**UZASADNIENIE**

Proponowany projekt rozporządzenia stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 14d ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. Zgodnie z jego treścią, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 14a–14c z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych przekazywanych Narodowemu Bankowi Polskiemu (dalej: NBP), a także sposób realizacji obowiązku ich przekazywania, kierując się potrzebą zapewnienia NBP dostępu do danych niezbędnych do dokonywania okresowych ocen rozliczeń pieniężnych. Zmiany rozszerzające zakres rozporządzenia zostały wprowadzone ustawą 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). Na mocy tej ustawy do ustawy o usługach płatniczych dodane zostały m.in. art.14aa-14ad w celu objęcia obowiązkami sprawozdawczymi podmiotów świadczących usługi inicjowania transakcji płatniczej i dostępu do informacji o rachunku oraz operatorów bankomatu.

Celem proponowanego projektu rozporządzenia jest realizacja powinności wskazanych w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (EU) 2020/2011 z dnia 1 grudnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie (EU) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (EBC/2020/59). Należy również wskazać, że zgodnie z zaleceniem Europejskiego Banku Centralnego z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/44) rekomenduje się, aby banki centralne z krajów spoza strefy euro przekazywały dane z zakresu statystyki płatności do Europejskiego Banku Centralnego (dalej: EBC) i aby były one zgodne z zakresem rozporządzenia.

NBP, zgodnie z powyższą regulacją i zaleceniem, będzie gromadził dane statystyczne, a następnie przekazywał je do EBC. Rozporządzenie ma na celu zatem objęcie zakresem sprawozdawczości w szczególności nowych rozwiązań na rynku usług płatniczych dotyczących funkcjonowania nowych usługodawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę inicjowania transakcji płatniczej. Informacje te są niezbędne z punktu widzenia przeprowadzania przez NBP oceny funkcjonowania polskiego systemu płatniczego i będą stanowiły podstawę do dokonywania okresowej oceny rozliczeń pieniężnych[[1]](#footnote-1), tj. realizacji przez Zarząd NBP zadania określonego w art. 17 ust. 4 pkt 3 ustawy o NBP. Ponadto szerszy zakres danych umożliwi pozyskanie bardziej szczegółowych danych wykorzystywanych do sporządzania bilansu płatniczego. Zmiany wprowadzone wspomnianą ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. znalazły odzwierciedlenie w projektowanym rozporządzeniu i stanowią uzupełnienie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie przekazywania informacji NBP przez agentów rozliczeniowych, wydawców instrumentów płatniczych oraz wydawców pieniądza elektronicznego Zakres danych rozszerzono również o informacje zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji. Przekazywane będą informacje o transakcjach płatniczych dokonanych w oparciu o zastosowanie mechanizmu tzw. silnego uwierzytelnienia użytkownika (ang. Strong Customer Authenticaion, SCA) oraz bez zastosowania ww. mechanizmu (non-SCA).

W projekcie rozporządzenia proponuje się następujące regulacje:

1. w § 3 projektu dla podmiotu będącego właścicielem lub posiadaczem bankomatu lub wpłatomatu, wprowadzono obowiązek przekazywania informacji dotyczących:

* liczby bankomatów i wpłatomatów zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim w podziale na kraje, typ i funkcję;
* liczby i wartości transakcji płatniczych dokonanych 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 płatniczych, transakcje płatnicze gotówkowe i bezgotówkowe, oraz schematy płatnicze;
* liczby 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 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 wykonania 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.

1. w § 4 projektu dla dostawcy prowadzącego rachunek płatniczy, w tym dostawcy świadczącego usługę płatniczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach działalności transgranicznej przez oddział lub za pośrednictwem agenta, wprowadzono informacje dotyczące:

* liczby prowadzonych rachunków płatniczych;
* liczby 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;
* liczby klientów, którzy zezwolili na dostęp do informacji o swoim rachunku.

1. w § 5 projektu dla dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej, w tym dostawcy świadczącego usługi inicjowania transakcji płatniczej świadczącego usługi płatnicze na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach działalności transgranicznej, przez oddział lub za pośrednictwem agenta, wprowadzono informacje dotyczące:

* liczby klientów, dla których podmiot świadczy usługę inicjowania transakcji płatniczej;
* liczby 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;
* liczby i wartości zainicjowanych transakcji płatniczych, naruszających przepisy prawa lub reguły uczciwego obrotu, wykonanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale kraje, rodzaj płatności, transakcje zdalne i niezdalne, rodzaj uwierzytelnienia;

1. w § 6 projektu dla dostawcy świadczącego usługę dostępu do informacji o rachunku, w tym dostawcy świadczącego usługi płatnicze na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach działalności transgranicznej, przez oddział lub za pośrednictwem agenta oraz dostawcy świadczącego wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, wprowadzono informacje dotyczące:

* liczby klientów, którym dostawca świadczy usługę dostępu do informacji o rachunku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza nim, w podziale na kraje;
* liczby rachunków płatniczych, do których dostęp uzyskał dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku;

1. w § 7 projektu dla wydawcy instrumentu płatniczego (rozszerzono zakres podmiotowy na wydawcę instrumentu płatniczego świadczącego usługi płatnicze na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach działalności transgranicznej, przez oddział lub za pośrednictwem agenta);
2. w § 8 projektu dla wydawcy instrumentu płatniczego oraz pieniądza elektronicznego (rozszerzono zakres podmiotowy na wydawcę instrumentu płatniczego świadczącego usługi płatnicze na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach działalności transgranicznej, przez oddział lub za pośrednictwem agenta);
3. w § 9 projektu określono sposób przekazywania do NBP, przez podmioty sprawozdawcze, wymaganego zakresu danych, zgodnie z art. 14d ustawy o usługach płatniczych, podmioty przekazują informacje drogą elektroniczną. Format sprawozdawczości systemu BSP oparty będzie o standard XBRL, z wyjątkiem małej instytucji płatniczej. Może ona użyć taksonomii innej niż XBRL określonej przez NBP. Zakres danych sprawozdawczych, jakie podmioty zobowiązane mają obowiązek przekazywać do NBP, zostanie opublikowany w internetowym Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej. Dane będą przekazywane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Portalu internetowego Systemu Informacji Sprawozdawczej, przy użyciu taksonomii XBRL udostępnionej przez NBP w Portalu internetowym Systemu Informacji Sprawozdawczej. Dla podmiotów takich jak małe instytucje płatnicze, które prowadzą działalność w niewielkim zakresie lub dopiero rozpoczynają prowadzenie działalności, sprawozdawanie danych w formacie XBRL może być dużym obciążeniem finansowym, wynikającym z zakupu licencji i zaawansowanego technologicznie sprzętu komputerowego, a czasami podmioty te będą przekazywać dane zawierające tylko kilka pozycji sprawozdawczych. Koszt rocznej licencji dla oprogramowania, które wygeneruje sprawozdanie w formacie XBRL, wynosić może około 30 tys. zł, co oznacza, że przekazanie kilku danych za jeden okres sprawozdawczy obciąży podmiot dość znaczną kwotą. Należy uzupełnić, że nie jest konieczne wykupienie wspomnianej licencji przez podmiot w przypadku posiadania wysoko wykwalifikowanych służb informatycznych, które mają możliwość wytworzenia tego typu oprogramowania. Z uwagi na to, że mała instytucja płatnicza na początkowym etapie prowadzenia działalności lub z uwagi na jej skalę przeważnie nie dysponuje wysoko wykwalifikowanymi służbami informatycznymi, to obciążenie tych podmiotów tak wysokimi kosztami, związanymi z realizacją rozwiązania podstawowego, może wpłynąć w skrajnych przypadkach na podjęcie decyzji o rezygnacji z prowadzenia tego typu działalności. Ponadto, na stronie internetowej NBP w opublikowanym dokumencie pn. *Instrukcja dla podmiotów sprawozdawczych*, zostaną zamieszczone szczegółowe informacje dotyczące wypełniania poszczególnych formularzy jak również informacje związane z funkcjonowaniem i działaniem w systemach: Baza Statystyki Płatniczej BSP i Portalu internetowym Systemu Informacji Sprawozdawczej.

Propozycja uszczegółowienia wspomnianych nowych regulacji wynika przede wszystkim z oczekiwań EBC wskazanych w rozporządzeniu EBC w sprawie statystyki płatności, jak również potrzeb NBP w zakresie oceny funkcjonowania polskiego systemu płatniczego i sporządzania bilansu płatniczego.

Poza wymienionymi powyżej nowymi przepisami dotyczącymi zakresu przekazywania danych pozostałe przepisy w projektowanym rozporządzeniu zasadniczo nie uległy zmianie i większość tych przepisów została powielona z obecnie obowiązującego rozporządzenia. Należy podkreślić, że stosowany do tej pory sposób przekazywania danych umożliwia realizację ustawowych zadań NBP oraz publikowanie danych zbiorczych w materiałach analitycznych NBP. Publikacja tych danych pozwala podmiotom rynkowym na śledzenie trendów zachodzących na rynku usług płatniczych.

W ramach zmian obowiązujących przepisów dotyczących przekazywania danych, dostosowano, zgodnie z brzmieniem art. 14b ust. 1 pkt 2 ustawy, obowiązek przekazywania danych, precyzując, że chodzi o „transakcje wykonane”, a nie „dokonane” (obecne brzmienie rozporządzenia). Dookreślono również, gdy chodzi o nowe brzmienie art. 14aa ust. 1 pkt 3, że przekazywane informacje powinny dotyczyć transakcji „zarejestrowanych” w bankomatach lub wpłatomatach. Gdy chodzi o transakcje „zarejestrowane w” bankomatach lub wpłatomatach (§ 3 projektu), zrezygnowano z doprecyzowania że chodzi o transakcje wykonywane przez klientów indywidualnych, ponieważ operator bankomatów oraz wpłatomatów nie posiada informacji odnośnie tego czy klient który wykonuje ww. transakcję jest klientem indywidualnym czy biznesowym. Obecne przepisy rozporządzenia posługują się pojęciem „udostępnionych bankomatów”, projektowane przepisy dostosowane zostały w tym zakresie do nowego brzmienia art. 14aa ust 1 pkt 1 ustawy.

Rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. Przewidziany termin wejścia w życie projektowanego rozporządzenia potencjalnie będzie krótszy niż rekomendowany 14-dniowy okres *vacatio legis*, jednak zainteresowane podmioty były informowane z wyprzedzeniem przez NBP o projektowanych zmianach w zakresie przekazywania danych, o których mowa w projekcie. Pierwsze przekazanie danych do NBP będzie dotyczyło zatem I kwartału 2024 r. w przypadku danych kwartalnych i I półrocza 2024 r. w przypadku danych półrocznych. Przekazanie danych za I kwartał i I półrocze 2024 r. pozwoli NBP dokonać oceny funkcjonowania systemu płatniczego, zaspokoić potrzeby w zakresie danych do sporządzania bilansu płatniczego oraz terminowo przekazać dane do EBC. Informacje obejmujące okres czwartego kwartału 2023 r. przekazuje się na zasadach zawartych w rozporządzeniu obecnie obowiązującym.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z EBC, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji EBC udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Rozporządzenie zostanie wydane po zasięgnięciu opinii Prezesa NBP.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348), projekt został udostępniony na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji Biuletynu Informacji Publicznej w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie wpłyną na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. 2018 poz. 646).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

1. Zadanie to jest realizowane poprzez przyjmowanie przez Zarząd NBP półrocznych ocen funkcjonowania polskiego systemu płatniczego, które są następnie publikowane na stronie NBP: https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/ocena/ocena.html [↑](#footnote-ref-1)