

# RYNEK OBROTU WALUTAMI W INTERNECIE



## Popularność e-kantorów w Polsce

**Szacujemy, że obecnie z oferty kantorów i platform internetowych korzysta przeszło pięćset tysięcy Polaków. Popyt na tego typu usługi jest ogromny, ale spotkał się szybko z podażą, nawet nadmiarową.**



### Marcin Borek

Mówiąc o nadmiarze, mamy na myśli liczbę podmiotów, a nie jakość czy ofertę serwisów. Rynek internetowej wymiany walut w Polsce ma świetlaną przyszłość, szczególnie jeśli nic się nie zmieni. Zmianą, która z kolei mogłaby zmienić wszystko inne, byłoby wejście Polski do strefy euro, ale na to się na razie nie zanosi.

### Początki rynku, który ma raptem cztery lata

Pierwszy polski podmiot umożliwiający wymianę walut w internecie zaczął działać w 2009 r. Dojście do imponującej liczby pół miliona klientów całego rynku nie byłoby możliwe bez uchwalenia tzw. ustawy antyspreadowej w 2011 r. Prawo to umożliwia kredytobiorcom walutowym spłatę kredytów walutami zakupionymi poza bankiem bez dodatkowych kosztów. Za posiadaczami pożyczek walutowych do kantorów i platform walutowych przyszły też inne grupy klientów: firmy, turyści i pracujący za granicą.

### Polska liderem światowym

Obecnie w Polsce działa ponad 30 różnego rodzaju serwisów umożliwiających wymianę walut online. Są wśród nich kantory, platformy wymiany walut P2P oraz społecznościowe platformy grupowych zakupów walut. Miesięczne obroty rynku szacujemy na blisko 1,6 mld zł, a cały rok 2013 r. powinien się zamknąć sumą około 20 mld zł. Rozmiary polskiego rynku są imponujące również w skali międzynarodowej. Polska jest światową potęgą, jeśli chodzi o indywidualny (B2C) rynek wymiany walut online, a największe polskie podmioty są znacznie większe niż globalni gracze dysponujący znacznymi kapitałami i budżetami marketingowymi. Przyczyną powyższego wydaje się kumulacja sprzyjających czynników: mamy ponad 750 tys. kredytobiorców walutowych, ponad 2 mln Polaków wyjechało po 2004 r. do pracy za granicę, nasza gospodarka się rozwija, staje się bardziej otwarta, co oznacza więcej obrotów gospodarczych z zagranicą, a na koniec – jako turyści stajemy się coraz większymi amatorami wojaży zagranicznych.

Wszystko to ma miejsce w sytuacji, kiedy nadal posiadamy naszą walutę narodową. Dobrze to czy źle, ale musimy ją wymieniać w różnych celach na waluty obce. I to nas odróżnia od Amerykanów, Brytyjczyków czy mieszkańców Eurolandu.

### Gdzie jesteśmy i co nas czeka

Podsumujmy obecny stan rynku (po czterech latach jego funkcjonowania): pół miliona użytkowników, 20 mld zł obrotu rocznie, ponad 30 operatorów (kantorów i platform). Oceniając obecny stan nasycenia rynku, można podejrze-

wać, że jest ono inne w różnych obszarach tego rynku.

Wydaje się przede wszystkim, że najbliżej (co nie znaczy, że blisko) jesteśmy nasycenia w przypadku kredytów walutowych. Mimo że na pewno nie wszyscy pożyczkobiorcy walutowi są klientami rynku wymiany walut online (jest ich potencjalnie 50 proc. więcej niż obecnych wszystkich rachunków w kantorach i platformach), to jednak wydaje się, że znaczna część tych najbardziej zainteresowanych i świadomych już korzysta z tych usług. Trzeba pamiętać, że przejście na internetową wymianę walut do spłaty rat jest czynnością, którą dokonuje się raz na długi czas, a jednocześnie przemawiają za tym realne, duże korzyści, wynoszące nawet kilkadziesiąt tysięcy złotych w całym okresie spłaty kredytu walutowego. Oczywiście nowe osoby z tej grupy cały czas dochodzą, ale mocna też pozostaje frakcja, która nad wyraz ceni sobie swoją wygodę i niechęć do operacji internetowych i woli, żeby to bank co miesiąc przewalutowywał jej ratę po swoim, delikatnie mówiąc, mniej korzystnym kursie. Jeśli chodzi o rodziców pracujących za granicą i turystów, to tutaj jest dość stabilnie. Część wozi pieniądze, część przelewa elektronicznie w bardziej tradycyjny sposób, a część przekonała się do zalet wymiany walut za pośrednictwem kantorów i platform online.

### Najbardziej perspektywiczni użytkownicy

We wszystkich powyższych grupach, a więc: kredytobiorców walutowych, pracowników zagranicznych, turystów można się spodziewać stałego wzrostu popularności i obrotów wymiany walut online. Rynek będzie rósł or-

ganicznie, wraz z przekonywaniem się kolejnych grup osób i wraz ze wzrostem jakości jego oferty. Wydaje się, że dla wielu cała logistyka związana z założeniem rachunku, przelewami, uczeniem się nowych usług, kartami walutowymi itp. jest nadal nie tyle barierą nie do przejścia, co dosyć skutecznie zniechęca. Grupą, która wydaje się obecnie najbardziej perspektywiczną, są firmy, szczególnie małe i średnie. MSP nie są specjalnie, jak dotąd, rozpieszczane przez banki i nie korzystają szeroko z rynku zbliżonego do międzybankowego, zatem korzystanie z kantorów i platform internetowych będzie się im zwyczajnie opłacać. Z naszych badań wynika, że firmy stanowią na razie zaledwie około 10 proc. klientów operatorów wymiany online.

### Siła w złotówce

Wszystkie powyższe rozważania i prognozy opierają się na jednym, jakże ważnym założeniu – że Polska przez najbliższe lata nie wejdzie do strefy euro. Około 46 proc. transakcji polskiego rynku wymiany walut online dotyczy wspólnej waluty, a to oznacza, że decyduje ona w dużym stopniu o jego spektakularnym sukcesie. Krajobraz po wejściu Polski do grupy krajów Eurolandu wyglądałby na pewno inaczej. Gorzej dla jego operatorów. Celowo używam trybu przypuszczającego, a nie czasu przyszłego, bo mimo że Polska zobowiązała się do przyjęcia wspólnej waluty, to jak na razie nie jest to perspektywa ani bliska, ani konkretna.

*Autor jest ekspertem Kurencja.com, największej w Polsce porównywarki kantorów internetowych*

# Metodologia rankingu

**Ranking kantorów i platform internetowych powinien szeregować te serwisy z punktu widzenia klienta. Niestety, odpowiedź na pytanie, który kantor (czy platforma) jest lepszy od innych z punktu widzenia końcowego użytkownika nie jest ani prosta, ani oczywista.**

Dzieje się tak z kilku przyczyn, ale najważniejsze to: niejednorodność grup użytkowników wymieniających waluty on-line, różnorodność i zmienność w czasie potrzeb tych użytkowników oraz specyfika kryteriów wyboru kantoru czy platformy internetowej. Z kantorów internetowych korzystają zarówno spłacający kredyty mieszkaniowe zaciągnięte w walutach, jak i firmy handlujące z zagranicą, turyści czy w końcu pracujący w innych krajach. Każda z tych grup klientów ma nieco inne oczekiwania i priorytety wobec kantorów online. Grupy te nie tworzą zbiorów rozłącznych – często przenikają się i pokrywają. Wymieniający czy handlujący walutą przez internet biorą pod uwagę różne czynniki, które można z grubsza podzielić na: cenowe (kursy, koszty), związane z bezpieczeństwem (dla wielu handel walutami online nadal jest ryzykowny, mimo że obiektywnie, w porównaniu z tradycyjnymi kantorami, jest znacznie bezpieczniejszy), oraz pozostałe (przede wszystkim: wygoda korzystania, specyficzne przewagi, udogodnienia, narzędzia, gadżety).

## Koszt

Cena oczywiście jest pierwszym czynnikiem wyboru (po to z reguły decydujemy się skorzystać z oferty internetowej, żeby odnieść

finansową korzyść). Jednak wobec nasilonej konkurencji kursowej wśród polskich operatorów do głosu dochodzą kolejne kosztotwórcze czynniki.

Liczy się przede wszystkim opłata za przelew do kantoru i z powrotem, która wynika wprost z liczby i popularności rachunków w bankach posiadanych przez dany kantor czy platformę. Operatorzy nie pobierają opłat za założenie i prowadzenie rachunków w nich samych.

## Bezpieczeństwo

Czynniki związane z bezpieczeństwem, wyróżnikami marketingowymi są podobne między kantorami w dziedzinach ważniejszych, a bardziej zróżnicowane tam, gdzie rolę grają indywidualne, specyficzne oczekiwania i gusta użytkowników.

## Założenia do rankingu

Przedstawiony ranking kantorów i platform walutowych bazuje na następujących grupach kryteriów i przyjętych dla nich założeniach:

### Grupa pierwsza – konkurencyjność cenowa

Kursy walut są bardzo istotnym czynnikiem dla klientów kantorów/platform internetowych – one decydują o wyborze kantoru/platformy w pierwszej chwili, one też pozwalają osiągnąć większe korzyści w dłuższym okresie.

Na potrzeby rankingu przyjęto wskaźniki na podstawie pozycji poszczególnych podmiotów w okresowych raportach rynkowych Kurencja.com – rankingów kantorów i platform pod względem spreadu kursów walut (spready platform P2P uwzględniały prowizję pobieraną w ich przypadku – były „pogorszone” w stosunku do kursów z tabeli). Ranking operatorów pod względem tego kryterium zakłada dodatkowo największą wagę (50 proc.) dla spreadu na parze EUR/

PLN oraz wagi 20 proc., 18 proc. i 12 proc. odpowiednio dla par CHF/PLN, USD/PLN, GBP/PLN (taka przybliżona struktura transakcji na internetowym rynku walutowym wynika z ostatniego badania przeprowadzonego przez porównywarke Kurencja.com: „Kantory i platformy walutowe w połowie 2013 r”). W ramach tego podkryterium najlepiej ocenione zostały: Walutomat.pl, Konikonline.pl, Walutobox.pl, Walutomix.pl i Trejdo.com.

### Grupa druga – podstawy biznesu

Kolejną grupą kryteriów istotną z punktu widzenia klienta końcowego są czynniki wpływające na ogólnie pojmowaną „jakość biznesu” danego operatora. W rankingu wyższą pozycję zajmują podmioty dłużej funkcjonujące, z większym kapitałem i działające w formie spółek kapitałowych nad firmami mniejszymi. Jesteśmy świadomi, że takie podejście jest uproszczeniem i uogólnieniem – regułą, która ma wiele wyjątków. Wpływ na pozycję w rankingu ma też wielkość biznesu, a przede wszystkim liczba klientów danego kantoru i platformy (określana na podstawie informacji operatorów i szacunków porównywarke Kurencja.com)

Według tych kryteriów najwyższe noty uzyskały: Walutomat.pl, Internetowykantor.pl, Fritzexchange.pl oraz Kantoronline.pl

### Grupa trzecia – oferta marketingowa

Następną grupą czynników wyboru kantoru czy platformy internetowej są elementy szczegółowe oferty operatorów. Wśród nich ważna jest np. liczba i jakość posiadanych rachunków walutowych w bankach – od tego ile, ale też jakich (na ile popularnych, powszechnych) kont walutowych w bankach posiada dany kantor czy platforma zależy koszt (nawet kilkudziesięciu złotych) i czas (nawet 2–3 dni) finali-

zacji transakcji. W ramach tego kryterium nadano rangi odpowiadające liczbie posiadanych rachunków z odpowiednim przeważeniem tych kont, które są popularniejsze wśród klientów operatorów walutowych.

Mniejsze znaczenie dla klientów ma już liczba i jakość obsługiwanych walut. Czynnikiem ten w mniejszym stopniu wpływał na ranking. Może się to wydawać zaskakujące, że kantory (rzadziej platformy), które oferują kilkanaście czy kilkadziesiąt walut nie zyskują znaczącej przewagi nad tymi, które obsługują tzw. wielką czwórkę głównych walut: EUR, CHF, USD, GBP. Staje się to jednak zrozumiałe, jeśli weźmiemy pod uwagę, że 95 proc. wszystkich transakcji walutowych w internecie dotyczy tych podstawowych czterech walut.

Jeżeli chodzi o godziny transakcji, to działające w Polsce kantory i platformy internetowe generalnie prowadzą swój biznes w dwóch trybach: pełna aktywność w dni robocze mniej więcej w godzinach biurowych 8–18 oraz te, które funkcjonują na okrągło 24/7, z tym że tylko część z nich umożliwia nie tylko ciągłe zawieranie transakcji, lecz także rzeczywiste księgowanie przelewów. Takie podmioty znalazły się wyżej w rankingu. Próg transakcji, interwał zmiany kursu jako bardzo zbliżone na rynku nie wpływały na pozycję w rankingu. Pozostałe elementy ofertowe: możliwość negocjacji kursów, polecenia przelewów, planer spłaty kredytu/zlecenia stałe, przelewy zagraniczne, przelewy do obcych, narzędzia, wyjątkowe elementy oferty, wersja mobilna wpływały na pozycję danego kantoru czy platformy w zestawieniu.

Pod względem oferty marketingowej najkorzystniej wypadły: Internetowykantor.pl, TopFX.pl, Trejdo.com, Kantoronline.pl, Cinkciarz.pl oraz Kantor.aliorbank.pl i Fritzexchange.pl

### Grupa czwarta – bezpieczeństwo

Ostatnią grupą czynników branych pod uwagę przy sporządzaniu rankingu były te związane z bezpieczeństwem – każdy z nich jednakowo wpływał na pozycję podmiotu w rankingu.

Najbardziej bezpiecznymi kantorami/platformami okazały się: Trejdo.com, KantorAliorbank.pl, Walutomat.pl oraz Internetowykantor.pl i Walutobox.pl

### Ocena łączna

Efektom zsumowania punktów w poszczególnych czterech grupach czynników wyboru powstał pierwszy w Polsce tak kompleksowy ranking, który bierze pod uwagę zarówno oferowane kursy, jak i: szczegóły oferty, bezpieczeństwo oraz standing biznesu kantorów i platform P2P.

Najlepszymi kantorami/platformami w Polsce w listopadzie 2013 r., wg tego syntetycznego wskaźnika, są:

1. Walutomat.pl
2. Trejdo.com
3. InternetowyKantor.pl
4. KantorAliorbank.pl
5. TopFX.pl

Warto na koniec zwrócić uwagę na dwa aspekty:

Po pierwsze, poruszaną już syntetyczność, innymi słowy – uśrednienie łącznego kryterium (większość klientów wybiera daną ofertę z konkretnych powodów, ignorując pozostałe).

Po drugie, stosunkowo niewielkie różnice punktowe poszczególnych operatorów – dowodzące znacznej unifikacji ofert rynkowych oraz dużej konkurencji.

## Ranking główny

Miejsce w rankingu	Domena	Kantor/Platforma	Firma	Rok powstania	Rok startu w internecie	Liczba klientów	Obroty/m-c	Punktacja łączna
1	Walutomat.pl	P	Currency One SA	2008	2009	91 000	453 000 000	84
2	Trejdo.com	P/K	IGORIA TRADE	2011	2012	30 000	80 000 000	83
2	Internetowykantor.pl	K	Currency One SA	2010	2010	115 000	290 000 000	83
3	Kantor.aliorbank.pl	K	Kantor Walutowy Alior Bank	2008	2012	60 000	200 000 000	79
4	TopFX.pl	P/K	INGENSUM	2010	2010	24 000	65 000 000	77
5	Fritzexchange.pl	P/K	Fritz Group	2011	2011	20 000	55 000 000	75
6	Kantoronline.pl	K	TNN Finance	2011	2011	35 000	80 000 000	74
7	Cinkciarz.pl	P/K	CINKCIARZ.PL	2010	2010	70 000	200 000 000	71
8	Liderwalut.pl	K	CashHome	2011	2011	10 000	25 000 000	69
9	Walutobox.pl	P	MOJE WALUTY	2011	2011	8 000	30 000 000	68
10	Wymieniajtaniej.pl	K	Kantor Express	1989	2012	2 000	8 000 000	61
11	Konikonline.pl	K	Kantor Wymiany Walut „2xJ” Jerzy Hudak	1994	2012	3 000	7 000 000	59
11	Inkantor.pl	K	Inkantor.pl	2011	2011	25 000	45 000 000	59
12	Monero.pl	K	Monero Wiesław Biegański	1991	2011	1 500	2 000 000	57
13	Ekantor-promes.pl	P/K	EfinCo	2012	2013	1 000	800 000	56
14	Kantoris.pl	K	Kantorino	2011	2011	6 000	7 000 000	55
14	Walutaexpress.pl	K	Walutaexpress	2010	2010	1 000	2 000 000	55
15	Pomarańczarnia.pl	K	Pomarańczarnia A.P. Jarno	1999	2011	3 000	5 000 000	53
15	Walutomix.pl	K	POLMAX KANTORY	2012	2012	2 000	500 000	53
16	Ictw.pl	K	VOBEL	2011	2011	3 000	5 000 000	52
16	Kantoria.com	K	Kantoria.com	2011	2011	2 000	2 000 000	52
16	Proexchange.pl	P/K	Celltech	2012	2012	5 000	15 000 000	52
17	Lowsread.pl	K	Kantor Wymiany Walut Paweł Czapla	2002	2011	3 000	5 000 000	50
17	Dobrykantor.pl	K	Dukato Maciej Sawczyn	2007	2012	2 000	2 000 000	50
18	Kantorweb.pl	K	Zbigniew Kudrzycki	1989	2012	1 500	2 000 000	46

Źródło: Kurencja.com

Źródło: Kurencja.com

# Strona internetowa musi przyciągać

**Branża kantorów internetowych od momentu powstania w 2009 r. odnotowuje regularny i dynamiczny wzrost wielkości obrotów i zysków. Konkurencja zaostrza się, eliminując najsłabszych graczy rynkowych, nie potrafiących sprostać stale podnoszącemu się poziomowi standardów.**



**Arkadiusz Patyk**

Firmy będące operatorami kantorów internetowych dokonują niemałych wysiłków, próbując przyciągnąć nowych użytkowników i chcąc regularnie powiększać liczbę klientów. Wszystkie, często bardzo kosztowne, działania marketingowe portali mają swój szczęśliwy finał w momencie, kiedy nowy użytkownik zaloguje się i dopełniwszy niezbędnych formalności, dokona pierwszej transakcji. Wcześniej jednak skuszony reklamą potencjalny kontrahent oceni serwis zapoznając się z jego stroną internetową, a w szczególności z jej merytoryczną zawartością.

**Co zrobić, aby przekonać klienta, że znalazł się we właściwym miejscu?**

Przede wszystkim należy zdawać sobie sprawę, że branża kantorów internetowych podlega tym samym ogólnym prawidłom, które dotyczą większości podmiotów segmentu e-commerce i w stosunku do stron internetowych mają tu zastosowanie ogólne standardy dotyczące ich budowy, oczywiście z uwzględnieniem specyfiki branży. Na użyteczność strony internetowej (tzw. webusability) wpływa przede wszystkim user experience, czyli doświadczenie użytkownika. Jest to termin, który opisuje całość wrażeń, jakie towarzyszą użytkownikowi podczas korzystania ze strony internetowej. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu doświadczenia z daną

witryną nie są pozytywne (np. strona powoli się ładuje, poruszanie się po niej sprawia trudność), wówczas użyteczność strony internetowej spada.

**Jak projektować strony www, by spełniały warunki webusability?**

Przede wszystkim zastosować się do ogólnych zasad zwiększających użyteczność strony internetowej, czyli m.in.: pamiętać o właściwym układzie, stosując odpowiednią hierarchię (im coś ważniejsze, tym powinno być większe lub bardziej wyróżnione – w przypadku kantorów internetowych takie elementy to na pewno: tabela kursów, informacje o ilości par walut czy preferowanych bankach), wykorzystywać powszechnie stosowane rozwiązania, do których użytkownicy zostali już przyzwyczajeni (nie warto improwizować i na siłę próbować wyróżniać się dziwnymi rozwiązaniami), stosować powszechnie obowiązujące nazewnictwo i pamiętać o szczegółach stanowiących o ergonomii (np. wyróżnienie kategorii aktualnie odwiedzanej).

**Lubimy to, co znamy**

Choć może się wydawać, że takie powielanie schematów nie jest mile widziane przez internautów, w praktyce okazuje się przydatne. Żaden użytkownik sieci nie lubi raczej tracić czasu na to, by „uczyć się strony” na nowo. Prosta i łatwa nawigacja jest szeroko doceniana przez internautów, którzy szybko i bez błędzenia dotrą do celu. Dlatego strona internetowa powinna być skonstruowana w taki sposób, by ograniczyć do minimum liczbę kliknięć przez użytkownika. Świat finansów powinien wzbudzać jednoznacznie skojarzenia ze stabilnością, kompetencją i bezpieczeństwem. Istotne znaczenie ma zatem połączenie atrakcyjnej i przejrzystej szaty graficznej z funkcjonalną i intuicyjną nawigacją.

**Serwis na miarę**

Kantory internetowe coraz bardziej specjalizują się, szukając przy tym najskuteczniejszych metod dotarcia do wybranej grupy docelowej. Inaczej zatem powinna wyglądać

i być zbudowana strona serwisu nastawiającego się na obsługę kredytobiorcy detalicznego czy indywidualnego klienta, a inaczej serwisów nastawionych na obsługę firm. W pierwszym przypadku infografika, elementy graficzne czy budowa strony może być bardziej indywidualna i zawierać dużo

mamy bowiem do czynienia z klientem obeznanym z realiami branżowymi, wymagającym precyzyjnej i konkretnej informacji.

Kiedy uda się już przekonać do oferty i pozyskać nowego użytkownika, pozostaje jeszcze jeden bardzo istotny element sta-



elementów stanowiących o szczególnym charakterze strony, a także zawierać dużo prostych instrukcji i komentarzy, które kierowane są do mniej zorientowanego klienta. W przypadku obsługi firm wskazane są raczej standardy i estetyka zbliżona do stron banków czy innych instytucji finansowych,

nowiący o jakości witryny, a mianowicie jej zdolność operacyjna, czyli funkcjonalność i ergonomia od strony panelu klienta. Sprawność i rzetelność w tym zakresie ostаточно przekonuje klienta do naszej usługi.

*Autor jest pracownikiem Działu Obsługi Klienta Firmowego Serwisu WymieniajTaniej.pl*

REKLAMA



**Największa w Polsce porównywarka kantorów online**

**Kurencja.com**

**Pilnujemy dla Ciebie konkurencji na walutach**

# Wymiana walut stacjonarnie vs. wirtualnie

Samo pojawienie się kantorów na początku lat 90. było dużym postępem w tworzącej się w naszym kraju gospodarce wolnorynkowej. Powstające obecnie w Polsce kantory internetowe to już prawdziwa rewolucja na skalę światową, tym bardziej, że ich zasięg wykracza też poza granicę naszego kraju. Klientami kantorów internetowych są również osoby z odległych krajów, a nawet z innych kontynentów. To zdecydowanie przemawia za taką formą wymiany walut.



**Wiesław Biegański**  
Z uwagi na to, że prowadzę jednocześnie kantor internetowy i stacjonarny, mogę stosunkowo obiektywnie ocenić zarówno wady, jak i zalety każdego z nich. Czy rzeczywiście kantory internetowe są lepsze od stacjonarnych? Tutaj bym polemizował. Niektóre zalety internetowej wymiany walut, szczególnie w kwestii korzystniejszych cen, w wielu przypadkach są mocno przesadzone. Na ogół jest tak, że klienci, którzy sprzedają walutę w kanto-

rach internetowych, rzeczywiście otrzymują ceny stosunkowo lepsze niż w stacjonarnych, ale już zakup waluty w kantorze internetowym często bywa mniej opłacalny. Wszystko zależy od regionu kraju czy miasta, a nieraz nawet dzielnicy. Istnieją placówki stacjonarne, które oferują lepsze ceny zarówno skupu, jak i sprzedaży walut niż internetowe, ale są i takie, które wykorzystują dogodną lokalizację i oferują ceny zdecydowanie mniej korzystne dla klientów.

**Cena to nie wszystko**  
Znając mechanizmy działania obu rodzajów kantorów, wiem, że jednostki stacjonarne

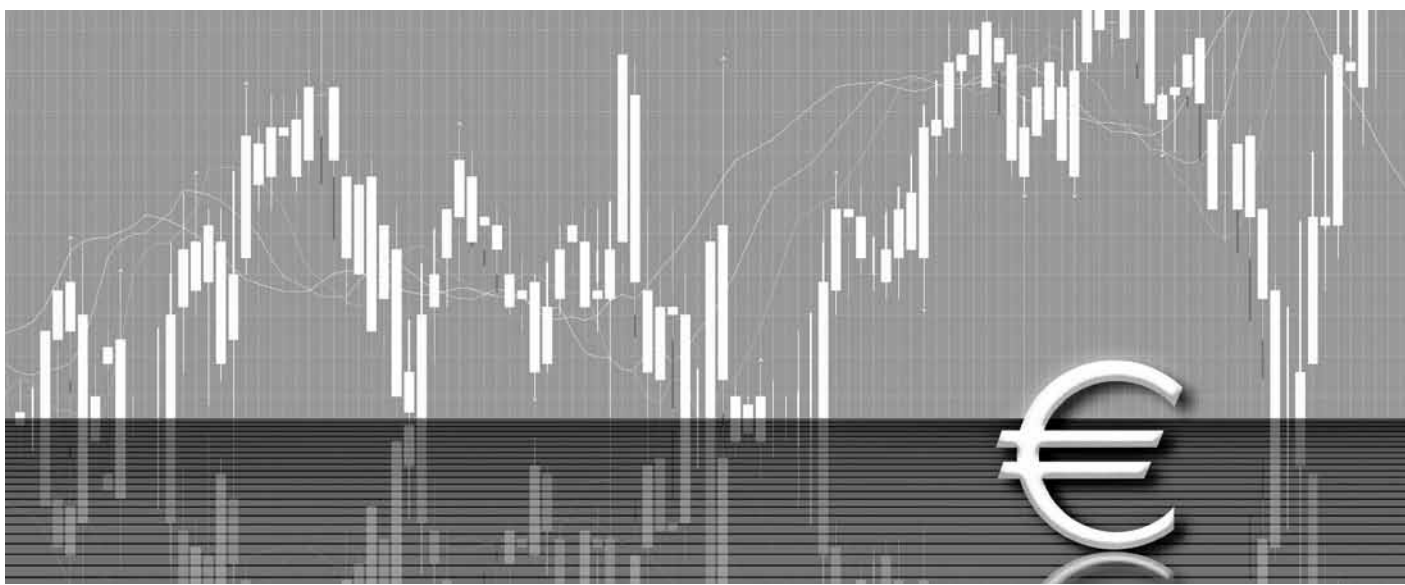
często balansują lekko poniżej poziomu kursu rynku międzybankowego, a kantory internetowe równo lub lekko powyżej, stąd właśnie takie relacje cenowe. Ale cena to nie wszystko, co różni obie te formy wymiany walut. Jak z samej nazwy wynika, internetowe to bezgotówkowe, więc obsługa szybka i wygodna. Pytanie – czy bezpieczniejsza? Wydaje się, że tak, ponieważ nie ma potrzeby przychodzić z gotówką do kantoru, ale z drugiej strony bazująca na zaufaniu, gdyż najpierw trzeba wpłacić pieniądze na rachunek bankowy kantoru internetowego, a później czekać na przelew zwrotny. Po doświadczeniach z Amber Gold niektórzy klienci mogą nie mieć tyle odwagi, aby zaufać kantorom internetowym, tym bardziej, że na prowadzenie takiego kantoru nie są wymagane żadne uprawnienia ani zezwolenia. Inaczej ma się sprawa z kantorami stacjonarnymi, tutaj nadzór sprawuje Narodowy Bank Polski, który skrupulatnie egzekwuje prawo dewizowe i jak życie pokazuje

– nie występują przypadki spektakularnych oszustw klientów przez właścicieli tych placówek.

**Wyjątkowo konkurencyjny rynek**  
Kantory internetowe to bez wątpienia dobrodziejstwo dla klientów, ale już nie dla właścicieli kantorów stacjonarnych czy banków. Samo pojawienie się nowego podmiotu na rynku walutowym wymusiło na konkurencji zmniejszenie spreadów, co jednocześnie pogorszyło ich dochody. Czy zatem prowadzenie kantoru internetowego to taki dochodowy interes? Jak się okazuje – niekoniecznie. Mimo stosunkowo dużych obrotów większość zysków kantorów internetowych pochłaniają kosztowne kampanie reklamowe i nieustanne inwestowanie w rozbudowę systemu informatycznego, a do tego konkurencja prześciga się w niemal dumpingowych spreadach. Ta wyniszczająca wojna cenowa ma na celu wyeliminowanie konkurencji, ale korzystają na tym głównie klienci i internetowe firmy reklamowe.

**Banki mają ważny głos**  
Proces transformacji kantorów w internetową formę jest nieunikniony, przy czym nie ma też zagrożenia, że placówki stacjonarne przestaną istnieć. Jest wielu zwolenników tradycyjnej wymiany walut w formie gotówkowej, gdzie można zachować pełną anonimowość. Przy zrównaniu się spreadów będą one równorzędnymi konkurentami w walce o klienta. Na rynku walutowym liczą się jednak nie tylko kantory stacjonarne i internetowe, lecz przede wszystkim banki i to właśnie do nich będzie należało ostatnie zdanie.

Autor jest właścicielem kantoru Monero



## Ranking kantorów internetowych oraz platform walut wg konkurencyjności cenowej

Miejsce	Domena	Punkty
1	Walutomat.pl	10
2	Walutobox.pl	8
2	Konikonline.pl	8
2	Walutomix.pl	8
3	Trejdo.com	7
4	TopFX.pl	6
4	Dobrykantor.pl	6
5	Ekantor-promes.pl	5
5	Proexchange.pl	5
6	Kantor.aliorbank.pl	4
6	Fritzexchange.pl	4
7	Kantoronline.pl	3
7	Cinkciarz.pl	3
7	Liderwalut.pl	3
7	Wymieniajtaniej.pl	3
7	Monero.pl	3
7	Pomaraneczarnia.pl	3
7	Kantoria.com	3
7	Kantorweb.pl	3
8	Internetowykantor.pl	2
8	Inkantor.pl	2
8	Kantoris.pl	2
9	Ictw.pl	1
9	Lowspread.pl	1
10	Walutaexpress.pl	0

## Ranking kantorów internetowych oraz platform walut wg podstawy biznesu

Miejsce	Domena	Punkty
1	Walutomat.pl	39
2	Internetowykantor.pl	38
3	Fritzexchange.pl	34
3	Kantoronline.pl	34
4	Kantor.aliorbank.pl	33
4	Cinkciarz.pl	33
5	Trejdo.com	32
5	Inkantor.pl	32
6	TopFX.pl	30
6	Walutaexpress.pl	30
7	Liderwalut.pl	29
8	Wymieniajtaniej.pl	26
8	Kantoris.pl	26
9	Walutobox.pl	24
9	Ictw.pl	24
10	Proexchange.pl	22
11	Ekantor-promes.pl	20
11	Walutomix.pl	20
12	Monero.pl	18
12	Pomaraneczarnia.pl	18
12	Kantoria.com	18
12	Lowspread.pl	18
12	Kantorweb.pl	18
13	Konikonline.pl	16
13	Dobrykantor.pl	16

## Ranking kantorów internetowych oraz platform walut wg szerokości oferty

Miejsce	Domena	Punkty
1	Internetowykantor.pl	34
1	TopFX.pl	34
2	Trejdo.com	33
2	Kantoronline.pl	33
2	Cinkciarz.pl	33
3	Kantor.aliorbank.pl	31
3	Fritzexchange.pl	31
4	Liderwalut.pl	30
4	Wymieniajtaniej.pl	30
4	Konikonline.pl	30
4	Kantoria.com	30
5	Monero.pl	29
5	Lowspread.pl	29
6	Dobrykantor.pl	28
7	Walutobox.pl	27
7	Kantoris.pl	27
8	Pomaraneczarnia.pl	26
9	Walutomat.pl	25
9	Inkantor.pl	25
9	Ekantor-promes.pl	25
9	Walutaexpress.pl	25
9	Kantorweb.pl	25
10	Walutomix.pl	24
10	Ictw.pl	24
10	Proexchange.pl	24

## Ranking kantorów internetowych oraz platform walut wg bezpieczeństwa

Miejsce	Domena	Punkty
1	Trejdo.com	11
1	Kantor.aliorbank.pl	11
2	Walutomat.pl	10
3	Internetowykantor.pl	9
3	Walutobox.pl	9
4	TopFX.pl	7
4	Liderwalut.pl	7
4	Monero.pl	7
5	Fritzexchange.pl	6
5	Ekantor-promes.pl	6
5	Pomaraneczarnia.pl	6
6	Konikonline.pl	5
7	Kantoronline.pl	4
8	Ictw.pl	3
9	Cinkciarz.pl	2
9	Wymieniajtaniej.pl	2
9	Lowspread.pl	2
10	Walutomix.pl	1
10	Kantoria.com	1
10	Proexchange.pl	1
11	Inkantor.pl	0
11	Kantoris.pl	0
11	Walutaexpress.pl	0
11	Dobrykantor.pl	0
11	Kantorweb.pl	0

# Jak e-kantory zrewolucjonizowały polski rynek?

Kantory internetowe bez dwóch zdań zrewolucjonizowały polski rynek wymiany walut. W przeciągu czterech lat z marginesu polskiego rynku e-commerce wbiły się na sam szczyt i ciągle rosną w siłę. Kantory internetowe są kolejnym etapem rewolucji cyfrowej. Tak jak sektor bankowy zmienił przelewy internetowe, tak kantory rewolucjonizują swój sektor.



**Mateusz Kasprzak**

Działają podobnie do tradycyjnego punktu wymiany walut. Do tej pory klient musiał iść do banku albo stacjonarnego kantoru i tam następowała zamiana gotówki. Dzisiaj można taką operację przeprowadzić całkowicie w internecie. Wystarczy do tego posiadanie dwóch kont: tradycyjnego w złotówkach oraz drugiego w wymienianej walucie. Następnie należy zarejestrować się i wykonać przelew na konto e-kantoru, poczekać na zasilenie w panelu klienta, po którym możemy już zdefiniować transakcję i zatwierdzić wymianę środków do odesłania przez serwis. Taka transakcja może zamknąć się w 5 minutach, o ile obie strony posiadają konto w tym samym banku. Z reguły kantory internetowe realizują przelewy automatycznie, więc czas przelewu przede wszystkim już zależy od banku, w jakim klient i kantor posiadają konto. Kantory internetowe są wynalazkiem stosunkowo nowym. Pierwsze pojawiły się dopiero w 2009 r. Powoli zyskiwały popularność, ale prawdziwe przyspieszenie ich rozwoju nastąpiło wraz z wejściem w życie ustawy antyspreadowej w listopadzie 2011 r. Dzięki niej wszyscy kredytobiorcy walutowi dostali prawo spłacania swojego zadłużenia bezpośrednio w walucie, w której go zaciągnęli. Zostali zwolnieni od obowiązku wymiany pieniędzy w banku, który pobiera za taką transakcję sowitą marżę, ponieważ kredytobiorca był na swój bank skazany, spłacając raty kredytowe.

**Dlaczego kantory zyskały na popularności?** Wynika to ze specyficznego uwarunkowania finansowego naszego państwa. Rodzimy rynek wymiany walut jest ogromny. Przede wszystkim udzielono w naszym kraju ponad 700 tysięcy kredytów walutowych. To olbrzymia grupa ludzi, którzy co miesiąc wymieniają sporą ilość gotówki. Dzięki nowemu ustawodawstwu mogą korzystać z najlepszej dostępnej na rynku oferty wymiany walut. Dodatkowo polski eksport w 2013 r. wyniesie ponad 150 mld euro i ma szansę przewyższyć import o zbliżonych obrotach. Szacuje się, że w Polsce jest ponad 150 tys. firm zainteresowanych wymianą walut. Ważną grupą wymieniającą walutę są 2 mln emigrantów zarobkowych oraz około 20-milionowa polonia. Pieniądże przesyłane przez nich do Polski to ponad 18 mld zł, kwota niebagatelna, bo odpowiedzialna za ponad 1,5 proc. naszego PKB. Trzeba także wspomnieć o prawie 10 mln polskich turystów, którzy wyjechali za granicę – co najmniej na jedną noc i wydali tam łącznie 14 mld zł rocznie.

## Produkt polski

Co bardzo ciekawe, kantory internetowe są polskim wynalazkiem. Większość działają-

## Polski rynek walutowy w liczbach

### Rynek kasowy (transakcje spot do 2 dni)



**RAZEM: 1,3 bln PLN rocznie (5 mld PLN dziennie)\***

### Łącznie rynek kasowy i terminowy

**RAZEM: 4,3 bln PLN rocznie (17 mld PLN dziennie)\***

\* oszacowane wartości zostały przeliczone po kursie wymiany z dnia 23.09.2013

Opracowanie: [strefawalut.pl](http://strefawalut.pl)

cych na krajowym rynku e-commerce firm jest kopią zagranicznych serwisów, które spóźniły się z wejściem na rynek. Allegro jest kopią e-baya, merlin naśladuje amazon, nasza-klasa jest zmodyfikowaną wersją facebooka i serwisu classmates z USA, a gadu-gadu izraelskiego ICQ itd. Główną przyczynę można upatrywać w fakcie, że w Europie Zachodniej i w USA zapotrzebowanie na tanią wymianę waluty jest znacznie niższe, ponieważ ich środki płatnicze są bardzo popularne na świecie. Można je bez problemu wymienić w każdym zakątku planety. Nie mają także do spłacenia sporych kredytów w obcych walutach. Natomiast, kiedy wyjeżdżają za granicę, dużo częściej płacą kartą lub wymieniają walutę na miejscu, gdzie są często lepsze kursy za waluty, tj. euro czy dolar amerykański.

## Rynek ciągle rośnie

Dlatego też to właśnie w Polsce powstały pierwsze kantory internetowe. Obecnie jest ich ponad 40 i mimo że branża spodziewa się w najbliższych latach konsolidacji, to niewielkie koszty wejścia na rynek i funkcjonowania sprawiają, że podaż ciągle rośnie. Rynek wymiany walut w sieci w Polsce wciąż wzrasta. W 2010 r. było to ledwo 600 mln zł, a już rok później ponad 3,2 mld. W 2012 r. 9,9 mld, a w obecnym ma wynieść ponad 20 mld. Zwiększając swój udział w rynku kosztem banków i stacjonarnych kantorów, które operują na kilkakrotnie większym spreadzie, wynikającym ze znacznie większych kosztów. Największe z nich ciągle rozszerzają swoją ofertę o nowe usługi oraz rozpoczynają ekspansję na rynki zagraniczne. Być może staną się one najbardziej rozpoznawalnymi polskimi markami na rynku finansowym. W Irlandii powstał pierwszy zagraniczny kantor internetowy

i chociaż szanse na to, że zgrozi rodzimym serwisom, są niewielkie, to może szybko zyskać popularność na rynkach zagranicznych, dzięki skupieniu na przelewach międzynarodowych. Co ciekawe, jednymi z jego głównych klientów są polscy emigranci. Szacuje się, że prawie połowa polskich kredytobiorców

wymienia walutę w internecie. Wystarczy wspomnieć, że wg porównywarki kantorów internetowych [strefawalut.pl](http://strefawalut.pl), średni spread w bankach wynosi ponad 6 proc., podczas gdy w kantorach w sieci 0,81 proc.

*Autor pracuje jako redaktor w porównywarce kantorów internetowych [strefawalut.pl](http://strefawalut.pl)*

## Bezpieczeństwo w sieci



**dr Grzegorz Radzikowski**

Wymiana walut nie powinna zakłócać naszego poczucia bezpieczeństwa. Wymieniając waluty w kantorze stacjonarnym, musimy kursować pomiędzy bankiem a kantorem z grubym portfelem lub nawet walizką pieniędzy – najpierw złotych, a potem np. euro. Narażamy się w ten sposób na kradzież. Rzykujemy wymianę fałszywych banknotów i nawet nie chodzi tutaj o złe intencje po którejkolwiek stronie, ale jakość fałszowanych banknotów może być tak dobra, że zmyli nawet eksperta, a na koniec z problemem pozostaje klient. W kantorze stacjonarnym wymiana środków odbywa się w trybie „z ręki do ręki” i właściwie przez cały czas mamy nasze pieniądze „pod ręką” lub w zasięgu naszego wzroku. W przypadku wymiany waluty w kantorze internetowym, wykonujemy przelew środków na rachunek bankowy kantoru. Musimy mieć zatem pewność, że kantor internetowy zagwarantuje nam bezpieczeństwo naszych środków – które rozumiemy jako zwrot – jeśli rozmyślimy się z transakcji lub wypłatę wymienionych środków, jeśli przeprowa-

dzimy transakcję. Dlatego ważny jest odpowiedni wybór kantoru internetowego. Odpowiedzmy sobie zatem, jakimi kryteriami należy kierować się przy wyborze kantoru internetowego, aby mieć poczucie bezpieczeństwa przy elektronicznej wymianie walut? W sensie charakteru usługi, wymiana waluty w kantorze internetowym jest podobna do kupowania w sklepach internetowych, które znamy już od wielu lat. Różnica polega na tym, że dostawa produktu w sklepie internetowym przeważnie (zależy od kupowanego produktu) odbywa się drogą fizyczną (poczta, kurierem), zaś w kantorze internetowym jest to elektroniczny przelew środków. Zatem przy wyborze kantoru internetowego powinniśmy kierować się takimi samymi kryteriami, jak wówczas, gdy wybieramy sklep internetowy. Zwracamy uwagę na opinie o kantorze – najczęściej dostępne w internecie, szybkość i pewność realizacji usługi, ceny usług (w kantorze spread i koszty przelewów) czy usługi dodatkowe. Szukajmy takich kantorów, które odznaczają się wszystkimi tymi cechami na wysokim poziomie.

*Autor reprezentuje portal [topFX.pl](http://topFX.pl)*