

Zasady dotyczące Zleceń Płatniczych realizowanych przez Dostawców Usług Płatniczych i ich agentów w imieniu oraz na rzecz osób lub podmiotów trzecich obowiązujące od 1 stycznia 2024 r.

1. Dostawcy Usług Płatniczych (PSP)

Dostawcy Usług Płatniczych oraz ich agenci (dalej zwani non-bank Payment Service Provider lub PSP) zlecają wykonanie Zlecenia Płatniczego w imieniu i na rzecz osób/podmiotów trzecich zgodnie z następującymi regulacjami prawnymi:

- 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 – dalej jako „Rozporządzenie”;
- 2) Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – dalej jako „Ustawa”;
- 3) Regulaminem rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.

Dostawcy Usług Płatniczych (PSP) realizując zlecenia płatnicze w imieniu i na rzecz, mają obowiązek **od 1 stycznia 2024 r.** podać dodatkowe dane:

- 1) numer rachunku płatniczego płatnika i odbiorcy lub unikatowy identyfikator transakcji,
- 2) imię i nazwisko / nazwę płatnika i odbiorcy,
- 3) dodatkowo w przypadku płatnika – pełny adres lub urzędowy numer identyfikacyjny, a jeśli płatnikiem jest osoba fizyczna, zamiast adresu można wpisać datę i miejsce urodzenia lub numer dokumentu tożsamości, poza wyjątkami opisanymi w rozporządzeniu lub ustawie.

2. Zlecenia płatnicze POBO i POBO-X (wykonywane w imieniu)

Jeśli pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu, tylko osoba lub podmiot trzeci, w imieniu którego PSP realizuje przelew, jest to transakcja wychodząca wykonywana w imieniu osoby lub podmiotu trzeciego.

Są dwa rodzaje Zleceń Płatniczych wykonywanych w imieniu osób/podmiotów trzecich:

- 1) gdzie informacja o pierwotnym płatniku powinna towarzyszyć transferowi środków, dalej zwane „**POBO**” (Payments on Behalf of);
- 2) gdzie informacja o podmiocie lub osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dalej zwane „**POBO-X**” (Payments on Behalf of - Exception) – dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób lub podmiotów trzecich.

Przelewy krajowe:

Zlecając taką transakcję (tj.: przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET) podaj wymagane dane w polu szczegółu płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Przelewy walutowe:

Zlecając taką transakcję (tj.: przelewy wewnętrzne, SWIFT, TARGET) podaj wymagane dane w polu szczegółu płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą. Zlecając transakcję SEPA możesz skorzystać

Bank Ochrony Środowiska S.A.

📍 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa 📞 infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34* 🌐 www.bosbank.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

*Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

z dedykowanego pola ultimate debtor. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA, podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Typ transakcji zlecanej z rachunku PSP w banku w imieniu:

Czy PSP prowadzi rachunek płatniczy na rzecz pierwotnego płatnika?	POBO-X	POBO		
		POBO gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	POBO gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	POBO gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)*
TAK, prowadzi (rachunek płatniczy nr 1234)		/OPF/AU/1234////	/OPF/AN/1234/ Jan Nowak///	/OPF/AN/1234/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
NIE, nie prowadzi (unikatowy identyfikator transakcji 9876)	/OPF/X/////	/OPF/IU/9876////	/OPF/IN/9876/ Jan Nowak///	/OPF/IN/9876/ Jan Nowak/1/ ul. Nowa 1, Warszawa.PL/

* istnieją 4 rodzaje wymaganych informacji:

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

Wybierz odpowiedni z powyższych wymaganych opisów i wpisz w polu tytułem. Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text). W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku.

Ważne: Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

3. Zlecenia płatnicze COBO i COBO-X (wykonywane na rzecz)

Jeśli ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba lub podmiot trzeci, w imieniu którego PSP przyjmuje Zlecenie Płatnicze, jest to transakcja przychodząca przyjmowana na rzecz osoby lub podmiotu trzeciego.

Są dwa rodzaje Zleceń Płatniczych przychodzących na rzecz osób/podmiotów trzecich:

- 1) gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków, dalej zwane „**COBO**” (Collections on Behalf of);
- 2) gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dalej zwane „**COBO-X**” (Collections on Behalf of - Exception) – dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.

Przelewy krajowe:

Zlecając taką transakcję (tj.: przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET), podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Przelewy walutowe:

Zlecając taką transakcję (tj.: przelewy wewnętrzne, SWIFT, TARGET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą. Zlecając transakcję SEPA możesz skorzystać z dedykowanego pola ultimate creditor. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Typ transakcji przyjmowanej na rachunek PSP w banku na rzecz:

Czy PSP prowadzi Rachunek płatniczy na rzecz ostatecznego odbiorcy?	COBO-X	COBO		
		COBO gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	COBO gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	COBO gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)
TAK, prowadzi (rachunek płatniczy nr 1234)	/OPT/X/////	/OPT/AU/1234/////	/OPT/AN/1234/Jan Nowak///	
NIE, nie prowadzi (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPT/IU/9876/////	/OPT/IN/9876/Jan Nowak///	

Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text). W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku.

Ważne: Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

4. Zlecenia płatnicze POBO-COBO wykonywane w imieniu i na rzecz

Dla zleceń płatniczych POBO-COBO należy podać informacje dotyczące pierwotnego płatnika oraz ostatecznego odbiorcy zgodnie z punktem i tabelą dotyczącą płatności w imieniu (POBO/POBO-X) oraz punktem i tabelą dotyczącą płatności na rzecz (COBO/COBO-X).

Dane dot. pierwotnego płatnika (POBO/POBO-X) w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) należy oddzielić jedną spacją od danych ostatecznego odbiorcy (COBO/COBO-X). Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).

W powyższej strukturze zawsze występuje 14 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po czternastym ukośniku.

Ważne: Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

Definicje i pojęcia	Wyjaśnienie
A	Account – Transakcja jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany numer tego rachunku.
X	eXception - Danych płatnika nie trzeba podawać, ponieważ jest to transakcja z wyłączenia
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 niepowtarzalny identyfikator tej 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 podany jest numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej

	transakcji (ID transakcji), oraz, po następnym ukośniku, imię i nazwisko / nazwa tego pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy Dla POBO – Jeśli jest przekroczony próg 1000 EUR – po kolejnym ukośniku podany jest znacznik rodzaju wymaganych danych o pierwotnym płatniku. Po kolejnym ukośniku następują te dane pierwotnego płatnika, zgodnie z informacją pod tabelą w części dot. przelewów POBO. Jeśli próg 1000 EUR nie został przekroczony, można również podać te dane, jednak nie jest to obowiązkowe.
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 / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji).
OPF	Organizacja Płatnicza (From) - Oznacza, że pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu. Jest to transakcja zlecona „w imieniu” – zlecona przez podmiot/osobę inną niż posiadacz rachunku obciążanego
OPT	Organizacja Płatnicza (To) - Oznacza, że ostatecznym odbiorcą nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu. Jest to transakcja przyjmowana „na rzecz” – przyjmowana na rzecz podmiotu/osoby innej niż posiadacz rachunku uznawanego
PSP	Dostawcy Usług Płatniczych oraz ich agenci.
Regulamin	Regulamin rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w BOŚ S.A.
Rozporządzenie	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006.
Ustawa	Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
Zlecenie płatnicze w imieniu osoby trzeciej/podmiotu trzeciego	zlecenie płatnicze, w którym pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP realizuje zlecenie płatnicze, dalej „zlecenia płatnicze w imieniu”. Rodzaje zleceń wykonywanych w imieniu: — POBO (Payments on Behalf of) – gdzie informacja o pierwotnym płatniku towarzyszy transferowi środków, — POBO-X (Payments on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o pierwotnym płatniku nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.
Zlecenie płatnicze na rzecz osoby trzeciej/podmiotu trzeciego	zlecenie płatnicze, w którym ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP przyjmuje zlecenie płatnicze, dalej „zlecenia płatnicze na rzecz”. Rodzaje zleceń wykonywanych na rzecz: — COBO (Collections on Behalf of) – gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków, — COBO-X (Collections on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.
Zlecenie płatnicze POBO-COBO	zlecenie płatnicze wychodzące realizowane w imieniu osoby / podmiotu trzeciego oraz na rzecz osoby/podmiotu trzeciego.