



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 25 kwietnia 2000 r.

Nr 7

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁA

11 – nr 14/2000 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 31 marca 2000 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski63

ZARZĄDZENIE

12 – nr 6/2000 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 kwietnia 2000 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych66

OBWIESZCZENIE

13 – Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 kwietnia 2000 r. w sprawie utworzenia Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna69

11

UCHWAŁA NR 14/2000

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 31 marca 2000 r.

w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski

Na podstawie art. 51 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 i z 1998 r., Nr 160, poz. 1063) uchwała się, co następuje:

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1. Uchwała reguluje warunki otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”.

§ 2. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) jednostka organizacyjna NBP — Centrala NBP, Główny Oddział Walutowo-Dewizowy oraz oddział okręgowy NBP, prowadzące rachunek banku,
- 2) system SORBNET — system obsługi rachunków bankowych, prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe,
- 3) dzień operacyjny — dzień, w którym NBP przyjmuje i realizuje zlecenia płatnicze,
- 4) umowa — umowa rachunku bankowego zawarta między NBP a bankiem.

§ 3. NBP otwiera i prowadzi dla banków:

- 1) rachunki bieżące w złotych,
- 2) inne rachunki, których otwarcie i prowadzenie wynika z odrębnych przepisów.

§ 4. 1. NBP otwiera i prowadzi rachunki bieżące banków w złotych:

- 1) w Centrali NBP w systemie SORBNET dla banków spełniających warunki określone w § 11 ust. 1 i § 21 ust. 1 pkt 2,
- 2) w jednostkach organizacyjnych NBP innych niż Centrala NBP dla banków nie spełniających warunków, o których mowa w pkt. 1, lub dla banków spełniających te warunki, ale nie ubiegających się o otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w złotych w Centrali NBP.

2. NBP otwiera i prowadzi dla banku jeden rachunek bieżący w złotych.

§ 5. NBP otwiera i prowadzi dla banków rachunki, o których mowa w § 3 pkt 2, w Centrali NBP lub w innej jednostce organizacyjnej NBP, zgodnie z przepisami, z których wynika ich prowadzenie.

§ 6. Warunki otwierania i prowadzenia przez NBP rachunku:

- 1) bieżącego banku w złotych regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy,
- 2) określonego w § 3 pkt 2 regulują przepisy uchwały, odrębne przepisy, z których wynika otwarcie i prowadzenie rachunku, oraz postanowienia umowy.

ROZDZIAŁ 2

Warunki otwierania rachunków banków przez NBP

§ 7. 1. Otwarcie rachunku banku następuje na jego pisemny wniosek, złożony w NBP.

2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, bank zobowiązany jest dołączyć następujące dokumenty:

- 1) akt prawny powołujący go lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa,
- 2) statut banku,
- 3) odpis z rejestru handlowego lub inny dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku,
- 4) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii. Odpisy i kserokopie nie poświadczane notarialnie podlegają sprawdzeniu przez NBP co do ich zgodności z oryginałem.

§ 8. NBP zobowiązany jest do rozpatrzenia wniosku o otwarcie rachunku w terminie 14 dni od dnia złożenia przez bank w NBP wymaganej dokumentacji, z zastrzeżeniem § 11 ust. 2.

§ 9. 1. Otwarcie rachunku bieżącego banku w złotych następuje przez zawarcie między NBP a bankiem umowy, pod warunkiem spełnienia przez bank wymogów określonych uchwałą.

2. Zawarcie umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony.

3. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, wchodzi ona w życie z dniem jej zawarcia.

4. Podpisanie umowy następuje w obecności pracownika NBP, po sprawdzeniu przez niego tożsamości podpisujących się osób z ich dowodami tożsamości oraz upoważnień tych osób do podpisania umowy.

5. Nie jest wymagane podpisanie umowy w obecności pracownika NBP przez osoby, których podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisywania tych dokumentów były już sprawdzone przez NBP lub których podpisy i cechy dowodów tożsamości zostały notarialnie uwierzytelnione.

6. Upoważnienia osób zawierających w imieniu banku umowę, które nie wynikają z dokumentów określonych w § 7 ust. 2 pkt 3, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku, stosownie do ust. 5.

§ 10. Umowa może być zawarta na czas oznaczony lub nie oznaczony.

§ 11.1. NBP otwiera rachunek bieżący banku w złotych w systemie SORBNET, jeżeli:

- 1) bank prowadzi działalność operacyjną od co najmniej 6 miesięcy przed złożeniem wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1,
- 2) sytuacja finansowa banku jest uznana przez NBP jako prawidłowa,
- 3) bank spełnia wymagania techniczne, umożliwiające elektroniczną wymianę między nim a NBP komunikatów ze zleceniami płatniczymi i innymi informacjami, tj. posiada w szczególności:
 - a) połączenie z siecią X. 400 (TELBANK 400) Bankowego Przedsiębiorstwa Telekomunikacyjnego „TELBANK” S.A.,
 - b) dedykowaną skrytkę pocztową dla systemu SORBNET,
 - c) sprzęt informatyczny i oprogramowanie zgodne z wymogami systemu SORBNET określonymi przez NBP,

oraz uzyska ze strony NBP pozytywną ocenę testów zorganizowanych w terminie i zakresie określonym przez NBP.

2. W przypadku uznania przez NBP sytuacji finansowej banku, ubiegającego się o otwarcie rachunku bieżącego w złotych w systemie SORBNET, jako prawidłowej, NBP przekazuje bankowi w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, zawiadomienie o możliwości otwarcia takiego rachunku. W powyższym terminie bank jest również zawiadamiany o braku możliwości otwarcia takiego rachunku.

ROZDZIAŁ 3

Warunki prowadzenia rachunków banków przez NBP

§ 12. Środki pieniężne na rachunkach bieżących banków w złotych nie podlegają oprocentowaniu.

§ 13.1. Rachunek bieżący banku w złotych jest obciążany, z zastrzeżeniem § 14 ust. 1, na podstawie zlecenia płatniczego wystawionego przez ten bank bądź NBP lub inny podmiot, o ile zostały upoważnione do takiego działania w umowie.

2. Zasady określające formę, terminy składania, uwierzytelniania i realizacji zleceń płatniczych, sposób powiadamiania banku o ich realizacji oraz sposób prostowania błędów określa umowa.

3. Zlecenia płatnicze, które nie spełniają warunków określonych w umowie, są zwracane przez NBP bez realizacji wraz z przekazaniem wystawcy zlecenia płatniczego stosownej informacji.

4. Przy realizacji zlecenia płatniczego NBP kieruje się numerami rachunków strony obciążanej i uznawanej, zawartymi w zleceniu płatniczym.

5. NBP nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z informacji zamieszczonych w zleceniu płatniczym wystawionym przez bank lub przez inny niż NBP podmiot upoważniony w umowie.

§ 14.1. Prawidłowo wystawione i złożone zlecenie płatnicze obciążające rachunek bieżący banku w złotych jest realizowane pod warunkiem dysponowania przez bank na tym ra-

chunku wystarczającymi do jego zrealizowania środkami pieniężnymi.

2. Do środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, zalicza się środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w złotych z wyłączeniem środków zablokowanych z tytułów określonych w umowie lub wynikających z odrębnych przepisów.

§ 15. Bank, który złożył zlecenie płatnicze w jednostce organizacyjnej NBP, może je odwołać wyłącznie do momentu jego zrealizowania, na zasadach określonych w umowie.

§ 16. 1. W określonych w umowie terminach bank otrzymuje wyciąg z rachunku bieżącego w złotych za każdy dzień operacyjny, w którym były dokonywane operacje na tym rachunku.

2. Na koniec roku kalendarzowego bank otrzymuje zawiadomienie o stanie jego rachunku bieżącego w złotych z ustaleniem salda na ten dzień.

3. Zakres informacji zawartych w wyciągu i zawiadomieniu o stanie rachunku bieżącego w złotych oraz formę, termin i sposób ich przekazywania określa umowa.

4. Bank zobowiązany jest zgłosić jednostce organizacyjnej NBP, prowadzącej jego rachunek bieżący w złotych, niezgodność salda tego rachunku niezwłocznie po jej stwierdzeniu, jednak nie później niż w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu, o którym mowa w ust. 1, lub zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie bank nie zakwestionuje jego wysokości.

§ 17. 1. Prowadzenie rachunku bieżącego banku w złotych w systemie SORBNET polega w szczególności na obciążeniu lub uznawaniu tego rachunku na podstawie prawidłowo wystawionych i złożonych w Centrali NBP zleceń płatniczych realizowanych zgodnie z zasadą rozrachunku brutto, tj. w drodze odrębnej realizacji każdego zlecenia płatniczego, oraz z zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym, tj. na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego niezwłocznie po ich złożeniu, z zastrzeżeniem § 14 ust. 1.

2. Bank, którego rachunek bieżący w złotych jest obsługiwany w systemie SORBNET, ma prawo wystawiać zlecenia płatnicze obciążające ten rachunek z tytułu operacji określonych w umowie.

§ 18. 1. Zlecenia płatnicze, obciążające lub uznające rachunki bieżące banków w złotych w systemie SORBNET, są składane i realizowane w ciągu dnia operacyjnego wskazanego w zleceniu jako dzień realizacji w godzinach określonych w umowie.

2. Zlecenia płatnicze są składane do systemu SORBNET w sposób i w formie określonych w umowie.

3. Kolejność realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET wyznaczana jest zgodnie z zasadami pierwszeństwa określonymi w umowie.

4. Zrealizowanie zlecenia płatniczego w systemie SORBNET jest potwierdzane przez przesłanie informacji o jego realizacji do właściwych stron.

5. Formę, termin i sposób powiadamiania właściwych stron o realizacji zlecenia płatniczego bądź jej braku określa umowa.

§ 19. W ciągu dnia operacyjnego bank, którego rachunek bieżący w złotych obsługiwany jest w systemie SORBNET, ma możliwość bieżącego monitorowania salda tego rachun-

ku oraz obrotów na nim na zasadach określonych w umowie.

§ 20. NBP dokonuje sprostowania zgłoszonego błędu zgodnie z procedurą określoną w umowie, jeżeli błąd został popełniony z winy NBP lub wymaga obciążenia konta własnego NBP.

§ 21.1. Bank, którego rachunek bieżący w złotych jest prowadzony w systemie SORBNET, jest zobowiązany w czasie obowiązywania umowy do:

- 1) spełniania wymagań, o których mowa w §11 ust. 1 pkt 2 i 3,
- 2) składania i realizowania w tym systemie miesięcznie minimum 200 zleceń płatniczych, liczonych jako średnia arytmetyczna zleceń wystawionych przez bank i zrealizowanych na rachunku bieżącym tego banku w złotych w ciągu ostatnich 6 miesięcy.

2. Spełnianie wymagań, o których mowa w ust. 1, w czasie obowiązywania umowy jest oceniane przez NBP.

§ 22. W razie stwierdzenia poważnych trudności z terminową realizacją zobowiązań banku z przyczyn leżących po jego stronie, NBP dokonuje oceny, czy bank nie stwarza zagrożenia dla bezpieczeństwa rozrachunków w systemie SORBNET.

ROZDZIAŁ 4

Warunki zamykania rachunków banków przez NBP

§ 23.1. Podstawą zamknięcia rachunku banku prowadzonego przez NBP jest:

- 1) rozwiązanie umowy,
- 2) upływ terminu lub zaistnienie innych okoliczności, które zostały określone jako przesłanki zamknięcia rachunku w odrębnych przepisach, jeżeli otwarcie i prowadzenie rachunku wynikało z tych przepisów.

2. Rozwiązanie umowy może nastąpić w każdym czasie wskutek wypowiedzenia jej przez każdą ze stron, z tym że NBP może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów.

3. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 14 dni, o ile strony nie postanowią inaczej.

4. Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta, z zastrzeżeniem ust. 2.

§ 24. NBP może rozwiązać umowę, w trybie określonym w § 23 ust. 2 i 3, z bankiem, którego rachunek bieżący w złotych jest prowadzony w systemie SORBNET, w szczególności gdy:

- 1) w ocenie NBP bank nie spełnia warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3,
- 2) na podstawie oceny, o której mowa w § 22, NBP uzna bank za stwarzający zagrożenie dla bezpieczeństwa rozrachunków w systemie SORBNET,
- 3) bank nie spełnia wymagań określonych w § 21 ust. 1 pkt 2,
- 4) bank w sposób rażąco naruszył warunki umowy.

§ 25. NBP rozwiązuje umowę z bankiem, którego rachunek bieżący w złotych jest prowadzony w systemie SORBNET, bez zachowania okresu wypowiedzenia, w razie:

- 1) podjęcia w trybie określonym odrębnymi przepisami decyzji o zawieszeniu działalności banku lub decyzji w sprawie likwidacji banku,
- 2) cofnięcia decyzji o utworzeniu banku,
- 3) przejęcia banku przez inny bank lub połączenia z innym bankiem,
- 4) ogłoszenia upadłości banku.

§ 26. Bank, którego rachunek bieżący w złotych był prowadzony w systemie SORBNET i z którym NBP rozwiązał umowę, może się ponownie starać o otwarcie rachunku bieżącego w złotych w Centrali NBP nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od dnia jej rozwiązania.

§ 27. Po zamknięciu rachunku banku jednostka organizacyjna NBP podaje bankowi saldo tego rachunku oraz wzywa go do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia

otrzymania wezwania oraz do zadysponowania saldem. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie bank nie zakwestionuje jego wysokości.

ROZDZIAŁ 5

Przepisy końcowe

§ 28.1. Za otwarcie i prowadzenie rachunku banku oraz za inne usługi bankowe z tym związane NBP pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą taryfą prowizji i opłat bankowych stosowanych przez Narodowy Bank Polski.

2. Sposób i formę pobierania poszczególnych rodzajów prowizji i opłat określa umowa.

§ 29. NBP rozwiąże umowę z bankiem, który w dniu wejścia w życie uchwały posiada rachunek bieżący w złotych w systemie SORBNET, jeżeli w ciągu 6 miesięcy kalendarzowych następujących po dniu wejścia w życie uchwały bank ten nie spełni wymogu określonego w § 21 ust. 1 pkt 2.

§ 30. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2000 r.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego:
H. Gronkiewicz-Waltz

12

ZARZĄDZENIE NR 6/2000

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 6 kwietnia 2000 r.

w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych

Na podstawie art. 68 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, oraz z 1999r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399) zarządza się, co następuje:

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) rozrachunek międzybankowy — przemieszczenie środków pieniężnych w złotych pomiędzy rachunkami banków lub pomiędzy rachunkami banków a kontami własnymi Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”, bądź innego banku, prowadzącego rachunki banków, w celu wykonania zobowiązania powstałego z tytułu dokonywania rozliczeń pieniężnych pomiędzy:
 - a) bankami,
 - b) klientem banku a innym bankiem lub bankiem a posiadaczem rachunku w innym banku,
 - c) klientem banku a posiadaczem rachunku w innym banku,
- 2) system SORBNET — system obsługi rachunków bankowych, prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe,

- 3) pośrednik rozliczeniowy — podmiot uprawniony ustawowo lub na podstawie umowy z bankami do pośredniczenia — zgodnie z warunkami określonymi w zarządzeniu — w przeprowadzaniu rozliczeń pieniężnych banków lub ich klientów, kierujący wynikające z nich zlecenie płatnicze do rozrachunku międzybankowego, w szczególności izba rozliczeniowa w rozumieniu art. 67 ustawy Prawo bankowe,
- 4) uczestnik systemu SORBNET:
 - a) NBP,
 - b) bank posiadający rachunek bieżący w Centrali NBP,
 - c) pośrednik rozliczeniowy posiadający rachunek bankowy w Centrali NBP,
- 5) wysokokwotowe zlecenia płatnicze — zlecenia płatnicze, których wynikiem — w przypadku ich realizacji — jest rozrachunek międzybankowy, dotyczące:
 - a) operacji banków z NBP,
 - b) operacji dokonywanych na międzybankowych rynkach: pieniężnym, walutowym i papierów wartościowych,
 - c) transakcji lub innych operacji rozliczanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S. A.,
 - d) rozliczenia pieniężnego, przekraczającego kwotę 1.000.000 złotych, dokonywanego przez klientów

banków lub na ich rzecz, z wyjątkiem wpłat składek na ubezpieczenia społeczne,

- e) kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności, wynikających z operacji, o których mowa w lit. a-d.

§ 2. Rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany:

- 1) przez NBP:
 - a) w Centrali NBP w systemie SORBNET,
 - b) w innych jednostkach organizacyjnych NBP prowadzących rachunki banków,
- 2) przez pozostałe banki prowadzące rachunki innych banków.

§ 3. 1. Rozrachunek międzybankowy jest dokonywany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez:

- 1) banki,
 - 2) pośredników rozliczeniowych.
2. Zlecenia płatnicze składane do rozrachunku międzybankowego wynikają z:
- 1) jednostkowych operacji,
 - 2) kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z przeprowadzonych operacji.

§ 4. Wysokokwotowe zlecenia płatnicze od dnia 1 stycznia 2002r. są kierowane do rozrachunku międzybankowego przeprowadzanego:

- 1) przez Centralę NBP w systemie SORBNET, jeżeli dotyczą przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy bankami posiadającymi rachunki bieżące w Centrali NBP lub pomiędzy tymi bankami a NBP,
- 2) przez jednostki organizacyjne NBP, o których mowa w § 2 pkt 1 lit. b, lub banki, o których mowa w § 2 pkt 2, w przypadkach innych niż określone w pkt. 1.

ROZDZIAŁ 2

Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET

§ 5. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest przeprowadzany na podstawie wysokokwotowych zleceń płatniczych, z zastrzeżeniem § 4 pkt 2, i innych zleceń płatniczych, przewidzianych w umowach rachunku bankowego, które są zawierane pomiędzy NBP a uczestnikami tego systemu.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez:

- 1) uczestników tego systemu,
- 2) pośredników rozliczeniowych, nie będących uczestnikami systemu SORBNET, uprawnionych do takiego działania na podstawie umów zawartych z NBP,
- 3) banki posiadające rachunki rezerw obowiązkowych w Centrali NBP.

3. NBP i pośrednicy rozliczeniowi mogą wystawiać zlecenia płatnicze, obciążające rachunek bieżący banku obsługiwany w systemie SORBNET, na podstawie upoważnień określonych w umowie rachunku bankowego zawartej między NBP a bankiem.

§ 6. Zlecenie płatnicze, nie spełniające wymogów formalnych, określonych w umowie zawartej pomiędzy NBP a podmiotami, o których mowa w § 1 pkt 4 lit. b i c lub § 5 ust. 2 pkt 2, jest zwracane przez NBP bez realizacji.

§ 7. Zlecenia płatnicze złożone do systemu SORBNET nie mogą być odwołane po ich zrealizowaniu.

§ 8. 1. Zlecenia płatnicze, które spełniają wymogi formalne, są realizowane w systemie SORBNET w dniu wskazanym jako data realizacji pod warunkiem, że na obciążanym rachunku znajdują się wystarczające do ich zrealizowania środki pieniężne, po wyłączeniu środków zablokowanych z tytułów określonych w umowie rachunku bankowego lub wynikających z odrębnych przepisów.

2. Zlecenia płatnicze w systemie SORBNET są realizowane:

- 1) zgodnie z zasadą rozrachunku brutto, tj. w drodze odrębnej realizacji każdego zlecenia płatniczego,
- 2) zgodnie z zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym, tj. na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego, niezwłocznie po ich złożeniu w Centrali NBP,
- 3) w kolejności wynikającej z zasad pierwszeństwa, określonych w umowach, o których mowa w § 6.

§ 9. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest dokonywany poprzez jednoczesne obciążenie i uznanie rachunków banków lub kont własnych NBP obsługiwanych w tym systemie, zgodnie z treścią zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Warunek jednoczesności, o którym mowa w ust. 1, nie musi być spełniony, jeżeli rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest dokonywany z wykorzystaniem rachunku pośrednika rozliczeniowego.

ROZDZIAŁ 3

Rozrachunek międzybankowy przeprowadzany przez jednostki organizacyjne NBP inne niż Centrala NBP oraz banki prowadzące rachunki innych banków

§ 10. 1. Rozrachunek międzybankowy, dokonywany w jednostce organizacyjnej NBP innej niż Centrala NBP, jest przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych dotyczących operacji przewidzianych w umowie rachunku bankowego, zawieranej pomiędzy tą jednostką a bankiem.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez NBP lub bank.

§ 11. Do składania i realizacji zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2, stosuje się odpowiednio § 5 ust. 3, § 6, § 7 oraz § 8 ust. 1.

§ 12. 1. Zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 10 ust. 2, jest realizowane w jednostce organizacyjnej NBP poprzez obciążenie rachunku banku i:

- 1) uznanie odpowiednio rachunku innego banku lub konta własnego NBP, prowadzonych przez tę jednostkę, w dniu jego przyjęcia do realizacji albo
- 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innej jednostki organizacyjnej NBP lub innego banku najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do systemu SORBNET — w dniu jego przyjęcia do realizacji.

2. Rachunek banku, prowadzony w jednostce organizacyjnej NBP innej niż Centrala NBP, jest uznawany na podstawie zlecenia płatniczego, o którym mowa w § 10 ust. 1:

- 1) w dniu realizacji zlecenia płatniczego, obciążającego rachunek innego banku lub konto własne NBP, prowadzone w tej samej jednostce organizacyjnej NBP, albo
- 2) w dniu otrzymania przez tę jednostkę środków pieniężnych z Centrali NBP lub z innej jednostki organizacyjnej NBP albo
- 3) najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania z jednostki organizacyjnej innego banku zlecenia płatniczego, przekazanego bez pośrednictwa systemu SORBNET.

§ 13. 1. Rozrachunek międzybankowy, przeprowadzany przez jednostkę organizacyjną innego niż NBP banku, prowadzącą rachunek innego banku, jest dokonywany, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, na podstawie zlecenia płatniczego, poprzez obciążenie tego rachunku i:

- 1) uznanie rachunku innego banku, prowadzonego przez tę jednostkę, lub konta własnego banku przeprowadzającego rozrachunek — w dniu przyjęcia zlecenia płatniczego do realizacji albo
- 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innej jednostki organizacyjnej tego samego banku — najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, albo
- 3) skierowanie zlecenia płatniczego do jednostki organizacyjnej innego banku — najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do systemu SORBNET — w dniu jego przyjęcia do realizacji, bez względu na liczbę banków pośredniczących w jego wykonaniu.

2. Do uznawania rachunku innego banku prowadzonego przez jednostkę, o której mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio § 12 ust. 2.

3. Dniem dokonania rozrachunku międzybankowego, o którym mowa w ust. 1 i 2, może być dzień wskazany przez zleciodawcę w zleceniu płatniczym, o ile taką możliwość strony przewidziały w umowie rachunku bankowego.

ROZDZIAŁ 4

Rozrachunek międzybankowy dokonywany w wyniku działania pośrednika rozliczeniowego

§ 14. Rozrachunek międzybankowy może być dokonywany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez pośrednika rozliczeniowego, który określił:

- 1) obiektywne kryteria uczestnictwa, zapewniające równoprawny dostęp do obsługiwanego przez niego systemu,
- 2) zasady wymiany zleceń płatniczych pomiędzy uczestnikami systemu, o którym mowa w pkt. 1, lub rejestrowania obsługiwanymi operacjami oraz terminy i sposób regulowania zobowiązań z nich wynikających,
- 3) zasady dokonywania kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności uczestników, wynikających z czynności, określonych w pkt. 2, oraz procedury zapewniające udokumentowanie poszczególnym uczestnikom wyników kompensaty ich dotyczących, o ile taka kompensata jest dokonywana,

- 4) zakres wzajemnej odpowiedzialności pośrednika rozliczeniowego i uczestników,

oraz ustalił z bankiem, przeprowadzającym rozrachunek międzybankowy, zasady przekazywania zleceń płatniczych do tego banku i terminy przeprowadzenia rozrachunku międzybankowego.

§ 15. Pośrednik rozliczeniowy, dokonujący kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności uczestników wynikających z operacji, o których mowa w § 1 pkt 5 lit. a-d, oprócz spełnienia wymogów określonych w § 14, powinien ustalić procedury zapewniające:

- 1) że zlecenie płatnicze uczestnika przekazane do obsługiwanego przez niego systemu bądź rozliczana w nim transakcja lub inna operacja nie zostaną z niego wycofane po skierowaniu skompensowanych zobowiązań i należności do rozrachunku międzybankowego,
- 2) skierowanie skompensowanych zobowiązań i należności do rozrachunku międzybankowego w czasie pozwalającym na przeprowadzenie tego rozrachunku w tym samym dniu co wymiana zleceń płatniczych uczestników,
- 3) dokonanie, w razie braku wystarczających funduszy u uczestników, rozrachunku międzybankowego w terminie, ustalonym zgodnie z § 14,

oraz zabezpieczyć obsługiwany przez siebie system pod względem technicznym i operacyjnym, aby w przypadku awarii technicznej dokonanie rozrachunku międzybankowego było możliwe w tym samym dniu operacyjnym.

§ 16. 1. Pośrednik rozliczeniowy przed rozpoczęciem działalności przekazuje do NBP dokumenty, potwierdzające spełnienie odpowiednio wymogów, o których mowa w § 14 i 15.

2. Przepis ust. 1 stosuje się w przypadku zamierzonego przez pośrednika rozliczeniowego wprowadzenia zmian w zasadach i procedurach, ustalonych odpowiednio w wykonaniu § 14 i 15.

§ 17. 1. Pośrednik rozliczeniowy, ubiegający się o składanie zleceń płatniczych do rozrachunku międzybankowego w NBP, przed podpisaniem umowy, o której mowa w § 6, musi uzyskać pozytywną ocenę NBP spełnienia odpowiednio wymogów, określonych w § 14 i 15.

2. NBP dokonuje oceny, o której mowa w ust. 1, na podstawie dokumentów przedłożonych NBP przez pośrednika rozliczeniowego i przekazuje ją pośrednikowi rozliczeniowemu w ciągu 30 dni od dnia ich złożenia.

3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio w razie zamierzonego przez pośrednika rozliczeniowego dokonywania zmian w zasadach i procedurach, ustalonych w wykonaniu § 14 i 15, z tym że okres, o którym mowa w ust. 2, wynosi 14 dni.

4. Dokonanie przez pośrednika rozliczeniowego zmian, o których mowa w ust. 3, pomimo przekazania przez NBP negatywnej ich oceny, lub zmian, w efekcie których przestałby on spełniać wymogi, określone w § 14, może być powodem rozwiązania przez NBP umowy z pośrednikiem rozliczeniowym.

ROZDZIAŁ 5**Przepisy przejściowe i końcowe**

§ 18. Pośrednicy rozliczeniowi, prowadzący działalność w dniu wejścia w życie zarządzenia, dostosują zasady i procedury działania oraz obsługiwane przez siebie systemy do wymogów, określonych odpowiednio w § 14 i 15, do dnia 31 grudnia 2001r., oraz powiadomią o powyższym NBP do dnia 31 stycznia 2002r.

§ 19. Do pośredników rozliczeniowych, składających zlecenia płatnicze w NBP w dniu wejścia w życie zarządzenia, § 17 ust. 3 i 4 stosuje się od dnia 1 stycznia 2002r.

§ 20. Traci moc zarządzenie nr 2/98 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 5 marca 1998r. w sprawie określenia sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 6).

§ 21. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2000r.

Prezes
Narodowego Banku Polskiego:
H. Gronkiewicz-Waltz

13**OBWIESZCZENIE**

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 21 kwietnia 2000 r.

w sprawie utworzenia Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna

Zgodnie z art. 54 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063) podaje się do wiadomości, że na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego wydanego uchwałą nr 7/KNB/2000 z dnia 12 stycznia 2000 r. został utworzony bank pod nazwą „Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna” z siedzibą w Warszawie.

Bank został wpisany w dniu 27 marca 2000 r. do rejestru handlowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy — Sąd Gospodarczy, XVI Wydział Gospodarczy — Rejestrowy, w dziale B pod nr 59970.

Prezes
Narodowego Banku Polskiego:
H. Gronkiewicz-Waltz

Cena prenumeraty na 2000 rok wynosi 108 zł

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny; infolinia bezpłatna: 0-800-1200-29.** Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wносить na konto: „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony. Informacja tel. (0-22) 826-75-11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **JARD-PRESS S.A.** - Kolportaż Prasy, 01-207 Warszawa, ul. Karolkowa 28, tel. 631-48-88;

4) **KOLPORTER S.A.**, 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27 oraz

5) **UNIPRESS WAW Sp. z o.o.**, 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 836-70-08, tel./fax 836-69-21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny, **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy; w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach **RUCH S.A.**, w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639.