

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (EU) NR 1409/2013**z dnia 28 listopada 2013 r.****w sprawie statystyki płatności****(EBC/2013/43)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 5,

uwzględniając rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny⁽¹⁾, w szczególności art. 5 ust. 1 i art. 6 ust. 4,

uwzględniając opinię Komisji Europejskiej,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W celu realizacji swoich zadań Europejski Bank Centralny (EBC) wymaga krajowej i porównawczej statystyki płatności. Artykuł 2 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 stanowi, iż informacje mogą być zbierane w zakresie statystyki płatności i systemów płatności. Dane te są niezbędne do identyfikacji i monitorowania rozwoju rynków płatniczych w państwach członkowskich oraz wspomagania promowania sprawnego funkcjonowania systemów płatności.
- (2) Artykuł 5 ust. 1 Statutu Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego (zwanego dalej „Statutem ESBC”) zobowiązuje EBC do zbierania, z pomocą krajowych banków centralnych (KBC), od właściwych władz krajowych lub bezpośrednio od podmiotów gospodarczych, informacji statystycznych, które są niezbędne do realizacji zadań Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC). Artykuł 5 ust. 2 Statutu ESBC stanowi, że KBC wykonują, w miarę możliwości, zadania określone w art. 5 ust. 1.
- (3) Eurosystem zbiera informacje dotyczące płatności na mocy wytycznych EBC/2007/9⁽²⁾. W celu poprawy jakości i wiarygodności statystyki płatności oraz zagwarantowania przekazywania danych przez pełną populację

sprawozdawczą właściwe informacje powinny być zbierane bezpośrednio od podmiotów sprawozdających.

- (4) Metodologia zbierania informacji dotyczących płatności powinna uwzględniać ewolucję przepisów dotyczących płatności w Unii Europejskiej, w szczególności dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽³⁾, dyrektywy 2009/110/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽⁴⁾ oraz art. 5 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009⁽⁵⁾.
- (5) Zbieranie przez KBC od rzeczywistej populacji sprawozdawczej informacji statystycznych niezbędnych do wypełnienia wymogów statystycznych EBC może być częścią szerszych ram sprawozdawczości statystycznej ustanowionych przez KBC samodzielnie na podstawie prawa wspólnotowego, prawa krajowego lub utrwalonych praktyk, służących również innym celom statystycznym, pod warunkiem że nie jest zagrożone wypełnienie wymogów statystycznych EBC. Może to również prowadzić do zmniejszenia obciążeń sprawozdawczych. Dla zachowania przejrzystości w tych przypadkach zasadne jest informowanie podmiotów sprawozdających o tym, że dane zbierane są również dla innych celów statystycznych. W określonych przypadkach EBC może uznać informacje zebrane dla innych celów statystycznych za wystarczające do realizacji swoich wymogów.
- (6) Pomimo tego, że rozporządzenia przyjmowane przez EBC na mocy art. 34 ust. 1 Statutu ESBC nie przyznają praw i nie nakładają obowiązków na państwa członkowskie, których walutą nie jest euro (zwane dalej „państwami członkowskimi spoza strefy euro”), art. 5 Statutu ESBC stosuje się zarówno do państw członkowskich, których walutą jest euro (zwanymi dalej „państwami członkowskimi strefy euro”), jak i państw członkowskich spoza strefy euro. Motyw 17 rozporządzenia (WE) nr 2533/98 powołuje się na to, że art. 5 Statutu ESBC, łącznie z art. 4 ust. 3 Traktatu o Unii Europejskiej, zobowiązuje państwa członkowskie spoza strefy euro do zaprojektowania i wdrożenia na poziomie krajowym wszelkich środków uznanych przez nie za właściwe

⁽¹⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.⁽²⁾ Wytyczne EBC/2007/9 z dnia 1 sierpnia 2007 r. w sprawie statystyki monetarnej oraz instytucji i rynków finansowych (Dz.U. L 341 z 27.12.2007, s. 1).⁽³⁾ Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (Dz.U. L 319 z 5.12.2007, s. 1).⁽⁴⁾ Dyrektywa 2009/110/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 września 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością (Dz.U. L 267 z 10.10.2009, s. 7).⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylające rozporządzenie (WE) nr 2560/2001 (Dz.U. L 266 z 9.10.2009, s. 11).

w celu zbierania informacji statystycznych niezbędnych do wypełniania wymogów EBC w zakresie sprawozdawczości statystycznej oraz zapewnienia terminowych przygotowań w dziedzinie statystyki do uzyskania statusu państw członkowskich strefy euro. W konsekwencji postanowienia niniejszego rozporządzenia mogą być uznane za obowiązujące KBC państw członkowskich spoza strefy euro poprzez współpracę takich KBC z Eurosystemem opartą na zaleceniach EBC.

- (7) Zastosowanie powinny mieć standardy ochrony i wykorzystywania poufnych informacji statystycznych, określone w art. 8 rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98.
- (8) Niezbędne jest ustanowienie procedury wprowadzania w skuteczny sposób zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia, pod warunkiem że zmiany takie nie zmienią podstawowych ram pojęciowych ani obciążenia sprawozdawczego. W procedurze tej zostaną uwzględnione opinie Komitetu ds. Statystyki Europejskiego Systemu Banków Centralnych (STC). KBC i inne komitety ESBC mogą proponować takie zmiany techniczne do załączników za pośrednictwem STC,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Użyte w niniejszym rozporządzeniu określenia oznaczają:

- a) „podmiot sprawozdający” i „rezydent” – podmiot sprawozdający i rezydenta w rozumieniu art. 1 rozporządzenia (WE) nr 2533/98;
- b) „usługa płatnicza”, „dostawca usług płatniczych”, „instytucja płatnicza” i „system płatności” – usługę płatniczą, dostawcę usług płatniczych, instytucję płatniczą i system płatności w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE;
- c) „emitent pieniądza elektronicznego” i „instytucja pieniądza elektronicznego” – emitenta pieniądza elektronicznego i instytucję pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 dyrektywy 2009/110/WE;
- d) „operator systemu płatności” – podmiot prawny odpowiedzialny zgodnie z prawem za prowadzenie systemu płatności.

Artykuł 2

Rzeczywista populacja sprawozdawcza

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza obejmuje dostawców usług płatniczych (w tym emitentów pieniądza elektronicznego) lub operatorów systemów płatności.

2. Podmioty sprawozdające podlegają wymogom przekazywania pełnej sprawozdawczości statystycznej.

Artykuł 3

Wymogi sprawozdawczości statystycznej

1. Rzeczywista populacja sprawozdawcza przekazuje informacje statystyczne KBC państwa członkowskiego, którego rezydentem jest podmiot sprawozdający, zgodnie z załącznikiem III oraz z uwzględnieniem wyjaśnień i definicji określonych w załącznikach I i II.
2. KBC określają i wdrażają, zgodnie z uwarunkowaniami krajowymi, rozwiązania w zakresie sprawozdawczości obowiązujące rzeczywistą populację sprawozdawczą. KBC zagwarantują, aby rozwiązania te zapewniały informacje statystyczne wymagane na mocy niniejszego rozporządzenia oraz umożliwiały dokonanie rzetelnej kontroli zgodności z wymogami minimum w zakresie przekazywania, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt, określonymi w załączniku IV.

Artykuł 4

Wyłączenia

1. KBC mogą udzielać wyłączeń podmiotom sprawozdającym w odniesieniu do części lub wszystkich wymogów sprawozdawczych określonych w niniejszym rozporządzeniu:
 - a) w przypadku instytucji płatniczych – jeśli te spełniają warunki określone w art. 26 ust. 1 i 2 dyrektywy 2007/64/WE;
 - b) w przypadku instytucji pieniądza elektronicznego – jeśli te spełniają warunki określone w art. 9 ust. 1 i 2 dyrektywy 2009/110/WE;
 - c) w przypadku pozostałych dostawców usług płatniczych niewymienionych w lit. a) i b) – jeśli spełniają oni warunki określone w art. 9 ust. 1 i 2 dyrektywy 2009/110/WE lub w art. 26 ust. 1 i 2 dyrektywy 2007/64/WE.
2. KBC mogą udzielać wyłączeń podmiotom sprawozdającym na mocy ust. 1, tylko jeśli udział tych podmiotów sprawozdających na poziomie krajowym w transakcjach płatniczych dla każdego rodzaju usługi płatniczej nie jest istotny ze statystycznego punktu widzenia.
3. KBC mogą udzielać wyłączeń podmiotom sprawozdającym w odniesieniu do przekazywania transakcji z instytucjami innymi niż MIF, w przypadku gdy a) łączna wartość usług, określonych w tabeli 4 załącznika III, realizowanych przez podmioty sprawozdające korzystające z takich wyłączeń, nie przekracza na poziomie krajowym 5% dla każdej takiej usługi oraz b) obciążenie sprawozdawcze byłoby nieproporcjonalne z uwagi na wielkość takich podmiotów sprawozdających.

4. Jeżeli KBC udziela wyłączeń zgodnie z ust. 1 lub 3, zawiadamia o tym EBC w tym samym czasie, kiedy przekazuje informacje zgodnie z art. 6 ust. 1.

5. EBC publikuje listę podmiotów, którym KBC udzieliły wyłączeń.

Artykuł 5

Lista dostawców usług płatniczych i operatorów systemów płatności dla celów statystycznych

1. Zarząd sporządza i prowadzi listę dostawców usług płatniczych, w tym emitentów pieniądza elektronicznego, oraz operatorów systemów płatności podlegających niniejszemu rozporządzeniu. Lista ta bazuje na istniejących listach nadzorowanych dostawców usług płatniczych i operatorów systemów płatności, sporządzonych przez organy krajowe, w przypadku gdy takie listy są dostępne.

2. KBC i EBC udostępniają zainteresowanym podmiotom sprawozdającym listę, o której mowa w ust. 1, oraz jej aktualizacje w odpowiedni sposób, w tym drogą elektroniczną, przez internet lub – na wniosek podmiotów sprawozdających – w formie papierowej.

3. Lista, o której mowa w ust. 1, ma charakter wyłącznie informacyjny. Jeżeli jednak ostatnia dostępna elektroniczna wersja listy, o której mowa w ust. 1, jest nieprawidłowa, EBC nie nakłada sankcji na podmioty, które nie wypełniły właściwie wymogów sprawozdawczych w zakresie, w jakim korzystały one z nieprawidłowej listy w dobrej wierze.

Artykuł 6

Termin przekazywania danych

1. KBC przekazują EBC informacje statystyczne określone w załączniku III z częstotliwością roczną, w terminie do końca ostatniego dnia roboczego maja po zakończeniu roku, którego dane dotyczą.

2. W celu dotrzymania terminów przekazywania sprawozdawczości do EBC KBC ustalają terminy i częstotliwość

przekazywania danych wymaganych od podmiotów sprawozdających i informują te podmioty o tych terminach.

Artykuł 7

Weryfikacja i obowiązkowe zbieranie danych

Uprawnienie do weryfikowania lub przymusowego zbierania danych, które podmioty sprawozdające przekazują zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, jest wykonywane przez KBC, bez uszczerbku dla uprawnień EBC w tym zakresie. Uprawnienie to KBC wykonują w szczególności wówczas, gdy podmiot sprawozdający nie przestrzega określonych w załączniku IV wymogów minimum w zakresie przekazywania, dokładności, zgodności metodologicznej i wprowadzania korekt.

Artykuł 8

Pierwsze przekazanie danych

Na zasadzie odstępstwa od art. 6 pierwsze przekazanie danych zgodnie z postanowieniami niniejszego rozporządzenia następuje w czerwcu 2015 r. i dotyczy informacji statystycznych za drugą połowę roku kalendarzowego 2014 (tj. danych za okres od lipca 2014 r.).

Artykuł 9

Uproszczona procedura wprowadzania zmian

Zarząd EBC uprawniony jest, po uwzględnieniu opinii STC, do wprowadzania zmian technicznych do załączników do niniejszego rozporządzenia, pod warunkiem że zmiany takie nie zmienią podstawowych ram pojęciowych ani obciążenia sprawozdawczego. Zarząd EBC niezwłocznie zawiadamia Radę Prezesów o wszelkich takich zmianach.

Artykuł 10

Przepis końcowy

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie 20. dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 28 listopada 2013 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Mario DRAGHI

Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

OGÓLNA STRUKTURA STATYSTYKI PŁATNOŚCI

CZĘŚĆ 1 PRZEGLĄD

Część 1.1 Przegląd tabel

1. Statystyka płatności sporządzana jest przez Europejski Bank Centralny (EBC) na podstawie zbierania zharmonizowanych danych, którym na poziomie krajowym zarządza każdy krajowy bank centralny (KBC). Struktura sporządzanych danych określona jest w formie siedmiu poniżej opisanych tabel zawierających dane krajowe każdego państwa członkowskiego, którego walutą jest euro (zwanego dalej „państwem członkowskich strefy euro”), które są następnie agregowane w tabelach porównawczych obejmujących wszystkie państwa członkowskie strefy euro.

Tabela	Opis najważniejszej zawartości
Tabela 1: Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż monetarne instytucje finansowe (instytucjom innym niż MIF)	W podziale według liczby depozytów bieżących, liczby rachunków płatniczych, liczby rachunków pieniądza elektronicznego utrzymywanych przez instytucje kredytowe, instytucje pieniądza elektronicznego, instytucje płatnicze i pozostałych dostawców usług płatniczych (zwanym dalej „dostawcami”) oraz emitentów pieniądza elektronicznego oraz wartości środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wydanych przez te instytucje.
Tabela 2: Funkcje kart płatniczych	Liczba kart wydanych przez dostawców będących rezydentami. Dane dotyczące kart sporządzane są w podziale według funkcji karty.
Tabela 3: Urządzenia akceptujące karty płatnicze	Liczba terminali udostępnianych przez dostawców będących rezydentami. Dane dotyczące terminali przekazywane są w podziale na bankomaty, terminale w punktach sprzedaży (POS) oraz terminale kart pieniądza elektronicznego.
Tabela 4: Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych do i otrzymanych przez instytucje inne niż MIF za pośrednictwem dostawców będących rezydentami. Transakcje sporządzane są w podziale według usług płatniczych oraz w podziale geograficznym.
Tabela 5: Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF według rodzaju terminali	Liczba i wartość transakcji płatniczych wysłanych przez instytucje inne niż MIF za pośrednictwem dostawców. Transakcje sporządzane są w podziale według rodzaju terminali oraz w podziale geograficznym.
Tabela 6: Uczestnictwo w wybranych systemach płatności	Liczba uczestników w każdym systemie płatności zlokalizowanym w kraju, w podziale według uczestników bezpośrednich i pośrednich oraz liczba uczestników bezpośrednich w podziale według rodzaju instytucji.
Tabela 7: Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności	Liczba i wartość transakcji płatniczych przetwarzanych przez każdy system płatności zlokalizowany w kraju w podziale według usług płatniczych oraz w podziale geograficznym.

Część 1.2 Rodzaj informacji

1. Dane o stanach zawarte w tabelach 1, 2, 3 i 6 dotyczą końca okresu, tj. pozycji na ostatni dzień roboczy danego roku kalendarzowego. Wskaźniki dotyczące wartości środków na wydanych nośnikach pieniądza elektronicznego sporządzane są w euro i dotyczą nośników płatniczych denominowanych we wszystkich walutach.

2. Dane o przepływach zawarte w tabelach 4, 5 i 7 dotyczą transakcji płatniczych zakumulowanych w okresie, tj. wartości ogółem w danym roku kalendarzowym. Wskaźniki dotyczące wartości transakcji sporządzane są w euro i dotyczą transakcji płatniczych denominowanych we wszystkich walutach.

Część 1.3 Konsolidacja w ramach tego terytorium krajowego

1. W każdym państwie członkowskim strefy euro populacja sprawozdawcza obejmuje dostawców usług płatniczych (zwanymi dalej „dostawcami”) lub operatorów systemów płatności.
2. Dostawcy to instytucje zarejestrowane i mające siedzibę na tym terytorium, w tym również jednostki zależne spółek dominujących mających siedzibę poza tym terytorium oraz oddziały instytucji, których centrale znajdują się poza tym terytorium.
 - a) Jednostki zależne stanowią oddzielne, posiadające osobowość prawną podmioty, w których inny podmiot posiada udział większościowy lub pełny.
 - b) Oddziałami są podmioty nieposiadające osobowości prawnej będące w całości własnością jednostki dominującej.
3. Dla celów statystycznych stosuje się następujące zasady konsolidacji dostawców w granicach krajowych:
 - a) jeżeli spółka dominująca i jej jednostki zależne są dostawcami zlokalizowanymi na tym samym terytorium krajowym, wówczas spółka dominująca może konsolidować sprawozdania statystyczne własne i tych jednostek zależnych. Dotyczy to wyłącznie przypadków, w których spółka dominująca i jej jednostki zależne zaliczane są do tego samego rodzaju dostawców;
 - b) jeżeli instytucja posiada oddziały na terytorium innych państw członkowskich strefy euro, wówczas zarejestrowana siedziba lub centrala zlokalizowana na terytorium określonego państwa członkowskiego strefy euro traktuje te oddziały jak rezydentów innych państw członkowskich strefy euro. Natomiast oddział zlokalizowany w określonym państwie członkowskim strefy euro traktuje zarejestrowaną siedzibę lub centralę albo inne oddziały tej samej instytucji zlokalizowane w innych państwach członkowskich strefy euro jak rezydentów innych państw członkowskich strefy euro;
 - c) jeżeli instytucja posiada oddziały poza terytorium państw członkowskich strefy euro, wówczas zarejestrowana siedziba lub centrala zlokalizowana na terytorium określonego państwa członkowskiego strefy euro traktuje te oddziały jak rezydentów zagranicy. Natomiast oddział zlokalizowany w określonym państwie członkowskim strefy euro traktuje zarejestrowaną siedzibę lub centralę albo inne oddziały tej samej instytucji zlokalizowane poza państwami członkowskimi strefy euro jak rezydentów zagranicy.
4. Dla celów statystycznych nie zezwala się na konsolidację dostawców wykraczającą poza granice krajowe.
5. Jeżeli operator systemu płatności jest odpowiedzialny za kilka systemów płatności zlokalizowanych na tym samym terytorium krajowym, przekazuje on statystykę odrębnie dla każdego z tych systemów.
6. Instytucje zlokalizowane w centrach finansowych znajdujących się w „rajach podatkowych” traktuje się ze statystycznego punktu widzenia jako rezydentów terytoriów, na których te centra się znajdują.

CZĘŚĆ 2 WYMOGI SZCZEGÓLNE W TABELACH 2-7

Część 2.1 Funkcje kart płatniczych (tabela 2)

1. Jeśli „karta z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)” posiada kilka funkcji, jest liczona w każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba kart z funkcją płatniczą może być mniejsza niż suma podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania, podkategorii nie należy sumować.
2. „Karta z funkcją pieniądza elektronicznego” może być „kartą z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego” lub „kartą z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego”. Tym samym łączna liczba kart z funkcją pieniądza elektronicznego jest sumą tych dwóch podkategorii.
3. Łączna liczba kart wydanych przez dostawców będących rezydentami wykazywana jest odrębnie w pozycji „liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji kart)”. Liczba ta nie musi być sumą „kart z funkcją gotówkową”, „kart z funkcją płatniczą” i „kart z funkcją pieniądza elektronicznego”, ponieważ kategorie te nie muszą się wzajemnie wykluczać.
4. Kategoria „karta z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego” odnosi się do karty wydanej przez dostawcę, która łączy w sobie funkcję gotówkową, debetową i pieniądza elektronicznego. Ponadto jest ona wykazywana w każdej z poniższych podkategorii:
 - a) „karta z funkcją gotówkową”;
 - b) „karta z funkcją debetową”;
 - c) „karta z funkcją pieniądza elektronicznego”.

5. Jeśli karta posiadająca kilka funkcji oferuje dodatkowe funkcje, wówczas jest również wykazywana we właściwej podkategorii.
6. Karty liczone są po stronie wydawcy, bez względu na siedzibę posiadacza karty czy lokalizację rachunku, z którym karta jest powiązana.
7. Każdy kraj wykazuje liczbę kart wydanych przez dostawców będących rezydentami tego kraju, bez względu na to, czy emisja nastąpiła pod własną czy wspólną marką.
8. Karty w obiegu są wykazywane bez względu na to, kiedy zostały wydane i czy były używane.
9. Karty wydane przez systemy kart, tj. systemy trój- lub czterostronne, są wykazywane.
10. Karty, których termin ważności wygasł lub które zostały wycofane, nie są wykazywane.
11. Karty wydane przez punkty usługowo-handlowe (*retailer cards*) nie są wykazywane, chyba że zostały wydane we współpracy z dostawcą, tj. wydane pod wspólną marką.

Część 2.2 Urządzenia akceptujące karty płatnicze (tabela 3)

1. Wykazywane są wszystkie terminale udostępnione przez dostawców będących rezydentami, w tym wszystkie terminale zlokalizowane w kraju sprawozdającym oraz terminale zlokalizowane poza krajem sprawozdającym.
2. Podmiot udostępniający terminale jest agentem rozliczeniowym, bez względu na to, czyją własnością są terminale. Tym samym wykazywane są tylko terminale udostępnione przez agenta rozliczeniowego.
3. Terminale udostępnione przez oddziały lub jednostki zależne dostawcy zlokalizowane za granicą nie są wykazywane przez dostawcę będącego spółką dominującą, ale przez same oddziały lub jednostki zależne.
4. Każdy terminal liczony jest osobno, nawet jeśli w jednym punkcie usługowo-handlowym znajduje się kilka terminali tego samego rodzaju.
5. Jeśli bankomat oferuje więcej niż jedną funkcję, jest zaliczany do każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba bankomatów może być mniejsza niż suma podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania podkategorii nie należy sumować.
6. Terminale POS dzielą się na dwie podkategorie: „terminale EFTPOS” i „terminale kart pieniądza elektronicznego”. Nie należy sumować tych podkategorii, ponieważ są one pozycjami „w tym” i nie sumują się do pozycji ogółem.
7. Jeśli terminal kart pieniądza elektronicznego oferuje więcej niż jedną funkcję, jest zaliczany do każdej odpowiedniej podkategorii. Tym samym łączna liczba terminali kart pieniądza elektronicznego może być mniejsza niż suma podkategorii. W celu uniknięcia podwójnego naliczania podkategorii nie należy sumować.

Część 2.3 Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF (tabela 4)

1. Transakcje płatnicze inicjowane są przez instytucje inne niż MIF (z dowolnym partnerem) lub przez dostawców (jeśli partnerem jest instytucja inna niż MIF). Transakcje takie obejmują:
 - a) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez różnych dostawców, realizowane poprzez pośrednika, tj. w przypadku gdy płatności wysyłane są do innego dostawcy lub do systemu płatności; oraz
 - b) transakcje płatnicze pomiędzy dwoma rachunkami utrzymywanymi przez tego samego dostawcę, np. transakcja na nasze konto, rozliczana albo na rachunkach samego dostawcy, albo poprzez pośrednika, tj. innego dostawcę lub system płatności.
2. Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawcę będącego rezydentem i realizowane z określonym poleceniem, tj. z wykorzystaniem instrumentu płatniczego, wykazywane są jako „transakcje według rodzaju usługi płatniczej”.
3. Transfer środków pomiędzy rachunkami tego samego posiadacza oraz pomiędzy różnymi rodzajami rachunków jest wykazywany zgodnie z wykorzystaną usługą płatniczą. Transfery pomiędzy różnymi rodzajami rachunków obejmują, na przykład, transfery z depozytu rozliczeniowego na rachunek zawierający depozyt nierozliczeniowy.

4. W przypadku masowych transakcji płatniczych liczy się każdą indywidualną transakcję płatniczą.
5. Zaliczane są tu transakcje płatnicze denominowane w walucie obcej. Dane przeliczane są na euro po referencyjnym kursie walutowym EBC lub kursach stosowanych dla tych transakcji.
6. Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawcę będącego rezydentem i realizowane bez określonego polecenia, tj. bez wykorzystania usługi płatniczej, a poprzez zwykły zapis księgowy na rachunku instytucji innej niż MIF, nie są wykazywane. Jeśli nie można osobno wydzielić takich transakcji, wówczas są one wykazywane jako „transakcje według rodzaju usługi płatniczej”.

Transakcje płatnicze ogółem

7. „Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem” są sumą sześciu rozłącznych podkategorii: „polecenia przelewu”, „polecenia zapłaty”, „płatności kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłączając z funkcją pieniądza elektronicznego)”, „transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego”, „czeki” oraz „pozostałe usługi płatnicze”.

Polecenia przelewu

8. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii, tj. „inicjowane w formie papierowej” lub „inicjowane w formie elektronicznej”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu ogółem jest sumą podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości poleceń przelewu ogółem.
9. Polecenia przelewu wykazywane w pozycji „inicjowane w formie elektronicznej” dzielą się następnie na „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń przelewu inicjowanych w formie elektronicznej ogółem jest sumą ich podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości poleceń przelewu inicjowanych w formie elektronicznej ogółem.
10. Kategoria ta obejmuje polecenia przelewu realizowane przez bankomaty z funkcją polecenia przelewu.
11. Transakcje z wykorzystaniem gotówki po jednej lub obu stronach transakcji płatniczej oraz z wykorzystaniem usługi płatniczej polecenia przelewu są również zaliczane do kategorii „polecenia przelewu”.
12. Zalicza się tu również polecenia przelewu wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.
13. Polecenia przelewu obejmują wszystkie polecenia przelewu Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA) oraz transakcje niezgodne z SEPA. Transakcje niezgodne z SEPA są również wykazywane w podkategorii „niezgodne z SEPA”.
14. Podkategorie „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne” obejmują wszystkie transakcje SEPA i niezgodne z SEPA.
15. „Transakcje krajowe wysłane”, „transakcje transgraniczne wysłane” oraz „transakcje transgraniczne otrzymane” zawierają zarówno transakcje SEPA, jak i niezgodne z SEPA.

16. Płatności gotówkowe na rachunek bankowy z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń przelewu.

Polecenia zapłaty

17. Zalicza się tu zarówno jednorazowe, jak i stałe polecenia zapłaty. W przypadku stałych poleceń zapłaty każda indywidualna płatność jest liczona jako jedna transakcja.
18. Zalicza się tu również polecenia zapłaty wykorzystywane do rozliczania sald transakcji z wykorzystaniem kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku, gdyż są to odrębne płatności dokonywane przez posiadacza karty na rzecz wydawcy karty.
19. Polecenia zapłaty dzielą się na „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba poleceń zapłaty ogółem jest sumą ich podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości poleceń zapłaty ogółem.
20. Polecenia zapłaty obejmują wszystkie polecenia zapłaty SEPA oraz transakcje niezgodne z SEPA. Transakcje niezgodne z SEPA są również wykazywane w podkategorii „niezgodne z SEPA”.

21. Podkategorie „inicjowane w paczce” i „inicjowane jako płatności indywidualne” obejmują wszystkie transakcje SEPA i niezgodne z SEPA.
22. „Transakcje krajowe wysłane”, „transakcje transgraniczne wysłane” oraz „transakcje transgraniczne otrzymane” obejmują zarówno transakcje SEPA, jak i niezgodne z SEPA.
23. Płatności gotówkowe z rachunku z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do poleceń zapłaty.
- Płatności kartami*
24. Transakcje płatnicze kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami wykazywane są bez względu na lokalizację marki, pod którą zrealizowana została transakcja płatnicza.
25. Transakcje wykazywane w podziale według usługi płatniczej obejmują dane dotyczące transakcji kartami w wirtualnych punktach sprzedaży, np. transakcji przez internet czy telefon.
26. Transakcje płatnicze realizowane są z wykorzystaniem kart z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku, w terminalu albo innymi kanałami. Transakcje płatnicze kartami należy wykazywać w następującym podziale:
- „płatności kartami z funkcją debetową”;
 - „płatności kartami z funkcją odroczonego obciążenia rachunku”;
 - „płatności kartami z funkcją kredytową”;
 - „płatności kartami z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku”;
 - „płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku”.
27. Podkategorie „płatności kartami z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku” i „płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku” wykazywane są tylko w przypadku, gdy niemożliwa jest identyfikacja określonej funkcji karty.
28. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba płatności kartami ogółem jest sumą podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości płatności kartami ogółem.
29. Transakcje płatnicze kartami dzielą się również na „inicjowane w terminalach EFTPOS” oraz „inicjowane na odległość”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba płatności kartami ogółem jest sumą podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości płatności kartami ogółem.
30. Płatności kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami, które posiadają wyłącznie funkcję pieniądza elektronicznego, nie są zaliczane do tej kategorii.
- Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego*
31. Każda transakcja przypisywana jest tylko do jednej podkategorii, tj. „z wykorzystaniem karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego” lub „z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego”. Ponieważ podkategorie te są wzajemnie rozłączne, liczba transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem jest sumą podkategorii. Ta sama zasada stosuje się do wartości transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego ogółem.
32. W ramach kategorii „z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego” osobno wykazuje się pozycję „z dostępem za pomocą kart”.
- Czeki*
33. Do kategorii tej zalicza się wypłaty gotówki za pomocą czeku.
34. Wypłaty gotówkowe z wykorzystaniem blankietu bankowego nie są zaliczane do tej kategorii.
35. Do kategorii tej nie zalicza się czeków wystawionych, ale nieprzedstawionych do rozliczenia.

Transakcje transgraniczne

36. W przypadku transakcji wysłanych, w celu uniknięcia podwójnego naliczania, transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została zapoczątkowana.
37. W przypadku transakcji otrzymanych, w celu uniknięcia podwójnego naliczania, transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została odebrana.
38. Różnica pomiędzy „transakcjami transgranicznymi wysłanymi” i „transakcjami transgranicznymi otrzymanymi” stanowi wpływ lub wypływ netto transakcji do lub z kraju sprawozdającego.

Przepływ środków

39. Kierunek przepływu środków zależy od usługi płatniczej i kanału inicjacji:
 - a) w przypadku poleceń przelewu, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez płatnika uczestnik wysyłający jest również wysyłającym środki, a uczestnik otrzymujący jest odbiorcą środków;
 - b) w przypadku poleceń zapłaty, czeków, płatności z użyciem pieniądza elektronicznego i podobnych transakcji inicjowanych przez odbiorcę uczestnik wysyłający jest odbiorcą środków a uczestnik otrzymujący jest wysyłającym środki;
 - c) płatności kartami są w niniejszym rozporządzeniu traktowane tak, jakby były transakcjami inicjowanymi przez płatnika, mimo iż transakcję inicjuje odbiorca.

Część 2.4 Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF według rodzaju terminali (tabela 5)

1. Wszystkie kategorie w tej tabeli dotyczą gotówkowych lub bezgotówkowych transakcji płatniczych zrealizowanych w fizycznych (nie wirtualnych) terminalach.
2. Dostawcy będący rezydentami przekazują informacje o wszystkich transakcjach płatniczych w terminalach udostępnianych (tj. nabytych) przez dostawców.
3. Dostawcy będący rezydentami przekazują informacje o wszystkich transakcjach płatniczych kartami wydanymi przez dostawców w terminalach udostępnianych przez dostawców niebędących rezydentami.
4. Transakcje płatnicze w terminalach udostępnianych przez zagraniczne oddziały lub jednostki zależne dostawców nie są wykazywane przez spółkę dominującą dostawcy.
5. Transakcje według rodzaju terminali dzielą się na trzy różne kategorie w zależności od siedziby dostawcy. Kategorie z poniższych lit. a) i b) liczone są po stronie otrzymującej, a kategoria z lit. c) – po stronie wydającej:
 - a) transakcje płatnicze w terminalach udostępnianych przez dostawców będących rezydentami, kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami;
 - b) transakcje płatnicze w terminalach udostępnianych przez dostawców będących rezydentami, kartami wydanymi przez dostawców niebędących rezydentami;
 - c) transakcje płatnicze w terminalach udostępnianych przez dostawców niebędących rezydentami, kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami.
6. Nie należy sumować podkategorii w ramach każdej z kategorii a), b) i c), o których mowa w pkt 5.
7. W niniejszej tabeli struktura geograficzna dotyczy lokalizacji terminali.

Część 2.5 Uczestnictwo w wybranych systemach płatności (tabela 6)

1. Tabela ta dotyczy liczby, rodzaju i sektora instytucjonalnego uczestników systemu płatności (bez względu na ich lokalizację).
2. Kategoria „liczba uczestników” jest sumą dwóch wzajemnie rozłącznych podkategorii „uczestnicy bezpośredni” i „uczestnicy pośredni”.

3. Kategoria „uczestnicy bezpośredni” jest sumą trzech rozłącznych podkategorii „instytucje kredytowe”, „bank centralny” i „pozostali uczestnicy bezpośredni”.
4. Kategoria „pozostali uczestnicy bezpośredni” jest sumą czterech rozłącznych podkategorii „administracja publiczna”, „podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe”, „inne instytucje finansowe” i „pozostali”.

Część 2.6 Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności (tabela 7)

1. Tabela ta dotyczy transakcji płatniczych przetwarzanych przez system płatności.
 2. Transakcje płatnicze dostawców na ich własny rachunek wykazywane są w odpowiednich pozycjach niniejszej tabeli.
 3. W przypadku systemu płatności, w którym pozycje rozliczane są przez inny system płatności, np. zewnętrzny system płatności, stosuje się następujące zasady:
 - a) system rozrachunkowy wykazuje faktyczną liczbę operacji rozrachunku i faktyczną kwotę będącą przedmiotem rozrachunku;
 - b) w przypadku gdy transakcje płatnicze rozliczane są poza systemem płatności a poprzez system płatności dokonuje się jedynie rozrachunku pozycji netto, liczone są wyłącznie transakcje rozrachunku pozycji netto; transakcje te klasyfikuje się w zależności od rodzaju usługi płatniczej wykorzystanej w transakcji rozrachunku.
 4. Każda transakcja płatnicza jest liczona tylko raz po stronie uczestnika wysyłającego, tj. obciążenie rachunku płatnika i uznanie rachunku odbiorcy nie są liczone odrębnie. Zob. część 2.3 dotyczącą przepływu środków.
 5. W przypadku zbiorowych poleceń przelewu, tj. płatności masowych, liczona jest każda indywidualna płatność.
 6. W przypadku systemów saldowania wykazywana jest liczba i wartość transakcji płatniczych brutto, a nie wynik saldowania.
 7. Systemy płatności rozróżniają i wykazują transakcje krajowe i transgraniczne, zgodnie z siedzibą uczestników wysyłających i otrzymujących. Klasyfikacja „transakcje krajowe” lub „transakcje transgraniczne” odzwierciedla lokalizację stron uczestniczących w transakcji.
 8. W celu uniknięcia podwójnego naliczania transakcje transgraniczne liczone są w kraju, w którym transakcja została zainicjowana.
 9. Kategoria „płatności kartami” obejmuje transakcje w bankomatach, w przypadku gdy nie mogą one być osobno wydzielone; w przeciwnym razie transakcje w bankomatach wykazywane są w odrębnej pozycji „transakcje w bankomatach”.
 10. Kategoria „płatności kartami” obejmuje wszystkie transakcje płatnicze przetwarzane przez system płatności bez względu na to, gdzie karta została wydana i użyta.
 11. Anulowane transakcje płatnicze nie są uwzględniane. Transakcje, które zostały następnie odrzucone, są uwzględniane.
-

ZAŁĄCZNIK II

DEFINICJE DANYCH

Termin	Definicja
Acquiring (<i>Acquiring</i>)	Oznacza usługi umożliwiające odbiorcy płatności przyjęcie instrument płatniczego lub transakcji płatniczej poprzez uwierzytelnianie, autoryzację oraz rozrachunek, które prowadzą do przekazania środków odbiorcy płatności.
Administracja publiczna (<i>Public administration</i>)	Jednostki instytucjonalne będące producentami nierynkowymi, których produkcja globalna przeznaczona jest na spożycie indywidualne i ogólnospołeczne, finansowane z obowiązkowych płatności dokonywanych przez jednostki należące do pozostałych sektorów, a także jednostki instytucjonalne, których podstawową działalnością jest redystrybucja dochodu i bogactwa narodowego, zgodnie z definicją sektora instytucji rządowych i samorządowych.
Agent (<i>Agent</i>)	Agent w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Agent rozliczeniowy (<i>Acquirer</i>)	Termin ten stosowany jest w następujących przypadkach: <ul style="list-style-type: none"> a) podmiot prowadzący rachunek depozytowy dla akceptantów kart, tj. punktów handlowo-usługowych, na który to rachunek akceptanci kart przesyłają dane dotyczące transakcji. Agent rozliczeniowy jest odpowiedzialny za gromadzenie informacji o transakcjach i rozliczenie z akceptantami; b) w odniesieniu do transakcji w punktach sprzedaży (POS), jest to podmiot, któremu akceptant, zazwyczaj punkt handlowo-usługowy, przekazuje informacje niezbędne do przetwarzania płatności kartami. Agentem rozliczeniowym jest podmiot zarządzający rachunkiem punktu handlowo-usługowego; c) w odniesieniu do transakcji w bankomatach, jest to podmiot udostępniający banknoty posiadaczowi karty, bezpośrednio lub poprzez strony trzecie; d) podmiot udostępniający terminale, bez względu na własność tych terminali.
Bank centralny (<i>Central bank</i>)	Instytucja finansowa i jednostka typu przedsiębiorstwo, której podstawową funkcją jest emisja pieniądza, ochrona wewnętrznej i zewnętrznej wartości waluty oraz utrzymywanie całości lub części rezerw walutowych kraju.
Bankomat (<i>ATM (automated teller machine)</i>)	Urządzenie elektromechaniczne umożliwiające upoważnionym użytkownikom, z reguły za pomocą możliwej do maszynowego odczytania karty, wypłacanie gotówki z własnego rachunku lub dostęp do innych usług, jak na przykład sprawdzanie salda rachunku, przekazywanie środków czy wpłacanie pieniędzy. Urządzenie umożliwiające jedynie sprawdzenie salda rachunku nie jest uznawane za bankomat. Bankomat może być dostępny w trybie online, umożliwiając składanie zleceń do autoryzacji w czasie rzeczywistym, lub offline.
Bankomat z funkcją wypłaty gotówki (<i>ATM with a cash withdrawal function</i>)	Bankomat umożliwiający upoważnionym użytkownikom wypłacanie gotówki z ich rachunków przy użyciu karty z funkcją gotówkową.
Bankomat z funkcją polecenia przelewu (<i>ATM with a credit transfer function</i>)	Bankomat umożliwiający upoważnionym użytkownikom dokonanie polecenia przelewu przy użyciu karty płatniczej.
Czek (<i>Cheque</i>)	Pisemne zlecenie jednej strony, tj. wystawcy, na rzecz drugiej strony, tj. akceptanta, którym jest zazwyczaj instytucja kredytowa, na mocy którego akceptant ma na żądanie zapłacić wystawcy lub stronie trzeciej kwotę wskazaną przez wystawcę.

Termin	Definicja
Wpłaty gotówki w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (ATM cash deposit (except e-money transactions))	Wpłaty gotówki dokonywane w bankomacie z użyciem karty z funkcją gotówkową. Kategoria ta obejmuje wszystkie transakcje, w których gotówka jest wpłacana w terminalu bez interwencji manualnej, a płatnik jest identyfikowany na podstawie karty płatniczej.
Depozyty rozliczeniowe (Transferable deposits)	Depozyty należące do kategorii „depozyty bieżące”, które są bezpośrednio wykorzystywane na żądanie do regulowania płatności na rzecz innych podmiotów gospodarczych za pomocą powszechnie stosowanych środków płatniczych, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar.
Dostawcy usług płatniczych (Payment service providers)	Dostawcy usług płatniczych w rozumieniu art. 1 dyrektywy 2007/64/WE (zwanii dalej „dostawcami”).
Emitent pieniądza elektronicznego (Electronic money issuer)	Emitent pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 dyrektywy 2009/110/WE.
Gotówka (Cash)	Banknoty i monety w skarbcach monetarnych instytucji finansowych (MIF). Do kategorii tej nie zalicza się monet kolekcjonerskich, które nie są powszechnie używane do realizacji transakcji płatniczych.
Inne instytucje finansowe (Other financial institutions)	Wszystkie instytucje finansowe będące uczestnikami systemu płatności, nadzorowane przez właściwe organy, tj. bank centralny lub nadzorcę ostrożnościowego, ale niespełniające kryteriów definicji instytucji kredytowej.
Instrument płatniczy (Payment instrument)	Instrument płatniczy w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Instytucja inna niż MIF (Non-MFI)	Każda osoba fizyczna lub prawna niezaliczana do sektora MIF. Dla potrzeb statystyki płatności do sektora „instytucje inne niż MIF” nie zalicza się dostawców.
Instytucja kredytowa (Credit institution)	Instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ .
Instytucja pieniądza elektronicznego (Electronic money institution)	Instytucja pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 dyrektywy 2009/110/WE.
Instytucja płatnicza (Payment institution)	Instytucja płatnicza w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż MIF (Institutions offering payment services to non-MFIs)	Obejmują wszystkich dostawców, przy czym w tabeli 1 wykazywane są wybrane dane dotyczące instytucji kredytowych, instytucji płatniczych i emitentów pieniądza elektronicznego.
Karta (Card)	Urządzenie, które może być wykorzystane przez posiadacza do przeprowadzenia transakcji albo wypłaty pieniędzy. Zgodnie z umową zawartą z wydawcą, karty oferują posiadaczowi jedną lub kilka następujących funkcji: gotówkową, debetową, odroczonego obciążenia rachunku, kredytową i pieniądza elektronicznego. Karty powiązane z rachunkiem pieniądza elektronicznego zaliczane są do kategorii „karty z funkcją pieniądza elektronicznego” oraz do innych kategorii zgodnie z oferowanymi przez nie funkcjami. Karty liczone są po stronie uczestnika wysyłającego (tj. stronie wydania karty).
Karta z dostępem do pieniądza elektronicznego na rachunkach pieniądza elektronicznego (Cards which give access to e-money stored on e-money accounts)	Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.

Termin	Definicja
Karta z funkcją debetową (<i>Card with a debit function</i>)	<p>Karta umożliwiająca posiadaczowi bezpośrednie i natychmiastowe obciążenie kwotą zakupów jego rachunków, prowadzonych przez wydawcę karty lub inne podmioty.</p> <p>Karta z funkcją debetową może być powiązana z rachunkiem umożliwiającym dodatkowo przekroczenie salda rachunku. Liczba kart z funkcją debetową dotyczy liczby kart w obiegu ogółem, a nie liczby rachunków, z którymi karty te są powiązane.</p> <p>Cechą wyróżniającą karty z funkcją debetową jest, w odróżnieniu od karty z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku, postanowienie umowne umożliwiające bezpośrednie obciążanie kwotą zakupów środków znajdujących się na rachunku bieżącym posiadacza karty.</p>
Karta z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku (<i>Card with a debit or delayed debit function</i>)	<p>Karta posiadająca funkcję debetową lub odroczonego obciążenia rachunku.</p> <p>Kategoria ta wykazywana jest jedynie wówczas, gdy nie można wyróżnić odrębnych kategorii „karty z funkcją debetową” i „karty z funkcją odroczonego obciążenia rachunku”.</p>
Karta z funkcją gotówkową (<i>Card with a cash function</i>)	<p>Karta umożliwiająca posiadaczowi wypłatę gotówki z bankomatu lub wpłatę gotówki w bankomacie.</p>
Karta z funkcją kredytową (<i>Card with a credit function</i>)	<p>Karta umożliwiająca posiadaczowi dokonywanie zakupów i, w niektórych przypadkach, wypłacanie gotówki do wysokości uprzednio ustalonego limitu. Przyznany kredyt może zostać rozliczony w całości na koniec ustalonego okresu lub w części, a pozostałe saldo traktowane jest zwykle jak kredyt oprocentowany.</p> <p>Cechą wyróżniającą karty z funkcją kredytową jest, w odróżnieniu od karty z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku, umowne postanowienie przyznające posiadaczowi karty linię kredytową umożliwiającą zaciągnięcie kredytu oprocentowanego.</p>
Karta z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku (<i>Card with a credit or delayed debit function</i>)	<p>Karta posiadająca funkcję kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.</p> <p>Kategoria ta wykazywana jest jedynie wówczas, gdy nie można wyróżnić odrębnych kategorii „karty z funkcją kredytową” i „karty z funkcją odroczonego obciążenia rachunku”.</p>
Karta z funkcją odroczonego obciążenia rachunku (<i>Card with a delayed debit function</i>)	<p>Karta umożliwiająca posiadaczowi obciążenie kwotą zakupów, do wysokości uprzednio ustalonego limitu, rachunku prowadzonego przez wydawcę karty. Saldo na tym rachunku jest następnie rozliczane w całości na koniec uprzednio ustalonego okresu. Posiadaczowi jest zazwyczaj naliczana opłata roczna.</p> <p>Cechą wyróżniającą karty z funkcją odroczonego obciążenia rachunku jest, w odróżnieniu od karty z funkcją kredytową lub debetową, umowne postanowienie o przyznaniu linii kredytowej, ale zobowiązujące do rozliczenia zadłużenia na koniec uprzednio ustalonego okresu. Ten rodzaj karty nazywa się powszechnie „kartą obciążeniową”.</p>
Karta z funkcją pieniądza elektronicznego (<i>Card with an e-money function</i>)	<p>Karta umożliwiająca dokonywanie transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego.</p> <p>Kategoria ta obejmuje karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego oraz karty z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego.</p>
Karta z funkcją pieniądza elektronicznego, która została załadowana co najmniej raz (<i>Card with an e-money function which has been loaded at least once</i>)	<p>Karta z funkcją pieniądza elektronicznego, która została załadowana co najmniej raz i tym samym można ją uznać za aktywowaną. Ładowanie można interpretować jako intencję użycia funkcji pieniądza elektronicznego.</p>
Karta z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) (<i>Card with a payment function (except cards with an e-money function only)</i>)	<p>Karta z co najmniej jedną z następujących funkcji: debetową, odroczonego obciążenia rachunku lub kredytową. Karta może mieć również inne funkcje, takie jak funkcja pieniądza elektronicznego, ale karty wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego nie są zaliczane do tej kategorii.</p>

Termin	Definicja
Karta z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego (<i>Card with a combined debit, cash and e-money function</i>)	Karta wydana przez dostawcę, łącząca w sobie funkcję gotówkową, debetową i pieniądza elektronicznego.
Karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego (<i>Cards on which e-money can be stored directly</i>)	Pieniądz elektroniczny przechowywany na karcie należącej do posiadacza pieniądza elektronicznego. Zob. również definicję „pieniądza elektronicznego”.
Krajowa transakcja płatnicza (<i>Domestic payment transaction</i>)	Krajowa transakcja płatnicza rozumiana zgodnie z definicją „płatności krajowej”, zawartą w art. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 ⁽²⁾ .
Liczba depozytów bieżących (<i>Number of overnight deposits</i>)	Liczba rachunków, na których zgromadzone są depozyty, które mogą być na żądanie zamienione na gotówkę lub wykorzystane do regulowania płatności za pomocą czeku, polecenia przelewu, polecenia zapłaty lub w podobny sposób, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń czy kar.
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych (<i>Number of transferable overnight deposits</i>)	Liczba rachunków depozytowych bieżących, na których zgromadzone są depozyty, które są bezpośrednio wykorzystywane na żądanie do regulowania płatności na rzecz innych podmiotów gospodarczych za pomocą powszechnie stosowanych środków płatniczych, bez znaczącej zwłoki, ograniczeń lub kar.
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych w tym: liczba depozytów bieżących rozliczeniowych z dostępem przez internet/PC banking (<i>Number of transferable overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight transferable deposits</i>)	Liczba rachunków depozytowych bieżących rozliczeniowych w posiadaniu instytucji innych niż MIF, do których posiadacz ma dostęp elektroniczny przez internet lub aplikację PC banking za pomocą dedykowanego oprogramowania i dedykowanych linii telekomunikacyjnych.
Liczba depozytów bieżących w tym: liczba depozytów bieżących z dostępem przez internet/PC banking (<i>Number of overnight deposits of which: number of internet/PC linked overnight deposits</i>)	Liczba rachunków depozytowych bieżących w posiadaniu instytucji innych niż MIF, do których posiadacz ma dostęp elektroniczny przez internet lub aplikację PC banking za pomocą dedykowanego oprogramowania i dedykowanych linii telekomunikacyjnych.
Liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji karty) (<i>Total number of cards (irrespective of the number of functions on the card)</i>)	Liczba kart w obiegu ogółem. Karty mogą mieć jedną lub kilka następujących funkcji: gotówkową, debetową, kredytową, odroczonego obciążenia rachunku lub pieniądza elektronicznego.
Ładowanie i rozładowywanie kart pieniądza elektronicznego (<i>E-money card-loading and unloading</i>)	Transakcje umożliwiające przekazanie wartości pieniądza elektronicznego od emitenta pieniądza elektronicznego na kartę z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie. Kategoria ta obejmuje zarówno transakcje ładowania, jak i rozładowywania kart.
Marka (<i>Brand</i>)	Określony produkt płatniczy, w szczególności karta, posiadający licencję jego właściciela na wykorzystanie na określonym terytorium.
Monetarne instytucje finansowe (MIF) (<i>Monetary financial institutions (MFIs)</i>)	MIF obejmują jednostki instytucjonalne zaliczane do podsektora „bank centralny” (S.121), „instytucje przyjmujące depozyty z wyjątkiem banku centralnego” (S.122) i „fundusze rynku pieniężnego (FRP)” (S.123), zgodnie ze znowelizowanym europejskim systemem rachunków określonym w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej ⁽³⁾ .

Termin	Definicja
Odbiorca (<i>Payee</i>)	Odbiorca w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Oddział (<i>Branch</i>)	<p>Miejsce prowadzenia działalności, inne niż centrala, znajdujące się w kraju sprawozdającym i utworzone przez dostawcę zarejestrowanego zgodnie z prawem w innym kraju. Oddział nie posiada osobowości prawnej i bezpośrednio przeprowadza niektóre lub wszystkie transakcje charakterystyczne dla działalności dostawcy.</p> <p>Wszystkie miejsca prowadzenia działalności utworzone w kraju sprawozdającym przez tę samą instytucję zarejestrowaną zgodnie z prawem w innym kraju stanowią jeden oddział. Każde z tych miejsc prowadzenia działalności liczone jest jako odrębna placówka.</p>
Pieniądz elektroniczny (<i>Electronic money</i>)	Wartość pieniężna stanowiąca należność od emitenta, która jest przechowywana na nośniku elektronicznym, w tym magnetycznym, emitowana w zamian za otrzymane środki w celu dokonywania transakcji płatniczych określonych w art. 4 ust. 5 dyrektywy 2007/64/WE, akceptowana przez osobę fizyczną lub prawną niebędącą emitentem pieniądza elektronicznego.
Płatnik (<i>Payer</i>)	Płatnik w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Płatności kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego) (<i>Card payments with cards issued by resident PSPs (except cards with an e-money function only)</i>)	<p>Transakcje płatnicze zrealizowane przy użyciu kart z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku, w terminalu lub innymi kanałami.</p> <p>Zalicza się tu wszystkie transakcje płatnicze inicjowane kartą, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca karty są różnymi podmiotami; oraz b) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca karty są tym samym podmiotem. <p>Kategoria ta obejmuje obciążenia rachunku dostawcy wynikające z rozrachunku transakcji kartą, w której agent rozliczeniowy i wydawca karty są tym samym podmiotem.</p> <p>Zalicza się tu transakcje płatnicze kartą przez telefon lub internet.</p> <p>Nie zalicza się tu transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.</p> <p>Wypląty i wpłaty gotówkowe w bankomatach nie są zaliczane do tej kategorii. Są one wykazywane w pozycjach „wypląta gotówki w bankomacie” i „wpłata gotówki w bankomacie”.</p> <p>Nie zalicza się tu poleceń przelewu w bankomatach, które są wykazywane w kategorii „polecenia przelewu”.</p> <p>Nie zalicza się tu zaliczek gotówkowych w terminalach POS.</p>
Płatności kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami inicjowane na odległość (<i>Card payments with cards issued by resident PSPs initiated remotely</i>)	Inicjowane w formie elektronicznej transakcje płatnicze kartami, które nie są inicjowane w fizycznym terminalu POS. Pozycja ta obejmuje zazwyczaj zapłata kartami za towary i usługi zakupione przez telefon lub internet.
Płatności kartami z funkcją debetową (<i>Payments with cards with a debit function</i>)	Transakcje płatnicze z użyciem kart z funkcją debetową zrealizowane w fizycznym terminalu lub innymi kanałami.
Płatności kartami z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku (<i>Payments with cards with a debit and/or delayed debit function</i>)	Transakcje płatnicze z użyciem kart z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku zrealizowane w fizycznym terminalu lub innymi kanałami. Niniejsza podkategoria wykazywana jest jedynie wówczas, gdy nie można wyróżnić odrębnych kategorii „płatności kartami z funkcją debetową” i „płatności kartami z funkcją odroczonego obciążenia rachunku”.

Termin	Definicja
Płatności kartami z funkcją kredytową (<i>Payments with cards with a credit function</i>)	Transakcje płatnicze z użyciem kart z funkcją kredytową zrealizowane w fizycznym terminalu lub innymi kanałami.
Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku (<i>Payments with cards with a credit and/or delayed debit function</i>)	Transakcje płatnicze z użyciem kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku zrealizowane w fizycznym terminalu lub innymi kanałami. Niniejsza podkategoria wykazywana jest jedynie wówczas, gdy nie można wyróżnić odrębnych kategorii „płatności kartami z funkcją kredytową” i „płatności kartami z funkcją odroczonego obciążenia rachunku”.
Płatności kartami z funkcją odroczonego obciążenia rachunku (<i>Payments with cards with a delayed debit function</i>)	Transakcje płatnicze z użyciem kart z funkcją odroczonego obciążenia rachunku zrealizowane w fizycznym terminalu lub innymi kanałami.
Płatność kartą (<i>Card payment</i>)	Transakcja płatnicza przeprowadzona z użyciem karty z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku w terminalu lub innymi kanałami.
Płatność kartą inicjowana w fizycznym terminalu EFTPOS (<i>Card payment initiated at a physical EFTPOS</i>)	Inicjowana w formie elektronicznej transakcja płatnicza kartą w fizycznym terminalu POS umożliwiającą elektroniczny transfer środków. Pozycja ta obejmuje zazwyczaj płatności kartami w terminalu do elektronicznego przelewu środków w punktach sprzedaży (EFTPOS) w siedzibie punktu usługowo-handlowego. Nie obejmuje ona transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego (<i>E-money payment</i>)	Transakcja, w której posiadacz pieniądza elektronicznego przekazuje wartość pieniądza elektronicznego z własnego salda na saldo beneficjenta, z wykorzystaniem karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego, albo z wykorzystaniem innych rachunków pieniądza elektronicznego.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego (<i>E-money payment with cards on which e-money can be stored directly</i>)	Transakcja, w której posiadacz karty z funkcją pieniądza elektronicznego przekazuje wartość pieniądza elektronicznego ze swojego salda na karcie na saldo beneficjenta.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego (<i>E-money payment with e-money accounts</i>)	Transakcja, w której środki przekazywane są z rachunku pieniądza elektronicznego płatnika na rachunek odbiorcy. Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.
Płatność z użyciem pieniądza elektronicznego z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego, w tym: z dostępem za pomocą kart (<i>E-money payment with e-money accounts of which: accessed through a card</i>)	Transakcja, w której w celu uzyskania dostępu do rachunku pieniądza elektronicznego wykorzystywana jest karta, a następnie środki przekazywane są z rachunku pieniądza elektronicznego płatnika na rachunek odbiorcy. Zob. definicję „rachunków pieniądza elektronicznego”.
Wyplata gotówki w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (<i>ATM cash withdrawal (except e-money transactions)</i>)	<p>Wyplata gotówki w bankomacie z użyciem karty z funkcją gotówkową.</p> <p>Zaliczki gotówkowe w terminalach POS wypłacone z użyciem karty z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku zaliczane są do tej kategorii tylko wówczas, gdy nie są związane z transakcją płatniczą.</p> <p>Pozycja ta nie obejmuje wypłaty gotówki z jednoczesną transakcją płatniczą, zaliczanej do kategorii „transakcje w terminalach POS”.</p>
Podmiot świadczący usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe (<i>Clearing and settlement organisation</i>)	Podmiot świadczący usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe będący bezpośrednim uczestnikiem systemu płatności.

Termin	Definicja
Polecenia przelewu inicjowane jako płatności indywidualne (<i>Credit transfers initiated on a single payment basis</i>)	Polecenie przelewu inicjowane w formie elektronicznej niezależnie od innych poleceń przelewu, tj. niebędące częścią wspólnie inicjowanej grupy poleceń przelewu.
Polecenia przelewu inicjowane w formie elektronicznej (<i>Credit transfers initiated electronically</i>)	<p>Każde polecenie przelewu składane przez płatnika bez wykorzystania formy papierowej, tj. składane w formie elektronicznej. Kategoria ta obejmuje polecenia złożone telefaksem lub w inny sposób, jak np. poprzez automatyczną bankowość telefoniczną, jeżeli są one przekształcane w płatności elektroniczne bez interwencji manualnej.</p> <p>Kategoria ta obejmuje zlecenia stałe składane pierwotnie w formie papierowej, ale realizowane w formie elektronicznej.</p> <p>Kategoria ta obejmuje polecenia przelewu realizowane przez dostawcę jako usługę finansową, jeżeli ta usługa finansowa inicjowana jest w formie elektronicznej albo jeżeli forma zlecenia usługi nie jest znana i dostawca zrealizował polecenie w formie elektronicznej.</p> <p>Zalicza się tu polecenia przelewu inicjowane w bankomacie z funkcją polecenia przelewu.</p>
Polecenia przelewu inicjowane w formie papierowej (<i>Credit transfers initiated in paper-based form</i>)	Polecenie przelewu złożone przez płatnika w formie papierowej.
Polecenia przelewu inicjowane w paczce (<i>Credit transfers initiated in a file/batch</i>)	Inicjowane w formie elektronicznej polecenie przelewu, które jest częścią grupy poleceń przelewu inicjowanych wspólnie przez płatnika poprzez dedykowaną linię. Wykazując liczbę transakcji, każde polecenie przelewu zawarte w paczce należy policzyć jako odrębne polecenie przelewu.
Polecenia przelewu w tym: niezgodne z SEPA (<i>Credit transfers of which: non-SEPA</i>)	Polecenia przelewu niespełniające wymogów poleceń przelewu Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA), określonych w rozporządzeniu (UE) nr 260/2012.
Polecenia zapłaty w tym: niezgodne z SEPA (<i>Direct debits of which: non-SEPA</i>)	Polecenia zapłaty niespełniające wymogów poleceń zapłaty SEPA określonych w rozporządzeniu (UE) nr 260/2012.
Polecenie przelewu (<i>Credit transfer</i>)	<p>Usługa płatnicza umożliwiająca płatnikowi wydanie dyspozycji instytucji prowadzącej jego rachunek do przekazania środków beneficjentowi. Jest to zlecenie płatnicze lub seria zleceń płatniczych złożonych w celu postawienia środków do dyspozycji beneficjenta. Zarówno zlecenie płatnicze, jak i środki w nim określone zostają przeniesione od dostawcy płatnika do dostawcy odbiorcy, tj. beneficjenta, czasami za pośrednictwem kilku innych pośredniczących instytucji kredytowych albo jednego lub kilku systemów płatności i rozrachunku.</p> <p>Transakcje z użyciem gotówki po jednej lub obu stronach transakcji płatniczej oraz z wykorzystaniem usługi płatniczej polecenia przelewu klasyfikowane są jako polecenia przelewu.</p> <p>Kategoria ta obejmuje również polecenia przelewu inicjowane w bankomacie z funkcją polecenia przelewu.</p>
Polecenie zapłaty (<i>Direct debit</i>)	Usługa płatnicza umożliwiająca obciążenie rachunku płatniczego płatnika, również powtarzające się, w której transakcja płatnicza inicjowana jest przez odbiorcę na podstawie zgody udzielonej przez płatnika odbiorcy, dostawcy odbiorcy lub własnemu dostawcy płatnika.
Polecenie zapłaty inicjowane jako płatność indywidualna (<i>Direct debit initiated on a single payment basis</i>)	Polecenie zapłaty inicjowane w formie elektronicznej niezależnie od innych poleceń zapłaty, tj. niebędące częścią wspólnie inicjowanej grupy poleceń zapłaty.
Polecenie zapłaty inicjowane w paczce (<i>Direct debit initiated in a file/batch</i>)	Inicjowane w formie elektronicznej polecenie zapłaty, które jest częścią grupy poleceń zapłaty inicjowanych wspólnie przez płatnika. Wykazując liczbę transakcji, każde polecenie zapłaty zawarte w paczce należy policzyć jako odrębne polecenie zapłaty.

Termin	Definicja
Pozostali emitenci pieniądza elektronicznego (<i>Other e-money issuer</i>)	Emitenci pieniądza elektronicznego inni niż „instytucje pieniądza elektronicznego” i „instytucje kredytowe”. Zob. definicję „emitentów pieniądza elektronicznego”.
Pozostali uczestnicy bezpośredni (<i>Other direct participants</i>)	Każdy bezpośredni uczestnik systemu płatności, z wyjątkiem instytucji kredytowych i banków centralnych.
Pozostałe usługi płatnicze (<i>Other payment services</i>)	Kategoria ta obejmuje czynności związane z działalnością w zakresie dokonywania płatności niezaliczone do żadnej z usług płatniczych określonych w art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Punkt usługowo-handlowy (<i>Merchant</i>)	Podmiot upoważniony do otrzymania środków w zamian za dostawę towarów lub usług, który zawarł umowę z dostawcą o akceptowaniu tych środków.
Rachunek płatniczy (<i>Payment account</i>)	Rachunek płatniczy w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Rachunki pieniądza elektronicznego (<i>E-money accounts</i>)	Rachunki, na których przechowywany jest pieniądz elektroniczny. Posiadacz rachunku może wykorzystać saldo na rachunku do dokonania płatności i transferu środków pomiędzy rachunkami. Do kategorii tej nie są zaliczane karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego.
Rachunki pieniądza elektronicznego z dostępem za pomocą karty (<i>E-money accounts accessed through a card</i>)	Zob. definicje „rachunków pieniądza elektronicznego” i „karty z funkcją pieniądza elektronicznego”.
System kartowy (<i>Card scheme</i>)	<p>Infrastruktura techniczna i handlowa utworzona w celu obsługi kart jednej lub kilku marek oraz zapewniająca ramy organizacyjne, prawne i operacyjne niezbędne do funkcjonowania usług oznaczonych tymi markami.</p> <p>Trójstronny system kartowy jest systemem, w którym uczestniczą następujące strony:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) sam system kartowy działający jako wydawca i agent rozliczeniowy; b) posiadacz karty; c) strona akceptująca. <p>Czterostronny system kartowy jest systemem, w którym uczestniczą następujące strony:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wydawca; b) agent rozliczeniowy; c) posiadacz karty; d) akceptant karty. <p>W przypadku transakcji w bankomatach usługi bankomatowe są zazwyczaj oferowane przez agenta rozliczeniowego.</p>
System pieniądza elektronicznego (<i>E-money scheme</i>)	Zbiór technicznych pojęć, zasad, protokołów, algorytmów, funkcji, postanowień prawnych i umownych, umów handlowych oraz procedur administracyjnych, stanowiących podstawę udostępniania określonego produktu pieniądza elektronicznego. Kategoria ta może również obejmować świadczenie członkom systemu usług marketingowych, przetwarzania i innych usług.
System płatności (<i>Payment system</i>)	System płatności w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Środki (<i>Funds</i>)	Banknoty i monety, pieniądz skrytualny oraz pieniądz elektroniczny.
Terminal akceptujący karty pieniądza elektronicznego (<i>E-money card-accepting terminal</i>)	Terminal umożliwiający posiadaczom pieniądza elektronicznego na karcie z funkcją pieniądza elektronicznego przekazanie wartości pieniądza elektronicznego z ich salda na saldo punktu usługowo-handlowego lub innego beneficjenta.

Termin	Definicja
Terminal do ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego (<i>E-money card-loading and unloading terminal</i>)	Terminal umożliwiający przekazanie wartości elektronicznej od emitenta pieniądza elektronicznego do posiadacza karty z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie, tj. ładowanie i rozładowywanie karty.
Terminal kart pieniądza elektronicznego (<i>E-money card terminal</i>)	Terminal umożliwiający przekazanie wartości elektronicznej od emitenta pieniądza elektronicznego na kartę z funkcją pieniądza elektronicznego i odwrotnie lub z salda karty na saldo beneficjenta.
Terminal POS (<i>POS terminal</i>)	<p>Urządzenie umożliwiające użycie kart płatniczych w fizycznym, a nie wirtualnym, punkcie sprzedaży. Informacje o płatnościach są rejestrowane albo ręcznie, na papierze, albo w formie elektronicznej przez terminale EFTPOS.</p> <p>Terminal POS przeznaczony jest do przekazywania informacji w trybie online, z żądaniem autoryzacji w czasie rzeczywistym, lub offline.</p>
Terminale EFTPOS (<i>EFTPOS terminals</i>)	Terminale do elektronicznego transferu środków w punkcie sprzedaży (EFTPOS), które przyjmują informacje o płatności w formie elektronicznej i przeznaczone są w niektórych przypadkach do przekazywania takich informacji w trybie online, z żądaniem autoryzacji w czasie rzeczywistym, lub offline. Kategoria ta obejmuje terminale bezobsługowe.
Transakcja otrzymana (<i>Transaction received</i>)	<p>Transakcja z udziałem instytucji innej niż MIF otrzymana od dostawcy. Informacje przekazywane są w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem.</p> <p>W odniesieniu do różnych usług płatniczych stosuje się następujące zasady:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) polecenia przelewu liczy się po stronie odbiorcy; b) polecenia zapłaty liczy się po stronie płatnika; c) czeki liczy się po stronie płatnika; d) transakcje kartami liczy się po stronie odbiorcy, tj. po stronie rozliczającej; e) transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego liczone są po stronie płatnika albo odbiorcy w zależności od kanału inicjacji transakcji. Jeśli w kategorii „transakcje otrzymane” transakcja liczona jest po stronie płatnika (odbiorcy), to w kategorii „transakcje wysłane” powinna być liczona po stronie odbiorcy (płatnika).
Transakcja płatnicza (<i>Payment transaction</i>)	Transakcja płatnicza w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Transakcja transgraniczna (<i>Cross-border transaction</i>)	<p>Transakcja płatnicza inicjowana przez płatnika lub odbiorcę, w której dostawca płatnika i dostawca odbiorcy znajdują się w różnych krajach.</p> <p>W szczególności w odniesieniu do systemów płatności: transakcja płatnicza pomiędzy uczestnikami mającymi siedzibę w różnych krajach.</p>
Transakcja wysłana (<i>Transaction sent</i>)	<p>Transakcja z udziałem instytucji innej niż MIF wysłana do dostawcy. Informacje przekazywane są w kraju sprawozdającym przez dostawcę będącego rezydentem.</p> <p>W odniesieniu do różnych usług płatniczych stosuje się następujące zasady:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) polecenia przelewu liczy się po stronie płatnika; b) polecenia zapłaty liczy się po stronie odbiorcy; c) czeki liczy się po stronie odbiorcy; d) transakcje kartami liczy się po stronie płatnika, tj. po stronie wydającej; e) transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego liczone są po stronie płatnika albo odbiorcy w zależności od kanału inicjacji transakcji. Jeśli w kategorii „transakcje wysłane” transakcja liczona jest po stronie płatnika (odbiorcy), to w kategorii „transakcje otrzymane” powinna być liczona po stronie odbiorcy (płatnika). <p>W odniesieniu do systemów płatności jest to transakcja wysłana przez uczestnika do przetwarzania przez system płatności.</p>

Termin	Definicja
Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem (<i>Total payment transactions involving non-MIFs</i>)	<p>Liczba transakcji z udziałem instytucji innych niż MIF z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, ogółem.</p> <p>Wartość transakcji z udziałem instytucji innych niż MIF z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, ogółem.</p>
Transakcje POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (<i>POS transactions (except e-money transactions)</i>)	<p>Transakcje zrealizowane w terminalach POS z użyciem karty z funkcją debetową, kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.</p> <p>Do kategorii tej nie zalicza się transakcji z użyciem karty z funkcją pieniądza elektronicznego.</p>
Transakcje w bankomacie (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego) (<i>ATM transactions (except e-money transactions)</i>)	<p>Wypłacanie lub wpłacanie gotówki w bankomacie z użyciem karty z funkcją gotówkową, obejmujące wszystkie właściwe transakcje zainicjowane z użyciem karty, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca karty są różnymi podmiotami; oraz b) wszystkie transakcje, w których agent rozliczeniowy i wydawca karty są tym samym podmiotem. <p>Pozycja ta nie obejmuje transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego.</p>
Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców będących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami (<i>Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	<p>Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach dostawców będących rezydentami (tj. bez względu na to, czy terminale zlokalizowane są w kraju siedziby dostawcy czy poza nim), z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami.</p> <p>Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.</p>
Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców będących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców niebędących rezydentami (<i>Transactions at terminals provided by resident PSPs with cards issued by non-resident PSPs</i>)	<p>Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach dostawców będących rezydentami (tj. bez względu na to czy terminale zlokalizowane są w kraju siedziby dostawcy, czy poza nim), z użyciem kart wydanych przez dostawców niebędących rezydentami.</p> <p>Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.</p>
Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców niebędących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców będących rezydentami (<i>Transactions at terminals provided by non-resident PSPs with cards issued by resident PSPs</i>)	<p>Transakcje płatnicze przeprowadzone we wszystkich terminalach dostawców niebędących rezydentami, z użyciem kart wydanych przez dostawców będących rezydentami.</p> <p>Struktura geograficzna, określona w załączniku III, odnosi się do kraju lokalizacji terminali.</p>
Transakcje wysłane ogółem (<i>Total transactions sent</i>)	<p>Liczba transakcji dostarczonych do i przetworzonych przez dany system płatności, ogółem.</p> <p>Wartość transakcji dostarczonych do i przetworzonych przez dany system płatności, ogółem.</p>
Uczestnik bezpośredni (<i>Direct participant</i>)	<p>Podmiot identyfikowany lub uznawany przez system płatności, upoważniony do wysyłania i przyjmowania zleceń płatniczych bezpośrednio do i od systemu bez pośrednika lub bezpośrednio związany regulaminem systemu płatności. W niektórych systemach uczestnicy bezpośredni wymieniają również zlecenia w imieniu uczestników pośrednich. Każdy uczestnik posiadający indywidualny dostęp do systemu liczony jest odrębnie.</p>

Termin	Definicja
Uczestnik pośredni (<i>Indirect participant</i>)	<p>Uczestnik systemu płatności, który podpisał umowę o współpracę (<i>tiering arrangement</i>) i wykorzystuje uczestnika bezpośredniego jako pośrednika w realizacji niektórych czynności, jakie system umożliwia, w szczególności rozrachunku.</p> <p>Wszystkie transakcje uczestnika pośredniego rozliczane są na rachunku uczestnika bezpośredniego, który wyraził zgodę na reprezentowanie tego uczestnika pośredniego. Każdy uczestnik, do którego można się w systemie zwrócić indywidualnie, jest liczony odrębnie, bez względu na to, czy istnieje powiązanie prawne pomiędzy dwoma lub większą liczbą takich uczestników.</p>
Usługa inicjacji płatności (<i>Payment initiation service</i>)	Usługi inicjacji płatności inicjują transakcje płatnicze poprzez rachunek płatniczy z dostępem przez internet. Usługi te świadczone są przez strony trzecie, które same nie otwierają użytego rachunku płatniczego.
Usługi płatnicze (<i>Payment services</i>)	Usługi płatnicze w rozumieniu art. 4 dyrektywy 2007/64/WE.
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanych przez emitentów pieniądza elektronicznego (<i>Outstanding value on e-money storages issued by electronic money issuers</i>)	Wartość pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez emitentów pieniądza elektronicznego w posiadaniu podmiotów innych niż emitent, w tym emitentów pieniądza elektronicznego innych niż emitent, na koniec okresu sprawozdawczego.
Współczynnik koncentracji (<i>Concentration ratio</i>)	<p>Współczynnik koncentracji w znaczeniu ilościowym: stosunek liczby transakcji wysłanych przez pięciu największych uczestników systemu płatności do liczby transakcji ogółem wysłanych przez system płatności.</p> <p>Współczynnik koncentracji w znaczeniu wartościowym: stosunek wartości transakcji wysłanych przez pięciu największych uczestników systemu płatności do wartości transakcji ogółem wysłanych przez system płatności.</p>
Wydawca karty (<i>Card issuer</i>)	<p>Instytucja finansowa udostępniająca karty płatnicze posiadaczom kart, autoryzująca transakcje w terminalach POS lub bankomatach oraz gwarantująca zapłatę agentowi rozliczeniowemu transakcji zgodnie z regulaminem właściwego systemu.</p> <p>W przypadku systemów trójstronnych wydawcą karty jest sam system kartowy.</p> <p>W przypadku systemów czterostronnych wydawcami karty mogą być następujące podmioty:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) instytucja kredytowa; b) przedsiębiorstwo będące członkiem systemu kartowego i związane umową z posiadaczem karty, na mocy której karta tego systemu zostaje udostępniona i jest wykorzystywana.
Zaliczka gotówkowa w terminalach POS (<i>Cash advance at POS terminals</i>)	<p>Transakcje, w których posiadacz karty otrzymuje gotówkę w terminalu w połączeniu z transakcją płatniczą za towary lub usługi.</p> <p>Jeżeli niemożliwe jest odrębne wykazanie danych dotyczących zaliczek gotówkowych w terminalach POS, są one wykazywane w pozycji „Transakcje POS”.</p>

(¹) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

(²) 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 (Dz.U. L 94 z 30.3.2012, s. 22).

(³) Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1.

ZAŁĄCZNIK III

FORMULARZE SPRAWOZDAWCZE

Tabela 1

Instytucje oferujące usługi płatnicze instytucjom innym niż MIF

(Dane na koniec okresu)

	Liczba	Wartość
Instytucje kredytowe		
Liczba depozytów bieżących (w tysiącach)	Geo 0	
w tym:		
Liczba depozytów bieżących z dostępem przez internet/PC banking (w tysiącach)	Geo 0	
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych (w tysiącach)	Geo 0	
w tym:		
Liczba depozytów bieżących rozliczeniowych z dostępem przez internet/PC banking (w tysiącach)	Geo 0	
Liczba rachunków płatniczych	Geo 0	
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego	Geo 0	
Wartość środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾ (w tysiącach EUR)		Geo 0
Instytucje pieniądza elektronicznego		
Liczba rachunków płatniczych	Geo 0	
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego	Geo 0	
Wartość środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾ (w tysiącach EUR)		Geo 0
Instytucje płatnicze		
Liczba rachunków płatniczych	Geo 0	
Pozostali dostawcy usług płatniczych i emitenci pieniądza elektronicznego		
Liczba rachunków płatniczych	Geo 0	
Liczba rachunków pieniądza elektronicznego	Geo 0	
Stan środków na nośnikach pieniądza elektronicznego ⁽¹⁾ (w tysiącach EUR)		Geo 0

⁽¹⁾ Wartość środków na nośnikach pieniądza elektronicznego wyemitowanych przez emitentów pieniądza elektronicznego.

Tabela 2

Funkcje kart płatniczych

(Dane na koniec okresu, w jednostkach oryginalnych)

	Liczba
Karty wydane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	
Karty z funkcją gotówkową	Geo 0

	Liczba
Karty z funkcją płatniczą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)	Geo 0
w tym:	
Karty z funkcją debetową	Geo 0
Karty z funkcją odroczonego obciążenia rachunku	Geo 0
Karty z funkcją kredytową	Geo 0
Karty z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku	Geo 0
Karty z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	Geo 0
Karty z funkcją pieniądza elektronicznego	Geo 0
Karty z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego	Geo 0
Karty z dostępem do pieniądza elektronicznego przechowywanego na rachunkach pieniądza elektronicznego	Geo 0
w tym:	
Karty z funkcją pieniądza elektronicznego, które zostały załadowane co najmniej raz	Geo 0
Liczba kart ogółem (bez względu na liczbę funkcji karty)	Geo 0
w tym:	
Karty z połączoną funkcją debetową, gotówkową i pieniądza elektronicznego	Geo 0

Tabela 3

Urządzenia akceptujące karty płatnicze

(Dane na koniec okresu, w jednostkach oryginalnych)

	Liczba
Terminale udostępniane przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	
Bankomaty	Geo 3
w tym:	
Bankomaty z funkcją wypłaty gotówki	Geo 3
Bankomaty z funkcją polecenia przelewu	Geo 3
Terminale POS	Geo 3
w tym:	
Terminale EFTPOS	Geo 3
Terminale kart pieniądza elektronicznego	Geo 3
Terminale kart pieniądza elektronicznego	Geo 3
w tym:	
Terminale do ładowania i rozładowywania kart pieniądza elektronicznego	Geo 3
Terminale akceptujące karty pieniądza elektronicznego	Geo 3

Tabela 4

Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF

(Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane		Otrzymane	
	Liczba transakcji	Wartość transakcji	Liczba transakcji	Wartość transakcji
Transakcje według rodzaju usług płatniczych				
Polecenia przelewu	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Inicjowane w formie papierowej	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane w formie elektronicznej	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane w paczce	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane jako płatności indywidualne	Geo 1	Geo 1		
w tym:				
Niezgodne z SEPA	Geo 1	Geo 1		
Polecenia zapłaty	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Inicjowane w paczce	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane jako płatności indywidualne	Geo 1	Geo 1		
w tym:				
Niezgodne z SEPA	Geo 1	Geo 1		
Płatności kartami wydanymi przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3		
Płatności kartami z funkcją debetową	Geo 1	Geo 1		
Płatności kartami z funkcją odroczonego obciążenia rachunku	Geo 1	Geo 1		
Płatności kartami z funkcją kredytową	Geo 1	Geo 1		
Płatności kartami z funkcją debetową lub odroczonego obciążenia rachunku	Geo 1	Geo 1		
Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane w terminalach EFTPOS	Geo 1	Geo 1		
Inicjowane na odległość	Geo 1	Geo 1		
Płatności z użyciem pieniądza elektronicznego wyemitowanego przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Z wykorzystaniem kart z możliwością bezpośredniego przechowywania pieniądza elektronicznego	Geo 1	Geo 1		
Z wykorzystaniem rachunków pieniądza elektronicznego	Geo 1	Geo 1		
w tym:				
Z dostępem za pomocą kart	Geo 1	Geo 1		
Czeki	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Pozostałe usługi płatnicze	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2
Transakcje płatnicze z udziałem instytucji innych niż MIF ogółem	Geo 3	Geo 3	Geo 2	Geo 2

Tabela 5

Transakcje płatnicze z instytucjami innymi niż MIF według rodzaju terminali
(Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Liczba transakcji	Wartość transakcji
Transakcje według rodzaju terminali ⁽¹⁾		
a) Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Geo 3	Geo 3
<i>w tym:</i>		
Wypłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Transakcje w terminalach POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Ładowanie i rozładowywanie kart pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3
Płatności kartami z funkcją pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3
b) Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców usług płatniczych niebędących rezydentami	Geo 3	Geo 3
<i>w tym:</i>		
Wypłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Transakcje w terminalach POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Ładowanie i rozładowywanie kart pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3
Płatności kartami z funkcją pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3
c) Transakcje w terminalach udostępnianych przez dostawców usług płatniczych niebędących rezydentami kartami wydanymi przez dostawców usług płatniczych będących rezydentami	Geo 3	Geo 3
<i>w tym:</i>		
Wypłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Wpłaty gotówki w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Transakcje w terminalach POS (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 3	Geo 3
Ładowanie i rozładowywanie kart pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3
Płatności kartami z funkcją pieniądza elektronicznego	Geo 3	Geo 3

⁽¹⁾ Struktura geograficzna (Geo) dotyczy lokalizacji terminali.

Tabela 6

Uczestnictwo w wybranych systemach płatności
(Dane na koniec okresu; w jednostkach oryginalnych)

	Liczba
System płatności (inny niż TARGET2)	
Liczba uczestników	Geo 1
Uczestnicy bezpośredni	Geo 1
Instytucje kredytowe	Geo 1

	Liczba
Bank centralny	Geo 1
Pozostali uczestnicy bezpośredni	Geo 1
Administracja publiczna	Geo 1
Podmioty świadczące usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	Geo 1
Inne instytucje finansowe	Geo 1
Pozostali uczestnicy	Geo 1
Uczestnicy pośredni	Geo 1

Tabela 7

Płatności przetwarzane przez wybrane systemy płatności

(Ogółem w okresie; liczba transakcji w milionach; wartość transakcji w milionach EUR)

	Wysłane	
	Liczba transakcji	Wartość transakcji
System płatności (inny niż TARGET2)		
Transakcje ogółem	Geo 4	Geo 4
Polecenia przelewu	Geo 4	Geo 4
Inicjowane w formie papierowej	Geo 1	Geo 1
Inicjowane w formie elektronicznej	Geo 1	Geo 1
Polecenia zapłaty	Geo 4	Geo 4
Płatności kartami	Geo 4	Geo 4
Transakcje w bankomatach (z wyjątkiem transakcji z użyciem pieniądza elektronicznego)	Geo 4	Geo 4
Płatności z użyciem pieniądza elektronicznego	Geo 4	Geo 4
Czeki	Geo 4	Geo 4
Pozostałe usługi płatnicze	Geo 4	Geo 4
Współczynnik koncentracji	Geo 1	Geo 1

Struktura geograficzna

Geo 0	Geo 1	Geo 2	Geo 3	Geo 4
Krajowe	Krajowe i transgraniczne razem	Transgraniczne	Krajowe Podział na poszczególne kraje Unii Zagranica	Krajowe Transgraniczne

ZAŁĄCZNIK IV

WYMOGI MINIMUM OBOWIĄZUJĄCE RZECZYWISTĄ POPULACJĘ SPRAWOZDAWCZĄ

W celu realizacji wymogów sprawozdawczości statystycznej Europejskiego Banku Centralnego (EBC) podmioty sprawozdające zobowiązane są do przestrzegania następujących wymogów minimum.

1. Wymogi minimum w zakresie przekazywania danych:
 - a) sprawozdania powinny być przekazywane w terminach wyznaczonych przez właściwy KBC;
 - b) postać i format sprawozdań statystycznych powinny być zgodne z wymaganiami technicznymi w zakresie sprawozdawczości ustalonymi przez właściwy KBC;
 - c) podmiot sprawozdający przekazuje odpowiedniemu KBC dane osoby (osób) do kontaktu;
 - d) należy przestrzegać specyfikacji technicznych w zakresie sposobu przekazywania danych odpowiedniemu KBC.
 2. Wymogi minimum w zakresie dokładności:
 - a) informacje statystyczne muszą być poprawne: wszystkie warunki liniowe muszą być spełnione (np. składowe muszą się sumować do kwot ogółem), a dane o różnej częstotliwości muszą być spójne;
 - b) podmioty sprawozdające muszą być w stanie dostarczyć informacji na temat zmiany sytuacji wynikającej z dostarczonych danych;
 - c) informacje statystyczne muszą być pełne i nie mogą zawierać luk ciągłych i strukturalnych; istniejące luki powinny być odnotowane, wyjaśnione właściwemu KBC oraz, tam gdzie to stosowane, możliwie szybko uzupełnione;
 - d) przy technicznym przesyłaniu danych podmioty sprawozdające muszą stosować zasady zaokrąglania określone przez właściwy KBC.
 3. Wymogi minimum w zakresie zgodności metodologicznej:
 - a) informacje statystyczne muszą być zgodne z definicjami i klasyfikacjami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - b) w przypadku rozbieżności w stosunku do tych definicji i klasyfikacji podmioty sprawozdające regularnie monitorują i mierzą różnice pomiędzy miarami stosowanymi a miarami zawartymi w niniejszym rozporządzeniu;
 - c) podmioty sprawozdające muszą być w stanie wyjaśnić różnice pomiędzy przekazanymi danymi a danymi za poprzednie okresy.
 4. Wymogi minimum w zakresie wprowadzania korekt:

Należy przestrzegać zasad i procedur w zakresie trybu wprowadzania korekt określonych przez EBC i właściwy KBC. Do korekt innych niż korekty standardowe należy dołączyć noty wyjaśniające.
-