

Instrukcja sporządzania sprawozdania banku w zakresie załącznika nr 14 do uchwały nr 53/2011 Zarządu NBP z dnia 22 września 2011 r.

Oszustwa w zakresie rozliczeń pieniężnych przeprowadzanych za pośrednictwem banków w kwartale r.

W tabeli tej należy podać liczbę i wartość transakcji oszukańczych w podziale na poszczególne formy rozliczeń pieniężnych dokonanych w danym kwartale (transakcje dokonane w okresach 1 stycznia – 31 marca podawane są w sprawozdaniu za I kwartał danego roku, transakcje dokonane w dniach 1 kwietnia – 30 czerwca w sprawozdaniu za II kwartał itd.).

„A - Transakcje dokonywane za pośrednictwem polecenia przelewu ...” – dane przekazują banki, które prowadzą rachunki obciążane z tytułu realizacji poleceń przelewu w podziale na:

1. polecenie przelewu realizowane za pośrednictwem bankowości elektronicznej w:
 - a. przeglądarce internetowej – bez względu na urządzenie obsługujące przeglądarkę internetową (np. komputer, telefon komórkowy, tablet),
 - b. dedykowanej aplikacji – np. bankowości mobilnej,
 - c. kanale telefonicznym – w tym poprzez wydanie dyspozycji w Contact Center,
 - d. inny sposób.
2. polecenie przelewu realizowane w oddziale banku.

W części „A” formularza wykazuje się liczbę i wartość zrealizowanych w danym kwartale fałszywych transakcji polecenia przelewu, dotyczy transakcji, w których zleceniodawca nie był upoważniony do dysponowania środkami na rachunku. „Wartość strat poniesionych przez bank” na skutek fałszywych transakcji polecenia przelewu należy wykazać tylko w zakresie strat poniesionych przez banki prowadzące rachunki obciążane z tytułu polecenia przelewu. Przez wartość strat rozumieć należy kwotę zrealizowanych fałszywych poleceń przelewu.

„B - Transakcje dokonane za pośrednictwem czeków ...” – liczba i wartość oszukańczych transakcji w danym kwartale w obrocie czekowym w podziale na:

1. czeki krajowe – wystawione z rachunków prowadzonych przez banki w Polsce,
2. czeki zagraniczne – wystawione z rachunków prowadzonych przez banki zagraniczne.

W części „B” formularza banki podają liczbę i wartość oszukańczych transakcji dokonanych za pośrednictwem czeków wystawionych w ciężar rachunków prowadzonych przez banki (zrealizowane zarówno w oddziałach banku wystawcy czeku, jak i oddziałach innych banków oraz placówkach pocztowych).

Ponadto banki podają wartość strat poniesionych w danym kwartale na skutek oszustw w obrocie czekowym. Przez wartość strat rozumieć należy kwotę zrealizowanych czeków.

„C - Transakcje dokonane za pośrednictwem polecenia zapłaty” – oszustwa związane z wykorzystywaniem polecenia zapłaty jako formy rozliczeń bezgotówkowych.

W przypadku gdy w chwili sporządzania sprawozdania trwa wyjaśnianie transakcji dokonanej w danym kwartale (np. w ramach postępowania reklamacyjnego) i bank nie jest w stanie ustalić wartości lub typu dokonanego oszustwa, po wyjaśnieniu dane takie powinny zostać dołączone do sprawozdania za następny kwartał wraz z informacją, że wskazana liczba i wartość transakcji dotyczy poprzednich okresów sprawozdawczych.

Wartość transakcji należy podać w złotych. W przypadku posiadania przez bank danych dotyczących wartości transakcji w walutach obcych należy przeliczyć wartość transakcji na złote według kursu z dnia dokonania transakcji. Jeżeli nie jest to możliwe, należy przeliczyć wartość transakcji według kursu średniego ogłoszonego w tabeli kursów Narodowego Banku Polskiego z ostatniego dnia roboczego kwartału, którego dane dotyczą.

Dodatkowych wyjaśnień udzielają pracownicy Departamentu Systemu Płatniczego, Wydziału Analiz i Badań, tel. (022) 82-99-326, 82-99-451.

Dane sumaryczne wg wierszy

„**RAZEM**” jest sumą wierszy:

- „**A - Transakcje dokonywane za pośrednictwem polecenia przelewu ...**”,
- „**B - Transakcje dokonywane za pośrednictwem czeków ...**”,
- „**C - Transakcje dokonywane za pośrednictwem polecenia zapłaty**”.

„**A - Transakcje dokonywane za pośrednictwem polecenia przelewu ...**” jest sumą wierszy:

- „**A.1. polecenie przelewu realizowane za pośrednictwem bankowości elektronicznej ...**”,
- „**A.2. polecenie przelewu realizowane w oddziale banku**”.

„**A.1. - polecenie przelewu realizowane za pośrednictwem bankowości elektronicznej**” jest sumą wierszy:

- „**A.1.a) – przeglądarce internetowej**”,
- „**A.1.b) – dedykowanej aplikacji**”,
- „**A.1.c) – kanale telefonicznym**”,
- „**A.1.d) – inny sposób**”.

„**B - Transakcje dokonywane za pośrednictwem czeków ...**” jest sumą wierszy:

- „**B.1. - Czeki krajowe**”,
- „**B.2. - Czeki zagraniczne**”.