

**Porozumienie międzybankowe z dnia 1 czerwca 1998 r.
w sprawie stosowania polecenia zapłaty.**

§ 1

1. Przedmiotem Porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty, zwanego dalej Porozumieniem jest ustalenie warunków realizacji krajowego polecenia zapłaty w złotych polskich oraz rozrachunków międzybankowych z tego tytułu na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
2. Rozliczenia pieniężne w formie polecenia zapłaty prowadzone są przez banki na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych, przepisów regulujących działalność Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (KIR S.A.) w zakresie rozrachunków międzybankowych oraz postanowień Porozumienia.
3. Do Porozumienia może przystąpić bank będący bezpośrednim uczestnikiem rozrachunków międzybankowych, przeprowadzanych za pośrednictwem KIR S.A.
4. Rozliczenia pieniężne w formie polecenia zapłaty jednostki organizacyjne banków przeprowadzają za pośrednictwem KIR S.A. w systemie ELIXIR, w trybie i terminach obowiązujących w tym systemie dla przesyłania komunikatów w drodze teletransmisji danych, zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 1 do Porozumienia.

§ 2

Użyte w Porozumieniu określenia oznaczają:

- | | |
|--|--|
| 1) bank | Bank, przeprowadzający rozliczenia pieniężne w formie polecenia zapłaty, prowadzący rachunek odbiorcy lub płatnika, |
| 2) zgoda | Zgoda płatnika na obciążanie jego rachunku płatniczego w umownych terminach, stanowiąca podstawę dla odbiorcy do wystawiania poleceń zapłaty z tytułu określonych zobowiązań, |
| 3) zwrot polecenia zapłaty | zwrot na rachunek płatnika środków, z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty na podstawie dyspozycji złożonej przez płatnika w banku płatnika, |
| 4) odwołanie polecenia zapłaty | dyspozycja płatnika wstrzymująca obciążanie jego rachunku przyszłym poleceniem zapłaty, składana w banku płatnika przed terminem realizacji, |
| 5) odbiorca | wierzyciel, który składa zlecenie polecenia zapłaty na podstawie zgody udzielonej przez płatnika, |
| 6) płatnik | dłużnik, który udzielił zgody na obciążanie swojego rachunku płatniczego kwotami polecenia zapłaty, wynikającymi z zobowiązań wobec odbiorcy, |
| 7) polecenie zapłaty | obciążenie określoną kwotą rachunku płatniczego płatnika i uznanie tą kwotą rachunku płatniczego odbiorcy, na podstawie udzielonej przez płatnika zgody, |
| 8) unikatowy identyfikator odbiorcy | identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji odbiorcy, którym jest:

NIP - Numer Identyfikacji Podatkowej odbiorcy,

albo w przypadku, gdy odbiorca nie posiada takiego numeru

NIW - Numer Identyfikacji Odbiorcy (zasady nadawania Numeru Identyfikacyjnego Odbiorcy (NIW) określa załącznik Nr 3 do Porozumienia), |
| 9) unikatowy identyfikator płatnika | identyfikator stosowany dla celów prawidłowej identyfikacji płatnika, którym jest numer rachunku płatniczego płatnika w formacie NRB, |
| 10) unikatowy identyfikator płatności (IDP) | ciąg o długości do 20 znaków, ustalony pomiędzy odbiorcą a płatnikiem, umożliwiający identyfikację polecenia zapłaty realizowanego na podstawie zgody, |

- 11) **OGNIVO** aplikacja internetowa udostępniana przez KIR S.A., umożliwiająca elektroniczną wymianę informacji, składająca się z modułów, w tym m.in. z modułu elektronicznej zgód poleceń zapłaty, obsługującego procesy związane z przyjęciem lub odrzuceniem zgody oraz z cofnięciem zgody,
- 12) **ZBP** Związek Banków Polskich.

§ 3

1. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty przeprowadzane są za pośrednictwem banków odbiorców oraz banków płatników, będących stronami Porozumienia.
2. Przeprowadzanie rozliczeń w formie polecenia zapłaty jest dopuszczalne pod warunkiem:
 - 1) posiadania przez odbiorcę i płatnika rachunków płatniczych w bankach, które przystąpiły do Porozumienia,
 - 2) udzielenia przez płatnika zgody na obciążanie jego rachunku w formie poleceń zapłaty, w umownych terminach płatności, z tytułu określonych zobowiązań wobec odbiorcy,
 - 3) zawarcia pomiędzy odbiorcą a bankiem prowadzącym jego rachunek umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty, stanowiącej zgodę banku na stosowanie polecenia zapłaty przez odbiorcę, zawierającej w szczególności: zasady składania i realizowania poleceń zapłaty, zgodę odbiorcy na obciążanie jego rachunku kwotami zwracanych poleceń zapłaty wraz z odsetkami, o których mowa w § 7 ust. 6 na podstawie dyspozycji zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty złożonej przez płatnika, zakres odpowiedzialności odbiorcy i banku.
3. Bank odbiorcy odmawia przyjęcia do realizacji polecenia zapłaty kierowanego do jednostki organizacyjnej banku nieuczestniczącej w tej formie rozliczeń.
4. Bank odbiorcy informuje swoich odbiorców o jednostkach organizacyjnych banków, za pośrednictwem których mogą być dokonywane rozliczenia w formie polecenia zapłaty.
5. W przypadkach awarii systemów informatycznych związanych z obsługą polecenia zapłaty banki przekazują stosowne informacje innym uczestnikom Porozumienia za pośrednictwem OGNIVO.

§ 4

Kwota pojedynczego polecenia zapłaty nie podlega ograniczeniu.

§ 5

1. Rozliczenia w formie polecenia zapłaty są inicjowane przez odbiorcę na podstawie udzielonej przez płatnika zgody, z obowiązkowym wykorzystaniem unikatowych identyfikatorów: płatnika, odbiorcy i płatności.
2. W procesie rejestracji zgody/cofnięcia zgody stosuje się formę:
 - 1) papierową – z wykorzystaniem formularza zgody, którego wzór stanowi załącznik numer 2 oraz formularza cofnięcia zgody, którego wzór stanowi załącznik 2a do Porozumienia,
 - 2) elektroniczną – przy wykorzystaniu w procesie dystrybucji OGNIVO (modułu do przekazywania zgody/cofnięcia zgody do rejestracji zgody/cofnięcia zgody).
3. Podmiot przyjmujący zgodę/cofnięcie zgody jest obowiązany do uzyskania od płatnika wszystkich elementów zgody/cofnięcia zgody oraz identyfikacji płatnika. Elementy zgody/cofnięcia zgody pozyskane drogą elektroniczną muszą być potwierdzone przez podmiot przyjmujący zgodę/cofnięcie zgody w sposób jednoznacznie identyfikujący płatnika i umożliwiający rejestrację zgody/cofnięcia zgody po stronie banku płatnika.
4. W przypadku stosowania elektronicznej formy przekazania zgody/cofnięcia zgody między bankami - do rejestracji wykorzystywane jest OGNIVO.
5. Rejestracja i aktualizacja danych odbiorców w OGNIVO odbywa się na podstawie danych przesłanych do KIR S.A. przez banki odbiorców.
6. OGNIVO umożliwia utworzenie elektronicznego dokumentu zgody/cofnięcia zgody przez bank płatnika. Informacja o utworzeniu elektronicznego dokumentu zgody/cofnięcia zgody przez bank płatnika jest przekazywana przy wykorzystaniu OGNIVO do banku odbiorcy.
7. Bank płatnika, po otrzymaniu zgody/cofnięcia zgody, weryfikuje wyłącznie:
 - 1) unikatowy identyfikator płatnika,
 - 2) zgodność podpisu płatnika zawartego w treści zgody w formie papierowej ze wzorem podpisu posiadanym przez bank płatnika albo, w przypadku danych zgody przekazanych przez płatnika w formie elektronicznej (jeżeli systemy elektroniczne banku płatnika dopuszczają taką możliwość) - prawidłowość autoryzacji zgody, w sposób określony przez bank płatnika dla usług bankowości elektronicznej,
 - 3) obecność unikatowych identyfikatorów: odbiorcy (NIP/NIW) oraz płatności (IDP).

8. Bank płatnika rejestruje otrzymaną zgodę/cofnięcie zgody w formie papierowej niezwłocznie, jednakże nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu jego otrzymania, pod warunkiem stwierdzenia poprawności danych, określonych w ust. 7.
9. Bank płatnika rejestruje otrzymaną zgodę/cofnięcie zgody w formie elektronicznej niezwłocznie, jednakże nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania informacji o umieszczeniu jej w OGNIVO, pod warunkiem stwierdzenia poprawności danych, określonych w ust. 7.
10. Podmiot przetwarzający papierowy dokument zgody/cofnięcia zgody na jego formę elektroniczną w OGNIVO, jest odpowiedzialny za zgodność danych w pliku z danymi obrazu elektronicznego tego dokumentu.
11. W przypadku rejestracji zgody/cofnięcia zgody lub stwierdzenia niezgodności pomiędzy danymi zawartymi w zgodzie / cofnięciu zgody (bez względu na formę jej przekazania) a danymi dotyczącymi płatnika będącymi w posiadaniu banku płatnika, bank ten jest obowiązany niezwłocznie jednakże nie później niż w trzecim dniu roboczym po dniu jej otrzymania/zamieszczenia w OGNIVO, do przesłania stosownej informacji do banku odbiorcy.
12. Z dniem 24.10.2012r. komunikacja między bankami dotycząca rejestracji zgody/cofnięcia zgody może być dokonywana wyłącznie w formie elektronicznej, przy uwzględnieniu postanowień ust. 4. Z tym dniem zaprzestaje się stosowania wymiany dokumentów pomiędzy podmiotami – uczestnikami Porozumienia, w formie papierowej.

§ 6.

1. Bank odbiorcy, na podstawie otrzymanej dyspozycji odbiorcy dotyczącej polecenia zapłaty, przesyła do zapłaty polecenie zapłaty do banku płatnika,.
2. Bank płatnika po otrzymaniu komunikatu dotyczącego obciążenia w formie polecenia zapłaty, weryfikuje zgodność następujących danych, wskazanych w zgodzie i w poleceniu zapłaty:
 - 1) unikatowego identyfikatora płatnika,
 - 2) unikatowego identyfikatora odbiorcy,
 - 3) unikatowego identyfikatora płatności (IDP),
3. Bank płatnika odmawia realizacji otrzymanego polecenia zapłaty, w sposób i w terminie wynikającym z przepisów regulujących działalność KIR S.A. z następujących przyczyn, podając w komunikacie właściwy kod odmowy:
 - 1) płatnik nie udzielił bankowi płatnika zgody na realizację poleceń zapłaty w ciężar jego rachunku - kod 01,
 - 2) środki na rachunku płatnika są niewystarczające na pokrycie pełnej kwoty otrzymanego polecenia zapłaty - kod 02,
 - 3) rachunek płatnika został zamknięty - kod 03,
 - 4) płatnik cofnął wcześniej udzieloną zgodę - kod 09,
 - 5) płatnik złożył dyspozycję odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty - kod 10.

§ 7

1. Płatnikowi przysługuje prawo do zwrotu kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty.
2. Zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty nie wymaga podania przez płatnika przyczyny.
3. Prawo zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty przysługuje w terminach:
 - 1) 8 tygodni, tzn. 56 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku płatniczego płatnika - w przypadku, gdy płatnikiem jest konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego,
 - 2) 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku płatniczego płatnika - w przypadku pozostałych płatników.
4. Zwrot kwoty zrealizowanego polecenia zapłaty po upływie terminów, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 2 nie jest możliwy.
5. Dyspozycja zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty może być złożona jedynie w banku płatnika, w którym została zrealizowana pierwotna transakcja polecenia zapłaty.
6. Bank płatnika, po przyjęciu dyspozycji zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, niezwłocznie a najpóźniej w następnym dniu roboczym uznaje rachunek płatnika kwotą zwracanego polecenia zapłaty, powiększoną o odsetki należne płatnikowi z tytułu oprocentowania jego rachunku płatniczego.
7. W przesyłanej do banku odbiorcy dyspozycji zwrotu polecenia zapłaty, bank płatnika zamieszcza adnotację umożliwiającą jednoznaczny identyfikację polecenia zapłaty, wskazując kwotę należnych płatnikowi odsetek w właściwym polu przesyłanego komunikatu.

8. Bank płatnika przekazuje niezwłocznie dyspozycję zwrotu polecenia zapłaty do banku odbiorcy, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych po zakończeniu terminów, o których mowa w ust. 3.
9. Bank odbiorcy zwraca bankowi płatnika kwotę polecenia zapłaty wraz z naliczonymi przez bank płatnika odsetkami.
10. Bank odbiorcy jest zobowiązany do natychmiastowego wykonania otrzymanej z banku płatnika dyspozycji zwrotu polecenia zapłaty i uznania rachunku banku płatnika kwotą zrealizowanego polecenia zapłaty wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 6, również w przypadku braku środków na rachunku odbiorcy lub wystąpienia innej przyczyny uniemożliwiającej obciążenie rachunku płatniczego odbiorcy.
11. Obowiązek, o którym mowa w ust. 9 i 10 pozostaje w mocy jedynie przy zachowaniu przez bank płatnika terminów zdefiniowanych w ust. 3 i 8.
12. Bank płatnika informuje, w sposób i w terminie wynikającym z przepisów regulujących działalność KIR S.A., o złożeniu dyspozycji zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty – stosując kod 99.

§ 8

1. Płatnikowi przysługuje prawo do odwołania, niezrealizowanego polecenia zapłaty.
2. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie wymaga podania przez płatnika przyczyny.
3. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty nie jest równoznaczne z cofnięciem zgody.

§ 9

1. Jeżeli zmianie ulegnie przynajmniej jedna z poniższych danych:
 - 1) unikatowy identyfikator odbiorcy (NIP/NIW),
 - 2) nazwa odbiorcy,
 - 3) forma prawna odbiorcy,
 - 4) dane dotyczące siedziby lub adresu siedziby odbiorcy,lub dojdzie do przejścia całości praw i obowiązków odbiorcy na inny podmiot, przyjęte od płatników dokumenty zgody dotyczące danego odbiorcy, nie wymagają wymiany, z zastrzeżeniem zapisów ust. 2-5.
2. Bank odbiorcy jest zobowiązany do weryfikacji dokumentów potwierdzających dokonane zmiany pod względem formalnym i prawnym oraz przekazania informacji o zmianie danych odbiorcy do ZBP, z co najmniej dwutygodniowym wyprzedzeniem przed terminem ich wprowadzenia w procesie obsługi polecenia zapłaty.
3. Bank odbiorcy jest zobowiązany do podania daty, od której powinny obowiązywać zmienione dane odbiorcy w procesie obsługi polecenia zapłaty. W przypadku, gdy podana data nie odpowiada faktycznej dacie zmiany danych odbiorcy, konsekwencje ewentualnych nieprawidłowości w realizacji poleceń zapłaty z tego wynikających ponosi bank odbiorcy.
4. Podstawą przyjęcia przez bank płatnika oraz KIR S.A. informacji o zmianach, o których mowa w ust.1, jest powiadomienie przekazane przez ZBP.
5. Na wniosek banku płatnika, bank odbiorcy jest zobowiązany do przekazania dodatkowych informacji służących identyfikacji płatników, których dotyczą zmiany, o których mowa w ust. 1. Szczegółowe ustalenia w tym zakresie dokonywane są pomiędzy bankiem odbiorcy i bankiem płatnika.
6. W przypadku, gdy płatnik przenosi rachunek bankowy lub usługę płatniczą polecenia zapłaty do nowego banku, na życzenie płatnika nowy bank powiadamia odbiorcę o zmianie numeru rachunku do rozliczenia polecenia zapłaty. Nowy bank płatnika przekazuje do odbiorcy wypełniony dokument „Aktualizacja zgody płatnika na obciążanie rachunku w związku z przeniesieniem rachunku”, którego wzór stanowi załącznik nr 2b do Porozumienia.

§ 10

1. Banki przeprowadzające rozliczenia w formie polecenia zapłaty ponoszą odpowiedzialność wobec siebie za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem Porozumienia.
2. Odpowiedzialność banków jest wyłączona w przypadku szkody spowodowanej działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.
3. Bank odbiorcy jest odpowiedzialny, wobec banków - stron Porozumienia, za działania odbiorcy związane ze stosowaniem polecenia zapłaty.

§ 11

1. Organizacyjne i proceduralne czynności związane z funkcjonowaniem Porozumienia wykonuje ZBP.
2. Banki powołują Zespół, do którego zadań należy:

- 1) inicjowanie i opracowywanie zmian postanowień Porozumienia,
- 2) opiniowanie wniosków związanych z funkcjonowaniem Porozumienia.
3. W skład Zespołu wchodzi 7 członków wybranych na roczną kadencję w głosowaniu jawnym spośród przedstawicieli banków obecnych na corocznym spotkaniu banków, które przystąpiły do Porozumienia, zwoływanym przez ZBP .
4. Zespół wydaje opinie w drodze głosowania, z zachowaniem zwykłej większości głosów członków Zespołu obecnych na spotkaniu.
5. Opinie oraz projekty zmian postanowień Porozumienia, o których mowa w ust. 2, ZBP przesyła niezwłocznie do wszystkich banków – uczestników Porozumienia, celem zajęcia stanowiska przez banki.

§ 12

1. Bank, który przystępuje do Porozumienia, składa w ZBP deklarację, według wzoru, stanowiącego załącznik nr 4 do Porozumienia.
2. ZBP ustala z KIR S.A. termin przystąpienia do Porozumienia nowego banku i powiadamia przystępującego o terminie, z którym zostaje przyjęty do Porozumienia.
3. Bank, który przystąpił do Porozumienia powiadamia KIR S.A. w formie pisemnej o każdej zmianie stanu swoich jednostek organizacyjnych, za pośrednictwem których mogą być dokonywane rozliczenia w formie polecenia zapłaty.
4. ZBP powiadamia banki, które przystąpiły do Porozumienia o przystąpieniu nowego banku do Porozumienia oraz, na podstawie danych otrzymanych z KIR S.A., przekazuje bankom – sygnatariuszom Porozumienia w formie elektronicznej informację o aktualnym stanie jednostek organizacyjnych banków, za pośrednictwem których mogą być dokonywane rozliczenia w formie polecenia zapłaty.

§ 13

1. Porozumienie zostało zawarte na czas nieokreślony. Z uwzględnieniem ust. 3, bank ma prawo wypowiedzenia Porozumienia, z zachowaniem 45-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Bank odbiorcy, który wypowiedział Porozumienie, zobowiązany jest do zapłaty każdego zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty, otrzymanego zgodnie z § 7 od banku płatnika.
3. Wypowiedzenie składane jest w ZBP, według wzoru określonego w załączniku Nr 5 do Porozumienia. ZBP zawiadamia niezwłocznie banki o dacie w której wypowiedzenie Porozumienia przez dany bank staje się skuteczne. Termin wypowiedzenia biegnie od dnia otrzymania tego wypowiedzenia przez ZBP.

§ 14

1. Zmiana postanowień Porozumienia wprowadzana jest w formie aneksu i obowiązuje wszystkie banki.
2. Propozycja zmiany Porozumienia może być zgłoszona przez bank lub Zespół.
3. Propozycje zmiany Porozumienia przekazywane są do wszystkich banków przez ZBP, celem zajęcia stanowiska w terminie 21 dni od dnia wysłania projektu zmiany. Nieprzekazanie odpowiedzi przez bank w tym terminie traktowane jest jako wstrzymanie się od zajęcia stanowiska, w rozumieniu postanowień ust. 4.
4. Zmiana postanowień Porozumienia wymaga zgody, wyrażonej w formie pisemnej przez 4/5 banków, które zajęły stanowisko w sprawie zaproponowanego brzmienia aneksu.
5. Po przyjęciu aneksu w trybie ust. 1- 4, ZBP niezwłocznie przesyła aneks do wszystkich banków, wraz z informacją o dacie wejścia w życie zmian Porozumienia.

§ 15

1. Wszelkie spory wynikłe z realizacji Porozumienia, rozstrzygane są przez Sąd Polubowny przy ZBP, według regulaminu tego sądu.
2. W przypadku rażącego naruszenia warunków Porozumienia, bank może zostać wykluczony z Porozumienia. Wykluczenie wymaga zgody wyrażanej w formie pisemnej przez 4/5 Banków, które zajęły stanowisko w sprawie.

§ 16

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Porozumieniem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 17

1. Oryginał tekstu Porozumienia jest przechowywany w ZBP.
2. Banki przystępujące do Porozumienia otrzymują odpis Porozumienia uwierzytelniony przez ZBP.

ZASADY FUNKCJONOWANIA POLECENIA ZAPŁATY

1. Realizacja polecenia zapłaty odbywa się za pośrednictwem systemu ELIXIR. przy zastosowaniu transakcji typu zlecenia obciążeniowego wymagającego potwierdzenia. Odmowa wykonania zlecenia wymaga reakcji banku płatnika. Brak reakcji banku płatnika oznacza automatyczne rozliczenie polecenia zapłaty.
2. Bank odbiorcy generuje transakcje zlecenia obciążeniowego, wymagającego potwierdzenia, w formie komunikatu 21n z kodem dokumentu 01.
3. Transakcje są generowane przez bank odbiorcy na I przebieg, co oznacza przesyłanie danych do KIR S.A. zgodnie z harmonogramem przetwarzania systemu ELIXIR. Zostaną one rozliczone w sesji III (por. pkt. 9). Komunikaty obciążenia wymagającego potwierdzenia przesyłane na II i III przebieg będą odrzucane.
4. Odbiór danych przez bank płatnika następuje po godz. 11.00.
5. Odmowa wykonania przez bank płatnika polecenia zapłaty może być spowodowana wyłącznie jedną z przyczyn zawartych w paragrafie 6 ust. 3 Porozumienia. Następuje ona w formie komunikatu 231 lub 239, z podaniem kodu przyczyny odmowy polecenia zapłaty. W przypadkach niemożności przesłania komunikatu 231 lub 239, bank płatnika w najbliższym możliwym technicznie terminie wysyła komunikat 29n z kodem przyczyny odmowy polecenia zapłaty. Komunikat jest rozliczany w sesji, na którą został przysłany.
6. Transakcje odmowy wykonania polecenia zapłaty są generowane przez bank płatnika na II lub III przebieg, co oznacza przesyłanie danych do KIR S.A. zgodnie z harmonogramem przetwarzania systemu ELIXIR.
7. Generowanie przez system ELIXIR komunikatu odmowy 25n na podstawie komunikatów 231 i 239, wyrażających odmowę, następuje w przebiegu, na który wpłynęły.
8. Bank odbiorcy odbiera komunikaty typu 25n, dotyczące odmowy, po przebiegu, w którym one powstają.
9. W III sesji zostają rozliczone wygenerowane przez bank odbiorcy komunikaty 21n z kodem dokumentu 01 z uwzględnieniem wygenerowanych przez Bank płatnika odmów w formie komunikatu 231 i 239. Rozrachunek w NBP odbywa się w godz. 17.00-17.30, co oznacza: obciążenie rachunku banku płatnika – uznanie banku odbiorcy kwotami netto.
10. W przypadkach zwrotu polecenia zapłaty w terminie określonym w § 7 ust. 3 i 8, bank płatnika generuje transakcję zwrotu w formie komunikatu 29n z kodem 99, podając w polu „szczegóły reklamacji” kwotę odsetek. Komunikaty zostają rozliczone w tej samej sesji, na którą zostały skierowane, co oznacza obciążenie rachunku banku odbiorcy i uznanie rachunku banku płatnika kwotą polecenia zapłaty wraz z odsetkami.
11. Bank odbiorcy przesyła zapytanie o zgodę do banku płatnika komunikatem 21n z kwotą równą zero.. Gdy zgoda znajduje się w banku płatnika - brak reakcji banku (bank odbiorcy otrzymuje komunikat 24n). W przypadku braku zgody bank płatnika generuje komunikat 231 z zawartością słowa kodowego /ODM/01 w polu 77 (bank odbiorcy otrzymuje komunikat 25n).
12. Zasady stosowania elektronicznej formy przekazywania zgód/cofnieć Zgód, w tym lista kodów odpowiedzi dla procesu rejestracji zgód są określone w dokumentacji dotyczącej OGNIVO.
13. Lista kodów odpowiedzi dla procesu realizacji polecenia zapłaty odpowiada kodom określonym w § 6 ust. 3 Porozumienia.

Zgoda na obciążanie rachunku

Niniejszym wyrażam zgodę :

Nazwa i adres odbiorcy	Identyfikator odbiorcy *									
<input type="checkbox"/> - rezydent** <input type="checkbox"/> – nierezydent**										

na obciążanie wskazanego poniżej rachunku, w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z moich zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi mi fakturami / rachunkami.

Nazwa i adres płatnika – posiadacza rachunku										
Numer rachunku płatnika										
<input type="checkbox"/> – konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego ** <input type="checkbox"/> – pozostali płatnicy**										
Identyfikator płatności***										

Niniejszy dokument stanowi jednocześnie zgodę dla banku na obciążanie mojego rachunku w formie polecenia zapłaty z tytułu moich zobowiązań wobec ww. odbiorcy.

.....
(miejsce i data)

.....
(podpis płatnika - posiadacza rachunku
zgodny z wzorem złożonym w banku)

otrzymuje odbiorca**Zgoda na obciążanie rachunku**

Niniejszym wyrażam zgodę :

Nazwa i adres odbiorcy	Identyfikator odbiorcy *									
<input type="checkbox"/> - rezydent** <input type="checkbox"/> – nierezydent**										

na obciążanie wskazanego poniżej rachunku, w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z moich zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi mi fakturami / rachunkami.

Nazwa i adres płatnika – posiadacza rachunku										
Numer rachunku płatnika										
<input type="checkbox"/> – konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego ** <input type="checkbox"/> – pozostali płatnicy**										
Identyfikator płatności***										

Niniejszy dokument stanowi jednocześnie zgodę dla banku na obciążanie mojego rachunku w formie polecenia zapłaty, z tytułu moich zobowiązań wobec ww. odbiorcy.

.....
(miejsce i data)

.....
(podpis płatnika - posiadacza rachunku
zgodny z wzorem złożonym w banku)

otrzymuje bank płatnika

*- 10-cio cyfrowy NIP/NIW odbiorcy

**- zaznaczyć właściwy status

***- max. 20 znaków alfanumerycznych

**Aktualizacja zgody płatnika na obciążanie rachunku
w związku z przeniesieniem rachunku**

Nazwa i adres odbiorcy	Identyfikator odbiorcy *											
<input type="checkbox"/> - rezydent** <input type="checkbox"/> – nierezydent**	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>											

W związku z przeniesieniem rachunku płatnika lub usługi płatniczej do nowego banku z dniemnastępuje aktualizacja zgody na obciążanie rachunku płatnika w formie polecenia zapłaty, kwotami wynikającymi z zobowiązań w umownych terminach zapłaty, zgodnie z przesyłanymi fakturami / rachunkami.

Nazwa i adres płatnika – posiadacza rachunku																					
Dotychczasowy numer rachunku płatnika																					
<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>																					
<input type="checkbox"/> - konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego ** <input type="checkbox"/> – pozostali płatnicy**																					
Nowy numer rachunku płatnika																					
<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>																					
<input type="checkbox"/> - konsument w rozumieniu Kodeksu Cywilnego ** <input type="checkbox"/> – pozostali płatnicy**																					
Identyfikator płatności***	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>																				

.....
(miejsce i data)

.....
(stempel firmowy i podpisy za bank)

Kontakt:
/imię i nazwisko, telefon, adres e-mail/

otrzymuje odbiorca

*- 10-cio cyfrowy NIP/NIW odbiorcy

** - zaznaczyć właściwy status

***- max. 20 znaków alfanumerycznych

Zasady nadawania Numeru Identyfikacyjnego Odbiorcy (NIW)

1. Numer Identyfikacyjny Odbiorcy (NIW) jest identyfikatorem umożliwiającym odbiorcy nieposiadającemu Numeru Identyfikacji Podatkowej NIP stosowanie rozliczeń w formie polecenia zapłaty.
2. Numery Identyfikacyjne Odbiorców nadawane są przez KIR S.A. , która prowadzi rejestr nadanych Numerów Identyfikacyjnych Odbiorcy.
3. Numer Identyfikacyjny Odbiorcy składa się z 10 cyfr tj. 000-nnn-nn-nk, z których:
 - pierwsze trzy cyfry stanowią zera,
 - kolejnych sześć cyfr stanowi numer nadawany przez KIR S.A.,
 - ostatnia cyfra jest cyfrą kontrolną wyliczaną zgodnie z algorytmem stosowanym do wyliczania cyfry kontrolnej NIP.NIW jest numerem unikalnym i niepowtarzalnym, nawet po zaprzestaniu korzystania odbiorcy z usługi.
4. Procedura nadania NIW:
 - 1) w celu otrzymania NIW odbiorca za pośrednictwem banku odbiorcy wypełnia Formularz Zgłoszenia o Nadanie Numeru Identyfikacyjnego/Zmianę Danych odbiorcy, który bank odbiorcy przesyła do KIR S.A.; wzór formularza zawiera załącznik A,
 - 2) KIR S.A. nadaje NIW zgodnie z przyjętą zasadą tworzenia NIW opisaną w pkt. 3 niniejszych zasad,
 - 3) KIR S.A. wystawia i przekazuje do banku odbiorcy Zaświadczenie o nadaniu NIW; wzór zaświadczenia zawiera załącznik B.
5. Procedura zmiany danych:
 - 1) w celu zmiany danych odbiorca, o nadanym uprzednio numerze NIW, za pośrednictwem banku odbiorcy, wypełnia Formularz o Nadanie Numeru Identyfikacyjnego / Zmianę Danych odbiorcy, który bank odbiorcy przesyła do KIR S.A. wzór formularza zawiera załącznik A,
 - 2) KIR S.A. dokonuje, w prowadzonej przez siebie bazie, zmiany danych odbiorcy z zachowaniem dotychczasowego numeru NIW,
 - 3) KIR S.A. wystawia i przekazuje do banku odbiorcy Zaświadczenie o zmianie danych odbiorcy zarejestrowanego pod danym numerem NIW; wzór zaświadczenia zawiera załącznik C,

NIWFORMULARZ ZGŁOSZENIA O NADANIE/ZMIANĘ DANYCH
NUMERU IDENTYFIKACYJNEGO ODBIORCY
....., dnia/...../.....

Pieczęć banku

DOTYCZY:

A. NADANIE NIW

B. ZMIANA DANYCH ODBIORCY O NUMERZE
NIW**I. DANE ODBIORCY (w przypadku zmiany dane istniejące w bazie KIR S.A.)**

1. PEŁNA NAZWA

.....

2. FORMA PRAWNA

.....

3. SIEDZIBA

.....

4. ADRES

.....

(kod pocztowy)

(miejscowość)

.....

(ulica)

(kraj)

**II. NOWE DANE ODBIORCY (wypełnić tylko, jeśli zgłoszenie dotyczy zmiany danych)
(ZMIANA)**1. PEŁNA NAZWA

.....

2. FORMA PRAWNA

.....

3. SIEDZIBA

.....

4. ADRES

.....

(kod pocztowy)

(miejscowość)

.....

(ulica)

(kraj)

.....

.....

(za odbiorcę - podpis osoby upoważnionej)

(za bank - podpis osoby
upoważnionej)**III. WYPEŁNIA KIR S.A.**

1. NADANY NUMER NIW

Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
ul. rtm W. Pileckiego 65
02-781 Warszawa

Warszawa, dn.20.....r.

Z A Ś W I A D C Z E N I E

Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. zaświadcza, że

.....
(nazwa, forma prawna, siedziba, adres odbiorcy)

został nadany Numer Identyfikacyjny Odbiorcy (NIW)

Niniejsze zaświadczenie wydano dla potrzeb

.....

.....
(podpis osoby upoważnionej)

Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
ul. rtm W. Pileckiego 65
02-781 Warszawa

Warszawa, dn.20.....r.

Z A Ś W I A D C Z E N I E

Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. zaświadcza, że dane odbiorcy zarejestrowanego pod numerem NIW zostały zmienione.

Obecne dane w/w odbiorcy to:

.....

(nazwa, forma prawna, siedziba, adres odbiorcy)

Niniejsze zaświadczenie wydano dla potrzeb

.....

.....

(podpis osoby upoważnionej)

Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

DEKLARACJA

Niniejszym oświadczamy, że Bank
.....przystępuje do Porozumienia

międzybankowego z dnia w sprawie stosowania polecenia
zapłaty.

Jednocześnie oświadczamy, że akceptujemy postanowienia ww. Porozumienia.
W załączeniu podajemy wykaz jednostek organizacyjnych banku uczestniczących w
tej formie rozliczeń.

....., dnia

.....
/podpisy osób upoważnionych w imieniu Banku/

Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

WYPOWIEDZENIE

Niniejszym oświadczamy, że Bank
wypowiada Porozumienie międzybankowego z dnia 1. czerwca 1998 r. w sprawie
stosowania polecenia zapłaty, zgodnie z warunkami Porozumienia.

....., dnia

.....
/podpisy osób upoważnionych w imieniu Banku/