

Warszawa, dnia 29 grudnia 2023 r.

Poz. 2808

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 22 grudnia 2023 r.

w sprawie przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez dostawców usług płatniczych i inne podmioty zobowiązane²⁾

Na podstawie art. 14d ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2360 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 1394 i 1723) zarządza się, co następuje:

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

§ 2. 1. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14a ust. 1 pkt 1 ustawy, obejmuje informacje o:

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

2. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14a ust. 1 pkt 2 ustawy, obejmuje informacje o:

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

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

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

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

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

§ 3. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14aa ust. 1 ustawy, obejmuje informacje o:

- 1) liczbie bankomatów i wpłatomatów zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim w podziale na kraje, typ i funkcję;
- 2) liczbie i wartości transakcji wykonanych w bankomatach i wpłatomatach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu instrumentów płatniczych wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, sposób i rodzaj transakcji, transakcje gotówkowe i bezgotówkowe oraz schematy płatnicze;
- 3) liczbie i wartości transakcji płatniczych, naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, zarejestrowanych w bankomatach lub wpłatomatach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje. Transakcje takie klasyfikowane są ze względu na formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, rodzaj uwierzytelnienia, sposób dokonania płatności oraz schematy płatnicze, sposób dokonania oszustwa, z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nimi strat oraz w podziale na użyty instrument płatniczy wydany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje.

§ 4. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14ab ust. 1 ustawy, obejmuje informacje o:

- 1) liczbie prowadzonych rachunków płatniczych;
- 2) liczbie rachunków płatniczych, do których dostęp posiadają dostawcy świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, oraz liczbie użytkowników, którzy zezwolili na dostęp do informacji o rachunku.

§ 5. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14ac ust. 1 ustawy, obejmuje informacje o:

- 1) liczbie użytkowników, dla których dostawca świadczy usługę inicjowania transakcji płatniczej;
- 2) liczbie i wartości zainicjowanych transakcji płatniczych wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, rodzaj płatności, transakcje zdalne i niezdalne oraz rodzaj uwierzytelnienia;
- 3) liczbie i wartości zainicjowanych transakcji płatniczych, naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, rodzaj płatności, transakcje zdalne i niezdalne oraz rodzaj uwierzytelnienia.

§ 6. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14ad ust. 1 ustawy, obejmuje informacje o:

- 1) liczbie użytkowników, którym dostawca świadczy usługę dostępu do informacji o rachunku;
- 2) liczbie rachunków płatniczych, do których zapewniono dostęp w ramach usługi dostępu do informacji o rachunku.

§ 7. 1. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14b ust. 1 pkt 1 ustawy, obejmuje informacje o:

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

2. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14b ust. 1 pkt 2 ustawy, obejmuje informacje o:

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

3. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14b ust. 1 pkt 3 ustawy, obejmuje informacje o:

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

4. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14b ust. 1 pkt 4 ustawy, obejmuje informacje o transakcjach płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, w tym informacje o:

- 1) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu wydanych kart płatniczych, w tym kart umożliwiających dokonywanie płatności zbliżeniowych, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, typ, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz wysokość spowodowanych nimi strat;
- 2) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim przy użyciu wydanych innych instrumentów płatniczych, w tym umożliwiających dokonywanie płatności mobilnych i zbliżeniowych, w podziale na kraj agenta i kraj urządzenia akceptującego usługi płatnicze, formę inicjowania płatności, rodzaj uwierzytelnienia, rodzaj karty, typ, sposób i rodzaj płatności, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, schematy płatnicze oraz wysokość spowodowanych nimi strat;
- 3) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu polecenia przelewu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, sposób uwierzytelnienia, formę inicjowania płatności, z wyszczególnieniem schematu polecenia przelewu, i sposób dokonania oszustwa, z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nimi strat;

- 4) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez klientów indywidualnych i biznesowych przy użyciu polecenia zapłaty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, sposób uwierzytelnienia, formę inicjowania płatności, z wyszczególnieniem schematu polecenia zapłaty, i sposób dokonania oszustwa, z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nim strat;
- 5) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przy użyciu czeków przez klientów indywidualnych i biznesowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 6) liczbie i wartości transakcji płatniczych, zarejestrowanych w udostępnionych bankomatach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje. Transakcje takie klasyfikowane są ze względu na formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, rodzaj uwierzytelnienia, sposób dokonania płatności oraz schematy płatnicze, sposób dokonania oszustwa, z wyszczególnieniem rodzaju źródła naruszenia prawa lub reguł uczciwego obrotu oraz wysokości spowodowanych nim strat oraz w podziale na użyty instrument płatniczy wydany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na kraje.

§ 8. Szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14b ust. 2 oraz art. 14c ust. 1 ustawy, obejmuje informacje o:

- 1) liczbie instrumentów płatniczych umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego wydanych przez wydawcę, w podziale na funkcję i rodzaj instrumentu płatniczego;
- 2) liczbie urządzeń akceptujących instrumenty płatnicze umożliwiający przechowywanie pieniądza elektronicznego, w podziale na funkcję terminala i kraje;
- 3) liczbie urządzeń do ładowania i rozładowania kart pieniądza elektronicznego i terminali akceptujących karty pieniądza elektronicznego, w podziale na kraje;
- 4) liczbie i wartości transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego przy wykorzystaniu kart z funkcją pieniądza elektronicznego wykonanych w terminalach zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 5) liczbie i wartości transakcji ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
- 6) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przy użyciu pieniądza elektronicznego oraz wartości wydanego pieniądza elektronicznego pozostającego w obiegu;
- 7) liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje, przy użyciu pieniądza elektronicznego, przy wykorzystaniu kart umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego, wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, oraz przy użyciu rachunku pieniądza elektronicznego, w podziale na transakcje płatnicze, w których środki pieniężne były wysłane na i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz otrzymane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych oraz uwierzytelnienia;
- 8) liczbie i wartości transakcji płatniczych naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, przy użyciu pieniądza elektronicznego, przy wykorzystaniu kart umożliwiających przechowywanie pieniądza elektronicznego, wydanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, oraz przy użyciu rachunku pieniądza elektronicznego, w podziale na kraje, transakcje płatnicze, w których środki pieniężne były wysłane na i poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz otrzymane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, transakcje płatnicze zdalne i niezdalne, formę, sposób i rodzaj transakcji płatniczych oraz uwierzytelnienia, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, formę, sposób dokonania oszustw oraz ze wskazaniem wysokości spowodowanych nimi strat.

§ 9. 1. Informacje, o których mowa w § 2–8, są przekazywane w postaci elektronicznej za pośrednictwem internetowego Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej, przy użyciu taksonomii XBRL udostępnionej przez Narodowy Bank Polski w internetowym Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej.

2. Mała instytucja płatnicza, przekazując informacje, o których mowa w § 2–4 i § 7, może użyć taksonomii innej niż XBRL.

§ 10. 1. Przepisy rozporządzenia stosuje się po raz pierwszy do informacji przekazywanych za pierwszy kwartał 2024 r. i pierwsze półrocze 2024 r.

2. Informacje obejmujące okres czwartego kwartału 2023 r. przekazuje się w zakresie i sposób określonych w przepisach dotychczasowych.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.³⁾

Minister Finansów: *A. Domański*

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez agentów rozliczeniowych, wydawców instrumentów płatniczych oraz wydawców pieniądza elektronicznego (Dz. U. poz. 2819), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 64 ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723).