

Warszawa, dnia 29 grudnia 2022 r.

Poz. 2819

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 22 grudnia 2022 r.

**w sprawie przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez agentów rozliczeniowych,
wydawców instrumentów płatniczych oraz wydawców pieniądza elektronicznego²⁾**

Na podstawie art. 14d ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2360 i 2640) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14a–14c ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”, przekazywanych Narodowemu Bankowi Polskiemu, zwanemu dalej „NBP”, oraz sposób realizacji obowiązku ich przekazywania.

§ 2. 1. W zakresie, o którym mowa w art. 14a ust. 1 pkt 1 ustawy, agent rozliczeniowy przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie akceptantów z uwzględnieniem liczby punktów handlowo-usługowych oraz liczbie urzędzeń akceptujących karty płatnicze, zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na rodzaj i funkcję urzędzenia;
- 2) liczbie akceptantów z uwzględnieniem liczby punktów handlowo-usługowych oraz liczbie urzędzeń akceptujących pieniądz elektroniczny, zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na rodzaj i funkcję urzędzenia;
- 3) liczbie akceptantów z uwzględnieniem liczby punktów handlowo-usługowych oraz liczbie urzędzeń akceptujących inne instrumenty płatnicze, zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na rodzaj i funkcję urzędzenia;
- 4) liczbie urzędzeń, o których mowa w pkt 1–3, zlokalizowanych poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje.

2. W zakresie, o którym mowa w art. 14a ust. 1 pkt 2 ustawy, agent rozliczeniowy przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu wydanych kart płatniczych, w tym kart umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, w podziale na kraj wydawcy karty i kraj urzędzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz kategorię punktu handlowo-usługowego;
- 2) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu innych instrumentów płatniczych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, w podziale na kraj wydawcy instrumentu płatniczego, kraj urzędzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj instrumentu płatniczego, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz kategorię punktu handlowo-usługowego.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie służy stosowaniu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (EU) nr 1409/2013 z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 18 oraz Dz. Urz. UE L 418 z 11.12.2020, str. 1).

3. W zakresie, o którym mowa w art. 14a ust. 1 pkt 3 ustawy, agent rozliczeniowy przekazuje NBP informacje o liczbie i wartości transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu kart płatniczych oraz innych instrumentów płatniczych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, w podziale na kraj wydawcy karty i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz wysokość spowodowanych nimi strat.

§ 3. 1. W zakresie, o którym mowa w art. 14b ust. 1 pkt 1 ustawy, wydawca instrumentu płatniczego przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie wydanych kart płatniczych dla klientów indywidualnych i biznesowych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności zbliżeniowych i mobilnych, w podziale na rodzaj, funkcję karty, technologię zapisu danych, funkcję oraz schematy płatnicze;
- 2) liczbie wydanych innych instrumentów płatniczych dla klientów indywidualnych i biznesowych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności zbliżeniowych i mobilnych, w podziale na rodzaj, technologię zapisu danych, funkcję oraz schematy płatnicze.

2. W zakresie, o którym mowa w art. 14b ust. 1 pkt 2 ustawy, wydawca instrumentu płatniczego przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu wydanych kart płatniczych, w tym kart umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz kategorię punktu handlowo-usługowego;
- 2) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych, przy użyciu innych instrumentów płatniczych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz kategorię punktu handlowo-usługowego;
- 3) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych poleceniem przelewu, w których środki pieniężne były wysłane i otrzymane przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz wysłane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i otrzymane spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, rodzaj uwierzytelnienia, formę inicjowania płatności, z wyszczególnieniem schematu polecenia przelewu;
- 4) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych poleceniem zapłaty, w których środki pieniężne były wysłane i otrzymane przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz wysłane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i otrzymane spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, formę inicjowania płatności, rodzaj upoważnienia, z wyszczególnieniem schematu polecenia zapłaty;
- 5) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu czeków, w których środki pieniężne były wysłane i otrzymane przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz wysłane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i otrzymane spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje;
- 6) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych, w podziale na systemy płatności mobilnych, rodzaj transakcji płatniczych oraz liczbę użytkowników systemu płatności mobilnych.

3. W zakresie, o którym mowa w art. 14b ust. 1 pkt 3 ustawy, wydawca instrumentu płatniczego przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie udostępnionych bankomatów zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, typ i funkcję;
- 2) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych w udostępnionych bankomatach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe oraz schematy płatnicze.

4. W zakresie, o którym mowa w art. 14b ust. 1 pkt 4 ustawy, wydawca instrumentu płatniczego przekazuje NBP informacje o transakcjach płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, w tym informacje o:

- 1) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu wydanych kart płatniczych, w tym kart umożliwiających dokonywanie płatności zbliżeniowych, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, typ, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz wysokość spowodowanych nimi strat;
- 2) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim przy użyciu wydanych innych instrumentów płatniczych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, typ, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz wysokość spowodowanych nimi strat;
- 3) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu polecenia przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, sposób uwierzytelnienia, formę inicjowania płatności, z wyszczególnieniem schematu polecenia przelewu, i sposób dokonania oszustwa z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nimi strat;
- 4) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu polecenia zapłaty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, sposób uwierzytelnienia, formę inicjowania płatności, z wyszczególnieniem schematu polecenia zapłaty, i sposób dokonania oszustwa, z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nimi strat;
- 5) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu czeków przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 6) liczbie i wartości transakcji płatniczych, zarejestrowanych w udostępnionych bankomatach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje. Transakcje takie klasyfikowane są ze względu na formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, rodzaj uwierzytelnienia, sposób dokonania płatności oraz schematy płatnicze, sposób dokonania oszustwa z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nimi strat oraz w podziale na użyty instrument płatniczy wydany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje.

§ 4. W zakresie, o którym mowa w art. 14b ust. 2 oraz art. 14c ust. 1 ustawy, wydawca pieniądza elektronicznego przekazuje NBP informacje o:

- 1) liczbie instrumentów płatniczych umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego wydanych przez wydawcę w podziale na funkcję i rodzaj instrumentu płatniczego;
- 2) liczbie urządzeń akceptujących instrumenty płatnicze umożliwiający przechowywanie pieniądza elektronicznego w podziale na funkcję terminala i kraje;
- 3) liczbie urządzeń do ładowania i rozładowania kart pieniądza elektronicznego i terminali akceptujących karty pieniądza elektronicznego w podziale na kraje;
- 4) liczbie i wartości transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego przy wykorzystaniu kart z funkcją pieniądza elektronicznego dokonanych w terminalach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 5) liczbie i wartości transakcji ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego dokonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 6) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu pieniądza elektronicznego oraz wartości wydanego pieniądza elektronicznego pozostającego w obiegu;
- 7) liczbie i wartości transakcji płatniczych dokonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu pieniądza elektronicznego przy wykorzystaniu kart umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego, wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, oraz przy użyciu rachunku pieniądza elektronicznego, w podziale na transakcje płatnicze, w których środki pieniężne były wysłane na i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz otrzymane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych oraz uwierzytelnienia;

- 8) liczbie i wartości transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu dokonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, przy użyciu pieniądza elektronicznego, przy wykorzystaniu kart umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego, wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, oraz przy użyciu rachunku pieniądza elektronicznego, w podziale na kraje, transakcje płatnicze, w których środki pieniężne były wysłane na i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz otrzymane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych oraz uwierzytelnienia, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, formę, sposób dokonania oszustw oraz ze wskazaniem wysokości spowodowanych nimi strat.

§ 5. 1. Informacje, o których mowa w § 2–4, są przekazywane w postaci elektronicznej za pośrednictwem internetowego Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej, przy użyciu taksonomii XBRL udostępnionej przez NBP w internetowym Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej.

2. Mała instytucja płatnicza, przekazując informacje, o których mowa w § 2–4, może użyć taksonomii innej niż XBRL.

§ 6. 1. Przepisy rozporządzenia stosuje się po raz pierwszy do informacji przekazywanych za pierwszy kwartał 2023 r.

2. Informacje obejmujące okres czwartego kwartału 2022 r. przekazuje się w zakresie, w sposób i w terminach określonych w rozporządzeniu uchylanym w § 7.

§ 7. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez agentów rozliczeniowych, wydawców instrumentów płatniczych oraz wydawców pieniądza elektronicznego (Dz. U. z 2019 r. poz. 840).

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*