NARODOWY
BANK POLSKI

Kwiecień 2026 r.

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



Kwiecień 2026 r.

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

Departament Systemu Płatniczego
Warszawa, 2026 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, 2026

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 15
3. Transakcje oszukańcze dokonane przy użyciu polecenia przelewu 18
Spis wykresów 21
Spis tabel 23

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 wydawców tych kart i agentów rozliczeniowych. 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 EBC[1]. 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 osiem 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 IV 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 15,0% w porównaniu z III kw. 2025 r., a wartość takich transakcji była mniejsza o 8,5%. Liczba i wartość transakcji oszukańczych stanowiły, odpowiednio, 0,0029% liczby i 0,0017% wartości wszystkich operacji realizowanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi. Średnia wartość transakcji oszukańczej wyniosła 1 461,9 zł.
- Według danych przekazanych przez wydawców kart, w analizowanym okresie dokonano ponad 91,7 tys. operacji oszukańczych kartami płatniczymi na kwotę ponad 25,3 mln zł, co w porównaniu z III kw. 2025 r. oznacza wzrost liczby takich transakcji o 15,0% i ich wartości o 10,0%. Udziały liczby i wartości transakcji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi zwiększyły 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 IV kw. 2025 r. dokonano prawie 7,8 tys. operacji oszukańczych przy użyciu kart płatniczych o wartości 4,9 mln zł, co względem poprzedzającego kwartału oznacza wzrost ich wartości (o 5,5%). Relacja liczby oszustw do liczby wszystkich operacji z użyciem kart płatniczych zmniejszyła się do 0,00029%, natomiast analogiczny wskaźnik dla wartości transakcji wzrósł do 0,0025%.
- Dominującą część oszustw z użyciem kart płatniczych stanowiły płatności zdalne dokonane poza Polską bez silnego uwierzytelnienia (52,3%). Najmniej oszustw w transakcjach kartami płatniczymi występuje w przypadku realizowanych w Polsce płatności w terminalach POS, w przypadku których zastosowane jest silne uwierzytelnienie.
- W IV kw. 2025 r. odnotowano 33,2 tys. oszustw poleceniem przelewu na kwotę prawie 157,4 mln zł. W porównaniu z poprzedzającym kwartałem wzrosła liczba (o 15,1%) i zmalała wartość (o 10,9%) takich transakcji oszukańczych. Od I kw. 2024 r. kontynuowany jest wyraźny wzrost skali oszustw z wykorzystaniem polecenia przelewu, dokonywanych głównie w wyniku nakłonienia zmanipulowanego płatnika do realizacji przelewu lub udostępnienia wrażliwych danych niezbędnych do jego autoryzacji. W IV kw. 2025 r. takie transakcje oszukańcze odpowiadały za 75,7% wartości wszystkich oszustw poleceniem przelewu. W analizowanym okresie oszustwa przy użyciu polecenia przelewu stanowiły 0,00196% liczby i 0,00156% wartości wszystkich płatności z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego. Wzrost liczby oszustw przełożył się wyraźnie na ten pierwszy wskaźnik, kształtował się on na poziomie średniej dla krajów UE. Natomiast wskaźnik dla wartości transakcji utrzymywał się powyżej średniej dla krajów UE.
- Transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia zapłaty nie odnotowano.

1. Transakcje oszukańcze przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych

Z danych za IV kw. 2025 r. otrzymanych od instytucji prowadzących rachunki płatnicze i wydawców kart wynika, że liczba transakcji oszukańczych dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi (karty płatnicze, polecenia przelewu, polecenia zapłaty) zwiększyła się o 15,0% w porównaniu z III kw. 2025 r., a ich wartość była mniejsza o 8,5% (tabele 1 i 2). Średnia wartość transakcji oszukańczej w tym kwartale wyniosła 1 461,9 zł (tabela 2).

Od 2024 r. podmioty sprawozdają dużą 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 IV kw. 2025 r. W analizowanym okresie nie odnotowano transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia zapłaty. Za IV kw. 2025 r. nie sprawozdano również transakcji oszukańczych z wykorzystaniem czeków.

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

Operacje oszukańcze	2025 Q3	2025 Q4	Zmiana %	Udział %
Karta płatnicza	79 803	91 772	15,0%	73,4%
Polecenie przelewu	28 844	33 195	15,1%	26,6%
Polecenie zapłaty	0	0	-	-
Ogółem	108 647	124 967	15,0%	100,0%

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

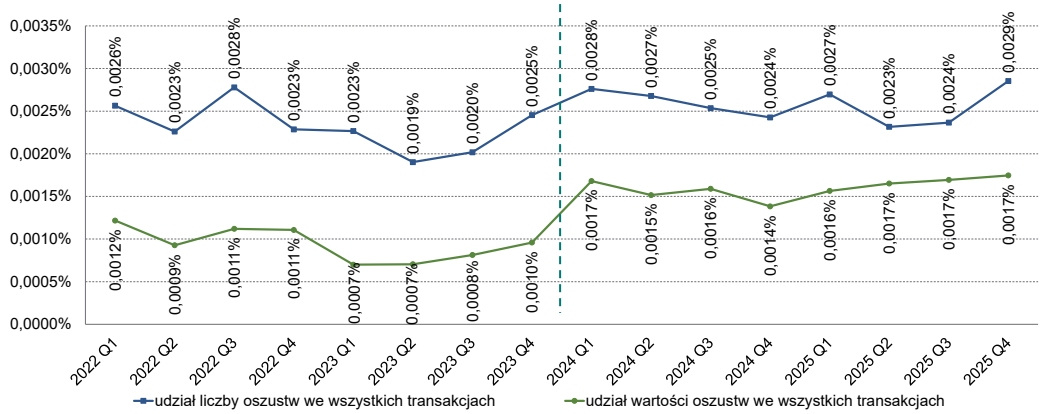
Tabela 2. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w III i IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych

Operacje oszukańcze	2025 Q3	2025 Q4	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q3	Średnia 2025 Q4
Karta płatnicza	23 023 859	25 335 629	10,0%	13,9%	288,5	276,1
Polecenie przelewu	176 579 087	157 359 703	-10,9%	86,1%	6 121,9	4 740,5
Polecenie zapłaty	0	0	-100,0%	0,0%	-	-
Ogółem	199 602 946	182 695 331	-8,5%	100,0%	1 837,2	1 461,9

Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Udziały liczby i wartości oszustw we wszystkich transakcjach dokonanych bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi zwiększyły się w IV kw. 2025 r., jednakże do wielu lat obydwa wskaźniki utrzymują się na niskim poziomie (wykres 1).

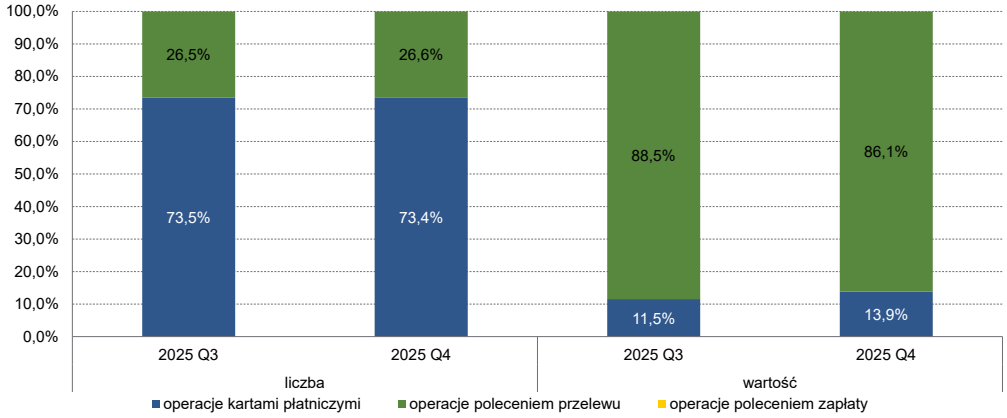
Wykres 1. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych



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. Transakcje poleceniem przelewu ogółem wykorzystane do obliczenia udziałów obejmują polecenia przelewu realizowane w systemach płatności detalicznych: Elixir, Euro Elixir, Express Elixir, BlueCash, BLIK; systemach płatności wysokokwotowych: SORBNET2, SORBNET3 (zlecenia klientowskie o wartości do 1 mln zł) oraz TARGET2-NBP i TARGET-NBP, a także przelewy międzyoddziałowe i wewnątrzoddziałowe (z wyłączeniem transakcji pomiędzy dwoma rachunkami tego samego klienta).
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

W analizowanym okresie transakcje oszukańcze z wykorzystaniem kart płatniczych stanowiły 73,4% ogólnej liczby oszustw dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych oraz 13,9% ich wartości. Natomiast udziały te dla płatności oszukańczych realizowanych z wykorzystaniem polecenia przelewu wyniosły, odpowiednio, 26,6% i 86,1% (wykres 2).

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



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

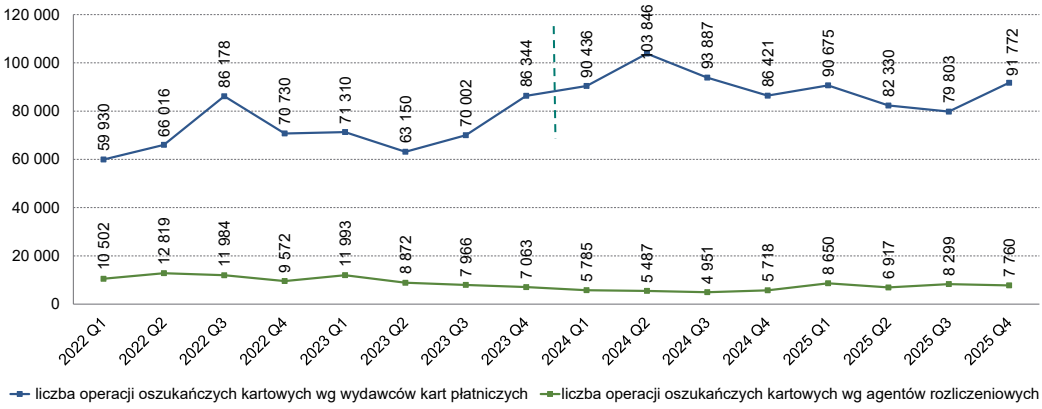
2. Transakcje oszukańcze przy użyciu kart płatniczych

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 I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r.



Uwaga: dane przekazane przez wydawców kart płatniczych za okres od I kw. 2024 r. do IV 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 IV kw. 2025 r. w zakresie operacji oszukańczych z wykorzystaniem kart odnotowano:

- według danych otrzymanych od wydawców kart — wzrost ich liczby o 15,0% (do 91,8 tys.) i wartości o 10,0% (do 25,3 mln zł),
- według danych otrzymanych od agentów rozliczeniowych — spadek ich liczby o 6,5% (do 7,8 tys.) i wzrost wartości o 5,5% (do 4,9 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 wydanymi przez te podmioty. W IV kw. 2025 r. dokonano 91 772 operacje oszukańcze kartami płatniczymi na kwotę 25,3 mln zł. Straty poniesione przez wydawców kart wyniosły 14,7 mln zł, co stanowiło 58,2% wartości transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w analizowanym okresie. Dominującą część pozostałych strat ponieśli posiadacze kart płatniczych.

W porównaniu z III kwartałem 2025 r. nastąpił:

- wzrost o 15,0% liczby i 10,0% wartości oszustw dokonanych kartami płatniczymi (tabele 3 i 4);
- wzrost udziału strat poniesionych przez banki w wartości transakcji oszukańczych o 11,8 pkt. procentowego (wykres 5).

Wzrost liczby i wartości oszustw w IV kw. 2025 r. odnotowała większość podmiotów raportujących dane do NBP. Wyraźnie większy udział strat ponoszonych przez wydawców kart płatniczych z tytułu transakcji oszukańczych dokonywanych kartami płatniczymi wynika ze zmiany podejścia części banków do rozpatrywania reklamacji zgłaszanych przez klientów, zgodnie z art. 46 ust. 1 *ustawy o usługach płatniczych*[2]. W większości przypadków banki te zwracają klientom środki do końca następnego dnia roboczego od zgłoszenia reklamacji, a następnie, już po otrzymaniu zwrotu środków przez posiadacza karty, przeprowadzają wyjaśnienia okoliczności dokonania transakcji oszukańczej.

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

Operacje oszukańcze	2025 Q3	2025 Q4	Zmiana %	Udział %
Karty zgubione / skradzione	6 252	6 043	-3,3%	6,6%
Karty nieotrzymane	0	0	-	0,0%
Karty sfałszowane	1 109	992	-10,6%	1,1%
Kradzież danych karty	38 497	43 780	13,7%	47,7%
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	4	3	-25,0%	0,0%
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	2 728	2 724	-0,1%	3,0%
Inne	31 213	38 230	22,5%	41,7%
Ogółem	79 803	91 772	15,0%	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

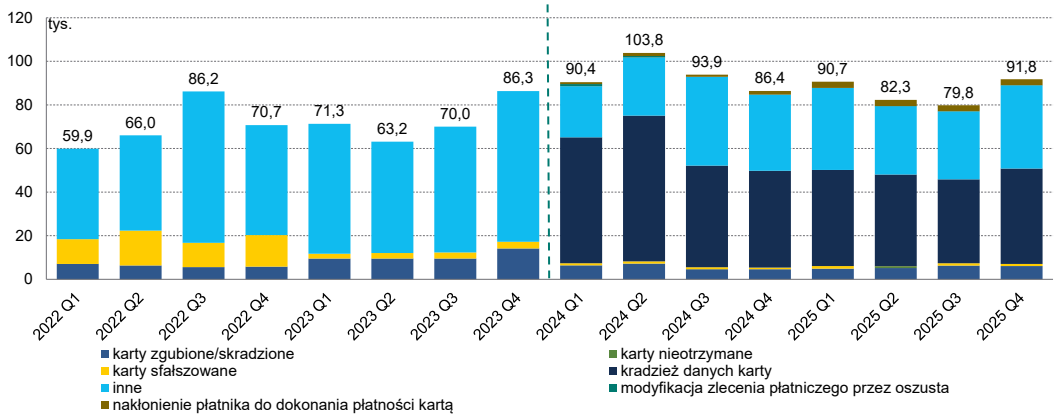
[2] Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2025 r. poz. 611, z późn. zm.)

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

Operacje oszukańcze	2025 Q3	2025 Q4	Zmiana %	Udział %	Średnia 2025 Q3	Średnia 2025 Q4
Karty zgubione / skradzione	3 255 563	2 715 612	-16,6%	10,7%	520,7	449,4
Karty nieotrzymane	0	0	-	0,0%	-	-
Karty sfałszowane	367 893	1 758 564	378,0%	6,9%	331,7	1 772,7
Kradzież danych karty	7 973 177	9 786 290	22,7%	38,6%	207,1	223,5
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta	237	324	36,8%	0,0%	59,3	108,1
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą	3 776 227	2 938 523	-22,2%	11,6%	1 384,2	1 078,8
Inne	7 650 762	8 136 315	6,3%	32,1%	245,1	212,8
Ogółem	23 023 859	25 335 629	10,0%	100,0%	288,5	276,1

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

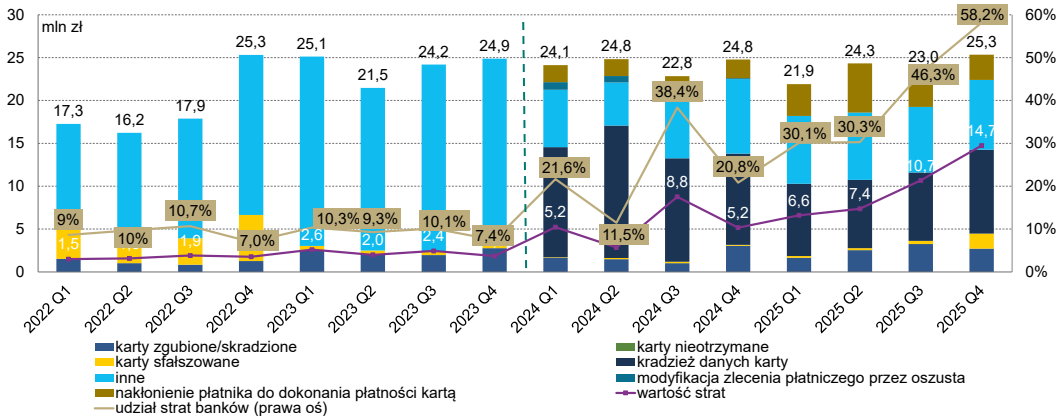
Wykres 4. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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 I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart

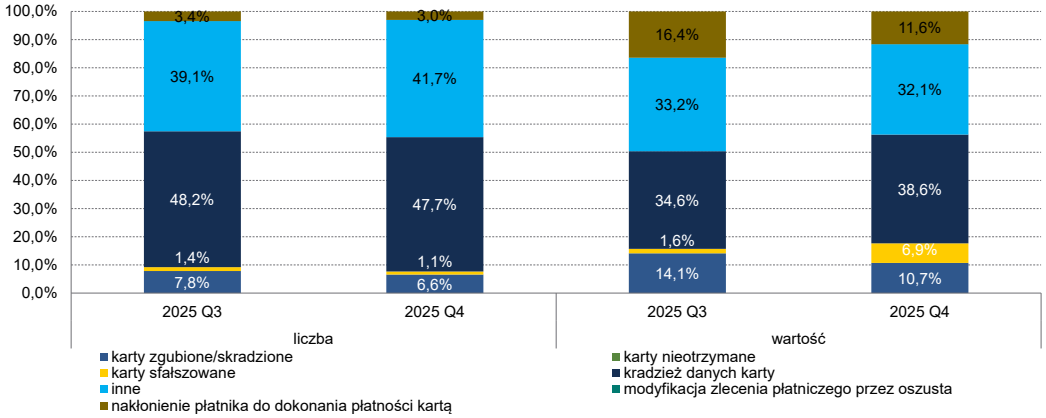


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez wydawców kart. Nowe rodzaje transakcji oszukańczych uwzględnione w danych od 2024 r. to: modyfikacja zlecenia płatniczego 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 IV 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 47,7% transakcji oszukańczych kartami płatniczymi wydanymi przez banki krajowe (43 780 przypadków na łączną kwotę 9,8 mln zł);
- udział oszustw kartami zgubionymi lub skradzionymi wyniósł 6,6% (6 043 przypadki, 2,7 mln zł);
- oszustwa polegające na nakłonieniu płatnika do dokonania płatności kartą stanowiły 3,0% oszustw (2 724 przypadki, 2,9 mln zł).

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

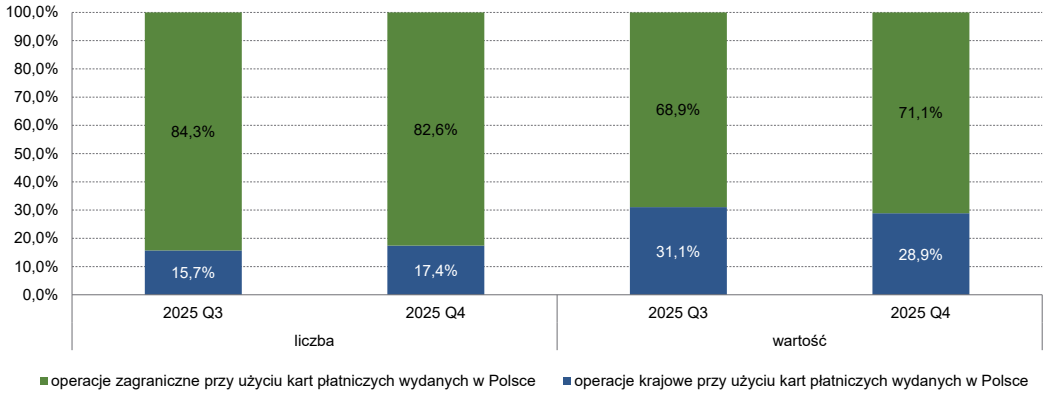


Uwaga: dane o strukturze transakcji nie sumują się do 100% ze względu na zaokrąglenia.
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

Wśród transakcji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w Polsce dominują operacje klasyfikowane jako zagraniczne. W analizowanym okresie operacje te stanowiły 82,6% liczby i 71,1% wartości transakcji oszukańczych (wykres 7). W IV kw. 2025 r. dokonano 75,8 tys. zagranicznych transakcji oszukańczych takimi kartami płatniczymi, podczas gdy 16,0 tys. przypadków zostało sklasyfikowanych jako krajowe transakcje oszukańcze (wykres 8). Pod względem wartości odnotowanych oszustw udział transakcji zagranicznych był mniejszy. Wartość transakcji sprawozdawanych jako dokonane poza Polską wyniosła 18,0 mln zł, a operacji sklasyfikowanych jako krajowe – 7,3 mln zł (wykres 8).

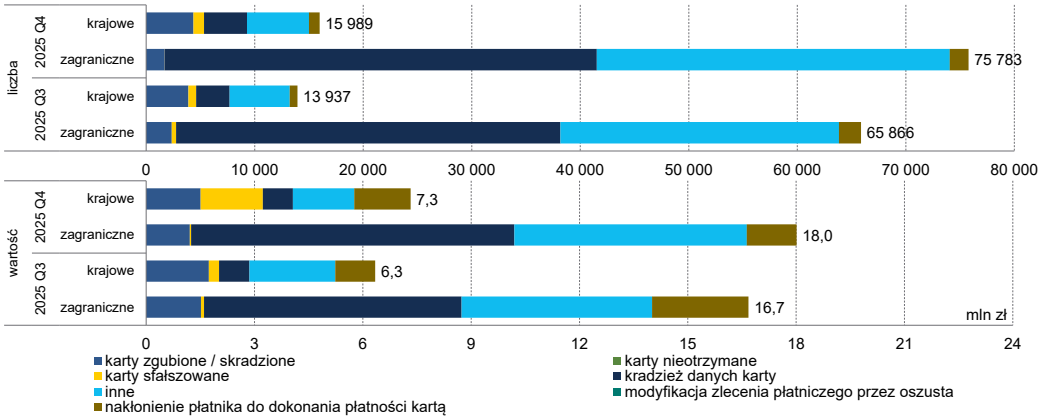
Wpływ na wyraźnie większą niż w Polsce skalę zagranicznych transakcji oszukańczych (z wykorzystaniem wydanych w Polsce kart płatniczych) może mieć to, że podmioty prowadzące działalność wysokiego ryzyka, np. organizujące gry hazardowe lub obrót kryptowalutami, często wybierają zagranicznych agentów rozliczeniowych. 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 III i IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

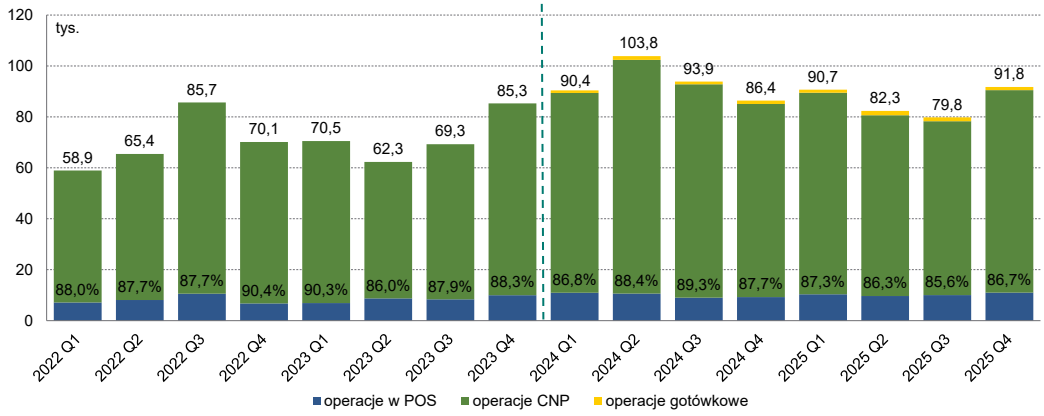
Wykres 8. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi w podziale na rodzaje oszustw według liczby i wartości operacji w III i IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od wydawców kart

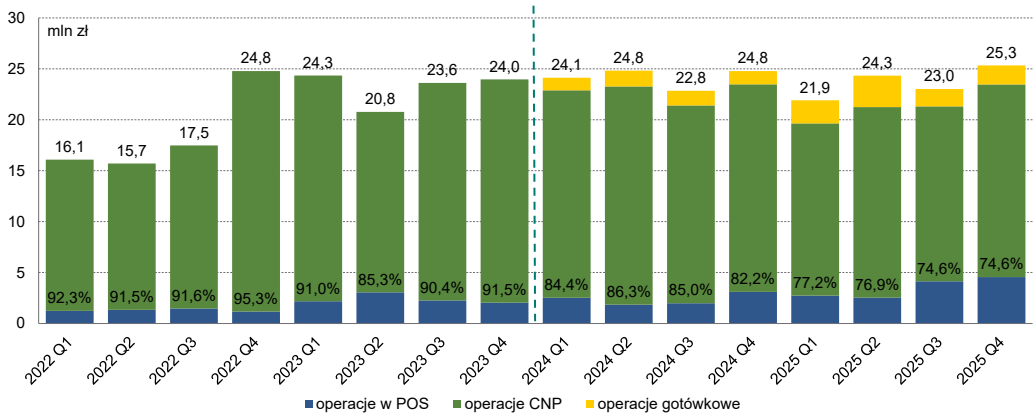
Dominujący udział wśród oszukańczych transakcji stanowią płatności realizowane bez fizycznego użycia karty (*card not present* – CNP), np. w sklepach internetowych. W IV kw. 2025 r. pod względem liczby oraz wartości stanowiły one, odpowiednio, 86,7% i 74,6% transakcji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi (wykresy 9 i 10).

Wykres 9. Struktura liczby operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS, operacje CNP i gotówkowe – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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

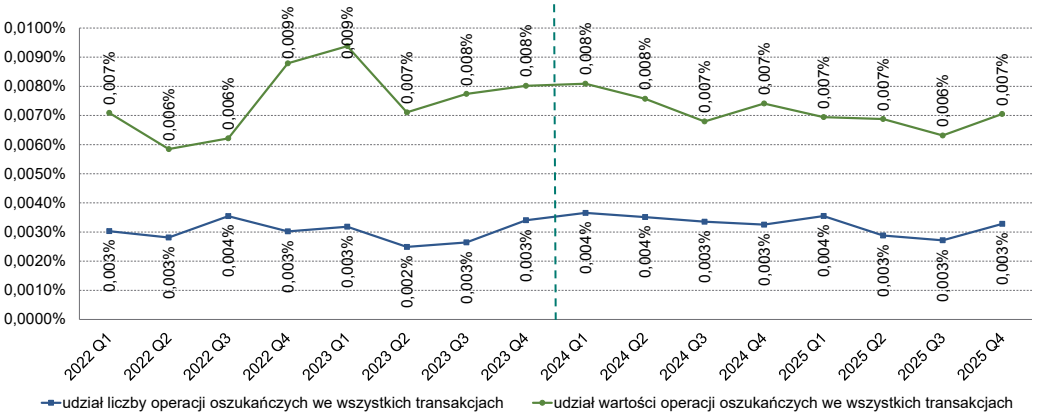
Wykres 10. Struktura wartości operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS, operacje CNP i gotówkowe – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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 IV kw. 2025 r. transakcje oszukańcze z wykorzystaniem kart płatniczych stanowiły 0,003% liczby i 0,007% wartości transakcji (gotówkowych i bezgotówkowych) dokonanych tymi instrumentami płatniczymi wydanymi 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 I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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 IV 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 – 52,3%. Najmniej liczną grupę transakcji oszukańczych z wykorzystaniem kart płatniczych stanowią krajowe transakcje niezdalne

z wykorzystaniem SCA – 2,2% 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 Polsce[3] i w innych krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

Według danych od wydawców kart, w IV kw. 2025 r. transakcje zbliżeniowe stanowiły 98,1% wszystkich transakcji bezgotówkowych dokonanych kartami płatniczymi. Tylko w przypadku niewielkiej części płatności zbliżeniowych do kwoty 100 zł wymagane jest podanie kodu PIN (ma zastosowanie silne uwierzytelnienie – SCA). W konsekwencji, w ujęciu liczbowym zdecydowana większość oszustw kartowych w terminalach POS dotyczy płatności zbliżeniowych. W IV kw. 2025 r. transakcje zbliżeniowe odpowiadały za 91,3% oszustw dokonywanych w terminalach POS kartami wydanymi w Polsce.

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

	Liczba operacji		Wartość operacji	
	w Polsce	poza Polską	w Polsce	poza Polską
1. Wypłata gotówki kartami płatniczymi	1,1%	0,2%	6,0%	1,4%
2. Operacje płatnicze zrealizowane kartami inicjowane w formie elektronicznej	16,3%	82,3%	22,9%	69,7%
2.1 Niezdalne z użyciem SCA	2,2%	0,6%	5,0%	1,2%
2.2 Niezdalne bez użycia SCA	6,3%	3,0%	8,4%	4,8%
2.3 Zdalne z użyciem SCA	2,6%	27,5%	5,9%	30,6%
2.4 Zdalne bez użycia SCA	5,3%	52,3%	5,4%	38,6%

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

[3] W Polsce stosowanie silnego uwierzytelnienia 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.

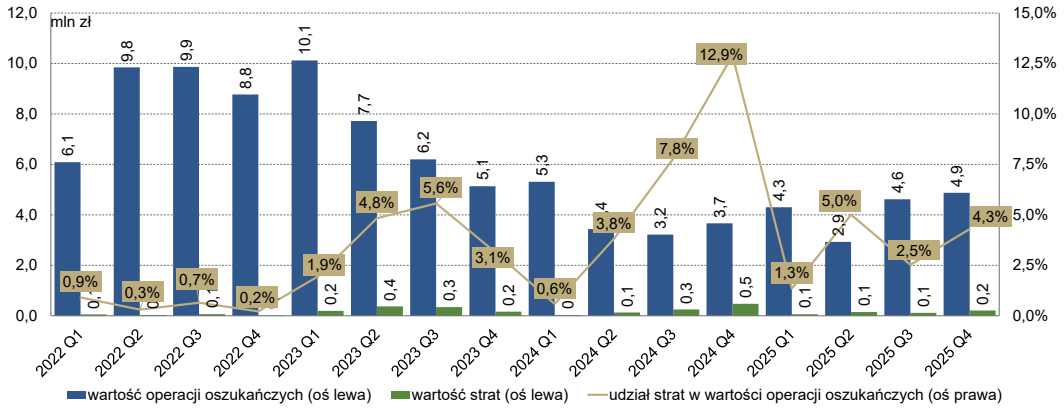
2.2. Transakcje oszukańcze – dane od agentów rozliczeniowych

W IV kw. 2025 r., według danych pochodzących od agentów rozliczeniowych, odnotowano 7,8 tys. operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi na kwotę 4,9 mln zł (wykresy 12 i 13). Straty poniesione przez agentów rozliczeniowych i akceptantów wyniosły, odpowiednio, 4,3% (209,1 tys. zł) i 9,2% (449,4 tys. zł) wartości oszustw zrealizowanych w tym okresie z wykorzystaniem tego instrumentu płatniczego.

W porównaniu z III kw. 2025 r. nastąpił:

- spadek o 6,5% liczby i wzrost o 5,5% wartości oszustw dokonanych kartami,
- wzrost udziału strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w wartości transakcji oszukańczych o 1,8 pkt. procentowego.

Wykres 12. Wartość operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych

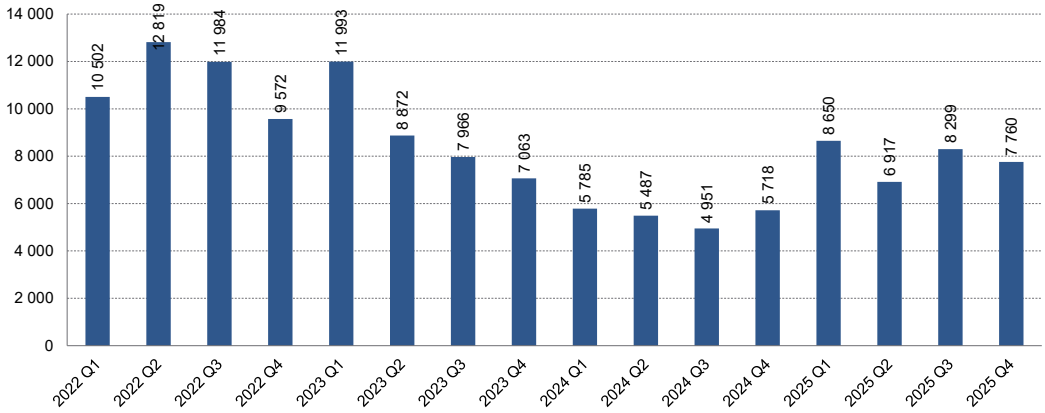


Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych
Uwaga: dane za III kw. 2025 r. uwzględniają korektę danych przesłaną przez jednego dużego agenta rozliczeniowego.

Udziały transakcji oszukańczych w liczbie oraz wartości operacji zrealizowanych kartami płatniczymi zwiększyły się względem poprzedniego kwartału. W IV kw. 2025 r. wskaźniki te osiągnęły, odpowiednio, 0,00029% i 0,0025%.

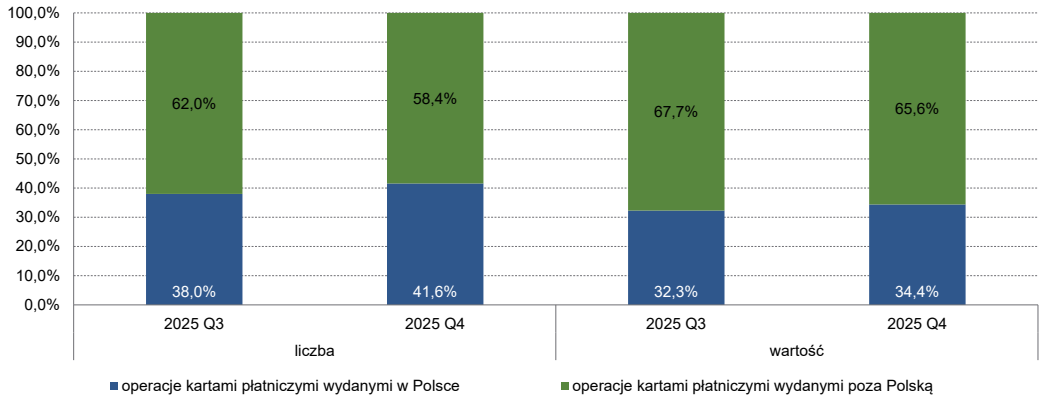
Wśród operacji oszukańczych duży udział miały transakcje dokonane kartami płatniczymi wydanymi poza Polską. Pod względem liczby stanowiły one 58,4%, natomiast pod względem wartości 65,6% takich operacji (wykres 14).

Wykres 13. Liczba operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych
Uwaga: dane za III kw. 2025 r. uwzględniają korektę danych przesłaną przez jednego dużego agenta rozliczeniowego.

Wykres 14. Struktura operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych według liczby i wartości w III i IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych



Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

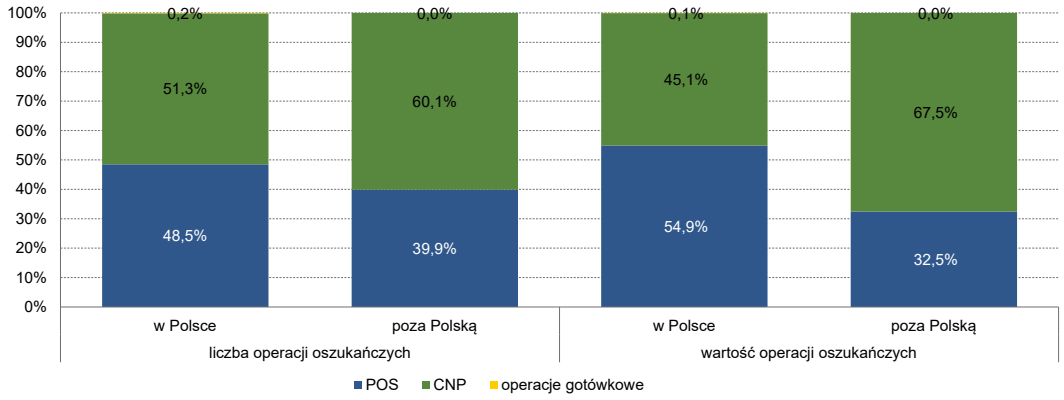
Dostępne dane (tabela 6) wskazują, że większość transakcji oszukańczych (pod względem ich liczby) zrealizowanych przy użyciu kart płatniczych wydanych poza Polską to transakcje kartowe dokonane bez ich fizycznego udziału – CNP (ich udział osiągnął 60,1%). W przypadku transakcji oszukańczych przy użyciu kart wydanych w Polsce udział ten był niższy i w IV kw. 2025 r. wyniósł 51,3%. Wartość transakcji oszukańczych typu CNP stanowiła 67,5% oraz 45,1% 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 z użyciem kart płatniczych w IV 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)	1 566	48,5%	1 807	39,9%	3 373	43,5%
w tym: operacje zbliżeniowe	1 429	44,3%	1 354	29,9%	2 783	35,9%
Card Not Present (CNP)	1 657	51,3%	2 725	60,1%	4 382	56,5%
Operacje gotówkowe	5	0,2%	0	0,0%	5	0,1%
Ogółem	3 228	100,0%	4 532	100%	7 760	100%
Wartość operacji oszukańczych w złotych						
W urządzeniach akceptujących karty płatnicze (terminale POS)	919 755	54,9%	1 037 062	32,5%	1 956 818	40,2%
w tym: operacje zbliżeniowe	673 812	40,2%	240 719	7,5%	914 531	18,8%
Card Not Present (CNP)	755 561	45,1%	2 158 665	67,5%	2 914 225	59,8%
Operacje gotówkowe	1 210	0,1%	0	0,0%	1 210	0,0%
Ogółem	1 676 526	100%	3 195 727	100%	4 872 253	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 z użyciem kart płatniczych w IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych (karty wydane w Polsce i poza Polską)



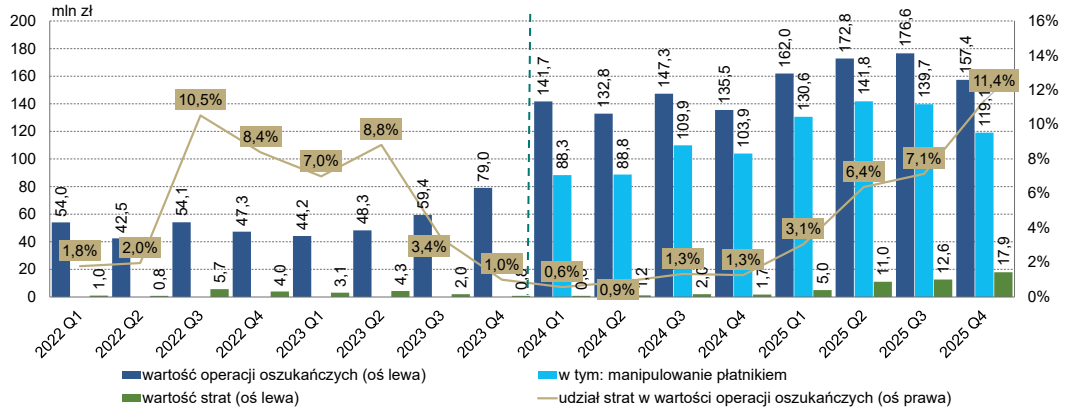
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od agentów rozliczeniowych

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 polecenia przelewu lub przekazania wrażliwych danych służących do autoryzacji transakcji płatniczej. W IV kw. 2025 r. odnotowano 33,2 tys. oszustw przy użyciu polecenia przelewu, na łączną kwotę 157,4 mln zł. Istotnie większy wolumen oszustw sprawozdała większość raportujących banków. W porównaniu z III kw. 2025 r. nastąpił wzrost o 15,1% liczby i spadek o 10,9% wartości transakcji oszukańczych realizowanych tym instrumentem płatniczym (wykresy 16 i 17).

Dane przekazywane do NBP przez instytucje prowadzące rachunki płatnicze obejmują od 2024 r. oszustwa powstałe w wyniku nakłonienia zmanipulowanego płatnika do realizacji przelewu. Oszustwa te w IV kw. 2025 r. (28,1 tys. operacji o wartości 119,1 mln zł) stanowiły 75,7% wartości oraz 84,7% liczby wszystkich transakcji oszukańczych w tym okresie. Liczba oszustw dokonanych w wyniku manipulacji płatników wzrosła o 22,6% w porównaniu z III kw. 2025 r., a ich wartość spadła o 14,7%.

Wykres 16. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu oraz wartość strat poniesionych przez dostawców usług płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r.

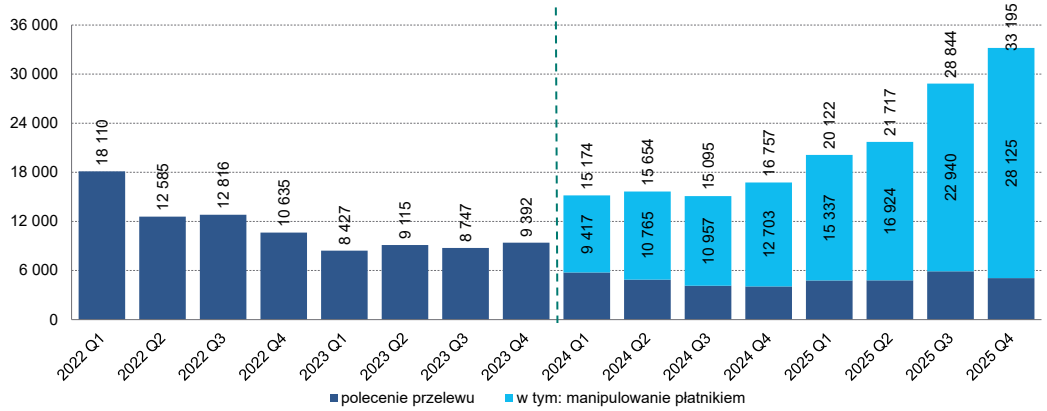


Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV kw. 2025 r. nie są porównywalne z danymi za wcześniejsze okresy ze względu na szerszy zakres rodzajów transakcji oszukańczych raportowanych przez dostawców usług płatniczych. Dane od 2024 r. uwzględniają oszustwa powstałe wskutek zmanipulowania płatnika przez 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 17 896 tys. zł, co stanowiło 11,4% wartości transakcji oszukańczych odnotowanych w IV kw. 2025 r. z wykorzystaniem wspomnianego instrumentu płatniczego.

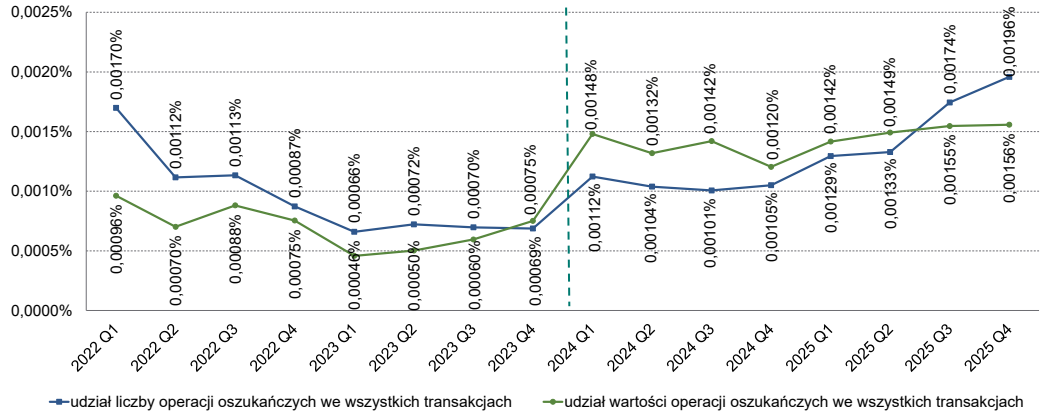
W porównaniu z III kw. 2025 r. udział ten wzrósł o 4,3 pkt. procentowego. Dominującą część strat z tytułu oszustw z użyciem polecenia przelewu ponoszą posiadacze rachunków płatniczych.

Wykres 17. Liczba operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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

Wykres 18. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach polecenia przelewu w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych



Uwaga: dane za okres od I kw. 2024 r. do IV 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. Transakcje poleceniem przelewu ogółem wykorzystane do obliczenia udziałów obejmują polecenia przelewu realizowane w systemach płatności detalicznych: Elixir, Euro Elixir, Express Elixir, BlueCash, BLIK; systemach płatności wysokokwotowych: SORBNET2, SORBNET3 (zlecenia klientowskie o wartości do 1 mln zł) oraz TARGET2-NBP i TARGET-NBP, a także przelewy międzyoddziałowe i wewnątrzoddziałowe (z wyłączeniem transakcji pomiędzy dwoma rachunkami tego samego klienta).
Źródło: opracowanie NBP na podstawie danych od dostawców usług płatniczych

Średnia wartość oszukańczego polecenia przelewu zrealizowanego w IV kw. 2025 r. wyniosła 4 740 zł (spadek o 22,6% względem III kw. 2025 r.). W analizowanym okresie udział transakcji

oszukańczych w liczbie wszystkich płatności poleceniem przelewu zwiększył się do 0,00196%, a udział liczony dla wartości transakcji do 0,00156%. Wskaźnik dla liczby transakcji oszukańczych z wykorzystaniem polecenia przelewu kształtował się na poziomie średniej dla krajów UE, a wskaźnik dla wartości powyżej tej średniej.

Liczbowo najwięcej transakcji oszukańczych dokonywano w aplikacjach bankowych oraz w przeglądarkach internetowych (tabela 7). W IV kw. 2025 r. stanowiły one, odpowiednio, 58,6% oraz 39,2% wszystkich oszustw zrealizowanych poleceniem przelewu. Nieco inaczej wyglądała struktura tych oszustw pod względem ich wartości – 80,5% przypada na transakcje dokonane w przeglądarkach internetowych, a 13,0% w dedykowanych aplikacjach.

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

Operacje oszukańcze	2025 Q3	2025 Q4	Zmiana%	Udział % 2025 Q4
Liczba operacji oszukańczych				
przeglądarka internetowa	15 517	13 001	-16,2%	39,2%
dedykowana aplikacja	12 568	19 446	54,7%	58,6%
inny sposób	201	290	44,3%	0,9%
kanał telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	528	431	-18,4%	1,3%
inicjowane w innej formie	30	27	-10,0%	0,1%
Ogółem	28 844	33 195	15,1%	100,0%
Wartość operacji oszukańczych w złotych				
przeglądarka internetowa	147 017 581	126 616 502	-13,9%	80,5%
dedykowana aplikacja	14 747 821	20 396 364	38,3%	13,0%
inny sposób	1 206 986	604 215	-49,9%	0,4%
kanał telefoniczny	0	0	0,0%	0,0%
inicjowane w formie papierowej	11 915 911	9 040 729	-24,1%	5,7%
inicjowane w innej formie	1 690 788	701 894	-58,5%	0,4%
Ogółem	176 579 087	157 359 703	-10,9%	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 I kw. 2022 r. – IV 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 III i IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 6

Wykres 3. Liczba operacji oszukańczych sprawozdawanych przez wydawców kart płatniczych i agentów rozliczeniowych za okresy I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. 7

Wykres 4. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV 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 I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na rodzaje operacji – dane od wydawców kart 10

Wykres 6. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w III i IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart 10

Wykres 7. Struktura operacji oszukańczych dokonanych kartami płatniczymi według liczby i wartości w III i IV 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 III i IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart 12

Wykres 9. Struktura liczby operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS, operacje CNP i gotówkowe – dane od wydawców kart 12

Wykres 10. Struktura wartości operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. w podziale na dokonane w terminalach POS, operacje CNP i gotówkowe – dane od wydawców kart 13

Wykres 11. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach kartami płatniczymi w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart 13

Wykres 12. Wartość operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych oraz wartość strat poniesionych przez agentów rozliczeniowych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych 15

Wykres 13. Liczba operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych 16

Wykres 14. Struktura operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych według liczby i wartości w III i IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych 16

Wykres 15. Struktura operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych (karty wydane w Polsce i poza Polską) 17

Wykres 16. Wartość operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu oraz wartość strat poniesionych przez dostawców usług płatniczych w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. 18

Wykres 17. Liczba operacji oszukańczych dokonanych z wykorzystaniem polecenia przelewu w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 19

Wykres 18. Udziały liczby i wartości operacji oszukańczych we wszystkich transakcjach polecenia przelewu w okresie I kw. 2022 r. – IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 19

Spis tabel

Tabela 1. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w III i IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 5

Tabela 2. Wartość operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu bezgotówkowych instrumentów płatniczych w III i IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 5

Tabela 3. Liczba operacji oszukańczych dokonanych w III i IV kw. 2025 r. – dane od wydawców kart 8

Tabela 4. Wartość operacji oszukańczych dokonanych w III i IV kw. 2025 r. (w zł) – dane od wydawców kart 9

Tabela 5. Najczęściej występujące operacje oszukańcze kartami płatniczymi w podziale na rodzaj operacji oraz terytorium ich dokonania w VI kw. 2025 r. – dane od wydawców kart 14

Tabela 6. Liczba i wartość operacji oszukańczych z użyciem kart płatniczych w IV kw. 2025 r. – dane od agentów rozliczeniowych 17

Tabela 7. Liczba operacji oszukańczych dokonanych przy użyciu polecenia przelewu w III i IV kw. 2025 r. – dane od dostawców usług płatniczych 20

nbp.pl

