

**ZAŁĄCZNIK II**

# PRZEKAZYWANIE PRZEZ DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH INFORMACJI NA TEMAT POZIOMU OPŁAT ZA POLECENIA PRZELEWU I RACHUNKI PŁATNICZE ORAZ ODRZUCONYCH TRANSAKCJI – INSTRUKCJE

Spis treści

[PRZEKAZYWANIE PRZEZ DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH INFORMACJI NA TEMAT POZIOMU OPŁAT ZA POLECENIA PRZELEWU I RACHUNKI PŁATNICZE ORAZ ODRZUCONYCH TRANSAKCJI – INSTRUKCJE 1](#_Toc209016479)

[INSTRUKCJE OGÓLNE 2](#_Toc209016480)

[SZABLON S 01.01: ŁĄCZNA LICZBA I CAŁKOWITA WARTOŚĆ POLECEŃ PRZELEWU I POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO 4](#_Toc209016481)

[SZABLON S 01.02: ŁĄCZNA LICZBA I CAŁKOWITA WARTOŚĆ POLECEŃ PRZELEWU I POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (tylko w przypadku dostawców usług płatniczych w państwach członkowskich spoza strefy euro) 13](#_Toc209016482)

[SZABLON S 02.01: OPŁATY ZA POLECENIA PRZELEWU I POLECENIA PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (W EURO) 14](#_Toc209016483)

[SZABLON S 02.02: OPŁATY ZA POLECENIA PRZELEWU I POLECENIA PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (tylko w przypadku dostawców usług płatniczych w państwach członkowskich spoza strefy euro) 17](#_Toc209016484)

[SZABLON S 03.00: ŁĄCZNA LICZBA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH I ŁĄCZNE OPŁATY ZA RACHUNKI PŁATNICZE (WALUTA KRAJOWA) 18](#_Toc209016485)

[SZABLON S 04.00: LICZBA ODRZUCONYCH POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO 20](#_Toc209016486)

# INSTRUKCJE OGÓLNE

Zawartość

1. Niniejszy załącznik zawiera instrukcje dotyczące wypełniania szablonów sprawozdawczych w załączniku I. Instrukcje są skierowane do dostawców usług płatniczych (PSP). Instrukcje zawierają odniesienia prawne dla każdego z szablonów.
2. Załącznik I składa się z sześciu różnych szablonów:
   * Łączna liczba i całkowita wartość poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego (w walucie krajowej) (S 01.01)
   * Łączna liczba i całkowita wartość poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego (w euro) (S 01.02)
   * Opłaty za polecenia przelewu i polecenia przelewu natychmiastowego (w walucie krajowej) (S 02.01)
   * Opłaty za polecenia przelewu i polecenia przelewu natychmiastowego (w euro) (S 02.02)
   * Łączna liczba rachunków płatniczych i łączne opłaty za rachunki płatnicze (w walucie krajowej) (S 03.00)
   * Liczba odrzuconych poleceń przelewu natychmiastowego (S 04.00).
3. W załączniku I, w kolumnach „Liczba”, dostawcy usług płatniczych zgłaszają wartości liczbowe zgodnie ze szczegółowymi instrukcjami podanymi dla poszczególnych szablonów.
4. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {szablon; wiersz; kolumna; oś z}. W przypadku szablonów zawierających tylko jedną kolumnę odniesienie następuje tylko do wierszy {wzór; wiersz}, w stosownych przypadkach z osią z.

Zakres sprawozdawczości

1. Dostawcy usług płatniczych znajdujący się w państwach członkowskich strefy euro, objęci zakresem obowiązków sprawozdawczych na podstawie art. 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012[[1]](#footnote-2), przedkładają szablony S 01.01, S 02.01, S 03.00 i S 04.00 wraz ze wszystkimi punktami danych przedstawionymi w niniejszym załączniku, chyba że właściwe organy krajowe w ich jurysdykcji zezwalają im na przesyłanie jedynie odniesienia (np. w formie linku, jeżeli jest dostępny) do identycznych wcześniej przedłożonych punktów danych.
2. Dostawcy usług płatniczych znajdujący się w państwach członkowskich spoza strefy euro, którzy oferują usługę płatniczą polegającą na odbieraniu i wykonywaniu tradycyjnych poleceń przelewu w euro, są również objęci obowiązkiem oferowania swoim użytkownikom usług płatniczych usługi płatniczej polegającej na odbieraniu i wykonywaniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro. Ci dostawcy usług płatniczych powinni również wypełniać obowiązki dotyczące opłat pobieranych od płatników i odbiorców w związku z wykonywaniem i odbieraniem poleceń przelewu natychmiastowego w euro. W związku z tym ci dostawcy usług płatniczych są również objęci zakresem obowiązków sprawozdawczych na podstawie art. 15 rozporządzenia (UE) nr 260/2012. Dlatego są oni zobowiązani do zgłaszania wszystkich szablonów wraz ze wszystkimi punktami danych przedstawionymi w niniejszym załączniku, chyba że właściwe organy krajowe w ich jurysdykcji zezwalają im na przesyłanie jedynie odniesienia (np. w formie linku, jeżeli jest dostępny) do identycznych wcześniej przedłożonych punktów danych.
3. Oddziały dostawców usług płatniczych znajdujące się w państwach członkowskich innych niż państwa członkowskie ich jednostek dominujących przekazują swoje dane właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego, a jednostki dominujące zgłaszają swoje dane właściwemu organowi swojego państwa członkowskiego pochodzenia.
4. Art. 15 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 ma zastosowanie do poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego, z wyłączeniem transakcji, o których mowa w art. 1 ust. 2 tego rozporządzenia. Ponadto art. 15 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 stanowi, że zmiany w opłatach za krajowe i transgraniczne polecenia przelewu i polecenia przelewu natychmiastowego w euro i w walucie krajowej państw członkowskich, których walutą nie jest euro, również podlegają ocenie Komisji Europejskiej. Krajowe i transgraniczne polecenia przelewu są zdefiniowane w art. 2 pkt 26 i 27 tego rozporządzenia. W związku z tym w celu ustalenia, czy polecenie przelewu jest objęte zakresem niniejszego rozporządzenia, należy wziąć pod uwagę zarówno walutę polecenia przelewu (polecenie przelewu w euro lub w walucie krajowej państw członkowskich, których walutą nie jest euro), jak i lokalizację dostawcy usług płatniczych (dostawcy usług płatniczych płatnika oraz odbiorcy polecenia przelewu znajdują się w Unii).
5. Opłaty za przelewy denominowane w euro są zawsze zgłaszane w euro, nawet jeżeli zostały pobrane w innej walucie.
6. Opłaty za przelewy denominowane w walutach krajowych państw członkowskich innych niż euro są zgłaszane w walucie krajowej, nawet jeżeli zostały pobrane w innej walucie. W takich przypadkach, gdy opłaty są przeliczane na euro lub na inną walutę, dane należy przeliczać przy użyciu referencyjnego kursu walutowego EBC lub kursów walutowych mających zastosowanie do tych transakcji, zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013[[2]](#footnote-3).
7. Opłata za przeliczenie waluty jest wyłączona ze sprawozdawczości.
8. Dostawcy usług płatniczych zgłaszają sześć zestawów szablonów zawartych w niniejszym załączniku oddzielnie dla każdego okresu odniesienia.

# SZABLON S 01.01: ŁĄCZNA LICZBA I CAŁKOWITA WARTOŚĆ POLECEŃ PRZELEWU I POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO

Uwagi ogólne

13. Dostawcy usług płatniczych wypełniają szablon S 01.01, podając liczbę i wartość wykonanych poleceń przelewu i przelewów natychmiastowych – w euro w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich strefy euro oraz w walucie krajowej innej niż euro w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro.

Liczba i wartość poleceń przelewu i przelewów natychmiastowych obejmuje liczbę takich poleceń wykonanych przez każdego dostawcę usług płatniczych w okresie odniesienia, z podziałem na:

a) polecenia przelewu, które są bezpłatne, oraz te, które nie są bezpłatne;

b) rodzaj klienta inicjującego polecenie przelewu;

c) krajowy lub transgraniczny charakter polecenia przelewu;

d) zastosowaną metodę inicjowania płatności.

W przypadku podziałów, o których mowa w lit. a), b) i c), suma zgłoszonych punktów danych musi odpowiadać łącznej liczbie lub wartości zgłoszonych poleceń przelewu.

W odniesieniu do podziału, o którym mowa w lit. d), w „poleceniach przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem bankowości internetowej”, dostawcy usług płatniczych uwzględniają polecenia przelewu inicjowane online jako pojedyncze płatności oraz polecenia przelewu inicjowane w paczce. Polecenia przelewu inicjowane w paczce to polecenia przelewu inicjowane elektronicznie, które są częścią grupy poleceń przelewu wspólnie inicjowanych przez płatnika za pomocą dedykowanego kanału. Każde polecenie przelewu zawarte w partii jest liczone jako odrębne polecenie przelewu przy zgłaszaniu liczby transakcji.

1. Dostawcy usług płatniczych wskazują w szablonie S 01.01 liczbę i wartość odebranych poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego w euro w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich strefy euro oraz w walucie krajowej innej niż euro w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro. Liczba i wartość poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego obejmuje liczbę poleceń przelewu odebranych przez każdego dostawcę usług płatniczych w okresie odniesienia, z podziałem na to, czy polecenie jest bezpłatne czy nie.
2. Informacje zawarte w tym szablonie zgłasza się na poziomie łącznym.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu**  Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu w walucie krajowej |
| 0010;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich wykonanych poleceń przelewu w walucie krajowej, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0010;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0050 | **Łączna liczba odebranych poleceń przelewu**  Łączna liczba odebranych poleceń przelewu w walucie krajowej |
| 0010;  0060 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0070 | **Łączna wartość odebranych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich odebranych poleceń przelewu w walucie krajowej, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0010;  0080 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0020;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem bankowości internetowej**  Łączna liczba wszystkich poleceń przelewu inicjowanych za pośrednictwem bankowości internetowej, w tym poleceń przelewu inicjowanych w paczce oraz usług inicjowania płatności. |
| 0020;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0020;  0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem bankowości internetowej**  Łączna wartość wszystkich poleceń przelewu inicjowanych za pośrednictwem bankowości internetowej, w tym poleceń przelewu inicjowanych w paczce oraz usług inicjowania płatności, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0020;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0030;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem rozwiązań w zakresie płatności mobilnych**  Łączna liczba poleceń przelewu inicjowanych za pomocą rozwiązań w zakresie płatności mobilnych, w przypadku gdy rozwiązanie to służy do inicjowania płatności, w odniesieniu do których dane dotyczące płatności i instrukcje płatnicze są przesyłane lub potwierdzane za pośrednictwem technologii łączności ruchomej i transmisji danych z wykorzystaniem urządzenia mobilnego. Kategoria ta obejmuje portfele cyfrowe i inne rozwiązania w zakresie płatności mobilnych wykorzystywane do inicjowania transakcji P2P (od osoby fizycznej na rzecz innej osoby fizycznej) lub C2B (od konsumenta na rzecz przedsiębiorcy), zgodnie z definicjami danych zawartymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013. |
| 0030; | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem rozwiązań w zakresie płatności mobilnych**  Łączna wartość poleceń przelewu inicjowanych za pomocą rozwiązań w zakresie płatności mobilnych, wyrażona w walucie krajowej, w przypadku gdy rozwiązanie to służy do inicjowania płatności, w odniesieniu do których dane dotyczące płatności i instrukcje płatnicze są przesyłane lub potwierdzane za pośrednictwem technologii łączności ruchomej i transmisji danych z wykorzystaniem urządzenia mobilnego. Kategoria ta obejmuje portfele cyfrowe i inne rozwiązania w zakresie płatności mobilnych wykorzystywane do inicjowania transakcji P2P (od osoby fizycznej na rzecz innej osoby fizycznej) lub C2B (od konsumenta na rzecz przedsiębiorcy), zgodnie z definicjami danych zawartymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0040;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu inicjowanych w formie papierowej**  Łączna liczba poleceń przelewu zainicjowanych przez płatnika w formie papierowej, przy czym „polecenie przelewu inicjowane w formie papierowej” oznacza, zgodnie z definicjami zawartymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013, „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”. |
| 0040;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0040;  0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu inicjowanych w formie papierowej**  Łączna wartość poleceń przelewu zainicjowanych przez płatnika w formie papierowej, wyrażona w walucie krajowej, gdzie „polecenie przelewu inicjowane w formie papierowej” oznacza, zgodnie z definicjami zawartymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013, „polecenie przelewu złożone przez płatnika w formie papierowej lub poprzez złożenie pracownikom oddziału (w kasie) dyspozycji zainicjowania przelewu, a także każde inne polecenie przelewu wymagające przetwarzania ręcznego”. |
| 0040;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0050;  0010 | **Łączna liczba wykonanych krajowych poleceń przelewu**  Łączna liczba krajowych poleceń przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim. |
| 0050;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Łączna wartość wykonanych krajowych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich poleceń przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim. Wartość wyrażana jest w walucie krajowej. |
| 0050;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0060;  0010 | **Łączna liczba wykonanych transgranicznych poleceń przelewu**  Łączna liczba poleceń przelewu, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich. Wyłącza się transakcje transgraniczne, w których dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy znajduje się poza Unią. |
| 0060;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0060; 0030 | **Łączna wartość wykonanych transgranicznych poleceń przelewu**  Łączna wartość poleceń przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich, wyrażona w walucie krajowej. Wyłącza się transakcje transgraniczne, w których dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy znajduje się poza Unią. |
| 0060;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0070;  0010 | **Łączna liczba wykonanych bezpłatnych poleceń przelewu**  Łączna liczba wykonanych bezpłatnych poleceń przelewu, w tym przypadków, w których przelew jest bezpłatny w ramach pakietu płatnego rachunku płatniczego. |
| 0070;  0020 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0070;  0030 | **Łączna wartość** **wykonanych bezpłatnych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich wykonanych bezpłatnych poleceń przelewu, w tym przypadków, w których przelew jest bezpłatny w ramach pakietu płatnego rachunku płatniczego, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0070;  0040 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0070;  0050 | **Łączna liczba** **odebranych** **bezpłatnych poleceń przelewu**  Łączna liczba odebranych bezpłatnych poleceń przelewu, w tym przypadków, w których przelew jest bezpłatny w ramach pakietu płatnego rachunku płatniczego. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0070;  0070 | **Łączna wartość odebranych bezpłatnych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich odebranych bezpłatnych poleceń przelewu, w tym w przypadku gdy przelew jest bezpłatny w ramach pakietu płatnego rachunku płatniczego, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0070;  0080 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0080; 0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu, w przypadku których płatnik został obciążony opłatą**  Łączna liczba poleceń przelewu, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika pobrał opłaty od swojego użytkownika usług płatniczych za pojedynczy przelew, a nie jako część pakietu płatnego rachunku płatniczego. |
| 0080;  0020 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0080; 0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu, w przypadku których płatnik został obciążony opłatą**  Łączna wartość wszystkich wykonanych poleceń przelewu, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika pobrał opłaty od swojego użytkownika usług płatniczych, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0080;  0040 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0080; 0050 | **Łączna liczba odebranych poleceń przelewu, za które odbiorca został obciążony opłatą**  Łączna liczba poleceń przelewu, w przypadku których dostawca usług płatniczych odbiorcy pobrał opłaty od swojego użytkownika usług płatniczych za pojedynczy przelew, a nie jako część pakietu płatnego rachunku płatniczego. |
| 0080;  0060 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0080;  0070 | **Łączna wartość odebranych poleceń przelewu, w przypadku gdy odbiorca został obciążony opłatą**  Łączna wartość wszystkich otrzymanych poleceń przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych odbiorcy pobrał opłaty od swojego użytkownika usług płatniczych, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0080;  0080 | **w** **tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0090;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu inicjowanych przez użytkowników usług płatniczych niebędących konsumentami**  Łączna liczba wszystkich poleceń przelewu z rachunków płatniczych posiadanych przez użytkowników usług płatniczych niebędących konsumentami, w tym osoby fizyczne działające na potrzeby swojej działalności handlowej lub zawodowej lub osoby prawne. |
| 0090;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0090; 0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu inicjowanych przez użytkowników usług płatniczych niebędących konsumentami**  Łączna wartość wszystkich poleceń przelewu z rachunków płatniczych posiadanych przez użytkowników usług płatniczych niebędących konsumentami, w tym osoby fizyczne działające w ramach swojej działalności handlowej lub zawodowe, lub osoby prawne, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0090;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0100; 0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu zainicjowanych przez konsumentów**  Łączna liczba poleceń przelewu inicjowanych z rachunków płatniczych należących do konsumentów. |
| 0100;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0100; 0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu inicjowanych przez konsumentów**  Łączna wartość wszystkich poleceń przelewu inicjowanych przez konsumenta, wyrażona w walucie krajowej |
| 0100;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |

# SZABLON S 01.02: ŁĄCZNA LICZBA I CAŁKOWITA WARTOŚĆ POLECEŃ PRZELEWU I POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (tylko w przypadku dostawców usług płatniczych w państwach członkowskich spoza strefy euro)

1. Dostawcy usług płatniczych wypełniają szablon S 01.02, podając liczbę i wartość wykonanych i odebranych poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego w euro, wyłącznie w odniesieniu do dostawców usług płatniczych znajdujących w państwach członkowskich spoza strefy euro, bez dalszych podziałów.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu**  Łączna liczba wykonanych poleceń przelewu w euro. |
| 0010;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0030 | **Łączna wartość wykonanych poleceń przelewu**  Całkowita wartość wszystkich wykonanych poleceń przelewu w euro, wyrażona w euro. |
| 0010;  0040 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0050 | **Łączna liczba odebranych poleceń przelewu**  Łączna liczba odebranych poleceń przelewu w euro. |
| 0010;  0060 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0070 | **Łączna wartość odebranych poleceń przelewu**  Łączna wartość wszystkich odebranych poleceń przelewu w euro, wyrażona w euro. |
| 0010;  0080 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |

# SZABLON S 02.01: OPŁATY ZA POLECENIA PRZELEWU I POLECENIA PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (W EURO)

Uwagi ogólne

1. Dostawcy usług płatniczych wypełniają szablon S 02.01, podając informacje na temat opłat pobieranych przez dostawców usług płatniczych od użytkowników usług płatniczych z tytułu wykonanych poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego w euro w przypadku dostawców z państw członkowskich strefy euro oraz w walucie krajowej w przypadku dostawców znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro, za dany okres odniesienia. Wartość opłat za wykonane polecenia przelewu i polecenia przelewu natychmiastowego w okresie odniesienia, z podziałem na:

a) krajowy lub transgraniczny charakter polecenia przelewu;

b) rodzaj klienta inicjującego polecenie przelewu;

c) metody inicjowania płatności.

1. W przypadku podziałów, o których mowa w lit. a) i b), suma zgłoszonych punktów danych sumuje się do łącznej wartości opłat z tytułu zgłoszonych poleceń przelewu.
2. Dostawcy usług płatniczych uwzględniają również w szablonie S 02.01 informacje na temat opłat pobieranych przez dostawców usług płatniczych od użytkowników usług płatniczych z tytułu odebranych poleceń przelewu i poleceń przelewu natychmiastowego w euro w przypadku dostawców z państw członkowskich strefy euro oraz w walucie krajowej w przypadku dostawców znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro, bez dalszych podziałów.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0010;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010; 0030 | **Łączna wartość opłat z tytułu odebranych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat za odebrane polecenia przelewu, wyrażona w walucie krajowej |
| 0010;  0040 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0020;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem bankowości internetowej**  Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych za pośrednictwem bankowości internetowej, w tym poleceń przelewu inicjowanych w paczce, oraz usług inicjowania płatności |
| 0020;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0030;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych elektronicznie za pośrednictwem rozwiązań w zakresie płatności mobilnych**  Łączna wartość opłat za wykonane polecenia przelewu inicjowane za pośrednictwem rozwiązań w zakresie płatności mobilnych, wyrażona w walucie krajowej, w przypadku gdy rozwiązanie to służy do inicjowania płatności, w odniesieniu do których dane dotyczące płatności i instrukcje płatnicze są przesyłane lub potwierdzane za pośrednictwem technologii łączności ruchomej i transmisji danych z wykorzystaniem urządzenia mobilnego. Kategoria ta obejmuje portfele cyfrowe i inne rozwiązania w zakresie płatności mobilnych wykorzystywane do inicjowania transakcji P2P (od osoby fizycznej na rzecz innej osoby fizycznej) lub C2B (od konsumenta na rzecz przedsiębiorcy), zgodnie z definicjami danych zawartymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0040;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych w formie papierowej** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Łączna wartość opłat za polecenia przelewu inicjowanych przez płatnika w formie papierowej, wyrażona w walucie krajowej, gdzie „polecenie przelewu inicjowane w formie papierowej” oznacza – zgodnie z definicją zawartą w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1409/2013 – „polecenie przelewu złożone przez płatnika w formie papierowej lub poprzez złożenie pracownikom oddziału (w kasie) dyspozycji zainicjowania polecenia przelewu, a także każde inne polecenie przelewu wymagające przetwarzania ręcznego”. |
| 0040;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0050;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych krajowych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat za polecenia przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim. Wartość wyrażana jest w walucie krajowej. |
| 0050;  0020 | **w tym polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0060;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych transgranicznych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat za polecenia przelewu, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich, wyrażona w walucie krajowej.  Opłaty z tytułu transakcji transgranicznych, w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy znajduje się poza Unią, są wyłączone. |
| 0060;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0070;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych przez użytkowników usług płatniczych niebędących konsumentami**  Łączna wartość opłat z tytułu poleceń przelewu inicjowanych przez użytkowników usług płatniczych innych niż konsumenci, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0070;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0080; 0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu inicjowanych przez konsumentów**  Łączna wartość opłat za polecenia przelewu inicjowanych przez konsumentów, wyrażona w walucie krajowej. |
| 0080;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |

# SZABLON S 02.02: OPŁATY ZA POLECENIA PRZELEWU I POLECENIA PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO (tylko w przypadku dostawców usług płatniczych w państwach członkowskich spoza strefy euro)

1. Dostawcy usług płatniczych wypełniają szablon S 02.02, podając informacje na temat opłat za wykonane i odebrane polecenia przelewu i polecenia przelewu natychmiastowego w euro, wyłącznie w odniesieniu do dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro, bez dalszych podziałów.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat z tytułu wykonanych poleceń przelewu, wyrażona w euro. |
| 0010;  0020 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |
| 0010;  0030 | **Łączna wartość opłat z tytułu odebranych poleceń przelewu**  Łączna wartość opłat za odebrane polecenia przelewu, wyrażona w euro. |
| 0010;  0040 | **w tym za polecenia przelewu natychmiastowego** |

# SZABLON S 03.00: ŁĄCZNA LICZBA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH I ŁĄCZNE OPŁATY ZA RACHUNKI PŁATNICZE (WALUTA KRAJOWA)

Uwagi ogólne

1. Szablon S 03.00 zawiera informacje na temat liczby rachunków płatniczych i łącznych opłat za takie rachunki w okresie odniesienia.
2. Wartości opłat zgłasza się w euro w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich strefy euro oraz w walucie krajowej w przypadku dostawców usług płatniczych znajdujących się w państwach członkowskich spoza strefy euro. W przypadku gdy opłaty były stosowane w innej walucie niż waluta zastosowana do sprawozdawczości w niniejszym szablonie, wartość takich opłat przelicza się na euro lub na inne waluty krajowe, stosując referencyjny kurs walutowy EBC lub kursy walutowe stosowane do tych transakcji, zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1409/2013.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna liczba rachunków płatniczych** |
|  | Łączna liczba rachunków płatniczych odzwierciedla liczbę na koniec okresu odniesienia.  Uwzględnia się wszystkie rachunki płatnicze niezależnie od waluty, w której są denominowane. |
| 0010;  0020 | **Łączna wartość opłat za rachunki płatnicze**  Łączna wartość opłat odnosi się do całkowitych uiszczonych opłat podsumowujących całkowity roczny koszt rachunku płatniczego, zgłoszonych niektórym posiadaczom rachunków w rocznym zestawieniu opłat. W przypadku rachunków, które nie są objęte zakresem dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE[[3]](#footnote-4) i w przypadku których zestawienie opłat nie jest obowiązkowe ani nie jest dostarczane posiadaczom rachunków, kwota ta musi w każdym przypadku wskazywać całkowite roczne uiszczone opłaty przez posiadaczy rachunków za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, które mogą się różnić w zależności od liczby i rodzaju świadczonych usług oraz od rodzaju opłat stosowanych przez dostawców usług płatniczych.  Kwotę tę wyraża się w walucie krajowej.  W przypadku zastosowania pakietu przedpłaconego (lub „pojedynczej opłaty ryczałtowej”), co oznacza, że co najmniej jedna usługa jest oferowana w ramach pakietu usług związanych z rachunkiem płatniczym, kwotą tą ujawnia się jedynie pojedynczą opłatę za cały pakiet oraz, w stosownych przypadkach, dodatkową opłatę pobieraną za każdą usługę przekraczającą ilość objętą tym pakietem.  Uwzględnia się wszystkie opłaty niezależnie od waluty.  Opłata za przeliczenie waluty jest wyłączona ze sprawozdawczości. |
| 0010;  0030 | **Łączna wartość opłat za prowadzenie rachunków płatniczych**  Opłata za prowadzenie odnosi się do ogólnych usług powiązanych z rachunkiem zgłoszonych posiadaczom rachunku w dokumencie dotyczącym opłat, zgodnie z najczęściej stosowanymi usługami określonymi w państwie członkowskim, w którym działa zgłaszający dostawca usług płatniczych. W przypadku rachunków, które nie są objęte zakresem dyrektywy 2014/92/UE i w przypadku których dokument dotyczący opłat nie jest obowiązkowy ani nie jest przekazywany posiadaczowi rachunku, kwota ta musi w każdym przypadku wskazywać opłatę za prowadzenie rachunku płatniczego, pobieraną przez dostawcę usług płatniczych od użytkownika, zgodnie z krajowym wykazem najbardziej reprezentatywnych usług związanych z rachunkiem płatniczym sporządzonym przez każde państwo członkowskie i mającym zastosowanie do konkretnego zgłaszającego dostawcy usług płatniczych.  Kwotę tę wyraża się w walucie krajowej.  W przypadku zastosowania pakietu przedpłaconego (lub „pojedynczej opłaty ryczałtowej”), co oznacza, że co najmniej jedna usługa jest oferowana w ramach pakietu usług związanych z rachunkiem płatniczym, kwotą tą ujawnia się jedynie pojedynczą opłatę za cały pakiet.  Uwzględnia się wszystkie opłaty niezależnie od waluty.  Opłata za przeliczenie waluty jest wyłączona ze sprawozdawczości. |

# SZABLON S 04.00: LICZBA ODRZUCONYCH POLECEŃ PRZELEWU NATYCHMIASTOWEGO

Uwagi ogólne

1. Dostawcy usług płatniczych wypełniają szablon S 04.00, podając informacje na temat liczby odrzuconych poleceń przelewu natychmiastowego ze względu na zastosowanie ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia.
2. Celem tej sprawozdawczości jest zweryfikowanie liczby przypadków, w których nie zezwolono na przeprowadzenie polecenia przelewu natychmiastowego od lub do podmiotu objętego ukierunkowanymi finansowymi środkami ograniczającymi, niezależnie od zastosowanego mechanizmu. Mogłoby to wynikać z faktu, że dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy wstrzymał realizację zainicjowanej transakcji lub dostawca usług płatniczych płatnika zamroził środki finansowe przed zainicjowaniem polecenia przelewu natychmiastowego, lub dostawca usług płatniczych odbiorcy zamroził środki finansowe po dotarciu polecenia przelewu natychmiastowego na rachunek.
3. Liczba odrzuconych poleceń przelewu natychmiastowego obejmuje zarówno polecenia przelewu natychmiastowego w ramach tego samego dostawcy usług płatniczych, jak i polecenia między różnymi dostawcami usług płatniczych.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji szablonu S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **wiersz; Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010;  0010 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki pieniężne, jako dostawca usług płatniczych odbiorcy.**  Zgłoszona liczba obejmuje przychodzące polecenia przelewu natychmiastowego odrzucone przez zgłaszającego dostawcę usług płatniczych oraz przypadki, gdy środki pieniężne zostały natychmiast zamrożone na rachunku użytkownika usług płatniczych odbiorcy po ich odebraniu przez zgłaszającego dostawcę usług płatniczych. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia. |
| 0010;  0020 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki pieniężne, jako dostawca usług płatniczych płatnika** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Zgłoszona liczba obejmuje przypadki, w których dostawca usług płatniczych płatnika wstrzymał wykonanie żądanego polecenia przelewu natychmiastowego na wniosek jego użytkownika usług płatniczych o zainicjowanie transakcji, w tym sytuacje wynikające z obowiązku dostawcy usług płatniczych płatnika na podstawie art. 5d ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 polegającego na weryfikacji jego użytkowników usług płatniczych lub w związku z tym, że rachunek płatniczy użytkownika usług płatniczych został zamrożony w wyniku takiej weryfikacji. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia. |
| 0020;  0010 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano krajowego polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki pieniężne, jako dostawca usług płatniczych odbiorcy**  Zgłoszona liczba obejmuje przychodzące polecenia przelewu natychmiastowego odrzucone przez zgłaszającego dostawcę usług płatniczych lub przypadki, w których środki pieniężne odebrano i natychmiast zamrożono na rachunku użytkownika usług płatniczych zgłaszającego dostawcy usług płatniczych. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia. Krajowe polecenia przelewu natychmiastowego to polecenia, w których dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim. |
| 0020;  0020 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano krajowego polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki finansowe zostały zamrożone, jako dostawca usług płatniczych płatnika**  Zgłoszona liczba obejmuje przypadki, w których dostawca usług płatniczych płatnika wstrzymał wykonanie żądanego krajowego polecenia przelewu natychmiastowego na wniosek jego użytkownika usług płatniczych o zainicjowanie transakcji, w tym sytuacje wynikające z obowiązku dostawcy usług płatniczych płatnika na podstawie art. 5d ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 polegającego na weryfikacji jego użytkowników usług płatniczych lub w związku z tym, że rachunek płatniczy użytkownika usług płatniczych został zamrożony w wyniku takiej weryfikacji. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczającychwokresie odniesienia. Krajowe polecenia przelewu natychmiastowego to polecenia, w których zarówno dostawca usług płatniczych płatnika, jak i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim. |
| 0030;  0010 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano transgranicznego polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki pieniężne, jako dostawca usług płatniczych odbiorcy.**  Zgłoszona liczba obejmuje przychodzące transgraniczne polecenia przelewu natychmiastowego odrzucone przez zgłaszającego dostawcę usług płatniczych lub przypadki, w których środki pieniężne odebrano i natychmiast zamrożono na rachunku użytkownika usług płatniczych zgłaszającego dostawcy usług płatniczych. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia. Transgraniczne polecenia przelewu natychmiastowego to polecenia, w przypadku których zarówno dostawca usług płatniczych płatnika, jak i dostawca usług płatniczych odbiorcy nie znajdują się w tym samym państwie członkowskim. |
| 0030;  0020 | **Łączna liczba przypadków, w których nie wykonano transgranicznego polecenia przelewu natychmiastowego lub zamrożono środki pieniężne, jako dostawca usług płatniczych płatnika.**  Zgłoszona liczba obejmuje przypadki, w których dostawca usług płatniczych płatnika wstrzymał wykonanie żądanego transgranicznego polecenia przelewu natychmiastowego na wniosek jego użytkownika usług płatniczych o zainicjowanie transakcji, w tym sytuacje wynikające z obowiązku dostawcy usług płatniczych płatnika na podstawie art. 5d ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 polegającego na weryfikacji jego użytkowników usług płatniczych lub w związku z tym, że rachunek płatniczy użytkownika usług płatniczych został zamrożony w wyniku takiej weryfikacji. Zgłasza się jedynie działania wynikające ze stosowania ukierunkowanych finansowych środków ograniczających w okresie odniesienia. Transgraniczne polecenia przelewu natychmiastowego to polecenia, w przypadku których zarówno dostawca usług płatniczych płatnika, jak i dostawca usług płatniczych odbiorcy nie znajdują się w tym samym państwie członkowskim. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiające wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 (Dz.U. L 94 z 30.3.2012, s. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Rozporządzenie Europejskiego](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013R1409) Banku Centralnego (UE) nr 1409/2013 z dnia 28 [listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43),](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013R1409) (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego (Dz.U. L 257 z 28.8.2014, s. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)