

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2017 r.

w sprawie identyfikatorów i numerów rozliczeniowych nadawanych niektórym dostawcom usług płatniczych oraz unikatowych identyfikatorów nadawanych rachunkom płatniczym prowadzonym przez tych dostawców

Na podstawie art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) sposób nadawania unikatowych identyfikatorów rachunkom płatniczym prowadzonym przez dostawców;
- 2) sposób nadawania numerów rozliczeniowych dostawcom prowadzącym rachunki płatnicze i uczestniczącym w systemach płatności;
- 3) szczegółowy zakres oraz sposób przekazywania przez dostawców informacji do Narodowego Banku Polskiego w celu nadania numerów rozliczeniowych;
- 4) sposób nadawania dostawcom identyfikatora dostawcy;
- 5) szczegółowy zakres oraz sposób przekazywania przez dostawców informacji do Narodowego Banku Polskiego w celu nadania identyfikatora dostawcy;
- 6) wzory wniosku o nadanie identyfikatora dostawcy oraz wniosku o nadanie numeru rozliczeniowego.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) dostawca – dostawcę usług płatniczych, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 4–6, 8 i 9 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”, prowadzącego rachunki płatnicze i uczestniczącego w systemach płatności;
- 2) odwzorowanie cyfrowe – przekształcenie dokumentu nieelektronicznego w dokument

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

elektronicznie dokonywane w szczególności przez jego zeskanowanie;

- 3) EWIB 2.0 – system informatyczny służący do nadawania identyfikatora dostawcy oraz nadawania numerów rozliczeniowych dostawcom prowadzącym rachunki płatnicze i uczestniczącym w systemach płatności oraz przekazywania odwzorowania cyfrowego, udostępniany dostawcom przez NBP na stronie internetowej www.ewib.nbp.pl;
- 4) KNF – Komisję Nadzoru Finansowego;
- 5) NBP – Narodowy Bank Polski;
- 6) zgłoszenie – zbiór danych przekazywanych przez dostawcę do NBP w postaci elektronicznej, w celu złożenia wniosku o nadanie identyfikatora dostawcy, numeru rozliczeniowego lub dokonania uzupełnienia albo aktualizacji przekazanych danych.

§ 3. 1. Dostawca wprowadza zgłoszenia do EWIB 2.0 przy użyciu odpowiednich formularzy elektronicznych. Wprowadzone zgłoszenia są przekazywane do NBP.

2. Zakres danych przekazywanych w zgłoszeniach do EWIB 2.0, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

3. Wymogi techniczne dostępu do EWIB 2.0 oraz zasady uwierzytelniania użytkowników w EWIB 2.0, a także instrukcje dotyczące wypełniania zgłoszeń i przesyłania odwzorowania cyfrowego za pośrednictwem EWIB 2.0, są publikowane na stronie internetowej www.ewib.nbp.pl.

4. W przypadku gdy zgłoszenie dotyczy zmiany co najmniej pięciu numerów rozliczeniowych, dostawca może przesłać, za pośrednictwem EWIB 2.0, jeden plik zawierający dane dotyczące aktualizacji.

§ 4. 1. Identyfikatory dostawców oraz numery rozliczeniowe są nadawane dostawcom przez NBP.

2. Identyfikator dostawcy służący do identyfikacji dostawcy jest unikatowy i składa się z pięciu cyfr.

3. Numer rozliczeniowy służący do identyfikacji dostawcy jest unikatowy i składa się z ośmiu cyfr, z których ostatnia jest cyfrą kontrolną wyliczaną według wzoru określonego w załączniku nr 2 do rozporządzenia. Dostawca może posługiwać się dowolną liczbą numerów rozliczeniowych.

§ 5. 1. Identyfikator dostawcy, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 4–6 i 9 ustawy, jest nadawany na podstawie wniosku, którego wzór określa załącznik nr 3 do rozporządzenia. Wniosek jest składany w postaci zgłoszenia do EWIB 2.0.

2. Dostawca, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy, składa wniosek o nadanie identyfikatora w postaci papierowej, zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 4 do rozporządzenia.

3. W przypadku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, dostawca składa, w postaci papierowej, kopię wymaganego zezwolenia KNF na rozpoczęcie działalności w charakterze dostawcy usług płatniczych lub kopię zezwolenia właściwego organu nadzoru państwa macierzystego, przetłumaczonego na język polski przez tłumacza przysięgłego lub właściwego konsula Rzeczypospolitej Polskiej.

4. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, jest wprowadzane przez dostawcę do EWIB 2.0 po wpisaniu dostawcy do rejestru sądowego.

§ 6. 1. W przypadku połączenia dostawcy z innym dostawcą lub z bankiem krajowym, oddziałem instytucji kredytowej lub oddziałem banku zagranicznego, podmiot przejmujący, po zarejestrowaniu w rejestrze sądowym połączenia podmiotów, wprowadza zgłoszenie o połączeniu podmiotów oraz przekazuje elektroniczny obraz zgody KNF na połączenie.

2. W przypadku połączenia podmiotów z siedzibami poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, prowadzących w Polsce działalność w formie oddziału (łączenie transgraniczne), podmiot przejmujący wprowadza zgłoszenie o połączeniu podmiotów oraz przekazuje - odwzorowanie cyfrowe:

- 1) odpisu z właściwego rejestru o połączeniu podmiotów;
- 2) odpisu z właściwego rejestru o likwidacji przejmowanego podmiotu;
- 3) decyzji właściwego nadzoru dotyczącą połączenia podmiotów;
- 4) tłumaczenia dokumentów, o których mowa w pkt. 1–3, na język polski, dokonane przez tłumacza przysięgłego lub właściwego konsula Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Identyfikatorem podmiotu powstałego w wyniku połączeń, o których mowa w ust. 1 i 2, jest identyfikator nadany podmiotowi przejmującemu. Usunięcie identyfikatora dostawcy przejmowanego z wykazu, o którym mowa w § 10 ust. 1, następuje po wykreśleniu tego dostawcy z właściwego rejestru.

§ 7. 1. Numer rozliczeniowy jest nadawany na podstawie wniosku, którego wzór określa załącznik nr 5 do rozporządzenia. Wniosek jest składany w postaci zgłoszenia do EWIB 2.0.

2. W przypadkach, o których mowa w § 6 ust. 1 i 2, każdy numer rozliczeniowy dostawcy przejmowanego staje się numerem rozliczeniowym dostawcy przejmującego.

3. W przypadku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa innego dostawcy przez dostawcę albo podziału przedsiębiorstwa dostawcy na podstawie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1578 i 1579) podmiot przejmujący może posługiwać się każdym numerem rozliczeniowym dostawcy zbywającego lub dzielonego, po uzgodnieniu z NBP warunków i sposobu posługiwania się tym numerem.

4. W celu uzgodnienia, o którym mowa w ust. 3, podmiot przejmujący przekazuje odpowiednio zgłoszenie przejęcia numeru rozliczeniowego lub wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego oraz elektroniczne obrazy:

- 1) w przypadku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa innego dostawcy:
 - a) dokumentu stwierdzającego nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa,
 - b) zgody KNF na nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa innego dostawcy przez dostawcę albo podziału dostawcy, o ile jest wymagana na podstawie odrębnych przepisów,
 - c) oświadczenia w zakresie ustaleń pomiędzy podmiotem przejmującym a dostawcą zbywającym dotyczących:
 - wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego albo
 - przejęcia numeru rozliczeniowego przez podmiot przejmujący,
 - d) oświadczenia o ustaleniach dotyczących wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego pomiędzy podmiotem przejmującym a podmiotem prowadzącym system płatności, którego podmiot przejmujący jest uczestnikiem, jeżeli podmiot przejmujący i dostawca zbywający planują wspólne korzystanie z numeru rozliczeniowego;
- 2) w przypadku podziału dostawcy:
 - a) zgody KNF na podział przedsiębiorstwa dostawcy, o ile jest ona wymagana na podstawie odrębnych przepisów,
 - b) oświadczenia w zakresie ustaleń pomiędzy podmiotem przejmującym a dostawcą, którego przedsiębiorstwo jest dzielone dotyczące:
 - wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego albo
 - przejęcia numeru rozliczeniowego przez podmiot przejmujący,
 - c) oświadczenia o ustaleniach dotyczących wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego pomiędzy podmiotem przejmującym a podmiotem prowadzącym system płatności, którego podmiot przejmujący jest uczestnikiem, jeżeli podmiot

przejmujący i dostawca zbywający planują wspólne korzystanie z numeru rozliczeniowego.

5. Zgłoszenie i dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt 2, są przekazywane po dokonaniu wpisu o podziale dostawcy w rejestrze sądowym.

§ 8. W przypadku zmiany danych zawartych w zgłoszeniach, o których mowa w § 6 i § 7 ust. 1 i 4, dostawca wprowadza zgłoszenie aktualizacji danych.

§ 9. Zgłoszenia oraz dokumenty dostawcy będącego spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową mogą być przekazywane do NBP przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.

§ 10. 1. NBP prowadzi wykaz identyfikatorów działających dostawców oraz aktywnych numerów rozliczeniowych, zwany dalej „wykazem”. NBP zamieszcza wykaz na swojej stronie internetowej. Wykaz zawiera również dane służące do identyfikacji dostawcy zawarte w zgłoszeniach.

2. NBP dokonuje zmian w wykazie bez zbędnej zwłoki, po otrzymaniu dokumentów, o których mowa w § 5 ust. 1–3, § 6, § 7 ust. 1 i 4 oraz § 8.

3. Dane zawarte w wykazie mogą być aktualizowane przez NBP bez zgłoszenia, po uzyskaniu dokumentu uzasadniającego ich wprowadzenie.

§ 11. Dostawcy oznaczają prowadzone rachunki płatnicze unikatowym identyfikatorem, którym jest Numer Rachunku Bankowego, zwany dalej „NRB”, lub Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego, zwany dalej „IBAN”.

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

- 1) dwie pierwsze cyfry stanowią liczbę kontrolną, wyliczaną przez dostawcę prowadzącego rachunek płatniczy;
- 2) osiem kolejnych cyfr stanowi numer rozliczeniowy;
- 3) szesnaście ostatnich cyfr stanowi numer porządkowy rachunku płatniczego, nadawany przez dostawcę prowadzącego ten rachunek.

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

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

§ 14. Sprawdzania liczby kontrolnej, o której mowa w § 12 pkt 1, dokonują podmioty uczestniczące w rozliczeniach i rozrachunkach międzybankowych.

§ 15. Strukturę NRB i IBAN, metody wyliczania oraz sprawdzania liczby kontrolnej określa Polska Norma PN-F-01102 „Bankowość i pokrewne usługi finansowe – Numer Rachunku Bankowego (NRB) – Elementy i zasady tworzenia”.

§ 16. 1. W przypadku połączenia dostawców lub połączenia dostawcy z bankiem krajowym, oddziałem instytucji kredytowej lub oddziałem banku zagranicznego, podmiot przejmujący może zdecydować o utrzymaniu unikatowych identyfikatorów rachunków płatniczych prowadzonych przez dostawcę przejmowanego.

2. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 3, podmiot przejmujący może, w uzgodnieniu z NBP, utrzymać unikatowe identyfikatory rachunków płatniczych prowadzonych dotychczas przez dostawcę zbywającego lub dostawcę dzielonego.

§ 17. Do identyfikacji rachunków płatniczych w rozliczeniach pieniężnych stosuje się NRB lub IBAN, których elementem składowym jest numer rozliczeniowy, o którym mowa w § 10 ust. 1, odpowiednio do wymagań wynikających z przepisów prawa lub określonych w systemach płatności, za pośrednictwem których dostawca przeprowadza rozliczenie, lub warunków określonych w umowach zawartych przez dostawcę z innym dostawcą lub innym podmiotem uczestniczącym lub pośredniczącym w rozliczeniu.

§ 18. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Jakub Szczerbowski - Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Zakres danych w zgłoszeniach przekazywanych do NBP

1. Adres korespondencyjny – dane adresowe dostawcy, inne niż dane zawarte w rejestrze sądowym, służące do przesyłania korespondencji, wraz z dodatkową informacją dotyczącą jego lokalizacji.
2. Adres pocztowy – dane adresowe dostawcy zgodne z adresem siedziby dostawcy, według danych zawartych w rejestrze sądowym.
3. E-mail – ogólnie dostępny adres kontaktowy e-mail do dostawcy.
4. Adres strony internetowej – kod w formacie URL umożliwiający dostęp do oficjalnej strony internetowej dostawcy.
5. BIC¹⁾ – Business Identifier Code – Kod Identyfikujący Instytucję nadany przez organizację SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), przypisany do numeru rozliczeniowego i stosowany przez dostawcę w rozliczeniach płatniczych.
6. BIC SEPA¹⁾ – BIC przypisany do numeru rozliczeniowego stosowany przez dostawcę zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 (Dz. Urz. UE L94 z 30.03.2012, str. 22).
7. BIC TARGET2¹⁾ – BIC przypisany do numeru rozliczeniowego stosowany przez dostawcę w systemie TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System).
8. BIC SORBNET2¹⁾ – BIC przypisany do numeru rozliczeniowego stosowany przez dostawcę w systemie SORBNET2.
9. Data początkowa wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego (współdzielenia) – data rozpoczęcia okresu wspólnego korzystania przez podmioty z numeru rozliczeniowego w rozliczeniach międzybankowych
10. Data końcowa wspólnego korzystania z numeru rozliczeniowego (współdzielenia) – data zakończenia okresu wspólnego korzystania przez podmioty z numeru rozliczeniowego w rozliczeniach międzybankowych.
11. Data przejęcia – wskazana przez dostawcę data, z którą nastąpiło połączenie podmiotów, lub data przejęcia numeru rozliczeniowego (data, z którą podmioty uzgodniły przejęcie numeru).
12. Data odwieszenia numeru rozliczeniowego – data rozpoczęcia korzystania z numeru rozliczeniowego w rozliczeniach międzybankowych po okresie czasowego niekorzystania z danego numeru rozliczeniowego w takich rozliczeniach.
13. Data rejestracji w KRS – data pierwszego wpisu w rejestrze sądowym dla dostawcy²⁾.
14. Data rozpoczęcia działalności – data określona przez dostawcę, od której dostawca rozpoczyna relacje operacyjne z klientami.
15. Data zakończenia działalności – data określona przez dostawcę, od której dostawca kończy relacje operacyjne z klientami.
16. Data zakończenia korzystania z numeru rozliczeniowego – data wykreślenia numeru rozliczeniowego z wykazu i zakończenia jego wykorzystywania w rozliczeniach międzybankowych.

¹⁾ W przypadku gdy numer rozliczeniowy jest wykorzystywany w różnych systemach płatności z tym samym kodem BIC, należy powtórzyć ten kod we wszystkich przypadkach.

²⁾ Nie dotyczy dostawców, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy.

17. Data zawieszenia numeru rozliczeniowego – data rozpoczęcia okresu czasowego niekorzystania z numeru rozliczeniowego w rozliczeniach międzybankowych.
18. Identyfikator dostawcy – identyfikator nadany przez NBP.
19. Identyfikator dostawcy zrzeszającego – identyfikator dostawcy pełniącego wiodącą rolę w zrzeszeniu.
20. Kody BIN – Bank Identification Numbers – sześciocyfrowe numery identyfikujące dostawcę jako wydawcę karty płatniczej w ramach schematu płatniczego (np. BIN VISA, BIN MasterCard).
21. Kraj – kraj, w którym dany dostawca prowadzi działalność, a w przypadku oddziału – kraj pochodzenia jednostki macierzystej.
22. Logo – graficzny znak dostawcy lub nazwy handlowej.
23. Miejscowość – miejscowość, w której ma siedzibę dostawca.
24. Nazwa dostawcy – nazwa (firma), pod którą dostawca prowadzi działalność, zgodna z wpisem w rejestrze sądowym (jeżeli brzmienie lub forma nazwy wpisanej do rejestru sądowego różni się od nazwy podanej w zezwoleniu KNF na rozpoczęcie działalności w charakterze dostawcy usług płatniczych lub zezwoleniu właściwego organu nadzoru państwa macierzystego, jest to nazwa dostawcy zgodna z tym zezwoleniem, z zachowaniem znaków pisarskich).
25. Nazwa handlowa – prawnie zastrzeżone określenie identyfikujące dostawcę, inne niż nazwa zamieszczona w rejestrze sądowym, w postaci np. skrótu nazwy dostawcy, nazwy produktu lub usługi, używana przede wszystkim w celach marketingowych.
26. Nazwa jednostki organizacyjnej – nazwa jednostki organizacyjnej właściwej dla siedziby dostawcy, np. Centrala.
27. Nazwa jednostki macierzystej – nazwa instytucji zagranicznej, w imieniu której działa oddział³⁾.
28. Nazwa numeru rozliczeniowego – nazwa numeru rozliczeniowego, inna niż nazwa jednostki organizacyjnej korzystającej z tego numeru.
29. Numer ewidencyjny – numer techniczny nadany przez system EWIB 2.0 dla jednostki organizacyjnej w celu nadania numeru rozliczeniowego.
30. Numer GIIN – Global Intermediary Identification Number – Globalny Numer Identyfikujący Pośrednika – numer identyfikacyjny raportującej polskiej instytucji finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. poz. 1712 oraz z 2016 r. poz. 1579), uzyskiwany w ramach rejestracji w Internal Revenue Service – amerykański urząd podatkowy.
31. Numer LEI – Legal Entity Identifier – numer identyfikujący podmioty będące stronami transakcji zawieranych na rynkach finansowych.
32. NIP – numer ewidencji podatkowej nadany dostawcy.
33. Numer rozliczeniowy – numer służący do identyfikacji dostawcy w rozliczeniach międzybankowych.
34. Numer telefonu kierownictwa dostawcy – ogólnie dostępne telefony kontaktowe do biura kierownictwa (np. zarządu) dostawcy.
35. Numer UKNF – numer dostawcy nadany przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego lub informacja o podstawie prawnej w przypadku gdy dostawca nie podlega wpisowi do Rejestru Usług Płatniczych.
36. Numer wpisu w KRS – numer nadany dostawcy w rejestrze sądowym⁴⁾.
37. Numery telefonów kontaktowych, faksów – numery ogólnie dostępnych telefonów kontaktowych i faksów do dostawcy.

³⁾ Dotyczy dostawców, którzy podejmują na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność transgraniczną w formie oddziału lub za pośrednictwem agenta.

⁴⁾ Nie dotyczy dostawców, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy.

38. Symbol literowy – unikatowy symbol określony przez dostawcę, wykorzystywany na potrzeby identyfikacji dostawcy w systemie EWIB 2.0, składający się z maksymalnie sześciu znaków (małe i wielkie litery).
39. Typ jednostki organizacyjnej – określenie dla jednostek organizacyjnych realizujących zadania dostawcy związane z przeprowadzaniem rozliczeń pieniężnych (np. jednostka centralna dostawcy).
40. Zrzeszenie – informacja dotycząca funkcji dostawcy w zrzeszeniu (zrzeszony, zrzeszający lub nie dotyczy).

Sposób wyliczenia cyfry kontrolnej numeru rozliczeniowego

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

$$K = (10 - (\sum_{i=1}^7 x_i y_i) \bmod 10) \bmod 10$$

2. Układ wag:

Numer rozliczeniowy:

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

gdzie:

W - cyfra symbolu wyróżniającego (wyróżnika),

J - cyfra oznaczenia porządkowego,

K - cyfra kontrolna.

3. Weryfikacja poprawności cyfry kontrolnej jest wykonywana według wzoru:

$$(\sum_{i=1}^8 x_i y_i) \bmod 10 = 0$$

Wzór

Wniosek o nadanie identyfikatora dostawcy,

z wyłączeniem dostawców, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy**

1. Dane instytucji finansowej

Nazwa*	
Symbol literowy	
Logo	
Numer instytucji zrzeszającej	
Numer wpisu w KRS*	
Numer LEI	
Nazwa jednostki macierzystej instytucji	
Adres strony internetowej	
Data rozpoczęcia działalności	
Nazwa handlowa	
Data rejestracji w KRS*	
Numer NIP*	
Numer UKNF*	
Numer GIIN	
Kraj pochodzenia	
Nr telefonu kierownictwa instytucji	

2. Dane siedziby instytucji finansowej

Województwo*	
Powiat*	
Miejscowość*	
Ulica*	
Numer budynku*	
Kod pocztowy*	
Poczta - miejscowość*	
Nazwa jednostki organizacyjnej właściwej dla siedziby dostawcy*	
Numer telefonu	
Numer faksu	

* Wniosek jest składany wyłącznie przez wprowadzenie danych w EWIB 2.0.

** Podanie tych danych jest obowiązkowe.

Wzór

Narodowy Bank Polski
Departament Systemu Płatniczego
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Wniosek o nadanie identyfikatora dostawcy,
o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy

1. Dane instytucji finansowej

Nazwa instytucji (dostawcy)*	
Nazwa jednostki centralnej*	
Numer NIP*	
Województwo *	
Powiat*	
Miejscowość*	
Ulica*	
Numer budynku*	
Kod pocztowy*	
Poczta - miejscowość*	
Numer telefonu*	
Numer faksu*	

2. Podstawa prawna* działalności instytucji**

--

.....

(miejscowość, data)

.....

(pieczęcie i podpisy osób upoważnionych
do reprezentowania instytucji finansowej)

* Podanie tych danych jest obowiązkowe.

** Podstawa prawna działalności dostawcy, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wzór

Wniosek o nadanie numeru rozliczeniowego**

1. Dane instytucji finansowej

Nazwa instytucji*	
Symbol literowy	
Identyfikator dostawcy*	
Numer ewidencyjny*	
Nazwa jednostki organizacyjnej*	
Nazwa numeru rozliczeniowego*	
BIC	
BIC SEPA	
BIC SORBNET 2	
BIC TARGET 2	

2. Dane siedziby instytucji finansowej

Kraj*	
Województwo*	
Powiat*	
Miejscowość*	
Ulica, nr*	
Kod pocztowy*	
Poczta*	

*Wniosek jest składany wyłącznie przez wprowadzenie danych w EWIB 2.0.

** Podanie tych danych jest obowiązkowe.

UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997), zwanej dalej „ustawą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa NBP, sposobu nadawania unikatowych identyfikatorów rachunkom płatniczym prowadzonym przez dostawców usług płatniczych niebędących bankami i uczestniczącym w systemach płatności, sposobu nadawania numerów rozliczeniowych tym dostawcom, szczegółowego zakresu oraz sposobu przekazywania przez dostawców informacji do NBP w celu nadania numerów rozliczeniowych, sposobu nadawania dostawcom usług płatniczych identyfikatorów dostawcy oraz szczegółowego zakresu i sposobu przekazywania przez dostawców informacji do NBP w celu nadania identyfikatora dostawcy. Wydając rozporządzenie, minister właściwy do spraw instytucji finansowych kieruje się koniecznością zapewnienia jednolitego sposobu numeracji rachunków płatniczych oraz identyfikację dostawców zgodną z obowiązującymi standardami.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepis wykonawczy, który ma być wydany na jego podstawie, jest niezbędny dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Celem regulacji jest określenie uprawnień Narodowego Banku Polskiego do nadawania identyfikatorów i numerów rozliczeniowych dostawców prowadzących rachunki płatnicze i uczestniczących w systemach płatności. Projekt rozporządzenia precyzuje składnię identyfikatorów dostawców i numerów rozliczeniowych i cechę, jaką jest niepowtarzalność (unikatowość).

Przepis § 1 projektu rozporządzenia określa jego zakres przedmiotowy.

Przepis § 2 definiuje na potrzeby rozporządzenia podstawowe terminy, a także zastosowane skróty w celu zapewnienia czytelności przepisów rozporządzenia, ich uproszczenia oraz właściwej interpretacji.

Przepis § 3 wskazuje miejsce, w którym dostępne są szczegółowe informacje dotyczące realizacji procesów wynikających z przepisów rozporządzenia, w tym instrukcje dotyczące obsługi systemu informatycznego EWIB 2.0, służącego do nadawania identyfikatorów dostawcy oraz nadawania numerów rozliczeniowych dostawcom prowadzącym rachunki płatnicze i uczestniczącym w systemach płatności oraz sposób przekazywania zgłoszeń do EWIB 2.0.

W § 4 określono uprawnienia Narodowego Banku Polskiego do nadawania identyfikatorów i numerów rozliczeniowych dostawców prowadzących rachunki płatnicze i uczestniczących w systemach płatności. Określono składnię identyfikatorów dostawców i numerów rozliczeniowych oraz cechę, jaką jest ich niepowtarzalność (unikatowość).

Przepis § 5 określa sposób nadawania identyfikatora dostawcy i rodzaj oraz postać dokumentów wymaganych do nadania identyfikatora. W procedurze nadania identyfikatora dostawcy stosuje się wyłącznie postać papierową dokumentów, z tym że wniosek o nadanie

identyfikatora sporządzany jest poprzez wypełnienie danych na formularzu umieszczonym na stronie internetowej systemu EWIB 2.0. Dla dostawców, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy, stosuje się wyłącznie wnioski w postaci papierowej.

Przepis § 6 określa tryb postępowania wynikający z przekształceń własnościowych w ramach podmiotów uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych,.

W § 7 określono sposób nadawania numeru rozliczeniowego oraz tryb postępowania z numerami wynikający z przekształceń własnościowych w ramach podmiotów uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych. Wprowadzono możliwość przenoszenia numerów rozliczeniowych w przypadku przekształceń własnościowych oraz określono sposób postępowania w takich przypadkach.

Przepis § 8 reguluje formę i zasady przekazywania do NBP zgłoszeń związanych z procesem numeracji, w tym zgłoszeń aktualizacji danych.

Przepis § 9 reguluje kwestie przekazywania do NBP niezbędnych dokumentów przez Krajową SKOK zrzeszającą spółdzielcze kasy oszczędnościowo kredytowe.

Przepis § 10 określa kwestie prowadzenia wykazu identyfikatorów działających dostawców prowadzących rachunki płatnicze i uczestniczących w systemach płatności oraz aktywnych numerów rozliczeniowych, w tym aktualizowania i publikowania danych uzyskanych przez NBP w wyniku procesu numerowania. Określono termin na realizację przez NBP zadań wynikających z przepisów rozporządzenia.

W § 11 wskazano Numer Rachunku Bankowego (NRB) lub zamiennie Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego (IBAN) jako standardy numerowania rachunków płatniczych dostawców prowadzących rachunki płatnicze i uczestniczących w systemach płatności.

Przepisy § 12 i § 13 zawierają strukturę składni NRB i IBAN oraz uprawnienia dostawcy prowadzącego rachunek do nadawania numeru porządkowego i wyliczania liczby kontrolnej. Przez unikatowość numerów rachunków płatniczych w tych standardach należy rozumieć ich niepowtarzalność, tj. wykluczenie identyfikowania różnych rachunków tym samym numerem.

Przepisy § 14 i § 15 regulują zasady sprawdzania liczby kontrolnej NRB i IBAN. Odwołano się do Polskiej Normy PN-F-01102 „Bankowość i pokrewne usługi finansowe – Numer Rachunku Bankowego (NRB) – Elementy i zasady tworzenia”, która określa strukturę NRB i IBAN, metody wyliczania oraz sprawdzania liczby kontrolnej.

Przepis § 16 określa zasady związane z przejmowaniem unikatowych identyfikatorów rachunków płatniczych w wyniku przekształceń własnościowych dostawców w ramach podmiotów uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych.

Przepis § 17 reguluje kwestie identyfikacji rachunku płatniczego o przepisy dotyczące numeru rozliczeniowego oraz o odwołanie się do obowiązującego prawa.

Rozporządzenie zawiera cztery załączniki. Załącznik nr 1 zawiera zakres danych przekazywanych do NBP przez dostawcę. Załącznik nr 2 określa sposób, w jaki wylicza się cyfrę kontrolną dla danego numeru rozliczeniowego. Załącznik nr 3 określa wzór wniosku o nadanie identyfikatora dostawcy. Załącznik nr 4 określa wzór formy papierowej wniosku o nadanie identyfikatora dostawcy dostawców, o którym mowa w art. 4 ust. 2 pkt 8 ustawy o usługach płatniczych. Załącznik nr 5 określa wzór wniosku o nadanie numeru rozliczeniowego.

Przepis § 18 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Rozporządzenie powinno wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, nie wcześniej niż przed dniem 8 lutego 2017 r., tj. po wejściu w życie ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1997). Wynika to z faktu iż rozporządzenie stanowi wykonanie delegacji ustawowej zawartej w dodanym art. 4a ust. 5 ustawy. Niezbędne jest zatem niezwłoczne wydanie przepisów wykonawczych określających uprawnienia Narodowego Banku Polskiego do nadawania identyfikatorów i numerów rozliczeniowych dostawców prowadzących rachunki płatnicze i uczestniczących w systemach płatności. Przemawia to także za odstąpieniem od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

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 Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego 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 Narodowego Banku Polskiego.

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 rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 138 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006) projekt zostanie udostępniony

na stronie urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.