

**ZARZĄDZENIE NR 15/2010
PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 15 lipca 2010 r.

w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych

Na podstawie art. 68 pkt 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 165, poz. 1316, Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 226 i Nr 81, poz. 530) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Zarządzenie określa sposób numeracji banków i ich jednostek organizacyjnych oraz sposób numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.

§ 2. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej oraz Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”;
- 2) jednostka organizacyjna banku – centrala banku i jego jednostki organizacyjne, wymieniające zlecenia płatnicze w ramach rozliczeń i rozrachunków międzybankowych.

Rozdział 2

Numerowanie banków i ich jednostek organizacyjnych

§ 3. 1. Numery banków i ich jednostek organizacyjnych nadawane są przez Departament Systemu Płatniczego NBP, zwany dalej „DSP”, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania przekazanych przez centralę banku krajowego, bank zrzeszający w przypadku banku spółdzielczego, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej uwierzytelnionej kopii aktualnego odpisu z rejestru sądowego i wypełnionej „Karty ewidencyjnej”, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 1 do zarządzenia, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

2. Bank krajowy lub oddział banku zagranicznego przekazuje dodatkowo oprócz dokumentów, o których mowa w ust. 1, uwierzytelnioną kopię zezwolenia na utworzenie odpowiednio banku lub oddziału, a oddział instytucji kredytowej – uwierzytelnioną kopię pisma Komisji Nadzoru Finansowego potwierdzającego zakończenie postępowania, o którym mowa w art. 48l ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

3. Centrala banku krajowego dla jednostek organizacyjnych banku oraz jednostka organizacyjna NBP przekazuje jedynie wypełnioną „Kartę ewidencyjną”.

§ 4. 1. Numer nadany bankowi stanowi jego unikatowy identyfikator i składa się z trzech cyfr, a w przypadku banku spółdzielczego – z czterech cyfr.

2. Numer nadany jednostce organizacyjnej banku, służący do identyfikacji jednostek w rozliczeniach międzybankowych, zwany dalej „numerem rozliczeniowym”, jest unikatowy i składa się z ośmiu cyfr, z których trzy lub cztery pierwsze cyfry są symbolem wyróżniającym banku, kolejne odpowiednio cztery lub trzy cyfry są oznaczeniem porządkowym, a ostatnia – cyfrą kontrolną wyliczaną według wzoru określonego w załączniku nr 2 do zarządzenia.

§ 5. 1. DSP prowadzi, aktualizuje i podaje do wiadomości publicznej, w szczególności na stronie internetowej NBP, wykaz numerów banków i ich jednostek organizacyjnych, zwany dalej „wykazem”.

2. Wykaz zawiera w szczególności nazwy oraz dane teleadresowe banków i ich jednostek organizacyjnych, którym został nadany numer, o którym mowa w § 4 ust. 2.

§ 6. 1. W przypadku zmiany danych zawartych w „Karcie ewidencyjnej” centrala banku krajowego – w przypadku banków krajowych i ich jednostek organizacyjnych, bank zrzeszający – w przypadku banków spółdzielczych, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego oraz jednostka organizacyjna NBP przekazują niezwłocznie do DSP „Kartę ewidencyjną”, zawierającą aktualne dane.

2. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się przekazywanie przez bank informacji o zmianie danych w innym trybie, niż określony w ust. 1, po uzyskaniu uprzedniej zgody DSP.

§ 7. Numer banku lub numer rozliczeniowy podlegają wykreśleniu z wykazu na wniosek banku po otrzymaniu „Karty ewidencyjnej” przez DSP albo z inicjatywy DSP po uzyskaniu dokumentu stanowiącego podstawę prawną wykreślenia.

§ 8. 1. W przypadku połączenia banków bank przejmujący przekazuje do DSP uwierzytelnione kopie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie banków, aktualnych odpisów z rejestru sądowego zawierających informację o połączeniu banków i wykreśleniu banku przejmowanego.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, numerem banku połączonego zostaje numer banku przejmującego.

§ 9. DSP dokonuje zmian w wykazie w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania zaktualizowanej „Karty ewidencyjnej”, informacji, o której mowa w § 6 ust. 2, lub dokumentów, o których mowa w § 7 lub w § 8.

Rozdział 3

Numerowanie rachunków bankowych

§ 10. Banki numerują prowadzone rachunki bankowe, oznaczając je unikatowym Numerem Rachunku Bankowego, zwanym dalej „NRB”, lub unikatowym Międzynarodowym Numerem Rachunku Bankowego, zwanym dalej „IBAN”.

§ 11. NRB składa się z dwudziestu sześciu cyfr, z których:

- 1) dwie pierwsze cyfry stanowią liczbę kontrolną, wyliczaną przez bank prowadzący rachunek bankowy;
- 2) osiem kolejnych cyfr stanowi numer rozliczeniowy;
- 3) szesnaście ostatnich cyfr stanowi numer porządkowy rachunku bankowego, nadawany przez bank prowadzący ten rachunek.

§ 12. IBAN składa się z dwudziestu ośmiu znaków, z których:

- 1) dwa pierwsze znaki stanowią kod Polski „PL”;
- 2) dwadzieścia sześć kolejnych znaków stanowią NRB.

§ 13. Sprawdzania liczby kontrolnej, o której mowa w § 11 pkt 1, dokonują banki uczestniczące w rozliczeniach i rozrachunkach międzybankowych.

§ 14. Strukturę i elementy NRB i IBAN oraz metody wyliczania i sprawdzania liczby kontrolnej określa Polska Norma

PN-F-01102 „Bankowość i pokrewne usługi finansowe – Numer Rachunku Bankowego (NRB) – Elementy i zasady tworzenia”.

§ 15. 1. W przypadku połączenia banków bank przejmujący może utrzymać numery rachunków bankowych prowadzone przez bank przejmowany.

2. W przypadku nabycia przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części przez bank albo podziału banku na podstawie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, z późn. zm.¹) bank przejmujący może utrzymać numery rachunków bankowych prowadzonych dotychczas przez bank zbywający lub bank dzielony, w okresie uzgodnionym z DSP.

3. W celu uzgodnienia, o którym mowa w ust. 2, bank przejmujący przekazuje do DSP pisemny wniosek wraz z uwierzytelnionymi kopiami: zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i aktualnego odpisu z rejestru sądowego oraz ustaleń w tym zakresie pomiędzy bankiem przejmującym a bankiem zbywającym lub bankiem dzielonym i pomiędzy bankiem przejmującym a podmiotem prowadzącym system płatności, którego jest uczestnikiem.

§ 16. Do identyfikacji rachunków bankowych w rozliczeniach stosuje się NRB lub IBAN, odpowiednio do wymagań określonych w systemach płatności, za pośrednictwem których bank przeprowadza rozliczenie, lub warunków określonych w umowach zawartych przez bank z innym bankiem bądź innym podmiotem uczestniczącym lub pośredniczącym w rozliczeniu.

Rozdział 4

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 17. 1. Symbole wyróżniające bank, nadane na podstawie dotychczasowych przepisów stają się, z dniem wejścia w życie zarządzenia, numerami banków.

2. W przypadku banku przejmującego, który na podstawie dotychczasowych przepisów utrzymał oznaczenia rachunków bankowych i stosuje różne symbole wyróżniające bank, numerem banku staje się symbol wyróżniający bank przejmujący.

§ 18. Numery jednostek organizacyjnych i rachunków bankowych nadane przed wejściem w życie zarządzenia zachowują ważność.

§ 19. Tracą moc zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego:

- 1) Nr 5/2002 z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 26, z 2003 r. Nr 10, poz. 15 oraz z 2007 r. Nr 13, poz. 27);
- 2) Nr 7/2002 z dnia 24 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji banków i ich jednostek organizacyjnych (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 27 oraz z 2007 r. Nr 19, poz. 37).

§ 20. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 2 sierpnia 2010 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

M. Belka

¹ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 102, poz. 1117, z 2003 r. Nr 49, poz. 408 i Nr 229, poz. 2276, z 2005 r. Nr 132, poz. 1108, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 133, poz. 935 i Nr 208, poz. 1540, z 2008 r. Nr 86, poz. 524, Nr 118, poz. 747, Nr 217, poz. 1381 i Nr 231, poz. 1547 oraz z 2009 r. Nr 13, poz. 69, Nr 42, poz. 341, Nr 104, poz. 860 i Nr 13, poz. 69.

Załączniki do zarządzenia nr 15/2010 Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 15 lipca 2010 r. (poz. 9)

Załącznik nr 1

WZÓR

Pieczeń

KARTA EWIDENCYJNA

Dotyczy: utworzenia banku, utworzenia nowej jednostki, zmiany danych, zakończenia działalności banku/
wykreślenia numeru rozliczeniowego

I.	Numer banku:	<input type="text"/>	II.	<input type="checkbox"/> Symbol literowy banku:	<input type="text"/>			
III.	Numer rozliczeniowy:	<input type="text"/>	IV.	<input type="checkbox"/> Numer banku zrzeszającego	<input type="text"/>			
V.	<input type="checkbox"/> BIC:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> BIC SEPA:	<input type="text"/>				
VI.	Data:	<input type="checkbox"/> rozpoczęcia działalności	<input type="checkbox"/> wykreślenia numeru rozliczeniowego	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/> zakończenia działalności banku		rok		miesiąc		dzień
VII.	1. <input type="checkbox"/> Nazwa banku:							
	<input type="text"/>							
	2. <input type="checkbox"/> Nazwa jednostki organizacyjnej / <input type="checkbox"/> nazwa handlowa banku:							
	<input type="text"/>							
VIII.	<input type="checkbox"/> Adres pocztowy / <input type="checkbox"/> Adres korespondencyjny:							
	<input type="text"/>			<input type="text"/>				
	ulica i numer budynku			miejscowość				
	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	kod pocztowy		poczta		skr. pocztowa		kod skr. poczt.	
	<input type="text"/>			<input type="text"/>				
	powiat			województwo				
IX.	<input type="checkbox"/> Telefon, fax:							
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Kier.	Telefony kontaktowe			Telefony kontaktowe do kierownictwa banku			
	<input type="text"/>	<input type="text"/>			<input type="text"/>			
	Fax	<input type="text"/>			<input type="text"/>			
X.	<input type="checkbox"/> Adres strony internetowej banku:							
	<input type="text"/>							

Data wypełnienia karty

Dane osoby do kontaktu

Telefon

Adres e-mail

.....
Podpis/y osoby/osób upoważnionej/upoważnionych

Objaśnienia do wypełnienia „Karty ewidencyjnej”

Pieczęć – urzędowa pieczęć z nazwą i danymi teled adresowymi banku przesyłającego „Kartę ewidencyjną”.

Dotyczy – zaznaczyć odpowiedni kwadrat .

Ponadto w przypadku:

- utworzenia banku krajowego, oddziału instytucji kredytowej lub oddziału banku zagranicznego wypełnić pkt II, IV – X,
- utworzenia nowej jednostki wypełnić pkt I, IV – IX,
- zmiany danych wypełnić pkt I, III, odpowiednio pkt IV i VII oraz punkt(y) dotyczące zgłaszanych zmian. Ponadto należy zaznaczyć znajdujący się przy punktach, w których wprowadzono zmiany do poprzednio przekazanych danych. W przypadku łączenia banków kartę dla numeru rozliczeniowego banku przejmowanego wypełnia bank przejmujący,
- zakończenia działalności banku/wykreślenia numeru rozliczeniowego wypełnić pkt I, III, VI i odpowiednio pkt IV i VII.

Numer banku – numer banku krajowego, oddziału instytucji kredytowej lub oddziału banku zagranicznego (wypełnić, wpisując 3-cyfrowy lub 4-cyfrowy nadany numer).

Symbol literowy banku – podać unikatowy symbol składający się z maksymalnie 6 znaków. Można stosować małe i wielkie litery.

Numer rozliczeniowy – nadany numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej, składający się z 3- lub 4-cyfrowego* symbolu wyróżniającego banku (wyróżnika), 4- lub 3-cyfrowego oznaczenia porządkowego i cyfry kontrolnej.

Numer banku zrzeszającego – dotyczy banku spółdzielczego, jeśli bank jest zrzeszony.

BIC – (Business Identifier Code) kod banku nadany przez organizację SWIFT przypisany do jednostki bądź wykorzystywany przez daną jednostkę organizacyjną w rozliczeniach płatniczych.

BIC SEPA – kod banku nadany przez organizację SWIFT stosowany w transakcjach SEPA (Single Euro Payments Area) przypisany do jednostki bądź wykorzystywany przez daną jednostkę organizacyjną w rozliczeniach płatniczych. W przypadku gdy jest tożsamy z kodem wyszczególnionym w polu BIC należy powtórzyć kod.

Data – zaznaczyć odpowiedni kwadrat i podać datę. Przez datę rozpoczęcia działalności należy rozumieć datę określoną przez bank, od której bank lub jednostka organizacyjna planuje podjęcie relacji operacyjnych z klientami. Przez datę zakończenia działalności banku należy rozumieć datę zakończenia relacji operacyjnych z klientami. Przez datę wykreślenia numeru rozliczeniowego należy rozumieć datę zakończenia wykorzystywania numeru rozliczeniowego w rozliczeniach międzybankowych.

Nazwa banku – należy wpisać nazwę banku zgodnie z wpisem w rejestrze sądowym. Jeżeli brzmienie lub forma nazwy wpisanej do rejestru sądowego będzie różniła się od nazwy podanej w statucie banku, należy wpisać nazwę banku zgodnie z postanowieniem statutu banku, z zachowaniem znaków pisarskich figurujących w statucie banku. W przypadku korzystania przez bank z nazwy innej niż nazwa zamieszczona w rejestrze sądowym (nazwa handlowa) istnieje możliwość wpisania tej nazwy w pkt VII.2.

Nazwa jednostki organizacyjnej/nazwa handlowa banku – podać bez nazwy banku z pkt VII.1., np. I Oddział, Centrala itp. lub ewentualnie gdy dane dotyczą banku, nazwę handlową banku inną niż nazwa zamieszczona w rejestrze sądowym.

Adres pocztowy – należy podać dane adresowe banku/jednostki organizacyjnej. W przypadku banku należy wpisać zgodnie z wpisem w rejestrze sądowym. Nazwa powiatu może być weryfikowana przez DSP zgodnie z urzędowym wykazem powiatów. DSP zastrzega możliwość weryfikacji danych adresowych zgodnie ze stanem faktycznym.

Adres korespondencyjny – należy podać dane adresowe banku, inne niż figurują w rejestrze sądowym, służące do przesyłania korespondencji.**

Telefon, fax – w przypadku banku należy podać ogólnie dostępne telefony kontaktowe do banku i do kierownictwa banku. W przypadku jednostki organizacyjnej należy podać ogólnie dostępne telefony kontaktowe do tej jednostki. Telefony kontaktowe do kierownictwa banku nie będą publikowane w wykazach.

Adres strony internetowej banku – podanie adresu strony internetowej jest opcjonalne.

Data wypełnienia karty – należy podać datę wypełnienia „Karty ewidencyjnej”.

Dane osoby do kontaktu – należy podać telefon i ewentualnie adres e-mail do osoby, która może udzielić DSP dodatkowych wyjaśnień dotyczących przesłanych danych.

Podpis/y osoby/osób upoważnionej/upoważnionych – pod kartą powinny podpisać się osoby upoważnione do podpisywania dokumentów zgodnie z wewnętrznymi przepisami banku.

* Uwaga – 3-cyfrowy symbol wyróżniający banku lub 4-cyfrowy symbol wyróżniający banku spółdzielczego nadawany jest tylko w momencie utworzenia jednostki organizacyjnej banku lub banku spółdzielczego.

** Uwaga – pole opcjonalne. W przypadku jego wypełnienia i konieczności wypełnienia pola „Adres pocztowy” należy wykorzystać dodatkowy egzemplarz „Karty ewidencyjnej”.

Sposób wyliczenia cyfry kontrolnej numeru rozliczeniowego

1. Cyfrą kontrolną jest wynik przekształcenia matematycznego poprzednich cyfr numeru metodą modulo 10, to jest metodą powiązania numeru jednostki bankowej z systemem cyfr kontrolnych, polegającą na stosowaniu mnożników pozycyjnych /wag/ w wielokrotnej kolejności 3, 9, 7, 1 przy dzieleniu przez /modulo/ 10 dla reszty 0 według wzoru:

$$K = 10 - \left(\sum_{i=1}^7 x_i y_i \right) \text{ mod } 10$$

2. Układ wag jest następujący:

Numer rozliczeniowy:

Pozycja (i)	1	2	3	4	5	6	7	8
Cyfra (x)	W	W	W	W/J	J	J	J	K
Waga (y)	3	9	7	1	3	9	7	1

W - cyfra symbolu wyróżniającego (wyróżnika);
J - cyfra oznaczenia porządkowego;
K - cyfra kontrolna.

3. Weryfikacja poprawności cyfry kontrolnej jest wykonywana za pomocą wzoru:

$$\left(\sum_{i=1}^8 x_i y_i \right) \text{ mod } 10 = 0$$