione przez wydawców kart wyniosły 10,7 mln zł, co stanowiło 46,3% wartości transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w analizowanym okresie. Dominującą część pozostałych strat ponieśli posiadacze kart płatniczych.

W porównaniu z II kwartałem 2025 r. nastąpił:

- spadek o 3,1% liczby i o 5,4% wartości oszustw dokonanych kartami płatniczymi (tabele 3 i 4);
- wzrost udziału strat poniesionych przez banki w wartości transakcji oszukańczych o 16,0 pkt. procentowego (wykres 5).

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

Operacje oszukańcze	2025 Q2	2025 Q3	Zmiana %	Udział %
Karty zgubione / skradzione	5 139	6 252	21,7%	7,8%
Karty nieotrzymane	1	0	-	0,0%
Karty sfalszowane	868	1 109	27,8%	1,4%
Kradzież danych karty	42 057	38 497	-8,5%	48,2%
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	3	4	33,3%	0,0%
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	2 857	2 728	-4,5%	3,4%
Inne	31 405	31 213	-0,6%	39,1%
Ogółem	82 330	79 803	-3,1%	100,0%

Uwaga: dane o udziale poszczególnych operacji oszukańczych nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

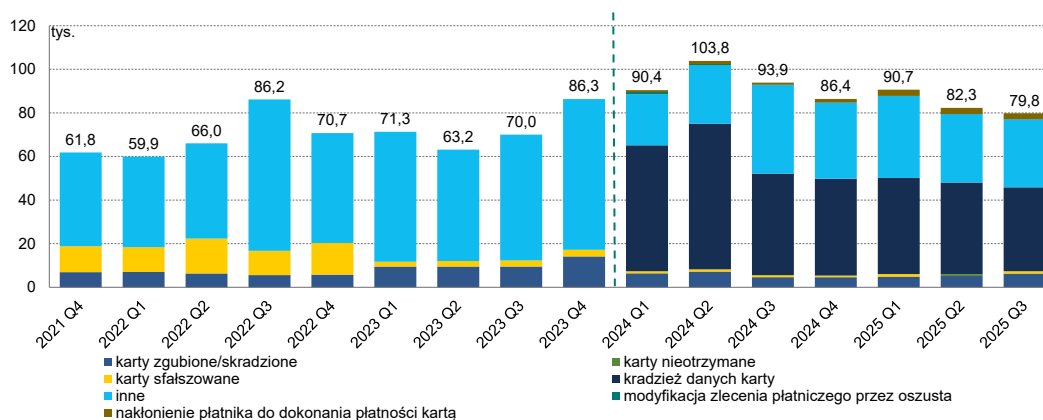
Tabela 4. Wartość operacji oszukańczych dokonanych w II i III kw. 2025 r. (w zł) – dane od wydawców kart

Operacje oszukańcze	2025 Q2	2025 Q3	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q2	Średnia 2025 Q3
Karty zgubione / skradzione	2 541 427	3 255 563	28,1%	14,1%	494,5	520,7
Karty nieotrzymane	1 100	0	-	0,0%	-	-
Karty sfalszowane	231 648	367 893	58,8%	1,6%	266,9	331,7
Kradzież danych karty	7 968 674	7 973 177	0,1%	34,6%	189,5	207,1
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	297	237	-20,1%	0,0%	98,9	59,3
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	5 735 710	3 776 227	-34,2%	16,4%	2 007,6	1 384,2
Inne	7 847 466	7 650 762	-2,5%	33,2%	249,9	245,1
Ogółem	24 326 322	23 023 859	-5,4%	100,0%	295,5	288,5

Uwaga: dane o udziale wartości poszczególnych operacji oszukańczych 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart

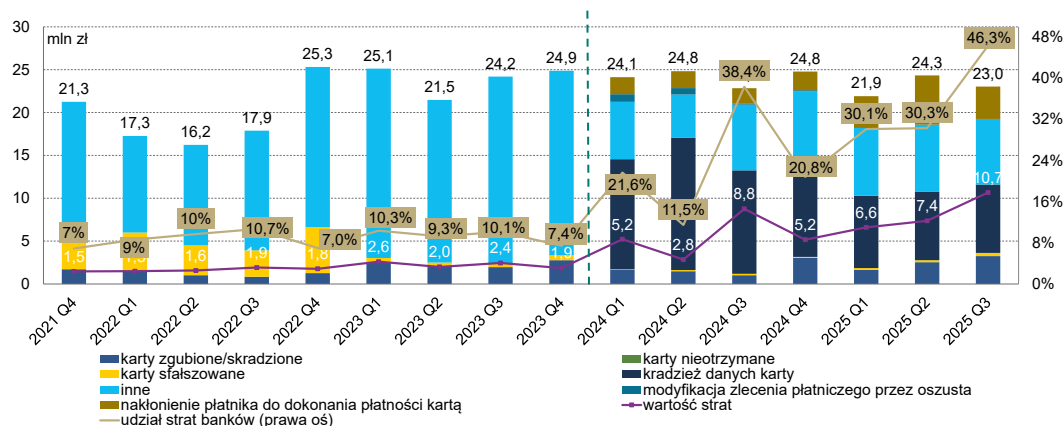


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart. Nowe rodzaje transakcji oszukańczych uwzględnione w danych od 2024 r. to: modyfikacja zlecenia 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart



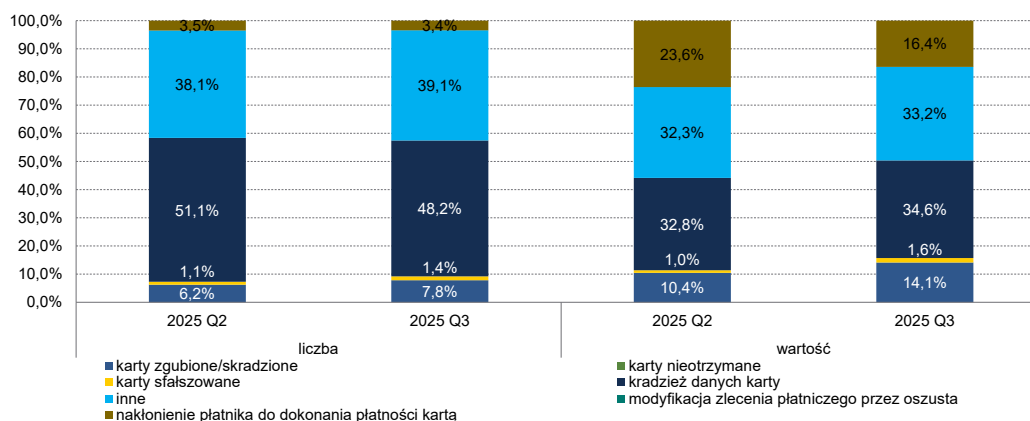
Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart. Nowe rodzaje transakcji oszukańczych uwzględnione w danych od 2024 r. to: modyfikacja zlecenia 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 III 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 48,2% transakcji oszukańczych kartami płatniczymi wydanych przez banki krajowe (38 497 przypadków na łączną kwotę 8,0 mln zł);
- udział oszustw kartami zgubionymi lub skradzionymi wyniósł 7,8% (6 252 przypadki, 3,3 mln zł);
- oszustwa dokonane przez nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą stanowiły 3,4% oszustw (2 728 przypadków, 3,8 mln zł);
- oszustwa kartami sfalszowanymi – 1,4% oszustw (1 109 przypadków, 368 tys. zł).

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



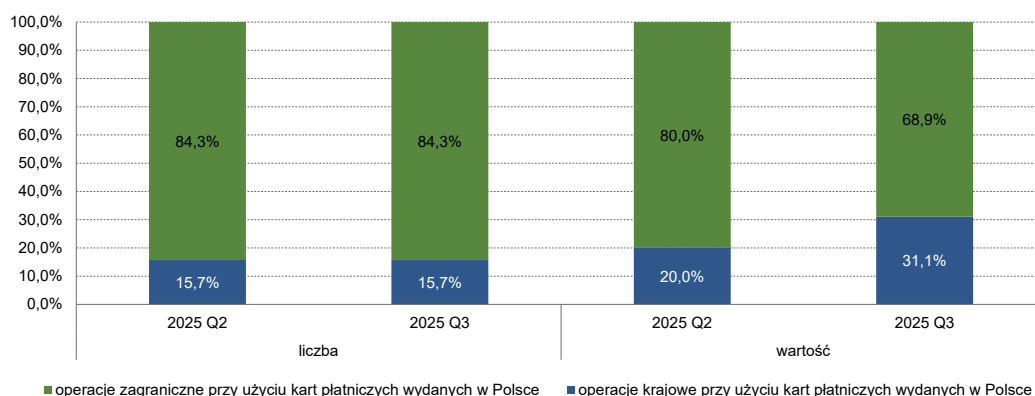
Uwaga: dane o strukturze transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.

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 68,9% wartości transakcji oszukańczych (wykres 7). W III kw. 2025 r. dokonano 65,9 tys. zagranicznych transakcji oszukańczych takimi kartami płatniczymi, podczas gdy 13,9 tys. zostało zaklasyfikowane jako krajowe transakcje oszukańcze (wykres 8). Pod względem wartości odnotowanych oszustw udział transakcji zagranicznych był mniejszy. Wartość transakcji sprawozdawanych jako dokonane poza Polską wyniosła 16,7 mln zł, a operacji sklasyfikowanych jako krajowe – 6,3 mln zł (wykres 8).

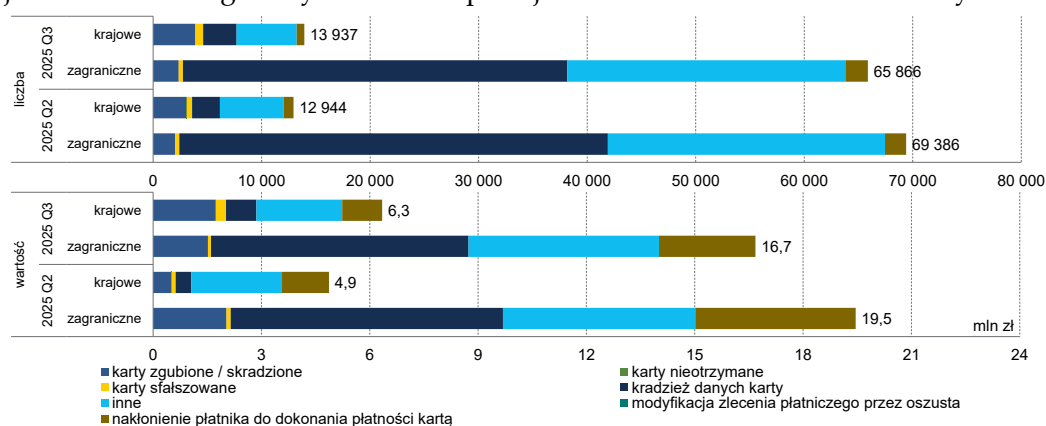
Wpływ na wyraźnie większą niż w Polsce skalę zagranicznych transakcji oszukańczych może mieć to, że podmioty prowadzące działalność wysokiego ryzyka, np. organizujące gry hazardowe lub obrót kryptowalutami, często wybierają zagranicznych agentów rozliczeniowych. Powodem tego są niższe niż u agentów krajowych 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 7. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w II i III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

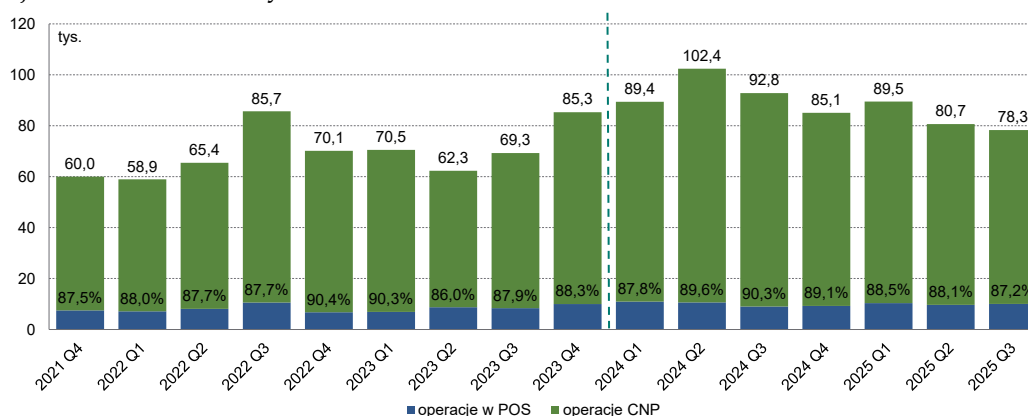
Wykres 8. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w podziale na rodzaje oszustw według liczby i wartości operacji w II i III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Dominujący udział wśród oszukańczych transakcji bezgotówkowych stanowią płatności realizowane bez fizycznego użycia karty (*card not present* – CNP), np. w sklepach internetowych. W III kw. 2025 r. pod względem liczby oraz wartości stanowiły one, odpowiednio, 87,2% i 80,6% bezgotówkowych transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi (wykresy 9 i 10).

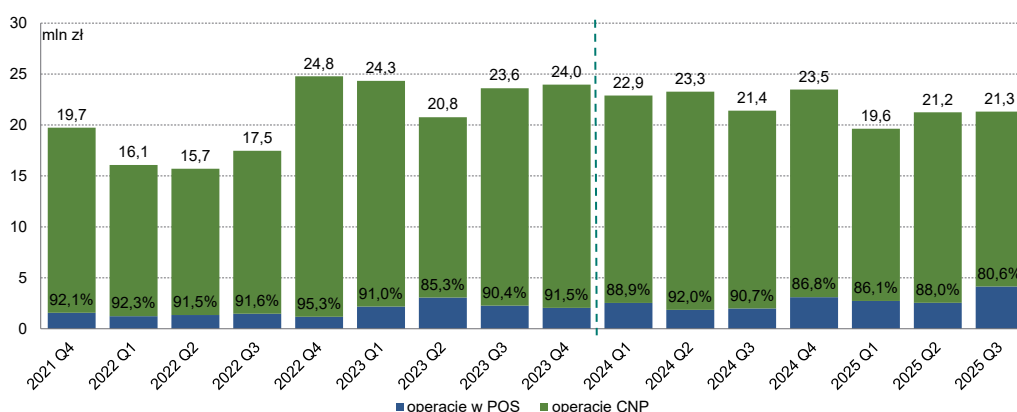
Wykres 9. Struktura liczby bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS i operacje CNP – dane od wydawców kart

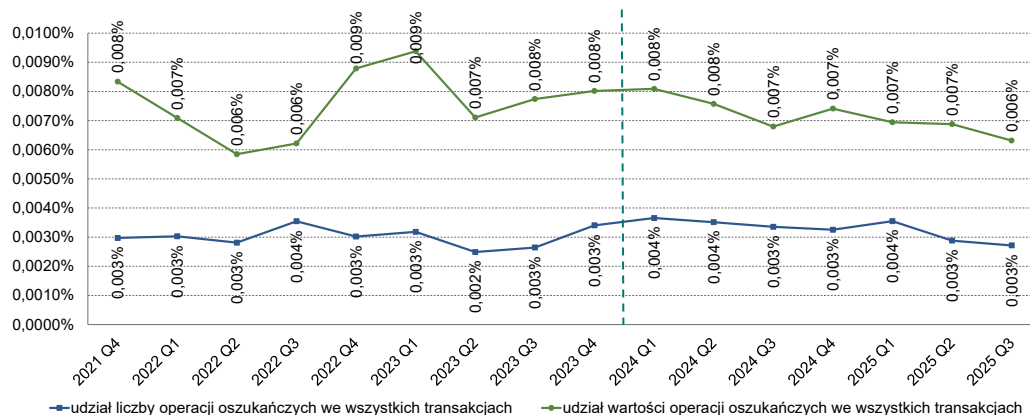


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart.

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

W III kw. 2025 r. transakcje oszukańcze kartami płatniczymi stanowiły 0,003% liczby i 0,006% 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III 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 III 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 – 71,0%. Najmniej liczną grupę transakcji oszukańczych z wykorzystaniem kart płatniczych stanowią krajowe transakcje zdalne z wykorzystaniem SCA – 1,1% wszystkich oszustw (tabela 5). Dane te potwierdzają, że stosowanie 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 III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart

	Liczba operacji		Wartość operacji	
	w Polsce	poza Polską	w Polsce	poza Polską
1. Wypłata gotówki kartami płatniczymi	1,6%	0,3%	6,0%	1,5%
2. Operacje płatnicze zrealizowane kartami inicjowane w formie elektronicznej	15,9%	82,3%	21,6%	71,0%
2.1 Niezdalne z użyciem SCA	2,5%	1,3%	11,2%	2,8%
2.2 Niezdalne bez użycia SCA	6,1%	2,9%	1,4%	4,1%
2.3 Zdalne z użyciem SCA	1,1%	8,6%	6,2%	26,3%
2.4 Zdalne bez użycia SCA	6,4%	71,0%	4,6%	43,6%

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 uwierzytelniania regulują przepisy ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 611, z późn. zm.), w której zaimplementowano wymogi dyrektywy PSD2.

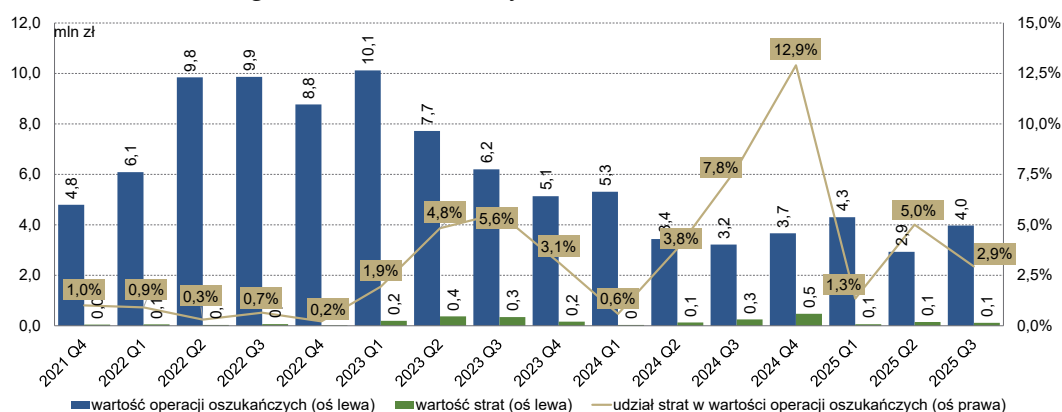
2.2. Transakcje oszukańcze – dane od agentów rozliczeniowych

W III kw. 2025 r., według danych pochodzących od agentów rozliczeniowych, odnotowano 8,0 tys. operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi na kwotę 4,0 mln zł (wykresy 12 i 13). Straty poniesione przez agentów rozliczeniowych i akceptantów wyniosły, odpowiednio, 2,9% (116,7 tys. zł) i 14,6% (581,4 tys. zł) wartości oszustw zrealizowanych w tym okresie z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego.

W porównaniu z II kw. 2025 r. nastąpił:

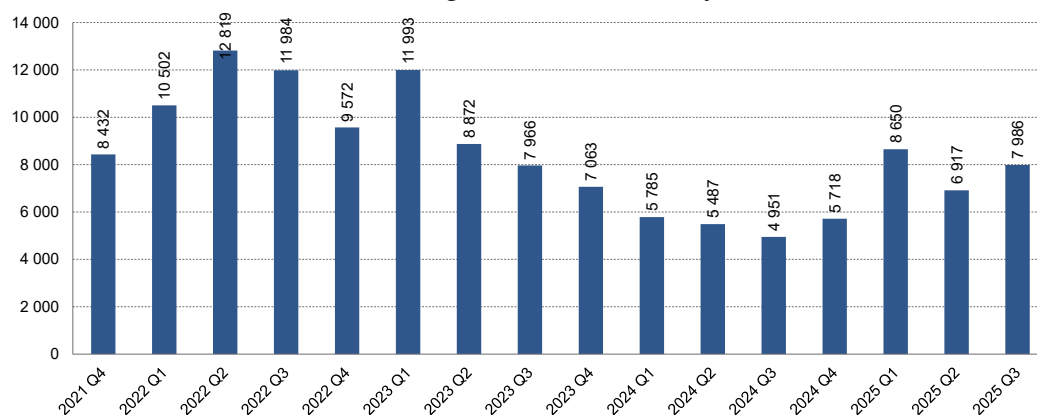
- wzrost o 15,5% liczby i o 35,5% wartości oszustw dokonanych kartami,
- spadek udziału strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w wartości transakcji oszukańczych o 2,1 pkt. procentowego.

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

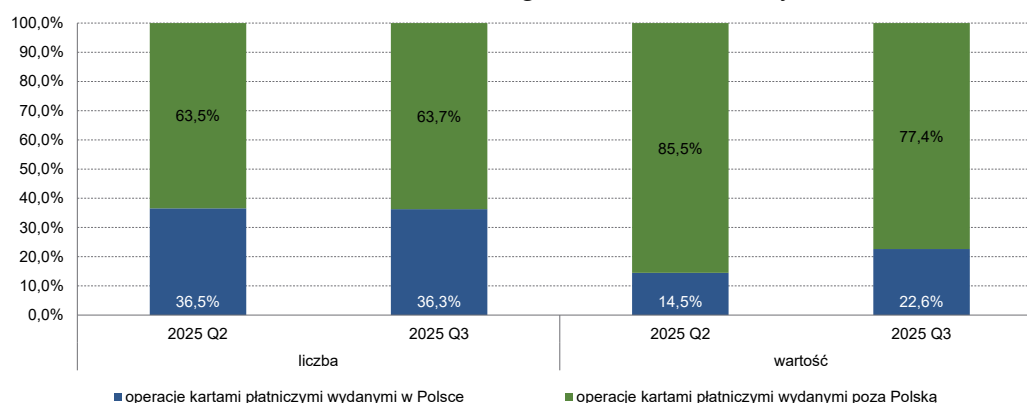


Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

Udziały transakcji oszukańczych w liczbie oraz wartości operacji zrealizowanych kartami płatniczymi zwiększyły się względem poprzedniego kwartału. W III kw. 2025 r. wskaźniki te osiągnęły, odpowiednio, 0,00029% i 0,0020%. 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 63,7%, natomiast pod względem wartości 77,4% takich operacji (wykres 14).

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



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

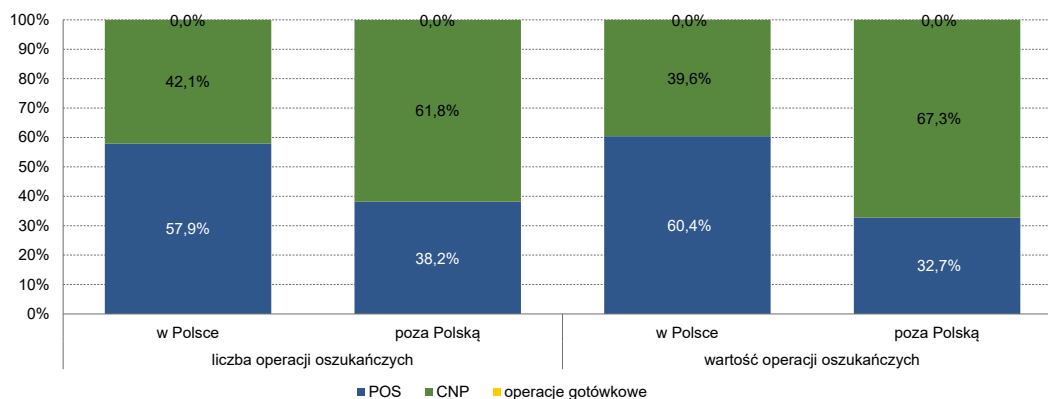
Dostępne dane (tabela 6) wskazują, że większość transakcji oszukańczych (pod względem ich liczby) zrealizowanych przy użyciu kart płatniczych wydanych poza Polską to transakcje kartowe dokonane bez ich fizycznego udziału – CNP (ich udział osiągnął 61,8%). W przypadku transakcji oszukańczych przy użyciu kart wydanych w Polsce udział ten był niższy i w III kw. 2025 r. wyniósł 42,1%. Wartość transakcji oszukańczych typu CNP stanowiła 67,3% oraz 39,6% 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 III 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)	1 678	57,9%	1 942	38,2%	3 620	45,3%
w tym: operacje zbliżeniowe	1 594	55,0%	1 526	30,0%	3 120	39,1%
Card Not Present (CNP)	1 219	42,1%	3 145	61,8%	4 364	54,6%
Operacje gotówkowe	0	0,0%	2	0,0%	2	0,0%
Ogółem	2 897	100,0%	5 089	100%	7 986	100%
Wartość operacji oszukańczych w złotych						
W urządzeniach akceptujących karty płatnicze (terminale POS)	542 749	60,4%	1 005 856	32,7%	1 548 605	39,0%
w tym: operacje zbliżeniowe	506 299	56,4%	231 647	7,5%	737 946	18,6%
Card Not Present (CNP)	355 674	39,6%	2 066 069	67,3%	2 421 743	61,0%
Operacje gotówkowe	0	0,0%	31	0,0%	31	0,0%
Ogółem	898 424	100%	3 071 956	100%	3 970 379	100%

Uwaga: dane o strukturze operacji 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 III kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych (karty wydane w Polsce i poza Polską)

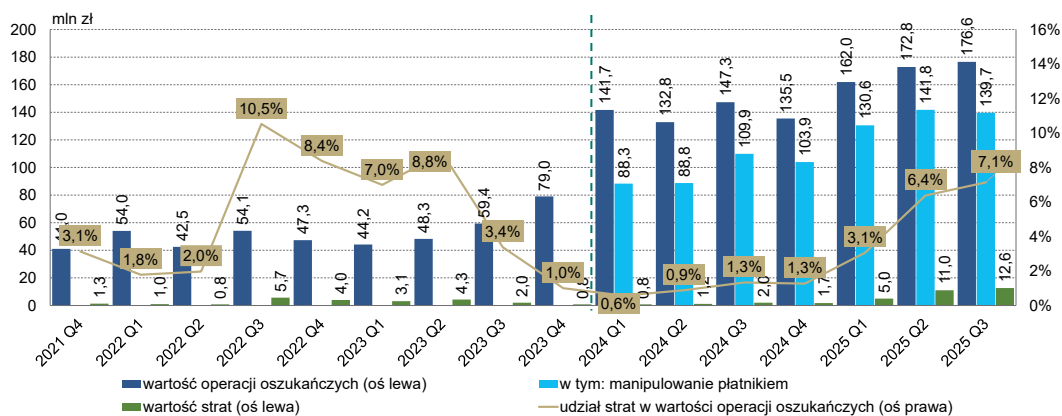
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

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 płatniczej. W III kw. 2025 r. odnotowano 28,8 tys. oszustw przy użyciu polecenia przelewu, na łączną kwotę 176,6 mln zł. W porównaniu z II kw. 2025 r. nastąpił wzrost o 32,8% liczby i o 2,2% 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 III kw. 2025 r. (22,9 tys. operacji o wartości 139,7 mln zł) stanowiły 79,1% wartości oraz 79,5% liczby wszystkich transakcji oszukańczych w tym okresie. Liczba oszustw dokonanych w wyniku manipulacji płatników wzrosła o 35,5% w porównaniu z II kw. 2025 r., a ich wartość spadła o 1,5%.

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



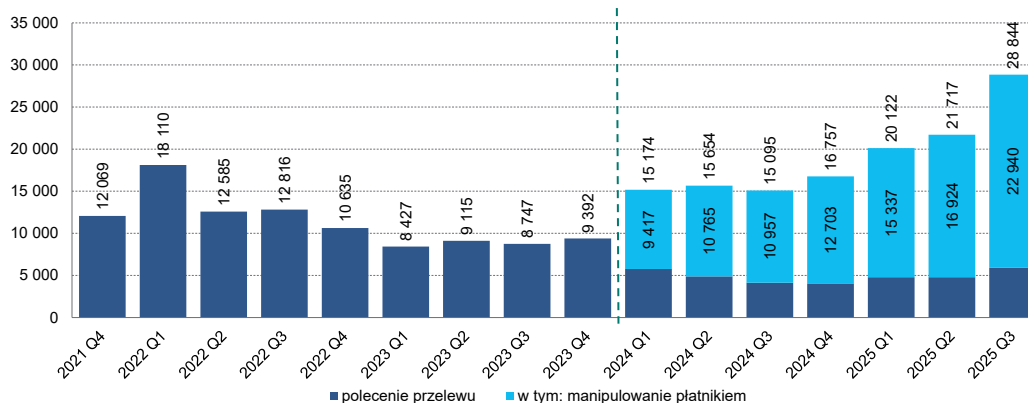
Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez 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 12 599 tys. zł, co stanowiło 7,1% wartości transakcji oszukańczych odnotowanych w III kw. 2025 r. z wykorzystaniem wspomnianego instrumentu płatniczego. W porównaniu z II kw. 2025 r. udział ten wzrósł o 0,7 pkt. procentowego. 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

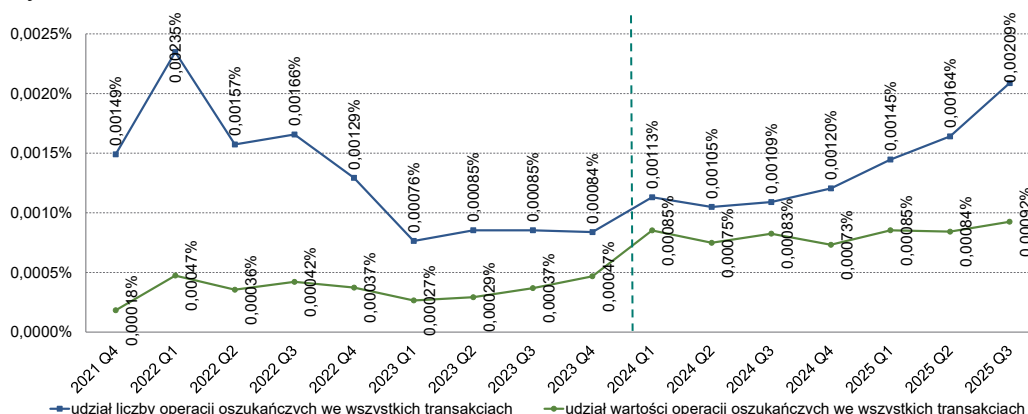


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez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

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Średnia wartość oszukańczego polecenia przelewu zrealizowanego w III kw. 2025 r. wyniosła 6 122 zł (spadek o 23,1% względem poprzedzającego kwartału). W analizowanym okresie udział transakcji oszukańczych w liczbie wszystkich płatności poleceniem przelewu zwiększył się do 0,00209%, a udział liczony dla wartości transakcji do 0,00092%. Wskaźniki te pozostawały niższe niż w większości krajów UE.

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



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do III 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 dokonywano w przeglądarkach internetowych oraz w dedykowanych aplikacjach (tabela 7). W III kw. 2025 r. stanowiły one, odpowiednio, 53,8% oraz 43,6% wszystkich oszustw zrealizowanych poleceniem przelewu. Nieco inaczej wyglądała struktura tych oszustw pod względem ich wartości – 83,3% przypada na transakcje dokonane w przeglądarkach internetowych, a 8,4% w dedykowanych aplikacjach.

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

Operacje oszukańcze	2025 Q1	2025 Q2	Zmiana%	Udział % 2025 Q2
Liczba operacji oszukańczych				
przeglądarka internetowa	13 141	15 517	18,1%	53,8%
dedykowana aplikacja	7 952	12 568	58,0%	43,6%
inny sposób	148	201	35,8%	0,7%
kanal telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	472	528	11,9%	1,8%
inicjowane w innej formie	4	30	650,0%	0,1%
Ogółem	21 717	28 844	32,8%	100,0%
Wartość operacji oszukańczych w złotych				
przeglądarka internetowa	151 135 306	147 017 581	-2,7%	83,3%
dedykowana aplikacja	10 411 867	14 747 821	41,6%	8,4%
inny sposób	414 919	1 206 986	190,9%	0,7%
kanal telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	10 839 435	11 915 911	9,9%	6,7%
inicjowane w innej formie	30 049	1 690 788	5526,8%	1,0%
Ogółem	172 831 576	176 579 087	2,2%	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 IV kw. 2021 r. – III 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 II i III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych.....	6
Wykres 3. Liczba operacji oszukańczych sprawozdawanych przez wydawców kart płatniczych i agentów rozliczeniowych za okresy IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r.	7
Wykres 4. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji– dane od wydawców kart.....	9
Wykres 5. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez wydawców kart w okresie IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart	9
Wykres 6. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w II i III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart.....	10
Wykres 7. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w II i III 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 II i III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart	11
Wykres 9. Struktura liczby bezgotówkowych operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w okresie IV kw. 2021 r. – III 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 IV kw. 2021 r. – III 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 IV kw. 2021 r. – III 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	14
Wykres 13. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	14
Wykres 14. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych według liczby i wartości w II i III kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych.....	15

Wykres 15. Struktura operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w III 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 IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r.....	17
Wykres 17. Liczba operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu w okresie IV kw. 2021 r. – III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	18
Wykres 18. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach polecenia przelewu w okresie IV kw. 2021 r. – III 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 II i III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart.....	8
Tabela 4. Wartość operacji oszukańczych dokonanych w II i III 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 III kw. 2025 r. – dane od wydawców kart.....	13
Tabela 6. Liczba i wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w III kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych	16
Tabela 7. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu polecenia przelewu w II i III kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych	19

nbp.pl

