



Baza Statystyki Płatniczej - BSP2

Pytania i odpowiedzi dotyczące raportowania statystyki płatniczej

1. Dotyczy: **WIP – FN.09**

1.1. Dotyczy: **WIP – FN.09** wiersz 6.1.2.4 „OPP.ELE.IS - inny sposób”

Prosimy o podanie definicji inicjowania polecenia przelewu w formie elektronicznej innym sposobem, co wchodzi w zakres?

Są to polecenia przelewu inicjowane w formie elektronicznej innej niż:

OPP.ELE.PI - przeglądarka internetowa
OPP.ELE.DA - dedykowana aplikacja
OPP.ELE.KT - kanał telefoniczny

Jeśli obecnie nie występują inne sposoby inicjowania polecenia przelewu niż wskazane powyżej, to pozycja „inny sposób” powinna pozostać niewypełniona.

Należy dodać, że w ramach nowej sprawozdawczości pozycja - typu „Inne” występuje wielokrotnie. EBC wprowadził takie pozycje w swoim rozporządzeniu, a w ślad za EBC wprowadza je także NBP, z uwagi na potrzebę całościowego ujęcia zmian zachodzących na dynamicznie rozwijającym się rynku usług płatniczych i możliwość pojawienia się nowych rozwiązań w przyszłości.

Innym celem wprowadzenia ww. podziału jest ujednoczenie statystyk, w szczególności uzyskanie odniesienia do tabeli dotyczącej transakcji oszukańczych, tj. z FN 13.1 (dawniej tabela z taksonomii OSZ).

1.2. Dotyczy: **WIP – FN.09** wiersz 6.1.3 „OPP.INN - Inicjowane w formie innej niż papierowa i elektroniczna”

Prosimy o podanie definicji inicjowania polecenia przelewu w innej formie niż papierowa i elektroniczna, co wchodzi w zakres?



Są to wszystkie usługi polecenia przelewu, które nie są sprawozdawane w pozycjach forma papierowa lub elektroniczna, tj.:

6.1.1	1.1.	inicjowane w formie papierowej	initiated in paper-based form
6.1.2	1.2.	inicjowane elektronicznie	initiated electronically

Pozycja „OPP.INN - Inicjowane w formie innej niż papierowa i elektroniczna” obejmuje wszystkie przypadki poleceń przelewu inicjowanych w sposób inny niż elektroniczny, ale także nie w formie papierowej. Są to np. transakcje przy użyciu przekazu pocztowego lub telefonicznego (MOTO).

Wyciąg z instrukcji EBC:

Other (initiation channel)	Initiation channel	- Credit transfers other than those initiated electronically or in paper-based form: This covers all cases of credit transfers which are initiated non-electronically but not in paper-based form, e.g. mail order or telephone order (MOTO) transactions.
----------------------------	--------------------	--

2. Dotyczy: WIP – FN.11

Czy formularz FN.11 będzie nadal obowiązywał od Q3 2022? W instrukcji nadal jest zawarty.

Formularz FN.11 został usunięty w nowej sprawozdawczości. Jednak pozycje sprawozdawcze z tego formularza nadal będą ujęte w sprawozdawczości NBP, tj. w sprawozdaniu WIP2, w tabeli 9. LiW, w bardziej szczegółowym rozkładzie (w podziale na wszystkie kraje świata, a nie tylko na kraje należące do EOG).

Dziękujemy za zwrócenie uwagi na tę kwestię. Instrukcja została odpowiednio zaktualizowana.

3. Dotyczy: WIP – FN.15

Czy dobrze zrozumieliśmy, że jeśli chodzi o blika do starej wersji raportu doszły tylko 2 nowe kolumny do wypełnienia, tj.:

- Liczba użytkowników i Liczba aktywnych użytkowników

Tak, dodano dwie kolumny dot. ww. pozycji, przy czym kolumny te dotyczą nie tylko BLIK, ale także innych systemów w formularzu FN.15.



Ponadto należy zauważyć, że w formularzu FN.15 dodano dwa wiersze, tj. „w tym transakcje zbliżeniowe” oraz „inne” – dla BLIK oraz pozostałych systemów.

Czy liczba użytkowników to liczba osób, które mają uruchomioną opcję blika?

Tak, zgadza się.

Czy liczba aktywnych użytkowników, to liczba osób, które faktycznie aktywnie z tego blika korzystają?

Tak, jest to liczba użytkowników, którzy w sprawozdawczym okresie, co najmniej raz skorzystali z płatności BLIK i którzy byli użytkownikami podmiotu sprawozdawczego w ostatnim dniu roboczym w tym okresie.

4. Dotyczy: **WIP2 – tabele 4a.L i 4a.W** – polecenia przelewu, polecenia zapłaty, czek – liczba i wartość

4.1. W kategorii 4.2.1.2.1 *Płatności w ramach handlu elektronicznego* – czy do tej płatności należy zaliczyć płatności Blikiem?

Mamy poczucie, że płatności te mogą zawrzeć się w tej kategorii oraz w kategorii 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna*.

Płatności BLIK, ale tylko typu P2P, powinny być raportowane w następujących pozycjach sprawozdawczych WIP2:

4.2.1.2.3	Płatność mobilna	Mobile payment solution
-----------	------------------	-------------------------

oraz

4.2.1.2.3.1	Płatność mobilna P2P	P2P mobile payment solution
-------------	----------------------	-----------------------------

Pozostałe typy płatności BLIK (tj. inne niż P2P) nie są traktowane jako polecenie przelewu. Nie raportujemy ich w ramach sprawozdawczości WIP2 w formularzach 4a.L i 4a.W, ani też w innych formularzach jako karty płatnicze. Nie raportujemy ich również w ramach sprawozdawczości WIP w FN.09, FN.10, z jedynym wyjątkiem, tj. BLIK typu P2P.

Wszystkie płatności BLIK są raportowane w sprawozdawczości WIP w formularzu FN.15.



4.2. W kategorii 4.2.1.2.2 *Bankomat lub inny terminal dostawcy*, czy w tej sekcji chodzi o bankomaty i transakcje wykonywane przy użyciu karty płatniczej, czy również bankomaty z funkcją polecenia przelewu?

Należy raportować transakcje poleceniem przelewu wykonane w bankomacie, do uwierzytelnienia których klient użył karty płatniczej. Transakcji tych nie wykazuje się już w tabelach dot. transakcji kartowych.

Transakcje w bankomatatach z funkcją polecenia przelewów również będą wykazywane w tej pozycji.

Wyciąg z instrukcji EBC:

Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)	Payment transaction type	Card-based payment transactions performed using debit, delayed debit or credit cards at a terminal or via other channels. All payment transactions initiated with a card-based payment instrument are included, i.e: (a) all transactions in which the acquirer and the issuer of the card-based payment instrument/transaction are different entities; and (b) all transactions in which the acquirer and the issuer of the card-based payment instrument/transaction are the same entity. Deductions from the PSP's account resulting from the settlement of a card-based payment transaction in which the acquirer and the issuer of the card-based payment instrument/transaction are the same entity are included. Card-based payment transactions by telephone or over the internet using a card-based payment instrument are included. E-money payment transactions are not included. Cash withdrawals and deposits at ATMs are not included. These are reported as 'ATM cash withdrawals' or 'ATM cash deposits'. Credit transfers at ATMs are not included. These are reported as 'credit transfers'. Cash advances at POS terminals are not included.	Card-based payment transactions with card-based payments issued by resident PSPs (sent) are reported by the issuing PSP, while card-based payment transactions acquired by resident PSPs (received) are reported by the acquiring PSP. For example, a transaction in which a credit transfer is initiated at a terminal and a payment card is used to authenticate the payment service user is not a card-based payment transaction.	Table 4a
			Table 4b	
			Table 5a	
			Table 5b	
				Table 9



4.3. W kategorii 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna*, czy w tym miejscu raportujemy również P2P, czy te płatności powinny się znaleźć tylko w kategorii 4.2.1.2.3.1?

Tak, transakcje P2P powinny być zaraportowane zarówno w pozycji 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna*, jak i pozycji 4.2.1.2.3.1 *Płatność mobilna P2P*. Zgodnie z poniższym wzorem formularza, transakcje z kategorii 4.2.1.2.3.1 są podzbiorem transakcji wykazanych w kategorii 4.2.1.2.3. W kategorii 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna* znajdują się również transakcje typu C2B, których już nie będzie w pozycji 4.2.1.2.3.1 *Płatność mobilna P2P*.

4 Polecenie przelewu [wysłane]	
...	...
4.2.1	w tym w podziale na:
4.2.1.1	Inicjowane w paczce
4.2.1.2	Inicjowane jako płatności indywidualne
4.2.1.2.0	w tym:
4.2.1.2.1	Poprzez bankowość internetową
4.2.1.2.1.0	w tym:
4.2.1.2.1.1	Płatności w ramach handlu elektronicznego
4.2.1.2.2	Bankomat lub inny terminal dostawcy
4.2.1.2.3	Płatność mobilna
4.2.1.2.3.0	w tym:
4.2.1.2.3.1	Płatność mobilna P2P

Wyciąg z rozporządzenia EBC:

„Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej” stanowi podkategorię „płatności mobilnej”.

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.

Wyciąg z instrukcji EBC:

Mobile payment solution	Initiation channel	A solution used to initiate payments for which the payments data and the payment instructions are transmitted and/or confirmed via mobile communication and data transmission technology through a mobile device. This category includes digital wallets and other mobile payment solutions used to initiate P2P (person-to-person) and/or C2B (consumer-to-business) transactions, i.e. credit transfers, card payments and/or e-money transactions.	<u>Credit transfer:</u> The “mobile payment solution” item includes remotely initiated transactions via digital wallets and via C2B and P2P mobile payment solutions, while only transactions via P2P mobile payment solutions are reported separately. Transactions initiated non-remotely, e.g. at an ATM or other PSP terminal, are excluded, as are online banking based credit transfers. <u>Card-based payment transaction:</u> Only includes remote transactions. Non-remote transactions (e.g. those initiated at EFTPOS) are reported according to the terminal used. Transactions initiated non-remotely, e.g. at a physical EFTPOS or ATM, are excluded, as are other card-based payment transactions initiated non-remotely.	Table 4a
				Table 5a

Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal	What should be reported in credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal? In particular, should payments at a POI (i.e. POS terminal, vending machine, payment page on merchant website, QR-code on a poster, etc.) where data is exchanged with a consumer device (e.g. mobile phone,	Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal only include non-remote payments, while credit transfers initiated via a mobile payment solution only include remotely initiated payments. Even though a credit transfer initiated at an ATM or other PSP terminal can be initiated using a mobile payment solution, such a transaction is reported as a credit transfer initiated at an ATM or other PSP
--	---	--



	wearable device, etc.), or where consumer data are entered to initiate a credit transfer, be reported in this category?	terminal and not as a credit transfer initiated using a mobile payment solution.
--	---	--

Polecenia przelewu inicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy obejmują tylko płatności niezdalne, podczas gdy polecenia przelewu inicjowane za pośrednictwem płatności mobilnych obejmują tylko płatności inicjowane zdalnie. Mimo że polecenie przelewu zainicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy można zainicjować za pomocą rozwiązania mobilnego, taka transakcja jest zgłaszana jako polecenie przelewu zainicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy, a nie jako polecenie przelewu zainicjowane za pomocą mobilnego rozwiązania płatniczego.

4.4. W kategorii 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna*, czy w tym miejscu raportujemy polecenie przelewu zainicjowane za pośrednictwem mobilnej aplikacji bankowości internetowej Banku.

Płatności te nie są wykazywane w kategorii 4.2.1.2.3 *Płatność mobilna*. Polecenie przelewu zainicjowane za pośrednictwem mobilnej aplikacji bankowości internetowej Banku jest takim samym poleceniem przelewu, jak polecenie przelewu dokonane za pośrednictwem bankowości internetowej.

Wyciąg z instrukcji EBC:

Are credit transfers initiated in my PSP's mobile banking app included in the "mobile payment solution" breakdown?	No, credit transfers initiated in the PSP's mobile banking app are included in the "online banking based credit transfers" breakdown, as the mobile banking app is simply an alternative interface that allows the initiation of online banking based payments.
--	---

4.5. Jakie płatności wliczane są do kategorii 4.2.2.1.3 *Polecenie przelewu zewnętrzne (pozaschematowe)*?

4.2.2.1.3	Polecenie przelewu zewnętrzne (pozaschematowe)
4.2.2.1.3.0	w tym:
4.2.2.1.3.1	z SCA
4.2.2.1.3.1.0	w tym źródło nadużycia:
4.2.2.1.3.1.1	Wystawienie zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.3.1.2	Modyfikacja zlecenia przez oszusta



4.2.2.1.3.1.3	Manipulowanie płatnikiem
4.2.2.1.3.2	brak SCA
4.2.2.1.3.2.0	<i>w tym źródło nadużycia:</i>
4.2.2.1.3.2.1	Wystawienie zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.3.2.2	Modyfikacja zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.3.2.3	Manipulowanie płatnikiem
4.2.2.1.4	Polecenie przelewu wewnętrzne (typu on-us)
4.2.2.1.4.0	<i>w tym:</i>
4.2.2.1.4.1	z SCA
4.2.2.1.4.1.0	<i>w tym źródło nadużycia:</i>
4.2.2.1.4.1.1	Wystawienie zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.4.1.2	Modyfikacja zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.4.1.3	Manipulowanie płatnikiem
4.2.2.1.4.2	brak SCA
4.2.2.1.4.2.0	<i>w tym źródło nadużycia:</i>
4.2.2.1.4.2.1	Wystawienie zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.4.2.2	Modyfikacja zlecenia przez oszusta
4.2.2.1.4.2.3	Manipulowanie płatnikiem

W pozycji 4.2.2.1.3 *Polecenie przelewu zewnętrzne (pozaschematowe)* wykazywane są międzybankowe polecenia przelewów rozliczane poza schematem SEPA i SEPA Instant CT, bez wewnętrznych, międzyoddziałowych poleceń przelewów. Do kategorii 4.2.2.1.3. należy większość międzybankowych poleceń przelewów realizowanych w Polsce (głównie za pośrednictwem izby rozliczeniowej).

W pozycji 4.2.2.1.4 wykazywane są wewnętrzne i międzyoddziałowe polecenia przelewu banku.

Poniższej transakcji nie wykazuje się jako transakcji polecenia przelewu:

- wyciąg z EBC rozporządzania:
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

Natomiast jako polecenie przelewu wykazuje się następujący typ transakcji (zgodnie z rozporządzeniem EBC, Część 2.3.1):

- *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 nie rozliczeniowy*

Wyciąg z instrukcji EBC:

Non-SEPA scheme	Payment Scheme	<p>This breakdown includes all transactions which are not processed in accordance with the SEPA rules. Non-SEPA scheme transactions are reported separately. This also includes TARGET2 transactions which are considered to be transactions involving MFIs at both ends of the transaction if retail payment transactions are sent or received through the TARGET2 system. If the SEPA rules apply, these retail payment transactions are reported as SEPA scheme transactions. If the SEPA rules do not apply, the scheme breakdown is reported as “not applicable” in Tables 4a and 5a. Payment transactions in currencies other than euro not using the SEPA standards are included in the reporting of non-SEPA scheme transactions.</p> <p>For on-us transactions, the dimension scheme should be recorded as “on-us” if a CSM is not involved in the processing of the transaction. This is true irrespective of the standard applied to the processing of those transactions. For other transactions which are not processed via any scheme, the scheme dimension should be reported as “not applicable”, regardless of the standard applied. In cases in which the scheme used to process the transaction is not known, which could happen, for example, when payments are sent via a correspondent bank, the scheme dimension should also be reported as “not applicable”. For transactions initiated by a PISP, the same approach should be applied as for transactions initiated by a PSU.</p>	Table 4a Table 5a
-----------------	----------------	--	----------------------

Credit transfer	<p>‘Credit transfer’ means ‘credit transfer’ as defined in Article 4(24) of</p>	<p>When a credit transfer takes place between two accounts at different PSPs, the funds can flow from the payer to the payee via different routes. Distinct phases can nonetheless be identified.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Initiation: In all cases, a payment order is necessary to initiate the payment. 2. Clearing and settlement: When the payer and the payee accounts are not in the same PSP, there is a clearing and
-----------------	---	--



	Directive (EU) 2015/2366.	settlement phase, which itself has two distinct elements, namely clearing and settlement. Since “on-us” transactions do not require transfer of funds between institutions, clearing and settlement are not necessary in such cases. 3. Completion: The payee receives the funds and the transaction is completed. This fundamental model remains unaltered, regardless of whether the payee receives the funds prior to final settlement between the payer’s and the payee’s PSPs. Credits to the accounts by simple book entry are excluded.
--	---------------------------	--

On-us transactions	Where are on-us transactions included?	On-us transactions are included in the reporting of the underlying payment service (e.g. credit transfer). For the reporting by scheme breakdowns, on-us transactions are reported as follows. - Where there is no CSM involvement in the processing, the scheme breakdown is reported as “on-us”. - Where there is a CSM involved in the processing, the scheme breakdown is reported as the scheme used. If no scheme is used, the scheme breakdown is reported as “not applicable”.
--------------------	--	--

Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a small PSP is only indirectly allowed access to a payment system, relying on a larger direct member to allow its payment transactions to proceed through the CSM?	Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases, the PSP of the payer reports sent payment transactions and the PSP of the payee reports received payment transactions. However, to avoid double counting, the larger direct member does not report the respective payment transaction.
Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a single funds transfer from a payer to a payee actually involves two payment transactions in order for the payee to receive the payment?	Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases it should be remembered that the payment transactions involving MFIs only are not to be reported. In this example, only one payment transaction should be reported – once from the payer’s PSP perspective (as a sent payment transaction) and once from the payee’s PSP perspective (as a received payment transaction). Any other transactions between payer’s PSP, payee’s PSP and intermediary PSPs should not be reported, insofar as the intermediary PSPs do not have contractual relationships with the payment service users. In addition, any transaction that is considered an internal bookkeeping operation (i.e. an operation involving



		technical accounts within one and the same PSP) should not be reported.
--	--	---

4.6. Czy w 4.2.2.1 *Zdalne*: do płatności zdalnych zaliczamy płatności zainicjowane w bankowości elektronicznej, mobilnej i przez telefon?

Zdalna transakcja płatnicza (Remote payment transaction) oznacza „zdalną transakcję płatniczą” w rozumieniu art. 4 pkt 6 dyrektywy (UE) 2015/2366, tj. „oznacza transakcję płatniczą zainicjowaną za pośrednictwem Internetu lub urządzenia, które może być wykorzystywane do porozumiewania się na odległość”

Zdalne polecenia przelewu to płatności inicjowane przez bankowość internetową lub mobilną.

Wyciąg z instrukcji EBC:

Initiated electronically	<p><u>Credit transfer</u>: Any credit transfer which the payer submits in non-paper-based form, i.e. electronically.</p> <p><u>Card-based payment transaction</u>: Card-based payment transactions which are initiated at an EFTPOS, ATM or other physical terminal that allows electronic payment initiation or remotely by electronic means of information transmission. Card-based payment transactions with card-based payment instruments issued by resident PSPs initiated in paper-based form (e.g. via card-based payment instrument imprinter or where the payment information is captured manually on paper vouchers) are not included.</p>	<p><u>Credit transfers</u> initiated electronically are the sum of those initiated in a file/batch and those initiated on a single payment basis. Credit transfers initiated through a CD/diskette should be included in the sub-category “initiated electronically”. In addition, credit transfers initiated electronically are the sum of those initiated remotely and those initiated non-remotely. Credit transfers initiated electronically and via remote payment channels are, for example, those initiated via online banking or mobile payment services. Credit transfers initiated electronically and non-remotely are transfers initiated via ATMs or other terminals.</p>
--------------------------	---	---

Initiated non-electronically	<p>Card-based payment transactions: Card-based payment transactions initiated at a physical terminal through a manual authorisation procedure (e.g. imprinters) (card present transactions) or payments initiated via mail order or telephone order (MOTO) (card not present transactions).</p>	<p>Credit transfers initiated non-electronically are the sum of those initiated in paper-based form and those initiated in a form other than either paper-based or electronic.</p> <p>Card-based payment transactions authenticated with a signature at the POS, either on paper or on a signature pad, are considered to be card-based payment transactions initiated non-electronically. Other examples of card-based payment transactions initiated non-electronically are telephone orders and mail orders. Payments initiated via telephone or mail are considered to be “initiated non-</p>
------------------------------	---	---



		electronically”, while payments initiated online (e.g. via computer, mobile internet, electronic POS terminal) are considered to be “initiated electronically”.
--	--	---

P2P mobile payment solution	A solution where payments are initiated, confirmed and/or received by an individual to another individual (P2P), via a mobile device. The payment instruction and other payment data are transmitted and/or confirmed with a mobile device. A distinctive mobile payment identifier, such as mobile telephone number or e-mail address, can be used as a proxy to identify the payer and/or payee. P2P mobile payment solutions can be used to initiate credit transfers, card payments and/or e-money transactions.	Excluded are transactions initiated non-remotely, e.g. at ATMs or other PSP terminals, as well as online banking based credit transfers.
-----------------------------	--	--

4.7. Jak należy interpretować kategorię 4.2.2.2 „Niezdalne”. Niestety nie znaleźliśmy opisu tej definicji.

Do kategorii „płatności niezdalne” należą polecenia przelewu inicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy.

Niezdalne polecenia przelewu to płatności w fizycznych terminalach również z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej.

Polecenie przelewu w bankomacie lub innym terminalu dostawcy zainicjowane za pomocą rozwiązania mobilnego jest zgłaszane jako polecenie przelewu zainicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy (czyli jako polecenie niezdalne), a nie jako polecenie przelewu zainicjowane za pomocą mobilnego rozwiązania płatniczego.

Non-remote payment transaction	Remote / non-remote initiation	Covers transactions at terminals, including those using contactless technology. Credit transfers, card-based payment transactions and e-money payment transactions are further broken down into remote and non-remote payment channels.
--------------------------------	--------------------------------	---

Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal	What should be reported in credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal? In particular, should payments at a POI (i.e. POS terminal, vending machine, payment page on merchant	Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal only include non-remote payments, while credit transfers initiated via a mobile payment solution only include remotely initiated payments. Even though a credit
--	--	--



	website, QR-code on a poster, etc.) where data is exchanged with a consumer device (e.g. mobile phone, wearable device, etc.), or where consumer data are entered to initiate a credit transfer, be reported in this category?	transfer initiated at an ATM or other PSP terminal can be initiated using a mobile payment solution, such a transaction is reported as a credit transfer initiated at an ATM or other PSP terminal and not as a credit transfer initiated using a mobile payment solution.
--	--	--

4.8. Proszę o wskazanie transakcji zaliczanych do kategorii 4.2.2.2.4.5 terminale samoobsługowe do opłat za przejazd i/lub postój.

Wyciąg z rozporządzenia EBC:

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.

Artykuł 12

*Terminale samoobsługowe służące uiszczaniu opłat za przejazd i opłat za postój
Dostawcy usług płatniczych mogą nie stosować silnego uwierzytelniania klienta, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów określonych w art. 2, jeżeli płatnik inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą w terminale samoobsługowym służącym do regulowania opłat za przejazd lub opłat za postój.*

Dokładnie, jak w nazwie, są to płatności samoobsługowe w terminalach, gdzie pobiera się opłaty za postój lub przejazd, tj. np.: samoobsługowe terminale na autostradach, czy też parkometry, w których uiszczane są opłaty za postój.

4.9. W kolumnie 5 Polecenie przelewu [otrzymane]: czy w raportowaniu mamy ująć czy wykluczyć przelewy wewnątrz kraju?

Wiersz „Polecenie przelewu” [otrzymane] jest sprawozdawany w podziale na kraje GEO3 tj. kraje należące do EOG i Pozostałe kraje świata, przy czym - zgodnie z propozycją EBC - zamiast symbolu PL wprowadzono kolumnę W2 oznaczającą transakcje wykonane w kraju, tj. na terenie RP (bank wysyłający z siedzibą w PL i bank otrzymujący z siedzibą w PL).

Przelewy wewnątrz kraju tj. na terytorium RP powinny być ujęte w kolumnie W2. Mamy świadomość, że przelewy z kolumny W2 dla Polecenie przelewu [otrzymane] i z kolumny W2 dla Polecenie przelewu [wysłane] sumarycznie dla wszystkich podmiotów powinny dać taki sam wynik, ale z punktu widzenia



poszczególnych podmiotów liczba i wartość transakcji „otrzymanych” będzie prawdopodobnie inna niż dla pozycji „wysłane”.

Wyciąg z instrukcji EBC:

Transaction received	General	Annex II	
			A transaction involving non-MFIs received from PSPs Information is provided in the reporting country by the resident PSP. For different payment services, the following applies: (a) credit transfers are counted on the payee's side; (b) direct debits are counted on the payer's side; (c) cheques are counted on the payer's side; (d) card transactions are counted on the payee's, i.e. acquiring side; (e) e-money payment transactions are counted on either the payer's or the payee's side, depending on the initiation channel. If counted on the payer's (payee's) side under transactions received, the transaction should be counted on the payee's (payer's) side under transactions sent.

4.10. Jakie płatności zaliczamy do kategorii 11.2.1.3 non-SEPA DD? Czy tu chodzi o papierowe polecenie zapłaty?

Obecna wersja części formularza dotyczącego polecenia zapłaty prezentuje się następująco.

11.2.1.0	w tym w podziale na schematy:
11.2.1.1	SEPA DD Core
11.2.1.1.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.1.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.1.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.2	SEPA DD B2B
11.2.1.2.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.2.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.2.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.3	Polecenie zapłaty zewnętrzne (pozaschematowe)
11.2.1.3.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.3.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.3.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.4	Polecenie zapłaty wewnętrzne (typu on-us)
11.2.1.4.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.4.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.4.2	Manipulowanie płatnikiem



W kategorii 11.2.1.3 *Polecenie zapłaty zewnętrzne (pozaschematowe)* raportujemy wszystkie polecenia zapłaty, które nie zostały wykonane w schemacie polecenia zapłaty SEPA (SEPA Direct Debit Core scheme) oraz schemacie polecenia zapłaty SEPA pomiędzy przedsiębiorcami (SEPA Direct Debit Business to Business). Do kategorii tej (11.2.1.3.) należy większość międzybankowych poleceń zapłaty realizowanych w Polsce (głównie za pośrednictwem izby rozliczeniowej). W kategorii tej nie ujmuje się wewnętrznych w ramach raportującej jednostki poleceń zapłaty (typu on-us), dla których została przewidziana pozycja 11.2.1.4.

4.11. Proszę o wyjaśnienie kategorii 11.3 „w tym, straty poniesione przez”. Czy kategoria ta dotyczy polecenia zapłaty?

Pozycji tych nie raportujemy w tabelach 4a.L, 4a.W, 5a.LF, 5a.WF. W taksonomii są one „wyszarzone”, co oznacza, że są nieaktywne. Straty raportujemy jedynie w tabelach 5a.S.SF i 5a.R.SF, w których jednoznacznie wskazano jakich usług dotyczą straty.

5. Dotyczy: **WIP2 i WIP**

Czy obszar danych dotyczących transakcji poleceń przelewów zleconych i otrzymanych (ogółem ilości i wartości) raportowany w dotychczasowych formularzach FN.09 i FN.10 ma być spójny z nowymi raportami WIP2 dotyczącymi transakcji przelewów?

Tak, obszary te powinny być spójne. W systemie BSP mamy zdefiniowane odpowiednie reguły kontrolne badające zgodność raportowanych danych sprawozdanych w WIP oraz WIP2.

6. Dotyczy: **WIP2, tabele 4a.S_L_krajGEO3, 4a.S.W_krajGEO3, 5a.S.LF_krajGEO3, 5a.S.WF_krajGEO3**

Co dokładnie oznacza w formularzach (WIP2) kraj agenta rozliczeniowego na przykładzie transakcji zrealizowanych kartą polską na terenie Grecji? Czy mamy zaraportować ją do tabeli ze wskazaniem kraju Grecja?

Transakcję wykonaną w terminalu na terenie Grecji należy zaraportować w kolumnie „GR- Grecja” w odpowiedniej tabeli. Jeżeli agentem rozliczającym był agent grecki (podmiot z siedzibą w Grecji), to taka transakcja będzie zaraportowana w tabelach 4a.S.L_**GR**, 4a.S.W_**GR** w kolumnie „GR- Grecja” (aby uzyskać tabelę 4a.S.L_**GR** należy w komórce „V5” tabeli 4a.S.L_**krajGEO3** wpisać GR). Jeśli



agentem rozliczeniowym dla tej transakcji był np.: agent bułgarski, wtedy taka transakcja będzie zaraportowana w tabelach **4a.S.L_BG**, **4a.S.W_BG**, w kolumnie „GR- Grecja” (aby uzyskać tabelę **4a.S.L_BG** należy w komórce „V5” tabeli **4a.S.L_krajGEO3** wpisać BG).

Jeśli chodzi o terminale fizyczne, to sytuacja, gdzie agent rozliczeniowy pochodzi z innego kraju, niż znajduje się fizyczna lokalizacja sklepu może najczęściej wystąpić w przygranicznych sklepach. W przypadku sklepów internetowych sytuacja taka może być znacznie częstsza. Przykłady:

- gdy właścicielem sklepu internetowego jest podmiot niemiecki, a agentem rozliczeniowym podmiot brytyjski, to taką transakcję należy wykazać w tabelach **4a.S.L_G1**, **4a.S.W_G1** w kolumnie „DE-Niemcy”
- gdy właścicielem sklepu internetowego jest podmiot niemiecki, a agentem rozliczeniowym podmiot francuski, to taką transakcję należy wykazać w tabelach **4a.S.L_FR**, **4a.S.W_FR** w kolumnie „DE-Niemcy”

7. Dotyczy: WIP2, tabele 4a.L, 4a.W – polecenia przelewu, polecenia zapłaty, czeki – liczba i wartość

Polecenie przelewu → Płatności w ramach handlu elektronicznego.

Prosimy o dokładne sprecyzowanie jakimi stronami powinny być raportowane transakcji ze względu na model przepływu: C2B, B2B czy C2C (prosimy o przykłady).

Prosimy o wymienienie jakie dokładnie rodzaje transakcji e-commerce chodzi lub dokładne zdefiniowanie co to jest transakcja e-commerce, ponieważ obecna definicja jest mało czytelna.

Według jakich kryteriów chcielibyście uzyskiwać sprawozdawczość w obrotach e-commerce dla klientów będących przedsiębiorstwami?

C2B oznacza transakcję, w której płatnikiem jest konsument, a odbiorcą płatności jest przedsiębiorca.

B2B oznacza transakcję, w której płatnikiem jest przedsiębiorca, a odbiorcą płatności jest inny przedsiębiorca.

C2C (także P2P) oznacza transakcję, w której płatnikiem jest konsument, a odbiorcą płatności jest inny konsument.

Płatności w ramach handlu elektronicznego (e-commerce)

Płatności w ramach handlu elektronicznego oparte na poleceniu przelewu obejmują:

- sprzedaż, zakup towarów lub usług, pomiędzy przedsiębiorstwami, gospodarstwami domowymi, osobami fizycznym (pay-by-link),



- transakcje elektroniczne przeprowadzane za pośrednictwem Internetu lub innych sieci pośrednictwa komputerowego (komunikacja online).

Zagadnienie obejmuje zamawianie towarów i usług, poprzez sieci komputerowe, ale płatność i ostateczna dostawa towarów lub usług może być przeprowadzona zarówno w trybie on-line, jak i off-line.

Płatności w ramach handlu elektronicznego obejmują transakcje inicjowane za pośrednictwem bankowości internetowej (pozycja "Płatności w ramach handlu elektronicznego" jest podpozycją "poleceń przelewu poprzez bankowość internetową"). Podpozycja ta nie obejmuje transakcji handlu elektronicznego inicjowanych w inny sposób niż opisany w definicji "poleceń przelewu opartych na bankowości internetowej". Polecenia przelewu inicjowane przez PISP związane z transakcjami handlu elektronicznego są uwzględniane w przypadku, gdy są one inicjowane przy użyciu platformy bankowości internetowej i związane z zakupem na stronie internetowej sprzedawcy. Nie uwzględnia się transakcji, w których ASPSP funkcjonuje jako PISP w celu zainicjowania zwykłego polecenia przelewu na rachunek w innym ASPSP¹. Podpozycja „Płatności w ramach handlu elektronicznego odpowiada podpozycji "płatności elektroniczne oparte na bankowości internetowej" w wytycznych EBC/2014/15 w sprawie statystyki monetarnej i finansowej (wytyczne MFS), tj. płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową (online banking) – transakcje inicjowane w systemie bankowości internetowej i usługi inicjowania płatności. Pozycja „płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową” nie obejmuje płatności inicjowanych wyłącznie przez płatnika poprzez bankowość internetową, którym nie towarzyszy jednoczesna transakcja zakupu on-line. Pozycja ta nie obejmuje również faktur prezentowanych on-line niezwiązanych z jednoczesną transakcją zakupu on-line.

W przypadku transakcji z żądaniem zapłaty można je tutaj uwzględnić, jeśli dotyczą one transakcji e-commerce.

Płatność mobilna

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

¹ Podpozycja „Płatności w ramach handlu elektronicznego odpowiada podpozycji "płatności elektroniczne oparte na bankowości internetowej" w wytycznych EBC/2014/15 w sprawie statystyki monetarnej i finansowej (wytyczne MFS), tj. płatności elektroniczne poprzez bankowość internetową (online banking) – transakcje inicjowane w systemie bankowości internetowej i usługi inicjowania płatności.



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. Przykładowo w tej kategorii zawierają się płatności BLIK typu P2P, C2B. Wyłączone są transakcje inicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy usług płatniczych oraz polecenia przelewu oparte na bankowości internetowej.

Płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P)

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. Przykładowo w tej kategorii zawierają się płatności BLIK typu P2P. Nie należy raportować transakcji inicjowanych nie zdalnie, np. w bankomatach lub innych terminalach, jak również poleceń przelewu opartych na bankowości internetowej.

Rozporządzenie EBC:

19. „Płatności związane z handlem elektronicznym” stanowią podkategorię „poleceń przelewu poprzez bankowość internetową”.

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.



E-commerce	The sale or purchase of goods or services, whether between businesses, households, individuals or private organizations, through electronic transactions conducted via the internet or other computer-mediated (online communication) networks. The term covers the ordering of goods and services which are sent over computer networks, but the payment and the ultimate delivery of the goods or service may be conducted either on- or off-line.	E-commerce payments only include those that are initiated via online banking, as “e-commerce” is a sub-item of “online banking based credit transfers”. This sub-item does not include e-commerce transactions initiated via other means than those described in the definition of “online banking based credit transfers”. PISP-initiated credit transfers related to e-commerce transactions are also included where they are both initiated using an online banking platform and connected to a purchase on a merchant’s website. Transactions where an ASPSP acts as a PISP to initiate a simple credit transfer for an account at another ASPSP are not included. The “e-commerce” sub-item corresponds to the “online banking based e-payment” sub-item in Guideline ECB/2014/15 on monetary and financial statistics (the MFS Guideline). If the reporting agent is only able to provide information on an e-commerce payment transaction when a specific payment solution is used, this should be communicated to the NCBs, which in turn should indicate in the endnotes that the “e-commerce” sub-item only includes transactions initiated using a specific payment solution. If the reporting agent cannot differentiate between e-commerce and non e-commerce payments, the reporting should stop at the level of the “online banking based credit transfers” item.
------------	--	---

8. Dotyczy: AIS/PIS

8.1. Z jakiego punktu widzenia mają być raportowane dane w formularzach AIS, czy z punktu widzenia naszych klientów, którzy zezwolili na dostęp do informacji o swoim rachunku podmiotom do tego uprawnionym (np. instytucjom kredytowym, instytucjom płatniczym (KIP) i dostawcom świadczącym wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku (AISP)? Czy informacja o takim zezwoleniu ma być informacją aktualną na koniec kwartału za jaki jest składany raport?

[Patrz: odpowiedź do 8.3](#)

8.2. Dotyczy: AIS/PIS, PIS.01 Usługa inicjowania płatności

W przypadku naszego banku jesteśmy ASPSP, czy w związku z tym musimy uzupełniać dane w formularzu PIS?

Jeśli tak, to czy mamy zaraportować dane polecenia przelewu, które wysyłamy do podanego kraju, czy mamy podać z jakiego kraju jest inicjowana płatność?



Formularz PIS wypełniają tylko podmioty świadczące usługę PIS.

Należy podać z jakiego kraju jest wysyłana płatność, tj. podział geograficzny dotyczy rezydencji (kraju siedziby) ASPSP, który prowadzi rachunek, z którego jest dokonywana płatność (przez ASPSP).

8.3. Dotyczy: Tabela AIS_PIS.01 Usługa dostępu do informacji o rachunku (AIS) oraz usługa inicjowania transakcji płatniczej (PIS)

O co chodzi w pozycjach 1.1.2, 1.2.1, 1.2.2, 1.3? (Odpowiedź uzgodniona – nie wysłana)

Poniżej przedstawiamy definicje dla poszczególnych pozycji sprawozdawczych:

Informacje sprawozdawane przez - instytucje kredytowe (x=1), - instytucje płatnicze (x=2), - dostawców świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku (x=3)
perspektywa ASPSP - Account servicing payment service provider (x=1 lub x=2) x.1.1 (tj. pozycje 1.1.1 lub 2.1.1 w tabeli AIS_PIS.01) Liczby rachunków płatniczych, do których dostęp posiadają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku w podziale geograficznym na kraje rezydencji podmiotów (AISP), które uzyskały dostęp do rachunku. Dany rachunek wykazujemy tylko raz, tylko w jednym z krajów wg. zasad: - wskazuje się ten kraj, z którego dostęp był najczęściej uzyskiwany, - w przypadku, gdy z kilku krajów uzyskano dostęp i był on jednakowy pod względem liczby zapytań dla danego rachunku, to wskazuje się ten kraj, z którego dostęp ostatnio uzyskano w danym okresie sprawozdawczym - raportowane są tylko te rachunki, do których dostęp w raportowanym okresie nastąpił co najmniej jeden raz - krajowi dostawcy ASPSP raportują liczbę rachunków udostępnianych polskiemu AISP w kolumnie oznaczonej kodem U6, natomiast podmioty ASPSP działające transgranicznie raportują liczbę rachunków udostępnianych polskiemu AISP w kolumnie oznaczonej kodem PL, - krajowi dostawcy ASPSP raportują liczbę rachunków udostępnianych podmiotowi AISP działającemu transgranicznie (np.: austriackiemu podmiotowi) w kolumnie oznaczonej kodem kraju jego siedziby (np.: AT).
x.1.2 (tj. pozycje 1.1.2 lub 2.1.2 w tabeli AIS_PIS.01) Liczby klientów, którzy zezwolili na dostęp do informacji o swoim rachunku (bez podziału geograficznego). Raportowana jest liczba klientów, do których należą rachunki zaraportowane w pozycji 1.1, i byli klientami ASPSP na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, wg. zasad: - danego klienta wykazuje się tylko raz, niezależnie od liczby udostępnianych rachunków w danym okresie sprawozdawczym.



- raportowani są wszyscy ci klienci, którzy w danym okresie sprawozdawczym przeglądali swój rachunek (lub jeden z rachunków) z konta AISP (tj. ich rachunek został udostępniony przynajmniej jeden raz).

perspektywa AISP - Account information service provider

(x=1 lub x=2 lub x=3)

x.2.1 (tj. pozycje 1.2.1 lub 2.2.1 lub 3.2.1 w tabeli AIS_PIS.01)

Liczby rachunków płatniczych, do których dostęp uzyskał dostawca AISP świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku (bez podziału geograficznego), tj. wykazuje się liczbę rachunków, do których raportujący AISP ma dostęp na podstawie zgód klientów wskazanych w punkcie 2.2.

Raportowana jest łączna liczba rachunków, dla których kiedykolwiek została udzielona zgoda i jest ona aktualna wg stanu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego (tj. Państwa klient nadal korzysta z usługi i nie cofnął zgody).

x.2.2 (tj. pozycje 1.2.2 lub 2.2.2 lub 3.2.2 w tabeli AIS_PIS.01)

Liczby klientów, którym dostawca AISP świadczy usługę dostępu do informacji o rachunku w podziale geograficznym na kraj obywatelstwa (rezydencji) klienta wg zasad:

- raportowani są wszyscy klienci, którzy wyrazili zgodę na świadczenie usługi kiedykolwiek i dalej ona obowiązuje i jednocześnie nadal są klientami na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, niezależnie od tego, czy klienci ci korzystali z usługi, czy też nie,
- krajowi AISP raportują liczbę klientów będących obywatelami Polski w kolumnie oznaczonej kodem U6, natomiast podmioty AISP działające transgranicznie raportują liczbę klientów będących obywatelami Polski w kolumnie oznaczonej kodem PL,
- krajowi AISP raportują liczbę klientów będących obywatelami zagranicznymi (np.: Austrii) w kolumnie oznaczonej kodem kraju jego obywatelstwa (np.: AT).

perspektywa PISP

(x=1 lub x=2)

x.3 (tj. pozycje 1.3 lub 2.3)

Liczby klientów, dla których podmiot świadczy usługę inicjowania transakcji płatniczej (bez podziału geograficznego).

Raportowana jest łączna liczba klientów, którzy w danym okresie sprawozdawczym przynajmniej jeden raz korzystali z usługi PIS i byli klientami na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

Danego klienta wykazuje się tylko raz, niezależnie od liczby zainicjowanych usług w danym okresie sprawozdawczym.

9. Dotyczy: AIS/PIS, Tabela AIS_PIS.01

Zakładamy, że Bank wypełnia tylko sekcję dla instytucji kredytowych?

Tak, Bank wypełnia tylko sekcję dla instytucji kredytowych

Liczbę rachunków podajemy wg danych na ostatni dzień kwartału?

Dla pozycji x.1.1. raportowane są tylko te rachunki, do których dostęp w raportowanym okresie nastąpił co najmniej jeden raz. Każdy rachunek raportujemy tylko raz.



Natomiast dla pozycji x.2.1 wykazuje się liczbę rachunków, do których raportujący AISP ma dostęp na podstawie zgód klientów wskazanych w punkcie 2.2. Raportowana jest łączną liczbą rachunków, dla których kiedykolwiek została udzielona zgoda i jest ona aktualna wg stanu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego (tj. Państwa klient nadal korzysta z usługi i nie cofnął zgody).

Jak interpretować liczbę rachunków płatniczych vs liczba rachunków płatniczych do których dostęp mają dostawcy? Czy to są rachunki z aktywną zgodą klienta na dostęp, czy też zgoda nie ma znaczenia i te wartości będą identyczne?

Zgoda klienta jest istotna, patrz: definicje w pytaniu 8.3.

Czy podział na kraje w kolumnach wiąże się z krajem rezydencji klienta czy krajem posiadania rejestracji/licencji danego dostawcy?

Dla pozycji x.1.1. – Liczba rachunków płatniczych, do których dostęp posiadają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku w podziale geograficznym na kraje rezydencji podmiotów (AISP).

Dla pozycji x.2.2 - Liczby klientów, którym dostawca AISP świadczy usługę dostępu do informacji o rachunku w podziale geograficznym na kraj obywatelstwa (rezydencji) klienta.

10. Dotyczy: AIS/PIS, Tabela PIS – Usługa inicjowania płatności

Które transakcje/transakcje z jakim statusem podlegają raportowaniu. Według nas zasadne jest raportowanie jedynie transakcji ze statusem DONE, ale czy z poniższej listy, jeszcze, któreś podlegają raportowaniu:

- A) Submitted
- B) Scheduled
- C) Cancelled
- D) Pending
- E) Rejected?

Należy rozróżnić usługę inicjowania płatności realizowaną przez PISP oraz usługę transakcji płatniczej realizowanej przez ASPSP w wyniku realizacji usługi PISP.



PISP raportuje tylko te usługi inicjowania płatności, dla których PISP przekazał do ASPSP wszystkie niezbędne i prawidłowe informacje umożliwiające ASPSP zrealizowanie transakcji płatniczej. Wynikiem zrealizowania usługi może być:

- dokonanie polecenia przelewu lub innej transakcji płatniczej przez ASPSP (nastąpił transfer środków),
- lub odrzucenie przez ASPSP prawidłowo złożonego polecenia przelewu z uwagi np.: na brak środków na rachunku klienta lub przekroczenie limitów zdefiniowanych na rachunku.

Usługi inicjowania płatności typu „zaplanowane” lub „oczekujące” nie są raportowane przez PISP. Gdy ww. transakcje zmieniają status na „zrealizowane”, tj. gdy niezbędne i prawidłowe informacje zostaną skutecznie przekazane do ASPSP celem zrealizowania przez ASPSP transakcji płatniczej, wówczas PISP powinien zaraportować taką transakcję do NBP.

Usługi inicjowania płatności typu „anulowane” oraz „odrzucone” nie powinny być ujmowane w statystykach.

Definicja z Ustawy o usługach płatniczych:

Usługa inicjowania transakcji płatniczej oznacza usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę.

Definicja z: 4 pkt 15 dyrektywy (UE) 2015/2366.

15) „usługa inicjowania płatności” oznacza usługę polegającą na zainicjowaniu zlecenia płatniczego na wniosek użytkownika usług płatniczych w odniesieniu do rachunku płatniczego posiadanego u innego dostawcy usług płatniczych;

11. Dotyczy: AIS/PIS, Tabele PIS – Usługa inicjowania płatności

Arkusze zawierają dane dotyczące transakcji inicjowania w ramach usługi inicjowania płatności (PIS). Dane są raportowane tylko przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności (PISP)?

Tak zgadza się, dane są raportowane tylko przez dostawców świadczących usługę inicjowania płatności (PISP).

12. Dotyczy: AIS/PIS, Tabele PIS – Usługa inicjowania płatności



W jaki sposób Bank powinien wykazać przelewy walutowe dla transakcji realizowanych w Polsce i za granicą? Czy powinniśmy podać sumę w PLN czy osobne kwoty w walucie PLN?

Transakcje sprawozdajemy łącznie w PLN (w odniesieniu do danej pozycji).

Miejsce realizacji w PL – czy mówimy o sytuacji gdy Bank nadawcy i Bank odbiorcy jest na terytorium RP niezależnie od kraju rezydencji dostawcy inicjującego płatność?

W kolumnie PL raportują jedynie podmioty PISP, które działają na terenie polski w ramach działalności transgranicznej. Będą one raportować w tej kolumnie usługi inicjowania płatności, dla których transakcja została wysłana z rachunku podmiotu będącego rezydentem polskim (tj. z rachunku należącego do ASPSP z siedzibą w Polsce).

Z kolei kolumna W2 jest wypełniana przez rezydentów PISP (tj. podmioty PISP z siedzibą w Polsce) świadczących usługi inicjowania płatności, na podstawie których została wysłana transakcja z rachunku ASPSP z siedzibą w Polsce.

Jeśli w następstwie usługi inicjowania płatności transakcja została wykonana z rachunku ASPSP z siedzibą w Niemczech, wtedy taka usługa zostanie zaraportowana w kolumnie DE.

PIS.01	<p>Liczba i wartość usług inicjowania płatności są sprawozdawane w taksonomii AIS/PIS przez dostawców usługi inicjowania płatności (PISP). W tabelach tych raportowane są usługi PIS (jedynie inicjowanie transakcji), dla których sprawozdawca jest dostawcą, tj. w przypadku gdy klient inicjuje zlecenie płatnicze za pośrednictwem PISP w odniesieniu do rachunku płatniczego posiadanego u innego dostawcy usług płatniczych (w rezultacie zainicjowania usługi płatniczej dochodzi do kolejnego etapu transakcji, którym jest dokonanie płatności przez ASPSP klienta, co nie jest przedmiotem raportowania w niniejszej tabeli). Podział geograficzny dotyczy rezydencji (kraju siedziby) ASPSP, który prowadzi rachunek, z którego jest dokonywana płatność (przez ASPSP).</p> <p>Przykład 1 (PISP - PL, Rachunek odbiorcy - PL, Rachunek nadawcy - dowolny kraj) PISP z siedzibą w Polsce (podmiot raportujący), który inicjuje transakcję z rachunku ASPSP z siedzibą w Polsce raportuje daną usługę PIS w kolumnie W2 (krajowe). Będzie to najczęstsza kategoria raportowanych transakcji. Rachunek odbiorcy transakcji nie ma w tym przypadku znaczenia, może być on obsługiwany przez ASPSP z siedzibą zarówno w Polsce jak i za granicą:</p> <p>Przykład 2 (PISP - PL, Rachunek odbiorcy - AT, Rachunek nadawcy - dowolny kraj) PISP z siedzibą w Polsce (podmiot raportujący), który inicjuje transakcję z rachunku ASPSP z siedzibą w Austrii raportuje daną usługę PIS w kolumnie AT (Austria).</p>
--------	---



	<p>Rachunek odbiorcy transakcji nie ma w tym przypadku znaczenia, może być on obsługiwany przez ASPSP z siedzibą zarówno w Polsce jak i za granicą.</p> <p>Przykład 3 (PISP - nie PL, Rachunek odbiorcy - PL, Rachunek nadawcy - dowolny kraj) PISP z siedzibą poza granicami Polski (podmiot raportujący), który inicjuje transakcję z rachunku ASPSP z siedzibą w Polsce raportuje daną usługę PIS w kolumnie PL (Polska). Rachunek odbiorcy transakcji nie ma w tym przypadku znaczenia, może być on obsługiwany przez ASPSP z siedzibą zarówno w Polsce jak i za granicą.</p> <p>Powyższe usługi inicjowania płatności są raportowane przez PISP. Natomiast transakcje, będące następstwem inicjowania usługi PIS są również raportowane przez ASPSP jako osobna pozycja w taksonomii WIP2 - takie transakcje są raportowane przez Wydawców Instrumentów Płatniczych w tabelach 4a.L i 4a.W (pozycja 4.4.1) (ew. w tabelach z fraudami 5a.LF, 5a.WF).</p>
PIS.02	<p>W tabeli PIS.02 są sprawozdawane tylko nieuczciwe usługi PIS podczas gdy w tabeli PIS.01 są sprawozdawane wszystkie usługi PIS - uczciwe i nieuczciwe. Oznacza to, że w tabeli PIS.02 jest sprawozdawany podzbiór usług z tabeli PIS.01.</p>

13. Dotyczy: transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę (otrzymanych)

Czy otrzymane transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę, które należy sprawozdawać na formularzach WIP2, zamykają się tylko w obrębie kart wydanych przez bank sprawozdający (czyli dla nas byłoby to kart wydane przez Nasz Bank)? Bardzo proszę o podanie przykładów takich transakcji.

Wyciąg z rozporządzenia EBC:

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.

Tabele dla transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę **otrzymanych** w sprawozdawczości WIP2, tj. tabele:

4a.R.L_PLiW2
4a.R.W_PLiW2
4a.R.L_krajGEO3
4a.R.W_krajGEO3
5a.R.SF
5a.R.LF_PLiW2
5a.R.WF_PLiW2
5a.R.LF_krajGEO3
5a.R.WF_krajGEO3



są wypełniane przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów i dotyczą wszystkich kart.

Tabele ww. nie są wypełniane przez wydawców kart.

Na rynku funkcjonują podmioty, które są jednocześnie wydawcą kart, jak i właścicielem/posiadaczem/operatorzem bankomatów. Podmioty te wypełniają ww. tabele (tj. dotyczące transakcji otrzymanych) dla wszystkich operacji dokonanych w ich bankomatach, niezależnie od tego, jaki podmiot jest wydawcą karty.

Poniżej przedstawiamy opis tabel 4a i 5a, który może być przydatny:

Liczba i wartość transakcji rozliczonych przez Wydawców usług płatniczych w podziale na usługę płatniczą: 1. polecenia przelewów, polecenia zapłaty, czeki 2. transakcje płatnicze zrealizowane w oparciu o kartę w urządzeniach akceptujących karty płatnicze w podziale na: 2.1 kraj rezydencji agenta rozliczeniowego (nazwa tabeli określa dany kraj). Podział geograficzny dotyczy krajów należących do EOG, każdy kraj z osobna i zbiorczo dla pozostałych krajów świata spoza EOG (tzw. podział GEO3); 2.2 kraj lokalizacji terminala (kolumny tabeli w podziale na kraje GEO3). 2.3 kanał inicjacji elektroniczny i nieelektroniczny oraz na operacje zdalne i niezdalne (boczek tabeli). Ponadto transakcje elektroniczne niezdalne są gromadzone w ramach schematów płatniczych (np: Mastercard, VISA), 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. 3. wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie w podziale na: 3.1 kraj rezydencji agenta rozliczeniowego (nazwa tabeli określa dany kraj). Podział geograficzny dotyczy krajów należących do EOG, każdy kraj z osobna i zbiorczo dla pozostałych krajów świata spoza EOG (tzw. podział GEO3); 3.2 kraj lokalizacji terminala (kolumny tabeli w podziale na kraje GEO3). 3.3 schematy płatnicze (np: Mastercard, VISA) oraz w podziale rodzaj karty. Transakcje wysłane sprawozdawane przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów: Liczba i wartość transakcji płatniczych zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właściciela, posiadacza lub operatora bankomatu w podziale na: 4.1 kraj lokalizacji urządzenia (nazwa tabeli	4a.L	Liczba i wartość transakcji - polecenia przelewów, polecenia zapłaty, czeki.
	4a.W	• polecenia przelewu są liczone po stronie płatnika/dłużnika/nadawcy stroną wysyłającą („wysłane”) jest podmiot wysyłający środki pieniężne np. bank płatnika/dłużnika, a stroną otrzymującą („otrzymane”) jest podmiot otrzymujący środki pieniężne np. bank wierzyciela; • polecenia zapłaty (PZ) są liczone po stronie odbiorcy stroną wysyłającą („wysłane”) jest podmiot wysyłający zlecenie PZ i jednocześnie otrzymujący/odbierający środki pieniężne np. bank wierzyciela/odbiorcy środków, a stroną otrzymującą („otrzymane”) jest podmiot otrzymujący zlecenie PZ i jednocześnie wysyłający środki pieniężne np. bank płatnika/dłużnika;
	4a.S.L_PLiW2	Transakcje wysłane. Liczba i wartość transakcji dokonana kartami Wydawcy i rozliczana przez krajowych agentów rozliczeniowych (przez rezydentów) oraz wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie Wydawcy rozliczana przez krajowych agentów rozliczeniowych (przez rezydentów)
	4a.S.W_PLiW2	
	4a.S.L_kraj-GEO3	Transakcje wysłane. Liczba i wartość transakcji dokonana kartami Wydawcy i rozliczana przez zagranicznych agentów rozliczeniowych (przez nierezydentów) oraz wypłaty gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie Wydawcy rozliczanych przez zagranicznych agentów (przez nierezydentów). Podział na kraje rezydencji zagranicznego agenta rozliczającego transakcje kartowe sprawozdaje się z osobna w oddzielnych tabelach, tj. na formularzach: 4a.S.L_AT (liczba transakcji rozliczana przez austriackiego agenta rozliczeniowego), 4a.S.W_AT (wartość transakcji rozliczana przez austriackiego agenta rozliczeniowego), 4a.S.L_BE (liczba transakcji rozliczana przez belgijskiego agenta rozliczeniowego), 4a.S.W_BE (wartość transakcji rozliczana przez belgijskiego agenta rozliczeniowego), ..., 4a.S.L_G1 (liczba transakcji rozliczana przez agenta rozliczeniowego spoza EOG), 4a.S.W_G1 (wartość transakcji rozliczana przez agenta rozliczeniowego spoza EOG).
	4a.S.W_kraj-GEO3	
	4a.R.L_PLiW2	Transakcje otrzymane zrealizowane w bankomatach zlokalizowanych na terenie Polski - Liczba i wartość transakcji zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właściciela, posiadacza lub operatora bankomatu.
	4a.R.W_PLiW2	
	4a.R.L_kraj-GEO3	Liczba i wartość transakcji zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właściciela, posiadacza lub



<p>określa dany kraj). Sprawozdaje się informacje o transakcjach w urządzeniach dokonanych na terenach krajów należących do EOG, każdy kraj z osobna i zbiorczo dla pozostałych krajów świata spoza EOG (tzw. podział GEO3);</p> <p>4.2 kraj wydawcy karty (kolumny tabeli w podziale na kraje GEO3).</p> <p>4.3 kanał inicjacji elektroniczny i nieelektroniczny oraz na operacje zdalne i niezdalne (boczek tabeli). Ponadto transakcje elektroniczne niezdalne są gromadzone 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.</p>	4a.R.W_kraj-GEO3	<p>operatora bankomatu. Transakcje otrzymane zrealizowane w bankomatach zlokalizowanych na terenach krajów należących do EOG i zbiorczo dla pozostałych krajów świata spoza EOG (tzw. podział GEO3). Każdy kraj lokalizacji bankomatu sprawozdaje się z osobna w oddzielnych tabelach, tj. na formularzach:</p> <p>4a.R.L_AT (liczba transakcji w urządzeniach na terenie Austrii), 4a.R.W_AT (wartość transakcji w urządzeniach na terenie Austrii), 4a.R.L_BE (liczba transakcji w urządzeniach na terenie Belgii), 4a.R.W_BE (wartość transakcji w urządzeniach na terenie Belgii),, 4a.R.L_G1 (liczba transakcji w urządzeniach zlokalizowanych w krajach spoza EOG), 4a.R.W_G1 (wartość transakcji w urządzeniach zlokalizowanych w krajach spoza EOG).</p>
<p>Liczba i wartość nieuczciwych transakcji dot.:</p> <ol style="list-style-type: none">1. polecenia przelewów, polecenia zapłaty, czeki2. transakcje płatnicze zrealizowane w oparciu o kartę w urządzeniach akceptujących karty płatnicze3. wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie4. zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów <p>Dane są przekazywane dokładnie w takim samym podziale jak dane w tabelach 4a, przy czym dodatkowo sprawozdawana jest informacja w podziale na źródło nadużycia finansowego.</p> <p>"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.</p>	5a.LF	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji - polecenia przelewów, polecenia zapłaty, czeki
	5a.WF	
	5a.S.LF_PLiW2	
	5a.S.WF_PLiW2	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji dokonana kartami Wydawcy i rozliczana przez krajowych agentów rozliczeniowych (przez rezydentów) oraz nieuczciwa wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie Wydawcy rozliczana przez krajowych agentów rozliczeniowych (przez rezydentów)
5a.S.LF_kraj-GEO3		
5a.S.WF_kraj-GEO3	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji dokonana kartami Wydawcy i rozliczana przez zagranicznych agentów rozliczeniowych (przez nierezydentów) oraz nieuczciwe wypłaty gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie Wydawcy rozliczanych przez zagranicznych agentów (przez nierezydentów). Podział na kraje rezydencji zagranicznego agenta rozliczającego transakcje kartowe sprawozdaje się z osobna w oddzielnych tabelach, tj. na formularzach: <p>5a.S.L_AT (liczba transakcji rozliczana przez austriackiego agenta rozliczeniowego), 5a.S.W_AT (wartość transakcji rozliczana przez austriackiego agenta rozliczeniowego), 5a.S.L_BE (liczba transakcji rozliczana przez belgijskiego agenta rozliczeniowego), 5a.S.W_BE (wartość transakcji rozliczana przez belgijskiego agenta rozliczeniowego),, 5a.S.L_G1 (liczba transakcji rozliczana przez agenta rozliczeniowego spoza EOG), 5a.S.W_G1 (wartość transakcji rozliczana przez agenta rozliczeniowego spoza EOG).</p>	
5a.S.SF	"Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela" zbiorczo dla transakcji: <ol style="list-style-type: none">1.1. poleceń przelewów;1.2. poleceń zapłaty;2. transakcji płatniczych zrealizowanych w oparciu o kartę w urządzeniach akceptujących karty płatnicze3. wypłat gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie; <p>w podziale na kategorie: „składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych”, „użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych” i „inni podmiot”.</p>	



	5a.R.SF	Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” zbiorczo dla transakcji: 4. zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów w podziale na kategorie: „składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych”, „użytkownik usług płatniczych składającego sprawozdanie dostawcy usług płatniczych” i „inni podmiot”.
	5a.R.LF_PLiW2	Nieuczciwe transakcje otrzymane zrealizowane w bankomatach zlokalizowanych na terenie Polski - Liczba i wartość nieuczciwych transakcji zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właściciela, posiadacza lub operatora bankomatu.
	5a.R.WF_PLiW2	
	5a.R.LF_kraj-GEO3	Liczba i wartość nieuczciwych transakcji zrealizowanych w oparciu o kartę w bankomatach obsługiwanych przez właściciela, posiadacza lub operatora bankomatu. Transakcje otrzymane zrealizowane w bankomatach zlokalizowanych na terenach krajów należących do EOG i zbiorczo dla pozostałych krajów świata spoza EOG (tzw. podział GEO3). Każdy kraj lokalizacji bankomatu sprawozdaje się z osobna w oddzielnych tabelach, tj. na formularzach: 5a.R.L_AT (liczba transakcji w urządzeniach na terenie Austrii), 5a.R.W_AT (wartość transakcji w urządzeniach na terenie Austrii), 5a.R.L_BE (liczba transakcji w urządzeniach na terenie Belgii), 5a.R.W_BE (wartość transakcji w urządzeniach na terenie Belgii),, 5a.R.L_G1 (liczba transakcji w urządzeniach zlokalizowanych w krajach spoza EOG), 5a.R.W_G1 (wartość transakcji w urządzeniach zlokalizowanych w krajach spoza EOG).
	5a.R.WF_kraj-GEO3	

Co oznacza i jak należy określić pojęcie „komunikacja bliskiego zasięgu” dla transakcji zrealizowanych w oparciu o kartę (wysłane), inicjowanych elektronicznie w urządzeniach akceptujących karty płatnicze dla płatności zbliżeniowych w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu?

Jak należy rozumieć płatność w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu?

Wyciąg z rozporządzenia EBC:

*Płatność w oparciu o komunikację bliskiego zasięgu (Near Field Communication (NFC))
Zbliżeniowa transakcja płatnicza przy użyciu technologii bliskiego zasięgu (NFC) (ISO/IEC 18092).*

14. Dotyczy: WIP2, 6c.LiW

Czym jest terminal nierezydenta? Czy jest to terminal zlokalizowany poza Polską czy też terminal, którego właściciel jest nierezydentem?

Jest to terminal, którego właściciel jest nierezydentem.

W Polsce funkcjonują zarówno terminale rezydentów, jak i nierezydentów.



Z kolei poza Polską, np. w Niemczech, mogą funkcjonować terminale rezydentów (podmiot z siedzibą w Niemczech), jak i nierezydentów (np.: podmiot z siedzibą w Polsce, podmiot z siedzibą w Austrii).

Jakiego typu transakcje powinny być klasyfikowane jako „pozostałe transakcje w bankomacie”? Czy powinny tu być raportowane również operacje typu zmiana PIN czy sprawdzenie salda?

W tabeli 6 należy wykazywać transakcje w terminalach niewirtualnych, np.: doładowanie telefonu w bankomacie oraz polecenie przelewu.

Nie powinny być tu raportowane operacje typu zmiana PIN czy sprawdzenie salda.

15. Raporty dotyczące poleceń przelewu

15.1. Pozycja 4.2 *Inicjowane w formie elektronicznej*

BLIK – transakcje przelewu na telefon ujmujemy w przelewach elektronicznych w części płatność mobilna P2P. Czy do przelewów elektronicznych powinny zostać wliczone też transakcje BLIK w Internecie i sklepach stacjonarnych? Nie ma takiej pozycji w części kartowej. Transakcje BLIK w Internecie pasują nam do definicji w ramach handlu elektronicznego.

Płatności BLIK, ale tylko typu P2P, powinny być raportowane w pozycjach:

4.2.1.2.3	Płatność mobilna	Mobile payment solution
-----------	------------------	-------------------------

oraz

4.2.1.2.3.1	Płatność mobilna P2P	P2P mobile payment solution
-------------	----------------------	-----------------------------

Pozostałe typy płatności BLIK (tj. inne niż P2P) nie są traktowane jako polecenie przelewu. Nie raportujemy ich w ramach sprawozdawczości WIP2 w formularzach 4a.L i 4a.W, ani też w innych formularzach jako karty płatnicze. Nie raportujemy ich również w ramach sprawozdawczości WIP w FN.09, FN.10, z jedynym wyjątkiem, tj. BLIK typu P2P.

Wszystkie płatności BLIK są raportowane w sprawozdawczości WIP w formularzu FN.15.

15.2. Pozycja 4.2.1.2.3.1 *Płatność mobilna P2P*

Czy tutaj zaliczamy przelewy na telefon i prośby o przelew BLIK?



Tak, zaliczamy tu przelewy na telefon. Poza tym należy zaznaczyć, że w tych tabelach są raportowane transakcje. A zatem, jeśli w wyniku prośby o przelew BLIK nastąpiła transakcja P2P to ta transakcja (nie prośba) powinna być zaraportowana w niniejszej pozycji.

Czy tu wchodzi też płatność kartą dodaną do portfela?

W definicji „Płatność mobilna P2P” pojawia się termin płatność kartą w portfelu elektronicznym: „płatność mobilna dokonywana przez osobę fizyczną na rzecz innej osoby fizycznej (P2P) może być wykorzystywana do inicjowania poleceń przelewów, płatności kartą lub transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego”. Transakcje kartą dodaną do portfela uwzględnione zostaną w formularzach dotyczących karty. Czy powinny tu zostać powtórzone?

Płatności powinny być wykazywane zgodnie z wykorzystanym instrumentem bazowym. W przypadku kart zapisanych w portfelach cyfrowych płatności te powinny zostać wykazane w obszarze kart płatniczych, a nie w poleceniach przelewu.

Warto zaznaczyć, że płatność mobilna P2P może wystąpić w trzech obszarach:

- polecenie przelewu
- karta płatnicza
- pieniądz elektroniczny

ale należy podkreślić, że w ramach sprawozdawczości raportujemy płatność tylko w jednym z ww. obszarów zgodnie z wykorzystanym instrumentem w celu uniknięcia podwójnego raportowania.

Typowym przykładem płatności mobilnej P2P w ramach polecenia przelewu jest płatności mobilna BLIK typu P2P (bazująca na systemie przelewów natychmiastowych). Pozostałe typy transakcji BLIK nie należą już do tej kategorii.

Natomiast płatność mobilna P2P w ramach obszaru karta płatnicza należy zaraportować transakcję z telefonu na telefon pomiędzy użytkownikami indywidualnymi. Przykładowo płatności mobilna z wykorzystaniem karty płatniczej w portfelu cyfrowym dokonana w sklepie stacjonarnym (C2B):

- zalicza się do kategorii *płatności mobilna* (pozycja 7.1.2.2.1.1)
- oraz do kategorii *w tym: płatność mobilna P2P* (pozycja 7.1.2.2.1.1.1).

Kategorie:



- „polecenia przelewu”
- „polecenia zapłaty”
- „płatności kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)”
- „transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego”
- „czeki”
- „pozostałe usługi płatnicze”

15.3. są rozłączne. Pozycja 4.2.2.2.4.4. *Niskokwotowa płatność zbliżeniowa*

Czy tutaj powinien zostać zaraportowany blik zbliżeniowy? Poza blikiem w ramach przelewów obecnie oferowanych nie widzimy nic, co można by nazwać płatnością zbliżeniową.

4.2.2.2.5	<i>w tym: Przyczyny braku SCA (dla niezdalnych)</i>
4.2.2.2.5.1	Płatności na własną rzecz
4.2.2.2.5.2	Zaufani odbiorcy
4.2.2.2.5.3	Transakcja cykliczna
4.2.2.2.5.4	Niskokwotowa płatność zbliżeniowa
4.2.2.2.5.5	Terminale samoobsługowe do opłat za przejazd i/lub postój

Płatności BLIK, ale tylko typu P2P, powinny być raportowane w pozycjach:

4.2.1.2.3	Płatność mobilna	Mobile payment solution
-----------	------------------	-------------------------

oraz

4.2.1.2.3.1	Płatność mobilna P2P	P2P mobile payment solution
-------------	----------------------	-----------------------------

Pozostałe typy płatności BLIK (tj. inne niż P2P) nie są traktowane jako polecenie przelewu. Nie raportujemy ich w ramach sprawozdawczości WIP2 w formularzach 4a.L i 4aW, ani też w innych formularzach jako karty płatnicze. Nie raportujemy ich również w ramach sprawozdawczości WIP w FN.09, FN.10, z jedynym wyjątkiem, tj. BLIK typu P2P.

Wszystkie płatności BLIK są raportowane w sprawozdawczości WIP w formularzu FN.15.

Płatność mobilna P2P należy do kategorii transakcji zdalnych, a zatem nie jest operacją niezdalną i z tego powodu nie będzie wykazywana w kategorii „4.2.2.2.5.4 Niskokwotowa płatność zbliżeniowa”.



Z instrukcji EBC:

„Niskokwotowa płatność zbliżeniowa (Contactless low value) - Płatności zbliżeniowe, do których zastosowanie ma art. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389.”

Artykuł 11

Płatności zbliżeniowe w punktach sprzedaży

Dostawcy usług płatniczych mogą nie stosować silnego uwierzytelniania klienta, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów określonych w art. 2, w przypadku gdy płatnik inicjuje zbliżeniową elektroniczną transakcję płatniczą i jeżeli spełnione zostały następujące warunki:

- a) pojedyncza kwota zbliżeniowej elektronicznej transakcji płatniczej nie przekracza 50 EUR; oraz
- b) łączna kwota poprzednich zbliżeniowych elektronicznych transakcji płatniczych zainicjowanych za pomocą instrumentu płatniczego posiadającego funkcję płatności zbliżeniowej od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania klienta nie przekracza 150 EUR; lub
- c) liczba następujących po sobie zbliżeniowych elektronicznych transakcji płatniczych zainicjowanych za pomocą instrumentu płatniczego posiadającego funkcję płatności zbliżeniowej od dnia ostatniego zastosowania silnego uwierzytelniania klienta nie przekracza pięciu.

„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.”

Con- tactless pay- ment	A payment transaction using a card or other means where the payer and the merchant (and/or their equipment) are at the same physical location and where the communication between the portable device and the point of sale (POS) takes place through contactless technology.	Portable devices used to make contactless payments include mobile phones and wearable devices as well as physical cards. The contactless technology could be either NFC, Bluetooth, WiFi or even a QR or barcode which is contactlessly scanned.
----------------------------------	---	--

15.4. Pozycja 5 Polecenie przelewu [otrzymane]

Przelewy otrzymane – czy tutaj powinny zostać uwzględnione wszystkie uznania, w tym również przelewy przychodzące pomiędzy własnymi rachunkami klienta i wewnątrzbankowe (np.: przelew w ramach banku pomiędzy segmentami)? Czy tylko należy uwzględnić przelewy spoza Naszego Banku? Co z



podwójnym raportowaniem w wysłanych i odebranych, jeśli jesteśmy bankiem płatnika i odbiorcy?

Jeżeli transakcja ma miejsce między dwoma klientami lub między dwoma rachunkami tego samego klienta, należy ją uznać za polecenie przelewu (przy założeniu, że co najmniej jeden z kontrahentów nie jest MIF). Jeżeli prowadzący rachunek potrąca jedynie kwotę z rachunku płatniczego klienta, transakcja powinna zostać zarejestrowana jako zwykły zapis księgowy (nie jako przelew).

Nie należy uwzględniać poleceń przelewu wykorzystywanych wyłącznie do rozliczania, na poziomie wewnątrzbankowym, zaległych sald transakcji przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie oraz przepływu środków pieniężnych z transakcji polecenia zapłaty.

Poniższej transakcji nie wykazuje się jako transakcji polecenia przelewu:

- (wyciąg z EBC rozporządzenia): *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*

Transactions within the same PSP	How is a transaction within the same PSP between two accounts reported? For example, let us consider a situation where one account belongs to the non-PSP sector, while the other account belongs either to the same (non-PSP) account holder or the actual PSP itself. The second account is an overnight deposit account which serves the function of only storing surplus funds (e.g. at a higher interest rate than that of the originating account) at the end of each day. Should such a	If the transaction takes place between two customers or between two accounts of the same customer, it should be considered as a credit transfer (assuming that at least one of the counterparties is a non-MFI). If the account-holding PSP only deducts an amount from the customer's payment account, the transaction should be recorded as a simple book entry.
----------------------------------	--	--



	transaction be reported (i.e. as it is not related to the provision of a good/service)?	
Settlement of outstanding balances	How are credit transfers reported when they are used to settle, at interbank level, outstanding balances of payment transactions using card-based payment instruments?	Credit transfers used only to settle, at interbank level, outstanding balances of transactions using card-based payment instruments and the movement of funds from direct debit transactions should not be included. Credit transfers initiated by means of a card are to be included in "credit transfers" only if the card is simply an initiation method without any intervention from a card scheme, including issuing and acquiring activity.
Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a small PSP is only indirectly allowed access to a payment system, relying on a larger direct member to allow its payment transactions to proceed through the CSM?	Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases, the PSP of the payer reports sent payment transactions and the PSP of the payee reports received payment transactions. However, to avoid double counting, the larger direct member does not report the respective payment transaction.
Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a single funds transfer from a payer to a payee actually involves two payment transactions in order for the payee to receive the payment?	<p>Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases it should be remembered that the payment transactions involving MFIs only are not to be reported.</p> <p>In this example, only one payment transaction should be reported – once from the payer's PSP perspective (as a sent payment transaction) and once from the payee's PSP perspective (as a received payment transaction). Any other transactions between payer's PSP, payee's PSP and intermediary PSPs should not be reported, insofar as the intermediary PSPs do not have contractual relationships with the payment service users.</p> <p>In addition, any transaction that is considered an internal bookkeeping operation (i.e. an operation involving technical accounts</p>



		within one and the same PSP) should not be reported.
--	--	--

- 15.5. Pozycja 4.1 *Inicjowane w formie papierowej*
Czy tutaj zalicza się transakcje zlecane w oddziałach?

Polecenia przelewu inicjowane w formie papierowej są to polecenia 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.

- 15.6. Pozycja 4.2.2.1.3. *non-SEPA*
Czy to są wszystkie transakcje poza SEPA, czyli SWIFT+PLN, czy tylko SWIFT?

W pozycji 4.2.2.1.3 Polecenie przelewu zewnętrzne (pozaschematowe) wykazywane są wszystkie międzybankowe polecenia przelewów rozliczone poza schematem SEPA i SEPA Instant CT, bez wewnętrznych, międzyoddziałowych poleceń przelewów. Większość międzybankowych poleceń przelewów realizowanych w Polsce należy do kategorii 4.2.2.1.3 (są one realizowane poza schematem SEPA).

W pozycji 4.2.2.1.4 wykazywane są wewnętrzne i międzyoddziałowe polecenia przelewu banku.

- 15.7. Pozycja 4.2.2.2 *Przelewy niezdalne*
Czy możemy uznać, że takich nie mamy, czy w tej sekcji powinny znaleźć się np.: przelewy papierowe (w arkuszu 9.LiW jest to jedyne miejsce, gdzie można by wpisać papierowe/oddziałowe).

Niezdalne polecenia przelewu to płatności w fizycznych terminalach (również z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej), czyli przelewy inicjowane w bankomacie lub innym terminalu dostawcy.

- 15.8. Dodatkowe zagadnienia dot. poleceń przelewu. Na co zwrócić uwagę?



Dodatkowe informacje dot. zagadnień SEPA z instrukcji EBC:

Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a small PSP is only indirectly allowed access to a payment system, relying on a larger direct member to allow its payment transactions to proceed through the CSM?	Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases, the PSP of the payer reports sent payment transactions and the PSP of the payee reports received payment transactions. However, to avoid double counting, the larger direct member does not report the respective payment transaction.
Credit transfer	How are credit transfers reported when multiple institutions are involved, e.g. a single funds transfer from a payer to a payee actually involves two payment transactions in order for the payee to receive the payment?	<p>Even when multiple institutions are involved, the credit transfer consists of three phases: initiation, clearing and settlement, and completion. In such cases it should be remembered that the payment transactions involving MFIs only are not to be reported.</p> <p>In this example, only one payment transaction should be reported – once from the payer's PSP perspective (as a sent payment transaction) and once from the payee's PSP perspective (as a received payment transaction). Any other transactions between payer's PSP, payee's PSP and intermediary PSPs should not be reported, insofar as the intermediary PSPs do not have contractual relationships with the payment service users.</p> <p>In addition, any transaction that is considered an internal bookkeeping operation (i.e. an operation involving technical accounts within one and the same PSP) should not be reported.</p>
Credit transfer	How is the originating PSP identified in a SEPA credit transfer? How is the receiving PSP identified?	The originating PSP is generally identified by the following field contained in a SEPA credit transfer message in accordance with the EPC Interbank Implementation Guidelines: FITo FICustomer Credit Transfer V02 +Credit Transfer Transaction Information ++Debtor Agent. The receiving PSP can generally be identified by the following field contained in a SEPA credit transfer message in accordance with the EPC Interbank Implementation Guidelines: FITo FICustomer Credit Transfer V02 +Credit Transfer Transaction Information ++Creditor Agent.



Credit transfer with cash on both sides	The SEPA Regulation states that a credit transfer is a payment service between the payments accounts of a payee and a payer. The Regulation on payments statistics states in Annex II, "Data definitions", that "[t]ransactions involving cash at one or both ends of the payment transaction, and using a credit transfer payment service, are also included as credit transfers". If the transaction is initiated in cash but processed as a SEPA credit transfer in the bank-to-bank domain, can it be considered a SEPA compliant transaction according to the Regulation on payments statistics? Or should such transactions be included in the "non-SEPA" sub-category?	Although, in the example described, there is a discrepancy between the definition in the SEPA Regulation and the definition in the Regulation, it is the definition of credit transfers in Annex II to the Regulation that is relevant. As the payment service used for the transaction in the example is a SEPA credit transfer, that transaction should be reported as a credit transfer processed by a SEPA scheme.
Credit transfer with cash on both sides	Why are money remittances not included in credit transfers?	In the case of money remittances, the payer or payee does not require an account with the PSP in order to transmit/receive funds to/from the payee/payer. In a money remittance, the manner in which the PSP transmits funds to the payee is probably not known to the payer. For credit transfers, the payer would have to authorise a payment order initiating a credit transfer. A reporting institution should be able to clearly distinguish between one manner of payment initiation and another. It is also important to remember that if a credit transfer takes place between one MFI and another (or even an affiliate of the same MFI), it is outside the scope of reporting under the Regulation.
Transactions within the same PSP	How is a transaction within the same PSP between two accounts reported? For example, let us consider a situation where one account belongs to the non-PSP sector, while the other account belongs either to the same (non-PSP) account holder or the actual PSP itself. The second account is an overnight deposit account which serves the function of only storing surplus funds (e.g. at a higher interest rate than that of the	If the transaction takes place between two customers or between two accounts of the same customer, it should be considered as a credit transfer (assuming that at least one of the counterparties is a non-MFI). If the account-holding PSP only deducts an amount from the customer's payment account, the transaction should be recorded as a simple book entry.



	originating account) at the end of each day. Should such a transaction be reported (i.e. as it is not related to the provision of a good/service)?	
Settlement of outstanding balances	How are credit transfers reported when they are used to settle, at interbank level, outstanding balances of payment transactions using card-based payment instruments?	Credit transfers used only to settle, at interbank level, outstanding balances of transactions using card-based payment instruments and the movement of funds from direct debit transactions should not be included. Credit transfers initiated by means of a card are to be included in "credit transfers" only if the card is simply an initiation method without any intervention from a card scheme, including issuing and acquiring activity.

On-us transactions	Where are on-us transactions included?	On-us transactions are included in the reporting of the underlying payment service (e.g. credit transfer). For the reporting by scheme breakdowns, on-us transactions are reported as follows. - Where there is no CSM involvement in the processing, the scheme breakdown is reported as "on-us". - Where there is a CSM involved in the processing, the scheme breakdown is reported as the scheme used. If no scheme is used, the scheme breakdown is reported as "not applicable".
--------------------	--	--

Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal	What should be reported in credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal? In particular, should payments at a POI (i.e. POS terminal, vending machine, payment page on merchant website, QR-code on a poster, etc.) where data is exchanged with a consumer device (e.g. mobile phone, wearable device, etc.), or where consumer data are entered to initiate a credit transfer, be reported in this category?	Credit transfers initiated at an ATM or other PSP terminal only include non-remote payments, while credit transfers initiated via a mobile payment solution only include remotely initiated payments. Even though a credit transfer initiated at an ATM or other PSP terminal can be initiated using a mobile payment solution, such a transaction is reported as a credit transfer initiated at an ATM or other PSP terminal and not as a credit transfer initiated using a mobile payment solution.
--	---	---



Mobile payment solution	What should be reported in credit transfers initiated via a P2P (person-to-person) mobile payment solution?	Credit transfer based P2P payments initiated remotely via a mobile payment solution should be reported in this category. A P2P mobile payment solution allows funds to be transferred from person to person using their payment accounts or a card-based payment instrument. Card-based remotely initiated P2P payment transactions should be reported separately under card-based payment transactions in the sub-category "P2P mobile payment solution". This excludes transactions initiated via the mobile banking app, transactions initiated via online banking or credit transfers initiated at ATMs or other PSP terminals.
Mobile payment solution	Are credit transfers initiated in my PSP's mobile banking app included in the "mobile payment solution" breakdown?	No, credit transfers initiated in the PSP's mobile banking app are included in the "online banking based credit transfers" breakdown, as the mobile banking app is simply an alternative interface that allows the initiation of online banking based payments.

16. Raporty dotyczące poleceń zapłaty

Pozycja 12 Polecenia zapłaty [otrzymane]

Czy w krajowych mamy ująć też płatności przychodzące do odbiorców, którzy są naszymi klientami w ramach polecenia zapłaty wewnętrznego?

Obecna wersja części formularza dotyczącego polecenia zapłaty prezentuje się następująco.

11.2.1.0	<i>w tym w podziale na schematy:</i>
11.2.1.1	SEPA DD Core
11.2.1.1.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.1.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.1.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.2	SEPA DD B2B
11.2.1.2.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.2.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.2.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.3	Polecenie zapłaty zewnętrzne (pozaschematowe)
11.2.1.3.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:
11.2.1.3.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.3.2	Manipulowanie płatnikiem
11.2.1.4	Polecenie zapłaty wewnętrzne (typu on-us)
11.2.1.4.0	w tym w podziale na źródło nadużycia:



11.2.1.4.1	Nieautoryzowana transakcja płatnicza
11.2.1.4.2	Manipulowanie płatnikiem

Wewnętrzne polecenia zapłaty powinny być raportowane w pozycji *Polecenie zapłaty wewnętrzne (11.2.1.4)*.

Pozycja 11 Polecenia zapłaty [wysłane]

Czy w krajowych mamy ująć też płatności wysłane od płatników w ramach polecenia zapłaty wewnętrznego?

Tak, należy raportować wewnętrzne polecenia zapłaty.

W ostatecznej wersji formularzy sprawozdawczych polecenia zapłaty należy raportować w podziale na:

- SEPA DD Core
- SEPA DD B2B
- Polecenie zapłaty zewnętrzne (pozaschematowe)
- Polecenie zapłaty wewnętrzne (typu on-us)

Czy tutaj podajemy transakcje wychodzące od płatników (dłużników)? Technicznie rzecz biorąc, to wierzyciel, czyli odbiorca płatności inicjuje transakcje

Polecenia zapłaty (PZ) są liczone po stronie odbiorcy, tj. stroną wysyłającą („wysłane”) jest podmiot wysyłający zlecenie PZ i jednocześnie otrzymujący/odbierający środki pieniężne np. bank wierzyciela/odbiorcy środków, a stroną otrzymującą („otrzymane”) jest podmiot otrzymujący zlecenie PZ i jednocześnie wysyłający środki pieniężne np. bank płatnika/dłużnika;

Co z podwójnym raportowaniem jako otrzymane i wysłane w sytuacji, jeśli jesteśmy bankiem płatnika (dłużnika) i odbiorcy płatności (wierzyciela) ?

Wewnętrzne polecenia zapłaty powinny być raportowane w pozycji *Polecenie zapłaty wewnętrzne (11.2.1.4)*.

Należy raportować stronę otrzymaną i wysłaną zgodnie ze stanem faktycznym, czyli zarówno własne usługi otrzymane, jak i wysłane.

W przypadku krajowych transakcji nie należy sumować pozycji „wysłane” i „otrzymane”.



17. Dotyczące raportów kartowych

Pozycja *Wyплаты gotówki przy użyciu instrumentów płatniczych opartych na karcie*
Zgodnie z definicją zawartą w instrukcji w pozycji tej powinniśmy pokazywać „wy-
płaty gotówki w bankomatach lub kasach banku, terminalach POS przy pomocy
karty z funkcją gotówkową”. Czy wypłaty gotówki w terminalach POS obejmują też
transakcje CASHBACK? Jeśli nie, to w jakim miejscu w raportach BSP_WIP2 powi-
nien być ujęty CASHBACK?

W taksonomii WIP2 CASHBACK powinien być zaraportowany w tabelach 4a (ew.
5a) w pozycjach:

1)

7.1.2.1.1.1	Inicjowane w urządzeniach akceptujących karty płatnicze
-------------	---

2) Również ta sama transakcja powinna być ujęta w podziale na schematy, np.: w
przypadku płatności kartą VISA byłyby to pozycje:

7.1.2.1.2	<i>w tym w podziale na schematy:</i>
7.1.2.1.2.1	VISA
7.1.2.1.2.1.1	<i>w tym w podziale na rodzaj karty:</i>
7.1.2.1.2.1.1.1	karty debetowe
7.1.2.1.2.1.1.2	karty obciążeniowe
7.1.2.1.2.1.1.3	karty kredytowe
7.1.2.1.2.1.2	<i>w tym w podziale na rodzaj uwierzytelnienia</i>
7.1.2.1.2.1.2.1	SCA
7.1.2.1.2.1.2.1.0	<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>
7.1.2.1.2.1.2.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.1.1.1	Zgubienie lub kradzież karty
7.1.2.1.2.1.2.1.1.2	Nieodebrana karta
7.1.2.1.2.1.2.1.1.3	Karta sfalszowana
7.1.2.1.2.1.2.1.1.4	Pozostałe
7.1.2.1.2.1.2.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.1.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą
7.1.2.1.2.1.2.2	non-SCA
7.1.2.1.2.1.2.2.0	<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło nadużycia:</i>
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.2.1.1	Zgubienie lub kradzież karty
7.1.2.1.2.1.2.2.1.2	Nieodebrana karta
7.1.2.1.2.1.2.2.1.3	Karta sfalszowana
7.1.2.1.2.1.2.2.1.4	Pozostałe
7.1.2.1.2.1.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta



7.1.2.1.2.1.2.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą
-------------------	---

CASHBACK w powyższych pozycjach powinien być zaraportowany w trzech miejscach w:

2.1) podsumowaniu „7.1.2.1.2.1 VISA”

2.2) w odpowiednim rodzaju karty np.: „7.1.2.1.2.1.1.2 karty obciążeniowe”

2.3) w odpowiedniej kategorii uwierzytelnienia np.: w pozycji „7.1.2.1.2.1.2.2 non-SCA”

3) w pozycjach dot. wypłaty gotówki kartą, np. dla płatności VISA:::

3	Wypłata gotówki przy użyciu instrumentu płatniczego opartego na karcie (z wyj. tran. pien. el.)
3.1	<i>w tym w podziale na schematy:</i>
3.1.1	VISA
3.1.1.1	<i>w tym w podziale na rodzaj karty:</i>
3.1.1.1.1	karty debetowe
3.1.1.1.2	karty obciążeniowe
3.1.1.1.3	karty kredytowe
3.1.1.2	<i>w tym nieuczciwe wypłaty gotówki w podziale na źródło nadużycia:</i>
3.1.1.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego (wypłaty gotówki) przez oszusta
3.1.1.2.1.1	Zagubienie lub kradzież karty
3.1.1.2.1.2	Nieodebrana karta
3.1.1.2.1.3	Karta sfalszowana
3.1.1.2.1.4	Inne
3.1.1.2.2	Nakłonienie płatnika do wypłaty gotówki
3.1.2	MASTERCARD
3.1.2.1	<i>w tym w podziale na rodzaj karty:</i>

oraz w tabeli 6.c.LiW w pozycji:

6.3.4	Transakcje w urządzeniach akceptujących karty płatnicze (POS)
-------	---

Czy tutaj powinien być również raportowany MANUAL CASH (czyli wypłata gotówki w baku, w sytuacji, gdy nie działa bankomat)?

Jeśli użyto karty do autoryzacji to raportujemy wypłatę gotówki w banku w tabelach 4a (ew. 5a) w:



1)

7.1.2.1.1.3	Pozostałe kanały inicjacji
-------------	----------------------------

2) również ta sama transakcja powinna być ujęta w podziale na schematy, np.: w przypadku płatności kartą VISA byłyby to pozycje:

7.1.2.1.2	<i>w tym w podziale na schematy:</i>
7.1.2.1.2.1	VISA
7.1.2.1.2.1.1	<i>w tym w podziale na rodzaj karty:</i>
7.1.2.1.2.1.1.1	karty debetowe
7.1.2.1.2.1.1.2	karty obciążeniowe
7.1.2.1.2.1.1.3	karty kredytowe
7.1.2.1.2.1.2	<i>w tym w podziale na rodzaj uwierzytelnienia</i>
7.1.2.1.2.1.2.1	SCA
7.1.2.1.2.1.2.1.0	<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło naduży-</i>
7.1.2.1.2.1.2.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.1.1.1	Zgubienie lub kradzież karty
7.1.2.1.2.1.2.1.1.1	Nieodebrana karta
7.1.2.1.2.1.2.1.1.1	Karta sfalszowana
7.1.2.1.2.1.2.1.1.1	Pozostałe
7.1.2.1.2.1.2.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.1.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą
7.1.2.1.2.1.2.2	non-SCA
7.1.2.1.2.1.2.2.0	<i>w tym nieuczciwe płatności kartami w podziale na źródło naduży-</i>
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Zgubienie lub kradzież karty
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Nieodebrana karta
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Karta sfalszowana
7.1.2.1.2.1.2.2.1	Pozostałe
7.1.2.1.2.1.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta
7.1.2.1.2.1.2.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą

CASHBACK w powyższych pozycjach powinien być zaraportowany w trzech miesiącach w:

2.1) podsumowaniu „7.1.2.1.2.1 VISA”

2.2) w odpowiednim rodzaju karty np.: „7.1.2.1.2.1.1.2 karty obciążeniowe”



2.3) w odpowiedniej kategorii uwierzytelnienia np.: w pozycji „7.1.2.1.2.1.2.2 non-SCA”

Jakiego typu transakcje powinny być zaliczane do grupy „pozostałe kanały inicjacji”? Prosimy o podanie przykładów tego typu transakcji.

Np.: wypłaty gotówki w kasie banku dokonana kartą

18. Transakcje fraudowe.

Nowe formularze wprowadzają obowiązek, aby w 2022 raportować dane kartowe w rozbiciu na kraj agenta rozliczeniowego (acquiera) oraz kraj merchanta. W obszarze nieupoważnionych reklamacji kartowych mamy jednak wątpliwość jak rozumieć to oczekiwanie. Wszelkie modyfikacje, wprowadzają zbieranie nowych informacji od czasu ich wdrożenia. W związku z tym, jeżeli klient w 2022 roku zareklamuje transakcje np. z 2021 roku (może nawet do 13 miesięcy od rozliczenia), to nie będziemy mieć dla niej informacji o kraju merchanta i acquirera. Będą to transakcje zrealizowane przed wprowadzeniem nowych obowiązków raportowych. Formularze nie przewidują takiej sytuacji. Jak zatem zaraportować tego typu transakcje? Interesuje nas to szczególnie w ujęciu pierwszego kwartału 2022 roku, gdzie takich sytuacji będzie najwięcej.

Daną transakcję raportuje się w kwartale, w którym transakcja została dokonana, a nie w kwartale, w którym została wykryta. Jeśli w Q1 2022 została dokonana nieuczciwa transakcja, ale została ona zgłoszona w Q2 2022, to należy przesłać korektę do kwartału Q1 2022 z zaraportowaniem wykrytego oszustwa. Decydująca jest data dokonania transakcji.

Nieuczciwe transakcje płatnicze należy raportować w przeznaczonych tabelach dotyczących transakcji oszukańczych (5a... dla WIP2, oraz w odpowiednich tabelach w WIP). Raportują Państwo wszystkie transakcje:

- zgłoszone jako nieuczciwe (a nie tylko potwierdzone oszustwa, czy też zaakceptowane przez Państwa, jako transakcje nieuczciwe) oraz
- wykryte przez Państwa jako nieuczciwe.

Jeśli okaże się, że zaraportowana transakcja nie była nieuczciwa, to należy przesłać korektę i wykluczyć tę transakcję ze statystyk dla danego kwartału.



19. Po przeanalizowaniu przesłanych formularzy sprawozdawczych chciałbym prosić o wyjaśnienie wątpliwości, które pojawiły się w trakcie analizy.

Dlatego zwracam się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytania dotyczące poszczególnych kwestionariuszy zawartych w przesłanych formularzach. Poniżej lista pytań.

Formularz

BSP_SUG_KE_zał_2_WIP_formFN

zakładka	Pytania / Odpowiedzi
FN.03	<p>Punkt 1.5 Jak rozumieć transakcję zwrotu? Analogia do FN.05</p> <p>Kiedy mowa o transakcjach zwrotu, to mowa o transakcjach, w której pewna wartość pieniężna przekazywana jest na kartę jej posiadacza, w przypadku oddania przez niego towaru (lub jego części), która następuje po rozliczeniu pierwotnej transakcji zakupu przy użyciu karty, zazwyczaj w dniach kolejnych od dnia dokonania transakcji kartą (transakcje <i>refund/return</i>). Nie należy raportować transakcji chargeback. Nie należy raportować transakcji anulujących transakcję przed jej rozliczeniem (<i>reversal</i>).</p>
FN.05	<p>transakcje zwrotu - czy chodzi o zwroty środków na kartę w wyniku reklamacji skierowanej do banku czy zwrotu środków w związku zw ze zwrotem towaru/usługi ?</p> <p>Kiedy mowa o transakcjach zwrotu, to mowa o transakcjach, w której pewna wartość pieniężna przekazywana jest na kartę jej posiadacza, w przypadku oddania przez niego towaru (lub jego części), która następuje po rozliczeniu pierwotnej transakcji zakupu przy użyciu karty, zazwyczaj w dniach kolejnych od dnia dokonania transakcji kartą (transakcje <i>refund/return</i>). Nie należy raportować transakcji chargeback. Nie należy raportować transakcji anulujących transakcję przed jej rozliczeniem (<i>reversal</i>).</p>
FN.18	<p>Czy pytanie dotyczy transakcji wykonanych w bankomatach własnych ?</p> <p>Dotyczy wszystkich transakcji wykonanych w bankomatach, których są Państwo operatorami i/lub posiadaczami i/lub właścicielami. Można to zinterpretować, jako własne bankomaty.</p>
FN.20	<p>Czy pytanie dotyczy transakcji wykonanych w bankomatach własnych ?</p> <p>Dotyczy wszystkich transakcji wykonanych w bankomatach, których są Państwo operatorami i/lub posiadaczami i/lub właścicielami. Można to zinterpretować, jako własne bankomaty.</p>



Formularz

Plik BSP_WIP2

zakładka	Pytania
4a.S.L_PLiW2	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
4a.S.W_PLiW2	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
5a.S.LF_PLiW2	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
5a.S.WF_PLiW2	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
4a.S.L_krajGEO3	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Co oznacza określenie <i>Transakcje płatnicze zrealizowane w oparciu o kartę [wysłane]</i> ? Dla Wydawcy Transakcje dokonane kartą wydaną przez Państwa Bank.
4a.S.W_krajGEO3	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Co oznacza określenie <i>Transakcje płatnicze zrealizowane w oparciu o kartę [wysłane]</i> ? Dla Wydawcy
5a.S.LF_krajGEO3	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
5a.S.WF_kraj-GEO3	Czy ten formularz jest dla agenta rozliczeniowego czy wydawcy? Dla Wydawcy
6.ab.LiW	NBP - czy formularz dotyczy transakcji w bankomatach własnych czy wszystkich płatności realizowanych w bankomatach ? Formularz jest wypełniany przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów (co można zinterpretować, jako, że



	dotyczy własnych bankomatów) i dotyczy wszystkich transakcji wykonanych we "własnych bankomatach" przy użyciu kart wydanych przez jakiegokolwiek wydawcę (transakcje kartami obcymi oraz kartami własnymi).
9.L.MCC	punkt 9.1.1 - czy należy wykazać wszystkie MCC w danym okresie? W pozycji 9.1 należy wykazać wszystkie transakcje MCC inicjowane w formie elektronicznej w danym okresie, tj. w danym kwartale, co dalej dzieli się na: - 9.9.1 wszystkie operacje niezdalne MCC - 9.1.2 wszystkie operacje zdalne MCC
9.W.MCC	punkt 9.1.1 - czy należy wykazać wszystkie MCC w danym okresie? j.w
4a.R.L_PLiW2	Czy formularz dotyczy transakcji realizowanych w bankomatach własnych czy wszystkich płatności realizowanych w bankomatach ? Formularze są wypełniane przez właścicieli, posiadaczy lub operatorów bankomatów (co można zinterpretować, jako, że dotyczy własnych bankomatów) i dotyczy wszystkich transakcji wykonanych we "własnych bankomatach" wszystkimi kartami, tj. nie zależnie od wydawcy. Podmiot wypełnia wymienione tabele dla wszystkich operacji dokonanych w jego bankomatach, niezależnie od wydawcy karty.
4a.R.W_PLiW2	
5a.R.LF_PLiW2	
5a.R.WF_PLiW2	
5a.R.SF	
4a.R.L_krajGEO3	
4a.R.W_krajGEO3	
5a.R.LF_krajGEO3	
5a.R.WF_krajGEO3	

20. Proszę zdefiniować nieuczciwe transakcje płatnicze. Jak je raportujemy?

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)
tj.:

- dokonane nieautoryzowane transakcje płatnicze, w tym zrealizowane w wyniku utraty, kradzieży lub przywłaszczenia danych dotyczących płatności szczególnie chronionych lub instrumentu płatniczego, niezależnie od tego, czy są one możliwe do wykrycia przez płatnika przed dokonaniem płatności czy nie i niezależnie od tego, czy są one spowodowane przez rażące niedbalstwo płatnika, czy też zostały wykonane w sytuacji braku zgody płatnika („nieautoryzowana transakcja płatnicza”); oraz
- transakcje płatnicze dokonane w wyniku nakłonienia płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego na rachunek płatniczy, który – zdaniem płatnika – należy do uprawnionego odbiorcy lub przekazania w dobrej wierze takiego polecenia dostawcy usług płatniczych („manipulowanie płatnikiem”).

Nieuczciwe transakcje płatnicze raportujemy w przeznaczonych tabelach dotyczących nieuczciwości (5a... dla WIP2). Raportują Państwo wszystkie transakcje:

- zgłoszone jako nieuczciwe, a nie tylko potwierdzone nieuczciwości, czy też zaakceptowane przez Państwa, jako transakcje nieuczciwe
- oraz wykryte przez Państwa jako nieuczciwe.

Daną transakcję raportuje się w kwartale w którym transakcja została dokonana, a nie w kwartale, w którym została wykryta. Jeśli w Q1 2022 została dokonana nieuczciwa transakcja, ale została ona zgłoszona w Q2 2022, to należy przesłać korektę do kwartału Q1 2022 z zaraportowaniem wykrytej nieuczciwości. Ważna jest data dokonania transakcji.

21. WIP2 - Prosimy o informacje, jak liczone są polecenia zapłaty wysłane, a jak otrzymane? (Odpowiedź uzgodniona, częściowo wysłana)

Transakcja wysłana - transakcja z udziałem instytucji niemonetarnych wysłana do dostawców usług płatniczych. Informacje są przekazywane w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem.

W przypadku różnych usług płatniczych obowiązują następujące zasady:

- polecenia przelewu są liczone po stronie płatnika/dłużnika/nadawcy



stroną wysyłającą („wysłane”) jest podmiot wysyłający środki pieniężne np. bank płatnika/dłużnika, a stroną otrzymującą („otrzymane”) jest podmiot otrzymujący środki pieniężne np. bank wierzyciela;

- polecenia zapłaty (PZ) są liczone po stronie odbiorcy
stroną wysyłającą („wysłane”) jest podmiot wysyłający zlecenie PZ i jednocześnie otrzymujący/odbierający środki pieniężne np. bank wierzyciela/odbiorcy środków, a stroną otrzymującą („otrzymane”) jest podmiot otrzymujący zlecenie PZ i jednocześnie wysyłający środki pieniężne np. bank płatnika/dłużnika;
- czeki są liczone po stronie odbiorcy (sytuacja analogiczna do wyżej opisanego polecenia zapłaty);
- transakcje kartami płatniczymi są liczone po stronie płatnika, tj. emitenta/wydawcy;
- transakcje płatnicze z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego są liczone albo po stronie płatnika, albo po stronie odbiorcy, w zależności od kanału inicjacji. Jeśli transakcja jest liczona po stronie płatnika w ramach transakcji wysłanych, to w ramach transakcji otrzymanych powinna być liczona po stronie odbiorcy.

Transakcja otrzymana - transakcja z udziałem niemonetarnych instytucji finansowych otrzymana od dostawców usług płatniczych. Informacje są dostarczane w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem.

22. AR i AR2 (odpowieź udzielona mailem – zamknięta)

22.1. When would be the final specifications published in English?

Reporting templates as well as additional information included are being prepared both in Polish and English. We are also going to translate instruction manual into English – it ought to be prepared in the second half of 2022.

22.2. Will there be 2 physical files per taxonomy?

There will be two separate taxonomies, ie AR and AR2. Please be informed that the AR taxonomy will undergo some modifications, which means that it will not be the same AR taxonomy that is in force today. It is also noteworthy that AR2 taxonomy is based entirely on ECB reporting scheme.

The final versions of the technical Excel files (i.e. the report item specification files) for the AR and AR2 reports is planned to be delivered in November 2021.



Additionally, in December, they are going to be submitted to the XBRL taxonomies for AR and AR2.

- 22.3. Will there be clean template files (without the current explanations in Polish)?

Report templates and additional information included (such as measures, dimensions, combinations of dimensions, MCC codes) are prepared both in Polish and English.

- 22.4. 4. How should the files be submitted? Per email or per file transfer. We prefer automatic file transfer per SFTP protocol.

Reports are sent to the NBP in the XBRL instance format via the SIS Portal.

Detailed information on access to the SIS portal is currently provided in the instructions in Polish (chapters 2-4): <https://www.nbp.pl/systemplatniczy/sprawozdawczosc/INSTRUKCJA-DO-FORMULARZY.pdf>

You will be able to obtain access to the SIS Portal for production purposes after the Regulation of the Minister of Finance on reporting enters into force, which should probably take place in the second or third quarter of 2022.

- 22.5. Does the frequency of reporting change? Both taxonomies are to be reported quarterly?

Both AR and AR2 reports shall be submitted quarterly, no change in this manner is foreseen.

- 22.6. Is there any technical validation in any of the taxonomies between different fields, e.g. $A + B = C$?

Tak. Nie tylko w ramach tafonomii, ale również pomiędzy taksonomiami.

Both attached files do not contain control rules at the moment. However, we plan to provide XBRL taxonomies with files containing control rules in January 2022.

Furthermore, please be informed that the fulfillment of control rules validating the values of the fields in the report and additionally the fulfillment of cross rules, i.e. control rules checking whether the data contained in the AR report is consistent with the data contained in the AR2 report, is checked for each report separately.



22.7. Is there end to end testing possibility before go-live so that you can validate the content and technical conformity?

Od 1 marca 2022 będą prowadzone testy.

The possibility of conducting tests is going to be offered from March 1, 2021. You will be informed about the start of operational tests in separate correspondence.

22.8. Is Q1/2022 the first reporting period for both of the updated taxonomies? May we kindly request a prolongation of the existing ST format until and including Q2/2022, and switching to the updated ST format together with the new ECB/EBA form for Q3/2022 with delivery in November 2022?

Reporting agents shall be obliged to submit new AR and AR2 reports after the entry of the new ordinance of the Minister of Finance into force. It is likely that the first reporting will concern data for the third quarter of 2022.

Nadal nie ma rozporządzenia, więc nie wiadomo za który kwartał będzie pierwsze raportowanie

23. AR i AR2 (odpowiedź udzielona mailem – zamknięta)

23.1. Dotyczy:

Tabela 5a.R.WF_krajGEO3

Tabela 5a.R.LF_krajGEO3

Kraj lokalizacji terminala POS oraz kraj wydawcy karty. Tabele te należy wypełnić tylko wtedy, gdy Nasz firma oddział w Polsce posiada / dostarcza terminale poza terytorium Polski. W przeciwnym razie tabele nie muszą być wypełnione. Czy taka interpretacja jest poprawna?

Jeżeli agent rozliczeniowy posiada terminale (fizyczne lub wirtualne, czyli np. dla transakcji internetowych) tylko w Polsce, to wypełnia tabele: 4a.R.L_PLiW2, 4a.R.W_PLiW2, 5a.R.LF_PLiW2, 5a.R.WF_PLiW2 i nie wypełnia tabel z rozszerzeniem krajGEO3 wskazanych powyżej.

23.2. Dot.

Tabela 4a.R.L_krajGEO3,

Tabela 4a.R.W_krajGEO3,

Tabela 4a.R.W_PLiW2,

Tabela 4a.R.L_PLiW2:

Pytanie dotyczy poniższych rzędów:

"8.1.3 w tym straty poniesione przez: of which losses due to fraud per liability



bearer:

8.1.3.1 Dostawca usług płatniczych The reporting PSP

8.1.3.2 Użytkownik usług płatniczych The PSU of the reporting PSP

8.1.3.3 Inny podmiot Other"

W tabelach 4a raportujemy liczbę i wartość transakcji, nie strat, czy mimo tego należy raportować w tabeli 4a straty dotyczące fraudu? Te same wartości należy podać w tabelach 5?

W całym sprawozdaniu sprawozdajemy tylko te pozycje, które są okodowane, tj. tam gdzie są wpisane kody.

Przykład: Tabela 4a...W - we wskazanych tabelach należy sprawozdawać informacje o transakcjach dokonanych w punktach sprzedaży przeprowadzonych kartami płatniczymi. W tych tabelach nie sprawozdajemy informacji w pozycjach dotyczących transakcji oszukańczych, np. „Wystawienie zlecenia przez oszusta”. Te informacje będą sprawozdawane w tabeli 5a...WF, w której raportujemy tylko nieuczciwe transakcje.

Tabele 4a...L (liczba transakcji), 4a...W (wartość transakcji), 5a...LF (liczba nieuczciwych transakcji), 5a...WF (wartość nieuczciwych transakcji) mają taką samą strukturę, lecz sprawozdawane są w nich jedynie pozycje, które są okodowane. Pozycje puste (nieokodowane) nie są sprawozdawane.

Puste pozycje wybranych tabel wynikają tylko z przejrzystości formularzy, aby jak najwięcej formularzy było analogicznych i o podobnej strukturze. Straty raportujemy tylko w tabeli Tabela 5a.R.SF

Podsumowując, w tabelach 4a raportujemy wszystkie transakcje, zaś w tabelach 5a – tylko transakcje oszukańcze. Tabele 5a są podzbiorami transakcji zaraportowanych w tabelach 4a, przy czym dodatkowo w tabelach 5a wskazujemy rodzaj oszustwa dla wskazanych transakcji.

23.3. Dot. Tabela 5a.R.SF:

Prosimy o potwierdzenie, że ta tabela jest podsumowaniem informacji zawartej już w tabelach 5a.R.WF_krajGEO3 i 5a.R.WF_PLiW2

W tabeli 5a.R.SF sprawozdawana jest informacja łączna o stratach poniesionych w wyniku oszustwa (transakcje krajowe i transgraniczne) i nie jest wynikiem podsumowania tabel 5a.R.WF_krajGEO3 i 5a.R.WF_PLiW2.



W tabelach 5a.R.WF_krajGEO3 i 5a.R.WF_PLiW2 pozycje dotyczące strat nie są wypełniane, gdyż nie są okodowane.

23.4. Dot. Tabela 4a.R.W_krajGEO3

Tabela 4a.R.W_PLiW2

Tabela 4a.R.L_PLiW2

Tabela 5a.R.WF_krajGEO3

Tabela 5a.R.LF_krajGEO3

Tabela 5a.R.WF_PLiW2

5a.R.LF_PLiW2:

Widzimy, że w tabelach 4a.R.W_krajGEO3, 4a.R.W_PLiW2 oraz 4a.R.L_PLiW2 należy raportować informacje dotyczące Fraudu. Te same informacje wymagane są w tabelach 5a.R.WF_krajGEO3, 5a.R.LF_krajGEO3 i 5a.R.WF_PLiW2. Jaka jest różnica między wymaganymi informacjami (data points) między tabelami 4 i 5, jeśli opis jest taki sam?

Tabele, które zostały wymienione przez Państwa mają taką samą niezmienną strukturę, ale wypełniane są one danymi jedynie w pozycjach, które są okodowane.

W tabelach z nr 4 raportujemy transakcje dokonane w punktach sprzedaży, zaś w tabelach z nr 5 – tylko transakcje oszukańcze.

24. AR i AR2 (odpowieź udzielona mailem – zamknięta)

24.1. w ramach naszej działalności za granicą mamy posadowione terminale na Gibraltarze – czy w związku z Brexitem w raporcie 'BSP_AR2_v.1.0_2021.07.01' powinniśmy wypełniać dla Gibraltaru arkusze dedykowane krajom GEO 3 – jako 'G1 (Pozostałe kraje świata)', czy może w ogóle nie powinniśmy uwzględnić w raporcie transakcji zrealizowanych na terminalach na Gibraltarze?

Tak, dla GEO3 Gibraltar powinien być raportowany w pozycji G1 „Pozostałe kraje świata (poza EOG)”.

Dodatkowo uprzejmie informuję, że w raportach 9.R.L.MCC i 9.R.W.MCC istnieje w słowniku GEO6 pozycja dedykowana dla Gibraltaru „G1”.

24.2. w przypadku arkusza 6.ab.LiW, czy mogą Państwo podać Nam przykłady Transakcji w terminalu POS, które mieszczą się w kategorii PTT? Jeżeli dobrze rozumiem, w tym arkuszu nie powinniśmy ujmować transakcji kartowych ponieważ te mają oznaczenie PCP, a wg definicji powinniśmy zaraportować transakcje



PTT. Z transakcji innych niż kartowe mamy usługę PaySafeCard, którą planujemy raportować w pozycji 'Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego kartami z funkcją pieniądza elektronicznego.

W kategorii transakcji z kodami PTT w raporcie 6.ab.LiW wszystkie raportowane przez Państwa transakcje dotyczą transakcji kartowych, zgodnie z definicjami zawartymi w wierszach:

„6.1 a) Transakcje w terminalach rezydentów z użyciem kart wydanych przez krajowych dostawców usług płatniczych” i „6.2 b) Transakcje w terminalach rezydentów z użyciem kart wydanych przez zagranicznych dostawców usług płatniczych”. Należy raportować wszelkie wykonane transakcje w Państwach terminalach z użyciem kart odpowiednio wydanych przez krajowych dostawców oraz zagranicznych dostawców.

Na kategorii PCP i PTT patrzymy niezależnie. Część transakcji wykazywana w PCP będzie również wykazywana w PTT. W PTT podajemy tylko transakcje zrealizowane w fizycznych (nie wirtualnych) terminalach, zaś w PCP wszystkie transakcje (zarówno zrealizowane w kanale fizycznym, jak i zdalnym).

W odniesieniu do transakcji usługą PaySafeCard wydaje się, że wskazana interpretacja jest poprawna, chyba że oferujecie Państwo również możliwość doładowywania tychże kart? Jak potraktowałibyście Państwo zakup karty/kodu PaySafeCard w punkcie sprzedaży oferującym takie usługi?

25. AR i AR2 (odpowiedź udzielona mailem – zamknięta)

Mamy kilka wątpliwości dotyczące tego jakie dane powinniśmy w raportach prezentować.

1. w raporcie 'BSP_SUG_KE_zał_1_ARform' oczekują Państwo, że obroty i trx staną rozdzielone na trx sprzedaży i zwrotu. Prosiłabym o potwierdzenie, że w nowym raporcie również powinniśmy raportować transakcje zarówno sprzedaży jak i zwrotów (znetowane w wartości trx, tj. transakcje sprzedaży pomniejszone o transakcje zwrotu i zsumowane w ilości transakcji, tj. transakcje sprzedaży powiększone o transakcje zwrotu).

W obecnie obowiązującym formularzu AR powinny być zaaportowane absolutne wartości sprzedaży (nie znetowane przez zwroty etc.). Nowy raport AR uzupełniono o obowiązek dodatkowego raportowania zwrotów.



Transakcje zwrotu w sprawozdaniach AR2 należy natomiast raportować jako odrębną transakcję, którą należy dodać do ogólnej liczby i wartości transakcji (tj. potraktować jej wartość jako bezwzględną; nie nettować).

Prosimy o doprecyzowanie jak mamy rozumieć definicję 'Kartowe transakcje płatnicze, w tym wypłata gotówki'. Czy jako wypłatę gotówki powinniśmy traktować tylko Cashback (tj. wypłatę gotówki w punkcie handlowych przy okazji dokonywania płatności kartą) czy również wypłatę gotówki dokonywaną poprzez terminal POS w placówkach Poczty Polskiej oraz Oddziałach Banku?

Nie znajdujemy pozycji 'Kartowe transakcje płatnicze, w tym wypłata gotówki' w formularzach AR i AR2. Uprzejmie prosimy o wskazanie formularza, w którym znajduje się ta pozycja lub potwierdzenie, że chodzi o wymiar „kod PCP (Kartowe transakcje płatnicze oraz wypłata gotówki kartą)”.

Generalnie jednak w ramach raportowania transakcji wypłaty gotówki przez agentów rozliczeniowych należy zgłaszać tylko usługę cash back.

Usługa cash advance (wypłata gotówki bez towarzyszącej transakcji płatniczej) traktowana jest jako „inne” transakcje wypłaty, których raportowanie nie jest przewidziane dla agenta rozliczeniowego (tylko wydawca karty).

Jak rozumiem dane w 2 raportach (AR i AR2) powinny być ze sobą zgodne. Czy mogą Nam Państwo wskazać, które pola z tych 2 raportów powinny się ze sobą uzgadniać i czy będą ustawione jakieś reguły kontrolne między tymi dwoma raportami?

Obecnie trwają prace nad regułami kontrolnymi. Dodatkowo informuję, że dla każdego sprawozdania z osobna sprawdzeniu będzie podlegać spełnienie reguł kontrolnych walidujących wartości pól w sprawozdaniu oraz dodatkowo spełnienie reguł krzyżowych, tj. reguł kontrolnych sprawdzających, czy dane zawarte w sprawozdaniu AR są zgodne z danymi zawartymi w sprawozdaniu AR2.

26. AR i AR2 (odpowiedź udzielona mailem – zamknięta)

1. W szczególności nasze wątpliwości wzbudza pojawiające się w nagłówkach przygotowanych przez Państwa tabel (taksonomia AR2), odniesienie do terminali POS, którego nie odnajdujemy w opisach odpowiadających im tabel z Rozporządzenia źródłowego. Zaznaczyć przy tym należy, że działając jako agent rozliczeniowy, nie obsługuje tego typu ani też innych terminali płatniczych, a jedynie umożliwia akceptantom prowadzącym sprzedaż w sieci Internet przyjmowanie płatności kartowych, pay-by-link i in.



W tabelach 4a, 5a i 9 agenci rozliczeniowi raportują dane o transakcjach zrealizowanych w terminalach fizycznych i wirtualnych. NBP dołoży wszelkich starań, aby dokonać zmiany w nagłówkach na „terminale” zamiast „terminale POS”.

Natomiast tabela 6 jest wypełniana przez podmioty obsługujące fizyczne terminale POS.

2. W związku z powyższym, uprzejmie prosimy o potwierdzenie jak powinniśmy interpretować opisy tabel i które z arkuszy „internetowy agent” obowiązany będzie przekazywać.

Na obecnym etapie przewiduje się, że internetowy agent rozliczeniowy powinien raportować dane w formularzach AR (zmodyfikowanych) oraz AR2 w zakresie formularzy 4a, 5a i 9.

Dodatkowo, co się tyczy bezpośrednio tabeli 6.ab.LiW, zgodnie z wytycznymi z Rozporządzenia UE w sprawie statystyk płatności, dane te odnosić mają się wyłącznie do terminali fizycznych (nie wirtualnych), wydaje się więc, że arkusz ten nie jest przeznaczony dla agentów rozliczeniowych obsługujących transakcje zdalne.

Tak, rzeczywiście tu powinny być sprawozdawane transakcje jedynie w fizycznych terminalach.

Ponadto, w przygotowanych przez Państwa wzorach tabel pojawia się określenie „kraj lokalizacji sklepu” oraz „kraj lokalizacji terminala POS”. Prosimy o potwierdzenie, czy w takim razie za punkt odniesienia do przygotowywania raportów powinien służyć nam kraj rejestracji akceptanta (merchanta) i tym samym tabele 4a.R.L_PLiW2, 4a.R.W_PLiW2, 5a.R.LF_PLiW2 oraz 5a.R.WF_PLiW2 powinny być przygotowane w oparciu o transakcje zrealizowane na rzecz merchantów zarejestrowanych w Polsce, a następnie dla każdego pozostałego kraju obszaru GEO3 (zakładając, że współpracujemy z akceptantami z każdego z tych państw) konieczne będzie przygotowanie osobnych sprawozdań wdg. szablonów GEO3?

W finalnej wersji tabel pojawi się określenie „kraj lokalizacji terminala”, które jest pojęciem bardziej uniwersalnym. Będzie obejmowało ono zarówno lokalizację terminala POS (fizyczne punkty sprzedaży) jak i terminala wirtualnego (sklepy internetowe) oraz dodatkowo – co Państwa nie dotyczy bezpośrednio - lokalizację urzędów umożliwiających wypłatę gotówki.



W tabelach 4a.R.L_PLiW2, 4a.R.W_PLiW2 ,5a.R.LF_PLiW2 oraz 5a.R.WF_PLiW2 określenie:

Kraj lokalizacji terminala (PL lub GEO3)

będzie obejmować:

fizyczny POS w fizycznym lokalu akceptanta, co prawie w każdym przypadku jest równoznaczne z krajem rejestracji akceptanta/merchanta,

lub

zdalny punkt sprzedaży (np. witryna internetowa), dla którego w przypadku umowy zawieranej na odległość, punktem sprzedaży jest adres stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, pod którym dany akceptant prowadzi działalność gospodarczą, niezależnie od lokalizacji strony internetowej lub serwera, i przy użyciu którego to adresu transakcja płatnicza jest realizowana.

W przypadku braku stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej przez akceptanta proszę zapoznać się z definicją w art. 2 pkt 29 rozporządzenia (UE) 2015/751 lub wyjaśnieniami dla definicji Punkt sprzedaży zawartej w Instrukcji dla podmiotów sprawozdawczych.

W tabelach: 4a.R.L_PLiW2, 4a.R.W_PLiW2 ,5a.R.LF_PLiW2 oraz 5a.R.WF_PLiW2, sprawozdają Państwo transakcje dokonane w witrynach internetowych, które działają na terytorium Polski – zgodnie z informacją podaną powyżej – czyli określenie w tytule i pod tytułem „Kraj lokalizacji terminala - PL” wskazuje, że w witrynie internetowej działającej na terenie Polski dokonano transakcji kartami wydanymi przez zagranicznych wydawców kart oraz krajowych wydawców kart (W2), informacja do podania w kolumnach. Natomiast w przypadku tabel : 4a.R.L_kraj GEO3, 4a.R.W_ kraj GEO3,5a.R.LF_ kraj GEO3 oraz 5a.R.WF_ kraj GEO3, należy zaraportować transakcje w witrynach internetowych, które są obsługiwane przez Państwa poza Polską, tj. po wskazaniu kraju innego niż Polska w określeniu „Kraj lokalizacji terminala” np. CZ wskazuje się, że w witrynie, którą obsługujecie Państwo w Czechach dokonano transakcji kartami wydanymi przez zagranicznych wydawców kart oraz krajowych wydawców kart (PL), informacja do podania w kolumnach.

Tabele w sprawozdaniu AR2 wypełniane są tylko dla transakcji dokonywanych kartami płatniczymi.



Transakcje dotyczące płatności pay by link będą nadal przekazywane w formularzach ST (taksonomia AR).

Będziemy także wdzięczni potwierdzenie czy raportowanie wdg. nowych wzorów będzie odbywało się jak dotychczas w oparciu o format XBRL czy też sprawozdania przekazywane będą w innej formie?

Tak, raportowanie będzie dostarczane w oparciu o format XBRL.

27. Czy formularze WIP2 należy raportować do NBP w milionach EUR? W Rozporządzeniu EBC (UE) 2020/2011 z dnia 01.12.2020 roku zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (EBC/2020/59) wskazano, że wartość transakcji należy raportować w milionach EUR a liczbę transakcji w milionach **(odpowiedź udzielona mailem– zamknięta)**

Wartość transakcji (w WIP2, WIP) raportujemy w złotych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, tak jak to było dotychczas dla sprawozdawczości WIP.

28. **(odpowiedź udzielona mailem– zamknięta)**

Czy te dane będą wysyłane do NBP jako xbrl do NBP poprzez portal SIS czy mailem?

Dane sprawozdawcze będą wysyłane do NBP jako xbrl poprzez portal SIS.

Zgodnie wcześniejszą korespondencją sprawozdanie MI/WE i OSZ zostanie wycofane. Czy w tej kwestii też uległy zmiany?

Sprawozdanie MI/WE i OSZ należy przekazywać, zostaną Państwo powiadomieniu o zaprzestaniu konieczności ich raportowania.

29. **(odpowiedź udzielona mailem– zamknięta)**

Proszę o informację, czy w załączonej poniżej tabeli „Tabela WIP2 Sporządzający sprawozdanie” należy wymienić poszczególne osoby odpowiedzialne za merytoryczną zawartość raportów, czy też osoby odpowiedzialne wyłącznie za techniczne przygotowanie sprawozdania w wymaganym formacie, jego walidację oraz przesłanie do NBP.

W tabeli „Tabela WIP2 Sporządzający sprawozdanie” prosimy o wskazanie osób odpowiedzialnych za merytoryczną zawartość raportów, z którymi będzie można ewentualnie uzgadniać zaraportowane dane oraz do których będzie można wystosować ewentualną prośbę o korektę przesłanych danych.

30. **(odpowiedź udzielona mailem– zamknięta)**



Czy my jako Bank ... nie będziemy zobligowani do raportowania nowej sprawozdawczość WPE2 i WIPE, dotyczącej pieniądza elektronicznego ?

W obecnej sytuacji nie sporządzamy sprawozdań z BSP IN i PD -Pieniądz elektroniczny

Jedynie podmioty wydające pieniądz elektroniczny albo instrumenty, na których jest przechowywany pieniądz elektroniczny będą zobowiązane do przekazywania odpowiednio sprawozdań WPE2 i WIPE2. Jeśli Bank ... nie wydaje pieniądza elektronicznego, bądź ww. instrumentu, to rzeczywiście nie musi wypełniać sprawozdań WPE2 i WIPE2, tak jak nie wypełniał do tej pory formularzy PD oraz IN.