

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

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)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny ⁽¹⁾, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Informacje dotyczące statystyki płatności i systemów płatności gromadzone zgodnie z art. 2 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 są niezbędne do identyfikacji i monitorowania zmian na rynkach płatniczych w państwach członkowskich. Europejski Bank Centralny (EBC) gromadzi dane w zakresie krajowej i porównawczej statystyki płatności w celu wypełniania swojego zadania polegającego na wspieraniu sprawnego funkcjonowania systemów płatności w Unii i przyczyniania się w ten sposób do należytego prowadzenia polityk związanych z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi i stabilnością systemu finansowego.
- (2) Z uwagi na fakt, że płatności są dokonywane za pomocą instrumentów płatniczych i przetwarzane przez systemy płatności, gromadzenie informacji statystycznych na temat instrumentów płatniczych jest niezbędne do zapewnienia sprawnego funkcjonowania systemów, przez które są one przetwarzane. Ponadto, ponieważ standardy w odniesieniu do instrumentów płatniczych są określane przez schematy płatnicze, gromadzenie informacji statystycznych dotyczących obsługi schematów płatniczych jest konieczne na potrzeby przyczyniania się do sprawnego funkcjonowania tych systemów płatności. W tych celach EBC wymaga przekazywania informacji statystycznych z częstotliwością roczną oraz półroczną. Częstotliwość sprawozdawczości powinna być zatem zwiększona.
- (3) Ze względu na wzajemne powiązania między instrumentami płatniczymi a systemami płatności prawidłowe funkcjonowanie systemów płatności zależy od zaufania opinii publicznej do instrumentów płatniczych. Straty finansowe spowodowane nadużyciami podważają zaufanie opinii publicznej do instrumentów płatniczych, w związku z czym istotne jest przyjęcie środków zapewniających bezpieczeństwo instrumentów płatniczych, a także ich użytkowników i systemów płatności, za pomocą których płatności są przetwarzane. W celu zapewnienia bezpieczeństwa, ochrony i efektywności instrumentów finansowych oraz ich sprawnego funkcjonowania zachodzi zatem istotna potrzeba monitorowania poziomu nadużyć finansowych oraz sposobów dopuszczania się takich nadużyć.

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

- (4) Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366^(?) państwa członkowskie mają obowiązek zapewnienia, aby dostawcy usług płatniczych co najmniej raz w roku przekazywali swoim właściwym organom krajowym dane statystyczne dotyczące nadużyć związanych z różnymi sposobami płatności. Szczegółowe informacje statystyczne, a także dane zagregowane, które właściwe organy mają obowiązek przekazywać EUNB i EBC, przedstawiono w wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych^(?). Ponieważ wytyczne EUNB koncentrują się na przekazywaniu danych, które są istotne głównie do celów nadzorczych, konieczne jest zapewnienie, aby informacje statystyczne dostępne dla EBC umożliwiały mu skuteczne wykonywanie zadań nadzorczych, na przykład poprzez dokładne monitorowanie tendencji w zakresie nowych usług płatniczych, kształtowanie polityki na szybko zmieniających się rynkach płatności detalicznych oraz ocenę stopnia bezpieczeństwa i efektywności instrumentów płatniczych w celu ograniczenia konkretnych ryzyk (np. ryzyka finansowego i operacyjnego) związanych z indywidualnymi schematami płatności. W związku z tym powinno się wymagać przekazywania bardziej szczegółowych informacji na temat nadużyć finansowych. Podmioty sprawozdające powinny zatem przekazywać informacje statystyczne dotyczące nadużyć finansowych nie tylko w podziale na poszczególne instrumenty płatnicze (np. instrumenty płatnicze oparte na karcie, polecenia przelewu, polecenia zapłaty), zgodnie z wytycznymi EUNB, ale powinny również przekazywać bardziej szczegółowe dane dotyczące kanałów płatności, schematów płatności, transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę i podziałów ze względu na kraj. W celu uproszczenia wymogów sprawozdawczych dla podmiotów sprawozdających częstotliwość sprawozdawczości powinna odpowiadać częstotliwości przekazywania danych na podstawie wytycznych EUNB.
- (5) Z tych samych powodów oraz w celu zapewnienia spójności w zakresie sprawozdawczości definicje oraz metodologia zawarte w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43)^(*) należy dostosować do definicji i metodologii zawartych w dyrektywie (UE) 2015/2366 w zakresie, w jakim ma to zastosowanie dla celów związanych z zadaniami ESBC.
- (6) W bardziej ogólnym ujęciu metodologia, zgodnie z którą zbierane są informacje statystyczne dotyczące płatności i systemów płatności, powinna uwzględniać zmiany przepisów dotyczących płatności w Unii. Każda reforma regulacji dotyczących płatności w Unii powinna być zatem uwzględniana przy ustalaniu metodologii gromadzenia informacji statystycznych dotyczących takich płatności. W celu zapewnienia kompletności informacji w dziedzinie statystyki płatności i systemów płatności powinno się zatem uwzględnić przepisy dyrektywy (UE) 2015/2366 dotyczące dodatkowych usług płatniczych, usług inicjowania płatności, usług dostępu do informacji o rachunku, a także udzielania licencji dostawcom usług płatniczych nowego rodzaju – dostawcom świadczącym usługę inicjowania płatności i dostawcom świadczącym usługę dostępu do informacji o rachunku – oraz nadzoru nad nimi. Konieczne jest zatem gromadzenie informacji na temat działalności tych nowych dostawców usług płatniczych, a w szczególności na temat świadczonych przez nich usług, aby zrozumieć rolę, jaką pełnią oni w gospodarce. W celu umożliwienia Europejskiemu Systemowi Banków Centralnych wypełniania jego niezależnych zadań w zakresie nadzoru aktualne wymogi w zakresie sprawozdawczości powinny zatem zostać rozszerzone o informacje dotyczące działalności tych nowych dostawców usług płatniczych, a także informacje dotyczące silnego uwierzytelniania klienta i wszelkich wyjątków od jego stosowania.
- (7) W celu monitorowania handlu transgranicznego oraz poprawy ogólnej jakości informacji dotyczących bilansu płatniczego, w szczególności w odniesieniu do podróży, transportu oraz handlu online towarami i usługami (handlu elektronicznego), konieczny jest wyższy stopień szczegółowości gromadzonych informacji na temat transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę. Zbieranie informacji statystycznych na temat sektora działalności punktu usługowo-handlowego za pomocą kodu kategorii punktu usługowo-handlowego (merchant category code – MCC) oraz gromadzenie informacji o transakcjach płatniczych realizowanych w oparciu o kartę na całym świecie umożliwia dogłębną analizę międzynarodowych transakcji płatniczych i dokładny podział płatności ze względu na różne kategorie towarów i usług. Z tego samego powodu podmioty sprawozdające powinny być zobowiązane do przedstawiania tych danych statystycznych z częstotliwością kwartalną i w krótszych terminach w celu zwiększenia ich przydatności i użyteczności oraz w celu ich uwzględnienia przy sporządzaniu kwartalnego bilansu płatniczego.
- (8) Gromadzenie najbardziej istotnych informacji przy użyciu skutecznych metod pozwala na sporządzanie dokładnych danych statystycznych. W związku z tym, w celu lepszej oceny krótkookresowych zmian aktywności gospodarczej, w tym kwartalnych zmian w zakresie wydatków konsumpcyjnych, które stanowią centralny element prognozowania PKB, w odniesieniu do statystyki płatności konieczne jest przekazywanie danych z większą częstotliwością oraz ich bardziej szczegółowy podział ze względu na strukturę geograficzną.

(?) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

(?) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2), EBA/GL/2018/05.

(*) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 18).

- (9) W świetle zasady proporcjonalności krajowe banki centralne (KBC) powinny mieć możliwość udzielania na określonych warunkach wyłączeń podmiotom sprawozdającym w odniesieniu do wymogów sprawozdawczości statystycznej określonych w niniejszym rozporządzeniu, w przypadku gdy takie wyłączenie nie utrudnia ESBC skutecznego wypełniania jego zadań. Ponadto KBC powinny mieć prawo zbierania niezbędnych informacji statystycznych na temat płatności poprzez odpowiedni właściwy organ krajowy zbierający już dane od podmiotów sprawozdających, zgodnie z miejscowymi porozumieniami o współpracy. Powinna także istnieć możliwość przekazywania poufnych informacji statystycznych dotyczących nadużyć finansowych zebranych na podstawie niniejszego rozporządzenia właściwemu organowi krajowemu w celu ułatwienia zbierania danych na podstawie dyrektywy (UE) 2015/2366, pod warunkiem przestrzegania zasad dotyczących ochrony i wykorzystania poufnych informacji statystycznych zawartych w rozporządzeniu (WE) nr 2533/98.
- (10) Zgodnie z art. 5 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 zmiany wymogów statystycznych określonych w rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) skonsultowano z Komisją Europejską.
- (11) Aby zapewnić podmiotom sprawozdającym wystarczająco dużo czasu na przygotowanie, pierwsze przekazanie danych nie powinno być wymagane przed upływem przynajmniej 12 miesięcy od daty przyjęcia niniejszego rozporządzenia.
- (12) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (EU) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) powinno zatem zostać odpowiednio zmienione,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43)

W rozporządzeniu (UE) nr 1409/2013 (EBC/2013/43) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 wprowadza się następujące zmiany:

a) lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) »dostawca usług płatniczych«, »instytucja płatnicza«, »system płatności« i »transakcja płatnicza» – dostawcę usług płatniczych, instytucję płatniczą, system płatności i transakcję płatniczą w rozumieniu art. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 (*);

(*) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).”;

b) dodaje się lit. e) w brzmieniu:

„e) »usługa płatnicza« – dowolny rodzaj działalności spośród wymienionych w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366 lub dowolne usługi spośród wymienionych w art. 4 ust. 3 lit. a) niniejszego rozporządzenia.”;

2) art. 2 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 2

Rzeczywista populacja sprawozdawcza

Rzeczywista populacja sprawozdawcza składa się z dostawców usług płatniczych (w tym emitentów pieniądza elektronicznego) i operatorów systemów płatności.”;

3) art. 3 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza, o której mowa w art. 2, przekazuje informacje statystyczne KBC państwa członkowskiego, którego rezydentem jest odpowiedni podmiot sprawozdający, bezpośrednio lub za pośrednictwem właściwego organu krajowego, zgodnie z miejscowymi porozumieniami o współpracy, zgodnie z załącznikiem III oraz z uwzględnieniem wyjaśnień i definicji określonych w załącznikach I i II. Te podmioty sprawozdające przekazują wymagane informacje statystyczne zgodnie z wymogami minimum określonymi w załączniku IV.”;

4) art. 4 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 4

Wyłączenia

1. Do celów udzielania wyłączeń podmiotom sprawozdającym KBC kierują się zasadą proporcjonalności.
2. KBC mogą udzielać wyłączeń następującym podmiotom sprawozdającym w odniesieniu do wymogów sprawozdawczych, o których mowa w art. 3 ust. 1, zgodnie z ust. 3 i 4:
 - a) instytucjom płatniczym – jeśli spełniają one warunki określone w art. 32 ust. 1 i 2 dyrektywy (UE) 2015/2366;
 - b) instytucjom pieniądza elektronicznego – jeśli spełniają one warunki określone w art. 9 ust. 1 i 2 dyrektywy 2009/110/WE;
 - c) dostawcom usług płatniczych innym niż wymienieni w lit. a) i b) – jeśli spełniają oni zarówno warunki określone w art. 32 ust. 1 i 2 dyrektywy (UE) 2015/2366, jak i warunki określone w art. 9 ust. 1 i 2 dyrektywy 2009/110/WE.

Do celów akapitu pierwszego KBC mogą udzielać wyłączeń niezależnie od tego, czy podmiotom sprawozdającym przyznano odstępstwo w zakresie wymogów ostrożnościowych, lub też czy zostały one zwolnione z obowiązku spełnienia takich wymogów, na mocy odpowiednich przepisów krajowych stanowiących transpozycję dyrektywy (UE) 2015/2366 i dyrektywy 2009/110/WE.

3. KBC mogą udzielać wyłączeń zgodnie z ust. 4 podmiotom sprawozdającym, o których mowa w ust. 2, w przypadku spełnienia jednego z poniższych warunków:
 - a) łączna wartość każdej z następujących usług płatniczych świadczonych przez wszystkich dostawców usług płatniczych, którzy mogliby skorzystać z takiego wyłączenia, nie przekracza na szczeblu krajowym 5 %:
 - (i) poleceń przelewu (wysłanych),
 - (ii) poleceń zapłaty (wysłanych),
 - (iii) transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (wysłanych i otrzymanych),
 - (iv) wypłat gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie,
 - (v) płatności z użyciem pieniądza elektronicznego (wysłanych),
 - (vi) czeków (wysłanych),
 - (vii) przekazów pieniężnych (wysłanych),
 - (viii) pozostałych usług płatniczych (wysłanych),
 - (ix) usług inicjowania płatności,
 - (x) innych usług nieobjętych dyrektywą (UE) 2015/2366 (wysłanych);
 - b) łączna liczba klientów usług dostępu do informacji o rachunku świadczonych przez wszystkich dostawców usług płatniczych, którzy mogliby skorzystać z takiego wyłączenia, nie przekracza na szczeblu krajowym 5 %.

Na potrzeby lit. a) łączna wartość ogółem usług płatniczych wymienionych w lit. a) świadczonych przez wszystkich dostawców usług płatniczych, którzy mogliby skorzystać z takiego wyłączenia, nie może przekraczać na szczeblu krajowym 5 %.

Na potrzeby niniejszego ustępu KBC mogą udzielać wyłączeń tylko wówczas, gdy obciążenie sprawozdawcze byłoby nieproporcjonalne w stosunku do wielkości takich podmiotów sprawozdających.

4. Podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączeń zgodnie z ust. 2 i 3, przekazują informacje statystyczne zgodnie z tabelami 4b i 5b w załączniku III.
5. KBC weryfikują corocznie i w odpowiednim czasie zgodność z warunkami określonymi w ust. 2 i 3 w celu przyznania lub cofnięcia – jeśli to konieczne – wyłączeń ze skutkiem od początku następnego roku kalendarzowego. Weryfikacja ta opiera się na odpowiednich okresach sprawozdawczych dla 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających okres sprawozdawczy, w którym przeprowadzana jest ocena.
6. W przypadku gdy KBC udziela wyłączeń zgodnie z niniejszym artykułem, zawiadamia o tym EBC w tym samym czasie, gdy przekazuje informacje zgodnie z art. 6.

7. EBC publikuje listę podmiotów, którym KBC udzieliły wyłączeń zgodnie z niniejszym artykułem.”;
- 5) art. 6 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 6

Terminy przekazywania danych

1. KBC przesyłają EBC informacje statystyczne przekazywane zgodnie z załącznikiem III z częstotliwością kwartalną, półroczną lub roczną, w następujący sposób:
- w przypadku sprawozdawczości z częstotliwością kwartalną informacje statystyczne określone w tabeli 9 w załączniku III podlegają przekazywaniu do końca ostatniego dnia roboczego drugiego miesiąca następującego po zakończeniu danego kwartału;
 - w przypadku sprawozdawczości z częstotliwością półroczną informacje statystyczne określone w tabelach 1, 2, 3, 4a, 5a, 7 i 8 w załączniku III za okres od stycznia do czerwca podlegają przekazywaniu do końca ostatniego dnia roboczego listopada następującego po końcu pierwszej połowy roku, którego dane dotyczą. Informacje statystyczne za okres od lipca do grudnia podlegają przekazywaniu do końca ostatniego dnia roboczego maja następującego po końcu drugiej połowy roku, którego dane dotyczą;
 - w przypadku sprawozdawczości z częstotliwością roczną informacje statystyczne określone w tabelach 4b i 5b w załączniku III podlegają przekazywaniu w rozbiciu na półrocza, do końca ostatniego dnia roboczego maja roku następującego po roku, którego dane dotyczą.
2. KBC ustalają jasne terminy sprawozdawcze dla podmiotów sprawozdających. Terminy przekazywania danych jasno określają częstotliwość, z jaką podmioty sprawozdające mają obowiązek przekazywania KBC danych, i muszą umożliwiać KBC dotrzymanie terminów przekazywania danych EBC określonych w ust. 1.”;
- 6) dodaje się art. 8a w brzmieniu:

„Artykuł 8a

Pierwsze przekazanie informacji statystycznych przekazywanych z częstotliwością kwartalną, półroczną i roczną

1. Przekazywanie EBC przez KBC informacji statystycznych przekazywanych z częstotliwością kwartalną i półroczną rozpoczyna się od danych kwartalnych za pierwszy kwartał 2022 r., w terminie do końca maja 2022 r., i danych przekazywanych z częstotliwością półroczną za pierwsze półrocze 2022 r., w terminie do końca listopada 2022 r.
2. Przekazywanie EBC przez KBC zagregowanych rocznych informacji statystycznych w rozbiciu na półrocza w odniesieniu do podmiotów sprawozdających, którym udzielono wyłączenia zgodnie z art. 4 ust. 2 i 3, rozpoczyna się od okresów sprawozdawczych obejmujących [pierwsze i drugie półrocze 2022 r., w terminie do końca maja 2023 r.]”;
- 7) załączniki I, II i III do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 zastępuje się załącznikami I, II i III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Przepisy końcowe

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*. Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2022 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 1 grudnia 2020 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

OGÓLNA STRUKTURA STATYSTYKI PŁATNOŚCI

CZĘŚĆ 1

Przegląd

Część 1.1 Przegląd tabel

1. Statystyka płatności sporządzana jest przez Europejski Bank Centralny (EBC) na podstawie zbiorów zharmonizowanych danych, którymi na poziomie krajowym zarządza każdy z krajowych banków centralnych (KBC). Struktura sporządzanych danych określona jest w formie dziewięciu opisanych poniżej tabel zawierających dane krajowe każdego państwa członkowskiego, którego walutą jest euro (zwanego dalej „państwem członkowskich strefy euro”). Dane w tabelach 1, 2, 3, 4, 5, 6 i 9 powinny być przekazywane przez dostawców usług płatniczych, natomiast dane w tabelach 7 i 8 powinny być przekazywane przez operatorów systemów płatniczych. Istnieją dwie wersje tabel 4 i 5, dane z tylko jednej powinny być przekazywane. Dane z tabelach 4a i 5a powinny być przekazywane przez wszystkich dostawców usług płatniczych, którym nie udzielono wyłączenia na mocy art. 4, natomiast podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia na mocy art. 4 ust. 2 i 3, powinny przekazywać informacje statystyczne w tabelach 4b i 5b.

Tabela	Opis najważniejszej zawartości
Tabela 1: Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż monetarne instytucje finansowe (instytucjom innym niż MIF)	W podziale według liczby depozytów bieżących, rachunków płatniczych, rachunków pieniądza elektronicznego i stanu środków na nośnikach pieniądza elektronicznego, w odniesieniu do instytucji kredytowych, instytucji pieniądza elektronicznego, instytucji płatniczych i pozostałych dostawców usług płatniczych (zwanymi dalej „dostawcami”) oraz emitentów pieniądza elektronicznego. Ponadto – w podziale według liczby klientów dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku oraz liczby rachunków, do których dostawcy świadczący takie usługi mają dostęp. Liczba rachunków, do których dostęp mają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku, podlega przekazywaniu przez dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek, natomiast dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku przekazują liczbę swoich klientów.
Tabela 2: Funkcje karty	Liczba kart wydanych przez dostawców będących rezydentami. Dane dotyczące kart są gromadzone w podziale według funkcji karty i w ramach danej funkcji karty – w podziale według systemu kart płatniczych.
Tabela 3: Urządzenia akceptujące karty	Liczba terminali udostępnianych przez dostawców będących rezydentami. Dane dotyczące terminali przekazywane są w podziale na bankomaty, terminale w punktach sprzedaży (POS) oraz terminale pieniądza elektronicznego, a także w podziale na funkcje terminali.
Tabela 4a: Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych MIF	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych do instytucji innych niż MIF i otrzymanych przez nie za pośrednictwem dostawców będących rezydentami, w podziale na transakcje zdalne i niezdalne. Dane dotyczące transakcji są gromadzone w podziale na usługę płatniczą i kanał inicjacji oraz, w ramach schematów płatniczych, w podziale na silne uwierzytelnianie klienta i brak silnego uwierzytelnienia klienta. W przypadku transakcji, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta, przekazuje się informację o przyczynach braku silnego uwierzytelnienia klienta.
Tabela 4b: Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych do instytucji innych niż MIF i otrzymanych przez nie za pośrednictwem dostawców będących rezydentami, w podziale na transakcje zdalne i niezdalne. Dane dotyczące transakcji są gromadzone w podziale na usługę płatniczą i kanał inicjacji oraz w podziale na silne uwierzytelnianie klienta i brak silnego uwierzytelnienia klienta, wraz z przyczynami niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta. Dane w tabeli 4b podlegają przekazywaniu przez dostawców usług płatniczych, którym udzielono wyłączenia.

Tabela	Opis najważniejszej zawartości
Tabela 5a: Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji płatniczych wysłanych do instytucji innych niż MIF i otrzymanych przez nie za pośrednictwem dostawców będących rezydentami. Dane dotyczące transakcji są gromadzone w podziale na usługę płatniczą i kanał inicjacji oraz, w ramach schematów płatniczych, w podziale na źródło nadużycia finansowego oraz w podziale na silne uwierzytelnianie klienta i brak silnego uwierzytelnienia klienta. W przypadku transakcji, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta, przekazuje się informację o przyczynach braku silnego uwierzytelnienia klienta.
Tabela 5b: Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji płatniczych wysłanych do instytucji innych niż MIF i otrzymanych przez nie za pośrednictwem dostawców będących rezydentami. Dane o transakcjach są sporządzane w podziale na usługę płatniczą, kanał inicjacji i metodę uwierzytelniania; dane w podziale według silnego uwierzytelnienia klienta i braku silnego uwierzytelnienia klienta są następnie wykazywane w podziale na źródło nadużycia finansowego oraz – w odniesieniu do danych wyodrębnionych z uwagi na brak silnego uwierzytelnienia klienta – w podziale na przyczynę braku silnego uwierzytelnienia klienta. Dane w tabeli 5b podlegają przekazywaniu przez dostawców usług płatniczych, którym udzielono wyłączenia.
Tabela 6: Transakcje płatnicze z instytucjami innymi niż MIF według rodzaju terminali	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych przez instytucje inne niż MIF za pośrednictwem dostawców. Transakcje sporządzane są w podziale według rodzaju terminali oraz w podziale geograficznym. Uwzględnia się także liczbę i wartość wypłat gotówki z rachunku i wypłat gotówki na rachunek rachunku w kasie, jak i liczbę i wartość zaliczek gotówkowych w terminalach POS.
Tabela 7: Uczestnictwo w wybranych systemach płatności	Liczba uczestników w każdym systemie płatności zlokalizowanym w kraju, w podziale według uczestników bezpośrednich i pośrednich oraz, w ramach liczby uczestników bezpośrednich, w podziale według rodzaju instytucji.
Tabela 8: Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności	Liczba i wartość transakcji płatniczych przetwarzanych przez każdy system płatności zlokalizowany w kraju, w podziale według usługi płatniczej oraz w podziale geograficznym.
Tabela 9: Kwartalne sprawozdania dotyczące transakcji płatniczych z udziałem instytucji innych niż MIF	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych przez instytucje inne niż MIF. Dane o transakcjach gromadzone są w podziale według usługi płatniczej i kanału inicjacji. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę podlegają dalszemu podziałowi według kodu kategorii punktu usługowo-handlowego.

Część 1.2 Rodzaj informacji

- Dane o stanach zawarte w tabelach 1, 2, 3 i 7 dotyczą końca okresu, tj. pozycji na ostatni dzień roboczy danego okresu sprawozdawczego. Wskaźniki dotyczące wartości środków na wydanych nośnikach pieniądza elektronicznego sporządzane są w euro i dotyczą nośników płatniczych denominowanych we wszystkich walutach.
- Dane o przepływach zawarte w tabelach 4, 5, 6, 8 i 9 dotyczą transakcji płatniczych zakumulowanych w danym okresie, tj. wartości ogółem w danym okresie sprawozdawczym. Wskaźniki dotyczące wartości transakcji sporządzane są w euro i dotyczą transakcji płatniczych denominowanych we wszystkich walutach.

Część 1.3 Konsolidacja w ramach tego samego terytorium krajowego

- W każdym państwie członkowskim strefy euro populacja sprawozdawcza obejmuje dostawców usług płatniczych (zwanymi dalej „dostawcami”) i operatorów systemów płatności.
- Dostawcy to instytucje zarejestrowane i mające siedzibę na tym terytorium, w tym również jednostki zależne spółek dominujących mających siedzibę poza tym terytorium, oraz oddziały instytucji, których centrale znajdują się poza tym terytorium.
 - Jednostki zależne stanowią oddzielne, posiadające osobowość prawną podmioty, w których inny podmiot posiada udział większościowy lub pełny.

- b) Oddziałami są podmioty nieposiadające osobowości prawnej będące w całości własnością jednostki dominującej.
3. Dla celów statystycznych stosuje się następujące zasady konsolidacji dostawców w granicach krajowych:
- a) Jeżeli spółka dominująca i jej jednostki zależne są dostawcami zlokalizowanymi na tym samym terytorium krajowym, wówczas spółka dominująca może konsolidować sprawozdania statystyczne własne i tych jednostek zależnych. Dotyczy to wyłącznie przypadków, w których spółka dominująca i jej jednostki zależne zaliczane są do tego samego rodzaju dostawców.
 - b) Jeżeli instytucja posiada oddziały na terytorium innych państw członkowskich strefy euro, wówczas zarejestrowana siedziba lub centrala zlokalizowana na terytorium określonego państwa członkowskiego strefy euro traktuje te oddziały jak rezydentów innych państw członkowskich strefy euro. Natomiast oddział zlokalizowany w określonym państwie członkowskim strefy euro traktuje zarejestrowaną siedzibę lub centralę albo inne oddziały tej samej instytucji zlokalizowane w innych państwach członkowskich strefy euro jak rezydentów innych państw członkowskich strefy euro.
 - c) Jeżeli instytucja posiada oddziały poza terytorium państw członkowskich strefy euro, wówczas zarejestrowana siedziba lub centrala zlokalizowana na terytorium określonego państwa członkowskiego strefy euro traktuje te oddziały jak rezydentów zagranicy. Natomiast oddział zlokalizowany w określonym państwie członkowskim strefy euro traktuje zarejestrowaną siedzibę lub centralę albo inne oddziały tej samej instytucji zlokalizowane poza państwami członkowskimi strefy euro jak rezydentów zagranicy.
4. Dla celów statystycznych nie zezwala się na konsolidację dostawców wykraczającą poza granice krajowe.
5. Jeżeli operator systemu płatności jest odpowiedzialny za kilka systemów płatności zlokalizowanych na tym samym terytorium krajowym, przekazuje on statystykę odrębnie dla każdego z tych systemów.
6. Instytucje zlokalizowane w centrach finansowych znajdujących się w „rajach podatkowych” traktuje się ze statystycznego punktu widzenia jak rezydentów terytoriów, na których te centra się znajdują.

CZĘŚĆ 2

Wymogi szczególne w tabelach 2–9

Część 2.1 Funkcje kart (tabela 2)

1. Jeśli „karta z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)” posiada kilka funkcji, jest liczona w każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba kart z funkcją płatniczą może być mniejsza niż ich suma wynikająca z podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania podkategorii nie należy sumować.
2. W ramach każdej funkcji płatniczej (tj. funkcji debetowej, odroczonego obciążenia rachunku i kredytowej) dane o instrumentach płatniczych opartych na karcie przekazuje się w podziale według systemu kart płatniczych, w ramach którego zostały wydane. W przypadku kart wydanych pod wspólną marką Instrumenty płatnicze oparte na karcie są liczone dla każdego z odpowiednich systemów. Tym samym łączna liczba instrumentów płatniczych opartych w podziale według funkcji płatniczej może być mniejsza niż łączna liczba kart według systemu kart płatniczych. W celu uniknięcia podwójnego naliczania nie należy sumować liczby kart przypisanych poszczególnym systemom kart płatniczych.
3. „Karta debetowa z odroczonym obciążeniem rachunku” jest wykazywana jako „karta kredytowa”, jeżeli funkcja „odroczonego obciążenia” nie może być zidentyfikowana. Tę samą zasadę stosuje się przy wykazywaniu transakcji z użyciem karty debetowej z odroczonym obciążeniem rachunku.
4. „Karta z funkcją pieniądza elektronicznego” może być „kartą z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego” albo „kartą z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego”. Tym samym łączna liczba kart z funkcją pieniądza elektronicznego jest sumą tych dwóch podkategorii.
5. Łączna liczba kart wydanych przez dostawców będących rezydentami wykazywana jest odrębnie w pozycji „liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji karty)”. Liczba ta nie musi być sumą „kart z funkcją gotówkową”, „kart z funkcją płatniczą” i „kart z funkcją pieniądza elektronicznego”, ponieważ kategorie te nie muszą się wzajemnie wykluczać.

6. Kategoria „karta z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego” odnosi się do karty wydanej przez dostawcę, która łączy w sobie funkcję gotówkową, debetową i pieniądza elektronicznego. Ponadto jest ona wykazywana w każdej z poniższych podkategorii:
 - a) „karta debetowa”;
 - b) „karta z funkcją gotówkową”;
 - c) „karty z funkcją pieniądza elektronicznego”.
7. Karty posiadające kilka funkcji są wykazywane w każdej z odpowiednich podkategorii.
8. Karty liczone są po stronie wydawcy, bez względu na siedzibę posiadacza karty czy lokalizację rachunku, z którym karta jest powiązana.
9. Każdy kraj wykazuje liczbę kart wydanych przez dostawców będących rezydentami tego kraju.
10. Karty w obiegu są wykazywane bez względu na to, kiedy zostały wydane i czy były używane.
11. Karty wydane przez systemy kart, tj. systemy trój- lub czterostronne, są wykazywane.
12. Karty, których termin ważności wygasł lub które zostały wycofane, nie są wykazywane.
13. Karty wydane przez punkty usługowo-handlowe (ang. retailer cards) nie są wykazywane, chyba że zostały wydane we współpracy z dostawcą, tj. wydane pod wspólną marką.

Część 2.2 Urządzenia akceptujące karty (tabela 3)

1. Wykazywane są wszystkie fizyczne terminale, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, w tym wszystkie terminale zlokalizowane w kraju sprawozdającym oraz terminale zlokalizowane poza krajem sprawozdającym.
2. Terminale, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez oddziały lub jednostki zależne dostawcy zlokalizowane za granicą nie są wykazywane przez dostawcę będącego spółką dominującą, ale przez same oddziały lub jednostki zależne.
3. Każdy terminal liczony jest osobno, nawet jeśli w jednym punkcie usługowo-handlowym znajduje się kilka terminali tego samego rodzaju.
4. Jeśli bankomat oferuje więcej niż jedną funkcję, jest zaliczany do każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba bankomatów może być mniejsza niż ich suma wynikająca z podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania podkategorii nie należy sumować.
5. Terminale POS dzieli się na „terminale EFTPOS”, a w ramach tego podziału na „akceptujące transakcje zbliżeniowe” i „akceptujące transakcje kartą pieniądza elektronicznego”. Jako że podkategorie nie są rozłączne, nie należy ich sumować.
6. Jeśli terminal kart pieniądza elektronicznego oferuje więcej niż jedną funkcję, jest zaliczany do każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba terminali kart pieniądza elektronicznego może być mniejsza niż ich suma wynikająca z podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania podkategorii nie należy sumować.

Część 2.3 Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF (tabele 4a i 4b)

Część 2.3.1 Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF (tabela 4a)

1. Transakcje płatnicze inicjowane są przez instytucje inne niż MIF (z dowolnym partnerem) lub przez dostawców (jeśli partnerem jest instytucja inna niż MIF). Transakcje takie obejmują:
 - a) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez różnych dostawców, realizowane poprzez pośrednika, tj. w przypadku gdy płatności wysyłane są do innego dostawcy lub do systemu płatności;
 - b) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez tego samego dostawcę, np. transakcja na nasze konto, rozliczana albo na rachunkach samego dostawcy, albo poprzez pośrednika, tj. innego dostawcę lub system płatności.
2. Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawcę będącego rezydentem i realizowane z określonym poleceniem, tj. z wykorzystaniem instrumentu płatniczego, wykazywane są jako „transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF”.
3. Transfer środków pomiędzy rachunkami tego samego posiadacza oraz pomiędzy różnymi rodzajami rachunków jest wykazywany zgodnie z wykorzystaną usługą płatniczą. Transfery pomiędzy różnymi rodzajami rachunków obejmują, na przykład, transfery z depozytu rozliczeniowego na rachunek zawierający depozyt nierozliczeniowy.
4. W przypadku masowych transakcji płatniczych liczy się każdą indywidualną transakcję płatniczą.
5. Zaliczane są tu transakcje płatnicze denominowane w walucie obcej. Dane przeliczane są na euro po referencyjnym kursie walutowym EBC lub kursach stosowanych dla tych transakcji.
6. W stosownych przypadkach wskazano konieczność wykazywania odrębnie transakcji zdalnych i niezdalnych.
7. Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawcę będącego rezydentem i realizowane bez określonego polecenia, tj. bez wykorzystania usługi płatniczej wymienionej w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366, a poprzez zwykły zapis księgowy na rachunku instytucji innej niż MIF, są wykazywane jako „inne usługi (nieobjęte dyrektywą (UE) 2015/2366)”⁽¹⁾.
8. Transakcje płatnicze wykazuje się w rozbiciu według wykorzystanej usługi płatniczej oraz według schematu przetwarzania transakcji.

Transakcje transgraniczne

9. W przypadku transakcji wysłanych transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została zapoczątkowana.
10. W przypadku transakcji otrzymanych transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została odebrana.
11. W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja miejsca sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.
12. Różnica pomiędzy transakcjami transgranicznymi wysłanymi i transakcjami transgranicznymi otrzymanymi stanowi wpływ lub wypływ netto transakcji do lub z kraju sprawozdającego.

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

Przepływ środków

13. Kierunek przepływu środków zależy od usługi płatniczej i kanału inicjacji:
- w przypadku poleceń przelewu, przekazów pieniężnych, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez płatnika uczestnik wysyłający jest również wysyłającym środki, a uczestnik otrzymujący jest odbiorcą środków;
 - w przypadku poleceń zapłaty, czeków, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez odbiorcę uczestnik wysyłający jest odbiorcą środków a uczestnik otrzymujący jest wysyłającym środki;
 - transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są w niniejszym rozporządzeniu traktowane tak, jakby były transakcjami inicjowanymi przez płatnika, mimo iż transakcję inicjuje odbiorca.

Transakcje płatnicze ogółem

14. „Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem (wysłane)” są sumą ośmiu rozłącznych podkategorii: „polecenia przelewu (wysłane)”, „polecenia zapłaty (wysłane)”, „transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców będących rezydentami”, „wypłaty gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie”, „transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego (wysłane)”, „czeki (wysłane)”, „przekazy pieniężne (wysłane)” oraz „pozostałe usługi płatnicze (wysłane)”. „Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem (otrzymane)” są sumą siedmiu rozłącznych podkategorii: „polecenia przelewu (otrzymane)”, „polecenia zapłaty (otrzymane)”, „transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami”, „transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego (otrzymane)”, „czeki (otrzymane)”, „przekazy pieniężne (otrzymane)” oraz „pozostałe usługi płatnicze (otrzymane)”.

Polecenia przelewu

15. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii, tj. „inicjowane w formie papierowej”, „inicjowane w formie elektronicznej” lub „inne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń przelewu ogółem.
16. Polecenia przelewu inicjowane przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności są dodatkowo przypisane do podkategorii „Inicjowane przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności”. Tej podkategorii nie uwzględnia się w całkowitej liczbie ani całkowitej wartości poleceń przelewu.
17. Polecenia przelewu wykazywane w pozycji „inicjowane w formie elektronicznej” dzielą się następnie na „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu inicjowanych w formie elektronicznej ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń przelewu inicjowanych w formie elektronicznej ogółem.
18. Polecenia przelewu wykazywane w pozycji „inicjowane jako płatności indywidualne” dzielą się następnie na podkategorie: „bankomat lub inny terminal dostawcy”, „płatność mobilna” oraz „polecenia przelewu poprzez bankowość internetową”. „Bankomat lub inny terminal dostawcy” obejmuje wyłącznie polecenia przelewu nieinicjowane zdalnie, natomiast „płatność mobilna” i „polecenia przelewu poprzez bankowość internetową” obejmują wyłącznie polecenia przelewu inicjowane zdalnie. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń przelewu ogółem.
19. „Płatności związane z handlem elektronicznym” stanowią podkategorię „poleceń przelewu poprzez bankowość internetową”.
20. „Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej” stanowi podkategorię „płatności mobilnej”.
21. Transakcje z wykorzystaniem gotówki po jednej lub obu stronach transakcji płatniczej oraz z wykorzystaniem usługi płatniczej polecenia przelewu są również zaliczane do kategorii „polecenia przelewu”.

22. Zalicza się tu również polecenia przelewu wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart kredytowych, debetowych lub kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku.
23. Polecenia przelewu obejmują wszystkie polecenia przelewu jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) oraz transakcje niezgodne z SEPA. Polecenia przelewu inicjowane elektronicznie wykazuje się odrębnie dla każdego systemu.
24. Polecenia przelewu inicjowane elektronicznie dzielą się dalej na polecenia przelewu inicjowane zdalnie i polecenia przelewu nieinicjowane zdalnie. W ramach tych podziałów transakcje wykazuje się w podziale na systemy, a dla każdego systemu podlegają one dalszemu podziałowi według kanału uwierzytelniania, tj. „silne uwierzytelnienie klienta” lub „brak silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu wykazanych w podziale według schematu polecenia przelewu ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
25. W przypadku transakcji, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta, wykazuje się przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „płatność na własną rękę”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw” i „analiza ryzyka transakcji”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępstwa, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Podkategorie te są wzajemnie rozłączne. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji. Przyczyn braku silnego uwierzytelnienia klienta nie rozбивa się jednak na schematy płatności, a jedynie na polecenia przelewu inicjowane zdalnie i niezdalnie.
26. Liczba transakcji w podziale według schematów poleceń przelewu jest równa liczbie poleceń inicjowanych w formie elektronicznej przelewu ogółem. Transakcje wykazuje się dla każdego schematu, krajowego i międzynarodowego (np. schematu poleceń przelewu SEPA lub schematu natychmiastowych poleceń przelewu SEPA). Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń przelewu.
27. Podkategorie „inicjowane w paczce”, „inicjowane jako płatności indywidualne” i „inne” obejmują wszystkie transakcje SEPA i niezgodne z SEPA.
28. Transakcje krajowe wysłane, transakcje transgraniczne wysłane, krajowe transakcje otrzymane oraz transakcje transgraniczne otrzymane obejmują zarówno transakcje SEPA, jak i niezgodne z SEPA.
29. Płatności gotówkowe na rachunek bankowy z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń przelewu.

Polecenia zapłaty

30. Zalicza się tu zarówno jednorazowe, jak i stałe polecenia zapłaty. W przypadku stałych poleceń zapłaty każda indywidualna płatność jest liczona jako jedna transakcja.
31. Zalicza się tu również polecenia zapłaty wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart kredytowych, debetowych lub debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku, gdyż są to odrębne płatności dokonywane przez posiadacza karty na rzecz wydawcy karty.
32. Polecenia zapłaty dzielą się na „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń zapłaty ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń zapłaty ogółem.
33. Podkategorie „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne” obejmują wszystkie transakcje SEPA i niezgodne z SEPA.
34. Transakcje polecenia zapłaty dzielą się dalej na podkategorie: „zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego” i „zgoda udzielona w innej formie”. Podkategorie te są wzajemnie rozłączne. Ich suma równa się liczbie poleceń zapłaty ogółem. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń zapłaty.

35. W ramach każdego kanału wykorzystywanego do udzielania zgody transakcje wykazuje się odrębnie dla każdego schematu, krajowego i międzynarodowego (np. podstawowy schemat polecenia zapłaty SEPA lub schemat polecenia zapłaty SEPA pomiędzy przedsiębiorcami).
36. Płatności gotówkowe z rachunku z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń zapłaty.

Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę

37. Wykazuje się są transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami lub objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego), bez względu na lokalizację marki płatniczej, pod którą zrealizowana została transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę.
38. Wysłane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są wykazywane przez dostawcę, który wydał kartę, a otrzymane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są wykazywane przez dostawcę świadczącego usługę acquiringu.
39. „Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF” obejmują także dane dotyczące transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę w wirtualnych punktach sprzedaży, np. transakcji przez internet lub telefon.
40. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę dzielą się także na transakcje: „inicjowane w formie elektronicznej” i „inicjowane w formie innej niż elektroniczna”. Ponieważ te kanały inicjacji są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę ogółem jest ich sumą w ramach poszczególnych kanałów inicjacji. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę ogółem.
41. Transakcje „inicjowane w formie elektronicznej” dzielą się dalej na podkategorie: „płatność mobilna”, „inicjowane w fizycznym terminalu EFTPOS”, „inicjowane w bankomacie” i „inne”. Kategorie „inicjowane w fizycznym terminalu EFTPOS” i „inicjowane w bankomacie” obejmują wyłącznie transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę nieinicjowane zdalnie, natomiast „płatność mobilna” obejmuje wyłącznie transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane zdalnie. Podkategoria „inne” może obejmować zarówno transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane zdalnie, jak i inicjowane niezdalnie. Kanały te są wzajemnie rozłączne. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „inicjowanych w formie elektronicznej” ogółem.
42. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane w formie innej niż elektroniczna oraz te inicjowane w formie elektronicznej podlegają dalszemu podziałowi na zdalne i niezdalne kanały inicjowania, a w ramach każdej z tych podkategorii, dla transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych w formie elektronicznej wykazuje się liczbę transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę dla każdego krajowego i międzynarodowego systemu kart płatniczych (np. VISA lub MasterCard). Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
43. W ramach każdego systemu kart płatniczych transakcje wykazuje się w podziale według funkcji karty (tj. debetowej, odroczonego obciążenia rachunku i kredytowej) oraz według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Całkowita liczba transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „przetwarzanych w ramach systemu kart płatniczych” jest sumą różnych, wzajemnie wykluczających się funkcji kart, która jest również równa sumie tych transakcji, w których zastosowano silne uwierzytelnienie klienta i takich, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
44. Liczba wysłanych transakcji w podziale według systemu kart płatniczych jest równa ogólnej liczbie transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu kart wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowanych elektronicznie. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji oraz do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę objętych usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami (otrzymanych).
45. W przypadku transakcji, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta, wykazuje się przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw”, „analiza ryzyka transakcji”, „transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy” i „inne”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępstwa, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta są wzajemnie rozłączne. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji. Przyczyn braku silnego uwierzytelnienia klienta nie wykazuje się jednak w podziale według systemu kart płatniczych, a wykazuje się je jedynie w podziale na elektroniczne płatności kartą inicjowane zdalnie i niezdalnie.

46. Transakcje płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami, które mają jedynie funkcję pieniądza elektronicznego, nie uwzględnia się.

Wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)

47. W kategorii tej uwzględnia się wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie wydanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) i wykazywane są przez wydawcę karty.
48. Liczba wypłat powinna być wykazywana przez każdy system kart płatniczych, krajowy i międzynarodowy (np. VISA lub MasterCard) odrębnie. Dla każdego systemu kart płatniczych stosuje się dalszy podział według funkcji karty (tj. debetowej, odroczonego obciążenia rachunku i kredytowej). Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego

49. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii, tj. „z wykorzystaniem karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego” lub „z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem.
50. Każda transakcja przypisana do podkategorii „z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego” jest przypisana dodatkowo tylko do jednej z następujących podkategorii: „dostęp przy użyciu karty”, „płatność mobilna” i „inne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego „z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego” ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem.
51. „Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej” stanowi podkategorię „płatności mobilnej”.
52. Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego dzielą się według zdalnego i niezdalnego kanału inicjacji, a w ramach każdej kategorii – według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
53. Transakcje wykazane w kategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” podlegają dalszemu podziałowi ze względu na przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw”, „płatność na własną rzecz”, „analiza ryzyka transakcji”, „transakcje inicjowane przez punkt usługowo-handlowy” i „inne”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępstwa, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Ponieważ przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji w podkategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” ogółem jest sumą transakcji odpowiadających poszczególnym przyczynom. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Czeki

54. Wykazuje się czeki wysłane i otrzymane. Wysłane czeki wykazywane są przez dostawcę odbiorcy, otrzymane czeki wykazywane są przez dostawcę płatnika.
55. Do kategorii tej zalicza się wypłaty gotówki za pomocą czeku.
56. Wypłaty gotówkowe z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do tej kategorii.
57. Do kategorii tej nie zalicza się czeków wystawionych, ale nieprzedstawionych do rozliczenia.

Przekazy pieniężne

58. Wysłane przekazy pieniężne są wykazywane przez dostawcę płatnika, otrzymane przekazy pieniężne są wykazywane przez dostawcę odbiorcy.

59. Transakcje, które są powiązane z rachunkiem płatniczym płatnika lub odbiorcy, są wyłączone z kategorii przekazów pieniężnych. Transakcje takie wykazuje się w ramach odpowiedniego użytego instrumentu płatniczego.

Pozostałe usługi płatnicze

60. Wykazuje się transakcje wysłane i otrzymane.
61. Uwzględnia się transakcje dokonywane w ramach usług płatniczych wymienionych w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366, których nie można przypisać do żadnej z usług płatniczych wymienionych w niniejszym rozporządzeniu. Podział ten obejmuje zatem „wypłaty gotówki w kasie” i „wpłaty gotówki w kasie”. „Wypłaty gotówki w kasie” są zaliczają się do wysłanych innych usług płatniczych, podczas gdy „wpłaty gotówki w kasie” zalicza się do otrzymanych innych usług płatniczych.

Usługi inicjowania płatności

62. Transakcje inicjowane w ramach usług inicjowania płatności wykazywane są przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności i dzielą się według zdalnego i niezdalnego kanału inicjacji, a w ramach każdej kategorii – według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba usług inicjowania płatności ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
63. Każda transakcja jest przypisana tylko do jednej podkategorii, tj. „polecenia przelewu” i „inne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba usług inicjowania płatności ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji ogółem.
64. Transakcji tych nie uwzględnia się w ramach „transakcji płatniczych z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem”, ponieważ są one również uwzględniane w ramach odpowiedniego instrumentu płatniczego wykorzystywanego dla danej transakcji.

Inne usługi (nieobjęte dyrektywą (UE) 2015/2366)

65. Kategoria ta obejmuje podkategorie „uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego”, „obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego” i „inne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji w kategorii „Inne usługi (nieobjęte dyrektywą (UE) 2015/2366)” ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
66. Podkategorie „uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego” i „obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego” obejmują tylko transakcje bez szczególnego zlecenia transakcji i realizowane za pomocą prostego zapisu księgowego obciążającego/uznającego rachunek klienta, tj. bez wykorzystania tradycyjnej usługi płatniczej.

Część 2.3.2 *Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające objęte wyłączeniem na podstawie art. 4 ust. 2 i 3 (tabela 4b)*

1. Transakcje płatnicze inicjowane są przez instytucje inne niż MIF (z dowolnym partnerem) lub przez dostawców (jeśli partnerem jest instytucja inna niż MIF). Transakcje takie obejmują:
 - a) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez różnych dostawców, realizowane poprzez pośrednika, tj. w przypadku gdy płatności wysyłane są do innego dostawcy lub do systemu płatności;
 - b) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez tego samego dostawcę, np. transakcja na nasze konto, rozliczana albo na rachunkach samego dostawcy, albo poprzez pośrednika, tj. innego dostawcę lub system płatności.
2. Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawcę będącego rezydentem i realizowane z określonym poleceniem, tj. z wykorzystaniem instrumentu płatniczego, wykazywane są jako „transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF”.

3. Transfer środków pomiędzy rachunkami tego samego posiadacza oraz pomiędzy różnymi rodzajami rachunków jest wykazywany zgodnie z wykorzystaną usługą płatniczą. Transfery pomiędzy różnymi rodzajami rachunków obejmują, na przykład, transfery z depozytu rozliczeniowego na rachunek zawierający depozyt nierozliczeniowy.
4. W przypadku masowych transakcji płatniczych liczy się każdą indywidualną transakcję płatniczą.
5. Zaliczane są tu transakcje płatnicze denominowane w walucie obcej. Dane przeliczane są na euro po referencyjnym kursie walutowym EBC lub kursach stosowanych dla tych transakcji.
6. W stosownych przypadkach wskazano konieczność wykazywania odrębnie transakcji zdalnych i niezdalnych.
7. Transakcje płatnicze są wykazywane według wykorzystanej usługi płatniczej.

Transakcje transgraniczne

8. W przypadku transakcji wysłanych transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została zapoczątkowana.
9. W przypadku transakcji otrzymanych transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została odebrana.
10. W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja miejsca sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.
11. Różnica pomiędzy transakcjami transgranicznymi wysłanymi i transakcjami transgranicznymi otrzymanymi stanowi wpływ lub wypływ netto transakcji do lub z kraju sprawozdającego.

Przepływ środków

12. Kierunek przepływu środków zależy od usługi płatniczej i kanału inicjacji:
 - a) w przypadku poleceń przelewu, przekazów pieniężnych, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez płatnika uczestnik wysyłający jest również wysyłającym środki, a uczestnik otrzymujący jest odbiorcą środków;
 - b) w przypadku poleceń zapłaty, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez odbiorcę uczestnik wysyłający jest odbiorcą środków a uczestnik otrzymujący jest wysyłającym środki;
 - c) transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są w niniejszym rozporządzeniu traktowane tak, jakby były transakcjami inicjowanymi przez płatnika, mimo iż transakcję inicjuje odbiorca.

Polecenia przelewu

13. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii, tj. albo „inicjowane w formie papierowej” albo „inicjowane w formie elektronicznej”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń przelewu ogółem.

14. Polecenia przelewu inicjowane przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności są dodatkowo przypisane do podkategorii „Inicjowane przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności”. Tej podkategorii nie uwzględnia się w całkowitej liczbie ani całkowitej wartości poleceń przelewu.
15. Transakcje z wykorzystaniem gotówki po jednej lub obu stronach transakcji płatniczej oraz z wykorzystaniem usługi płatniczej polecenia przelewu są również zaliczane do kategorii „polecenia przelewu”.
16. Zalicza się tu również polecenia przelewu wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.
17. Polecenia przelewu obejmują wszystkie polecenia przelewu jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) oraz transakcje niezgodne z SEPA.
18. Polecenia przelewu inicjowane w formie elektronicznej dzielą się następnie według zdalnego i niezdalnego kanału inicjacji, a w ramach każdej kategorii – według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
19. Polecenia przelewu wykazane w kategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” podlegają dalszemu podziałowi ze względu na przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „płatność na własną rzecz”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw” i „analiza ryzyka transakcji”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępstwa, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji w kategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
20. Transakcje krajowe wysłane, transakcje transgraniczne wysłane oraz transakcje transgraniczne otrzymane obejmują zarówno transakcje SEPA, jak i niezgodne z SEPA.
21. Płatności gotówkowe na rachunek bankowy z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń przelewu.

Polecenia zapłaty

22. Zalicza się tu zarówno jednorazowe, jak i stałe polecenia zapłaty. W przypadku stałych poleceń zapłaty każda indywidualna płatność jest liczona jako jedna transakcja.
23. Zalicza się tu również polecenia zapłaty wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart kredytowych, debetowych lub debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku, gdyż są to odrębne płatności dokonywane przez posiadacza karty na rzecz wydawcy karty.
24. Polecenia zapłaty obejmują wszystkie polecenia zapłaty SEPA oraz polecenia zapłaty niezgodne z SEPA.
25. Transakcje polecenia zapłaty dzielą się na podkategorie: „zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego” i „zgoda udzielona w innej formie”. Podkategorie te są wzajemnie rozłączne. Ich suma równa się liczbie poleceń zapłaty ogółem. Tę samą zasadę stosuje się do wartości poleceń zapłaty.
26. Płatności gotówkowe z rachunku z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń zapłaty.

Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę

27. Wykazuje się są transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami lub objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego), bez względu na lokalizację marki płatniczej, pod którą zrealizowana została transakcja płatnicza.
28. Wysłane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są wykazywane przez dostawcę, który wydał kartę, a otrzymane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę są wykazywane przez dostawcę świadczącego usługę acquiringu.

29. „Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF” obejmują dane dotyczące transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę w wirtualnych punktach sprzedaży, np. transakcji przez internet lub telefon.
30. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie dzielą się także na: „inicjowane w formie elektronicznej” i „inicjowane w formie innej niż elektroniczna”. Ponieważ te kanały inicjacji są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę ogółem jest ich sumą w ramach poszczególnych kanałów inicjacji. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji ogółem.
31. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane w formie elektronicznej podlegają dalszemu podziałowi według zdalnych i niezdalnych kanałów inicjacji, a w ramach każdej z tych podkategorii należy wykazywać liczbę transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę według funkcji karty (tj. debetowej, odroczonego obciążenia rachunku i kredytowej) oraz w podziale na „silne zabezpieczenia klienta” oraz „brak silnego zabezpieczenia klienta”. Całkowita liczba transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „inicjowanych w formie elektronicznej” jest sumą różnych, wzajemnie wykluczających się funkcji kart, która jest również równa sumie tych transakcji, w których zastosowano silne uwierzytelnienie klienta i takich, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
32. W przypadku transakcji, w których nie zastosowano silnego uwierzytelnienia klienta, wykazuje się przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw”, „analiza ryzyka transakcji”, „transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy” i „inne”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępowania, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Ponieważ przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji w podkategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” ogółem jest sumą transakcji odpowiadających poszczególnym przyczynom. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
33. Transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawcę usług płatniczych będącego rezydentem, które mają jedynie funkcję pieniądza elektronicznego, nie uwzględnia się.

Wyplata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)

34. W kategorii tej uwzględnia się wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie wydanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) i wykazywane są przez wydawcę karty.
35. Liczba wypłat gotówki powinna być wykazywana dla każdej funkcji karty (tj. debetowej, odroczonego obciążenia rachunku oraz kredytowej). Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego

36. Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego dzielą się według zdalnego i niezdalnego kanału inicjacji, a w ramach każdej z tych kategorii – według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
37. Transakcje wykazane w kategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” podlegają dalszemu podziałowi ze względu na przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta (tj. „niska wartość”, „niskokwotowe płatności zbliżeniowe”, „zaufani odbiorcy”, „transakcja cykliczna”, „terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój”, „bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw”, „płatność na własną rzecz”, „analiza ryzyka transakcji” i „inne”). W przypadkach, w których zastosowanie może mieć więcej niż jedna przyczyna odstępowania, wykazuje się tę przyczynę, która została zastosowana. Ponieważ przyczyny niezastosowania silnego uwierzytelnienia klienta są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji w podkategorii „brak silnego uwierzytelnienia klienta” ogółem jest sumą transakcji odpowiadających poszczególnym przyczynom. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Przekazy pieniężne

38. Wysłane przekazy pieniężne są wykazywane przez dostawcę usług płatniczych płatnika.

39. Transakcje, które są powiązane z rachunkiem płatniczym płatnika lub odbiorcy, są wyłączone z kategorii przekazów pieniężnych. Transakcje takie wykazuje się w ramach odpowiedniego użytego instrumentu płatniczego.

Usługi inicjowania płatności

40. Transakcje inicjowane w ramach usług inicjowania płatności dzielą się według zdalnego i niezdalnego kanału inicjacji, a w ramach każdej kategorii – według „silnego uwierzytelnienia klienta” oraz „braku silnego uwierzytelnienia klienta”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba usług inicjowania płatności ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.
41. Każda transakcja jest przypisana tylko do jednej podkategorii, tj. „polecenia przelewu” i „inne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba usług inicjowania płatności ogółem jest ich sumą wynikającą z tych podkategorii. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji ogółem.
42. Transakcji tych nie uwzględnia się w ramach „transakcji płatniczych z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem”, ponieważ są one również uwzględniane w ramach odpowiedniego instrumentu płatniczego wykorzystywanego dla danej transakcji.

Część 2.4 Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF (tabele 5a i 5b)

Część 2.4 Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF (tabela 5a)

1. Punkty 1–66 części 2.3.1 mają zastosowanie do nieuczciwych transakcji wykazanych w tabeli 5a. Nie uwzględnia się jednak otrzymanych nieuczciwych transakcji płatniczych, z wyjątkiem transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę objętych usługą acquiringu.
2. Dostawca usług płatniczych powinien wykazywać wszystkie nieuczciwe transakcje płatnicze po wykryciu nadużycia finansowego dzięki skardze klienta lub za pomocą innych środków, niezależnie od tego, czy sprawa związana z nieuczciwą transakcją płatniczą została rozwiązana do czasu przekazania danych, czy też nie.
3. Oprócz danych w podziałach opisanych w części 2.3.1 wykazaniu podlegają „straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” w przypadku nieuczciwych poleceń przelewu, nieuczciwych poleceń zapłaty, nieuczciwych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego), nieuczciwych wypłat gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) oraz nieuczciwych transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców będących rezydentami.
4. „Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” dzielą się dalej na kategorie: „składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych”, „użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych” i „inni”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, wartość „strat wynikających z nadużyć finansowych na okaziciela” ogółem jest całkowitą wartością wynikającą z tych podkategorii.
5. „Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” są wykazywane przez dostawcę, który zgłasza nieuczciwą transakcję płatniczą i tylko w odniesieniu do wartości nieuczciwych transakcji płatniczych. Ponadto pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w odniesieniu do wysłanych transakcji.
6. Suma „strat wynikających z nadużyć finansowych na okaziciela” nie jest równa wartości nieuczciwych transakcji ogółem.

Nieuczciwe polecenia przelewu

7. Nieuczciwe polecenia przelewu inicjowane w formie elektronicznej dzielą się dalej według źródła nadużycia (tj. „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta” i „nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego”).
8. Źródło nadużycia wykazuje się dla każdego schematu poleceń przelewu, a następnie wykazuje w podziale na „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta” w ramach danej kategorii.

9. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych poleceń przelewu w podziale ze względu na schemat poleceń przelewu ogółem jest równa sumie poleceń przelewu wynikających z poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe polecenia zapłaty

10. Nieuczciwe polecenia zapłaty dzielą się dalej według źródła nadużycia (tj. „nieautoryzowana transakcja płatnicza” i „manipulowanie płatnikiem”).
11. Informacja o źródle nadużycia jest wykazywana dla każdego schematu poleceń zapłaty i w ramach danego schematu – w podziale na następujące podkategorie: „zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego” i „zgoda udzielona w innej formie”.
12. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych poleceń zapłaty w podziale na schematy poleceń zapłaty ogółem jest zatem równa sumie poleceń zapłaty wynikających z poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę

13. Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta”, „nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty”, „nieodebrana karta”, „karta sfalszowana”, „kradzież danych karty” i „inne”).
14. Źródła nadużyć wykazywane są dla każdego systemu kart płatniczych w podziale na: „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
15. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę w rozbiciu na systemy kart płatniczych jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)

16. Nieuczciwe wypłaty gotówki dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „nakłonienie płatnika do dokonania wypłaty gotówki” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty”, „nieodebrana karta”, „karta sfalszowana” i „inne”). Źródła nadużyć wykazywane dla każdego systemu kart płatniczych są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych wypłat gotówki ogółem według systemu kart płatniczych jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego

17. Nieuczciwe transakcje płatnicze w z użyciem pieniądza elektronicznego dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta”, „nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą pieniądza elektronicznego” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego”, „nieodebrana karta pieniądza elektronicznego”, „sfalszowana karta pieniądza elektronicznego”, „kradzież danych karty” i „nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego”).
18. Źródła nadużycia wykazuje się dla transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego inicjowanych zdalnie i niezdalnie, a w ramach każdej z tych kategorii w podziale na „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
19. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Część 2.4.2 Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające objęte wyłączeniem na podstawie art. 4 ust. 2 i 3 (tabela 5b)

1. Punkty 1–42 części 2.3.2 mają zastosowanie do nieuczciwych transakcji wykazanych w tabeli 5b.
2. Dostawca usług płatniczych powinien wykazywać wszystkie nieuczciwe transakcje płatnicze po wykryciu nadużycia finansowego, np. dzięki skardze klienta lub za pomocą innych środków, niezależnie od tego, czy sprawa związana z nieuczciwą transakcją płatniczą została rozwiązana do czasu przekazania danych, czy też nie.
3. Oprócz danych w podziałach opisanych w części 2.3.2 wykazaniu podlegają „straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” w przypadku nieuczciwych poleceń przelewu, nieuczciwych poleceń zapłaty, nieuczciwych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego), nieuczciwych wypłat gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) oraz nieuczciwych transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców będących rezydentami.
4. „Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” dzielą się dalej na kategorie: „składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych”, „użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych” i „inni”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, wartość „strat wynikających z nadużyć finansowych na okaziciela” ogółem jest całkowitą wartością wynikającą z tych podkategorii.
5. „Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” są wykazywane przez dostawcę, który zgłasza nieuczciwą transakcję płatniczą i tylko w odniesieniu do wartości nieuczciwych transakcji. Ponadto pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w odniesieniu do wysłanych transakcji.
6. Suma „strat wynikających z nadużyć finansowych na okaziciela” nie jest równa wartości nieuczciwych transakcji ogółem.

Nieuczciwe polecenia przelewu

7. Nieuczciwe polecenia przelewu dzielą się dalej według źródła nadużycia (tj. „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta” i „nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego”).
8. Źródła nadużycia wykazuje się w podziale na: „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
9. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych poleceń przelewu ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe polecenia zapłaty

10. Nieuczciwe polecenia zapłaty dzielą się dalej według źródła nadużycia (tj. „nieutworzona transakcja płatnicza” i „manipulowanie płatnikiem”).
11. Informacja o źródle nadużycia jest wykazywana w podziale na następujące podkategorie: „zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego” i „zgoda udzielona w innej formie”.
12. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych poleceń zapłaty ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę

13. Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta”, „nakłonienie płatnika do dokonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty”, „nieodebrana karta”, „karta sfalszowana”, „kradzież danych karty” i „inne”).
14. Źródła nadużyć wykazuje się w podziale na: „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
15. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)

16. Nieuczciwe wypłaty gotówki dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „nakłonienie płatnika do dokonania wypłaty gotówki” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty”, „nieodebrana karta”, „karta sfalszowana” i „inne”).
17. Źródła nadużyć wykazuje się w podziale na: „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
18. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych wypłat gotówki ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego

19. Nieuczciwe transakcje płatnicze w z użyciem pieniądza elektronicznego dzielą się dalej ze względu na źródło nadużycia (tj. „modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta”, „nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą pieniądza elektronicznego” oraz „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta”, które dzieli się dalej na następujące kategorie: „zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego”, „nieodebrana karta pieniądza elektronicznego”, „sfalszowana karta pieniądza elektronicznego”, „kradzież danych karty” i „nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego”).
20. Źródła nadużyć wykazuje się w podziale na: „silne uwierzytelnienie klienta” i „brak silnego uwierzytelnienia klienta”.
21. W przypadku każdego podziału źródła nadużycia są wzajemnie rozłączne. Liczba nieuczciwych transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest zatem równa sumie poszczególnych źródeł nadużyć. Tę samą zasadę stosuje się do wartości transakcji.

Część 2.5 Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF według rodzaju terminali (tabela 6)

1. Wszystkie kategorie w tej tabeli dotyczą gotówkowych lub bezgotówkowych transakcji płatniczych zrealizowanych w fizycznych (nie wirtualnych) terminalach.
2. Dostawcy będący rezydentami przekazują informacje o wszystkich transakcjach płatniczych, które są przez nich objęte usługą acquiringu w terminalach.
3. Dostawcy będący rezydentami przekazują informacje o wszystkich transakcjach płatniczych kartami wydanymi przez dostawców w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców niebędących rezydentami.
4. Transakcje płatnicze w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez oddziały lub udostępnianych przez zagraniczne oddziały lub jednostki zależne dostawcy zlokalizowanego za granicą nie są wykazywane przez dostawcę będącego spółką dominującą.

5. Transakcje według rodzaju terminali dzielą się na trzy różne kategorie w zależności od siedziby dostawcy. Kategorie z poniższych lit. a) i b) liczone są po stronie otrzymującej, a kategoria z lit. c) – po stronie wydającej:
 - a) transakcje płatnicze w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami;
 - b) transakcje płatnicze w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców niebędących rezydentami;
 - c) transakcje płatnicze w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców niebędących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami.
6. Nie należy sumować podkategorii w ramach każdej z kategorii a), b) i c), o których mowa w pkt 5.
7. W niniejszej tabeli struktura geograficzna dotyczy lokalizacji terminali.
8. „Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego kartami z funkcją pieniądza elektronicznego” obejmują zarówno transakcje kartami z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego, jak i kartami zapewniającymi dostęp pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego.
9. W odniesieniu do „Zaliczek gotówkowych w terminalach POS”, gdy niemożliwe jest odrębne wykazanie danych dotyczących zaliczek gotówkowych w terminalach POS, są one wykazywane w pozycji „Transakcje POS”.
10. Pozycja „wpłata gotówki w kasie” obejmuje gotówkę zdeponowaną w dziennej lub nocnej skrzynce depozytowej dostawcy usług płatniczych w celu jej wpłaty na rachunek prowadzony przez dostawcę usług płatniczych. Transakcje te nie są płatnościami w ścisłym tego słowa znaczeniu i wiążą się tylko z zamianą gotówki na pieniądź na rachunku.
11. Transakcje w pozycji „wypłata gotówki w kasie” nie są płatnościami w ścisłym tego słowa znaczeniu i wiążą się tylko z zamianą pieniądza na rachunku na gotówkę.

Część 2.6 Uczestnictwo w wybranych systemach płatności (tabela 7)

1. Tabela ta dotyczy liczby, rodzaju i sektora instytucjonalnego uczestników systemu płatności (bez względu na ich lokalizację) i jest wykazywana przez operatora systemu płatności.
2. Kategoria „liczba uczestników” jest sumą dwóch wzajemnie rozłącznych podkategorii „uczestnicy bezpośredni” i „uczestnicy pośredni”.
3. Kategoria „uczestnicy bezpośredni” jest sumą trzech wzajemnie rozłącznych podkategorii „instytucje kredytowe”, „bank centralny” i „pozostali uczestnicy bezpośredni”.
4. Kategoria „pozostali uczestnicy bezpośredni” jest sumą czterech wzajemnie rozłącznych podkategorii „administracja publiczna”, „podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe”, „inne instytucje finansowe” i „pozostali”.

Część 2.7 Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności (tabela 8)

1. Tabela ta odnosi się do transakcji płatniczych przetwarzanych za pomocą systemu płatności w podziale na systemy płatności wysokokwotowych i systemy płatności detalicznych i jest wykazywana przez operatora systemu płatności.
2. Transakcje płatnicze dostawców na ich własny rachunek wykazywane są w odpowiednich pozycjach niniejszej tabeli.
3. W przypadku systemu płatności, w którym pozycje rozliczane są przez inny system płatności, np. zewnętrzny system płatności, stosuje się następujące zasady:
 - a) system rozrachunkowy wykazuje faktyczną liczbę operacji rozrachunku i faktyczną kwotę będącą przedmiotem rozrachunku;

- b) w przypadku gdy transakcje płatnicze rozliczane są poza systemem płatności a poprzez system płatności dokonuje się jedynie rozrachunku pozycji netto, liczone są wyłącznie transakcje rozrachunku pozycji netto; transakcje te klasyfikuje się w zależności od rodzaju usługi płatniczej wykorzystanej w transakcji rozrachunku.
4. Każda transakcja płatnicza jest liczona tylko raz po stronie uczestnika wysyłającego, tj. obciążenie rachunku płatnika i uznanie rachunku odbiorcy nie są liczone odrębnie. Zob. część 2.3 powyżej dotyczącą przepływu środków.
 5. W przypadku zbiorowych poleceń przelewu, tj. płatności masowych, liczona jest każda indywidualna płatność.
 6. W przypadku systemów saldowania wykazywana jest liczba i wartość transakcji płatniczych brutto, a nie wynik saldowania.
 7. Systemy płatności rozróżniają i wykazują transakcje krajowe i transgraniczne, zgodnie z siedzibą uczestników wysyłających i otrzymujących. Klasyfikacja „transakcje krajowe” lub „transakcje transgraniczne” odzwierciedla lokalizację stron uczestniczących w transakcji.
 8. W celu uniknięcia podwójnego naliczania transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została zainicjowana.
 9. Transakcje inicjowane w bankomacie wykazuje się w podziale na odpowiednie wykorzystane usługi płatnicze.
 10. Kategoria „płatności instrumentami płatniczymi opartymi na karcie” obejmuje wszystkie transakcje płatnicze przetwarzane przez system płatności bez względu na to, gdzie instrument płatniczy oparty na karcie została wydany i użyty.
 11. Anulowane transakcje płatnicze nie są uwzględniane. Transakcje, które zostały następnie odrzucone, są uwzględniane.

Część 2.8 Kwartalne sprawozdania dotyczące transakcji płatniczych z udziałem instytucji innych niż MIF (tabela 9)

1. Punkty 1–66 części 2.3.1 mają zastosowanie do transakcji wykazywanych w tabeli 9, z wyjątkiem pkt 11. W przypadku tabeli 9 transgraniczne transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane zdalnie wykazuje się w celu identyfikacji kraju, w którym zlokalizowany jest punkt sprzedaży, podczas gdy transgraniczne transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane niezdalnie wykazuje się w celu identyfikacji kraju, w którym zlokalizowany jest fizyczny terminal.

Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę

2. Wykazuje się są transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego), bez względu na lokalizację marki płatniczej, pod którą zrealizowana została transakcja płatnicza.
3. Wysłane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę wykazuje się przez dostawcę, który wydał kartę.
4. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę obejmują także dane dotyczące transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę w wirtualnych punktach sprzedaży, np. przez internet lub telefon.
5. Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie dzielą się także na: „inicjowane w formie elektronicznej”, które dzielą się dalej na podkategorie: „inicjowane zdalnie” i „inicjowane niezdalnie”. Kanały te są wzajemnie rozłączne.

6. W odniesieniu do transakcji „inicjowanych w formie elektronicznej” wykazuje się kod kategorii punktu usługowo-handlowego (MCC), jeśli jest on dostępny dla podmiotu sprawozdającego, zarówno w odniesieniu do transakcji zdalnych, jak i niezdalnych.
-

ZAŁĄCZNIK II

DEFINICJE DANYCH

Termin	Definicja
Agent (Agent)	„Agent” oznacza „agenta” w rozumieniu art. 4 pkt 38 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Agent rozliczeniowy (Acquirer)	„Agent rozliczeniowy” oznacza „agenta rozliczeniowego” w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia (UE) 2015/751 (¹).
Analiza ryzyka transakcji (Transaction Risk Analysis (TRA))	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 18 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Bank centralny (Central bank)	„Bank centralny” oznacza „bank centralny” (podsektor S.121) w rozumieniu pkt 2.72 do 2.74 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Bankomat (Automated teller machine (ATM))	Urządzenie elektromechaniczne umożliwiające upoważnionym użytkownikom, za pomocą instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środkach, wypłacanie gotówki z własnego rachunku lub dostęp do innych usług, pozwalające m.in. na sprawdzanie salda rachunku, przekazywanie środków czy wpłacanie pieniędzy.
Bankomat z funkcją polecenia przelewu (ATM with a credit transfer function)	Bankomat umożliwiający upoważnionym użytkownikom dokonywanie poleceń przelewu przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środków.
Bankomat z funkcją wypłaty gotówki (ATM with a cash withdrawal function)	Bankomat umożliwiający upoważnionym użytkownikom wypłacanie gotówki z ich rachunków przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środków.
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw (Secure corporate payment processes and protocols)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Czek (Cheque)	Pisemne i podpisane zlecenie jednej strony, tj. wystawcy, na rzecz drugiej strony, tj. akceptanta, którym jest zasadniczo instytucja kredytowa, na mocy którego akceptant ma obowiązek zapłacić wystawcy lub stronie trzeciej, bezwarunkowo i na ich żądanie, kwotę wskazaną przez wystawcę.
Depozyty rozliczeniowe (Transferable deposits)	„Depozyty bieżące rozliczeniowe” oznaczają „depozyty bieżące rozliczeniowe” w rozumieniu pkt 9.1a części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku (Account information service provider – AISP)	„Dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku” oznacza „dostawcę świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku” w rozumieniu art. 4 pkt 19 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Dostawca świadczący usługę inicjowania płatności (Payment initiation service provider (PISP))	„Dostawca świadczący usługę inicjowania płatności” oznacza „dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności” w rozumieniu art. 4 pkt 18 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Dostawca usług płatniczych (Payment service provider (PSP))	„Dostawca usług płatniczych” oznacza „dostawcę usług płatniczych” w rozumieniu art. 4 pkt 11 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek (Account servicing payment service provider – ASPSP)	„Dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek” oznacza „dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek” w rozumieniu art. 4 pkt 17 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Emitent pieniądza elektronicznego (Electronic money issuer)	„Emitent pieniądza elektronicznego” oznacza „emitenta pieniądza elektronicznego” w rozumieniu art. 2 pkt 3 dyrektywy 2009/110/WE.
Gotówka (Cash)	Banknoty i monety w obiegu przechowywane poza sektorem MIF lub w skarbcach monetarnych instytucji finansowych (MIF).

Termin	Definicja
Handel elektroniczny (E-commerce)	Sprzedaż lub zakup towarów lub usług między przedsiębiorstwami, gospodarstwami domowymi, osobami fizycznymi lub organizacjami prywatnymi poprzez transakcje elektroniczne przeprowadzane za pośrednictwem internetu lub innych sieci komputerowych (komunikacji online). Termin ten obejmuje zamawianie towarów i usług, które są wysyłane za pośrednictwem sieci komputerowych, ale płatność i ostateczna dostawa towarów lub usług odbywać się może zarówno w trybie on-line, jak i off-line.
Inne instytucje finansowe (Other financial institutions)	Wszystkie instytucje finansowe będące uczestnikami systemu płatności, nadzorowane przez właściwe organy, tj. bank centralny lub nadzorcę ostrożnościowego, ale niespełniające kryteriów definicji instytucji kredytowej.
Inne usługi nieobjęte dyrektywą (UE) 2015/2366 (Other services not included in the Directive (EU) 2015/2366)	Każda usługa nieobjęta zakresem dyrektywy (UE) 2015/2366, która nie może zostać zaliczona do żadnej z pozostałych kategorii usług płatniczych wymienionych w załączniku III.
Instrument płatniczy (Payment instrument)	„Instrument płatniczy” oznacza „instrument płatniczy” w rozumieniu art. 4 pkt 14 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Instrument płatniczy oparty na karcie (Card-based payment instrument)	„Instrument płatniczy oparty na karcie” oznacza „instrument płatniczy oparty na karcie” w rozumieniu art. 2 ust. 20 rozporządzenia UE 2015/751, w tym .karty debetowe z odroczonym obciążeniem rachunku
Instytucja inna niż MIF (Non-MFI)	Każda osoba fizyczna lub prawna niezaliczana do sektora MIF. Dla potrzeb statystyki płatności do sektora „instytucji innych niż MIF” nie zalicza się dostawców usług płatniczych.
Instytucja kredytowa (Credit institution)	„Instytucja kredytowa” oznacza „instytucję kredytową” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (²).
Instytucja pieniądza elektronicznego (Electronic money institution)	„Instytucja pieniądza elektronicznego” oznacza „instytucję pieniądza elektronicznego” w rozumieniu art. 2 pkt 1 dyrektywy 2009/110/WE.
Instytucja płatnicza (Payment institution)	„Instytucja płatnicza” oznacza „instytucję płatniczą” w rozumieniu art. 4 pkt 4 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż MIF (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Obejmują wszystkich dostawców usług płatniczych w rozumieniu niniejszego załącznika, którzy oferują usługi płatnicze instytucjom innym niż MIF.
Jednolity obszar płatności w euro (SEPA) (Single Euro Payments Area (SEPA))	SEPA jest inicjatywą Unii Europejskiej (UE) na rzecz integracji płatności, której celem jest harmonizacja elektronicznych płatności w euro w Europie. Odnosi się ona do wspólnego zbioru określonych wymogów technicznych i handlowych w odniesieniu do transakcji płatniczych w euro, określonych w rozporządzeniu (UE) nr 260/2012.
Karta (Card)	Instrument płatniczy oparty na unikalnym numerze, który może być wykorzystany do zainicjowania płatności, wypłaty gotówki lub wpłaty gotówki, przetwarzany przez system kart płatniczych lub w ramach sieci obsługiwanej przez wydawcę karty. Numer ten może być przechowywany na karcie fizycznej, na innym przedmiocie (w tym na breloku do klucza, naklejce lub smartfonie) lub może być przechowywany wirtualnie, z pominięciem urządzenia fizycznego. W zależności od umowy zawartej z jej wydawcą karta oferuje posiadaczowi jedną lub kilka następujących funkcji: gotówkową, debetową, odroczonego obciążenia rachunku, kredytową i pieniądza elektronicznego.
Karta debetowa (Debit card)	„Karta debetowa” oznacza „kartę debetową” w rozumieniu art. 2 pkt 33 rozporządzenia (UE) 2015/751.

Termin	Definicja
Karta debetowa z odroczonym obciążeniem rachunku	Karta umożliwiająca posiadaczowi obciążenie kwotą zakupów, do wysokości uprzednio ustalonego limitu, rachunku prowadzonego przez wydawcę karty. Saldo na tym rachunku jest następnie rozliczane w całości na koniec uprzednio ustalonego okresu. Posiadaczowi jest zazwyczaj naliczana opłata roczna. Cechą wyróżniającą karty z funkcją odroczonego obciążenia rachunku jest, w odróżnieniu od karty z funkcją kredytową lub debetową, umowne postanowienie o przyznaniu linii kredytowej, ale zobowiązujące do rozliczenia zadłużenia na koniec uprzednio ustalonego okresu, bez naliczania odsetek. Ten rodzaj karty nazywa się powszechnie „kartą obciążeniową”.
Karta kredytowa (Credit card)	„Karta kredytowa” oznacza „kartę kredytową” w rozumieniu art. 2 pkt 34 rozporządzenia (UE) 2015/751. Na potrzeby niniejszego rozporządzenia definicja ta nie obejmuje kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku.
Karta sfałszowana (Counterfeit card)	Posługiwanie się zmienionym lub podrobionym instrumentem płatniczym opartym na karcie, w tym powielenie lub zmiana paska magnetycznego lub wytłoczenia.
Karta z funkcją gotówkową (Card with a cash function)	Karta umożliwiająca posiadaczowi wypłatę gotówki z bankomatu lub wpłatę gotówki w bankomacie.
Karta z funkcją pieniądza elektronicznego (Card with an e-money function)	Karta, na której możliwe jest bezpośrednie przechowywanie pieniądza elektronicznego lub która pozwala na dostęp do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego, umożliwiając dokonywanie transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego.
Karta z funkcją pieniądza elektronicznego, która została załadowana co najmniej raz (Card with an e-money function which has been loaded at least once)	Karta z funkcją pieniądza elektronicznego, która została załadowana co najmniej raz i tym samym można ją uznać za aktywowaną. Ładowanie można interpretować jako intencję użycia funkcji pieniądza elektronicznego.
Karta z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) (Card with a payment function (except cards with an e-money function only))	Karta z co najmniej jedną z następujących funkcji: debetową, odroczonego obciążenia rachunku lub kredytową. Karta może mieć również inne funkcje, takie jak funkcja pieniądza elektronicznego, ale karty wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego nie są zaliczane do tej kategorii. Nie zalicza się tu kart wyłącznie z funkcją wypłaty/wpłaty gotówki.
Karta z funkcją płatności zbliżeniowej (Card with a contactless payment function)	Karta umożliwiająca zainicjowanie transakcji płatniczej z użyciem specjalnej technologii bezstykowej, w sytuacji gdy zarówno płatnik, jak i odbiorca transakcji płatniczej (lub ich urządzenia) znajdują się w tym samym miejscu.
Karta z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego (Card on which e-money can be stored directly)	Pieniądz elektroniczny przechowywany na karcie należącej do posiadacza pieniądza elektronicznego. Zob. również definicję „pieniądza elektronicznego”.
Karta z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego (Card with a combined debit, cash and e-money function)	Karta wydana przez dostawcę, łącząca w sobie funkcję gotówkową, debetową i pieniądza elektronicznego.
Karty z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego	Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.
Kod kategorii punktu usługowo-handlowego (MCC) (Merchant category code (MCC))	Czterocyfrowy numer (wskazany w normie ISO 18245) dla detalicznych usług finansowych. Kod MCC służy do kategoryzowania przedsiębiorstw według rodzaju oferowanych przez nie towarów lub usług.
Kradzież danych karty (Card details theft)	Kradzież szczególnie chronionych danych dotyczących płatności w rozumieniu art. 4 pkt 32 dyrektywy (UE) 2015/2366. Szczególnie chronione dane dotyczące płatności w tym przypadku odnoszą się do danych na instrumencie płatniczym opartym na karcie.

Termin	Definicja
Krajowa transakcja płatnicza (Domestic payment transaction)	„Krajowa transakcja płatnicza” oznacza „płatność krajową” w rozumieniu art. 2 pkt 27 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012. W odniesieniu do transakcji płatniczych opartych na karcie „krajowa transakcja płatnicza” oznacza „krajową transakcję płatniczą” w rozumieniu art. 2 pkt 9 rozporządzenia (UE) 2015/751.
Liczba depozytów bieżących (Number of overnight deposits)	Liczba rachunków, na których przechowywane są depozyty bieżące, zgodnie z definicją „kategorii instrumentów” w pkt 9.1 tabeli „Kategorie instrumentów” w części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych (Number of transferable overnight deposits)	Liczba rachunków, na których przechowywane są depozyty bieżące rozliczeniowe, zgodnie z definicją „kategorii instrumentów” w pkt 9.1a części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33).
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych w tym: liczba depozytów bieżących rozliczeniowych z dostępem przez internet/PC banking (Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits)	Liczba rachunków, na których przechowywane są depozyty bieżące rozliczeniowe, zgodnie z definicją „kategorii instrumentów” w pkt 9.1a części 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (EBC/2013/33), w posiadaniu instytucji innych niż MIF, do których posiadacz ma dostęp elektroniczny przez internet lub aplikację PC banking za pomocą dedykowanego oprogramowania i dedykowanych linii telekomunikacyjnych.
Liczba depozytów bieżących w tym: liczba depozytów bieżących z dostępem przez internet/PC banking (Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits)	Liczba rachunków depozytowych bieżących w posiadaniu instytucji innych niż MIF, do których posiadacz ma dostęp elektroniczny przez internet lub aplikację PC banking za pomocą dedykowanego oprogramowania i dedykowanych linii telekomunikacyjnych.
Liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji karty) (Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card))	Liczba kart w obiegu ogółem. Karty mogą mieć jedną lub kilka następujących funkcji: gotówkową, debetową, kredytową, odroczonego obciążenia rachunku lub pieniądza elektronicznego.
Liczba klientów (Number of clients)	Liczba użytkowników usług płatniczych, którym dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku oferuje usługi.
Liczba rachunków, do których dostęp mają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku (Number of accounts accessed by AISPs)	Liczba rachunków, do których dostęp mają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku w okresie sprawozdawczym.
Ładowanie i rozładowywanie kart pieniądza elektronicznego (E-money card-loading and unloading)	Transakcje umożliwiające przekazanie wartości pieniądza elektronicznego od emitenta pieniądza elektronicznego do posiadacza karty z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie. Kategoria ta obejmuje zarówno transakcje ładowania, jak i rozładowywania kart.
Manipulowanie płatnikiem (Manipulation of the payer)	„Manipulowanie płatnikiem” oznacza „manipulowanie płatnikiem” w rozumieniu wytycznej 1.1 lit. b) wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 dyrektywy (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2018/05).
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta (Modification of a payment order by the fraudster)	„Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta” oznacza „modyfikację zlecenia płatniczego przez oszusta” w rozumieniu wytycznej 1.6 lit. c) wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
Monetarne instytucje finansowe (MIF) (Monetary financial institutions (MFIs))	„Monetarna instytucja finansowa (MIF)” oznacza „monetarną instytucję finansową” w rozumieniu pkt 2.67 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego (Unauthorised e-money account transaction)	„Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego” oznacza „nieautoryzowaną transakcję płatniczą” zgodnie z powyższą definicją, która dotyczy korzystania z rachunku pieniądza elektronicznego.
Nieautoryzowana transakcja płatnicza (Unauthorised payment transaction)	„Nieautoryzowana transakcja płatnicza” oznacza „nieautoryzowaną transakcję płatniczą” w rozumieniu wytycznej 1.1 lit. a) wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2) (EBA/GL/2018/05).

Termin	Definicja
Nieodebrana karta (Card not received)	Instrument płatniczy oparty na karcie, co do której płatnik twierdzi, że go nie odebrał, mimo że dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca) potwierdza jej wysłanie do płatnika (za pomocą dowolnej metody dostawy).
Nieodebrana karta pieniądza elektronicznego (E-money card not received)	Karta pieniądza elektronicznego, której płatnik twierdzi, że nie odebrał, mimo że dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca) potwierdza jej wysłanie do płatnika (za pomocą dowolnej metody dostawy).
Nieuczciwa transakcja płatnicza (Fraudulent payment transaction)	„Nieuczciwa transakcja płatnicza” obejmuje wszystkie przypadki nadużyć płatniczych, o których mowa w wytycznej 1.1 wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
Niska wartość (Low value)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa (Contactless low value)	Płatności zbliżeniowe, do których zastosowanie ma art. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego (Debits from the account by simple book entry)	Transakcja obciążenia rachunku inicjowana przez dostawcę usług płatniczych (w tym emitenta pieniądza elektronicznego) bez szczególnego zlecenia transakcji i realizowana za pomocą prostego zapisu księgowego (zapisu obciążeniowego), na rachunku klienta, tzn. bez wykorzystania tradycyjnego instrumentu płatniczego. W pozycji tej wykazywane są następujące transakcje: a) pobranie odsetek przez bank; b) pobranie opłat bankowych; c) zapłata podatków związanych z aktywami finansowymi, jeśli stanowią one odrębną transakcję, ale nie są osobno autoryzowane przez klienta; d) spłaty kwoty kredytu; oraz e) inne obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego. Dane te nie są zaliczane do poleceń zapłaty.
Odbiorca (Payee)	„Odbiorca” oznacza „odbiorcę” w rozumieniu art. 4 pkt 9 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Oddział (Branch)	Miejsce prowadzenia działalności inne niż siedziba główna znajdująca się w kraju sprawozdającym i utworzone przez dostawcę usług płatniczych zarejestrowanego zgodnie z prawem w innym kraju. Oddział nie posiada osobowości prawnej i bezpośrednio przeprowadza niektóre lub wszystkie transakcje charakterystyczne dla działalności dostawcy usług płatniczych. Wszystkie miejsca prowadzenia działalności utworzone w kraju sprawozdającym przez tę samą instytucję zarejestrowaną zgodnie z prawem w innym kraju stanowią jeden oddział. Każde z tych miejsc prowadzenia działalności liczone jest jako odrębna placówka.
Operatora systemu płatności (Payment system operator) (PSO)	„Operator systemu płatności” oznacza podmiot prawny odpowiedzialny zgodnie z prawem za prowadzenie systemu płatności.
Opłata interchange (Interchange fee)	„Opłata interchange” oznacza „opłatę interchange” w rozumieniu art. 2 pkt 10 rozporządzenia (UE) 2015/751.
Pieniądz elektroniczny (Electronic money (e-money))	„Pieniądz elektroniczny” oznacza „pieniądz elektroniczny” w rozumieniu art. 2 pkt 2 dyrektywy 2009/110/WE.
Płatnik (Payer)	„Płatnik” oznacza „płatnika” w rozumieniu art. 4 pkt 8 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Płatność na własną rzecz (Payment to self)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 15 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Płatność mobilna (Mobile payment)	Rozwiązanie stosowane w celu inicjowania płatności, w przypadku którego dane dotyczące płatności i instrukcje płatnicze są przekazywane lub potwierdzane w oparciu o łączność mobilną i technologię transmisji danych za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Kategoria ta obejmuje portfele elektroniczne i inne rozwiązania w zakresie płatności mobilnych stosowane do inicjowania transakcji typu P2P (od osoby fizycznej na rzecz innej osoby fizycznej) lub C2B (od konsumenta na rzecz przedsiębiorcy), tj. polecenia przelewu, płatności kartą i transakcje z użyciem pieniądza elektronicznego.
Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P) (P2P mobile payment solution)	Rozwiązanie, w ramach którego płatności dokonywane przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P) są inicjowane, potwierdzane lub odbierane za pośrednictwem urządzenia mobilnego. Instrukcja płatnicza i inne dane o płatności są przekazywane lub potwierdzane za pomocą urządzenia mobilnego. W celu identyfikacji płatnika lub odbiorcy można stosować odróżniający identyfikator płatności mobilnej, taki jak numer telefonu komórkowego lub adres e-mail. Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P) może być wykorzystywana do inicjowania poleceń przelewu, płatności kartą lub transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego.

Termin	Definicja
Płatność natychmiastowa (Instant payment)	Płatności natychmiastowe to elektroniczne płatności detaliczne, które są przetwarzane w czasie rzeczywistym, 24 godziny na dobę, 365 dni w roku, w przypadku których środki są natychmiast udostępniane do wykorzystania przez odbiorcę.
Płatność w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu (Near Field Communication (NFC))	Zbliżeniowa transakcja płatnicza przy użyciu technologii bliskiego zasięgu (NFC) (ISO/IEC 18092).
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego (E-money payment transaction)	„Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego” oznacza transakcję płatniczą przy użyciu pieniądza elektronicznego. Zob. definicję „pieniądza elektronicznego”.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego (E-money payment with cards on which e-money can be stored directly)	Transakcja, w której posiadacz karty z funkcją pieniądza elektronicznego przekazuje wartość pieniądza elektronicznego ze swojego salda na karcie na saldo beneficjenta.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego (E-money payment with e-money accounts)	Transakcja, w której środki przekazywane są z rachunku pieniądza elektronicznego płatnika na rachunek odbiorcy. Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego, w tym: z dostępem za pomocą kart (E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card)	Transakcja, w której w celu uzyskania dostępu do rachunku pieniądza elektronicznego wykorzystywana jest karta, a następnie środki przekazywane są z rachunku pieniądza elektronicznego płatnika na rachunek odbiorcy. Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.
Płatność zbliżeniowa (Contactless payment)	Transakcja płatnicza przy użyciu karty lub innych środków, w ramach której płatnik i punkt usługowo-handlowy (lub ich urządzenia) znajdują się w tym samym miejscu i w przypadku, gdy łączność między urządzeniem przenośnym a terminalem POS odbywa się przy pomocy technologii bezstykowej.
Podmiot świadczący usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe (Clearing and settlement organisation)	Podmiot świadczący usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe będący bezpośrednim uczestnikiem systemu płatności.
Polecenia przelewu inicjowane w formie elektronicznej (Credit transfers initiated electronically)	Każde polecenie przelewu składane przez płatnika w formie niepapierowej, tj. składane w formie elektronicznej.
Polecenia przelewu poprzez bankowość internetową (Online banking based credit transfers)	Polecenia przelewu inicjowane za pośrednictwem bankowości internetowej i usług inicjowania płatności.
Polecenie przelewu (Credit transfer)	„Polecenie przelewu” oznacza „polecenie przelewu” w rozumieniu art. 4 pkt 24 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Polecenie przelewu inicjowane jako płatność indywidualna (Credit transfer initiated on a single payment basis)	Polecenie przelewu inicjowane w formie elektronicznej, niezależne od innych poleceń przelewu, tj. niebędące częścią wspólnie inicjowanej grupy poleceń przelewu.
Polecenie przelewu inicjowane w formie papierowej (Credit transfer initiated in paper-based form)	Polecenie przelewu złożone przez płatnika w formie papierowej lub poprzez złożenie pracownikom oddziału (w kasie) dyspozycji zainicjowania polecenia przelewu, a także każde inne polecenie przelewu wymagające przetwarzania ręcznego.
Polecenie przelewu inicjowane w paczce (Credit transfer initiated in a file/batch)	Inicjowane w formie elektronicznej polecenie przelewu, które jest częścią grupy poleceń przelewu inicjowanych wspólnie przez płatnika poprzez dedykowaną linię. Wykazując liczbę transakcji, każde polecenie przelewu zawarte w paczce należy policzyć jako odrębne polecenie przelewu.
Polecenie zapłaty (Direct debit)	„Polecenie zapłaty” oznacza „polecenie zapłaty” w rozumieniu art. 4 pkt 23 dyrektywy (UE) 2015/2366.

Termin	Definicja
Polecenie zapłaty inicjowane jako płatność indywidualna (Direct debit initiated on a single payment basis)	Polecenie zapłaty inicjowane w formie elektronicznej niezależne od innych poleceń zapłaty, tj. niebędące częścią wspólnie inicjowanej grupy poleceń zapłaty.
Polecenie zapłaty inicjowane w paczce (Direct debit initiated in a file/batch)	Inicjowane w formie elektronicznej polecenie zapłaty, które jest częścią grupy poleceń zapłaty inicjowanych wspólnie przez odbiorcę płatności. Wykazując liczbę transakcji, każde polecenie zapłaty zawarte w paczce należy policzyć jako odrębne polecenie zapłaty.
Poświadczony w trybie innym niż silne uwierzytelnienie klienta (Authenticated via non-strong customer authentication)	„Poświadczony w trybie innym niż silne uwierzytelnienie klienta” dotyczy transakcji wyłączonych z wymogu stosowania silnego uwierzytelnienia klienta na podstawie rozdziału III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 ⁽³⁾ , a także transakcji, do których nie mają zastosowania postanowienia art. 97 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/2366. Uwzględnia się tu transakcje zainicjowane przez punkt usługowo-handlowy, jak również inne transakcje, do których nie ma zastosowania silne uwierzytelnienie klienta.
Pozostali dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego (Other PSPs and e-money issuers)	Pozostali dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego oznaczają „dostawców usług płatniczych” w rozumieniu niniejszego załącznika, z wyłączeniem instytucji kredytowych w rozumieniu niniejszego załącznika, instytucji pieniądza elektronicznego w rozumieniu niniejszego załącznika, instytucji płatniczych w rozumieniu niniejszego załącznika oraz banków centralnych w rozumieniu niniejszego załącznika.
Pozostali emitenci pieniądza elektronicznego (Other e-money issuer)	Emitenci pieniądza elektronicznego inni niż „instytucje pieniądza elektronicznego” i „instytucje kredytowe”. Zob. definicję „emitentów pieniądza elektronicznego”.
Pozostali uczestnicy bezpośredni (Other direct participants)	Każdy bezpośredni uczestnik systemu płatności, z wyjątkiem instytucji kredytowych i banków centralnych.
Pozostałe usługi płatnicze (Other payment services)	Każda usługa płatnicza objęta zakresem dyrektywy (UE) 2015/2366, ale która nie może zostać zaliczona do żadnej z pozostałych kategorii usług płatniczych wymienionych w załączniku III.
Punkt sprzedaży (Point of sale)	„Punkt sprzedaży” oznacza „punkt sprzedaży” w rozumieniu art. 2 pkt 29 rozporządzenia (UE) 2015/751.
Punkt usługowo-handlowy (Merchant)	Podmiot upoważniony do otrzymania środków w zamian za dostawę towarów lub usług, który zawarł umowę z dostawcą o akceptowaniu tych środków.
Rachunek pieniądza elektronicznego (E-money account)	Rachunek, na którym przechowywany jest pieniądz elektroniczny ⁽⁴⁾ , i saldo na którym może być wykorzystane przez posiadacza rachunku do dokonywania płatności i transferu środków pomiędzy rachunkami.
Rachunek pieniądza elektronicznego z dostępem za pomocą karty (E-money account accessed through a card)	Zob. definicję „rachunku pieniądza elektronicznego” i „karty z funkcją pieniądza elektronicznego”.
Rachunek płatniczy (Payment account)	„Rachunek płatniczy” oznacza „rachunek płatniczy” w rozumieniu art. 4 pkt 12 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Schemat płatności (Payment scheme)	„Schemat płatności” oznacza zbiór formalnych, ustandaryzowanych i wspólnych zasad umożliwiających przekazywanie wartości między użytkownikami końcowymi za pomocą elektronicznych instrumentów płatniczych. Jest zarządzany przez organ zarządzający.
Schemat płatności poleceń przelewu (Credit transfer payment scheme)	Zob. definicję „schematu płatności”. Międzynarodowe schematy płatności obejmują schemat poleceń przelewu SEPA (SEPA Credit Transfer Scheme) schemat natychmiastowych poleceń przelewu SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Scheme).
Schemat płatności poleceń zapłaty (Direct debit payment scheme)	Zob. definicję „schematu płatności”. Międzynarodowe schematy poleceń zapłaty obejmują podstawowy schemat polecenia zapłaty SEPA (SEPA Direct Debit Core scheme) oraz schemat polecenia zapłaty SEPA pomiędzy przedsiębiorcami (SEPA Direct Debit Business to Business).
Sektor instytucji rządowych i samorządowych (General government)	„Sektor instytucji rządowych i samorządowych” oznacza „sektor instytucji rządowych i samorządowych” (sektor S.13), zgodnie z definicją zawartą w pkt 2.111 do 2.117 załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013.
Sfałszowana karta pieniądza elektronicznego (Counterfeit e-money card)	Posługiwanie się zmienioną lub podrobioną kartą pieniądza elektronicznego, w tym powielenie lub zmiana paska magnetycznego lub wytłoczenia.

Termin	Definicja
Silne uwierzytelnianie klienta (Strong customer authentication (SCA))	„Silne uwierzytelnianie klienta” oznacza „silne uwierzytelnianie klienta” w rozumieniu art. 4 pkt 30 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanych przez emitentów pieniądza elektronicznego (Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers)	Wartość pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez emitentów pieniądza elektronicznego w posiadaniu podmiotów innych niż emitent, w tym emitentów pieniądza elektronicznego innych niż emitent, na koniec okresu sprawozdawczego.
Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela (Losses due to fraud per liability bearer)	„Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” oznaczają „straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” w rozumieniu wytycznej 1.6 lit. b) wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2) (EBA/GL/2018/05).
System kart płatniczych (Payment card scheme (PCS))	„System kart płatniczych” oznacza „system kart płatniczych” w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia (UE) 2015/751.
System płatności (Payment system)	„System płatności” oznacza „system płatności” w rozumieniu art. 4 pkt 7 dyrektywy (UE) 2015/2366.
System płatności detalicznych (Retail payment system (RPS))	„System płatności detalicznych” oznacza „system płatności detalicznych” w rozumieniu art. 2 pkt 22 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012.
System płatności wysokokwotowych (Large value payment system (LVPS))	„System płatności wysokokwotowych” oznacza „system płatności wysokokwotowych” w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012.
Środki (Funds)	„Środki” oznaczają „środki pieniężne” w rozumieniu art. 4 pkt 25 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Terminal akceptujący karty pieniądza elektronicznego (E-money card-accepting terminal)	Terminal umożliwiający posiadaczom pieniądza elektronicznego na karcie z funkcją pieniądza elektronicznego przekazanie wartości pieniądza elektronicznego z ich salda na saldo punktu usługowo-handlowego lub innego beneficjenta.
Terminal do ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego (E-money card-loading and unloading terminal)	Terminal umożliwiający przekazanie wartości pieniądza elektronicznego od emitenta pieniądza elektronicznego do posiadacza karty z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie, tj. ładowanie i rozładowywanie karty.
Terminal EFTPOS (EFTPOS terminal)	Terminal do elektronicznego transferu środków w punkcie sprzedaży (EFTPOS) przyjmuje informacje o płatności w formie elektronicznej i w niektórych przypadkach jest przeznaczony do przekazywania takich informacji w trybie online, z żądaniem autoryzacji w czasie rzeczywistym, lub offline. Terminale EFTPOS obejmują terminale samoobsługowe.
Terminal kart pieniądza elektronicznego (E-money card terminal)	Terminal umożliwiający przekazanie wartości elektronicznej od emitenta pieniądza elektronicznego do posiadacza karty z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie (tj. ładowanie i rozładowywanie karty) lub terminal umożliwiający posiadaczom kart z funkcją pieniądza elektronicznego przekazanie wartości pieniądza elektronicznego z ich salda na saldo punktu usługowo-handlowego lub innego beneficjenta.
Terminal POS akceptujący transakcje z użyciem pieniądza elektronicznego (POS terminal accepting e-money transactions)	Terminal POS dodatkowo akceptujący transakcje z użyciem pieniądza elektronicznego. Nie zalicza się tu terminali kart pieniądza elektronicznego akceptujących wyłącznie płatności z użyciem pieniądza elektronicznego (?).
Terminal w punkcie sprzedaży (POS) (Point of sale (POS) terminal)	Urządzenie fizyczne wykorzystywane w punkcie sprzedaży detalicznej w celu rejestrowania informacji o płatnościach, zazwyczaj w formie elektronicznej, w przypadku transakcji (kupna) typu C2B (konsument–przedsiębiorca). Informacje o płatnościach są rejestrowane albo ręcznie, na papierze, albo w formie elektronicznej, tj. przez terminale EFTPOS.
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój (Unattended terminals for transport fares or parking fees)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Transakcja cykliczna (Recurring transaction)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.

Termin	Definicja
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy (Merchant initiated transaction (MIT))	„Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy” oznacza „Transakcję inicjowaną przez akceptanta” w rozumieniu załącznika II część C przypis 4 wytycznych EUNB zmieniających wytyczne EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 dyrektywy (UE) 2015/2366 (EUNB/GL/01).
Transakcja otrzymana (Transaction received)	Transakcja z udziałem instytucji innej niż MIF otrzymana od dostawcy. Informacje przekazywane są w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem. W odniesieniu do różnych usług płatniczych stosuje się następujące zasady: a) polecenia przelewu liczy się po stronie odbiorcy; b) polecenia zapłaty liczy się po stronie płatnika; c) czeki liczy się po stronie płatnika; d) transakcje kartami liczy się po stronie odbiorcy, tj. po stronie rozliczającej; e) transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego liczone są po stronie płatnika albo odbiorcy, w zależności od kanału inicjacji transakcji. Jeśli w kategorii „transakcje otrzymane” transakcja liczona jest po stronie płatnika (odbiorcy), to w kategorii „transakcje wysłane” powinna być liczona po stronie odbiorcy (płatnika).
Transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę (Card-based payment transaction)	„Transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę” oznacza „transakcję płatniczą realizowaną w oparciu o kartę” w rozumieniu art. 2 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2015/751, w tym kartami debetowymi z odroczonym obciążeniem rachunku
Transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę inicjowana w fizycznym terminalu EFTPOS (Card-based payment transaction initiated at a physical EFTPOS)	Inicjowana w formie elektronicznej transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę w fizycznym terminalu POS umożliwiającym elektroniczny transfer środków. Pozycja ta obejmuje zazwyczaj transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę w terminalu do elektronicznego przelewu środków w punktach sprzedaży (EFTPOS) w siedzibie punktu usługowo-handlowego. Nie obejmuje ona transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.
Transakcja w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (ATM transaction (except e-money transactions))	Transakcja płatnicza ⁽⁶⁾ przeprowadzana w bankomacie przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie lub w inny sposób. Nie zalicza się tu transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.
Transakcja wysłana (Transaction sent)	Transakcja z udziałem instytucji innej niż MIF wysłana do dostawcy. Informacje przekazywane są w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem. W odniesieniu do różnych usług płatniczych stosuje się następujące zasady: a) polecenia przelewu liczy się po stronie płatnika; b) polecenia zapłaty liczy się po stronie odbiorcy; c) czeki liczy się po stronie odbiorcy; d) transakcje kartami liczy się po stronie płatnika, tj. po stronie wydającej. e) transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego liczone są po stronie płatnika albo odbiorcy, w zależności od kanału inicjacji transakcji. Jeśli w kategorii „transakcje wysłane” transakcja liczona jest po stronie płatnika (odbiorcy), to w kategorii „transakcje otrzymane” powinna być liczona po stronie odbiorcy (płatnika). W odniesieniu do systemów płatności jest to transakcja wysłana przez uczestnika do przetwarzania przez system płatności.
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowane w formie elektronicznej (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę, które są inicjowane w terminalu EFTPOS, bankomacie lub innym fizycznym terminalu pozwalającym na inicjowanie płatności w formie elektronicznej, lub też na odległość w formie elektronicznej. Transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowanych w formie papierowej (np. w formie imprinterów instrumentów płatniczych opartych na karcie lub, w przypadku ręcznego utrwalania informacji na temat płatności, w formie bonów papierowych) nie uwzględnia się.
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated electronically)	Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę z wykorzystaniem kart debetowych, kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku lub kart kredytowych w terminalu albo innymi kanałami. Zalicza się tu wszystkie transakcje płatnicze inicjowane instrumentem płatniczym opartym na karcie, tj.: (a) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca instrumentu płatniczego opartego na karcie / transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę są różnymi podmiotami; oraz

Termin	Definicja
instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only))	<p>(b) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca instrumentu płatniczego opartego na karcie / transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę są tym samym podmiotem.</p> <p>Kategoria ta obejmuje obciążenia rachunku dostawcy wynikające z rozrachunku transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę, w której agent rozliczeniowy i wydawca instrumentu płatniczego opartego na karcie / transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o kartę są tym samym podmiotem.</p> <p>Zalicza się tu transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przez telefon lub internet przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie.</p> <p>Nie zalicza się tu transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.</p> <p>Wypłaty i wpłaty gotówkowe w bankomatach nie są zaliczane do tej kategorii. Są one wykazywane w pozycjach „wypłata gotówki w bankomacie” i „wpłata gotówki w bankomacie”.</p> <p>Nie zalicza się tu poleceń przelewu w bankomatach. Wykazywane są one w kategorii „polecenia przelewu”.</p> <p>Nie zalicza się tu zaliczek gotówkowych w terminalach POS.</p>
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowane w formie innej niż elektroniczna (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSP initiated non-electronically)	Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane w fizycznym terminalu w drodze ręcznej procedury autoryzacji (np. przy użyciu imprinteru) (transakcje realizowane za pomocą karty) lub płatności inicjowane przez zlecenie pocztowe albo telefoniczne (MOTO) (transakcje typu „card not present”).
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowane w formie elektronicznej poprzez zdalny kanał płatności (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated electronically via remote payment channel)	Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane w formie elektronicznej, które są rodzajem zdalnych transakcji płatniczych w rozumieniu art. 4 pkt 6 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami inicjowane w formie innej niż elektroniczna poprzez zdalny kanał płatności (Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated non-electronically via remote payment channel)	Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane w formie innej niż elektroniczna, które są rodzajem zdalnych transakcji płatniczych w rozumieniu art. 4 pkt 6 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem (Total payment transactions involving non-MFIs)	Liczba transakcji z udziałem instytucji innych niż MIF z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, ogółem. Wartość transakcji z udziałem instytucji innych niż MIF z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, ogółem.
Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców	Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami (tj. bez względu na to, czy terminale zlokalizowane są w kraju siedziby dostawcy czy poza nim), z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami.

Termin	Definicja
będących rezydentami (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.
Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców niebędących rezydentami (Transactions at terminals at which transactions are acquired by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs)	Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami (tj. bez względu na to, czy terminale zlokalizowane są w kraju siedziby dostawcy czy poza nim), z użyciem kart wydanych przez dostawców niebędących rezydentami. Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.
Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców niebędących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami (Transactions at terminals at which transactions are acquired by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs)	Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców niebędących rezydentami (tj. bez względu na to, czy terminale zlokalizowane są w kraju siedziby dostawcy czy poza nim), z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami. Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.
Transakcje w terminalu POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (POS transactions (except e-money transactions))	Transakcje dokonywane za pośrednictwem terminalu POS przy użyciu karty lub innych środków zawierających odpowiednią aplikację płatniczą. Nie zalicza się tu transakcji z użyciem karty z funkcją pieniądza elektronicznego ani zaliczek gotówkowych w terminalach POS.
Transakcje wysłane ogółem (Total transactions sent)	Liczba transakcji dostarczonych do danego systemu i przetworzonych przez ten system, ogółem. Wartość transakcji dostarczonych do danego systemu i przetworzonych przez ten system, ogółem.
Transgraniczna transakcja płatnicza (Cross-border payment transaction)	Transakcja płatnicza inicjowana przez płatnika lub odbiorcę, w której dostawca płatnika i dostawca odbiorcy znajdują się w różnych krajach. W odniesieniu do transakcji płatniczych opartych na karcie „transgraniczna transakcja płatnicza” oznacza „transgraniczną transakcję płatniczą” w rozumieniu art. 2 pkt 8 rozporządzenia (UE) 2015/751 (?). W szczególności, w odniesieniu do systemów płatności: transakcja płatnicza pomiędzy uczestnikami zlokalizowanymi w różnych krajach.
Uczestnik bezpośredni (Direct participant)	Podmiot identyfikowany lub uznawany przez system płatności, upoważniony do wysyłania zleceń płatniczych bezpośrednio do systemu i przyjmowania ich bezpośrednio z systemu – bez pośrednika, lub bezpośrednio związany regulaminem systemu płatności. W niektórych systemach uczestnicy bezpośredni wymieniają również zlecenia w imieniu uczestników pośrednich. Każdy uczestnik posiadający indywidualny dostęp do systemu liczony jest odrębnie.
Uczestnik pośredni (Indirect participant)	Uczestnik systemu płatności, który podpisał umowę o współpracę (tiering arrangement) i wykorzystuje uczestnika bezpośredniego jako pośrednika w realizacji niektórych czynności, jakie system umożliwia, w szczególności rozrachunku. Wszystkie transakcje uczestnika pośredniego rozliczane są na rachunku uczestnika bezpośredniego, który wyraził zgodę na reprezentowanie tego uczestnika pośredniego. Każdy uczestnik, do którego można się w systemie zwrócić indywidualnie, jest liczony odrębnie, bez względu na to, czy istnieje powiązanie prawne pomiędzy dwoma takimi uczestnikami lub większą ich liczbą.
Umowa o współpracę (Tiering arrangement)	Porozumienie, zgodnie z którym uczestnicy pośredni systemu potrzebują usług uczestników bezpośrednich w celu przeprowadzenia swoich transakcji.
Usługa acquiringu transakcji płatniczych (Acquiring of payment transactions)	„Usługa acquiringu transakcji płatniczych” oznacza „usługę acquiringu transakcji płatniczych” w rozumieniu art. 4 pkt 44 dyrektywy (UE) 2015/2366.

Termin	Definicja
Usługa dostępu do informacji o rachunku (Account information service – AIS)	„Usługa dostępu do informacji o rachunku” oznacza „usługę dostępu do informacji o rachunku” w rozumieniu art. 4 pkt 16 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Usługa inicjowania płatności (Payment initiation service)	„Usługa inicjowania płatności” oznacza „usługę inicjowania płatności” w rozumieniu art. 4 pkt 15 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Usługa płatnicza (Payment service)	„Usługa płatnicza” oznacza dowolny rodzaj działalności spośród wymienionych w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366 lub dowolne usługi spośród wymienionych w art. 4 ust. 3 lit. a) niniejszego rozporządzenia
Usługa przekazu pieniężnego (Money remittance)	„Usługa przekazu pieniężnego” oznacza „usługę przekazu pieniężnego” w rozumieniu art. 4 pkt 22 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Uwierzytelnienie (Authentication)	„Uwierzytelnienie” oznacza „uwierzytelnienie” w rozumieniu art. 4 pkt 29 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego (Credits to the accounts by simple book entry)	Transakcja uznania rachunku inicjowana przez dostawcę usług płatniczych (w tym emitenta pieniądza elektronicznego) bez szczególnego zlecenia transakcji i realizowana za pomocą prostego zapisu księgowego (tzn. zapisu uznaniowego, na rachunku klienta, bez wykorzystania tradycyjnego instrumentu płatniczego). W pozycji tej wykazywane są następujące transakcje: a) płatności odsetkowe dokonywane przez bank; b) płatności z tytułu dywidend dokonywane przez bank; c) wypłata kwoty kredytu na rachunek bieżący klienta; oraz d) inne uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego. Dane te nie są zaliczane do poleceń przelewu.
Użytkownik usług płatniczych (Payment service user (PSU))	„Użytkownik usług płatniczych” oznacza „użytkownika usług płatniczych” w rozumieniu art. 4 pkt 10 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Wpłata gotówki w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Wpłata gotówki dokonywana w bankomacie z użyciem instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środkach, w ramach której gotówka jest wpłacana w terminalu bez interwencji manualnej, a płatnik jest zidentyfikowany na podstawie instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środkach.
Wpłata gotówki w kasie (Over the counter (OTC) cash deposits)	Wpłata gotówki na rachunek prowadzony przez dostawcę usług płatniczych z użyciem formularza, również w przypadku użycia karty wyłącznie do identyfikacji płatnika.
Współczynnik koncentracji (Concentration ratio)	„Współczynnik koncentracji” oznacza udział w rynku pięciu największych wysyłających transakcje płatnicze w każdym systemie (może to obejmować bank centralny). Pięciu największych wysyłających transakcje w znaczeniu ilościowym nie musi odpowiadać pięciu największym wysyłającym w odniesieniu do wartości. Każdy uczestnik posiadający indywidualny dostęp do systemu liczony jest odrębnie, niezależnie od ewentualnych powiązań pomiędzy dwoma uczestnikami lub większą liczbą uczestników.
Wydawca karty (Card issuer)	„Wydawca karty” oznacza „wydawcę” w rozumieniu art. 2 pkt 2 rozporządzenia (UE) 2015/751 (*).
Wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji pieniądza elektronicznego) (Cash withdrawal using card-based payment instruments (except e-money transactions))	Wypłata gotówki w bankomacie lub w kasie dostawcy usług płatniczych przy użyciu karty z funkcją gotówkową. Nie zalicza się tu transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego, natomiast zalicza się zaliczki gotówkowe w terminalach POS.
Wypłata gotówki w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (ATM cash withdrawal (except e-money transactions))	Wypłata gotówki w bankomacie z użyciem instrumentu płatniczego opartego na karcie lub innych środkach. Zaliczek gotówkowych w terminalach POS w ramach transakcji płatniczych mających na celu zakup towarów lub usług (transakcji typu „cash-back”) nie uwzględnia się.
Wypłata gotówki w kasie (Over the counter (OTC) cash withdrawals)	Wypłata gotówki z rachunku prowadzonego przez dostawcę usług płatniczych z użyciem formularza, również w przypadku użycia karty wyłącznie do identyfikacji odbiorcy.
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta (Issuance of a payment order by the fraudster)	„Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta” oznacza „wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta” w rozumieniu wytycznej 1.6 lit. d) wytycznych EUNB w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2) (EBA/GL/2018/05).

Termin	Definicja
Zagubienie lub kradzież karty (Lost or stolen card)	Nadużycie finansowe polegające na użyciu zagubionego lub skradzionego instrumentu płatniczego opartego na karcie (karty debetowej, karty debetowej z odroczonym obciążeniem rachunku lub karty kredytowej) bez faktycznego, dorozumianego lub wyraźnego upoważnienia posiadacza karty.
Zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego (Lost or stolen e-money card)	Nadużycie finansowe polegające na użyciu zagubionej lub skradzionej karty pieniądza elektronicznego bez faktycznego, dorozumianego lub wyraźnego upoważnienia posiadacza karty.
Zainicjowanie transakcji płatniczej (Initiation of a payment transaction)	Złożenie zlecenia płatniczego ⁽⁹⁾ przez użytkownika usługi płatniczej.
Zaliczki gotówkowe w terminalach POS (Cash advance at point of sale (POS) terminals)	Transakcje, w których posiadacz karty otrzymuje gotówkę w terminalu POS, przy użyciu karty lub innych środków, w połączeniu z transakcją płatniczą za towary lub usługi (potocznie zwane usługą „cash back”).
Zaufani odbiorcy (Trusted beneficiaries)	Transakcje płatnicze, do których zastosowanie ma wyjątek przewidziany w art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.
Zdalna transakcja płatnicza (Remote payment transaction)	„Zdalna transakcja płatnicza” oznacza „zdalną transakcję płatniczą” w rozumieniu art. 4 pkt 6 dyrektywy (UE) 2015/2366.
Zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego (Consent given via an electronic mandate)	Zgoda udzielona przez płatnika w ramach upoważnienia w rozumieniu art. 2 pkt 21 rozporządzenia (UE) nr 260/2012, która ma formę elektroniczną.
Zlecenie płatnicze (Payment order)	„Zlecenie płatnicze” oznacza „zlecenie płatnicze” w rozumieniu art. 4 pkt 13 dyrektywy (UE) 2015/2366.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (Dz.U. L 123 z 19.5.2015, s. 1).

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji (Dz.U. L 69 z 13.3.2018, s. 23).

⁽⁴⁾ Zob. definicję „pieniądza elektronicznego” w niniejszym załączniku.

⁽⁵⁾ Zob. definicję „terminali kart pieniądza elektronicznego” w niniejszym załączniku.

⁽⁶⁾ Zob. definicję „transakcji płatniczej” w niniejszym rozporządzeniu.

⁽⁷⁾ Ustalenie, czy transakcja płatnicza realizowana w oparciu o kartę jest transgraniczna w rozumieniu definicji zawartej w załączniku II wymaga informacji dotyczących siedziby partnera transakcji oraz lokalizacji punktu sprzedaży. Dlatego też informacje o siedzibie partnera i lokalizacji punktu sprzedaży powinny być przekazywane razem.

⁽⁸⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (Dz.U. L 123 z 19.5.2015, s. 1).

⁽⁹⁾ Zob. definicję „zlecenia płatniczego” w niniejszym załączniku.

ZAŁĄCZNIK III

FORMULARZE SPRAWOZDAWCZE

Komórki zaznaczone na szaro oznaczają obowiązki sprawozdawcze. Dostawcy usług płatniczych powinni przekazywać dane w tabelach 1–6 oraz w tabeli 9; operatorzy systemów płatności powinni przekazywać dane w tabelach 7 i 8. Istnieją dwie wersje tabel 4 i 5, dane w tylko jednej z nich powinny być przekazywane. Dane z tabelach 4a i 5a powinny być przekazywane przez wszystkich dostawców usług płatniczych, którym nie udzielono wyłączenia na mocy art. 4, natomiast podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia na mocy art. 4 ust. 2 i 3, powinny przekazywać informacje statystyczne w tabelach 4b i 5b. Podziały geograficzne wyjaśniono szczegółowo na końcu niniejszego załącznika.

Dane w tabeli 1 podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 1

Institucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż monetarne instytucje finansowe (instytucjom innym niż MIF)

(Dane na koniec okresu; liczba w rzeczywistych jednostkach; wartość w EUR; Geo 0, o ile nie wskazano inaczej)

	Liczba	Wartość
Institucje kredytowe		
Liczba depozytów bieżących		
w tym:		
Liczba depozytów bieżących z dostępem przez internet/PC banking		
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych		
w tym:		
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych z dostępem przez internet/PC banking		
Liczba rachunków płatniczych		
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego		
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾		
Dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku		
Liczba klientów	Geo 3	
Institucje pieniądza elektronicznego		
Liczba rachunków płatniczych		
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego		
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾		

	Liczba	Wartość
Institucje płatnicze		
Liczba rachunków płatniczych		
Dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku		
Liczba klientów	Geo 3	
Pozostali dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego		
Liczba rachunków płatniczych		
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego		
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾		
Dostawcy usług płatniczych zajmujący się obsługą rachunków		
Liczba rachunków płatniczych, do których dostęp mają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku	Geo 3	

⁽¹⁾ Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanych przez emitentów pieniądza elektronicznego.

Dane w tabeli 2 podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 2

Funkcje karty

(Dane na koniec okresu; liczba w rzeczywistych jednostkach, Geo 0)

Karty wydane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Liczba
Karty z funkcją gotówkową	
Karty z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)	
w tym:	
Karty debetowe	
wydane w ramach systemu kart płatniczych VISA	
wydane w ramach systemu kart płatniczych MASTERCARD	
wydane w ramach innych systemów kart płatniczych ⁽¹⁾	
Karty debetowe z odroczonym obciążeniem rachunku	
wydane w ramach systemu kart płatniczych VISA	
wydane w ramach systemu kart płatniczych MASTERCARD	

Karty wydane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Liczba
wydane w ramach innych systemów kart płatniczych ²	
Karty kredytowe	
wydane w ramach systemu kart płatniczych VISA	
wydane w ramach systemu kart płatniczych MASTERCARD	
wydane w ramach innych systemów kart płatniczych ⁽¹⁾	
Karty z funkcją pieniądza elektronicznego	
Karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego	
w tym:	
Karty z funkcją pieniądza elektronicznego, które zostały załadowane co najmniej raz	
Karty z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego	
Liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji karty)	
w tym:	
Karty z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego	
Karty z funkcją płatności zbliżeniowej	

(¹) Informacje o kartach wydanych w ramach innych systemów kart płatniczych powinny być przekazywane oddzielnie w sposób wymagany przez KBC.

2. Dane w tabeli 3 podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 3

Urządzenia akceptujące karty płatnicze

(Dane na koniec okresu; liczba w rzeczywistych jednostkach, Geo 3)

Terminale udostępniane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Liczba
Bankomaty	
w tym:	
Bankomaty z funkcją wypłaty gotówki	
Bankomaty z funkcją polecenia przelewu	
Bankomaty akceptujące transakcje zbliżeniowe	

Terminale udostępniane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Liczba
Terminale POS	
w tym:	
Terminale EFTPOS	
w tym:	
akceptujące transakcje zbliżeniowe	
akceptujące transakcje z użyciem pieniądza elektronicznego	
Terminale kart pieniądza elektronicznego	
w tym:	
Terminale do ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego	
Terminale akceptujące karty pieniądza elektronicznego	

Dane w tabeli 4a podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 4a

Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych MIF

(Ogółem za okres; Geo 3 (*), o ile nie wskazano inaczej; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Polecenia przelewu						
Polecenia przelewu (ogółem)						
Inicjowane w formie papierowej						
Inicjowane w formie elektronicznej						
Inicjowane w paczce						

(*) W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja punktu sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Inicjowane jako płatności indywidualne						
<i>w tym:</i>						
Polecenia przelewu poprzez bankowość internetową						
<i>w tym:</i>						
Płatności w ramach handlu elektronicznego						
Bankomat lub inny terminal dostawcy						
Płatność mobilna						
<i>w tym:</i>						
Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
<i>w tym:</i>						
Przetwarzane w ramach schematów poleceń przelewu ⁽¹⁾						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta ⁽²⁾ :						
Niska wartość						
Płatności na własną rzecz						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Inne						
w tym:						
Inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności						
Polecenia zapłaty						
Polecenia zapłaty (ogółem)						
Inicjowane w paczce						
Inicjowane jako płatności indywidualne						
Zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego						
Przetwarzane w ramach schematów polecenia zapłaty (*)						
Upoważnienie wydane w innej formie						
Przetwarzane w ramach schematów polecenia zapłaty (*)						
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę						
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami [wysłane] / objęte usługą acquiringu przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) [otrzymane]						
Inicjowane w formie innej niż elektroniczna						
Inicjowane w formie elektronicznej						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
w tym:						
Płatność mobilna						
w tym:						
Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
Inicjowane w terminalach EFTPOS						
w tym:						
Płatność zbliżeniowa						
w tym:						
Płatność w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu						
Inicjowane w bankomacie						
Pozostałe						
w tym:						
Przetwarzane w ramach systemu kart płatniczych (1)						
w tym:						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
w tym:						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta ⁽²⁾ :						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Niska wartość						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
Wyплаты gotówki						
Wyplata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji pieniądza elektronicznego) (ogółem)						
Przetwarzane w ramach systemu kart płatniczych ⁽¹⁾						
w tym:						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonego obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego						
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (ogółem)						
Z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego						
Z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego						
<i>w tym:</i>						
Z dostępem za pomocą kart						
Płatność mobilna						
<i>w tym:</i>						
Płatność dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
Pozostałe						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Płatności na własną rzecz						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
Czeki						
Przekazy pieniężne						
Pozostałe usługi płatnicze						
Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem						
Usługi inicjowania płatności						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym w podziale na instrumenty płatnicze:</i>						
Polecenia przelewu						
Inne						
Inne usługi (nieobjęte dyrektywą (UE) 2015/2366)						
Uznania rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego	Geo_0					

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Obciążenia rachunku za pomocą prostego zapisu księgowego	Geo_0					
Pozostałe	Geo_0					

(¹) Wykazywane dla każdego schematu oddzielnie.

(²) Przyczyn braku silnego uwierzytelnienia klienta nie wykazuje się w podziale na schematy.

Dane w tabeli 4b podlegają przekazywaniu z częstotliwością roczną, w rozbiściu na półrocza, jedynie przez dostawców usług płatniczych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 4b

Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia

(Ogółem za okres, Geo 3 (*); liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Polecenia przelewu						
Polecenia przelewu (ogółem)						
Inicjowane w formie papierowej						
Inicjowane w formie elektronicznej						
w tym:						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						

(*) W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja punktu sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Płatności na własną rzecz						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Inne						
<i>w tym:</i>						
Inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności						
Polecenia zapłaty						
Polecenia zapłaty (ogółem)						
Zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego						
Upoważnienie wydane w innej formie						
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę						
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami [wysłane] / objęte usługą acquiringu przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) [otrzymane]						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Inicjowane w formie innej niż elektroniczna						
Inicjowane w formie elektronicznej						
<i>w tym:</i>						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
<i>w tym:</i>						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Niska wartość						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Wypłaty gotówki						
Wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji pieniądza elektronicznego) (ogółem)						
<i>w tym:</i>						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego						
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (ogółem)						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Płatności na własną rzecz						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
Przekazy pieniężne						
Usługi inicjowania płatności						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym w podziale na instrumenty płatnicze:</i>						
Polecenia przelewu						
Inne						

Dane w tabeli 5a podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 5a

Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF

(Ogółem za okres; Geo 3 (*), o ile nie wskazano inaczej; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Nieuczciwe polecenia przelewu						
Nieuczciwe polecenia przelewu (ogółem)						
Inicjowane w formie papierowej						

(*) W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja punktu sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Inicjowane w formie elektronicznej						
Inicjowane w paczce						
Inicjowane jako płatności indywidualne						
<i>w tym:</i>						
Polecenia przelewu poprzez bankowość internetową						
<i>w tym:</i>						
Płatności w ramach handlu elektronicznego						
Bankomat lub inny terminal dostawcy						
Płatność mobilna						
<i>w tym:</i>						
Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
<i>w tym:</i>						
Przetwarzane w ramach schematów poleceń przelewu ⁽¹⁾						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
<i>w tym nieuczciwe polecenia przelewu w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym nieuczciwe polecenia przelewu w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego						
Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta (²):						
Niska wartość						
Płatności na własną rzecz						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Inne						
<i>w tym:</i>						
Inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (3)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Nieuczciwe polecenia zapłaty						
Nieuczciwe polecenia zapłaty (ogółem)						
Inicjowane w paczce						
Inicjowane jako płatności indywidualne						
Zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego						
Przetwarzane w ramach schematów polecenia zapłaty (1)						
<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Nieautoryzowana transakcja płatnicza						
Manipulowanie płatnikiem						
Upoważnienie wydane w innej formie						
Przetwarzane w ramach schematów polecenia zapłaty (1)						
<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Nieautoryzowana transakcja płatnicza						
Manipulowanie płatnikiem						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (3)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę						
Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami [wysłane] / objęte usługą acquiringu przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) [otrzymane]						
Inicjowane w formie innej niż elektroniczna						
Inicjowane w formie elektronicznej						
<i>w tym:</i>						
Płatność mobilna						
<i>w tym:</i>						
Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
Inicjowane w terminalach EFTPOS						
<i>w tym:</i>						
Płatność zbliżeniowa						
<i>w tym:</i>						
Płatność w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu						
Inicjowane w bankomacie						
Pozostałe						
<i>w tym:</i>						
Przetwarzane w ramach systemu kart płatniczych ⁽¹⁾						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
<i>w tym:</i>						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
<i>w tym:</i>						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Kradzież danych karty						
Pozostałe						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Kradzież danych karty						
Pozostałe						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą						
Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta (?):						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Niska wartość						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (?)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1			Geo1		

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1			Geo1		
Pozostałe	Geo1			Geo1		
Nieuczciwe wypłaty gotówki						
Nieuczciwe wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji pieniądza elektronicznego) (ogółem)						
Przetwarzane w ramach systemu kart płatniczych (1)						
w tym:						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
w tym nieuczciwe wypłaty gotówki w podziale na źródło nadużycia:						
Wystawienie zlecenia płatniczego (wypłaty gotówki) przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Inne						
Nakłonienie płatnika do wypłaty gotówki						
w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (2)						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego						
Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (ogółem)						
Z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego						
Z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego						
w tym:						
Z dostępem za pomocą kart						
Płatność mobilna						
w tym:						
Płatność dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)						
Pozostałe						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
w tym nieuczciwe płatności z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na źródło nadużycia:						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego						
Nieodebrana karta pieniądza elektronicznego						
Sfałszowana karta pieniądza elektronicznego						
Kradzież danych karty						
Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności z użyciem pieniądza elektronicznego						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego						
Nieodebrana karta pieniądza elektronicznego						
Sfałszowana karta pieniądza elektronicznego						
Kradzież danych karty						
Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności z użyciem pieniądza elektronicznego						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Płatności na własną rzecz						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (²)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Czeki						
Przekazy pieniężne						
Pozostałe usługi płatnicze						
Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem						
Usługi inicjowania płatności						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym w podziale na instrumenty płatnicze:</i>						
Polecenia przelewu						
Inne						

(¹) Wykazywane dla każdego schematu oddzielnie.

(²) Przyczyn braku silnego uwierzytelnienia klienta nie wykazuje się w podziale na schematy.

(³) Wykazywane tylko w odniesieniu do wartości nieuczciwych transakcji.

Dane w tabeli 5b podlegają przekazywaniu z częstotliwością roczną, w rozbiciu na półrocza, jedynie przez dostawców usług płatniczych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 5b:

Nieuczciwe transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF wykazywane przez podmioty sprawozdające, którym udzielono wyłączenia

(Ogółem za okres; Geo 3 (*), o ile nie wskazano inaczej; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Nieuczciwe polecenia przelewu						
Nieuczciwe polecenia przelewu (ogółem)						
Inicjowane w formie papierowej						
Inicjowane w formie elektronicznej						
w tym:						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
w tym nieuczciwe polecenia przelewu w podziale na źródło nadużycia:						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						

(*) W przypadku transgranicznych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę rezydencja kontrahenta oraz lokalizacja punktu sprzedaży wykazywane są łącznie. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę inicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę nieinicjowanych zdalnie wysłane transakcje płatnicze wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju odbierającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal. Otrzymane transakcje płatnicze inicjowanych zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży. Otrzymane transakcje płatnicze nieinicjowane zdalnie wykazuje się w celu zidentyfikowania kraju wysyłającego dostawcy usług płatniczych oraz kraju, w którym znajduje się fizyczny punkt sprzedaży.

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
<i>w tym nieuczciwe polecenia przelewu w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Płatności na własną rzecz						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Inne						
<i>w tym:</i>						
Inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (!)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Pozostałe	Geo1					
Nieuczciwe polecenia zapłaty						
Nieuczciwe polecenia zapłaty (ogółem)						
Zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego						
<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Nieautoryzowana transakcja płatnicza						
Manipulowanie płatnikiem						
Upoważnienie wydane w innej formie						
<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Nieautoryzowana transakcja płatnicza						
Manipulowanie płatnikiem						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (!)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę						
Nieuczciwe transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami [wysłane] / objęte usługą acquiringu przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) [otrzymane]						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Inicjowane w formie innej niż elektroniczna						
Inicjowane w formie elektronicznej						
<i>w tym:</i>						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
<i>w tym:</i>						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Kradzież danych karty						
Pozostałe						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Kradzież danych karty						
Pozostałe						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Niska wartość						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (!)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1			Geo1		

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1			Geo1		
Pozostałe	Geo1			Geo1		
Nieuczciwe wypłaty gotówki						
Nieuczciwe wypłaty gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyjątkiem transakcji pieniądza elektronicznego) (ogółem)						
przy użyciu kart debetowych						
przy użyciu kart debetowych z odroczonym obciążeniem rachunku						
przy użyciu kart kredytowych						
<i>w tym nieuczciwe wypłaty gotówki w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty						
Nieodebrana karta						
Karta sfalszowana						
Inne						
Nakłonienie płatnika do wypłaty gotówki						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (1)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (ogółem)						
Zastosowano silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego						
Nieodebrana karta pieniądza elektronicznego						
Sfałszowana karta pieniądza elektronicznego						
Kradzież danych karty						
Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności z użyciem pieniądza elektronicznego						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym nieuczciwe płatności z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na źródło nadużycia:</i>						
Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta						
Zagubienie lub kradzież karty pieniądza elektronicznego						
Nieodebrana karta pieniądza elektronicznego						

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Sfałszowana karta pieniądza elektronicznego						
Kradzież danych karty						
Nieautoryzowana transakcja dotycząca rachunku pieniądza elektronicznego						
Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta						
Nakłonienie płatnika do dokonania płatności z użyciem pieniądza elektronicznego						
<i>Przyczyny braku silnego uwierzytelnienia klienta:</i>						
Niska wartość						
Zaufani odbiorcy						
Transakcja cykliczna						
Płatności na własną rzecz						
Bezpieczne procesy lub protokoły dotyczące płatności przedsiębiorstw						
Analiza ryzyka transakcji						
Niskokwotowa płatność zbliżeniowa						
Terminale samoobsługowe służące do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój						
Transakcja inicjowana przez punkt usługowo-handlowy						
Inne						
<i>w tym straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela: (!)</i>						
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	Geo1					

	Wysłane			Otrzymane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych	Geo1					
Pozostałe	Geo1					
Przekazy pieniężne						
Usługi inicjowania płatności						
Zastosowano z silne uwierzytelnienie klienta (SCA)						
Brak silnego uwierzytelnienia klienta (non-SCA)						
<i>w tym w podziale na instrumenty płatnicze:</i>						
Polecenia przelewu						
Inne						

(¹) Wykazywane tylko w odniesieniu do wartości nieuczciwych transakcji.

Dane w tabeli 6 podlegają przekazywaniu z częstotliwością półroczną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 6

Transakcje płatnicze z instytucjami innymi niż MIF według rodzaju terminali

(Ogółem za okres; liczba transakcji w milionach; wartość w milionach EUR; Geo 3, o ile nie wskazano inaczej)

Transakcje według rodzaju terminala (¹)	Liczba	Wartość
a) Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami		
<i>w tym:</i>		
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Inne transakcje w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Transakcje w terminalu POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		

Transakcje według rodzaju terminala (¹)	Liczba	Wartość
Transakcje ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego		
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego kartami z funkcją pieniądza elektronicznego		
b) Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców będących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców niebędących rezydentami		
<i>w tym:</i>		
Wypłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Inne transakcje w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Transakcje w terminalu POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Transakcje ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego		
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego kartami z funkcją pieniądza elektronicznego		
c) Transakcje w terminalach, w których transakcje są objęte usługą acquiringu przez dostawców niebędących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami		
<i>w tym:</i>		
Wypłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Inne transakcje w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Transakcje w terminalu POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)		
Transakcje ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego		
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego kartami z funkcją pieniądza elektronicznego		
Wypłata gotówki w kasie	Geo 1	Geo 1

Transakcje według rodzaju terminala ⁽¹⁾	Liczba	Wartość
Wpłata gotówki w kasie	Geo 1	Geo 1
Zaliczki gotówkowe w terminalach POS	Geo 1	Geo 1

⁽¹⁾ Struktura geograficzna (Geo) dotyczy lokalizacji terminala.

Dane w tabeli 7 podlegają przekazywaniu przez operatorów systemów płatności.

Tabela 7

Uczestnictwo w wybranych systemach płatności

(Dane na koniec okresu; liczba w rzeczywistych jednostkach, Geo 1)

System płatności (inny niż TARGET2)	Liczba
Liczba uczestników	
Uczestnicy bezpośredni	
Instytucje kredytowe	
Bank centralny	
Pozostali uczestnicy bezpośredni	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	
Inne instytucje finansowe	
Pozostali	
Uczestnicy pośredni	

Dane w tabeli 8 podlegają przekazywaniu przez operatorów systemów płatności.

Tabela 8

Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności

(Ogółem za okres; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR, Geo 4, o ile nie wskazano inaczej)

	Wysłane	
	Liczba	Wartość
System płatności (inny niż TARGET2) – System płatności wysokokwotowych		
Transakcje ogółem		
Polecenia przelewu		

	Wysłane	
	Liczba	Wartość
Inicjowane w formie papierowej	Geo 1	Geo 1
Inicjowane w formie elektronicznej	Geo 1	Geo 1
Polecenia zapłaty		
Płatności realizowane w oparciu o kartę		
Wypłata gotówki w bankomacie		
Wpłata gotówki w bankomacie		
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego		
Czeki		
Pozostałe usługi płatnicze		
Współczynnik koncentracji	Geo 1	Geo 1

System płatności (inny niż TARGET2) – System płatności detalicznych

Transakcje ogółem		
Polecenia przelewu		
Inicjowane w formie papierowej	Geo 1	Geo 1
Inicjowane w formie elektronicznej	Geo 1	Geo 1
w tym:		
Natychmiastowe	Geo 1	Geo 1
Polecenia zapłaty		
Płatności realizowane w oparciu o kartę		
Wypłata gotówki w bankomacie		
Wpłata gotówki w bankomacie		
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego		
Czeki		
Pozostałe usługi płatnicze		
Współczynnik koncentracji	Geo 1	Geo 1

Dane w tabeli 9 podlegają przekazywaniu z częstotliwością kwartalną przez wszystkich dostawców usług płatniczych, z wyjątkiem tych, którym udzielono wyłączenia na podstawie art. 4 ust. 2 i 3.

Tabela 9

Kwartałne sprawozdania dotyczące transakcji płatniczych z udziałem instytucji innych niż MIF

(Ogółem za okres; Geo 6 (**); liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane		
	Ogółem	Zdalne	Niezdalne
Polecenia przelewu			
Polecenia przelewu (ogółem)			
Inicjowane w formie elektronicznej			
Polecenia zapłaty			
Polecenia zapłaty (ogółem)			
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę			
Transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie wydanych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) [wysłane]			
Inicjowane w formie elektronicznej			
w tym:			
Kategoria punktu usługowo-handlowego (MCC)			
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego			
Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (ogółem)			
Czeki			

(**) Transgraniczne transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę inicjowane zdalnie wykazuje się w celu identyfikacji kraju, w którym znajduje się punkt sprzedaży, natomiast transgraniczne transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę nie inicjowane zdalnie wykazuje się w celu identyfikacji kraju, w którym znajduje się fizyczny terminal.

Struktura geograficzna

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4	Geo 6
Krajowe	Krajowe i transgraniczne razem	Transgraniczne	Krajowe Podział na poszczególne kraje dla każdego państwa członkowskiego EOG Zagranica (transgraniczne poza EOG)	Krajowe Transgraniczne w ramach EOG Zagranica (transgraniczne poza EOG)	Podział na wszystkie poszczególne kraje ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Na podstawie ISO 3166: <https://www.iso.org/obp/ui/#search>

ZAŁĄCZNIK IV

WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ

W celu realizacji wymogów sprawozdawczości statystycznej Europejskiego Banku Centralnego (EBC) podmioty sprawozdające zobowiązane są do przestrzegania następujących wymogów minimum.

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:
 - a) sprawozdania powinny być przekazywane w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;
 - b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi w zakresie sprawozdawczości ustalonymi przez właściwy KBC;
 - c) podmiot sprawozdający przekazuje odpowiedniemu KBC dane osoby (osób) do kontaktu;
 - d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie sposobu przekazywania danych odpowiedniemu KBC.
2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:
 - a) informacje statystyczne muszą być poprawne: wszystkie warunki liniowe muszą być spełnione (np. składowe muszą się sumować do kwot ogółem), a dane o różnej częstotliwości muszą być spójne;
 - b) podmioty sprawozdające muszą być w stanie dostarczyć informacji na temat zmiany sytuacji wynikającej z dostarczonych danych;
 - c) informacje statystyczne muszą być pełne i nie mogą zawierać luk ciągłych i strukturalnych; istniejące luki powinny być odnotowane, wyjaśnione właściwemu KBC oraz, tam gdzie to stosowane, możliwie szybko uzupełnione;
 - d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające muszą stosować zasady zaokrąglania określone przez właściwy KBC.
3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:
 - a) informacje statystyczne muszą być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające regularnie monitorują i mierzą różnice pomiędzy miarami stosowanymi a miarami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - c) podmioty sprawozdające muszą być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy przekazanymi danymi a danymi za poprzednie okresy.
4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

Należy przestrzegać zasad i procedur w zakresie trybu wprowadzania korekt określonych przez EBC i właściwy KBC. Do korekt innych niż korekty standardowe należy dołączyć noty wyjaśniające.
