



Bank Polski

Zasady dotyczące zleceń płatniczych realizowanych przez Dostawców usług płatniczych „w imieniu” oraz „na rzecz” osób lub podmiotów trzecich obowiązujące od 1 stycznia 2024 r.

Poniższy dokument powstał na podstawie standardów przygotowanych przez grupę składającą się z przedstawicieli banków, Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności oraz Związku Banków Polskich., w wyniku międzysektorowych uzgodnień

Wyjaśnienia skrótów

płatnik	Osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa o usługach płatniczych, przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze;
odbiorca	Osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa o usługach płatniczych przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
rozporządzenie	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylecia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006;
ustawa	Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
regulamin	REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO W PKO BANKU POLSKIM SA;
umowa	Umowa o przekazywanie dyspozycji pomiędzy bankiem a dostawcą, który świadczy usługę inicjowania zleceń płatniczych;
PSP lub dostawcy	(non-bank Payment Service Provider) Dostawcy, którzy świadczą usługę inicjowania zleceń płatniczych w imieniu oraz na rzecz osób lub podmiotów trzecich.
OPF	(Organizacja Płatnicza (From:)) Pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu. Jest to transakcja zlecana w imieniu przez podmiot lub osobę inną niż posiadacz rachunku obciążanego.
OPT	(Organizacja Płatnicza (To:)) Ostatecznym odbiorcą nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu. Jest to transakcja przyjmowana na rzecz podmiotu lub osoby innej niż posiadacz rachunku uznawanego.
POBO	(Payments on Behalf of) Płatności wychodzące w imieniu osób lub podmiotów trzecich, dla których informacja o pierwotnym płatniku powinna towarzyszyć transferowi środków.
POBO - X	(Payments on Behalf of - Exception) Płatności wychodzące w imieniu osób lub podmiotów trzecich, dla których informacja o osobach lub podmiotach trzecich nie towarzyszy transferowi środków - w związku z wyjątkami opisanymi w rozporządzeniu lub ustawie , w tym również wypływ środków z tytułu zarządzania płynnością środków stron trzecich.
COBO	(Collections on Behalf of) Płatności przychodzące na rzecz osób lub podmiotów trzecich, dla których informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków.
COBO-X	(Collections on Behalf of - Exception) Płatności przychodzące na rzecz osób lub podmiotów trzecich, dla których informacja o ostatecznym odbiorcy nie towarzyszy transferowi środków - w związku z wyjątkami opisanymi w rozporządzeniu lub ustawie , w tym również wpływ środków z tytułu zarządzania płynnością środków stron trzecich.
X	(eXception) Nie podajemy danych płatnika - w związku z wyjątkami opisanymi w rozporządzeniu lub ustawie .
A	(Account) Transakcja jest realizowana z rachunku płatniczego lub na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/odbiorcy - po najbliższym ukośniku jest podany numer rachunku.
I	(Identification number (ID)) Transakcja nie jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy - po najbliższym ukośniku jest podany identyfikator tej transakcji (ID transakcji).
EOG	Europejski Obszar Gospodarczy
U	(Unijne / UE (dokładniej: EOG)) Każdy dostawca PSP ma siedzibę w EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są skrócone. Po najbliższym ukośniku podawany jedynie numer rachunku płatniczego/identyfikator tej transakcji (ID transakcji).
N	(Nieunijne / NonUE (dokładniej: non-EOG)) Co najmniej jeden PSP ma siedzibę poza EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są rozszerzone. Po najbliższym ukośniku jest podany numer rachunku płatniczego/identyfikator tej transakcji (ID transakcji). Po jeszcze kolejnym ukośniku jest imię i nazwisko/nazwa tego pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Dla POBO : <ul style="list-style-type: none"> • Jeśli transakcja przekracza 1000 EUR - po kolejnym ukośniku następuje znacznik rodzaju dodatkowych informacji o płatniku. Po jeszcze kolejnym ukośniku, wpisujesz te dane (zgodnie z informacją pod tabelą w części dla POBO) • Jeśli transakcja nie przekracza 1000 EUR - możesz podać te dodatkowe dane, ale to nie jest obowiązkowe.

Zgodnie z **rozporządzeniem**, **ustawą**, **regulaminem** i **umową**, dostawcy (PSP) realizując zlecenia płatnicze w imieniu oraz na rzecz osób lub podmiotów trzecich, mają obowiązek od 1 stycznia 2024 podawać dodatkowe dane w szczegółach transakcji:

- numer rachunku bankowego **płatnika** i **odbiorcy** lub unikatowy identyfikator transakcji
- imię i nazwisko lub pełną nazwę **płatnika** i **odbiorcy**
- w przypadku **płatnika** - pełny adres lub urzędowy numer identyfikacyjny
- jeśli **płatnikiem** jest osoba fizyczna, zamiast adresu można wpisać datę i miejsce urodzenia lub numer dokumentu tożsamości

poza wyjątkami opisanymi w rozporządzeniu lub ustawie.

Zlecenia płatnicze „w imieniu” osób lub podmiotów trzecich

To wychodzące zlecenia płatnicze, w których pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu, tylko osoba lub podmiot trzeci, w imieniu którego dostawca realizuje przelew.

Są 2 rodzaje przelewów wychodzących w imieniu osób lub podmiotów trzecich:

- **POBO** (Payments on Behalf of)
- **POBO-X** (Payments on Behalf of - Exception)

Zlecając taką transakcję (czyli przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET), podaj potrzebne dane w polu „Szczegóły płatności” (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą:

		Typ transakcji		
Czy to transakcja z rachunku płatniczego?	POBO-X (wyjątek)	POBO		
		jeśli wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	jeśli nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	jeśli nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)*
TAK (rachunek nr 1234)	/OPF/X/////	/OPF/AU/1234////	/OPF/AN/1234/Jan Nowak///	/OPF/AN/1234/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
NIE (identyfikator transakcji ID 9876)		/OPF/IU/9876/////	/OPF/IN/9876/Jan Nowak///	/OPF/IN/9876/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/

*Są 4 rodzaje wymaganych informacji:

- adres **płatnika**, zakończony kropką i dwuznakowym kodem kraju typu ISO3166-1 alfa-2 (poprzedzony /1/)
- numer urzędowego dokumentu tożsamości (poprzedzony /2/)
- urzędowy numer identyfikacyjny płatnika (poprzedzony /3/)
- data i miejsce urodzenia (poprzedzone /4/)

Wybierasz jedną z tych informacji i wpisujesz ją w polu „Szczegóły płatności”.

Po wymaganym opisie tytułu płatności, możesz podać dodatkowe informacje o przelewie (dowolny tekst).

W strukturze „Szczegółów płatności” (tytułu płatności) zawsze występuje 7 ukośników systemowych.

Dodatkowe informacje (dowolny tekst) możesz wprowadzić po siódmym ukośniku, tam nie wpisujesz już kolejnego ukośnika.

Jeśli zlecasz transakcję komunikatem SWIFT za pośrednictwem systemu SORBNET lub ELIXIR, to informacje o **płatniku** są już ustrukturyzowane w komunikacie SWIFT (pole 50 komunikatu MT103) i zostaną przekazane przez nas dalej. W takiej sytuacji nie musisz znowu uzupełniać szczegółów płatności tymi danymi. Dodatkowo rekomendujemy, aby pole 70 komunikatu MT103 zaczynało się od:

- /OPF/A/ – jeśli transakcja jest z rachunku **płatniczego**,
- /OPF/I/ – w pozostałych przypadkach, gdy podawany jest identyfikator transakcji (ID transakcji).

Zlecenia płatnicze „na rzecz” osób lub podmiotów trzecich

To przychodzące zlecenia płatnicze, w których ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba lub podmiot trzeci, w imieniu którego dostawca przyjmuje przelew.

Są 2 rodzaje przelewów przychodzących na rzecz osób lub podmiotów trzecich:

- **COBO** (Collections on Behalf of)
- **COBO-X** (Collections on Behalf of - Exception)

Zlecając taką transakcję (czyli przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET), podaj potrzebne dane w polu „Szczegóły płatności” (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą:

		Typ transakcji		
Czy to transakcja na rachunek płatniczy?	COBO-X (wyjątek)	COBO		
		jeśli wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	jeśli nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	jeśli nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (\geq 1000 EUR)
TAK (rachunku płatniczego nr 1234)	/OPT/X/////	/OPT/AU/1234////	/OPT/AN/1234/Jan Nowak///	
NIE (identyfikator transakcji ID 9876)		/OPT/IU/9876/////	/OPT/IN/9876/Jan Nowak///	

Możesz skorzystać z opcji numerów Rachunków Wirtualnych, które są odpowiednikiem numeru rachunku **płatniczego odbiorcy**/ID transakcji. W sytuacji jeśli **nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę** w EOG, konieczne jest przekazanie dodatkowych informacji.

Po wymaganym opisie tytułu płatności, możesz podać dodatkowe informacje o przelewie (dowolny tekst).
W strukturze „szczegółów płatności” (tytułu płatności) zawsze występuje 7 ukośników systemowych.
Dodatkowe informacje (dowolny tekst) możesz wprowadzić po siódmym ukośniku, tam nie wpisujesz już kolejnego ukośnika.