

**WZÓR****Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP**

zawarta w Warszawie, dnia..... r., między:

Narodowym Bankiem Polskim, zwanym dalej „NBP”, reprezentowanym przez:

1) .....

2) .....

a.....

z siedzibą w: .....,

zwanym dalej „Uczestnikiem”, reprezentowanym przez:

1) .....

2) .....,

zwana dalej „Umową”.

## TYTUŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### Artykuł 1 – Definicje

Terminy użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- „Adresowalny Posiadacz BIC” (*addressable BIC holder*) – podmiot, który a) posiada kod identyfikacyjny instytucji (*Business Identifier Code, BIC*); b) nie jest zarejestrowany jako Uczestnik Pośredni w PM; oraz c) jest korespondentem lub klientem Posiadacza Rachunku w PM bądź też Oddziałem Uczestnika Bezpośredniego w PM lub Uczestnika Pośredniego w PM i ma możliwość składania Zleceń Płatniczych do Systemu Będącego Komponentem TARGET2 oraz otrzymywania płatności z tego systemu za pośrednictwem Posiadacza Rachunku w PM;
- „BC” (*Banki Centralne, central banks, CBs*) – BC Eurosystemu i Przyłączone BC;
- „BIC” (*Kod Identyfikacyjny Instytucji, Business Identifier Code, BIC*) – kod zdefiniowany w normie ISO 9362;
- „BC Dostarczające SSP” (*SSP-providing CBs*) – Deutsche Bundesbank, Banque de France oraz Banca d’Italia występujące w charakterze BC budujących i obsługujących SSP na rzecz Eurosystemu;
- „BC Dostarczające Platformę TIPS” (*TIPS Platform-providing NCBs*) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France oraz Banca d’Italia występujące w charakterze BC budujących i obsługujących platformę TIPS na rzecz Eurosystemu;
- „BC Eurosystemu” (*Eurosystem CB*) – EBC lub KBC państwa członkowskiego, które przyjęło euro;
- „Dedykowany Rachunek Pieniężny T2S” (*T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA*) – rachunek posiadany przez Posiadacza T2S DCA, otwarty w TARGET2-NBP, wykorzystywany do płatności pieniężnych w związku z rozrachunkiem transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe w T2S;
- „Dedykowany Rachunek Pieniężny TIPS” (*TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA*) – rachunek posiadany przez Posiadacza rachunku TIPS DCA, otwarty w TARGET2-NBP, wykorzystywany do świadczenia usług płatności natychmiastowych na rzecz swoich klientów;
- „Depozyt w Banku Centralnym” – jedną z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu, w ramach której kontrahenci mogą składać w KBC depozytu *overnight* oprocentowane według wcześniej ustalonej stopy;
- „Dostawca Usług Sieciowych TARGET2” (*network service provider*) – przedsiębiorstwo, które zostało wskazane przez Radę Prezesów EBC jako dostawca skomputeryzowanych łączy sieciowych do składania komunikatów płatniczych w TARGET2;
- „Dostawca usług sieciowych TIPS” (*TIPS network service provider*) – przedsiębiorstwo, które: a) spełniło wszystkie warunki konieczne do nawiązania połączenia oraz ustanowiło połączenie

techniczne z Platformą TIPS zgodnie z zasadami i procedurami określonymi w załączniku nr 5 do umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w systemie TARGET2-NBP oraz b) podpisało warunki hostingu łącza w odniesieniu do TIPS dostępne na stronie internetowej EBC;

- „Dostępna Płynność” (*available liquidity*) – saldo kredytowe na Rachunku w PM Uczestnika oraz, jeżeli ma zastosowanie, linię kredytową w ramach Kredytu w Ciągu Dnia przyznaną przez odpowiedni BC w odniesieniu do takiego Rachunku, ale jeszcze nie wykorzystaną, albo jeśli ma zastosowanie, pomniejszone o kwotę ustanowionych rezerw płynności na rachunku w PM;

- „Dostęp Wieloadresowy” (*multi-addressee access*) – rozwiązanie zapewniające Oddziałom lub Instytucjom Kredytowym mającym siedzibę w Unii lub w EOG dostęp do odpowiedniego Systemu Będącego Komponentem TARGET2 poprzez składanie Zleceń Płatniczych bądź otrzymywanie płatności bezpośrednio w takim Systemie Będącym Komponentem TARGET2; w ramach takiego rozwiązania wskazane podmioty są upoważnione do składania Zleceń Płatniczych za pośrednictwem Rachunku w PM Posiadacza Rachunku w PM bez jego udziału;

- „Dyrektywa Bankowa” (*Banking Directive*) – dyrektywę 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (wersja preredagowana)<sup>1</sup>;

- „Dyrektywa o Ostateczności Rozrachunku” (*Settlement Finality Directive*) – dyrektywę 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych<sup>2</sup>;

- „Dzień Operacyjny” (*business day*) lub „Dzień Operacyjny systemu TARGET2” (*TARGET2 business day*) – każdy dzień, w którym TARGET2 jest otwarty dla realizacji rozrachunku Zleceń Płatniczych, zgodnie z postanowieniami załącznika nr 5 do niniejszej Umowy;

- „Formularz Danych Statycznych” (*static data collection form*) – formularz opracowany przez NBP dla celów rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do usług TARGET2-NBP oraz dla celów rejestracji zmian w zakresie dostarczania takich usług, zgodnie ze wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP;

- „Główny Rachunek w PM” (*main PM account*) – Rachunek w PM, z którym powiązany jest T2S DCA i na który saldo pozostające na koniec dnia musi być automatycznie przekazane z T2S DCA;

- „Grupa” (*group*) –

- a) grupę złożoną z Instytucji Kredytowych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym spółki dominującej, w przypadku gdy spółka taka jest zobowiązana do przedstawiania skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 27 (IAS 27), przyjętego

---

<sup>1</sup> Dz.U. L 177 z 30.06.2006, str. 1, z późn. zm.

<sup>2</sup> Dz.U. L 166 z 11.6.1998, str. 45.

zgodnie z rozporządzeniem Komisji (WE) nr 2238/2004<sup>3</sup> oraz przy założeniu, iż grupa taka składa się:

- i) ze spółki dominującej oraz jednej lub więcej spółek zależnych; lub
  - ii) z dwu lub więcej spółek zależnych spółki dominującej; lub
- b) grupę złożoną z Instytucji Kredytowych zgodnie ze wskazaniem w lit. a) pkt i) lub ii), w przypadku gdy spółka dominująca nie przedstawia skonsolidowanych sprawozdań finansowych na podstawie standardu IAS 27, ale może spełnić wskazane w tym standardzie kryteria objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, pod warunkiem weryfikacji powyższego przez BC Posiadacza Rachunku w PM; lub
- c) dwu- lub wielostronną sieć Instytucji Kredytowych, zorganizowaną:
- i) na podstawie przepisów ustawowych przewidujących przynależność Instytucji Kredytowych do takiej sieci; lub
  - ii) jako samorządna struktura oparta na mechanizmie kooperacji (w zakresie promowania, wspierania oraz reprezentowania interesów gospodarczych swoich członków) lub też w oparciu o zasady gospodarczej solidarności, w przypadku, gdy wskazana charakterystyka wykracza poza zwykły zasięg współpracy między Instytucjami Kredytowymi, a taka szczególna kooperacja bądź solidarność są dozwolone w aktach założycielskich lub statutowych wskazanych Instytucji Kredytowych, względnie przewidziane na mocy odrębnych porozumień,

przy czym w każdym z przypadków przewidzianych w lit. c) wniosek o potraktowanie wskazanych podmiotów jako Grupy został zatwierdzony przez Radę Prezesów EBC;

- „Grupa CAI” (*CAI group*) – Grupę złożoną z Posiadaczy Rachunków w PM, stosujących Tryb CAI;

- „Instrukcja Polecenia Zapłaty” (*direct debit instruction*) – instrukcję przekazaną przez Odbiorcę Płatności jego BC, zgodnie z którą BC Płatnika obciąża rachunek Płatnika kwotą określoną w instrukcji, na podstawie złożonego Upoważnienia Polecenia Zapłaty;

- „Instytucja Kredytowa” (*credit institution*) –

- a) instytucję kredytową, bank krajowy, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego w rozumieniu przepisów art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013<sup>4</sup> i ustawy Prawo bankowe, podlegające nadzorowi ostrożnościowemu właściwego organu; albo

---

<sup>3</sup> Rozporządzenie Komisji (WE) nr 2238/2004 z dnia 29 grudnia 2004 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1725/2003 w sprawie przyjęcia niektórych międzynarodowych standardów rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady, w odniesieniu do MSSF nr 1, MSR nr 1 do 10, 12 do 17, 19 do 24, 27 do 38, 40 i 41 oraz interpretacji SKI nr 1 do 7, 11 do 14, 18 do 27 oraz 30 do 33 (Dz.U. L 394 z 31.12.2004, str. 1).

<sup>4</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- b) inną instytucję kredytową w rozumieniu art. 123 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, podlegającą kontroli o standardzie porównywalnym z nadzorem właściwego organu krajowego;
- „Interfejs systemu zewnętrznego lub ASI” (*Ancillary System Interface*) – urządzenie techniczne umożliwiające systemowi zewnętrznemu stosowanie szeregu specjalnych, zdefiniowanych uprzednio usług do składania i rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego;
  - „Interfejs użytkownika” – urządzenie techniczne umożliwiające uczestnikom bezpośrednim składanie i rozliczanie zleceń płatniczych za pośrednictwem usług oferowanych w PM;
  - „Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.” (KIR) – podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, świadczący usługi rozliczeniowe, dokonujący kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z wymiany zleceń płatniczych w euro między stronami dokonującymi rozliczeń, mający siedzibę w Polsce i podlegający nadzorowi NBP;
  - „Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.” (KDPW) – podmiot zarządzający systemem zewnętrznym mającym siedzibę w Polsce i podlegający nadzorowi właściwego organu;
  - „Komunikat ICM” (*ICM broadcast message*) – informację jednocześnie dostępną dla wszystkich lub wybranych Grup Posiadaczy Rachunku w PM poprzez ICM;
  - „Kredyt w Ciągu Dnia (*intraday credit*) – kredyt przyznawany na czas krótszy niż jeden Dzień Operacyjny;
  - „Kredyt w Banku Centralnym” (*marginal lending facility*) – jedną z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu, w ramach której kontrahenci mogą otrzymać od BC Eurosystemu kredyt (*overnight*) oprocentowany według ustalonej z wyprzedzeniem Stopy Kredytu w Banku Centralnym;
  - „Menedżer Grupy AL” (*AL group manager*) – Członka Grupy AL wyznaczonego przez pozostałych Członków Grupy AL w celu zarządzania Dostępnością Płynnością w ramach Grupy AL w ciągu Dnia Operacyjnego;
  - „Menedżer Grupy CAI” (*CAI group manager*) – Członka Grupy CAI wyznaczonego przez pozostałych Członków Grupy CAI w celu monitorowania oraz rozdysponowywania Dostępnej Płynności w ramach Grupy CAI w ciągu Dnia Operacyjnego;
  - „ICM” (*Information and Control Module, Moduł Informacyjno-Kontrolny*) – moduł SSP umożliwiający Posiadaczowi Rachunku w PM dostęp do informacji w trybie on-line oraz dający możliwość wprowadzania Zleceń Przekazania Płynności, jak również możliwość zarządzania Płynnością oraz, w odpowiednich przypadkach, możliwość inicjowania awaryjnych Zleceń Płatniczych (*backup payment orders*) lub Zleceń Płatniczych skierowanych do Rozwiązania Awaryjnego w sytuacjach awaryjnych;
  - „PM” (*Payments Module, Moduł Płatniczy*) – moduł SSP, w którym na Rachunkach w PM dokonywany jest rozrachunek płatności Posiadaczy Rachunku w PM;
  - „Niewykonanie Zobowiązania” (*event of default*) – zaistnienie lub groźbę zaistnienia zdarzenia mogącego zakłócić wykonanie zobowiązań podjętych przez Uczestnika na podstawie niniejszej

Umowy lub innych zasad mających zastosowanie do stosunku między tym Uczestnikiem a NBP lub innym BC, w tym w szczególności:

- a) przypadek, gdy Uczestnik przestaje spełniać kryteria dostępu wskazane w art. 4 bądź też wymagania wskazane w art. 8 ust. 1 lit. a) pkt i);
  - b) wszczęcie Postępowania Upadłościowego w stosunku do Uczestnika;
  - c) złożenie wniosku o wszczęcie postępowania wskazanego w lit. b);
  - d) wydanie przez Uczestnika pisemnego oświadczenia o niemożności spłaty całości lub części zadłużenia lub wykonania zobowiązań związanych z Kredytem w Ciągu Dnia;
  - e) zawarcie przez Uczestnika układu lub ugody z wierzycielami;
  - f) sytuacja, w której Uczestnik jest niewypłacalny lub niezdolny do spłaty swoich długów, albo zostanie uznany za takiego przez swój BC;
  - g) sytuacja, w której saldo dodatnie Uczestnika na jego Rachunku w PM, Rachunku T2S DCA lub Rachunku TIPS DCA, względnie całość lub znacząca część aktywów Uczestnika zostają objęte środkiem zabezpieczającym, względnie podlegają zajęciu, egzekucji lub jakimkolwiek innemu postępowaniu zmierzającemu do ochrony interesu publicznego lub praw wierzycieli Uczestnika;
  - h) sytuacja, w której uczestnictwo danego Uczestnika w innym Systemie Będącym Komponentem TARGET2 lub Systemie Zewnętrzny zostaje zawieszona lub wypowiedziana;
  - i) sytuacja, w której jakiegokolwiek wystąpienie albo oświadczenie złożone przez Uczestnika przed zawarciem umowy, lub wystąpienie albo oświadczenie, co do którego – zgodnie z prawem właściwym – przyjmuje się, że zostało złożone przez Uczestnika, okaże się nieprawidłowe lub nieprawdziwe; lub
  - j) dokonanie przelewu (cesji) całości lub znaczącej części aktywów Uczestnika;
- „Odbiorca Płatności” (*payee*) – Uczestnika TARGET2, którego Rachunek w PM jest uznawany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego, z zastrzeżeniem, że dla celów art. 39 niniejszej Umowy termin „Odbiorca Płatności” otrzymuje znaczenie określone w art. 39 ust. 3;
- „Oddział” (*branch*) – oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu przepisów art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i ustawy Prawo bankowe;
- „Opinia o Zdolności” (*capacity opinion*) – opinię dotyczącą danego Uczestnika, zawierającą ocenę jego zdolności prawnej do podejmowania i wykonywania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy;
- „Platforma TIPS” (*TIPS Platform*) – infrastrukturę jednolitej platformy technicznej dostarczanej przez BC dostarczające platformę TIPS;

- „Płatnik” (*payer*) –Uczestnika TARGET2, którego Rachunek w PM jest obciążany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego, z zastrzeżeniem, że dla celów art. 39 niniejszej Umowy termin „Płatnik” otrzymuje znaczenie określone w art. 39 ust. 3;
- „Podmiot Sektora Publicznego” (*public sector body*) – podmiot wchodzący w skład sektora publicznego rozumianego zgodnie z definicją zawartą w art. 3 rozporządzenia Rady (WE) nr 3603/93 z dnia 13 grudnia 1993 r. określającego definicje w celu zastosowania zakazów określonych w art. 104 i 104b ust. 1 Traktatu<sup>5</sup>;
- „Polecenie Przelewu” (*credit transfer order*) – złożoną przez Płatnika zgodnie z niniejszą Umową instrukcję udostępnienia Odbiorcy Płatności określonych środków w drodze zapisu księgowego na Rachunku w PM;
- „Postępowanie Upadłościowe” (*insolvency proceedings*) – Postępowanie Upadłościowe w rozumieniu art. 2 lit. j) Dyrektywy o Ostateczności Rozrachunku;
- „Powiązany Rachunek w PM” (*Linked PM account*) – Rachunek w PM, z którym powiązany jest rachunek TIPS DCA w celu zarządzania płynnością i ponoszenia opłat dotyczących TIPS;
- „Pozytywna Odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności” (*positive recall answer*) – zgodnie ze schematem SCT Inst – Zlecenie Płatnicze na rzecz nadawcy Żądania Zwrotu Płatności złożone przez odbiorcę Żądania Zwrotu Płatności w odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności;
- „Przyłączony BC” (*connected CB*) – krajowy bank centralny (KBC) niebędący BC Eurosystemu, przyłączony do TARGET2 na podstawie odrębnej umowy;
- „Rachunek Typu Home” (*Home Account*) – rachunek otwarty poza PM przez BC dla instytucji kredytowej z siedzibą w Unii lub w EOG;
- „Rachunek w PM” (*PM account*) – rachunek Uczestnika TARGET2 w PM prowadzony w euro przez BC, niezbędny, aby taki Uczestnik TARGET2 mógł:
  - a) składać Zlecenia Płatnicze i otrzymywać płatności za pośrednictwem TARGET2; oraz
  - b) dokonywać rozrachunku takich płatności z właściwym BC;
- „Rozwiązanie Awaryjne” (*Contingency Solution*) – funkcjonalność SSP, która przetwarza bardzo krytyczne i krytyczne płatności w sytuacjach awaryjnych;
- „Stopa Depozytu w Banku Centralnym” – stopę procentową mającą zastosowanie do Depozytu w Banku Centralnym;
- „SSP” (*Single Shared Platform, Jednolita Wspólna Platforma*) – infrastrukturę jednolitej platformy technicznej dostarczaną przez BC Dostarczające SSP;
- „Stopa Kredytu w Banku Centralnym” (*marginal lending rate*) – stopę procentową stosowaną w odniesieniu do Kredytu w Banku Centralnym;

---

<sup>5</sup> Dz.U. L 332 z 31.12.1993, str. 1

- „System Będący Komponentem TARGET2” (*TARGET2 component system*) – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez BC, stanowiący część TARGET2;
- „System Zewnętrzny” (*ancillary system, AS*) – system zarządzany przez podmiot mający siedzibę w Unii Europejskiej lub w Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG) i podlegający nadzorowi ostrożnościowemu (*supervision*) lub nadzorowi systemowemu (*oversight*) właściwego organu, spełniający wymogi nadzorcze dotyczące miejsca położenia infrastruktur świadczących usługi w euro, okresowo nowelizowane i ogłaszane na stronie internetowej EBC<sup>6</sup>, w którym odbywa się obrót płatnościami lub instrumentami finansowymi lub ich rozliczanie albo rejestrowanie, przy czym (a) rozrachunek zobowiązań pieniężnych następuje w TARGET2, lub (b) środki są utrzymywane w TARGET2 – zgodnie z wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27<sup>7</sup> oraz umową dwustronną między danym Systemem Zewnętrznym a odpowiednim BC;
- „Szczegółowa Specyfikacja Funkcjonalna Użytkownika” (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*) – najbardziej aktualna wersja specyfikacji UDFS, która jest techniczną dokumentacją określającą szczegóły współdziałania Uczestnika z TARGET2;
- „TARGET2” – całość wszystkich Systemów Będących Komponentami TARGET2, prowadzonych przez poszczególne BC;
- „TARGET2-NBP” – System Będący Komponentem TARGET2, prowadzony przez NBP;
- „Techniczna Niesprawność TARGET2” (*technical malfunction of TARGET2*) – jakiegokolwiek trudności, awarie bądź błędy w funkcjonowaniu infrastruktury technicznej lub systemów komputerowych używanych przez TARGET2-NBP lub jakiegokolwiek inne zdarzenie powodujące niemożliwość wykonania i zakończenia w tym samym Dniu Operacyjnym przetwarzania płatności w TARGET2-NBP;
- „Tryb CAI” (*CAI mode*) – dostarczanie skonsolidowanej informacji o rachunkach w odniesieniu do Rachunków w PM za pośrednictwem ICM;
- „Uczestnik” (lub „Uczestnik Bezpośredni”) (*participant, direct participant*) – podmiot posiadający co najmniej jeden Rachunek w PM (Posiadacz Rachunku w PM) lub jeden Dedykowany Rachunek Pieniężny T2S (Posiadacz T2S DCA) lub jeden Dedykowany Rachunek Pieniężny TIPS (Posiadacz Rachunku TIPS DCA) w NBP;

---

<sup>6</sup> Obecna polityka Eurosystemu w zakresie miejsca położenia infrastruktury określona jest w następujących komunikatach, dostępnych na stronie internetowej EBC pod adresem [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area” z dnia 3 listopada 1998 r.; b) „The Eurosystem’s policy with regard to consolidation in central counterparty clearing” z dnia 27 września 2001 r.; c) „The Eurosystem’s policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions” z dnia 19 lipca 2007 r.; d) „The Eurosystem’s policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‘legally and operationally located in the euro area’” z dnia 20 listopada 2008 r.; e) „The Eurosystem’s oversight policy framework”, uaktualniona wersja z lipca 2016 r..

<sup>7</sup> Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27 z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego automatycznego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (Dz.U. L 30 z 30.1.2013, s.1).



- „Uczestnik Pośredni” (*indirect participant*) – Instytucję Kredytową z siedzibą w Unii lub EOG, która zawarła z Posiadaczem Rachunku w PM umowę o wysyłanie Zleceń Płatniczych i otrzymywanie płatności za pośrednictwem Rachunku w PM takiego Posiadacza Rachunku w PM oraz która została uznana przez System Będący Komponentem TARGET2 za Uczestnika Pośredniego;
- „Uczestnik TARGET2” (*TARGET2 participant*) – dowolnego Uczestnika dowolnego Systemu Będącego Komponentem TARGET2;
- „Uczestnik Zlecający” (*instructing participant*) – Uczestnika TARGET2, który zainicjował Zlecenie Płatnicze;
- „Upoważnienie Polecenia Zapłaty” (*direct debit authorisation*) – ogólne upoważnienie złożone przez Płatnika w jego BC upoważniające i zobowiązujące ten BC do obciążenia rachunku Płatnika po otrzymaniu ważnej Instrukcji Polecenia Zapłaty od Odbiorcy Płatności;
- „Usługa Rozrachunku Płatności Natychmiastowych” (*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*) – rozrachunek Zleceń Płatniczych dotyczących płatności natychmiastowych w pieniądzu banku centralnego na platformie TIPS;
- „Wstępna Próba Przetwarzania” (*entry disposition*) – fazę przetwarzania płatności, w której TARGET2-NBP podejmuje w drodze specjalnych procedur wskazanych w art. 22 próbę dokonania rozrachunku Zlecenia Płatniczego przyjętego zgodnie z art. 15;
- „Zamknięta Grupa Użytkowników TARGET2 (TARGET2 CUG)” (*TARGET2 closed users group*) – grupę klientów Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2 wyodrębnioną ze względu na używanie przez nich odpowiednich usług i produktów Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2 w związku z uzyskiwaniem przez nich dostępu do Rachunku w PM;
- „Zawieszenie” (*suspension*) – tymczasowe wstrzymanie praw i obowiązków Uczestnika na okres wskazany przez NBP;
- „Zlecenie Płatnicze” (*payment order*) – Polecenie Przelewu, Zlecenie Przekazania Płynności, Instrukcja Polecenia Zapłaty, Zlecenie Przekazania Płynności z PM do T2S DCA lub Zlecenie Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA;
- „Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej” (*instant payment order*) – zgodnie ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (SCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności – Zlecenie Płatnicze, które może być realizowane 24 godziny na dobę w dowolnym dniu kalendarzowym przez cały rok, przy przetwarzaniu natychmiastowym lub bliskim natychmiastowemu oraz przy powiadomieniu Płatnika;
- „Zlecenie Płatnicze Nierozliczone” (*non-settled payment order*) – Zlecenie Płatnicze, które nie zostało poddane rozrachunkowi w tym samym Dniu Operacyjnym, w którym zostało przyjęte;
- „Zlecenie Przekazania Płynności” (*liquidity transfer order*) – Zlecenie Płatnicze, którego głównym celem jest przekazanie Płynności między różnymi rachunkami tego samego Uczestnika lub w ramach Grupy CAI;
- „Zlecenie Przekazania Płynności z PM do T2S DCA” (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty z Rachunku w PM na Rachunek T2S DCA;

- „Zlecenie Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA” (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*)
- instrukcję przekazania określonej kwoty z Rachunku w PM na Rachunek TIPS DCA;
- „Zlecenie Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM” (*T2S DCA to PM liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty z Rachunku TIPS DCA na Rachunek w PM;
- „Żądanie Zwrotu Płatności” (*recall request*) – zgodnie ze schematem SCT Inst – komunikat Posiadacza Rachunku TIPS DCA zawierający żądanie zwrotu kwoty z tytułu poddanego rozrachunkowi Zlecenia Płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej.

### **Artykuł 1a – Zakres**

Niniejsza Umowa reguluje stosunek między NBP a jego Posiadaczem Rachunku w PM w zakresie dotyczącym otwarcia i prowadzenia Rachunku w PM.

### **Artykuł 2 – Załączniki**

1. Następujące załączniki stanowią integralną część niniejszej Umowy:
  - załącznik nr 1: Specyfikacje techniczne przetwarzania Zleceń Płatniczych
  - załącznik nr 2: System rekompensat w TARGET2
  - załącznik nr 3: Ramowa treść Opinii o Zdolności i Opinii Krajowej
  - załącznik nr 4: Procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych
  - załącznik nr 5: Harmonogram operacyjny
  - załącznik nr 6: Taryfa opłat i fakturowanie
  - załącznik nr 7: Udzielanie kredytu w ciągu dnia
  - załącznik nr 8: Procedury rozrachunkowe dla systemów zewnętrznych, których rozrachunek prowadzony jest w systemie TARGET2-NBP
  - załącznik nr 9: Zakres informacji zawartych w wyciągu z Rachunku w PM na koniec Dnia Operacyjnego oraz w zawiadomieniu o stanie Rachunku w PM na koniec roku kalendarzowego
2. W przypadku sprzeczności lub rozbieżności między treścią załączników a innymi przepisami niniejszej Umowy, stosuje się postanowienia niniejszej Umowy.

### **Artykuł 3 – Ogólna charakterystyka TARGET2-NBP i TARGET2**

1. TARGET2 umożliwia rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym płatności w euro, przeprowadzany w pieniądzu banku centralnego na Rachunkach w PM, Rachunkach T2S DCA na potrzeby transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe oraz na Rachunkach TIPS DCA na potrzeby płatności natychmiastowych.
2. W TARGET2-NBP przetwarzane są następujące transakcje:
  - a) rozrachunek przelewów w euro wynikających z transakcji w transgranicznych wysokokwotowych systemach kompensowania;
  - b) rozrachunek przelewów w euro wynikających z transakcji w systemowo ważnych systemach płatności detalicznych w euro;

- c) rozrachunek pieniężny transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe;
  - d) Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA, Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM i Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA;
  - e) Zlecenia Płatnicze dotyczące płatności natychmiastowych;
  - f) pozytywne odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności;
  - g) Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM i Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA; oraz
  - h) inne transakcje w euro skierowane do Uczestników TARGET2.
3. TARGET2 umożliwia rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym płatności w euro, przeprowadzany w pieniądzu banku centralnego na rachunkach w PM, rachunkach T2S DCA i rachunkach TIPS DCA. TARGET2 został stworzony i funkcjonuje w oparciu o SSP, za pośrednictwem której na tych samych zasadach technicznych następuje składanie i przetwarzanie zleceń płatniczych oraz otrzymywanie płatności. W zakresie, w jakim dotyczy to technicznych aspektów funkcjonowania rachunków T2S DCA, TARGET2 został technicznie stworzony i funkcjonuje w oparciu o platformę T2S. W zakresie, w jakim dotyczy to technicznych aspektów funkcjonowania rachunków TIPS DCA, TARGET2 został technicznie stworzony i funkcjonuje w oparciu o platformę TIPS.
4. Podmiotem świadczącym usługi na podstawie niniejszej Umowy jest NBP. Działania i zaniechania BC Dostarczających SSP są uważane za działania i zaniechania NBP, za które ponosi on odpowiedzialność zgodnie z art. 31. Uczestnictwo na podstawie niniejszej Umowy nie prowadzi do powstania stosunków umownych między Posiadaczem Rachunku w PM a BC Dostarczającymi SSP, w zakresie, w jakim którykolwiek BC Dostarczający SSP działa w tym charakterze. Instrukcje, komunikaty lub informacje otrzymywane przez Posiadacza Rachunku w PM z SSP lub przesyłane przez Posiadacza Rachunku w PM do SSP w związku z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy uważa się za otrzymywane od NBP lub wysyłane do NBP.
5. Pod względem prawnym TARGET2 jest zorganizowany jako zbiór systemów płatności, na który składają się wszystkie Systemy Będące Komponentami TARGET2 wskazane jako „systemy” w przepisach krajowych implementujących Dyrektywę o Ostateczności Rozrachunku. TARGET2-NBP jest wskazany jako „system” na podstawie ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami<sup>8</sup>.
6. Uczestnictwo w TARGET2 następuje poprzez uczestnictwo w Systemie Będącym Komponentem TARGET2. Niniejsza Umowa określa wzajemne prawa i obowiązki Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP oraz NBP. Zasady przetwarzania Zleceń Płatniczych (tytuł IV i załącznik nr 1 do niniejszej Umowy) odnoszą się do

---

<sup>8</sup> Dz.U.2018.145 j.t., z późn. zm.

wszystkich Zleceń Płatniczych składanych lub płatności otrzymywanych przez dowolnego Posiadacza Rachunku w PM.

## TYTUŁ II UCZESTNICTWO

### Artykuł 4 – Kryteria dostępu

1. Do uczestnictwa bezpośredniego w TARGET2-NBP są uprawnione następujące typy podmiotów:
  - a) Instytucje Kredytowe mające siedzibę w Unii lub w EOG, również jeżeli działają one za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG;
  - b) Instytucje Kredytowe mające siedzibę poza EOG, o ile działają one za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG; oraz
  - c) KBC państw członkowskich UE oraz EBC,o ile podmioty, o których mowa w lit. a) i b) nie podlegają środkom ograniczającym przyjętym przez Radę Unii Europejskiej lub państwa członkowskie, zgodnie z art. 65 ust. 1 lit. b), art. 75 lub art. 215 Traktatu, których wprowadzenia, zdaniem NBP, po poinformowaniu EBC, nie da się pogodzić ze sprawnym funkcjonowaniem TARGET2.
2. NBP może również przyjmować jako Uczestników Bezpośrednich, według swojego uznania, podmioty zarządzające systemami zewnętrznymi i działające w tym charakterze.
3. Instytucje pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych<sup>9</sup> nie są uprawnione do uczestnictwa w TARGET2-NBP.

### Artykuł 5 – Uczestnik Bezpośredni (Posiadacz Rachunku w PM)

1. Posiadacz Rachunku w PM w TARGET2-NBP ma obowiązek spełniać wymogi określone w art. 8 ust. 1 i 2. Uczestnik ten posiada co najmniej jeden Rachunek w PM w NBP.
2. Posiadacz Rachunku w PM jest uprawniony do wyznaczania Adresowalnych Posiadaczy BIC, bez względu na ich siedzibę.
3. Posiadacz Rachunku w PM może wyznaczać inne podmioty jako Uczestników Pośrednich w PM, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w art. 6.
4. Do Dostępu Wieloadresowego przez Oddziały stosuje się następujące zasady:
  - a) Instytucja Kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. a) lub b), która została przyjęta jako Posiadacz Rachunku w PM, może udzielić dostępu do swojego Rachunku w PM jednemu lub większej liczbie własnych Oddziałów mających siedzibę w Unii lub w EOG w celu bezpośredniego składania Zleceń Płatniczych lub otrzymywania płatności, pod warunkiem iż NBP został o tym odpowiednio powiadomiony.

---

<sup>9</sup> Dz.U.2017.2003 j.t., z późn. zm.

- b) W sytuacji, gdy Oddział Instytucji Kredytowej został przyjęty jako Posiadacza Rachunku w PM, inne Oddziały tej samej osoby prawnej lub jej centrala, w obu przypadkach pod warunkiem posiadania siedziby w Unii lub w EOG, mogą uzyskiwać dostęp do Rachunku w PM takiego Oddziału, pod warunkiem, iż NBP został o tym odpowiednio powiadomiony.

#### **Artykuł 6 – Uczestnik Pośredni**

1. Instytucja Kredytowa mająca siedzibę w Unii lub w EOG jest uprawniona do zawarcia umowy z jednym Posiadaczem Rachunku w PM będącym Instytucją Kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. a) lub b) albo z BC, w celu składania Zleceń Płatniczych lub otrzymywania płatności oraz dokonywania ich rozrachunku za pośrednictwem Rachunku w PM takiego Posiadacza Rachunku w PM. TARGET2-NBP uznaje odpowiednie podmioty za Uczestników Pośrednich, rejestrując je w *TARGET2 directory*, o którym mowa w art. 9.
2. W przypadku, w którym Posiadacz Rachunku w PM będący Instytucją Kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. a) lub b) oraz Uczestnik Pośredni należą do tej samej Grupy, Posiadacz Rachunku w PM może w sposób wyraźny upoważnić Uczestnika Pośredniego do korzystania z Rachunku w PM takiego Posiadacza Rachunku w PM w celu bezpośredniego składania Zleceń Płatniczych lub otrzymywania płatności w drodze przyznanego Grupie Dostępu Wieloadresowego.

#### **Artykuł 7 – Obowiązki Uczestnika Bezpośredniego (Posiadacza Rachunku w PM)**

1. W celu uniknięcia wątpliwości zaznacza się, iż Zlecenia Płatnicze składane lub płatności otrzymywane przez Uczestników Pośrednich zgodnie z art. 6, a także przez Oddziały, na podstawie art. 5 ust. 4, traktowane są jako składane lub otrzymywane przez Posiadacza Rachunku w PM.
2. Zlecenia Płatnicze, o których mowa w ust. 1, wiążą Posiadacza Rachunku w PM bez względu na treść umów lub innego rodzaju ustaleń między Posiadaczem Rachunku w PM a podmiotami, o których mowa w ust. 1, a także bez względu na ewentualne nieprzestrzeżenie tych umów lub ustaleń.
3. Posiadacza Rachunku w PM wyrażającego zgodę na określenie jego Rachunku w PM jako Głównego Rachunku w PM wiążą wszelkie noty księgowe związane z otwarciem i prowadzeniem każdego Rachunku T2S DCA powiązanego z tym Rachunkiem w PM, zgodnie z załącznikiem nr 6 do niniejszej Umowy, bez względu na treść umów lub innego rodzaju ustaleń między Posiadaczem Rachunku w PM a Posiadaczem T2S DCA, a także bez względu na ewentualne nieprzestrzeżenie tych umów lub ustaleń.
4. Posiadacza Głównego Rachunku w PM wiążą wszelkie noty księgowe, określone w załączniku nr 6 do niniejszej Umowy, za powiązanie do każdego T2S DCA, z którym powiązany jest Rachunek w PM.

5. Posiadacz Rachunku w PM będący także Posiadaczem T2S DCA używanego do autokolateralizacji podlega wszelkim sankcjom nałożonym zgodnie z pkt 9 lit. d) załącznika nr 7 do umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S w euro w systemie TARGET2-NBP.
6. Posiadacza Rachunku w PM wyrażającego zgodę na określenie jego Rachunku w PM jako Powiązanego Rachunku w PM wiążą wszelkie noty księgowe związane z otwarciem i prowadzeniem każdego rachunku TIPS DCA powiązanego z tym Rachunkiem w PM, zgodnie z załącznikiem nr 6 do niniejszej Umowy, bez względu na treść umów lub innego rodzaju ustaleń między Posiadaczem Rachunku w PM a Posiadaczem rachunku TIPS DCA, a także bez względu na ewentualne nieprzestrzeganie tych umów lub ustaleń. Powiązany Rachunek w PM może być powiązany z maksymalnie 10 rachunkami TIPS DCA.
7. Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM ma podgląd płynności dostępnej na rachunkach TIPS DCA powiązanych z tym Rachunkiem w PM i zapewnia, aby Posiadacze rachunków TIPS DCA byli świadomi ciężącej na nich odpowiedzialności za zarządzanie tą płynnością.

#### **Artykuł 8 – Procedura ubiegania się o uczestnictwo**

1. W celu przystąpienia do TARGET2-NBP podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest zobowiązany:
  - a) spełnić następujące wymagania techniczne:
    - i) zapewnić instalację, zarządzanie, obsługę, monitorowanie i bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej niezbędnej do przyłączenia do SSP oraz do składania w nim Zleceń Płatniczych. Spełniając te wymagania, podmioty ubiegające się o uczestnictwo mogą korzystać z usług osób trzecich, ponoszą jednak wyłączną odpowiedzialność w tym zakresie. W szczególności, podmioty ubiegające się o uczestnictwo zawierają umowę z Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2 w celu uzyskania niezbędnego połączenia oraz dostępu, zgodnie ze specyfikacjami technicznymi zawartymi w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy; oraz
    - ii) przejść odpowiednie testy wymagane przez NBP oraz
  - b) spełnić następujące wymagania prawne:
    - i) dostarczyć Opinię o Zdolności w formie określonej w załączniku nr 3 do niniejszej Umowy, chyba że informacje i oświadczenia jakie mają być zawarte w takiej opinii zostały już uprzednio uzyskane przez NBP w innych okolicznościach; oraz
    - ii) w przypadku podmiotów, o których mowa w art. 4 ust. 1 lit. b) – dostarczyć opinię krajową o treści określonej w załączniku nr 3 do niniejszej Umowy, chyba że informacje i oświadczenia, jakie mają być zawarte w takiej opinii, zostały już uprzednio uzyskane przez NBP w innych okolicznościach.

2. Podmioty ubiegające się o uczestnictwo składają w NBP pisemny wniosek, załączając co najmniej następujące dokumenty oraz informacje:
  - a) wypełniony Formularz Danych Statycznych, zgodnie ze wzorem wskazanym przez NBP, zamieszczonym na stronie internetowej NBP;
  - b) Opinię o Zdolności, jeżeli jej przedstawienia wymaga NBP; oraz
  - c) opinię krajową, jeżeli jej przedstawienia wymaga NBP.
3. NBP może również zażądać przedłożenia dodatkowych informacji, które uzna za niezbędne do oceny wniosku o uczestnictwo, w tym w szczególności:
  - a) akt prawny powołujący podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokument poświadczający, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem,
  - b) statut podmiotu ubiegający się o uczestnictwo,
  - c) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument wskazujący osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegający się o uczestnictwo,
  - d) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON, z wyłączeniem instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe,
  - e) kartę wzorów podpisów, uaktualnianą zgodnie z zasadami określonymi przez NBP,
  - f) listę osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku w PM, uaktualnianą zgodnie z zasadami określonymi przez NBP.
4. NBP odrzuca wniosek o uczestnictwo, jeżeli:
  - a) nie spełniono kryteriów dostępu określonych w art. 4;
  - b) nie spełniono jednego lub większej liczby kryteriów uczestnictwa określonych w ust. 1; lub
  - c) w ocenie NBP takie uczestnictwo zagrażałoby ogólnej stabilności, poprawnemu działaniu i bezpieczeństwu TARGET2-NBP lub innego Systemu Będącego Komponentem TARGET2, bądź też zagrażałoby wykonywaniu przez NBP jego zadań określonych w ustawie o Narodowym Banku Polskim oraz w Statucie Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego lub stwarzałoby ryzyko z punktu widzenia wymogów ostrożności.
5. NBP zawiadamia podmiot ubiegający się o uczestnictwo o decyzji podjętej w sprawie jego wniosku o uczestnictwo w ciągu miesiąca od otrzymania wniosku. W przypadku, w którym NBP zażądał przedłożenia dodatkowych informacji zgodnie z ust. 3, o decyzji zawiadamia się w ciągu miesiąca od otrzymania przez NBP takich informacji od podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo. Decyzja odmowna zawiera uzasadnienie odrzucenia wniosku.

### **Artykuł 9 –TARGET2 directory**

1. *TARGET2 directory* jest bazą danych o kodach BIC, wykorzystywaną do routingu Zleceń Płatniczych kierowanych do:
  - a) Posiadaczy Rachunku w PM oraz ich Oddziałów korzystających z Dostępu Wieloadresowego;
  - b) Uczestników Pośrednich TARGET2, włączając w to Uczestników Pośrednich korzystających z Dostępu Wieloadresowego; oraz
  - c) Adresowalnych Posiadaczy BIC w TARGET2.*TARGET2 directory* jest uaktualniana co tydzień.
2. Przy braku odmiennych wniosków Posiadacza Rachunku w PM w tym zakresie, jego BIC publikuje się w *TARGET2 directory*.
3. Posiadacza Rachunku w PM jest uprawniony do udostępniania *TARGET2 directory* wyłącznie swoim Oddziałom oraz podmiotom korzystającym z Dostępu Wieloadresowego.
4. Podmioty wskazane w ust. 1 lit. b) i c) wykorzystują swój BIC w stosunkach wyłącznie z jednym Posiadaczem Rachunku w PM.
5. Posiadacz Rachunku w PM przyjmuje do wiadomości, że NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania nazwy oraz kodów BIC Posiadacza Rachunku w PM. Publikowane mogą być także nazwy i kody BIC Uczestników Pośrednich zarejestrowanych przez Posiadacza Rachunku w PM, przy czym Posiadacz Rachunku w PM zapewnia zgodę Uczestników Pośrednich na taką publikację.

### **Artykuł 10 – Kredyt w Ciągu Dnia**

NBP może udzielać Uczestnikowi Kredytu w Ciągu Dnia zgodnie z postanowieniami załącznika nr 7 do niniejszej Umowy.

## **TYTUŁ III**

### **ZOBOWIĄZANIA STRON**

#### **Artykuł 11 – Zobowiązania NBP i Uczestnika**

1. NBP oferuje usługi opisane w tytule IV. O ile nie zostało to odmiennie uregulowane w niniejszej Umowie lub przepisach prawa, NBP podejmuje w celu wykonania zobowiązań określonych w niniejszej Umowie wszelkie uzasadnione działania w granicach swoich kompetencji, nie ponosząc jednak odpowiedzialności za osiągnięcie pożądanego wyniku.
2. Uczestnik ponosi na rzecz NBP opłaty określone w załączniku nr 6 do niniejszej Umowy.
3. Uczestnik jest obowiązany do zapewnienia swego połączenia z TARGET2-NBP w Dniach Operacyjnych, zgodnie z harmonogramem operacyjnym zawartym w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy.



4. Uczestnik oświadcza i zapewnia NBP, iż wykonywanie jego zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy nie narusza jakichkolwiek przepisów ustawowych, wykonawczych lub statutowych mających zastosowanie do takiego Uczestnika lub wiążących Uczestnika postanowień umownych.

## **Artykuł 12 – Współpraca i wymiana informacji**

1. Wykonując swoje prawa i obowiązki na podstawie niniejszej Umowy, NBP i Uczestnik ściśle współpracują ze sobą w celu zapewnienia stabilności, poprawnego działania oraz bezpieczeństwa TARGET2-NBP. Z zastrzeżeniem obowiązków wynikających z ochrony tajemnicy bankowej, NBP i Uczestnik przekazują sobie nawzajem wszelkie informacje i dokumenty mające znaczenie dla wykonywania odpowiednich praw i obowiązków na podstawie niniejszej Umowy.
2. NBP tworzy i prowadzi dział obsługi użytkowników systemu, w celu udzielania Uczestnikowi pomocy w rozwiązywaniu problemów związanych z funkcjonowaniem systemu.
3. Aktualne informacje o statusie operacyjnym SSP są dostępne w ramach Systemu Informacyjnego TARGET2 (*TARGET2 Information System, T2IS*) na właściwej podstronie na stronie internetowej EBC. Za pośrednictwem T2IS możliwe jest uzyskanie informacji o każdym zdarzeniu wpływającym na normalne funkcjonowanie TARGET2.
4. NBP może przysyłać komunikaty skierowane do Uczestnika za pomocą ICM lub za pomocą innych środków komunikacji.
- 4a. Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM jest odpowiedzialny za terminowe informowanie swoich Posiadaczy rachunków TIPS DCA o wszelkich odpowiednich komunikatach ICM, w tym o komunikatach związanych z Zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa Posiadacza rachunku TIPS DCA w systemie TARGET2-NBP.
5. Uczestnik odpowiada za terminowe aktualizowanie złożonych Formularzy Danych Statycznych oraz przedkładanie NBP nowych Formularzy Danych Statycznych. Uczestnik odpowiada również za sprawdzanie dokładności dotyczących ich informacji wprowadzanych do TARGET2-NBP przez NBP.
6. NBP uznaje się za upoważniony do przekazywania BC Dostarczającym SSP wszelkich informacji dotyczących Uczestnika, potrzebnych im do pełnienia funkcji administratorów usługi w ramach zawartego przez nie porozumienia z Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2.
7. Uczestnik informuje NBP o wszelkich zmianach wpływających na zakres ich zdolności prawnej oraz o zmianach legislacyjnych wpływających na zagadnienia opisane w dotyczącej ich opinii krajowej.
8. Uczestnik informuje NBP o:

- a) nowych rejestrowanych przez nich Uczestnikach Pośrednich, Adresowalnych Posiadaczach BIC i podmiotach korzystających z Dostępu Wieloadresowego; oraz
  - b) zmianach dotyczących podmiotów wskazanych w lit. a).
9. Uczestnik niezwłocznie informuje NBP o wszelkich dotyczących go przypadkach Niewykonania Zobowiązania, jak również o fakcie podlegania środkom w zakresie zapobiegania kryzysom lub środkom w zakresie zarządzania kryzysowego w rozumieniu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE<sup>10</sup> albo innym równoważnym obowiązującym przepisom.

#### TYTUŁ IV

### ZARZĄDZANIE RACHUNKAMI W PM I PRZETWARZANIE ZLECEŃ PŁATNICZYCH

#### Artykuł 13 – Otwieranie i zarządzanie Rachunkami w PM

1. NBP otwiera i prowadzi co najmniej jeden Rachunek w PM dla Uczestnika. Na żądanie Uczestnika działającego jako bank rozrachunkowy NBP otwiera jedno lub większą liczbę subkont w TARGET2-NBP, do wykorzystania przy dedykowaniu płynności.
2. W przypadku uczestnictwa w systemie zewnętrznym prowadzonym przez KIR NBP otwiera i prowadzi dla Uczestnika subkonta dedykowane dla rozrachunku tego systemu według zasad określonych w załączniku nr 8 do niniejszej Umowy.
3. Bank rozrachunkowy ma obowiązek zapewnić na swoim Rachunku w PM lub subkontach odpowiednie środki wynikające z jego zobowiązań bądź jego Uczestników Pośrednich dla których pośredniczy w rozrachunku systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
4. Bank rozrachunkowy ma obowiązek zapewnić na swoim Rachunku w PM odpowiednie środki wynikające z jego zobowiązań bądź jego Uczestników Pośrednich dla których pośredniczy w rozrachunku systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW.
5. Niedopuszczalne jest saldo debetowe na Rachunku w PM.
6. Rachunki w PM oraz subkonta takich rachunków podlegają oprocentowaniu w wysokości niższej z następujących wartości: zera procent lub Stopy Depozytu w Banku Centralnym.
- 6a. Od kwoty, o którą wysokość salda Uczestnika przekracza kwotę odpowiadającą 10% średniej dziennej wartości obrotów Uczestnika w systemie TARGET2-NBP, pobierana jest dodatkowa opłata nie większa niż 0,25%, z zastrzeżeniem ust. 6b.
- 6b. Opłata, o której mowa w ust. 6a, pobierana jest tylko w przypadku poniesienia przez NBP na rzecz EBC kosztów z tytułu przekroczenia przez saldo NBP na jego rachunku w EBC

---

<sup>10</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

kwoty odpowiadającej 10% średniej dziennej wartości obrotów w systemie TARGET2-NBP na koniec dnia. Koszty te obliczane są jako iloczyn kwoty powyższego przekroczenia oraz stopy procentowej w wysokości 0,25%.

- 6c. Wysokość opłaty, o której mowa w ust. 6a, obliczana jest jako iloczyn: udziału przekroczenia, o którym mowa w ust. 6a przez Uczestnika w sumie przekroczeń sald wszystkich Uczestników w systemie TARGET2-NBP i kwoty poniesionych przez NBP kosztów z tytułu odsetek, o których mowa w ust. 6b.
- 6d. Kwota należna od Uczestnika z tytułów, o których mowa w ust. 6 i 6a, liczona jest od wysokości salda na koniec Dnia Operacyjnego na Rachunkach w PM oraz subkontach takich rachunków Uczestnika w systemie TARGET2-NBP i jest wyliczana przez NBP. Zapłata następuje najpóźniej trzeciego Dnia Operacyjnego następującego po końcu miesiąca kalendarzowego, którego dotyczy, na rachunek wskazany przez NBP i zostaje pobrana z rachunku w PM Uczestnika.
7. Oprócz rozrachunku Zleceń Płatniczych w PM, Rachunek w PM może być używany do wykonywania rozrachunku Zleceń Płatniczych pochodzących z lub przekazywanych do Rachunków Typu Home, zgodnie z zasadami określonymi przez NBP.
8. W celu uzyskania informacji o swojej pozycji w zakresie Płynności Uczestnik korzysta z ICM. Każdemu Uczestnikowi zainteresowanemu taką usługą NBP przedstawiaienne wyciągi z rachunku.
9. NBP sporządza i wysyła Uczestnikowi wyciąg z Rachunku w PM na koniec Dnia Operacyjnego oraz zawiadomienie o stanie Rachunku w PM na koniec roku kalendarzowego, których zakres informacji określa załącznik nr 9 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 14 – Rodzaje Zleceń Płatniczych**

Na potrzeby TARGET2 za Zlecenia Płatnicze uznaje się:

- a) Polecenia Przelewu;
- b) Instrukcje Polecenia Zapłaty wykonywane na podstawie Upoważnienia Polecenia Zapłaty;
- c) Zlecenia Przekazania Płynności;
- d) Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA; oraz
- e) Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA.

#### **Artykuł 15 – Przyjmowanie oraz odrzucanie Zleceń Płatniczych**

1. Zlecenia Płatnicze składane przez Uczestnika są uznawane za przyjęte przez NBP jeżeli:
  - a) komunikat płatniczy jest zgodny z zasadami określonymi przez Dostawcę Usług Sieciowych TARGET2;
  - b) komunikat płatniczy jest zgodny z zasadami formatowania oraz warunkami TARGET2-NBP i pomyślnie przejdzie test wykluczający zdublowanie, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej Umowy; oraz

- c) w sytuacji, w której Płatnik lub Odbiorca Płatności został zawieszony – po otrzymaniu wyrażonej zgody BC zawieszzonego Uczestnika.
2. NBP niezwłocznie odrzuca Zlecenia Płatnicze niespełniające warunków określonych w ust. 1. NBP informuje Uczestnika o odrzuceniu Zlecenia Płatniczego w sposób określony w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
3. SSP nadaje swój znacznik czasu w ramach przetwarzania Zleceń Płatniczych w kolejności ich otrzymania.

#### **Artykuł 16 – Zasady ustalania priorytetów**

1. Uczestnik Zlecający oznacza każde Zlecenie Płatnicze przy pomocy jednego z poniższych oznaczeń:
  - a) zwykle Zlecenie Płatnicze (priorytet klasy 2);
  - b) pilne Zlecenie Płatnicze (priorytet klasy 1); lub
  - c) bardzo pilne Zlecenie Płatnicze (priorytet klasy 0).

Zlecenia Płatnicze nie zawierające oznaczenia priorytetu traktuje się jako Zlecenia Płatnicze zwykle.

2. Zlecenie Płatnicze może być oznaczone jako bardzo pilne tylko przez:
  - a) poszczególne BC, oraz
  - b) Uczestnika – w przypadkach płatności pochodzących od lub przekazywanych na rzecz CLS Bank International, z wyjątkiem płatności związanych z usługami CLS CCP i CLS Now, oraz zleceń przekazania Płynności dotyczących rozrachunku Systemu Zewnętrznego korzystającego z Interfejsu Systemu Zewnętrznego.

Wszystkie instrukcje płatnicze przekazywane przez System Zewnętrzny za pomocą Interfejsu Systemu Zewnętrznego w celu obciążenia lub uznania Rachunku w PM Uczestnika i wszystkie złożone Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA i Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA są uznawane za bardzo pilne Zlecenia Płatnicze.

3. Zlecenia przekazania płynności inicjowane za pośrednictwem ICM uznawane są za pilne Zlecenia Płatnicze.
4. W przypadku pilnych i zwykłych Zleceń Płatniczych Płatnik może ze skutkiem natychmiastowym dokonać zmiany priorytetu za pośrednictwem ICM. Nie jest możliwa zmiana priorytetu Zlecenia Płatniczego oznaczonego jako bardzo pilne.

#### **Artykuł 17 – Limity Płynności**

1. Uczestnik może wprowadzić ograniczenia w wykorzystaniu Dostępnej Płynności do realizacji Zleceń Płatniczych względem innych Uczestników TARGET2, z wyłączeniem BC, ustalając limity dwustronne lub wielostronne. Limity takie mogą być ustalone tylko w odniesieniu do Zleceń Płatniczych oznaczonych jako zwykle.

2. Ustalając limit dwustronny, Uczestnik poleca NBP niedokonywanie rozrachunku przyjętego Zlecenia Płatniczego, jeżeli łączna wysokość Zleceń Płatniczych oznaczonych jako zwykle wychodzących od niego na Rachunek w PM innego Uczestnika TARGET2, pomniejszona o łączną wysokość wszystkich płatności oznaczonych jako pilne i zwykle przychodzących z Rachunku w PM tego innego Uczestnika TARGET2 przekraczałyby ustalony limit dwustronny.
3. Uczestnik może ustalić limit wielostronny obejmujący dowolny stosunek nie podlegający limitowi dwustronnemu. Ustalenie limitu wielostronnego może nastąpić wyłącznie, jeżeli Uczestnik wyznaczył co najmniej jeden limit dwustronny. Ustalając limit wielostronny, uczestnik poleca NBP niedokonywanie rozrachunku przyjętego Zlecenia Płatniczego, jeżeli łączna wysokość Zleceń Płatniczych wychodzących od niego na wszystkie inne Rachunki w PM Uczestników TARGET2, wobec których nie został ustalony limit dwustronny, pomniejszona o łączną wysokość wszystkich płatności oznaczonych jako pilne i zwykle przychodzących z takich Rachunków w PM przekraczałyby ustalony limit wielostronny.
4. Minimalna wysokość każdego z limitów wynosi jeden milion euro. Dwustronny lub wielostronny limit w kwocie zero traktuje się tak, jakby nie ustalono żadnego limitu. Limity w wysokości między zero a jeden milion euro są niedopuszczalne.
5. Limity mogą być zmieniane w czasie rzeczywistym, ze skutkiem natychmiastowym lub od następnego Dnia Operacyjnego, za pośrednictwem ICM. W razie zmiany kwoty limitu na zero nie będzie możliwe dokonanie jego kolejnej zmiany w tym samym Dniu Operacyjnym. Ustalenie nowego limitu dwustronnego lub wielostronnego skutkuje od następnego Dnia Operacyjnego.

#### **Artykuł 18 – Rezerwy Płynności**

1. Uczestnik może ustanawiać za pośrednictwem ICM rezerwę Płynności dla płatności oznaczonych jako pilne lub bardzo pilne.
2. Wnioskując o ustanowienie rezerwy Płynności w określonej kwocie dla płatności oznaczonych jako bardzo pilne, Uczestnik poleca NBP dokonywanie rozrachunku pilnych i zwykłych Zleceń Płatniczych wyłącznie w przypadku pozostawania Dostępnej Płynności po odjęciu sumy przeznaczonej na realizację bardzo pilnych Zleceń Płatniczych.
3. Wnioskując o ustanowienie rezerwy w określonej kwocie dla płatności oznaczonych jako pilne, Uczestnik poleca NBP dokonywanie rozrachunku zwykłych Zleceń Płatniczych wyłącznie w przypadku pozostawania Dostępnej Płynności po odjęciu sumy przeznaczonej na realizację Zleceń Płatniczych oznaczonych jako bardzo pilne i pilne.
4. Po otrzymaniu wniosku o ustanowienie rezerwy NBP sprawdza, czy kwota Płynności na Rachunku w PM Uczestnika jest wystarczająca dla ustanowienia rezerwy. Jeżeli tak nie jest, ustanawia się rezerwę tylko na kwocie Płynności, dostępnej na Rachunku w PM. Pozostała część wnioskowanej rezerwy ustanawiana jest w razie udostępnienia dodatkowej Płynności.

5. Wysokość ustanowionej rezerwy może podlegać zmianom. Uczestnik może wnioskować za pośrednictwem ICM o utworzenie nowych rezerw ze skutkiem natychmiastowym lub od następnego Dnia Operacyjnego.

#### **Artykuł 19 – Stałe instrukcje ustanawiania rezerwy oraz dedykowania płynności**

1. Uczestnik może określać za pośrednictwem ICM domyślną kwotę Płynności zarezerwowanej na realizację pilnych lub bardzo pilnych Zleceń Płatniczych. Taka stała instrukcja lub jej zmiany są skuteczne od następnego dnia operacyjnego.
2. Uczestnik może określać za pośrednictwem ICM domyślną kwotę Płynności przeznaczoną na rozrachunek Systemu Zewnętrznego. Taka stała instrukcja lub jej zmiany są skuteczne od następnego dnia operacyjnego. Uznaje się, że Uczestnik złożył NBP instrukcję dedykowania Płynności w swoim imieniu w razie zgłoszenia takiego żądania przez System Wewnętrzny.

#### **Artykuł 20 – Określenie terminu rozrachunku z wyprzedzeniem**

1. Uczestnik Zlecający może z wyprzedzeniem określać termin rozrachunku Zleceń Płatniczych w ciągu danego Dnia Operacyjnego przy użyciu wskaźnika najwcześniejszego terminu obciążenia lub wskaźnika najpóźniejszego terminu obciążenia.
2. W przypadku posłużenia się wskaźnikiem najwcześniejszego terminu obciążenia przyjęte Zlecenie Płatnicze jest przechowywane i przekazywane do Wstępnej Próby Przetwarzania dopiero we wskazanym terminie.
3. W przypadku posłużenia się wskaźnikiem najpóźniejszego terminu obciążenia przyjęte Zlecenie Płatnicze podlega zwrotowi jako nierozliczone, jeżeli nie może zostać rozliczone do wskazanego terminu obciążenia. Na 15 minut przed określonym terminem obciążenia do Uczestnika Zlecającego zostaje wysłane automatyczne zawiadomienie za pośrednictwem ICM. Uczestnik Zlecający może również posłużyć się wskaźnikiem najpóźniejszego terminu obciążenia wyłącznie w charakterze ostrzegawczym. W takim przypadku dane Zlecenie Płatnicze nie podlega zwrotowi.
4. Uczestnik Zlecający może zmieniać wskaźnik najwcześniejszego terminu obciążenia oraz wskaźnik najpóźniejszego terminu obciążenia za pośrednictwem ICM.
5. Dalsze szczegóły techniczne zawarte są w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 21 – Zlecenia Płatnicze składane z wyprzedzeniem**

1. Zlecenia Płatnicze mogą być składane z wyprzedzeniem do pięciu Dni Operacyjnych przed podaną datą rozrachunku (przechowywane Zlecenia Płatnicze).
2. Przechowywane Zlecenia Płatnicze zostają przyjęte i przekazane do Wstępnej Próby Przetwarzania w dniu wskazanym przez Uczestnika Zlecającego na początku przetwarzania dziennego, w rozumieniu załącznika nr 5 do niniejszej Umowy. Zlecenia te zostają umieszczone przed Zleceniami Płatniczymi o tym samym priorytecie.

3. Postanowienia art. 16 ust. 4, art. 24 ust. 2 oraz art. 31 ust. 1 stosuje się odpowiednio do przechowywanych Zleceń Płatniczych.

#### **Artykuł 22 – Rozrachunek Zleceń Płatniczych w ramach Wstępnej Próby Przetwarzania**

1. Jeżeli Uczestnik Zlecający nie określił terminu dokonania rozrachunku w sposób wskazany w art. 20, przyjęte Zlecenia Płatnicze podlegają rozrachunkowi natychmiast albo najpóźniej do końca Dnia Operacyjnego, w którym zostały przyjęte, o ile na Rachunku w PM Płatnika znajdują się odpowiednie środki oraz przy uwzględnieniu limitów Płynności oraz rezerw Płynności, o których mowa w art. 17 i 18.
2. Źródłem środków może być:
  - a) Płynność dostępna na Rachunku w PM; lub
  - b) płatności przychodzące od innych Uczestników TARGET2, z zastrzeżeniem mających zastosowanie mechanizmów optymalizacji.
3. Do Zleceń Płatniczych oznaczonych jako bardzo pilne stosuje się „zasadę FIFO” (*first-in-first-out principle*). Oznacza to, że Zlecenia Płatnicze oznaczone jako bardzo pilne podlegają rozrachunkowi w porządku chronologicznym. Zlecenia Płatnicze oznaczone jako pilne i zwykłe nie podlegają rozrachunkowi dopóki w kolejce zleceń oczekujących znajdują się Zlecenia Płatnicze oznaczone jako bardzo pilne.
4. Zasadę FIFO stosuje się również do Zleceń Płatniczych oznaczonych jako pilne. Zlecenia Płatnicze oznaczone jako zwykłe nie podlegają rozrachunkowi dopóki w kolejce Zleceń oczekujących znajdują się Zlecenia Płatnicze oznaczone jako pilne i bardzo pilne.
5. W drodze wyjątku od postanowień ust. 3 i 4, Zlecenia Płatnicze oznaczone niższym priorytetem (lub o tym samym priorytecie, ale przyjęte później) mogą zostać poddane rozrachunkowi przed Zleceniami o wyższym priorytecie (lub o tym samym priorytecie, ale przyjętymi wcześniej), jeżeli takie Zlecenia Płatnicze oznaczone niższym priorytetem podlegałyby kompensowaniu z otrzymywanymi płatnościami i przez to prowadziły do zwiększenia ogólnej Płynności Płatnika.
6. Zlecenia Płatnicze oznaczone jako zwykłe podlegają rozrachunkowi w kolejności określonej według „zasady omijającej FIFO” (*FIFO-by-passing principle*). Oznacza to, że mogą one być rozliczane natychmiast (niezależnie od innych oczekujących zwykłych Zleceń Płatniczych przyjętych wcześniej), a więc z pominięciem zasady FIFO, o ile dostępne są odpowiednie środki.
7. Dalsze szczegóły dotyczące rozrachunku Zleceń Płatniczych w ramach Wstępnej Próby Przetwarzania zawarte są w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 23 – Rozrachunek i zwrot Zleceń Płatniczych oczekujących w kolejce**

1. Zlecenia Płatnicze, które nie zostaną rozliczone natychmiast w ramach Wstępnej Próby Przetwarzania, umieszczane są w kolejkach zleceń oczekujących według priorytetów określonych przez danego Uczestnika zgodnie z art. 16.

2. W celu optymalizacji rozrachunku oczekujących Zleceń Płatniczych, NBP może stosować procedury optymalizacyjne określone w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Za wyjątkiem bardzo pilnych Zleceń Płatniczych, Płatnik może dokonać zmiany pozycji w kolejce oczekujących Zleceń Płatniczych (tzn. zmieniać ich kolejność) za pośrednictwem ICM. Zlecenia Płatnicze mogą być przenoszone ze skutkiem natychmiastowym na początek albo na koniec kolejki Zleceń oczekujących w dowolnym momencie przetwarzania dziennego, o którym mowa w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy.
4. Na wniosek Płatnika NBP może zadecydować o dokonaniu zmiany pozycji w kolejce oczekujących Zleceń Płatniczych bardzo pilnego Zlecenia Płatniczego (za wyjątkiem bardzo pilnych Zleceń Płatniczych w zakresie procedury rozrachunkowej 5 i 6), o ile taka zmiana nie wpłynie na sprawny rozrachunek przez systemy zewnętrzne w TARGET2 lub w inny sposób nie zwiększy ryzyka systemowego.
5. Zlecenia Przekazania Płynności zainicjowane za pośrednictwem ICM będą niezwłocznie zwracane jako nierozliczone w razie braku wystarczających środków. Inne Zlecenia Płatnicze będą zwracane jako nierozliczone, jeżeli nie mogą zostać rozliczone przed końcową granicą czasową dla danego rodzaju komunikatu, określoną w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 24 – Wprowadzenie Zleceń Płatniczych do systemu i ich nieodwołalność**

1. Dla celów zdania pierwszego art. 3 ust. 1 Dyrektywy o Ostateczności Rozrachunku oraz ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami Zlecenia Płatnicze uznaje się za wprowadzone do TARGET2-NBP w chwili obciążenia Rachunku w PM danego Uczestnika.
2. Zlecenie Płatnicze może zostać odwołane do chwili jego wprowadzenia do TARGET2-NBP zgodnie z ust. 1. Zlecenia Płatnicze ujęte w jednym z algorytmów, o których mowa w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, nie mogą zostać odwołane w okresie działania algorytmu.

### **TYTUŁ V**

#### **GRUPOWANIE PŁYNNOŚCI**

##### **Artykuł 25 – Sposoby grupowania Płynności**

NBP oferuje tryb skonsolidowanej informacji o rachunkach (Tryb CAI).

##### **Artykuł 26 – Tryb skonsolidowanej informacji o rachunkach**

1. Tryb CAI może być stosowany przez następujące podmioty:
  - a) Instytucję Kredytową lub jej Oddziały (bez względu na to, czy podmioty te uczestniczą w tym samym Systemie Będącym Komponentem TARGET2), o ile dane



- podmioty posiadają więcej niż jeden Rachunek w PM, w każdym przypadku identyfikowany za pomocą różnych BIC; lub
- b) dwie lub więcej Instytucji Kredytowych należących do tej samej Grupy lub ich Oddziały, przy czym każdy z tych podmiotów posiada jeden lub więcej Rachunków w PM identyfikowanych za pomocą różnych BIC.
2. a) W Trybie CAI każdy Członek Grupy CAI i ich BC otrzymują listę Rachunków w PM Członków Grupy oraz następujące dodatkowe informacje, skonsolidowane na poziomie Grupy CAI, dotyczące:
    - i) linii Kredytu w Ciągu Dnia (o ile mają zastosowanie);
    - ii) sald, w tym sald na subkontach;
    - iii) obrotów;
    - iv) płatności, których rozrachunek został zrealizowany; oraz
    - v) Zleceń Płatniczych oczekujących w kolejce.
  - b) Menedżer Grupy CAI i jego BC mają dostęp do określonych powyżej informacji odnoszących się do każdego Rachunku w PM w ramach Grupy CAI.
  - c) Informacje, o których mowa w niniejszym ustępie są dostarczane za pośrednictwem ICM.
3. Menedżer Grupy CAI ma prawo inicjować przekazywanie Płynności za pośrednictwem ICM między Rachunkami w PM, w tym ich subkontami, stanowiącymi część tej samej Grupy CAI.
  4. Do procedury uzyskiwania zgody na stosowanie Trybu CAI stosuje się procedurę określoną w ust. 5 i 6. Menedżer grupy CAI nie przekazuje zarządzającemu BC egzemplarza porozumienia w sprawie stosowania Trybu CAI.
  5. Każda Grupa CAI wyznacza Menedżera Grupy CAI. Jeżeli Grupa CAI składa się tylko z jednego Posiadacza Rachunku w PM, Posiadacz Rachunku w PM ten działa jako Menedżer Grupy CAI. Menedżer Grupy CAI zwraca się do BC z pisemnym wnioskiem o zastosowanie Trybu CAI (zawierającym Formularze Danych Statycznych dostarczone przez BC. Pozostali Posiadacze Rachunku w PM zwracają się z pisemnymi wnioskami (zawierającymi Formularze Danych Statycznych dostarczone przez BC) do właściwego BC Grupy CAI. BC może żądać jakichkolwiek dodatkowych informacji czy dokumentów, jakie uważa za stosowne dla rozpatrzenia wniosku.
  6. BC sprawdza spełnianie przez wnioskodawców wymagań dla utworzenia Grupy CAI. W tym celu BC może nawiązać kontakt z pozostałymi BC Grupy CAI. BC wydaje na rzecz Menedżera Grupy CAI pisemną decyzję w terminie jednego miesiąca od otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 5, albo, w przypadku zażądania dodatkowych informacji przez BC, w terminie jednego miesiąca od otrzymania takich informacji. Decyzja odmowna zawiera uzasadnienie odmowy.

## TYTUŁ VI

### BEZPIECZEŃSTWO I SYTUACJE AWARYJNE

#### **Artykuł 27 – Procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych**

1. W przypadku nadzwyczajnego zdarzenia zewnętrznego lub jakiegokolwiek innego zdarzenia mającego wpływ na funkcjonowanie SSP stosuje się procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych opisane w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy.
2. Eurosystem zapewnia Rozwiązanie Awaryjne w przypadku wystąpienia zdarzeń opisanych w ust. 1. W przypadku Uczestników uznanych przez NBP za krytycznych przyłączenie do Rozwiązania Awaryjnego i korzystanie z niego jest obowiązkowe. Inni Uczestnicy mogą przyłączyć się do Rozwiązania Awaryjnego na swój wniosek.

#### **Artykuł 28 – Wymogi w zakresie bezpieczeństwa**

1. Obowiązkiem Uczestnika jest wdrożenie odpowiednich narzędzi kontroli w zakresie bezpieczeństwa, chroniących systemy przed nieuprawnionym dostępem i wykorzystaniem. Uczestnik ponosi wyłączną odpowiedzialność za odpowiednią ochronę poufności, integralności i dostępności ich systemów.
2. Uczestnik informuje NBP o wszystkich incydentach związanych z bezpieczeństwem w ich infrastrukturze technicznej, jak również, w razie potrzeby, o incydentach związanych z bezpieczeństwem występujących w infrastrukturze technicznej podmiotów zewnętrznych. NBP może żądać dodatkowych informacji dotyczących incydentu a także, w razie potrzeby, podjęcia przez Uczestnika odpowiednich środków w celu zapobieżenia powtórzeniu się takiego incydentu.
3. NBP może nałożyć dodatkowe wymagania w zakresie bezpieczeństwa, w szczególności w zakresie cyberbezpieczeństwa lub zapobiegania oszustwom, na wszystkich Uczestników lub też na Uczestników uważanych przez niego za krytycznych.
4. Uczestnik przekazuje NBP swoją samocertyfikację dotyczącą systemu TARGET2 oraz potwierdzenie zgodności z wymogami Dostawców Usług Sieciowych TARGET2 w zakresie ochrony punktów końcowych (*endpoint security*). W przypadku niezastosowania się do wymogów w zakresie ochrony punktów końcowych Uczestnik przedstawia dokument opisujący alternatywne środki zaradcze, w zakresie zadowalającym dla NBP.
5. Uczestnik, który udostępnia swój Rachunek w PM osobom trzecim zgodnie z art. 5 ust. 2, 3 i 4, przeciwdziała ryzyku wynikającemu z takiego udostępniania zgodnie z wymogami bezpieczeństwa określonymi w ust. 1–4. Samocertyfikacja, o której mowa w ust. 4, wskazuje, że Uczestnik nakłada na osoby trzecie, które mają dostęp do Rachunku w PM tego Uczestnika, wymogi Dostawców Usług Sieciowych TARGET2 w zakresie ochrony punktów końcowych.

**TYTUŁ VII**  
**MODUŁ INFORMACYJNO-KONTROLNY**

**Artykuł 29 – Korzystanie z ICM**

1. ICM:
  - a) umożliwia Uczestnikowi dostęp do informacji dotyczących jego rachunku oraz zarządzanie Płynnością;
  - b) może być używany w celu składania Zleceń Przekazania Płynności, Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM, Zleceń Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA, Zleceń Przekazania Płynności z PM do T2S DCA oraz, w przypadku użycia ICM w połączeniu z usługami o wartości dodanej dla T2S – Zleceń Przekazania Płynności z T2S DCA do PM; oraz
  - c) umożliwia Uczestnikowi inicjowanie zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych oraz płatności awaryjnych lub Zleceń Płatniczych adresowanych do Rozwiązania Awaryjnego w razie awarii infrastruktury płatniczej Uczestnika.
2. Dalsze szczegóły techniczne dotyczące ICM zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.

**TYTUŁ VIII**  
**ZASADY DOTYCZĄCE REKOMPENSAT I ODPOWIEDZIALNOŚCI ORAZ REGUŁY DOWODOWE**

**Artykuł 30 – System rekompensat**

Jeżeli z powodu awarii technicznej TARGET2 rozrachunek Zlecenia Płatniczego nie może zostać dokonany w tym samym Dniu Operacyjnym, w którym zostało ono przyjęte, NBP składa zainteresowanemu Uczestnikowi Bezpośredniemu ofertę rekompensaty zgodnie ze specjalną procedurą określoną w załączniku nr 2 do niniejszej Umowy.

**Artykuł 31 – Zasady dotyczące odpowiedzialności**

1. W zakresie wykonywania zobowiązań podjętych na podstawie niniejszej Umowy, NBP i Uczestnik są związani ogólnym obowiązkiem zachowania wobec siebie należytej staranności.
2. NBP ponosi względem swojego Uczestnika odpowiedzialność za szkody wynikające z działania TARGET2-NBP w przypadku oszustwa (w tym w szczególności w przypadku umyślnego naruszenia zobowiązań) lub w przypadku rażącego niedbalstwa. W przypadku zwykłego niedbalstwa, odpowiedzialność NBP ogranicza się do wysokości bezpośredniej straty Uczestnika, tj. wartości przedmiotowej transakcji i/lub utraty odsetek z jej tytułu, z wyłączeniem dalszych szkód.
3. NBP nie ponosi odpowiedzialności za straty lub szkody wynikające z awarii lub uszkodzenia infrastruktury technicznej (w tym w szczególności infrastruktury

komputerowej NBP, programów, danych, aplikacji lub sieci), o ile taka awaria lub uszkodzenie powstały pomimo podjęcia przez NBP w uzasadnionym zakresie działań koniecznych w celu ochrony takiej infrastruktury przed awarią lub uszkodzeniem oraz w celu zapobieżenia konsekwencjom takich awarii lub uszkodzeń (przy czym zapobieganie to obejmuje w szczególności uruchomienie i przeprowadzenie w całości procedur zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych, o których mowa w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy).

4. NBP nie ponosi odpowiedzialności:
  - a) w zakresie, w jakim strata lub szkoda spowodowane zostały przez Uczestnika; oraz
  - b) w przypadku gdy strata lub szkoda wynika ze zdarzeń zewnętrznych niedających się kontrolować przez NBP (siła wyższa).
5. Niezależnie od ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych<sup>11</sup> przepisy ust. 1 do 4 powyżej stosuje się w zakresie, w jakim można wyłączyć odpowiedzialność NBP.
6. NBP i Uczestnik są zobowiązani do podejmowania wszelkich uzasadnionych i możliwych do wykonania kroków celem ograniczenia strat i szkód, o których mowa w niniejszym artykule.
7. W zakresie wykonywania, w całości lub w części, zobowiązań podjętych na podstawie niniejszej Umowy, NBP może zlecać zadania we własnym imieniu osobom trzecim w szczególności usługodawcom telekomunikacyjnym, innym usługodawcom sieciowym lub innym podmiotom, jeżeli okaże się to niezbędne w celu wykonania przez NBP zobowiązań lub przestrzegania standardowych praktyk rynkowych. Zobowiązanie NBP ogranicza się do dokonania właściwego wyboru usługodawcy zewnętrznego oraz zlecenia mu zadań, przy czym odpowiedzialność NBP podlega odpowiedniemu ograniczeniu. BC Dostarczające SSP nie są osobami trzecimi w rozumieniu niniejszego ustępu.

#### **Artykuł 32 – Reguły dowodowe**

1. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, wszystkie odnoszące się do TARGET2 komunikaty związane z płatnościami oraz przetwarzaniem płatności, takie jak potwierdzenia obciążenia i uznania, bądź też komunikaty zawierające wyciągi przesyłane między NBP a Uczestnikiem, przekazuje się za pośrednictwem Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2.
2. Zachowane przez NBP lub Dostawcę Usług Sieciowych TARGET2 pisemne lub elektroniczne zapisy komunikatów stanowią dowód płatności wykonywanych za pośrednictwem NBP. Zapisana lub wydrukowana wersja oryginalnego komunikatu Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2 ma taką samą wartość dowodową, jak oryginalny komunikat, bez względu na jego formę.

---

<sup>11</sup> Dz.U.2017.2003 j.t., z późn. zm.

3. W przypadku awarii połączenia Uczestnika z Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2, Uczestnik korzysta z alternatywnych środków przekazu komunikatów, określonych w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy. W takich przypadkach zapisana lub wydrukowana wersja komunikatu stworzona przez NBP ma taką samą wartość dowodową, jak oryginalny komunikat, bez względu na jego formę.
4. NBP przechowuje pełne dane dotyczące zleceń płatniczych złożonych przez Uczestnika i otrzymanych przez niego płatności przez okres pięciu lat od chwili złożenia takich zleceń lub otrzymania płatności, z zastrzeżeniem, że takie pełne dane będą obejmować okres co najmniej pięciu lat dla każdego Uczestnika TARGET2 polegającego stałemu nadzorowi na podstawie środków ograniczających przyjętych przez Radę Unii Europejskiej lub państwa członkowskie, lub dłuższy okres, o ile wymagany jest przez przepisy szczególne.
5. Własne księgi i rejestry NBP (prowadzone w wersji papierowej, na mikrofilmach, mikrofiskach, za pomocą zapisu elektronicznego lub magnetycznego, w innej formie odtwarzalnej mechanicznie lub w dowolny inny sposób) stanowią wystarczający dowód zobowiązań ciążących na Uczestniku oraz faktów i zdarzeń, na jakie powołują się strony.

## TYTUŁ IX

### WYPOWIEDZENIE UCZESTNICTWA I ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW

#### **Artykuł 33 – Okres obowiązywania i zwykle wypowiedzenie uczestnictwa**

1. Z zastrzeżeniem postanowień art. 34, uczestnictwo w TARGET2-NBP następuje na czas nieokreślony.
2. Uczestnik może wypowiedzieć uczestnictwo w TARGET2-NBP w dowolnej chwili, z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 14 Dni Operacyjnych, o ile nie uzgodni z NBP krótszego terminu wypowiedzenia.
3. NBP może wypowiedzieć uczestnictwo Uczestnika w TARGET2-NBP w dowolnej chwili, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, o ile NBP nie uzgodni z danym Uczestnikiem innego terminu wypowiedzenia.
4. Po wypowiedzeniu uczestnictwa w systemie, zobowiązania w zakresie poufności określone w art. 38 pozostają w mocy przez okres pięciu lat poczynając od daty wypowiedzenia uczestnictwa.
5. Po wypowiedzeniu uczestnictwa, Rachunek w PM danego Uczestnika zamyka się zgodnie z art. 35.

#### **Artykuł 34 – Zawieszenie i nadzwyczajne wypowiedzenie uczestnictwa**

1. Uczestnictwo Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP podlega natychmiastowemu wypowiedzeniu bez zachowania terminu wypowiedzenia albo Zawieszeniu w przypadku zaistnienia jednego z poniższych przypadków Niewykonania Zobowiązania:
  - a) wszczęcie Postępowania Upadłościowego; lub

- b) zaprzestania spełniania przez Posiadacza Rachunku w PM kryteriów dostępu określonych w art. 4.

Na potrzeby niniejszego ustępu podjęcie środków w zakresie zapobiegania kryzysom lub środków w zakresie zarządzania kryzysowego w rozumieniu nadanym w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE wobec Posiadacza Rachunku w PM nie kwalifikuje się automatycznie jako wszczęcie postępowania upadłościowego.

2. NBP może wypowiedzieć bez zachowania terminu wypowiedzenia lub zawiesić uczestnictwo Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP, jeżeli:
  - a) zaistnieje jeden lub większa liczba przypadków Niewykonania Zobowiązania (innych niż wskazane w ust. 1);
  - b) Posiadacz Rachunku w PM istotnie naruszy postanowienia niniejszej Umowy;
  - c) Posiadacz Rachunku w PM nie wykona któregośkolwiek ze swoich istotnych zobowiązań względem NBP,
  - d) Posiadacz Rachunku w PM zostanie wykluczony z TARGET2 CUG lub w inny sposób przestanie być jego członkiem;
  - e) w odniesieniu do Posiadacza Rachunku w PM zaistnieje jakiegokolwiek inne zdarzenie, które w ocenie NBP może stanowić zagrożenie stabilności, poprawnego działania i bezpieczeństwa TARGET2-NBP lub jakiegokolwiek innego Systemu Będącego Komponentem TARGET2, albo które zagrażałoby wykonaniu przez NBP zadań przewidzianych w ustawie o Narodowym Banku Polskim oraz w Statucie Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego lub stwarzałoby ryzyko z punktu widzenia wymogów ostrożności; lub
  - f) NBP zawiesi dostęp Posiadacza Rachunku w PM do kredytu w ciągu dnia albo pozbawi go takiego dostępu zgodnie z pkt 19 załącznika nr 7 do niniejszej Umowy.
3. Korzystając ze swoich uprawnień, określonych w ust. 2, NBP bierze pod uwagę, na ile istotne jest Niewykonanie Zobowiązania oraz zdarzenia, o których mowa w lit. od a) do c).
4. a) W przypadku wypowiedzenia lub Zawieszenia przez NBP uczestnictwa Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP na podstawie ust. 1 lub 2, NBP natychmiast, za pomocą komunikatu ICM lub komunikatu T2S, zawiadamia o takim wypowiedzeniu lub Zawieszeniu tego Posiadacza Rachunku w PM, inne BC oraz pozostałych Posiadaczy Rachunku w PM i Posiadaczy T2S DCA we wszystkich Systemach Będących Komponentami TARGET2. Komunikat taki uważa się za wydany przez rodzimy BC Posiadacza Rachunku w PM i Posiadacza T2S DCA otrzymującego komunikat.
- b) Przyjmuje się, że po otrzymaniu przez Posiadacza Rachunku w PM powyższego Komunikatu ICM jest on uważany za poinformowanego o wypowiedzeniu lub Zawieszeniu uczestnictwa Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP albo innym Systemie Będącym Komponentem TARGET2. Posiadacz Rachunku w PM

ponosi wszelkie straty wynikające ze skierowania Zleceń Płatniczych do Posiadacza Rachunku w PM, którego uczestnictwo zostało zawieszono lub wypowiedziane, jeżeli dane Zlecenie Płatnicze zostało wprowadzone do TARGET2-NBP po otrzymaniu Komunikatu ICM.

5. Po ustaniu uczestnictwa danego Posiadacza Rachunku w PM, TARGET2-NBP nie przyjmuje od niego nowych Zleceń Płatniczych. Zlecenia Płatnicze oczekujące w kolejce, przechowywane Zlecenia Płatnicze lub nowe Zlecenia Płatnicze skierowane do takiego Posiadacza Rachunku w PM podlegają zwróceniu.
6. W razie Zawieszenia uczestnictwa danego Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP z powodów innych niż wskazane w ust. 1 lit. a) wszystkie przychodzące płatności oraz wychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza Rachunku w PM gromadzi się i uwzględnia we Wstępnej Próbie Przetwarzania dopiero po ich wyraźnym przyjęciu przez BC zawieszonoego Posiadacza Rachunku w PM.
7. W razie Zawieszenia uczestnictwa danego Posiadacza Rachunku w PM w TARGET2-NBP z powodów wskazanych w ust. 1 lit. a) wychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza Rachunku w PM są przetwarzane wyłącznie na podstawie instrukcji jego przedstawicieli, w tym przedstawicieli wyznaczonych przez organ właściwy lub sąd, takich jak syndyk masy upadłościowej Posiadacza Rachunku w PM, albo na podstawie prawomocnej decyzji organu właściwego lub sądu zawierającej instrukcje co do sposobu przetwarzania płatności. Wszystkie przychodzące płatności przetwarza się zgodnie z ust. 6.

#### **Artykuł 35 – Zamknięcie Rachunków w PM**

1. Uczestnik może zamykać swoje Rachunki w PM w dowolnej chwili, z zastrzeżeniem obowiązku doręczenia NBP wypowiedzenia z wyprzedzeniem 14 Dni Operacyjnych.
2. Po wypowiedzeniu uczestnictwa, na podstawie art. 33 lub art. 34, NBP zamyka Rachunki w PM danego Uczestnika, po uprzednim:
  - a) dokonaniu rozrachunku lub zwróceniu oczekujących Zleceń Płatniczych; oraz
  - b) skorzystaniu z przysługujących mu zgodnie z art. 36 praw potrącenia.

## **TYTUŁ X**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **Artykuł 36 –Uprawnienie do potrącenia**

1. W razie wystąpienia:
  - a) jednego z przypadków Niewykonania Zobowiązania wskazanych w art. 34 ust. 1; lub
  - b) jakiegokolwiek innego przypadku Niewykonania Zobowiązania wskazanego w art. 34 ust. 2, który spowodował wypowiedzenie lub Zawieszenie uczestnictwa Uczestnika w TARGET2-NBP, bez względu na wszczęcie w stosunku do Uczestnika

Postępowania Upadłościowego, jak również bez względu na jakiegokolwiek przeniesienie, zajęcie sądowe lub inne, czy inne rozporządzenie prawami Uczestnika lub w związku z takimi prawami, wszystkie zobowiązania Uczestnika stają się natychmiast automatycznie wymagalne, bez potrzeby składania w tym przedmiocie jakichkolwiek oświadczeń, jak i bez wymogu uzyskania uprzedniej zgody jakiegokolwiek organu. Ponadto, zobowiązania istniejące między NBP a Uczestnikiem podlegają automatycznemu potrąceniu, przy czym strona zobowiązana do zapłaty wyższej kwoty dokonuje na rzecz drugiej strony zapłaty różnicy.

2. Po dojściu do skutku potrącenia na podstawie ustępu 1 NBP niezwłocznie powiadamia o nim Uczestnika.
3. NBP może bez uprzedniego powiadamiania obciążyć Rachunek w PM Uczestnika kwotą należną od takiego Uczestnika na rzecz NBP wynikającą ze stosunku prawnego między Uczestnikiem a NBP.

#### **Artykuł 37 – Zabezpieczenie na środkach znajdujących się na subkontach**

1. NBP przysługuje, jako zabezpieczenie, blokada salda subkonta Uczestnika, otwartego dla rozrachunku instrukcji płatniczych związanych z Systemami Zewnętrznymi na podstawie umowy między danym Systemem Zewnętrznym a jego BC. Takie saldo zabezpiecza wykonanie zobowiązania Uczestnika, o którym mowa w ust. 7, wobec NBP w związku z takim rozrachunkiem.
2. NBP dokonuje blokady salda subkonta Uczestnika po otrzymaniu wiadomości od Systemu Zewnętrznego (za pomocą komunikatu o rozpoczęciu cyklu). O ile ma to zastosowanie, NBP zwiększa zablokowane saldo poprzez uznawanie subkonta zleceniami przekazania płynności. Blokada ta wygaśnie z chwilą otrzymania wiadomości od Systemu Zewnętrznego (za pomocą komunikatu o zakończeniu cyklu).
3. Potwierdzając dokonanie blokady salda subkonta Uczestnika, NBP gwarantuje Systemowi Zewnętrznemu płatność do wysokości kwoty w danym saldzie. O ile ma to zastosowanie, poprzez potwierdzenie zwiększenia po uznaniu subkonta zleceniami przekazania płynności następuje automatyczne zwiększenie gwarancji o kwotę Płatności. Z zastrzeżeniem wskazanego powyżej przypadku zwiększenia gwarancji, gwarancja jest nieodwołalna, bezwarunkowa oraz płatna na pierwsze żądanie. Jeśli NBP nie jest BC Systemu Zewnętrznego, to uznaje się, że NBP otrzymał polecenie udzielenia wspomnianej gwarancji BC Systemu Zewnętrznego.
4. W razie braku Postępowania Upadłościowego w stosunku do Uczestnika instrukcje płatnicze odnoszące się do Systemów Zewnętrznych zmierzające do wykonania zobowiązania Uczestnika wynikającego z rozrachunku zostają rozliczone bez wykorzystania gwarancji oraz bez wykorzystania zabezpieczenia ustanowionego na saldzie subkonta Uczestnika.



5. W razie upadłości Uczestnika, instrukcje płatnicze odnoszące się do Systemów Zewnętrznych zmierzające do wykonania zobowiązania Uczestnika wynikającego z rozrachunku stanowią pierwsze wezwanie do zapłaty w ramach gwarancji; obciążenie subkonta Uczestnika wskazaną kwotą (i uznanie nią konta technicznego Systemu Zewnętrznego) pociąga za sobą w równym stopniu wykonanie zobowiązania gwarancyjnego przez NBP oraz wykorzystanie prawa zabezpieczenia na saldzie subkonta Uczestnika.
6. Gwarancja wobec Systemu Zewnętrznego wygasa z chwilą zakomunikowania przez System Zewnętrzny, że rozrachunek został ukończony (za pomocą komunikatu o zakończeniu cyklu).
7. Uczestnik jest zobowiązany do zwrotu na rzecz NBP płatności dokonanych przez NBP w ramach takiej gwarancji.

### **Artykuł 38 – Poufność**

1. NBP zachowuje w tajemnicy wszelkie informacje prawnie chronione, w tym w szczególności informacje o takim charakterze odnoszące się do informacji o płatnościach lub informacji technicznych lub organizacyjnych należących do Uczestnika lub jego klientów, chyba że Uczestnik lub jego klient wyraził na piśmie zgodę na ich ujawnienie albo ich ujawnienie jest zgodne z prawem polskim, albo wymagane przez to prawo.
  - 1a. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 Uczestnik zgadza się, że informacji o wszelkich działaniach podjętych na podstawie art. 34 nie uznaje się za poufne.
2. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1, Uczestnik zgadza się, że NBP jest uprawniony do ujawniania informacji o płatnościach lub informacji technicznych lub organizacyjnych odnoszących się do Uczestnika, uczestników z tej samej Grupy lub klientów Uczestnika, uzyskanych w trakcie działania TARGET2-NBP (a) innym bankom centralnym lub osobom trzecim zaangażowanym w obsługę techniczną TARGET2-NBP, w zakresie, w jakim jest to niezbędne dla sprawnego funkcjonowania TARGET2 lub monitorowania ekspozycji Uczestnika lub jego Grupy; (b) innym bankom centralnym w celu przeprowadzenia analiz niezbędnych z punktu widzenia operacji rynkowych i funkcji polityki pieniężnej oraz stabilności finansowej lub integracji finansowej; (c) organom państw członkowskich i Unii sprawującym nadzór ostrożnościowy i systemowy oraz organom do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym bankom centralnym, w zakresie, w jakim jest to potrzebne do wykonywania ich zadań publicznych i o ile w każdym takim przypadku ujawnienie informacji nie jest sprzeczne z prawem właściwym.
3. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 NBP jest uprawniony do wykorzystywania, ujawniania lub publikowania informacji dotyczących płatności odnoszących się do Uczestnika lub jego klientów, o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego Uczestnika lub jego klientów – w celach statystycznych, historycznych, naukowych lub innych celach związanych z wykonywaniem funkcji

publicznych przez NBP lub inne instytucje publiczne, którym informacje takie są ujawniane.

4. Informacje dotyczące działania TARGET2-NBP, do których Uczestnik uzyskał dostęp, mogą być wykorzystywane tylko w celach określonych w niniejszej Umowie. Uczestnik ma obowiązek zachowywania takich informacji w tajemnicy, chyba że NBP udzieli wyraźnej zgody na piśmie na ich ujawnienie. Obowiązkiem Uczestnika jest zagwarantowanie, aby wszystkie osoby trzecie, którym zleca on, deleguje lub powierza zadania mające lub mogące mieć wpływ na wykonywanie zobowiązań Uczestnika na podstawie niniejszej Umowy, związane były wymaganiami w zakresie poufności zawartymi w niniejszym artykule.
5. NBP jest upoważniony do przetwarzania i przekazywania Dostawcy Usług Sietowych TARGET2 niezbędnych danych w celu dokonania rozrachunku Zleceń Płatniczych.

### **Artykuł 39 – Ochrona danych, zapobieganie praniu pieniędzy, środki administracyjne lub środki ograniczające, inne**

1. Przyjmuje się, że Uczestnik jest świadom wszystkich obowiązków ciążących na nim w związku z przepisami o ochronie danych, o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, działalności łączącej się z ryzykiem rozprzestrzeniania broni jądrowej oraz rozwoju środków przenoszenia broni jądrowej. Uczestnik ma obowiązek wykonywania tych obowiązków, w szczególności poprzez podejmowanie odpowiednich środków dotyczących płatności obciążających lub uznających jego Rachunki w PM. Uczestnik jest ponadto obowiązany do zaznajomienia się z zasadami przechowywania danych stosowanymi przez Dostawcę Usług Sietowych TARGET2 przed nawiązaniem stosunku umownego z Dostawcą Usług Sietowych TARGET2.
2. Przyjmuje się, że Uczestnik upoważnia NBP do pozyskiwania dotyczących go informacji od organów finansowych, organów nadzoru lub podmiotów prowadzących obrót, zarówno krajowych jak i zagranicznych, o ile informacje takie są niezbędne do uczestnictwa danego Uczestnika w TARGET2-NBP.
3. Działając jako dostawca usług płatniczych Płatnika lub Odbiorcy Płatności, uczestnik spełnia wszystkie wymogi wynikające ze środków administracyjnych lub środków ograniczających, zastosowanych wobec niego zgodnie z art. 75 lub art. 215 Traktatu, łącznie z zawiadamianiem lub uzyskiwaniem zgody właściwego organu w odniesieniu do przetwarzania transakcji. Ponadto:
  - a) w sytuacji, gdy NBP jest dostawcą usług płatniczych dla Uczestnika będącego Płatnikiem:
    - (i) Uczestnik dokonuje wymaganego zawiadomienia lub uzyskuje zgodę w imieniu banku centralnego, na którym w pierwszym rzędzie ciąży obowiązek dokonania zawiadomienia lub uzyskania zgody, i dostarcza NBP dowód dokonania zawiadomienia lub uzyskania zgody;

- (ii) Uczestnik nie wprowadza do TARGET2 Zleceń Płatniczych dotyczących przekazania środków na rachunek posiadany przez podmiot inny niż dany Uczestnik, dopóki nie otrzyma od NBP potwierdzenia dokonania wymaganego zawiadomienia lub uzyskania zgody przez dostawcę usług płatniczych dla Odbiorcy Płatności lub w jego imieniu;
- b) w sytuacji, gdy NBP jest dostawcą usług płatniczych dla Uczestnika będącego Odbiorcą Płatności, Uczestnik dokonuje wymaganego zawiadomienia lub uzyskuje zgodę w imieniu banku centralnego, na którym w pierwszym rzędzie ciąży obowiązek dokonania zawiadomienia lub uzyskania zgody, i dostarcza NBP dowód dokonania zawiadomienia lub uzyskania zgody.

Dla celów niniejszego ustępu terminy „dostawca usług płatniczych”, „Płatnik” i „Odbiorca Płatności” otrzymują znaczenia przypisane im w mających zastosowanie środkach administracyjnych lub środkach ograniczających.

#### **Artykuł 40 – Zawiadomienia**

1. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia wymagane lub dopuszczalne zgodnie z niniejszą Umową przekazuje się pocztą poleconą, faksem lub w inny sposób na piśmie albo w formie uwierzytelnionego komunikatu za pośrednictwem Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2. Zawiadomienia kierowane do NBP przekazuje się dyrektorowi Departamentu Systemu Płatniczego NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, lub do Departamentu Informatyki i Telekomunikacji, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa. Zawiadomienia kierowane do Uczestnika przekazuje się na adres, numer faksu lub na jego BIC, jaki dany Uczestnik może co pewien czas zgłosić NBP.
2. W celu wykazania, że dane zawiadomienie zostało przekazane, wystarczy udowodnić, iż zawiadomienie takie zostało dostarczone pod właściwy adres, lub że koperta zawierająca takie zawiadomienie została właściwie zaadresowana i wysłana.
3. Wszystkie zawiadomienia przekazuje się w języku polskim lub angielskim.
4. Za wiążące dla Uczestnika uważa się wszelkie wypełnione lub podpisane przez nich formularze i dokumenty NBP, przekazane zgodnie z ust. 1 i 2, które NBP może w uzasadniony sposób uznawać za otrzymane od Uczestnika, ich pracowników lub osób działających na ich rzecz; obejmują one w szczególności formularze danych statycznych, o których mowa w art. 8 ust. 2 lit. a) oraz informacje dostarczone zgodnie z art. 12 ust. 5.

#### **Artykuł 41 – Stosunek umowny z Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2**

1. Dla celów niniejszej Umowy Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2 jest SWIFT. Uczestnik zawiera ze SWIFT odrębną umowę dotyczącą usług świadczonych przez SWIFT w związku z korzystaniem przez Uczestnika z TARGET2-NBP. Stosunek prawny między Uczestnikiem a SWIFT podlega wyłącznie Zasadom i Warunkom SWIFT.

2. Uczestnik uczestniczy ponadto w TARGET2 CUG, na zasadach określonych przez BC Dostarczające SSP działające jako administrator usług SWIFT dla SSP. Dopuszczenie Uczestnika do TARGET2 CUG i jego wykluczenie z TARGET2 CUG jest skuteczne z chwilą zawiadomienia SWIFT przez administratora usług SWIFT.
3. Uczestnik jest obowiązany do przestrzegania Profilu Usług SWIFT dla TARGET2 (*TARGET2 SWIFT Service Profile*) udostępnionego przez NBP.
4. Usługi świadczone przez SWIFT nie stanowią części usług świadczonych przez NBP w związku z TARGET2.
5. NBP nie ponosi odpowiedzialności za działania, błędy czy zaniechania SWIFT (w tym jego kierowników, pracowników i zleceniobiorców) jako dostawcy usług SWIFT, ani za żadne działania, błędy czy zaniechania dostawców sieci wybranych przez Uczestnika w celu uzyskania dostępu do sieci SWIFT.

#### **Artykuł 42 – Zmiana Umowy**

NBP może w każdym czasie jednostronnie zmienić niniejszą Umowę, łącznie z załącznikami. O zmianie niniejszej Umowy, w tym o zmianie załączników, NBP zawiadamia Uczestnika pisemnie. Zmiany uważa się za zaakceptowane, jeżeli dany Uczestnik nie zgłosi wyraźnego sprzeciwu w ciągu 14 dni od poinformowania go o takich zmianach. Jeżeli Uczestnik sprzeciwi się wprowadzeniu zmian, NBP jest uprawniony do natychmiastowego wypowiedzenia uczestnictwa takiego Uczestnika w TARGET2-NBP oraz zamknięcia jego Rachunków w PM.

#### **Artykuł 43 – Prawa osób trzecich**

1. Bez pisemnej zgody NBP Uczestnik nie jest uprawniony do przenoszenia, zastawiania lub cedowania na rzecz osób trzecich jakichkolwiek praw, interesów, zobowiązań, obowiązków lub roszczeń wynikających z niniejszej Umowy lub do nich się odnoszących.
2. Niniejsza Umowa nie stwarza praw ani obowiązków odnoszących się do jakichkolwiek podmiotów poza NBP i Uczestnika w TARGET2-NBP.

#### **Artykuł 44 – Prawo właściwe, właściwość sądów i miejsce wykonania świadczenia**

1. Niniejsza Umowa podlega prawu polskiemu.
2. Z zastrzeżeniem właściwości Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, wszelkie spory wynikające ze spraw związanych ze stosunkiem, o którym mowa w ust. 1, podlegają wyłącznej jurysdykcji sądu właściwego dla siedziby Centrali NBP.
3. Miejscem wykonania świadczenia w odniesieniu do stosunków prawnych między NBP a Uczestnikiem jest miejsce siedziby Centrali NBP.

#### **Artykuł 45 – Odrębność postanowień**

Jeżeli którekolwiek z postanowień niniejszej Umowy jest lub stanie się nieważne, okoliczność taka nie wyklucza możliwości stosowania pozostałych postanowień Umowy.

**Artykuł 46 – Postanowienia końcowe**

Niniejsza Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron Umowy.

**Artykuł 47 – Wejście w życie i wiążący charakter Umowy**

Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem .....

.....

stempel firmowy i podpisy osób  
reprezentujących Uczestnika

.....

stempel firmowy i podpisy osób  
reprezentujących NBP

## SPECYFIKACJE TECHNICZNE PRZETWARZANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH

W uzupełnieniu Umowy do przetwarzania Zleceń Płatniczych stosuje się następujące zasady:

1. **Wymagania techniczne związane z uczestnictwem w TARGET2-NBP w zakresie infrastruktury, sieci oraz formatów**
  - (1) TARGET2 korzysta z usług SWIFT w zakresie wymiany komunikatów. Każdy Uczestnik musi zatem dysponować przyłączeniem do sieci systemu SWIFT opartej o bezpieczne adresy IP (*SWIFT's Secure IP Network*). Rachunek w PM Uczestnika jest identyfikowany za pomocą 8- lub 11-cyfrowego kodu SWIFT BIC. Ponadto, przed dopuszczeniem do uczestnictwa w TARGET2-NBP, każdy Uczestnik musi pomyślnie przejść serię testów potwierdzających jego przygotowanie techniczne i operacyjne.
  - (2) Składanie Zleceń Płatniczych i wymiana komunikatów płatniczych w PM dokonywane są za pomocą usługi SWIFTNet FIN Y-copy. W tym celu zakłada się dedykowaną Zamkniętą Grupę Użytkowników (*Closed User Group, CUG*) SWIFT. Zlecenia Płatnicze w ramach takiej CUG TARGET2 są adresowane bezpośrednio do Uczestnika otrzymującego poprzez wprowadzenie jego BIC w nagłówku komunikatu SWIFTNet FIN.
  - (3) Dla usług informacyjnych i kontrolnych mogą być używane następujące usługi SWIFTNet:
    - a) SWIFTNet InterAct;
    - b) SWIFTNet FileAct; lub
    - c) SWIFTNet Browse.
  - (4) Bezpieczeństwo wymiany komunikatów między Uczestnikami oparte jest wyłącznie na usłudze infrastruktury klucza publicznego (*Public Key Infrastructure, PKI*) SWIFT. Informacje na temat usługi PKI zawarte są w dokumentacji dostarczonej przez system SWIFT.
  - (5) Usługę „zarządzania relacjami dwustronnymi” (*bilateral relationship management*) świadczoną w ramach aplikacji zarządzania relacjami SWIFT (*SWIFT's Relationship Management Application, RMA*) stosuje się wyłącznie razem z BIC centralnego przeznaczenia w ramach SSP a nie w odniesieniu do komunikatów płatniczych wymienianych między Uczestnikami TARGET2.

## 2. Typy komunikatów płatniczych

(1) Przetwarzaniu podlegają następujące typy komunikatów SWIFTNet FIN/SWIFT:

Typ komunikatu	Rodzaj użycia	Opis
MT 103	Obowiązkowy	Płatność klientowska
MT 103+	Obowiązkowy	Płatność klientowska – przetwarzanie bezpośrednie (STP)
MT 202	Obowiązkowy	Płatność międzybankowa
MT 202COV	Obowiązkowy	Płatność pokrywająca
MT 204	Opcjonalny	Płatność z tytułu Obciążenia Bezpośredniego
MT 011	Opcjonalny	Zawiadomienie o dostarczeniu
MT 012	Opcjonalny	Zawiadomienie wysyłającego
MT 019	Obowiązkowy	Zawiadomienie o odrzuceniu
MT 900	Opcjonalny	Potwierdzenie obciążenia/Zmiana linii kredytowej
MT 910	Opcjonalny	Potwierdzenie uznania/Zmiana linii kredytowej
MT 940/950	Opcjonalny	Komunikat zawierający wyciąg z rachunku (klienta)

Komunikaty MT 011, MT 012 oraz MT 019 są komunikatami SWIFT.

- (2) Przy rejestracji w TARGET2-NBP, Uczestnik bezpośredni zgłasza typy komunikatów opcjonalnych, których będzie używał, za wyjątkiem komunikatów MT 011 oraz MT 012, w stosunku do których Uczestnik Bezpośredni każdorazowo decyduje o ich otrzymywaniu w odniesieniu do konkretnych komunikatów.
- (3) Uczestnik ma obowiązek przestrzegania struktury komunikatów i specyfikacji pól określonych w dokumentacji SWIFT wraz z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych dla TARGET2 zawartych w rozdziale 9.1.2.2 Specyfikacji UDFS, Księga 1.
- (4) Zawartość pól podlega zatwierdzeniu na poziomie TARGET2-NBP, zgodnie z wymaganiami zawartymi w specyfikacji UDFS. Uczestnicy mogą uzgodnić między sobą szczegółowe zasady dotyczące zawartości pól. Jednak w ramach TARGET2-NBP przestrzeganie tych zasad przez Uczestników nie będzie badane.
- (5) Komunikatu MT 202COV używa się w celu przeprowadzania płatności pokrywających, tzn. płatności przeprowadzanych przez banki korespondentów w celu rozliczenia (pokrycia) komunikatów polecenia przelewu, które zostają przekazane bankowi klienta

za pomocą innych, bardziej bezpośrednich środków. Szczegółów dotyczących klienta zawartych w komunikacie MT 202COV nie wyświetla się w ICM.

### 3. Test wykluczający zdublowanie

- (1) Wszystkie Zlecenia Płatnicze przechodzą test wykluczający zdublowanie, którego celem jest odrzucenie Zleceń Płatniczych, które zostały wprowadzone omyłkowo więcej niż jeden raz.
- (2) Sprawdzeniu podlegają następujące pola poszczególnych typów komunikatów SWIFT:

Szczegóły	Część komunikatu SWIFT	Pole
Wysyłający	Nagłówek podstawowy	Adres terminala logicznego (LT)
Typ komunikatu	Nagłówek aplikacji	Typ komunikatu
Odbiorca	Nagłówek aplikacji	Adres przeznaczenia
Numer referencyjny transakcji ( <i>Transaction Reference Number</i> , TRN)	Blok tekstowy	:20
Powiązane oznaczenie referencyjne	Blok tekstowy	:21
Data waluty	Blok tekstowy	:32
Kwota	Blok tekstowy	:32

- (3) Jeżeli wszystkie pola opisane w ppkt. 2 są dla nowoskładanego Zlecenia Płatniczego identyczne jak w przypadku Zlecenia Płatniczego, które zostało już przyjęte, nowoskładane Zlecenie Płatnicze podlega zwróceniu.

### 4. Kody błędów

W przypadku odrzucenia Zlecenia Płatniczego Uczestnik Zlecający otrzymuje zawiadomienie o odrzuceniu (MT 019), wskazujące za pomocą kodów błędów przyczyny odrzucenia. Kody błędów są opisane w rozdziale 9.4.2 Specyfikacji UDFS.

### 5. Określenie terminu rozrachunku z wyprzedzeniem

- (1) Dla Zleceń Płatniczych wykorzystujących wskaźnik najwcześniejszego terminu obciążenia używa się słowa kodowego „/FROTIME/”.
- (2) Dla Zleceń Płatniczych wykorzystujących wskaźnik najpóźniejszego terminu obciążenia dostępne są dwie możliwości:
  - a) Słowo kodowe „/REJTIME/”. Jeżeli rozrachunek transakcji nie może nastąpić przed wskazanym terminem obciążenia, Zlecenie Płatnicze podlega zwróceniu.



- b) Słowo kodowe „/TILTIME/”. Jeżeli rozrachunek Zlecenia Płatniczego nie może nastąpić przed wskazanym terminem obciążenia, Zlecenie Płatnicze nie podlega zwróceniu, ale zostaje umieszczone w odpowiedniej kolejce.

W obydwu przypadkach, jeżeli Zlecenie Płatnicze zawierające wskaźnik najpóźniejszego terminu obciążenia nie zostanie wykonane 15 minut przed wskazanym terminem, za pośrednictwem ICM jest wysłane automatyczne zawiadomienie.

- (3) W przypadku posłużenia się słowem kodowym „/CLSTIME/”, płatność traktuje się tak samo jak Zlecenie Płatnicze, o którym mowa w ppkt. 2 lit. b.

## **6. Rozrachunek Zleceń Płatniczych we Wstępnej Próbie Przetwarzania**

- (1) W celu umożliwienia szybkiego i oszczędzającego Płynność rozrachunku brutto Zleceń Płatniczych, Zlecenia Płatnicze wprowadzone do Wstępnej Próby Przetwarzania poddaje się testowi na możliwość kompensowania lub, jeżeli jest to właściwe, rozszerzonemu testowi na możliwość kompensowania (zdefiniowanym w ppkt. 2 i 3).
- (2) Test na możliwość kompensowania służy sprawdzeniu czy Zlecenia Płatnicze Odbiorcy Płatności znajdujące się na czele kolejki płatności oczekujących oznaczonych jako bardzo pilne, lub – jeżeli takich brak – jako pilne, mogą być przedmiotem kompensowania ze Zleceniem Płatniczym Płatnika (dalej „płatności podlegające kompensowaniu”). Jeżeli płatność podlegająca kompensowaniu nie zapewnia wystarczających środków na pokrycie odpowiedniego Zlecenia Płatniczego Płatnika we Wstępnej Próbie Przetwarzania, ustala się, czy wystarczająca Dostępna Płynność znajduje się na Rachunku w PM Płatnika.
- (3) Jeżeli wynik testu na możliwość kompensowania jest negatywny, NBP może zastosować rozszerzony test na możliwość kompensowania. Rozszerzony test na możliwość kompensowania służy sprawdzeniu, czy w którejkolwiek z kolejek płatności oczekujących należących do Odbiorcy Płatności znajdują się płatności podlegające kompensowaniu, niezależnie od chwili ich umieszczenia w danej kolejce. Jeżeli jednak w kolejce płatności oczekujących należących do Odbiorcy Płatności znajdują się Zlecenia Płatnicze oznaczone wyższym priorytetem zaadresowane do innych Uczestników TARGET2, od zasady FIFO można odstąpić wyłącznie, gdy rozrachunek Zlecenia Płatniczego podlegającego kompensowaniu prowadziłoby do zwiększenia Płynności Odbiorcy Płatności.

## **7. Rozrachunek Zleceń Płatniczych w ramach kolejki zleceń oczekujących**

- (1) Zlecenia Płatnicze umieszczone w kolejkach zleceń oczekujących są traktowane w zależności od priorytetu, za pomocą którego dane Zlecenie Płatnicze zostało oznaczone przez Uczestnika składającego instrukcję.
- (2) Zlecenia Płatnicze znajdujące się w kolejkach płatności oczekujących oznaczonych jako bardzo pilne i pilne podlegają rozrachunkowi przy wykorzystaniu testów na możliwość kompensowania, o których mowa w punkcie 6, poczynając od Zlecenia Płatniczego znajdującego się na czele kolejki w przypadku, gdy prowadzi to do wzrostu Płynności lub

w przypadku, gdy następuje ingerencja w ramach kolejki (zmiana pozycji w kolejce, terminu rozrachunku lub priorytetu, lub odwołanie Zlecenia Płatniczego).

(3) Zlecenia Płatnicze oczekujące w kolejce płatności oznaczonych jako zwykłe podlegają rozrachunkowi w sposób ciągły, włącznie z wszystkimi Zleceniami Płatniczymi oznaczonymi jako bardzo pilne i pilne, które nie zostały jeszcze poddane rozrachunkowi. Stosuje się różne mechanizmy optymalizacji (algorytmy). Jeżeli zastosowanie algorytmu okaże się skuteczne, objęte nim Zlecenia Płatnicze podlegają rozrachunkowi; jeżeli algorytm okaże się nieskuteczny, objęte nim Zlecenia Płatnicze pozostają w kolejce. Stosuje się trzy algorytmy (1 do 3) w celu kompensowania przepływów płatności. Użycie algorytmu 4 umożliwi wykorzystanie procedury rozrachunkowej 5 (określonej w rozdziale 2.8.1 Specyfikacji UDFS) dla rozrachunku instrukcji Płatniczych Systemów Zewnętrznych. W celu optymalizacji rozrachunku na subkontach Uczestników transakcji Systemów Zewnętrznych oznaczonych jako bardzo pilne stosuje się specjalny algorytm (algorytm 5).

a) W ramach algorytmu 1 („wszystko albo nic”), NBP, zarówno w odniesieniu do każdego stosunku, dla którego ustalono limit dwustronny, jak i łącznej sumy stosunków, dla których ustalono limit wielostronny:

i) oblicza zbiorczą pozycję Płynności dla Rachunku w PM każdego Uczestnika TARGET2, określając, czy suma wszystkich wychodzących i przychodzących Zleceń Płatniczych oczekujących w kolejce jest ujemna czy dodatnia, a jeżeli jest ona ujemna sprawdza, czy przekracza ona Dostępną Płynność tego Uczestnika (zbiorcza pozycja Płynności stanowić będzie „całkowitą pozycję Płynności”); oraz

ii) sprawdza, czy są przestrzegane limity oraz blokady ustalone przez każdego z Uczestników TARGET2 w odniesieniu do danego Rachunku w PM.

Jeżeli rezultat powyższych obliczeń oraz sprawdzeń jest pozytywny dla każdego właściwego Rachunku w PM, NBP oraz pozostałe biorące udział BC dokonują jednoczesnego rozrachunku wszystkich płatności na Rachunkach w PM Uczestników TARGET2 biorących udział w rozrachunku.

b) W ramach algorytmu 2 („częściowy”), NBP:

i) oblicza i sprawdza pozycje Płynności, limity i blokady dla każdego właściwego Rachunku w PM w taki sam sposób jak w przypadku algorytmu 1; oraz

ii) jeżeli całkowita pozycja Płynności na jednym lub kilku właściwych Rachunkach w PM jest ujemna, pomija pojedyncze Zlecenia Płatnicze do chwili gdy całkowita pozycja Płynności każdego z właściwych Rachunków w PM stanie się dodatnia.

Następnie, jeżeli istnieją wystarczające środki, NBP i pozostałe biorące udział BC dokonują jednoczesnego rozrachunku wszystkich pozostałych płatności (za wyjątkiem

pominiętych Zleceń Płatniczych) na Rachunkach w PM właściwych Uczestników TARGET2.

Usuwanie Zleceń Płatniczych NBP rozpoczyna od Rachunku w PM Uczestnika TARGET2 z najwyższą ujemną całkowitą pozycją Płynności, oraz od Zlecenia Płatniczego znajdującego się na końcu kolejki zleceń oczekujących oznaczonych najniższym priorytetem. Proces selekcji jest ograniczony do krótkiego czasu, określanego według uznania NBP.

- c) W ramach algorytmu 3 („wielokrotny”), NBP:
- i) porównuje pary Rachunków w PM Uczestników TARGET2 w celu ustalenia, czy Zlecenia Płatnicze oczekujące w kolejce mogą zostać poddane rozrachunkowi w ramach Dostępnej Płynności danej pary Rachunków w PM Uczestników TARGET2 przy uwzględnieniu ustalonych przez nich limitów (rozpoczynając od pary Rachunków w PM z najniższą różnicą między Zleceniami Płatniczymi adresowanymi do siebie wzajemnie przez obydwie strony), a biorący(e) udział BC dokonuje(a) jednoczesnego zaksięgowania tych płatności na Rachunkach w PM pary Uczestników TARGET2; oraz
  - ii) jeżeli w odniesieniu do pary Rachunków w PM, o których mowa w punkcie i), Dostępna Płynność jest niewystarczająca dla pokrycia pozycji dwustronnej, usuwa poszczególne Zlecenia Płatnicze do chwili, gdy Dostępna Płynność jest wystarczająca. W takim przypadku biorący(e) udział BC dokonuje(a) jednoczesnego rozrachunku pozostałych płatności – za wyjątkiem tych usuniętych – na Rachunkach w PM właściwych dwóch Uczestników TARGET2.

Po dokonaniu sprawdzeń, o których mowa w podpunktach od i) do ii), NBP weryfikuje wielostronne pozycje rozrachunkowe (pomiędzy Rachunkiem w PM Uczestnika a Rachunkami w PM innych Uczestników TARGET2, w odniesieniu do których ustalono limit wielostronny). W tym celu odpowiednio stosuje się procedurę, o której mowa w podpunktach od i) do ii).

- d) W ramach algorytmu 4 („częściowy plus rozrachunek Systemów Zewnętrznych”), NBP postępuje według takiej samej procedury jak w algorytmie 2, nie usuwa jednak Zleceń Płatniczych dotyczących rozrachunku Systemu Zewnętrznego (który następuje na zasadzie równoczesnego rozrachunku wielostronnego).
- e) W ramach algorytmu 5 („rozrachunek Systemów Zewnętrznych poprzez subkonta”) NBP postępuje według procedury algorytmu 1, z tą różnicą że NBP rozpoczyna algorytm 5 przez interfejs systemu zewnętrznego (*Ancillary System Interface, ASI*) i sprawdza jedynie czy na subkontach Uczestników dostępne są wystarczające środki. Ponadto nie uwzględnia się limitów i blokad. Algorytm 5 stosuje się również podczas rozliczeń nocnych.
- (4) Zlecenia Płatnicze wprowadzone do Wstępnej Próby Przetwarzania po uruchomieniu któregośkolwiek z algorytmów 1 do 4 mogą mimo wszystko podlegać rozrachunkowi

natychmiast we Wstępnej Próbie Przetwarzania, jeżeli pozycje i limity właściwych Rachunków w PM Uczestników TARGET2 umożliwiają zarówno rozrachunek tych Zleceń Płatniczych, jak i rozrachunek Zleceń Płatniczych w ramach bieżącej procedury optymalizacji. Nie jest jednak możliwe równoczesne stosowanie dwóch algorytmów.

- (5) W czasie przetwarzania dziennego algorytmy stosowane są według ustalonej kolejności. O ile nie jest w toku równoczesny rozrachunek wielostronny Systemu Zewnętrznego, kolejność ta jest następująca:
  - a) algorytm 1,
  - b) jeżeli wynik algorytmu 1 jest negatywny – algorytm 2,
  - c) jeżeli wynik algorytmu 2 jest negatywny – algorytm 3 lub jeżeli wynik algorytmu 2 jest pozytywny – powtarza się algorytm 1.

Jeżeli równoczesny rozrachunek wielostronny („procedura 5”) Systemu Zewnętrznego jest w toku, stosuje się algorytm 4.

- (6) Algorytmy stosuje się w sposób elastyczny dzięki określonym z góry odstępowi czasowemu między uruchomieniami poszczególnych algorytmów w celu zapewnienia minimalnej przerwy między działaniem dwóch algorytmów. Następstwo czasowe podlega automatycznej kontroli. Możliwa jest również interwencja ręczna.
- (7) Po objęciu Zlecenia Płatniczego działaniem algorytmu nie jest możliwa zmiana jego pozycji w kolejce ani jego odwołanie. Wnioski o zmianę pozycji w kolejce lub odwołanie Zlecenia Płatniczego zostają umieszczone w kolejce do czasu zakończenia działania algorytmu. Jeżeli dane Zlecenie Płatnicze zostanie poddane rozrachunkowi w czasie działania algorytmu, wniosek o zmianę pozycji w kolejce lub odwołanie zlecenia podlega odrzuceniu. Jeżeli rozrachunek Zlecenia Płatniczego nie został dokonany, wnioski Uczestnika uwzględnia się niezwłocznie.

## **8. Korzystanie z ICM**

- (1) ICM wykorzystuje się do pozyskiwania informacji i zarządzania Płynnością. Podstawową siecią komunikacji technicznej służącą do wymiany informacji i stosowania środków kontrolnych jest sieć SWIFT oparta o bezpieczny adres IP (*SWIFT's Secure IP Network, SIPN*).
- (2) Za wyjątkiem przechowywanych Zleceń Płatniczych oraz informacji dotyczących danych statycznych, w ICM dostępne są tylko dane dotyczące bieżącego Dnia Operacyjnego. Treść ekranów dostępna jest wyłącznie w języku angielskim.
- (3) Informacje udostępniane są w trybie „na żądanie”, co oznacza, że każdy Uczestnik musi zwrócić się o udostępnienie mu informacji.
- (4) Korzystanie z ICM odbywa się w następujących trybach:
  - a) tryb aplikacja-aplikacja (application-to-application mode, A2A)  
W trybie A2A, informacje i komunikaty są przekazywane między PM a wewnętrzną aplikacją Uczestnika. Uczestnik jest zobowiązany do zapewnienia dostępności odpowiedniej aplikacji umożliwiającej wymianę komunikatów XML (zapytania i

odpowiedzi) z ICM za pośrednictwem standardowego interfejsu. Dalsze szczegóły zawarte są w Podręczniku Użytkownika ICM (ICM User Handbook) i w Księdze 4 UDFS.

b) tryb użytkownik-aplikacja (user-to-application mode, U2A)

Tryb U2A umożliwia bezpośrednią komunikację między Uczestnikiem a ICM.

Informacje wyświetlane są w przeglądarce działającej na systemie PC (SWIFT Alliance WebStation lub inny interfejs, który może być wymagany przez SWIFT).

Dla uzyskania dostępu w trybie U2A infrastruktura informatyczna musi obsługiwać cookies i JavaScript. Dalsze szczegóły zawarte są w Podręczniku Użytkownika ICM.

- (5) Każdy użytkownik dysponuje przynajmniej jedną SWIFT Alliance WebStation lub innym interfejsem, który może być wymagany przez SWIFT, w celu uzyskania dostępu do ICM w trybie U2A.
- (6) Prawa dostępu do ICM przyznaje się za pomocą mechanizmu „Role Based Access Control” systemu SWIFT. Usługa niezaprzeczalności nadania w SWIFT (*Non Repudiation of Emission – NRE*), która może być stosowana przez Uczestników, umożliwia odbiorcy komunikatu XML wykazanie, że komunikat taki nie uległ zmianie.
- (7) Jeżeli Uczestnik doświadcza problemów technicznych i nie jest w stanie złożyć Zlecenia Płatniczego, może on dokonywać przy użyciu ICM uprzednio sformatowanych zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych oraz płatności awaryjnych. NBP udostępnia taką możliwość na żądanie Uczestnika.
- (8) Uczestnik może również używać ICM do przekazywania Płynności:
  - a) między Rachunkiem w PM a subkontami Uczestnika;
  - b) z Rachunku w PM na rachunek lustrzany zarządzany przez System Zewnętrzny;
  - c) z Rachunku w PM na rachunek techniczny zarządzany przez System Zewnętrzny, który stosuje procedurę rozrachunkową 6 – model w czasie rzeczywistym;
  - d) przez Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA lub, w przypadku użycia ICM w połączeniu z usługami o wartości dodanej dla T2S, przez Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM; oraz
  - e) przez Zlecenie Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA lub Zlecenie Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM.

## 9. UDFS i Podręcznik Użytkownika ICM

Dalsze informacje szczegółowe oraz przykłady objaśniające powyższe zasady zawarte są w specyfikacji UDFS oraz Podręczniku Użytkownika ICM, aktualizowanych okresowo i publikowanych na stronach internetowych NBP oraz EBC w języku angielskim.

## SYSTEM REKOMPENSAT W TARGET2

### 1. Zasady ogólne

- a) W przypadku wystąpienia Technicznej Niesprawności TARGET2, Uczestnik Bezpośredni jest uprawniony do zgłaszania roszczeń o rekompensatę, zgodnie z określonymi w niniejszym załączniku zasadami systemu rekompensat w TARGET2.
- b) O ile Rada Prezesów EBC nie postanowi inaczej, system rekompensat w TARGET2 nie ma zastosowania, jeżeli Techniczna Niesprawność TARGET2 wynika ze zdarzeń zewnętrznych pozostających poza zwykłą kontrolą dotkniętych nimi BC, jak również z działań lub zaniechań osób trzecich.
- c) Rekompensaty przyznawane w ramach systemu rekompensat w TARGET2 stanowią jedyną procedurę odszkodowawczą dostępną w przypadku Technicznej Niesprawności TARGET2. W celu dochodzenia odszkodowania Uczestnik może jednak korzystać z innych środków prawnych. Przyjęcie przez Uczestnika oferty rekompensaty w ramach systemu rekompensat w TARGET2 stanowi jego nieodwołalną zgodę na zrzeczenie się wszelkich roszczeń związanych ze Zleceniami Płatniczymi, w związku z którymi przyjmuje rekompensatę (w tym roszczeń z tytułu strat następczych) jakie mogłyby mu przysługiwać wobec któregośkolwiek BC, jak również nieodwołalne uznanie, że przyjęcie zapłaty z tytułu rekompensaty oznacza pełne i ostateczne zaspokojenie wszelkich takich roszczeń. Uczestnik zwraca danym BC, do wysokości kwoty otrzymanej w ramach systemu rekompensat w TARGET2, wszelkie wydatki wynikające z dalszych roszczeń dochodzonych przez innych Uczestników lub inne osoby trzecie w stosunku do danego Zlecenia Płatniczego lub danej płatności.
- d) Złożenie oferty rekompensaty nie stanowi uznania przez NBP lub inny BC odpowiedzialności za Techniczną Niesprawność TARGET2.

### 2. Warunki ofert rekompensaty

- a) Płatnik może zgłosić roszczenia o opłatę administracyjną oraz rekompensatę odsetkową, jeżeli w wyniku Technicznej Niesprawności TARGET2 rozrachunek danego Zlecenia Płatniczego nie nastąpił w Dniu Operacyjnym, w którym Zlecenie to zostało przyjęte do rozrachunku;
- b) Odbiorca Płatności może zgłosić roszczenie o opłatę administracyjną, jeżeli w wyniku Technicznej Niesprawności TARGET2 nie otrzymał Płatności, którą miał otrzymać w danym Dniu Operacyjnym. Odbiorca Płatności może także zgłosić roszczenie o rekompensatę odsetkową, jeżeli jest spełniony jeden z poniższych warunków:

- (i) w przypadku Uczestników mających dostęp do kredytu w banku centralnym: w wyniku technicznej niesprawności TARGET2 Odbiorca Płatności musiał skorzystać z kredytu w banku centralnym; lub
- (ii) w przypadku wszystkich Uczestników, uzyskanie przez niego odpowiednich środków na rynku pieniężnym było niemożliwe z powodów technicznych lub refinansowanie w ten sposób było niemożliwe z innych obiektywnie uzasadnionych powodów.

### 3. Obliczanie rekompensaty

- a) W odniesieniu do oferty rekompensaty dla Płatnika:
  - i) opłata administracyjna wynosi 50 euro za pierwsze nierozliczone Zlecenie Płatnicze, po 25 euro za każde z czterech kolejnych nierozliczonych Zleceń Płatniczych oraz po 12,50 euro za każde kolejne takie Zlecenie Płatnicze. Opłata administracyjna jest obliczana oddzielnie w stosunku do każdego Odbiorcy Płatności;
  - ii) wysokość rekompensaty odsetkowej określa się na podstawie stopy referencyjnej, której wysokość ustalana jest odrębnie każdego dnia. Stopą referencyjną jest niższa z dwóch następujących stóp: stopa EONIA (*euro overnight index average*) albo stopa kredytu w banku centralnym (*marginal lending rate*). Stopę referencyjną stosuje się do kwoty Zlecenia Płatniczego, którego rozrachunek nie został zrealizowany z powodu Technicznej Niesprawności TARGET2, za każdy dzień od dnia rzeczywistego lub – w przypadku Zleceń Płatniczych, o których mowa w pkt 2 lit. a) pkt ii) – planowanego złożenia Zlecenia Płatniczego do dnia, w którym rozrachunek tego Zlecenia Płatniczego został lub mógł zostać poprawnie zrealizowany. Odsetki lub opłaty wynikające ze złożenia nierozliczonych Zleceń Płatniczych w depozycie w ramach Eurosystemu podlegają odliczeniu od kwoty rekompensaty lub doliczeniu do niej, w zależności od przypadku; oraz
  - iii) rekompensaty odsetkowej nie wypłaca się, jeżeli środki z nierozliczonych Zleceń Płatniczych zostały zainwestowane na rynku lub wykorzystane do spełnienia wymogów dotyczących minimalnej rezerwy obowiązkowej, w części, w jakiej środki te zostały przeznaczone na powyższe cele.
- b) W odniesieniu do oferty rekompensaty dla Odbiorcy Płatności:
  - i) opłata administracyjna wynosi 50 euro za pierwsze nierozliczone Zlecenie Płatnicze, po 25 euro za każde z czterech kolejnych nierozliczonych Zleceń Płatniczych oraz po 12,50 euro za każde kolejne Zlecenie Płatnicze. Opłata administracyjna jest obliczana oddzielnie w stosunku do każdego Płatnika; oraz
  - ii) stosuje się metodę obliczania rekompensaty odsetkowej określoną w lit. a) pkt ii), z tą różnicą, że jej wysokość określa się stosując stopę równą różnicy między stopą kredytu w banku centralnym a stopą referencyjną, do kwoty

kredytu w banku centralnym zaciągniętego w wyniku Technicznej Niesprawności TARGET2.

#### 4. Zasady proceduralne

- a) Roszczenia o rekompensatę zgłasza się na formularzu zgłoszenia dostępnym na stronie internetowej NBP w języku angielskim (patrz [www.nbp.pl]). Płatnicy składają odrębny formularz zgłoszenia w odniesieniu do każdego Odbiorcy Płatności, a Odbiorcy Płatności składają odrębny formularz zgłoszenia w odniesieniu do każdego Płatnika. Na poparcie informacji zawartych w formularzu zgłoszenia roszczenia załącza się odpowiednie dodatkowe informacje oraz dokumenty. W odniesieniu do określonej płatności lub określonego Zlecenia Płatniczego można dokonać tylko jednego zgłoszenia roszczenia.
- b) Uczestnicy składają formularz(e) zgłoszenia w NBP w terminie czterech tygodni od Technicznej Niesprawności TARGET2. Dodatkowe informacje i dowody, których zażąda NBP przedkłada się w ciągu dwóch tygodni od przedstawienia żądania.
- c) NBP dokonuje oceny składanych zgłoszeń i przekazuje je do EBC. O ile Rada Prezesów EBC nie zdecyduje inaczej i nie powiadomi o tym Uczestnika, rozpatrzenie otrzymanych zgłoszeń następuje najpóźniej w ciągu 14 tygodni od wystąpienia Technicznej Niesprawności TARGET2.
- d) NBP powiadamia właściwego Uczestnika o wynikach rozpatrzenia, o którym mowa w lit. c). Jeżeli w wyniku rozpatrzenia złożona została oferta rekompensaty, zainteresowani Uczestnicy w terminie czterech tygodni od jej złożenia przyjmują ją albo odrzucają w odniesieniu do każdej płatności lub każdego Zlecenia Płatniczego objętego każdym roszczeniem poprzez podpisanie standardowego oświadczenia o przyjęciu (dostępnego na stronie internetowej NBP (patrz [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl))). Jeżeli NBP nie otrzyma takiego oświadczenia w ciągu czterech tygodni, przyjmuje się, że zainteresowany Uczestnik odrzucił ofertę rekompensaty.
- e) Płatności z tytułu rekompensat NBP dokonuje po otrzymaniu oświadczenia o przyjęciu rekompensaty przez Uczestnika. Wypłaty rekompensat nie są oprocentowane.



## RAMOWA TREŚĆ OPINII O ZDOLNOŚCI I OPINII KRAJOWEJ

### Ramowa treść Opinii o Zdolności dotyczącej Uczestników TARGET2

Narodowy Bank Polski  
ul. Świętokrzyska 11/21  
00-919 Warszawa

#### Uczestnictwo w TARGET2-NBP

[miejsce], [data]

Szanowni Państwo!

Zostaliśmy poproszeni, jako [wewnętrzni lub zewnętrzni] doradcy prawni [nazwa Uczestnika lub Oddziału Uczestnika] o przedstawienie niniejszej Opinii w zakresie zagadnień powstających na podstawie przepisów prawa [kraj, w którym Uczestnik ma siedzibę – dalej „jurysdykcja”] w związku z uczestnictwem [nazwa Uczestnika] (zwanego dalej „Uczestnikiem”) w TARGET2-NBP (zwanego dalej „Systemem”).

Opinia niniejsza ogranicza się do prawa [jurysdykcja] i odnosi się do stanu prawnego na dzień jej wydania. Przy wydawaniu niniejszej Opinii nie brano pod uwagę przepisów prawa obowiązujących w innych krajach i żadne opinie na temat takich przepisów nie są poniżej wyrażane w sposób wyraźny lub dorozumiany. Wszystkie poniższe stwierdzenia i opinie w pełni zachowują ważność na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja], bez względu na to, czy składając Zlecenia Płatnicze lub otrzymując płatności Uczestnik działa za pośrednictwem centrali (*head office*), czy też za pośrednictwem jednego lub większej liczby Oddziałów mających siedzibę w [jurysdykcja] lub poza [jurysdykcja].

#### I. BADANE DOKUMENTY

Sporządzając niniejszą Opinię, zbadaliśmy:

- (1) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię [odpowiednie dokumenty założycielskie] Uczestnika w wersji obowiązującej na dzień sporządzenia niniejszej Opinii;
- (2) [jeżeli ma zastosowanie] odpis z [wymienić odpowiedni rejestr spółek] oraz [jeżeli ma zastosowanie], [rejestr Instytucji Kredytowych lub inny podobny rejestr];
- (3) [w odpowiednim zakresie] kopię posiadanego przez Uczestnika zezwolenia lub innego dokumentu zezwalającego na świadczenie usług bankowych, inwestycyjnych, usług transferu środków pieniężnych lub innych usług finansowych w [jurysdykcja];
- (4) [jeżeli ma zastosowanie] kopię uchwały podjętej przez zarząd lub inny właściwy organ Zarządzający Uczestnika w dniu [data, rok], poświadczającej wyrażoną przez

Uczestnika zgodę na przestrzeganie postanowień Dokumentów Systemu w rozumieniu poniższej definicji; oraz

- (5) [wymienić wszystkie pełnomocnictwa i inne dokumenty ustanawiające lub poświadczające wymagane uprawnienia osoby lub osób podpisujących odpowiednie Dokumenty Systemu (w rozumieniu poniższej definicji) w imieniu Uczestnika];

a także wszelkie inne dokumenty odnoszące się do sposobu powstania, uprawnień i posiadanych zezwoleń Uczestnika, niezbędne lub przydatne do przedstawienia niniejszej Opinii (zwane dalej „Dokumentami Uczestnika”).

Na potrzeby sporządzania niniejszej Opinii, zbadaliśmy także:

- (1) wzór Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a uczestnikiem systemu TARGET2-NBP, według którego ma być zawarta umowa między NBP a Uczestnikiem, dla Systemu z dnia [data] (zwaną dalej „Zasadami”); oraz
- (2) Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych;
- (3) Uchwałę Zarządu NBP w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski.

[Zasady] oraz [Zarządzenie i Uchwała] będą zwane poniżej „Dokumentami Systemu” (a wraz z Dokumentami Uczestnika – „Dokumentacją”).

## II. ZAŁOŻENIA

Na potrzeby sporządzenia niniejszej Opinii założyliśmy w odniesieniu do Dokumentacji, że:

- (1) Dokumenty Systemu, które otrzymaliśmy, to oryginały lub poświadczone za zgodność kopie oryginałów;
- (2) postanowienia Dokumentów Systemu oraz wynikające z nich prawa i obowiązki są ważne i prawnie wiążące na podstawie prawa polskiego, które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa polskiego jako prawa właściwego dla Dokumentów Systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem polskim;
- (3) sporządzenie Dokumentów Uczestnika pozostawało w zakresie zdolności i uprawnień odpowiednich stron, przy czym dokumenty te zostały przez te strony w sposób ważny zatwierdzone, przyjęte lub uzgodnione oraz, o ile ma to zastosowanie, doręczone; oraz
- (4) Dokumenty Uczestnika są wiążące dla stron, do których są adresowane, oraz nie naruszono żadnego ze wskazanych w nich postanowień.

### **III. OPINIE DOTYCZĄCE UCZESTNIKA**

- A. Uczestnik jest osobą prawną prawidłowo założoną i zarejestrowaną lub w inny sposób utworzoną lub zorganizowaną zgodnie z prawem [jurysdykcja].
- B. Uczestnik dysponuje wszelkimi niezbędnymi uprawnieniami o charakterze korporacyjnym do wykonywania praw i przyjmowania obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu, których jest stroną.
- C. Nabycie przez Uczestnika praw, przyjęcie obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu, których Uczestnik ten jest stroną, ani wykonywanie takich praw i obowiązków nie będzie w żaden sposób naruszało ustawowych lub wykonawczych przepisów prawa [jurysdykcja] mających zastosowanie do Uczestnika, bądź też naruszenia postanowień Dokumentów Uczestnika.
- D. Uczestnik nie wymaga dodatkowych zezwoleń, zgód, koncesji, powiadomień, rejestracji, czynności notarialnych ani innego rodzaju poświadczeń sądów lub organów administracji, organów orzekających lub organów władzy publicznej właściwych w [jurysdykcja] w związku z przyjmowaniem, skutecznością lub wykonalnością postanowień Dokumentów Systemu, jak również wykonywaniem praw i obowiązków z nich wynikających.
- E. Uczestnik podjął wszelkie niezbędne działania o charakterze korporacyjnym oraz inne czynności wymagane przepisami prawa [jurysdykcja] dla zagwarantowania zgodności z prawem, ważności i wiążącego charakteru zobowiązań podjętych na podstawie Dokumentów Systemu.

Niniejsza Opinia przedstawiona jest na dzień jej sporządzenia i przeznaczona wyłącznie dla NBP oraz Uczestnika. Inne podmioty nie są uprawnione do powoływania się na niniejszą Opinię, a jej treść bez naszej uprzedniej pisemnej zgody nie podlega ujawnieniu komukolwiek poza odbiorcami, dla których jest przeznaczona oraz ich doradcami prawnymi, przy czym wyjątek stanowi Europejski Bank Centralny oraz krajowe banki centralne Europejskiego Systemu Banków Centralnych [oraz [krajowy bank centralny/właściwy organ regulacyjny] w [jurysdykcja]].

Z poważaniem,

[podpis]

## Ramowa treść Opinii Krajowej dla Uczestników TARGET2 spoza EOG

Narodowy Bank Polski  
ul. Świętokrzyska 11/21  
00-919 Warszawa

TARGET2-NBP

[miejsce], [data]

Szanowni Państwo!

Zostaliśmy poproszeni, jako [zewnątrzni] doradcy prawni [nazwa Uczestnika lub Oddziału Uczestnika] (zwanego dalej „Uczestnikiem”), o przedstawienie niniejszej Opinii w zakresie zagadnień powstających na podstawie przepisów prawa [kraj, w którym Uczestnik ma siedzibę – dalej „jurysdykcja”] opartej na przepisach prawa [jurysdykcja] w związku z uczestnictwem Uczestnika w Systemie Będącym Komponentem TARGET2 (zwanym dalej „Systemem”). Ilekroć poniżej mowa jest o prawie [jurysdykcja], rozumie się przez to wszelkie mające zastosowanie przepisy prawa [jurysdykcja]. Niniejszą Opinię przedstawiamy w oparciu o przepisy prawa [jurysdykcja], ze szczególnym uwzględnieniem Uczestnika mającego siedzibę poza [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest System] w odniesieniu do praw i obowiązków związanych z uczestnictwem w Systemie, zgodnie z treścią zdefiniowanych poniżej Dokumentów Systemu.

Opinia niniejsza ogranicza się do prawa [jurysdykcja] i odnosi się do stanu prawnego na dzień jej wydania. Przy wydawaniu niniejszej Opinii nie brano pod uwagę przepisów prawa obowiązujących w innych krajach, przy czym żadne opinie na temat takich przepisów nie są poniżej wyrażane w sposób wyraźny ani dorozumiany. Przyjęliśmy, iż przepisy prawa innych krajów nie mają wpływu na niniejszą Opinię.

### **1. BADANE DOKUMENTY**

Dla celów niniejszej Opinii zbadaliśmy dokumenty wymienione poniżej, jak również inne dokumenty, których zbadanie uznaliśmy za niezbędne lub wskazane:

- (1) wzór Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartą między Narodowym Bankiem Polskim a uczestnikiem systemu TARGET2-NBP, według którego ma być zawarta umowa między NBP a Uczestnikiem, dla Systemu z dnia [data] (zwaną dalej „Zasadami”);
- (2) wszelkie inne dokumenty regulujące funkcjonowanie Systemu lub stosunki między Uczestnikiem a innymi Uczestnikami Systemu oraz między Uczestnikami Systemu a NBP, itd.

[Zasady] oraz Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych oraz Uchwałę Zarządu NBP w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski są zwane poniżej „Dokumentami Systemu”.

## 2. ZAŁOŻENIA

Przedstawiając niniejszą Opinię, założyliśmy w odniesieniu do Dokumentów Systemu, że:

- (1) sporządzenie Dokumentów Systemu pozostawało w zakresie zdolności i uprawnień odpowiednich stron, przy czym dokumenty te zostały przez te strony w sposób ważny zatwierdzone, przyjęte lub uzgodnione oraz, o ile ma to zastosowanie, doręczone;
- (2) Dokumenty Systemu oraz wynikające z nich prawa i obowiązki są ważne i prawnie wiążące na podstawie prawa polskiego, które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa polskiego jako prawa właściwego dla Dokumentów Systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem polskim;
- (3) Uczestnicy Systemu, za pośrednictwem których składane są Zlecenia Płatnicze lub otrzymywane są płatności bądź też za pośrednictwem których wykonywane są prawa lub obowiązki wynikające z Dokumentów Systemu, względnie za pośrednictwem których takie prawa i obowiązki są wykonywane, dysponują zezwoleniami na świadczenie usług transferu środków pieniężnych we wszystkich odpowiednich systemach prawnych; oraz
- (4) dokumenty przedstawione nam w formie kopii lub egzemplarzy wzorcowych są zgodne z oryginałami.

## 3. OPINIA

Na podstawie i z zastrzeżeniem powyższego oraz z zastrzeżeniem poniższych wyjaśnień, wyrażamy następującą opinię:

### 3.1 Specyficzne dla kraju aspekty prawne [w zakresie, w jakim znajdują zastosowanie]

Następujące właściwości przepisów prawa [jurysdykcja] są zgodne z obowiązkami Uczestnika wynikającymi z Dokumentów Systemu i w żaden sposób tym obowiązkom nie uchybiają: [lista specyficznych dla kraju aspektów prawnych].

### 3.2 Zagadnienia ogólne związane z upadłością i zarządzaniem kryzysowym

#### 3.2.a. Rodzaje Postępowań Upadłościowych i postępowań w zakresie zarządzania kryzysowego

Jedynymi rodzajami Postępowania Upadłościowego (włączając w to postępowanie układowe lub naprawcze) – przez które na potrzeby niniejszej Opinii należy rozumieć wszystkie postępowania dotyczące praw majątkowych Uczestnika lub jego ewentualnych Oddziałów w [jurysdykcja] – których przedmiotem może stać się Uczestnik w [jurysdykcja] są następujące postępowania: [lista nazw postępowań w języku oryginalnym oraz w tłumaczeniu na język angielski] (zwane dalej wspólnie „Postępowaniami Upadłościowymi”).

Poza Postępowaniami Upadłościowymi Uczestnik, jego prawa majątkowe lub jego ewentualne Oddziały w [jurysdykcja] mogą stać się w [jurysdykcja]

przedmiotem [wyliczenie obejmujące wszelkie właściwe postępowania wstrzymujące spełnianie zobowiązań lub wprowadzające zarząd przymusowy lub komisaryczny bądź inne postępowania, w wyniku których płatności kierowane do Uczestnika lub od niego wychodzące mogą podlegać Zawieszeniu, bądź też mogące wprowadzać ograniczenia w odniesieniu do takich płatności, oraz inne postępowania o podobnym charakterze, w tym środki w zakresie zapobiegania kryzysom lub środki w zakresie zarządzania kryzysowego równoważne środkom zdefiniowanym w dyrektywie 2014/59/UE, wymienione w języku oryginalnym oraz w tłumaczeniu na język angielski] (zwane dalej wspólnie „Postępowaniami”).

### 3.2.b. Umowy międzynarodowe dotyczące upadłości

[Jurysdykcja] lub wskazane jednostki podziału administracyjnego [jurysdykcja], jest (są) stroną (stronami) następujących umów międzynarodowych dotyczących upadłości: [lista umów mających lub mogących mieć wpływ na niniejszą Opinię, o ile mają zastosowanie].

### 3.3 Wykonalność Dokumentów Systemu

Z zastrzeżeniem poniższych uwag, wszystkie postanowienia Dokumentów Systemu będą wiążące i skuteczne zgodnie z ich warunkami na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja], w tym w szczególności w przypadku wszczęcia w stosunku do Uczestnika Postępowania Upadłościowego lub innego Postępowania.

W szczególności, wyrażamy następującą opinię:

#### 3.3.a. Przetwarzanie Zleceń Płatniczych

Postanowienia w zakresie przetwarzania Zleceń Płatniczych [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad są ważne i wykonalne. W szczególności, wszystkie Zlecenia Płatnicze przetwarzane zgodnie z tymi przepisami będą ważne, wiążące i wykonalne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja]. Postanowienia Zasad określające dokładną chwilę, w której Zlecenia Płatnicze złożone przez Uczestnika w Systemie stają się wykonalne i nieodwołalne ([wskazanie odpowiednich przepisów Zasad]) są ważne, wiążące i wykonalne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

#### 3.3.b. Uprawnienia NBP do wykonywania swoich funkcji

Wszczęcie Postępowania Upadłościowego lub Postępowania w stosunku do Uczestnika nie będzie miało wpływu na uprawnienia i kompetencje NBP wynikające z Dokumentów Systemu. [Wymienić, [w zakresie, w jakim ma zastosowanie], że taka sama opinia odnosi się także do wszelkich innych podmiotów świadczących na rzecz Uczestnika usługi bezpośrednio i koniecznie niezbędne dla uczestnictwa w Systemie (np. Dostawcy Usług Sieciowych TARGET2)].

#### 3.3.c. Środki na wypadek Niewykonania Zobowiązania

[O ile ma to zastosowanie do Uczestnika, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad odnoszących się do przyspieszonego wykonania zobowiązań, które nie stały się jeszcze wymagalne, potrącenia wierzytelności o wykorzystanie wkładów Uczestnika, dochodzenia praw wynikających z zastawu, Zawieszenia lub wypowiedzenia uczestnictwa, roszczeń o odsetki z tytułu Niewykonania Zobowiązań oraz wygaśnięcia umów i zakończenia transakcji ([wskazanie odpowiednich postanowień Zasad lub Dokumentów Systemu]) są ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].]

#### 3.3.d. Zawieszenie i wypowiedzenie

O ile ma to zastosowanie do Uczestnika, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad (w odniesieniu do Zawieszenia lub wypowiedzenia uczestnictwa Uczestnika w Systemie w związku z wszczęciem Postępowania Upadłościowego lub Postępowania, względnie w związku z innymi przypadkami Niewykonania Zobowiązania, wskazanymi w Dokumentach Systemu, bądź też w związku z przypadkiem, gdy Uczestnik stanowi ryzyko systemowe lub ma poważne trudności operacyjne) są ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

#### 3.3.e. Zasady stosowania kar pieniężnych

O ile ma to zastosowanie do Uczestnika, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad dotyczące kar pieniężnych nakładanych na Uczestnika, który nie jest w stanie dokonać terminowego zwrotu Kredytu w Ciągu Dnia lub kredytu *overnight*, o ile ma to zastosowanie, są ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

#### 3.3.f. Przeniesienie praw (cesja) i zobowiązań

Uczestnik nie jest uprawniony do przenoszenia swoich praw lub zobowiązań, zmiany ich treści bądź rozporządzania nimi w inny sposób na rzecz osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody NBP.

#### 3.3.g. Wybór prawa właściwego i jurysdykcja

Postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad, w szczególności postanowienia dotyczące prawa właściwego, rozstrzygnięcia sporów, jurysdykcji i właściwości sądów oraz doręczeń są ważne i wykonalne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

### 3.4 Zaskarżalność świadczeń prowadzących do uprzywilejowania wierzyciela

Jesteśmy zdania, iż zobowiązania wynikające z Dokumentów Systemu, ich wykonywanie lub przestrzeganie przed wszczęciem Postępowania Upadłościowego lub innego Postępowania w odniesieniu do Uczestnika, nie może zostać podważone w ramach wymienionych wyżej postępowań w wyniku uznania ich za świadczenia prowadzące do uprzywilejowania wierzyciela, transakcje podlegające zaskarżeniu, bądź też na innej podstawie wynikającej z przepisów prawa [jurysdykcja].

W szczególności – bez ograniczenia powyższych stwierdzeń – wyrażamy tę opinię w odniesieniu do wszelkich Zleceń Płatniczych złożonych przez jakiegokolwiek Uczestnika w Systemie. Jesteśmy w szczególności zdania, że postanowienia [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad przewidujące wykonalność i nieodwołalność Zleceń Płatniczych będą ważne i wykonalne, oraz że Zlecenie Płatnicze złożone przez dowolnego Uczestnika i przetwarzane zgodnie z [wskazanie odpowiednich przepisów] Zasad nie może zostać podważone w ramach Postępowania Upadłościowego lub innego Postępowania, w wyniku uznania go za świadczenie prowadzące do uprzywilejowania wierzyciela, transakcję podlegającą zaskarżeniu, bądź też na innej podstawie wynikającej z przepisów prawa [jurysdykcja].

### 3.5 Zajęcie

W odniesieniu do przypadku, gdy wierzyciel Uczestnika wnosi o wydanie na podstawie prawa [jurysdykcja] przez sąd lub organ administracyjny, organ orzekający lub organ publiczny który jest właściwy dla [jurysdykcja] postanowienia o zajęciu (przez co rozumieć należy również zakazy zaspokajania wierzytelności (*freezing orders*), postanowienia wydane w ramach postępowania egzekucyjnego (*seizure*) lub inne procedury prawa prywatnego lub publicznego mające na celu ochronę interesu publicznego bądź interesu wierzycieli Uczestnika), zwanego dalej „Zajęciem” – wyrażamy następującą opinię [dodać analizę i wyjaśnienia]:

### 3.6 Zabezpieczenie [o ile ma zastosowanie]

#### 3.6.a Przeniesienie praw lub aktywów na zabezpieczenie, zastaw oraz transakcje *repo*

Przeniesienie praw na zabezpieczenie będzie ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja]. W szczególności, ustanowienie lub dochodzenie praw wynikających z zastawu bądź zawarcie i wykonanie transakcji *repo* zgodnie z [dodać odnośnik do odpowiednich postanowień umowy z bankiem centralnym] będzie ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

#### 3.6.b Pierwszeństwo roszczeń nabywców praw na zabezpieczenie, zastawników oraz nabywców w ramach transakcji *repo* przed roszczeniami innych wierzycieli

W przypadku wszczęcia Postępowania Upadłościowego lub innego Postępowania wobec Uczestnika, prawa lub aktywa przeniesione przez takiego Uczestnika na zabezpieczenie względnie zastawione na rzecz [nazwa BC] lub innych Uczestników Systemu, dają zabezpieczonemu wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami innych wierzycieli tego Uczestnika, przy czym pierwszeństwo takie nie podlega wyłączeniu ze względu na prawa wierzycieli uprzywilejowanych.



### 3.6.c Dochodzenie uprawnień w odniesieniu do przedmiotu zabezpieczenia

Pomimo wszczęcia Postępowania Upadłościowego lub Postępowania w stosunku do Uczestnika, pozostali Uczestnicy Systemu oraz NBP występujący w charakterze [nabywców praw na zabezpieczenie, zastawników lub nabywców w ramach transakcji *repo*] będą mieli możliwość zaspokojenia się z praw bądź aktywów takiego Uczestnika w drodze działań NBP podjętych zgodnie z Zasadami.

### 3.6.d Wymagania co do formy oraz wymagania w zakresie rejestracji

Brak jest wymogów co do przeniesienia praw na zabezpieczenie, ustanawiania i wykonywania zastawu w odniesieniu do praw lub aktywów Uczestnika bądź też zawierania i wykonywania obejmujących takie prawa lub aktywa transakcji *repo*, przy czym nie obowiązuje także wymóg rejestracji [odpowiednio –przeniesienia praw na zabezpieczenie, zastawu lub transakcji *repo*] lub jakichkolwiek danych szczegółowych dotyczących [odpowiednio – przeniesienia praw na zabezpieczenie, zastawu lub transakcji *repo*], względnie powiadamiania o nich jakiegokolwiek sądu, organu administracji, organu orzekającego lub organu władzy publicznej właściwego dla [jurysdykcja].

## 3.7. Oddziały [w zakresie, w jakim ma zastosowanie]

### 3.7.a Opinia dotyczy także działań podejmowanych za pośrednictwem Oddziałów

Wszystkie powyższe stwierdzenia i opinie odnoszące się do Uczestnika w pełni zachowują ważność na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja] w przypadkach, w której Uczestnik taki działa za pośrednictwem jednego lub większej liczby Oddziałów mających siedziby poza [jurysdykcja].

### 3.7.b Zgodność z prawem

Wykonywanie praw i obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu oraz składanie, przesyłanie i odbieranie Zleceń Płatniczych przez Oddział Uczestnika nie narusza w żaden sposób przepisów prawa [jurysdykcja].

### 3.7.c Wymagane zezwolenia

Wykonywanie praw i obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu oraz składanie, przesyłanie i odbieranie Zleceń Płatniczych przez Oddział Uczestnika nie wymaga dodatkowych zezwoleń, zgód czy koncesji, dokonywania powiadomień, rejestracji, czynności notarialnych ani uzyskiwania innego rodzaju poświadczeń sądów lub organów administracji, organów orzekających lub organów władzy publicznej właściwych dla [jurysdykcja].

Niniejsza Opinia przedstawiona jest na dzień jej sporządzenia i przeznaczona wyłącznie dla NBP oraz Uczestnika. Inne podmioty nie są uprawnione do powoływania się na niniejszą Opinię, a jej treść bez naszej uprzedniej pisemnej zgody nie podlega ujawnieniu komukolwiek poza odbiorcami, dla których jest przeznaczona oraz ich doradcami prawnymi, przy czym wyjątek stanowi Europejski Bank Centralny oraz krajowe banki centralne Europejskiego

Systemu Banków Centralnych [oraz [krajowy bank centralny/właściwy organ regulacyjny] w [jurysdykcja]].

Z poważaniem

[podpis]

## PROCEDURY ZAPEWNIANIA CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA I POSTĘPOWANIA W SYTUACJACH AWARYJNYCH

### 1. Postanowienia ogólne

- a) Niniejszy załącznik określa ustalenia między NBP a Uczestnikiem lub systemami zewnętrznymi na wypadek awarii jednej lub większej liczby części składowych SSP lub sieci telekomunikacyjnej lub zakłócenia ich funkcjonowania przez nadzwyczajne zdarzenie o charakterze zewnętrznym, jak również na wypadek awarii dotyczącej któregośkolwiek Uczestnika lub jakiegokolwiek System Zewnętrzny.
- b) Ilekroć w niniejszym załączniku określa się dokładny czas, należy przez to rozumieć czas lokalny w siedzibie EBC, tzn. czas środkowoeuropejski (CET)<sup>12</sup>.

### 2. Środki zapewnienia ciągłości działania oraz przetwarzanie w sytuacjach awaryjnych

- a) W przypadku zaistnienia nadzwyczajnego zdarzenia o charakterze zewnętrznym lub awarii SSP lub sieci telekomunikacyjnej zakłócających normalne funkcjonowanie TARGET2, NBP jest uprawniony do stosowania środków zapewnienia ciągłości działania i przetwarzania awaryjnego.
- b) W TARGET2 dostępne są następujące główne środki zapewnienia ciągłości działania i przetwarzania awaryjnego:
  - i) przeniesienie SSP do alternatywnej lokalizacji;
  - ii) zmiana godzin funkcjonowania SSP; oraz
  - iii) rozpoczęcie awaryjnego przetwarzania płatności bardzo krytycznych i krytycznych, odpowiednio w rozumieniu pkt 6 lit. c) i d) niniejszego załącznika.
- c) W zakresie środków zapewnienia ciągłości działania i przetwarzania awaryjnego, NBP dysponuje pełną dowolnością co do tego, czy i jakie środki powinny zostać zastosowane w celu przeprowadzenia rozrachunku Zleceń Płatniczych.

### 3. Informowanie o incydentach

- a) O awarii SSP lub zaistnieniu nadzwyczajnego zdarzenia o charakterze zewnętrznym Uczestnika powiadamia się za pośrednictwem krajowych kanałów komunikacyjnych, ICM oraz T2IS. Powiadomienia te zawierają w szczególności:
  - i) opis zdarzenia;
  - ii) przewidywane opóźnienie przetwarzania (jeżeli jest znane);
  - iii) informacje o zastosowanych już środkach; oraz
  - iv) zalecenia dla Uczestnika.

---

<sup>12</sup> CET uwzględnia zmianę na czas letni środkowoeuropejski (Central European Summer Time)

- b) Ponadto NBP może powiadomić Uczestnika o innych – istniejących bądź przewidywanych – zdarzeniach mogących zakłócić normalne funkcjonowanie TARGET2.

#### **4. Przeniesienie działania SSP do alternatywnej lokalizacji**

- a) W przypadku zaistnienia któregośkolwiek ze zdarzeń wskazanych w pkt 2 lit. a), działanie SSP może zostać przeniesione do alternatywnej lokalizacji znajdującej się w tym samym lub innym regionie.
- b) W przypadku przeniesienia działania SSP lub platformy T2S z jednego regionu (region 1) do innego regionu (region 2), Uczestnik dokłada wszelkich możliwych starań celem uzgodnienia pozycji do chwili zaistnienia awarii lub zdarzenia nadzwyczajnego o zewnętrznym charakterze, a odpowiednie informacje w tym zakresie przekazuje NBP.
- c) W przypadku gdy Zleceniem Przekazania Płynności z PM do T2S DCA obciążony zostaje Rachunek PM Uczestnika na SSP w regionie 1, ale, po uzgodnieniu, obciążenie to nie jest widoczne na SSP w regionie 2, BC odpowiedzialny za Uczestnika dokonuje obciążenia Rachunku w PM Uczestnika w regionie 2 w celu przywrócenia salda na Rachunku w PM Uczestnika do poziomu sprzed uzgodnienia.

#### **5. Zmiana godzin funkcjonowania**

- a) Czas przetwarzania dziennego w TARGET2 może zostać przedłużony, a czas otwarcia nowego Dnia Operacyjnego TARGET2 opóźniony. W czasie przedłużonego funkcjonowania TARGET2 przetwarzanie Zleceń Płatniczych odbywa się zgodnie z niniejszą Umową, z uwzględnieniem zmian zawartych w niniejszym załączniku,
- b) Jeżeli awaria SSP miała miejsce w czasie dnia, ale została usunięta przed godziną 18:00, dopuszczalne jest przedłużenie przetwarzania dziennego, a tym samym opóźnienie czasu zamknięcia. W normalnych okolicznościach czas zamknięcia przedłuża się o nie więcej niż dwie godziny, a Uczestnika powiadamia tak szybko, jak to możliwe. Jeżeli decyzja o opóźnieniu zostanie ogłoszona przed godziną 16:50, utrzymuje się minimalny odstęp jednej godziny między końcową granicą czasową dla płatności klientowskich i płatności międzybankowych. Ogłoszonej decyzji o opóźnieniu nie można cofnąć,
- c) Czas zamknięcia opóźnia się, jeżeli awaria SSP miała miejsce przed godziną 18:00 i nie została do godziny 18:00 usunięta. O opóźnieniu czasu zamknięcia NBP niezwłocznie powiadamia Uczestników,
- d) Po przywróceniu normalnego funkcjonowania SSP:
  - i) NBP podejmuje próbę przeprowadzenia w ciągu jednej godziny rozrachunku wszystkich płatności oczekujących w kolejce; czas ten ulega skróceniu do 30 minut, jeżeli awaria SSP miała miejsce o godzinie 17:30 lub później (jeżeli awaria SSP nadal trwała o godzinie 18:00);
  - ii) Ostateczne saldo Uczestnika jest ustalane w ciągu jednej godziny; czas ten ulega skróceniu do 30 minut, jeżeli awaria SSP miała miejsce o godzinie 17:30 lub później i nadal trwała o godzinie 18:00;

- iii) W momencie końcowej granicy czasowej dla płatności międzybankowych następuje procedura przetwarzania na koniec dnia, w tym korzystanie z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu.
- e) Systemy zewnętrzne mające zapotrzebowanie na Płynność we wczesnych godzinach porannych powinny posiadać ustalone sposoby działania na wypadek sytuacji, w której terminowe rozpoczęcie przetwarzania dziennego jest niemożliwe z uwagi na awarię SSP w dniu poprzednim.

## **6. Przetwarzanie awaryjne**

- a) Jeżeli NBP uzna to za niezbędne, podejmuje decyzję o rozpoczęciu awaryjnego przetwarzania Zleceń Płatniczych z wykorzystaniem Rozwiązania Awaryjnego w SSP. W takiej sytuacji Uczestnikom i Systemom Zewnętrznym zapewnia się jedynie minimalny poziom usług. NBP informuje swoich Uczestników i Systemy Zewnętrzne o rozpoczęciu procedur przetwarzania awaryjnego przy użyciu dostępnych środków komunikacji.
- b) W ramach przetwarzania awaryjnego Zlecenia Płatnicze są składane przez Uczestników i zatwierdzone przez NBP. Ponadto Systemy Zewnętrzne mogą składać pliki zawierające Instrukcje Płatnicze, które mogą być przesyłane do Rozwiązania Awaryjnego przez NBP.
- c) Poniższe rodzaje płatności uznaje się za płatności „bardzo krytyczne”, a NBP dokłada wszelkich starań, aby w sytuacjach awaryjnych ich przetwarzanie było kontynuowane:
  - i) płatności związane z CLS Bank International, z wyjątkiem płatności związanych z usługami CLS CCP i CLSNow;
  - ii) rozrachunek na koniec dnia dla EURO1; oraz
  - iii) wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego przekazywane przez kontrahenta centralnego.
- d) Płatności niezbędne dla uniknięcia ryzyka systemowego uznaje się za płatności „krytyczne”, a NBP może rozpocząć w odniesieniu do nich procedury przetwarzania awaryjnego.
- e) Uczestnicy składają Zlecenia Płatnicze do przetwarzania awaryjnego bezpośrednio w Rozwiązaniu Awaryjnym, przy czym przekazywanie informacji Odbiorcom Płatności następuje za pośrednictwem dostępnych środków komunikacji. Systemy Zewnętrzne składają w NBP pliki zawierające Instrukcje Płatnicze przeznaczone do przesłania do Rozwiązywania Awaryjnego oraz upoważniają NBP do takiego przesyłania. NBP może w drodze wyjątku również ręcznie wprowadzać płatności w imieniu Uczestników. Informacje dotyczące sald na rachunkach oraz obciążeń i uznań można uzyskać za pośrednictwem NBP.
- f) Przetwarzaniu awaryjnemu mogą także podlegać Zlecenia Płatnicze, które zostały już złożone w TARGET2-NBP, ale znajdują się w kolejce płatności oczekujących. W takich przypadkach NBP dokłada starań aby uniknąć podwójnego przetwarzania Zleceń Płatniczych, ale w razie nastąpienia dwukrotnego przetwarzania ryzyko z tym związane ponoszą Uczestnicy.

- g) W celu awaryjnego przetwarzania Zleceń Płatniczych Uczestnik ustanowi dodatkowe zabezpieczenie. Podczas przetwarzania awaryjnego przychodzące płatności awaryjne mogą zostać wykorzystane do pokrycia wychodzących płatności awaryjnych. W ramach przetwarzania awaryjnego NBP może nie uwzględniać Dostępnej Płynności Uczestników.

#### **7. Awarie związane z Uczestnikami lub systemami zewnętrznymi**

- a) Uczestnik doświadczający problemu uniemożliwiającego mu realizację rozrachunku płatności w TARGET2 ponosi odpowiedzialność za rozwiązanie tego problemu. W szczególności Uczestnik taki może korzystać z własnych rozwiązań wewnętrznych lub funkcji ICM, tj. zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych oraz płatności awaryjnych (np. CLS, EURO1).
- b) Jeżeli Uczestnik zdecyduje się na wykorzystywanie funkcji ICM do realizacji zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych, NBP udostępnia tę funkcję na wniosek Uczestnika za pośrednictwem ICM. Na wniosek Uczestnika NBP informuje pozostałych Uczestników za pośrednictwem Komunikatu ICM o fakcie korzystania przez tego Uczestnika z zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych. Uczestnik odpowiada za przesłanie takich zleceń płatniczych dotyczących redystrybucji płynności w sytuacjach awaryjnych wyłącznie innym Uczestnikom, z którymi dwustronnie uzgodnił użycie takich płatności oraz za wszelkie dalsze działania w zakresie takich płatności.
- c) Jeżeli Uczestnik wykorzystał wszystkie środki przewidziane w lit. a), lub jeżeli okażą się one nieskuteczne, Uczestnik może wystąpić o wsparcie techniczne NBP.
- d) Jeżeli NBP zawrze umowę uczestnictwa z Systemem Zewnętrznym, to w przypadku awarii dotyczącej ten System Zewnętrzny, System Zewnętrzny ponosi odpowiedzialność za usunięcie awarii. Na wniosek Systemu Zewnętrznego NBP może występować w jego imieniu. NBP ma dowolność w zakresie decyzji co do rodzaju wsparcia udzielanego Systemowi Zewnętrznemu, w tym również w trakcie nocnego działania Systemu Zewnętrznego. Istnieje możliwość zastosowania następujących środków awaryjnych:
- i) inicjowania przez System Zewnętrzny jego płatności generowanych przez niego (tj. płatności niepowiązanych z żadną transakcją bazową) za pośrednictwem interfejsu użytkownika;
  - ii) generowania lub przetwarzania przez NBP instrukcji/plików XML w imieniu Systemu Zewnętrznego; lub
  - iii) realizacja przez NBP płatności generowanych przez Systemu Zewnętrznego w jego imieniu.
- e) Postanowienia szczegółowe w zakresie środków awaryjnych dotyczących Systemów Zewnętrznych zawiera umowa dwustronna między NBP a odpowiednim systemem zewnętrznym.

#### **8. Pozostałe postanowienia**

- a) W sytuacji braku dostępności określonych danych w wyniku zaistnienia jednego ze zdarzeń, o których mowa w pkt 3 lit. a), NBP jest uprawniony do rozpoczęcia lub

kontynuowania przetwarzania Zleceń Płatniczych lub obsługi TARGET2-NBP w oparciu o najbardziej aktualne dane określone przez NBP. Na wniosek NBP, Uczestnik jest obowiązany do ponownego złożenia swoich komunikatów FileAct/Interact lub podjęcia innych działań, jakie NBP uzna za stosowne.

- b) W przypadku awarii zakłócającej funkcjonowanie NBP, realizację niektórych lub wszystkich jego funkcji technicznych odnoszących się do TARGET2-NBP mogą przejąć inne BC Eurosystemu lub zespół operacyjny SSP.
- c) NBP może żądać od Uczestnika uczestniczenia w przeprowadzanych regularnie lub jednorazowo testach środków zapewnienia ciągłości działania i przetwarzania awaryjnego, szkoleniach lub innych działaniach o charakterze prewencyjnym, które NBP uzna za niezbędne. Koszty ponoszone przez Uczestnika w wyniku przeprowadzania takich testów lub innych działań pokrywa wyłącznie sam Uczestnik.

### HARMONOGRAM OPERACYJNY

1. TARGET2 działa we wszystkie dni za wyjątkiem sobót, niedziel, Nowego Roku, Wielkiego Piątku oraz Poniedziałku Wielkanocnego (według kalendarza obowiązującego w miejscu siedziby EBC), 1 maja, pierwszego dnia Bożego Narodzenia oraz 26 grudnia.
2. Czasem odniesienia dla systemu jest czas lokalny w miejscu siedziby EBC, tzn. CET.
3. Bieżący Dzień Operacyjny rozpoczyna się wieczorem poprzedniego Dnia Operacyjnego i przebiega zgodnie z następującym harmonogramem:

Godzina	Opis
6.45 – 7.00	Przerwa w działalności na przygotowanie operacji dziennych <sup>1</sup>
7.00 – 18.00	Przetwarzanie dzienne
17.00	Końcowa granica czasowa dla płatności klientowskich tj. płatności, w przypadku których zleceniodawca lub beneficjent płatności nie jest Uczestnikiem bezpośrednim lub pośrednim; co identyfikuje się w systemie poprzez użycie komunikatu MT 103 lub MT 103+
18.00	Końcowa granica czasowa dla płatności międzybankowych (tj. płatności niebędących płatnościami klientowskimi) Końcowa granica czasowa dla płatności pomiędzy systemem TARGET2 a TIPS
(krótco po) 18.00	Zakończenie ostatnich algorytmów w TARGET2
Po zakończeniu ostatnich algorytmów	TARGET2 wysyła komunikat do TIPS w celu zainicjowania zmiany dnia operacyjnego w TIPS
Krótko po zakończeniu ostatnich algorytmów	Pliki na koniec dnia (księga główna) otrzymywane z TIPS
18.00-18.45 <sup>2</sup>	Przetwarzanie na koniec dnia
18.15 <sup>3</sup>	Ogólna końcowa granica czasowa korzystania z operacji kredytowo-depozytowych
(krótco po) 18.30 <sup>4</sup>	Dane konieczne do dokonania aktualizacji systemów księgowych są dostępne dla BC
18.45 – 19.30 <sup>5</sup>	Rozpoczęcie przetwarzania dziennego (nowy Dzień Operacyjny)



19.00 <sup>6</sup> -19.30 <sup>7</sup>	Dostarczenie Płynności na Rachunek w PM
19.30 <sup>8</sup>	Komunikat o rozpoczęciu procedury i rozrachunek Zleceń stałych w celu przekazania Płynności z Rachunków w PM na subkonta/rachunki techniczne (rozrachunek związany z Systemami Zewnętrznymi) Rozpoczęcie przekazania płynności pomiędzy TARGET2 a TIPS
19.30 <sup>9</sup> - 22.00	Realizacja dodatkowych transferów Płynności za pośrednictwem ICM dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym; realizacja dodatkowych przekazania płynności za pośrednictwem ICM zanim System Zewnętrzny przekaże komunikaty o rozpoczęciu cyklu dla procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy; okres rozrachunku nocnych operacji Systemów Zewnętrznych (tylko dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym i procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy, dla Systemów Zewnętrznych)
22.00-1.00	Faza obsługi technicznej
1.00-7.00	Procedura rozrachunku nocnych operacji Systemów Zewnętrznych (tylko dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym i procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy, dla Systemów Zewnętrznych) Przekazanie płynności pomiędzy TARGET2 a TIPS

<sup>1</sup> „Operacje dzienne” oznaczają przetwarzanie dzienne i przetwarzanie na koniec dnia.

<sup>2</sup> Kończy się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerwy Eurosystemu.

<sup>3</sup> Kończy się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerwy Eurosystemu.

<sup>4</sup> Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.

<sup>5</sup> Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.

<sup>6</sup> Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.

<sup>7</sup> Kończy się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerwy Eurosystemu.

<sup>8</sup> Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.

<sup>9</sup> Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.

4. Przekazywanie Płynności za pośrednictwem ICM jest możliwe od godz. 19.30<sup>9</sup> do godz. 18.00 dnia następnego, za wyjątkiem fazy obsługi technicznej od godz. 22.00 do godz. 1.00.
5. Godziny operacyjne mogą zostać zmienione w razie podjęcia środków zapewnienia ciągłości działania na podstawie punktu 5 załącznika nr 4 do Umowy.
6. Aktualne informacje o statusie operacyjnym SSP są dostępne w ramach systemu informacyjnego TARGET2 (TARGET2 Information System – T2IS) na właściwej

podstronie na stronie internetowej EBC. Informacje o statusie operacyjnym SSP w ramach systemu T2IS i na stronie internetowej EBC są aktualizowane tylko w standardowych godzinach pracy.

## TARYFA OPŁAT I FAKTUROWANIE

### Opłaty dla Uczestników Bezpośrednich

1. W zależności od wybranej przez Uczestnika Bezpośredniego opcji opłata miesięczna za przetwarzanie Zleceń Płatniczych w TARGET2-NBP wynosi :
  - a) 150 EUR za Rachunek w PM plus zryczałtowana opłata za każdą transakcję (obciążenie rachunku) w wysokości 0,80 euro; lub
  - b) 1 875 EUR za Rachunek w PM plus opłata za każdą transakcję (obciążenie rachunku) ustalona w zależności od wolumenu transakcji (liczby przetwarzanych transakcji) w danym miesiącu w następujący sposób:

Zakres	od	do	opłata
1	1	10 000	0,60 EUR
2	10 001	25 000	0,50 EUR
3	25 001	50 000	0,40 EUR
4	50 001	100 000	0,20 EUR
5	powyżej 100 000	-	0,125 EUR

Zlecenia przekazania płynności między Rachunkiem w PM Uczestnika a jego subkontami nie podlegają opłatom.

Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA lub Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA wysłane z Rachunku Uczestnika w PM i Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM lub Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM otrzymane na Rachunek Uczestnika w PM podlegają opłatom w zależności od opcji cenowej a) albo b) wybranej dla tego Rachunku w PM.

2. Opłata miesięczna za Dostęp Wieloadresowy wynosi 80 EUR za każdy ośmiocyfrowy kod BIC inny niż kod BIC rachunku Uczestnika Bezpośredniego.
3. Od Uczestnika Bezpośredniego, który nie wyraża zgody na publikację kodu BIC jego rachunku w *TARGET2 directory* pobierana będzie dodatkowa miesięczna opłata w wysokości 30 EUR od każdego rachunku.
4. Miesięczna opłata za każdą rejestrację Uczestnika Pośredniego w *TARGET2 directory* przez Uczestnika Bezpośredniego wynosi 20 EUR.

5. Jednorazowa opłata za każdą rejestrację w *TARGET2 directory* adresowalnego posiadacza BIC, w przypadku oddziałów Uczestnika Bezpośredniego i Pośredniego, oddziałów korespondentów oraz adresowalnych posiadaczy BIC, którzy są członkami tej samej Grupy, zgodnie z art. 1, wynosi 5 EUR.
6. Miesięczna opłata za każdą rejestrację w *TARGET2 directory* adresowalnego posiadacza BIC w przypadku korespondenta wynosi 5 EUR.
7. Opłata miesięczna dla Uczestnika Bezpośredniego korzystającego z usług TARGET2 o wartości dodanej dla T2S wynosi 50 EUR dla Uczestnika, który wybrał opcję a) w pkt 1 oraz 625 EUR dla Uczestnika, który wybrał opcję b) w pkt 1.

#### **Opłaty za Grupowanie Płynności**

8. Dla trybu CAI opłata miesięczna wynosi 100 EUR za każdy rachunek należący do Grupy.
9. Dla Trybu CAI, wobec wszystkich płatności dokonywanych przez uczestników Grupy stosuje się malejącą skalę opłat za transakcję określoną w tabeli w pkt 1 lit. b), tak jakby te płatności były wysyłane z jednego rachunku Uczestnika.
10. Opłata miesięczna w wysokości 1 875 EUR, o której mowa w pkt 1 lit. b) jest należna od właściwego Menedżera Grupy, a opłata miesięczna w wysokości 150 EUR, o której mowa w pkt 1 lit. a) należna jest od wszystkich pozostałych Członków Grupy.

#### **Opłaty dla Posiadaczy Głównych Rachunków w PM**

11. Oprócz opłat określonych powyżej w niniejszym załączniku, od Posiadaczy Głównych Rachunków w PM pobiera się miesięczną opłatę w wysokości 250 EUR od każdego powiązanego T2S DCA.
12. Od Posiadaczy Głównych Rachunków w PM pobiera się następujące opłaty za usługi T2S w związku z powiązaniem T2S DCA. Pozycje te są fakturowane oddzielnie.

Pozycje taryfy	Cena	Objaśnienie
<b>Usługi rozrachunkowe</b>		
Zlecenia przekazania płynności z T2S DCA do T2S DCA	14,1 eurocenta	od przelewu
Czynności w ramach salda (tj. blokada, zniesienie blokady, rezerwowanie płynności itd.)	9,4 eurocenta	od transakcji
<b>Usługi w zakresie informacji</b>		
Raporty A2A	0,4 eurocenta	od pozycji w każdym wygenerowanym raporcie A2A

Zapytania A2A	0,7 eurocenta	od pozycji objętej zapytaniem w każdej wygenerowanej odpowiedzi na zapytanie A2A
Zapytania U2A	10 eurocentów	od wykonanego wyszukiwania
Zapytania U2A pobrane	0,7 eurocenta	od pozycji objętej zapytaniem w każdej wygenerowanej i pobranej odpowiedzi na zapytanie U2A
Komunikaty połączone w pliku	0,4 eurocenta	od komunikatu w pliku
Przesyłanie	1,2 eurocenta	od przesyłki

### Opłaty dla Posiadaczy Powiązanych Rachunków w PM

12a. Od Posiadacza Powiązanego Rachunku w PM pobiera się następujące opłaty za usługi TIPS związane z Rachunkami TIPS DCA powiązanymi z danym Rachunkiem w PM.

Pozycje taryfy	Cena	Objaśnienie
<b>Usługi rozrachunkowe</b>		
Zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej	0,20 eurocenta	Pobiera się także od transakcji nierozliczonych
Żądanie zwrotu płatności	0,00	
Odmowna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	0,00	
Pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	0,20 eurocenta	Pobiera się od posiadacza powiązanego rachunku w PM związanego z uznawanym rachunkiem TIPS DCA (także w przypadku transakcji nierozliczonych)

12b. Za pierwsze dziesięć milionów Zleceń Płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej i pozytywnych odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności łącznie, otrzymanych przez platformę TIPS do końca 2019 r. opłat nie pobiera się. NBP pobiera od Posiadacza Powiązanego Rachunku w PM opłaty za kolejne Zlecenia Płatnicze dotyczące

płatności natychmiastowej i pozytywne odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności otrzymane przez platformę TIPS do końca 2019 r., w roku następnym.

### **Fakturowanie**

13. W przypadku Uczestnika Bezpośredniego stosuje się następujące zasady fakturowania. Uczestnik Bezpośredni, a w przypadku stosowania Trybu CAI Menedżer Grupy CAI, otrzymuje odpowiednie noty księgowe za poprzedni miesiąc, wyszczególniające należne opłaty nie później niż dziewiątego Dnia Operacyjnego następnego miesiąca. Płatności realizowane są nie później niż czternastego Dnia Operacyjnego tego miesiąca na rachunek wskazany przez NBP i zostaje ona pobrana z Rachunku w PM danego Uczestnika.

## UDZIELANIE KREDYTU W CIĄGU DNIA

### Definicje

Dla celów niniejszego załącznika poniższe określenia oznaczają:

– „Instytucja Kredytowa (*credit institution*)” –

- a) instytucję kredytową, bank krajowy, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i przepisów ustawy Prawo bankowe, podlegające nadzorowi ostrożnościowemu właściwego organu; albo
- b) inną instytucję kredytową w rozumieniu art. 123 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, podlegającą kontroli o standardzie porównywalnym z nadzorem właściwego organ krajowego;

- „kredyt w banku centralnym” – jedna z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu, w ramach której kontrahenci mogą otrzymać od KBC kredyt *overnight* oprocentowany według ustalonej z wyprzedzeniem stopy kredytu w banku centralnym;

- „stopa kredytu w banku centralnym” – stopę procentową stosowaną do kredytu w banku centralnym;

- „oddział” – oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu przepisów art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i ustawy Prawo bankowe;

- „postępowanie upadłościowe” – postępowanie upadłościowe w rozumieniu art. 2 lit. j dyrektywy 98/26/WE;

- „niewykonanie zobowiązania” – zaistnienie lub groźbę zaistnienia zdarzenia mogącego zagrozić wykonaniu zobowiązań podjętych przez dany podmiot na podstawie krajowych postanowień stanowiących implementację niniejszych wytycznych lub na podstawie innych zasad (w tym określonych przez Radę Prezesów w odniesieniu do operacji polityki pieniężnej Eurosystemu) mających zastosowanie do stosunku między tym podmiotem a którymkolwiek z BC, w tym w szczególności:

- a) sytuację, w której podmiot przestaje spełniać kryteria dostępu lub wymagania techniczne określone w Umowie, umowie w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP korzystającym z dostępu przez Internet, umowie w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S w euro w systemie TARGET2-NBP lub umowie w

sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w systemie TARGET2-NBP lub sytuację, w której status podmiotu jako kontrahenta operacji polityki pieniężnej Eurosystemu zostaje zawieszony lub odebrany,

- b) wszczęcie postępowania upadłościowego w stosunku do podmiotu;
  - c) złożenie wniosku o wszczęcie postępowania, o którym mowa w lit. b)
  - d) wydanie przez podmiot pisemnego oświadczenia o niemożności spłaty całości lub części zadłużenia lub wykonania zobowiązań związanych z kredytem w ciągu dnia;
  - e) zawarcie przez podmiot układu lub ugody z wierzycielami;
  - f) sytuację, w której podmiot jest niewypłacalny lub niezdolny do spłaty swoich długów, albo zostaje uznany za taki przez odpowiedni uczestniczący KBC;
  - g) sytuację, w której saldo dodatnie podmiotu na jego Rachunku w PM, jego Rachunku T2S DCA lub jego Rachunku TIPS DCA, względnie całość lub znacząca część aktywów podmiotu zostają objęte środkiem zabezpieczającym, względnie podlegają zajęciu, egzekucji lub jakimkolwiek innemu postępowaniu zmierzającemu do ochrony interesu publicznego lub praw wierzycieli podmiotu;
  - h) sytuację, w której uczestnictwo danego podmiotu w systemie będącym innym komponentem TARGET2 lub systemie zewnętrznym zostaje zawieszony lub wypowiedziane;
  - i) sytuację, w której jakiegokolwiek istotne wystąpienie albo oświadczenie złożone przez podmiot przed zawarciem umowy, lub wystąpienie albo oświadczenie, co do którego – zgodnie z prawem właściwym – przyjmuje się, że zostało złożone przez podmiot, okaże się nieprawidłowe lub nieprawdziwe; lub
  - j) dokonanie przelewu (cesji) całości lub znaczącej części aktywów podmiotu;
- „bliskie powiązania” (*close links*) – bliskie powiązania w rozumieniu art. 138 wytycznych (EU) 2015/510 (EBC/2014/60);
- „dedykowany rachunek pieniężny T2S” (*T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA*) – rachunek posiadany przez Posiadacza Rachunku T2S DCA, otwarty w TARGET2, wykorzystywany do płatności pieniężnych w związku z rozrachunkiem transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe w T2S;
- „dedykowany rachunek pieniężny TIPS” (*TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA*) – rachunek posiadany przez Posiadacza Rachunku TIPS DCA, otwarty w TARGET2 i wykorzystywany do świadczenia usług płatności natychmiastowych na rzecz swoich klientów.

### **Podmioty uprawnione do zaciągania kredytu w ciągu dnia**

1. NBP udziela kredytu w ciągu dnia instytucjom kredytowym mającym siedzibę w Unii lub w EOG, o których mowa w pkt 2, posiadającym rachunek w NBP, w tym także



jeżeli instytucje te działają za pośrednictwem oddziału z siedzibą w Unii lub w EOG, jak również posiadającym siedzibę w EOG oddziałom instytucji kredytowych z siedzibą poza EOG, o ile oddziały takie mają siedzibę w tym samym państwie, co NBP. Kredytu w ciągu dnia nie udziela się jednakże podmiotom podlegającym środkom ograniczającym przyjętym przez Radę Unii Europejskiej lub państwa członkowskie zgodnie z art. 65 ust. 1 lit. b), art. 75 lub art. 215 Traktatu, których wprowadzenia zdaniem NBP, po poinformowaniu EBC, nie da się pogodzić ze sprawnym funkcjonowaniem TARGET2.

2. Kredytu w ciągu dnia udziela się wyłącznie instytucjom kredytowym, będącym bezpośrednimi uczestnikami KDPW, z zastrzeżeniem pkt. 3.
3. W TARGET2 możliwe jest udzielenie kredytu w ciągu dnia podmiotom innym niż podmioty, o których mowa w pkt 2, które zarządzają systemami zewnętrznymi i działają w tym charakterze, o ile uzgodnienia w sprawie udzielania takim podmiotom kredytu w ciągu dnia zostały uprzednio przedstawione Radzie Prezesów i zostały przez nią zatwierdzone.
4. Kredyt w ciągu dnia udzielany podmiotom, o których mowa w pkt 2 i 3, zgodnie z art. 19 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60), ograniczony jest do danego dnia operacyjnego i nie jest możliwe jego przedłużenie do następnego dnia.
5. Na zasadzie odstępstwa Rada Prezesów może, wydając uprzednią decyzję z uzasadnieniem, przyznać określonym uprawnionym partnerom centralnym (CCP) dostęp do kredytu w banku centralnym, w zakresie art. 139 ust. 2 lit. c) Traktatu w związku z art. 18 i art. 42 Statutu ESBC oraz art. 1 ust. 1 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60). Takimi uprawnionymi CCP są CCP, którzy w każdym odpowiednim momencie:
  - a) są podmiotami uprawnionymi wskazanymi w pkt 3, pod warunkiem że takie uprawnione podmioty są również autoryzowanymi CCP zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Unii lub prawem krajowym;
  - b) mają siedzibę w strefie euro;
  - c) podlegają nadzorowi ostrożnościowemu lub nadzorowi systemowemu właściwego organu;
  - d) spełniają wymogi nadzoru systemowego dotyczące miejsca położenia infrastruktury świadczącej usługi w euro, okresowo nowelizowane i ogłaszane na stronie internetowej EBC13;

---

<sup>13</sup> Obecna polityka Eurosystemu w zakresie miejsca położenia infrastruktury określona jest w następujących komunikatach, dostępnych na stronie internetowej EBC pod adresem [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area” z dnia 3 listopada 1998 r.; b) „The Eurosystem’s policy with regard to consolidation in central counterparty clearing” z dnia 27 września 2001 r.; c) „The Eurosystem’s policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions” z dnia 19 lipca 2007 r.; d) „The Eurosystem’s policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions:

- e) posiadają rachunki w PM w TARGET2;
  - f) mają dostęp do kredytu w ciągu dnia.
6. Kredyt *overnight* udzielony uprawnionym partnerom centralnym podlega postanowieniom niniejszego załącznika (w tym, w celu uniknięcia wątpliwości, również w odniesieniu do postanowień dotyczących kwalifikowanego zabezpieczenia).
  7. W celu uniknięcia wątpliwości sankcje, o których mowa w pkt 16 i 17 niniejszego załącznika, stosuje się w przypadku braku zwrotu przez uprawnionego partnera centralnego kredytu *overnight* udzielonego mu przez odpowiedni KBC.
  8. Szczegółowe zasady udzielania kredytu w ciągu dnia przez NBP zawiera Dodatek do niniejszego załącznika.

### **Kwalifikowane zabezpieczenie**

9. Kredytu w ciągu dnia udziela się za kwalifikowanym zabezpieczeniem, z zastosowaniem metody earmarking, w której płynność jest udzielana w oparciu o każdorazowe przyporządkowanie papierów wartościowych, stanowiących zabezpieczenie, do danej operacji. Zabezpieczenie spłaty kredytu w ciągu dnia stanowią papiery wartościowe, z których prawa własności zostały przeniesione na NBP zgodnie z postanowieniami Dodatku.
10. NBP przyjmuje jako zabezpieczenie tylko te papiery wartościowe, które zostały zaakceptowane przez EBC. Lista tych papierów zostanie opublikowana przez NBP w serwisie informacyjnym Reuters oraz na stronach internetowych NBP ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)).
11. Przyjęte zabezpieczenie podlega wycenie i zasadom kontroli ryzyka zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 5 – 8 Dodatku do niniejszego załącznika.
- 11a) Wykorzystanie niekwalifikowanego zabezpieczenia może skutkować zastosowaniem sankcji zgodnie z częścią piątą wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60).
12. NBP zastrzega sobie prawo do zastosowania środków kontroli ryzyka (wynikających z Wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60)), gdyby było to konieczne do zapewnienia odpowiedniej ochrony interesów NBP związanych z udzielaniem kredytu w ciągu dnia.

### **Procedura udzielania kredytu**

13. Kredyt w ciągu dnia jest dostępny tylko w dni operacyjne.
14. Kredyt w ciągu dnia jest nieoprocentowany.
15. Kredyt *overnight* w euro nie jest udzielany.
16. W przypadku niespłacenia do końca dnia z jakiegokolwiek przyczyny kredytu w ciągu dnia przez podmiot, o którym mowa w punkcie 2, podlega on następującym sankcjom:

---

specification of 'legally and operationally located in the euro area'" z dnia 20 listopada 2008 r.; e) „The Eurosystem's oversight policy framework”, uaktualniona wersja z lipca 2016 r.

- a) jeżeli dany podmiot nie spłaci kredytu w ciągu dnia na koniec dnia po raz pierwszy w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, jest on zobowiązany do zapłaty od kwoty takiego kredytu w ciągu dnia odsetek karnych w wysokości pięciu punktów procentowych ponad stopę kredytu w banku centralnym;
  - b) jeżeli dany podmiot nie spłaci kredytu w ciągu dnia na koniec dnia co najmniej po raz drugi w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, wówczas odsetki karne, o których mowa w lit. a) ulegają podwyższeniu o 2,5 punktu procentowego za każdy przypadek wystąpienia niespłacenia kredytu w ciągu dnia w ciągu wspomnianego okresu dwunastomiesięcznego.
17. Rada Prezesów może odstąpić od zastosowania sankcji, o których mowa w punkcie 16 lub zmniejszyć ich wysokość, jeżeli zaistnienie niespłacenia kredytu w ciągu dnia zostało spowodowane siłą wyższą lub awarią techniczną TARGET2, w znaczeniu określonym w Umowie.
18. Jeżeli dany podmiot nie spłaci kredytu w ciągu dnia na koniec dnia cztery razy w ciągu dwunastu miesięcy NBP zawiesza na okres 1 tygodnia dostęp do kredytu w ciągu dnia. Po upływie tego okresu, jeżeli Rada Prezesów tego wymaga, NBP pozbawia uczestnika dostępu do kredytu w ciągu dnia i/lub wypowiada uczestnictwo w TARGET2-NBP.

#### **Zawieszenie, ograniczenie lub pozbawienie dostępu do kredytu w ciągu dnia**

19. a) NBP zawiesza dostęp do kredytu w ciągu dnia lub pozbawia takiego dostępu w przypadku zaistnienia jednego z następujących zdarzeń Niewykonania Zobowiązania:
- i) rachunek podmiotu w NBP zostanie zawieszony lub zamknięty;
  - ii) dany podmiot przestanie spełniać którekolwiek z określonych w niniejszym załączniku wymagań uzyskania dostępu do kredytu w ciągu dnia;
  - iii) właściwy organ sądowy lub inny właściwy organ postanowi o wszczęciu w stosunku do danego podmiotu postępowania mającego na celu jego likwidację; zostanie powołany dla podmiotu likwidator lub podobny organ lub wszczęte zostanie inne podobne postępowanie;
  - iv) podmiot zostanie objęty blokadą środków finansowych lub innymi podjętymi przez Unię środkami skutkującymi ograniczeniem zdolności podmiotu do korzystania ze swoich środków;
  - v) status danego podmiotu jako kontrahenta operacji polityki pieniężnej Eurosystemu zostanie zawieszony lub odebrany;
- b) NBP może zawiesić dostęp do kredytu w ciągu dnia lub pozbawić takiego dostępu w przypadku, gdy któryś z KBC zawiesi lub wypowie uczestnictwo uczestnika w TARGET2, zgodnie z art. 34 ust. 2 lit. b) – e), lub w przypadku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń niewykonania zobowiązania (innych niż te, o których mowa w art. 34 ust. 2 lit. a);

- c) Jeżeli Eurosystem podejmie decyzję o zawieszeniu, ograniczeniu lub pozbawieniu kontrahentów dostępu do instrumentów polityki pieniężnej ze względu na wymogi ostrożnościowe lub w inny sposób zgodny z art. 158 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60), NBP wykonuje taką decyzję w odniesieniu do dostępu do kredytu w ciągu dnia, zgodnie z postanowieniami umownymi lub normatywnymi stosowanymi przez dany KBC.
  - d) KBC może podjąć decyzję o zawieszeniu lub ograniczeniu dostępu Uczestnika do kredytu w ciągu dnia lub o pozbawieniu go takiego dostępu w razie uznania Uczestnika za stwarzającego ryzyko z punktu widzenia wymogów ostrożnościowych. W takich przypadkach NBP natychmiast powiadamia o tym na piśmie EBC, inne uczestniczące KBC i Przyłączone BC. W razie potrzeby Rada Prezesów podejmuje decyzję w sprawie jednolitego wprowadzenia zastosowanych środków we wszystkich Systemach Będących Komponentami TARGET2.
20. Decyzja KBC podjęta zgodnie z pkt 19 lit. d) o zawieszeniu lub ograniczeniu dostępu uprawnionego kontrahenta operacji polityki pieniężnej Eurosystemu do kredytu w ciągu dnia lub o pozbawieniu go takiego dostępu wymaga dla swojej skuteczności zatwierdzenia przez EBC.
21. W drodze odstępstwa od postanowień pkt 20, w razie pilnych okoliczności KBC może zawiesić dostęp kontrahenta operacji polityki pieniężnej do kredytu w ciągu dnia ze skutkiem natychmiastowym. W przypadku takim zainteresowany KBC natychmiast zawiadamia o tym na piśmie EBC. EBC jest uprawniony do uchylenia decyzji KBC. Jednakże w przypadku nieprzesłania przez EBC KBC takiej decyzji uchylającej w ciągu dziesięciu dni operacyjnych od otrzymania przez EBC zawiadomienia o zawieszeniu dostępu ze skutkiem natychmiastowym uważa się za zatwierdzenie przez EBC decyzji KBC.

Dodatek do załącznika nr 7 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## **Warunki techniczne udzielania i spłaty kredytu w ciągu dnia**

### **§ 1. Definicje**

Dla celów niniejszego Dodatku przedstawione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

„BondSpot S.A.” – spółka prowadząca Rynek Tresury BondSpot Poland – elektroniczny rynek skarbowych papierów wartościowych, na którym dokonywany jest obrót tymi papierami,

„fixing” – działania podejmowane w celu ustalenia Kursów Fixingowych oraz Kursów Informacyjnych kupna/sprzedaży dla skarbowych papierów wartościowych, zgodnie z Regulaminem Fixingu Skarbowych Papierów Wartościowych; wyżej wymieniony regulamin jest dostępny na stronach internetowych NBP ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)),

„obligacje” – obligacje skarbowe zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, zwanym dalej „KDPW”, będące przedmiotem fixingu na BondSpot S.A.,

„Uczestnik bezpośredni KDPW” – uczestnik posiadający konto depozytowe i rachunek papierów wartościowych prowadzone w KDPW,

„Wniosek” – pisemny wniosek o przyznanie kredytu w ciągu dnia; składany w NBP dokument sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym Wzór nr 1 do niniejszego Dodatku,

„kod ISIN” – numer identyfikacyjny papieru wartościowego (International Securities Identification Number) nadawany przez KDPW zgodnie z zasadami określonymi przez Association of National Numbering Agencies,

„kredytobiorca” – podmiot, o którym mowa w ust. 2 załącznika nr 7 do Umowy.

### **§ 2. Postanowienia ogólne**

1. NBP udzieli kredytobiorcy kredytu w ciągu dnia, zabezpieczonego poprzez przeniesienie własności obligacji na warunkach określonych w niniejszym Dodatku, załączniku nr 7 do Umowy oraz w Umowie.

2. NBP udzieli kredytu w ciągu dnia, w każdym dniu operacyjnym, w drodze przelania środków na rachunek kredytobiorcy, po dostarczeniu przez tego kredytobiorcę wymaganego zabezpieczenia.
3. Kredytobiorca oświadcza, że jest właścicielem obligacji stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu w ciągu dnia, a prawa wynikające z tych obligacji przysługują wyłącznie jemu oraz, że obligacje te nie są obciążone prawami na rzecz osób trzecich, a obrót nimi nie podlega żadnym ograniczeniom.
4. Kredytobiorca upoważnia NBP do obciążania swojego rachunku z tytułu:
  - 1) spłaty kredytu w ciągu dnia,
  - 2) złożonych zleceń związanych ze zmniejszeniem zabezpieczenia, o których mowa w § 5 ust. 3,
  - 3) kosztów obsługi, o których mowa w § 3 ust. 6,
  - 4) odsetek, o których mowa w § 5 ust. 10.

### **§ 3. Limitowanie kredytu w ciągu dnia**

1. Maksymalną kwotę kredytu w ciągu dnia, na dany kwartał kalendarzowy, NBP ustali, na podstawie Wniosku złożonego przez kredytobiorcę.
2. Wniosek na kolejny kwartał kredytobiorca składa nie później niż do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego poprzedniego kwartału. Niezłożenie Wniosku przez kredytobiorcę oznacza, że kredytobiorca wnosi o przyznanie kredytu w ciągu dnia w kwocie określonej we Wniosku złożonym na poprzedni kwartał.
3. Jeżeli łączne zapotrzebowanie kredytobiorców na kredyt w ciągu dnia:
  - 1) nie przekracza limitu określonego przez NBP kredytobiorca otrzymuje kredyt w żądanej kwocie,
  - 2) przekracza limit określony przez NBP, NBP ustali dla kredytobiorców kwoty kredytu proporcjonalnie do średniego stanu obrotów na rachunkach w poprzednim kwartale. W sytuacji braku możliwości ustalenia średniego stanu obrotów, NBP obniży proporcjonalnie wnioskowane kwoty kredytu.
4. Kredytobiorca zostanie poinformowany o wysokości kwoty, o której mowa w ust. 1 w formie pisemnej. Zawiadomienie takie będzie podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie z przepisami NBP. Wzór Zawiadomienia stanowi Wzór nr 3 do niniejszego Dodatku.
5. Z zastrzeżeniem ust. 1, NBP, w przypadku jakichkolwiek zmian dotyczących łącznej kwoty limitu, kosztów obsługi, grupy kredytobiorców, ma prawo do zmiany kwoty kredytu, o której mowa w ust. 1.
6. Na koniec każdego kwartału kredytobiorcy są zobowiązani do zwrotu kosztów z tytułu kosztów obsługi (obliczonych na podstawie kosztów poniesionych przez NBP) wynikających z ustalonych kwot kredytu na dany kwartał. Kwota zwrotu jest

uzależniona od kosztu poniesionego przez NBP z tytułu pozyskania płynności i jest pobierana z rachunku kredytobiorcy.

7. Kredytobiorca zostanie poinformowany z wyprzedzeniem o kwocie, o której mowa w ust. 6.
8. Kredytobiorca obowiązany jest powiadomić NBP o rezygnacji z korzystania z kredytu w ciągu dnia na piśmie z odpowiednim wyprzedzeniem.

#### **§ 4. Zabezpieczenie spłaty**

1. Przedmiotem przeniesienia wszystkich praw własności w celu zabezpieczenia spłaty kredytu w ciągu dnia są obligacje, dla których termin ustalenia praw do ich wykupu przypada nie wcześniej niż na dwa dni robocze po dacie ustanowienia zabezpieczenia.
2. W celu zabezpieczenia ryzyka NBP związanego z udzielonym kredytem w ciągu dnia kredytobiorca przeniesie obligacje złożone na swoim koncie depozytowym lub rachunku papierów wartościowych w KDPW na rachunek NBP, w liczbie i o kodach ISIN określonych na wyciągach z rachunków. Jest to równoznaczne z przeniesieniem własności obligacji na NBP.
3. Dowody ewidencyjne dotyczące przeniesienia obligacji stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu w ciągu dnia, na i z kont depozytowych oraz rachunków papierów wartościowych prowadzonych w KDPW, kredytobiorcy i NBP składają w KDPW na zasadach określonych przez KDPW.
4. Po przeniesieniu własności obligacji na NBP, KDPW przekaże NBP wyciąg z rachunku stanowiący potwierdzenie takiego przeniesienia.
5. W celu wyliczenia i udzielenia kredytu w ciągu dnia obligacje wyszczególnione na wyciągu z rachunku zostaną wycenione przez NBP, przy zastosowaniu formuły określonej we Wzorze nr 4 do niniejszego Dodatku.
6. Kwota kredytu w ciągu dnia, odpowiadająca złożonemu przez kredytobiorcę zabezpieczeniu, jest wyliczana, w danym dniu operacyjnym, na bazie kursów fixingowych z dnia poprzedniego, ogłaszanych przez BondSpot S.A. na stronach internetowych ([www.bondspot.pl](http://www.bondspot.pl)).
7. W przypadku braku w danym dniu, kursu fixingowego dla określonego rodzaju obligacji, do wyliczenia kwoty kredytu w następnym dniu operacyjnym, stosuje się kurs fixingowy ustalony dla określonej obligacji z dnia poprzedniego.
8. Obligacja może stanowić zabezpieczenie kredytu od dnia operacyjnego następującego po dniu, kiedy po raz pierwszy został dla niej ustalony kurs fixingowy.
9. Wartość rynkowa obligacji zostaje podwyższona o narosłe, niezapadłe i niewypłacone odsetki.

10. Po wyliczeniu kwoty kredytu w ciągu dnia NBP uzna rachunek kredytobiorcy tą kwotą.
11. NBP zastrzega sobie prawo do żądania dodatkowego zabezpieczenia, w sytuacji gdy uaktualniona, w ciągu dnia, wycena zabezpieczenia złożonego przez kredytobiorcę, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, będzie niższa o więcej niż 0,5% niż udzielony kredyt w ciągu dnia.

## **§ 5. Udzielenie i spłata kredytu**

1. Kwota kredytu w ciągu dnia ulega zwiększeniu bądź zmniejszeniu w wyniku zwiększenia bądź zmniejszenia zabezpieczenia złożonego przez kredytobiorcę.
2. W celu zmniejszenia złożonego zabezpieczenia, kredytobiorca przesyła NBP zlecenie przeniesienia obligacji. Na podstawie tego zlecenia NBP wystawi i przekaże do KDPW dokument w celu przeniesienia, uprzednio dostarczonych obligacji, z konta papierów wartościowych NBP na konto depozytowe lub rachunek papierów wartościowych kredytobiorcy w KDPW. Wzór zlecenia przeniesienia obligacji stanowi Wzór nr 2 do niniejszego Dodatku.
3. Zlecenia przeniesienia obligacji w celu zmniejszenia zabezpieczenia będą realizowane pod warunkiem, że obligacje te nie stanowią zabezpieczenia kredytu w ciągu dnia wykorzystanego przez kredytobiorcę. NBP obciąży rachunek kredytobiorcy kwotą odpowiadającą wielkości zmniejszonego zabezpieczenia.
4. Kredytobiorca złoży zlecenia, o których mowa w ust. 2, zgodnie z Regulaminem prowadzenia przez NBP rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów, dostępnym na stronie internetowej NBP ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)).
5. W celu zwiększenia złożonego zabezpieczenia kredytobiorca złoży w KDPW zlecenie, o którym mowa w § 4 ust. 3. NBP uzna rachunek kredytobiorcy zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 4-10.
6. Kredyt w ciągu dnia będzie spłacany w każdym dniu operacyjnym do godziny 17.00 czasu EBC, chyba że menadżerowie zarządzający działaniem w sytuacjach awaryjnych TARGET2 (crisis managers) poinformują o innej godzinie zakończenia przyjmowania zleceń, poprzez realizację zleceń NBP obciążających rachunek kredytobiorcy kwotą udzielonego kredytu.
7. Jeżeli kredyt w ciągu dnia zostanie spłacony do godziny 18.00 czasu EBC, obligacje stanowiące jego zabezpieczenie zostaną, na podstawie dokumentu wystawionego przez NBP, zwrócone na konto depozytowe lub rachunek papierów wartościowych kredytobiorcy w KDPW.
8. Jeżeli kredytobiorca nie zgromadzi środków na spłatę kredytu w ciągu dnia w euro do godziny 18.00 czasu EBC:



- 1) NBP nie zwraca obligacji w ilości adekwatnej do kwoty niespłaconego kredytu w ciągu dnia; przeniesione na rachunek NBP obligacje zostaną wycenione przy zastosowaniu formuły, o której mowa we Wzorze nr 4 do niniejszego Dodatku;
  - 2) NBP, w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu niespłacenia kredytu, dokona sprzedaży obligacji, o których mowa w pkt 1, w następnym dniu operacyjnym po dniu, w którym kredyt nie został spłacony.
9. Jeśli środki pieniężne, uzyskane ze sprzedaży obligacji, o których mowa w ust. 8:
- 1) przewyższają wymagane roszczenia NBP, nadwyżka zwracana jest na rachunek kredytobiorcy;
  - 2) nie pokrywają w całości roszczeń, NBP wzywa Bank do zapłaty zadłużenia w terminie do 7 dni od dnia otrzymania przez Bank wezwania; jeżeli należność NBP nie zostanie uregulowana, zaspokojenie roszczeń następuje w drodze postępowania sądowego.
10. Niezależnie od postanowień ust. 8, kredytobiorca, który nie spłacił kredytu w ciągu dnia do godziny 17:00 czasu EBC, jest zobowiązany do zwrotu kosztów odsetkowych poniesionych przez NBP w związku z niespłaceniem kredytu przez kredytobiorcę.

.....  
(miejsowość, data)

.....  
(pieczęć firmowa)

**Wniosek o przyznanie kredytu w ciągu dnia**

**(maksymalna kwota w ciągu dnia)**

.....  
(pełna nazwa kredytobiorcy)

niniejszym składa wniosek o udostępnienie kredytu w ciągu dnia w kwocie  
..... euro (słownie:.....  
.....euro) w każdym dniu  
operacyjnym w okresie od ..... do .....

Niżej podpisani zapoznali się z „Warunkami technicznymi udzielania i spłaty kredytu w  
ciągu dnia” i akceptują je podpisując niniejszą Umowę.

.....  
(pieczęć firmowa i podpisy upoważnionych osób)

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(pieczęć firmowa)

.....  
(kod uczestnika KDPW)

.....  
(nr dokumentu)

Narodowy Bank Polski

Departament

Operacji Krajowych

ul. Świętokrzyska 11/21

00-919 Warszawa

**Zlecenie przeniesienia obligacji skarbowych**

Zgodnie z postanowieniami § 5 ust. 2 Warunków technicznych udzielania i spłaty kredytu w ciągu dnia.....

(nazwa kredytobiorcy)

zleca przeniesienie w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych wymienionych poniżej obligacji z rachunku papierów wartościowych NBP na nasze konto depozytowe/rachunek papierów wartościowych.

Nr	Kod ISIN	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Wartość nominalna w PLN

Jednocześnie oświadczamy, że wyżej wymienione obligacje nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego kredytu dniu ciągu dnia.....

.....  
(pieczęć firmowa i podpisy upoważnionych osób)

Narodowy Bank Polski

.....  
(miejsowość, data)

.....  
(pełna nazwa kredytobiorcy)

### Zawiadomienie o przyznanej kwocie kredytu w ciągu dnia

Zgodnie z postanowieniami § 3 Warunków technicznych udzielania i spłaty kredytu w ciągu dnia oraz Wnioskiem złożonym przez

.....  
(pełna nazwa kredytobiorcy)

z dnia ....., Narodowy Bank Polski przyznaje..... kredyt w

ciągu ..... dnia w maksymalnej kwocie ..... euro (słownie:

.....) w

każdym dniu operacyjnym w okresie od ..... do .....

.....  
(pieczęć i podpis(y) ze strony NBP)

**Formuła wyliczania kredytu w ciągu dnia**

$$K = \frac{(F+c) \times (1-h) \times (1-rk)}{ex}, \text{ gdzie}$$

K – kwota kredytu w ciągu dnia

F – wartość rynkowa obligacji stanowiących zabezpieczenie kredytu w ciągu dnia, obliczana na bazie kursów fixingowych

c – wartość narosłych, niezapadłych i niewypłaconych odsetek

h – redukcja wartości (*haircut*) zabezpieczenia uwzględniająca ryzyko zmian cen obligacji, w zależności od rodzaju obligacji i czasu pozostającego do terminu ich zapadalności. Poziomy redukcji wartości podano w poniższej tabeli

rk – redukcja wartości zabezpieczenia uwzględniająca ryzyko kursowe określona w poniższej tabeli

ex – średni kurs (EUR/PLN) z dnia poprzedniego ogłaszany przez NBP

Tabela: Poziomy redukcji wartości

Obligacje skarbowe	Okres pozostały do zapadalności	Poziom redukcji wartości (%)	
		h	rk
Zerokuponowe	0-1 roku	0,5	4,0
	1-3 lat	2,0	4,0
stałokuponowe	0-1 lat	0,5	4,0
	1-3 lat	1,0	4,0
	3-5 lat	1,5	4,0
	5-7 lat	2,0	4,0
	7-10 lat	3,0	4,0
	powyżej 10 lat	5,0	4,0

Punkt aktywacji ustala się na poziomie 0,5%

## **PROCEDURY ROZRACHUNKOWE DLA SYSTEMÓW ZEWNĘTRZNYCH, KTÓRYCH ROZRACHUNEK PROWADZONY JEST W SYSTEMIE TARGET2-NBP**

W systemie TARGET2-NBP możliwy jest rozrachunek według procedury rozrachunkowej 6 (płynność dedykowana) prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. (KIR) oraz według procedury 2 (rozrachunek w czasie rzeczywistym) prowadzonej przez KDPW.

### **I. Procedura rozrachunkowa dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.**

#### **1. Definicje**

W uzupełnieniu definicji zawartych w art. 1 Umowy, użyte w niniejszym załączniku w części I terminy oznaczają:

„instrukcja uznaniowa” – instrukcję płatniczą złożoną przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR i skierowaną do NBP w celu obciążenia jednego z rachunków prowadzonych lub zarządzanych przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR w PM i uznania rachunku w PM lub subkonta banku rozrachunkowego określoną kwotą;

„instrukcja obciążeniowa” – instrukcję płatniczą skierowaną do rozrachunkowego banku centralnego i złożoną przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR w celu obciążenia, na podstawie upoważnienia do obciążania, rachunku w PM lub subkonta banku rozrachunkowego określoną kwotą i uznania jednego z rachunków systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR w PM albo rachunku w PM lub subkonta innego banku rozrachunkowego;

„instrukcja płatnicza” lub „instrukcja płatnicza systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR” – instrukcję uznaniową lub instrukcję obciążeniową;

„bank centralny systemu zewnętrznego” – NBP, z którym KIR zawarł umowę dwustronną w sprawie rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR w PM;

„rozrachunkowy bank centralny” – BC prowadzący rachunek w PM banku rozrachunkowego;

„bank rozrachunkowy” – uczestnik, którego rachunek w PM lub subkonto wykorzystywane jest do rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR;

„moduł informacyjno-kontrolny (ICM)” – moduł SSP umożliwiający Posiadaczom Rachunku w PM dostęp do informacji w trybie on-line oraz dający możliwość wprowadzania zleceń przekazania płynności, jak również możliwość zarządzania płynnością oraz, w odpowiednich przypadkach, możliwość inicjowania awaryjnych zleceń płatniczych (*backup payment orders*) lub zleceń płatniczych skierowanych do rozwiązania awaryjnego w sytuacjach awaryjnych;

„komunikat ICM” (*ICM broadcast message*) – informacja jednocześnie dostępna dla wszystkich lub wybranych Posiadaczy Rachunku w PM poprzez ICM;

„upoważnienie do obciążania” – upoważnienie udzielone przez bank rozrachunkowy, w formie przewidzianej przez NBP w formularzach danych statycznych przeznaczonych zarówno dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, jak i dla jego rozrachunkowego banku centralnego, uprawniające system zewnętrzny prowadzony przez KIR do składania instrukcji obciążeniowych, oraz uprawniające rozrachunkowy bank centralny do obciążania rachunku w PM lub subkonta banku rozrachunkowego w wyniku realizacji instrukcji obciążeniowych;

„pozycja krótka” – zobowiązanie do zapłaty podczas rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR;

„pozycja długa” – posiadanie roszczenia o zapłatę podczas rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR;

„procedura rozrachunkowa 6” – jedna z pięciu procedur rozrachunkowych oferowanych opcjonalnie w TARGET2 i opisanych w wytycznych Europejskiego Banku Centralnego z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (EBC/2012/27);

„rachunek techniczny KIR” – specjalny rachunek w PM należący do Systemu Zewnętrznego prowadzony przez Bank Centralny Systemu Zewnętrznego i wykorzystywany przez ten System Zewnętrzny w systemie TARGET2-NBP, w szczególności prowadzony przez NBP dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR;

„moduł (zarządzania) danymi statycznymi” – moduł SSP, w którym zbiera się i zapisuje dane statyczne;

„rozwiązanie awaryjne” (*Contingency Solution*) – funkcjonalność SSP, która przetwarza bardzo krytyczne i krytyczne płatności w sytuacjach awaryjnych.

## **2. Rola NBP**

NBP działa w charakterze rozrachunkowego banku centralnego w odniesieniu do Uczestnika, który jest bankiem rozrachunkowym systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, dla którego NBP prowadzi Rachunek w PM. Dla takiego Uczestnika, NBP weryfikuje ważność upoważnienia do obciążania udzielonego przez ten bank rozrachunkowy oraz dokonuje niezbędnych wpisów w module (zarządzania) danymi statycznymi.

### **3. Inicjowanie instrukcji płatniczych za pośrednictwem ASI**

- (1) Instrukcje płatnicze składane przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR za pośrednictwem ASI mają formę komunikatów XML.
- (2) Wszystkie instrukcje płatnicze składane przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR za pośrednictwem ASI uważa się za „bardzo pilne”, a ich rozrachunek realizowany jest zgodnie z postanowieniami Umowy.
- (3) Instrukcja płatnicza jest przyjęta, jeżeli:
  - a) jest zgodna z zasadami ustalonymi przez Dostawcę Usług Sieciowych TARGET2;
  - b) jest zgodna z zasadami formatowania oraz warunkami TARGET2-NBP;
  - c) bank rozrachunkowy jest wpisany przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR na listę banków rozrachunkowych; oraz
  - d) w przypadku zawieszenia uczestnictwa banku rozrachunkowego w TARGET2, uzyskano wyraźną zgodę rozrachunkowego banku centralnego zawieszono banku rozrachunkowego.

### **4. Wprowadzenie instrukcji płatniczych do systemu i ich nieodwołalność**

- (1) Instrukcje uznaniowe uważa się za wprowadzone do TARGET2-NBP w momencie ich przyjęcia przez NBP i z tą chwilą stają się nieodwołalne. Instrukcje obciążeniowe uważa się za wprowadzone do TARGET2-NBP w momencie ich przyjęcia przez rozrachunkowy bank centralny i z tą chwilą stają się nieodwołalne.
- (2) Stosowanie postanowień ppkt 1 nie uchybia regulaminowi systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR przewidującemu jako chwilę wprowadzenia poleceń przelewu do systemu lub chwilę nieodwołalności zlecenia moment wcześniejszy niż chwila wprowadzenia odpowiedniej instrukcji płatniczej do TARGET2-NBP.

### **5. Procedura rozrachunkowa**

- (1) NBP oferuje procedurę rozrachunkową 6 („płynność dedykowana” w modelu interfejsowym) dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (2) NBP prowadzi obsługę rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR zgodnie z oferowaną procedurą rozrachunkową, o której mowa w ppkt 1, między innymi poprzez rozrachunek instrukcji płatniczych na rachunkach w PM lub subkontach banków rozrachunkowych.
- (3) Dalsze szczegóły techniczne dotyczące procedury rozrachunkowej wskazanej w punkcie 5 zawiera Dodatek do niniejszego załącznika.

### **6. Rachunki umożliwiające obsługę procedur rozrachunkowych**

- (1) Oprócz rachunków w PM, do obsługi procedury rozrachunkowej, o której mowa w punkcie 5 ppkt 1, NBP, system zewnętrzny prowadzony przez KIR oraz banki rozrachunkowe otwierają w PM i wykorzystują następujące rodzaje rachunków:
  - a) rachunek techniczny KIR dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR,



- b) subkonta dla banków rozrachunkowych dedykowane dla rozrachunku systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (2) NBP oferujący procedurę rozrachunkową 6 dla modeli interfejsowych, otwiera w TARGET2-NBP rachunek techniczny KIR dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR. Saldo na rachunku technicznym KIR na koniec odpowiedniego cyklu rozrachunku systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR jak również na koniec dnia operacyjnego wynosi zero. Rachunek techniczny KIR identyfikuje się przy pomocy BIC systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (3) NBP oferując procedurę rozrachunkową 6 dla modeli interfejsowych otwiera w TARGET2-NBP dla banku rozrachunkowego jedno lub większą liczbę subkont, do wykorzystywania przy dedykowaniu płynności. Subkonta identyfikuje się za pomocą BIC rachunku w PM, do którego się one odnoszą, w połączeniu z numerem rachunku określonym dla danego subkonta. Numer rachunku składa się z kodu kraju oraz z nie więcej niż 32 znaków (w zależności od obowiązującej w danym kraju struktury rachunków bankowych).
- (4) Rachunków, o których mowa w ppkt 1 a) – b), nie zamieszcza się w *TARGET2 directory*. Na wniosek uczestnika posiadaczowi rachunku mogą być przekazywane na koniec każdego dnia operacyjnego odpowiednie wyciągi (komunikat MT940 i MT950) z wszystkich wymienionych rodzajów rachunków.

## **7. Procedura rozrachunkowa 6 – płynność dedykowana**

- (1) Procedura rozrachunkowa 6 jest stosowana w modelu interfejsowym zgodnie z opisem odpowiednio w ppkt 3-9. W modelu interfejsowym bank rozrachunkowy musi otworzyć co najmniej jedno subkonto dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (2) Banki rozrachunkowe są informowane, na swój wniosek, za pomocą komunikatu SWIFT MT 900 albo MT 910 o uznaniu i obciążeniu ich rachunków w PM, oraz, o ile są one prowadzone, ich subkont.

## **Procedura rozrachunkowa 6 w modelu interfejsowym**

- (3) NBP i rozrachunkowe banki centralne oferujące procedurę rozrachunkową 6 obsługują rozrachunek wielostronnych sald wynikający z transakcji systemów zewnętrznych:
- a) umożliwiając bankowi rozrachunkowemu pokrywanie z góry swoich przewidywanych zobowiązań wynikających z rozrachunku w drodze przekazywania płynności (zwanej dalej „płynnością dedykowaną”) z jego rachunku w PM na jego subkonto przed przetworzeniem przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR; oraz
- b) przeprowadzając rozrachunek instrukcji płatniczych rozliczanych przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR po zakończeniu przetwarzania przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR:

- w stosunku do banków rozrachunkowych z pozycją krótką przez obciążanie ich subkont (w granicach środków dostępnych na danym koncie) i uznawanie rachunku technicznego KIR systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR,
  - a w stosunku do banków rozrachunkowych z pozycją długą przez uznawanie ich subkont i obciążanie rachunku technicznego KIR systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (4) Oferując procedurę rozrachunkową 6:
- a) NBP otwiera dla każdego banku rozrachunkowego co najmniej jedno subkonto dotyczące systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR; oraz
  - b) NBP otwiera rachunek techniczny KIR dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR przeznaczony do:
    - i) uznawania środkami zebranymi z dedykowanych subkont banków rozrachunkowych z pozycją krótką; oraz
    - ii) obciążania środkami przy uznawaniu dedykowanych subkont banków rozrachunkowych z pozycją długą.
- (5) NBP nie oferuje procedury rozrachunkowej 6 do przetwarzania nocnej operacji systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.
- (6) W zakresie dedykowania płynności NBP i rozrachunkowe banki centralne oferują następujące rodzaje usług przekazywania płynności na subkonta i z subkont ramach procedury rozrachunkowej 6:
- a) zlecenia bieżące, które mogą być składane wyłącznie przez bank rozrachunkowy (za pośrednictwem ICM) lub system zewnętrzny prowadzony przez KIR za pośrednictwem komunikatu XML w czasie trwania procedury rozrachunkowej 6 (rozumianej jako okres między komunikatem o rozpoczęciu procedury a komunikatem o zakończeniu procedury) i które będą podlegały rozrachunkowi tylko do chwili rozpoczęcia cyklu przetwarzania w systemie zewnętrznym prowadzonym przez KIR. W przypadku niewystarczających środków na rachunku w PM dla zlecenia bieżącego złożonego przez system zewnętrzny, zlecenie takie jest rozliczane częściowo; oraz
  - b) zlecenia SWIFT przesyłane komunikatem MT 202, które mogą być składane wyłącznie w czasie trwania procedury rozrachunkowej 6 i tylko podczas przetwarzania dziennego. Takie zlecenia podlegają natychmiastowemu rozrachunkowi.
- (7) Procedura rozrachunkowa 6 rozpoczyna się komunikatem o rozpoczęciu procedury i kończy komunikatem o zakończeniu procedury, przy czym oba komunikaty są wysyłane przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR. Komunikat o zakończeniu procedury wywołuje automatyczny zwrot płynności z subkont na rachunek w PM.
- (8) W procedurze rozrachunkowej 6 płynność dedykowana na subkontach podlega zamrożeniu na czas trwania cyklu przetwarzania systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR (rozpoczynającego się komunikatem o rozpoczęciu cyklu

i kończącego się komunikatem o zakończeniu cyklu, przy czym oba komunikaty są wysyłane przez system zewnętrzny prowadzony przez KIR) i uwolnieniu po zakończeniu cyklu. Saldo podlegające zamrożeniu może się zmienić w czasie trwania cyklu przetwarzania, jeżeli bank rozrachunkowy przekazuje Płynność ze swojego Rachunku w PM. Na żądanie systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, NBP zgłasza systemowi zewnętrznemu prowadzonemu przez KIR zwiększenie Płynności na subkoncie powstałe w wyniku transferu Płynności przez bank rozrachunkowy.

- (9) W ramach każdego cyklu przetwarzania systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR w procedurze rozrachunkowej 6 – model interfejsowy instrukcje płatnicze podlegają rozrachunkowi z płynności dedykowanej zasadniczo przy zastosowaniu algorytmu 5 (o którym mowa w załączniku nr 1 do Umowy).

#### **8. Stosowane algorytmy**

W procedurze rozrachunkowej 6 bank rozrachunkowy może dedykować płynność w określonej wysokości do rozrachunku sald pochodzących z systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR. Dedykowanie następuje przez zaksięgowanie potrzebnej płynności na specjalnym subconcie (model interfejsowy). Algorytm 5 (o którym mowa w załączniku 1 do Umowy) stosuje się do przetwarzania dziennego. Proces rozrachunku odbywa się w drodze obciążania pozycji krótkiej subkont uczestników na rzecz rachunku technicznego systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, a następnie obciążania rachunku technicznego systemu zewnętrznego na rzecz pozycji długiej subkont uczestników. W przypadku dodatniego salda księgowanie może nastąpić bezpośrednio – o ile zostało ono wskazane w odniesieniu do danej transakcji przez system zewnętrzny – na rachunku w PM banku rozrachunkowego. W przypadku niedościa do skutku rozrachunku jednej lub większej liczby instrukcji obciążających, tzn. w wyniku błędu systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, dana płatność jest umieszczana w kolejce na subconcie. Procedura rozrachunkowa 6 może wykorzystywać algorytm 5 na subkontach. Algorytm 5 nie musi ponadto uwzględniać żadnych ograniczeń i zastrzeżeń. Dla każdego banku rozrachunkowego oblicza się pozycję zbiorczą, przy czym w przypadku pokrycia wszystkich pozycji zbiorczych rozliczane są wszystkie transakcje. Transakcje niepokryte są z powrotem umieszczane w kolejce.

#### **9. Skutki zawieszenia lub zakończenia**

W razie zawieszenia albo zakończenia korzystania przez system zewnętrzny z ASI podczas cyklu rozrachunkowego instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR, NBP jest upoważniony do dokończenia cyklu rozrachunkowego w imieniu systemu zewnętrznego prowadzonego przez KIR.

## **II. Procedura rozrachunkowa dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.**

Dla celów części II niniejszego załącznika pod pojęciem bank rozrachunkowy należy również rozumieć KDPW.

## 1. Definicje

W uzupełnieniu definicji zawartych w art. 1 Umowy, użyte w niniejszym załączniku w części II terminy oznaczają:

„instrukcja uznaniowa” – instrukcja płatnicza złożona przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW i skierowana do NBP w celu obciążenia rachunku technicznego KDPW i uznania Rachunku w PM banku rozrachunkowego określoną kwotą;

„instrukcja obciążeniowa” – instrukcja płatnicza skierowana do rozrachunkowego banku centralnego i złożona przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW w celu obciążenia, na podstawie upoważnienia do obciążania, Rachunku w PM banku rozrachunkowego określoną kwotą i uznania rachunku technicznego KDPW albo rachunku w PM innego banku rozrachunkowego;

„instrukcja płatnicza” lub „instrukcja płatnicza systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW” – instrukcja uznaniowa lub instrukcję obciążeniową;

„bank centralny systemu zewnętrznego” – NBP, z którym KDPW zawarł umowę dwustronną w sprawie rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW w PM;

„rozrachunkowy bank centralny” – BC prowadzący rachunek w PM banku rozrachunkowego;

„bank rozrachunkowy” – uczestnik, którego rachunek w PM wykorzystywany jest do rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW;

„moduł informacyjno-kontrolny (ICM)” – moduł SSP umożliwiający Posiadaczom Rachunku w PM dostęp do informacji w trybie on-line oraz dający możliwość wprowadzania zleceń przekazania płynności, jak również możliwość zarządzania płynnością oraz inicjowania zleceń płatniczych w przypadku sytuacji awaryjnych;

„komunikat ICM” (*ICM broadcast message*) – informacja jednocześnie dostępna dla wszystkich lub wybranych Posiadaczy Rachunku w PM poprzez ICM;

„upoważnienie do obciążania” – upoważnienie udzielone przez bank rozrachunkowy, w formie przewidzianej przez NBP w formularzach danych statycznych przeznaczonych zarówno dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW, jak i dla jego rozrachunkowego banku centralnego, uprawniające system zewnętrzny prowadzony przez KDPW do składania instrukcji obciążeniowych, oraz uprawniające rozrachunkowy bank centralny do obciążania rachunku w PM banku rozrachunkowego w wyniku realizacji instrukcji obciążeniowych;

„pozycja krótka” – zobowiązanie do zapłaty podczas rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW;

„pozycja długa” – posiadanie roszczenia o zapłatę podczas rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW;

„procedura rozrachunkowa 2” – jedna z pięciu procedur rozrachunkowych oferowanych opcjonalnie w TARGET2 i opisanych w wytycznych Europejskiego Banku Centralnego z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (EBC/2012/27);

„rachunek techniczny KDPW” – specjalny rachunek w PM należący do Systemu Zewnętrznego prowadzony przez Bank Centralny Systemu Zewnętrznego i wykorzystywany przez ten System Zewnętrzny w systemie TARGET2-NBP, w szczególności prowadzony przez NBP dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW;

„moduł (zarządzania) danymi statycznymi” – moduł SSP, w którym zbiera się i zapisuje dane statyczne.

## **2. Rola NBP**

NBP działa w charakterze rozrachunkowego banku centralnego w odniesieniu do Uczestnika, który jest bankiem rozrachunkowym systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW. NBP weryfikuje ważność upoważnienia do obciążania udzielonego przez ten bank rozrachunkowy oraz dokonuje niezbędnych wpisów w module (zarządzania) danymi statycznymi.

## **3. Inicjowanie instrukcji płatniczych za pośrednictwem ASI**

- (1) Instrukcje płatnicze składane przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW za pośrednictwem ASI mają formę komunikatów XML.
- (2) Wszystkie instrukcje płatnicze składane przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW za pośrednictwem ASI uważa się za „bardzo pilne”, a ich rozrachunek realizowany jest zgodnie z postanowieniami Umowy.
- (3) Instrukcja płatnicza jest przyjęta, jeżeli:
  - a) jest zgodna z zasadami ustalonymi przez Dostawcę Usług Sieciowych TARGET2;
  - b) jest zgodna z zasadami formatowania oraz warunkami TARGET2-NBP;
  - c) bank rozrachunkowy jest wpisany przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW na listę banków rozrachunkowych; oraz
  - d) w przypadku zawieszenia uczestnictwa banku rozrachunkowego w TARGET2, uzyskano wyraźną zgodę rozrachunkowego banku centralnego zawieszzonego banku rozrachunkowego.

## **4. Wprowadzenie instrukcji płatniczych do systemu i ich nieodwołalność**

- (1) Instrukcje uznaniowe uważa się za wprowadzone do TARGET2-NBP w momencie ich przyjęcia przez NBP i z tą chwilą stają się nieodwołalne. Instrukcje obciążeniowe uważa się za wprowadzone do TARGET2-NBP w momencie ich przyjęcia przez rozrachunkowy bank centralny i z tą chwilą stają się nieodwołalne.

- (2) Stosowanie postanowień ppkt 1 nie uchybia regulaminowi systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW przewidującemu jako chwilę wprowadzenia poleceń przelewu do systemu lub chwilę nieodwołalności zlecenia moment wcześniejszy niż chwila wprowadzenia odpowiedniej instrukcji płatniczej do TARGET2-NBP.

## **5. Procedura rozrachunkowa**

- (1) NBP oferuje procedurę rozrachunkową 2 (tj. rozrachunek w czasie rzeczywistym) dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW.
- (2) NBP prowadzi obsługę rozrachunku instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW zgodnie z oferowaną procedurą rozrachunkową, o której mowa w ppkt 1, między innymi poprzez rozrachunek instrukcji płatniczych na rachunkach w PM banków rozrachunkowych.

## **6. Rachunki umożliwiające obsługę procedur rozrachunkowych**

- (1) Do obsługi procedury rozrachunkowej, o której mowa w punkcie 5 ppkt 1, NBP, system zewnętrzny prowadzony przez KDPW oraz banki rozrachunkowe wykorzystują Rachunki w PM.
- (2) NBP oferujący procedurę rozrachunkową 2, otwiera w TARGET2-NBP rachunek techniczny KDPW dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW. Saldo na rachunku technicznym KDPW na koniec odpowiedniego procesu rozrachunku systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW wynosi zero lub jest dodatnie, a na koniec dnia operacyjnego wynosi zero. Rachunek techniczny KDPW identyfikuje się przy pomocy BIC systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW.
- (3) Rachunku, o którym mowa w ppkt 2, nie zamieszcza się w *TARGET2 directory*.
- (4) Na wniosek Posiadacza Rachunku w PM posiadaczowi rachunku mogą być przekazywane na koniec każdego dnia operacyjnego odpowiednie wyciągi (komunikat MT940 i MT950) z jego rachunku.

## **7. Procedura rozrachunkowa 2 – rozrachunek w czasie rzeczywistym**

1. NBP oferując procedurę rozrachunkową 2 obsługuje rozrachunek pieniężnej części transakcji systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW prowadząc rozrachunek Instrukcji Płatniczych składanych przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW w sposób indywidualny, bez łączenia w pakiety. Jeżeli Instrukcja Płatnicza obciążenia Rachunku w PM banku rozrachunkowego z pozycją krótką zostaje umieszczona w kolejce zleceń oczekujących na zasadach określonych w oddzielnej umowie, NBP informuje o tym ten Bank Rozrachunkowy za pomocą komunikatu ICM.
2. Procedura rozrachunkowa 2 jest oferowana systemowi zewnętrznemu prowadzonemu przez KDPW do rozrachunku sald wielostronnych, przy czym NBP otwiera dla systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW Rachunek Techniczny KDPW. Ponadto NBP nie oferuje systemowi zewnętrznemu prowadzonemu przez KDPW usługi odpowiedniego zarządzania kolejnością płatności przychodzących i wychodzących, która może być wymagana przy takim rozrachunku wielostronnym.

Odpowiedzialność za niezbędne określanie kolejności ponosi we własnym zakresie system zewnętrzny prowadzony przez KDPW.

3. NBP może oferować rozrachunek Instrukcji Płatniczych w pewnych ramach czasowych ustalanych przez system zewnętrzny prowadzony przez KDPW, zgodnie z pkt. 8.
4. Banki rozrachunkowe i system zewnętrzny prowadzony przez KDPW mają dostęp do informacji za pośrednictwem ICM. System zewnętrzny prowadzony przez KDPW jest powiadamiany komunikatem w ICM o dokonaniu rozrachunku albo jego niedojsięciu do skutku. Banki rozrachunkowe mające dostęp do TARGET2-NBP za pośrednictwem dostawcy usług sieciowych TARGET2, jeżeli zgłoszą one takie żądanie, są powiadamiane o skutecznym dokonaniu rozrachunku za pomocą komunikatu SWIFT MT900 albo MT910. Posiadacze Rachunku w PM korzystający z dostępu przez Internet są powiadamiani komunikatem w ICM.

#### **8. Opcjonalne mechanizmy powiązane**

1. Jeżeli system zewnętrzny prowadzony przez KDPW wysyła instrukcje rozrachunkowe przed planowanym początkowym terminem rozrachunku („od”), instrukcje są zachowywane aż do planowanego terminu. W takim przypadku Instrukcje Płatnicze są składane do wstępnej próby przetwarzania dopiero z nadejściem terminu początkowego „od”.
2. Wskazanie terminu rozrachunku („do”) umożliwia ograniczenie czasu na rozrachunek w systemie zewnętrznym prowadzonym przez KDPW, tak aby nie uniemożliwiać lub nie opóźniać rozrachunku innych transakcji związanych z systemem zewnętrznym prowadzonym przez KDPW albo transakcji w TARGET2. Jeżeli Instrukcja Płatnicza nie zostanie rozliczona do osiągnięcia chwili „do” lub w ciągu zdefiniowanego okresu rozliczeniowego, instrukcja ta podlega zwrotowi.

#### **9. Skutki zawieszenia lub zakończenia**

W razie zawieszenia albo zakończenia korzystania przez system zewnętrzny z ASI podczas cyklu rozrachunkowego instrukcji płatniczych systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW, NBP jest upoważniony do dokończenia cyklu rozrachunkowego w imieniu systemu zewnętrznego prowadzonego przez KDPW.

## Instrukcja dotycząca zasad technicznych dla rozrachunku systemu EuroELIXIR na SSP z wykorzystaniem procedury rozrachunkowej 6

### Definicje

W uzupełnieniu definicji zawartych w art. 1 Umowy oraz w części I w pkt 1 załącznika nr 8 do Umowy, użyte w niniejszym dodatku terminy oznaczają:

„EuroELIXIR” – system zewnętrzny prowadzony przez KIR;

„STEP2” – system płatności prowadzony przez ABE Clearing S.A.S;

„inna izba rozliczeniowa” – izba zrzeszona w ramach Stowarzyszenia Europejskich Izb Rozliczeniowych (European Automated Clearing House Association – EACHA), z którą KIR zawarła umowę dotyczącą rozliczania zleceń międzysystemowych SCT.

### 1. *Ogólne założenia dla przeprowadzenia rozrachunku wg procedury 6 w wariacie interfaced w trybie dziennym.*

- 1) KIR ma otwarty rachunek techniczny na SSP w TARGET2-NBP, poprzez który dokonywany jest rozrachunek w każdym cyklu rozliczeniowym wywoływany przez KIR w ramach procedury 6.
- 2) Procedura 6 jest wywoływana przez KIR w ciągu dnia operacyjnego zgodnie z harmonogramem zawartym w umowie uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro EuroELIXIR prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z rozrachunkiem dokonywanym w TARGET2-NBP.
- 3) **Dla celów przeprowadzania rozrachunku przez KIR, NBP udostępnia KIR własne rachunki RTGS na SSP w TARGET2-NBP, szczegółowo wskazane w umowie o współpracy w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z uczestnictwa Narodowego Banku Polskiego w systemie STEP2 oraz dotyczących rozrachunku w TARGET2-NBP zleceń w euro rozliczanych w systemie EuroELIXIR (zwanej dalej umową o współpracy), przeznaczone do rozliczeń płatności własnych i klientów NBP, płatności realizowanych w STEP2-SCT oraz płatności realizowanych w ramach EACHA.**
- 4) NBP otwiera na SSP przy swoich odpowiednich rachunkach RTGS trzy własne subkonta (*subaccounts*): jedno z tytułu rozliczania własnych operacji i operacji



klientów NBP, drugie z tytułu pośrednictwa w rozliczeniach w STEP2-SCT (w TARGET2 (T2)) oraz trzecie z tytułu rozliczeń z innymi izbami rozliczeniowymi w ramach EACHA. Bezpośredni uczestnicy T2 będą mieć otwarte odpowiednie subkonta przy swoich RTGS dla rozliczenia sesji systemu EuroELIXIR.

- 5) **Z tytułu przeprowadzania rozrachunku przez KIR, NBP upoważnia KIR do obciążania** wskazanych w umowie o współpracy rachunków RTGS NBP oraz subkont przypisanych do wszystkich rachunków własnych wykorzystywanych w rozrachunku.
- 6) Biorąc pod uwagę status NBP (*bank rozliczeniowy dla rozliczeń SCT*) w rozliczeniach STEP2, przyjęto założenie, że środki wymagane w dniu D+1 do rozliczeń STEP2-SCT w T2, będą, w wyniku przeprowadzenia ostatniej w dniu D sesji międzysystemowej/transgranicznej EuroELIXIR na SSP, po zamknięciu procedury, przeniesione na rachunek RTGS NBP przeznaczony do rozliczeń płatności realizowanych w STEP2-SCT, już w dniu D wieczorem.
- 7) W ramach procedury 6 w cyklu rozliczeniowym (jeden cykl w każdej procedurze) rozrachunkowi podlegają wynettowane kwoty zobowiązań i należności wynikające odpowiednio z otrzymywanych i wysyłanych przez uczestników systemu EuroELIXIR w ramach poszczególnych sesji zleceń wewnątrzsystemowych/krajowych oraz zleceń międzysystemowych/transgranicznych.
- 8) W ramach procedury 6 przed każdym cyklem rozliczeniowym systemu EuroELIXIR w fazie dostosowywania płynności, tj. w godzinach określonych przez KIR w umowie uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro EuroELIXIR prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z rozrachunkiem dokonywanym w TARGET2-NBP:
  - (i) KIR przesyła w imieniu banków bezpośrednich uczestników T2, które zgodziły się na zasilanie subkont przez KIR, zlecenia obciążające ich rachunki RTGS i uznające odpowiednie subkonta (przy rachunku RTGS bezpośredniego uczestnika). Banki, które nie wyraziły zgody, zasilają swoje subkonta samodzielnie. KIR przesyła zlecenia obciążające wskazane w umowie o współpracy rachunki RTGS NBP oraz uznające subkonta przy tych rachunkach. W przypadku braku wystarczających środków rachunek banku lub NBP jest obciążany do wysokości dostępnych środków. Subkonto przy rachunku RTGS NBP dotyczącym rozliczeń płatności realizowanych w STEP2-SCT jest zasilane przez NBP.
  - (ii) KIR może sprawdzać na SSP stan subkonta wszystkich swoich uczestników danego cyklu, wykorzystując dostępną funkcjonalność procedury 6 (na bazie komunikatów generowanych przez SSP typu ASReturnAccount);
  - (iii) w fazie dostosowania płynności bank, uczestnik bezpośredni T2, może, uzupełniać, zgodnie z zasadami określonymi w umowie z NBP dot. warunków otwierania i prowadzenia jego rachunku, stan środków na swoim subkoncie

poprzez wystawianie i kierowanie bezpośrednio na SSP, zleceń płatniczych w strukturze odpowiadającej jego formie uczestnictwa (tj. obciążających odpowiednio jego rachunek RTGS na SSP i uznających właściwe subkonto).

- 9) Każdy cykl rozliczeniowy wywoływany jest przez KIR, zgodnie z zasadami określonymi dla procedury 6. W danym cyklu środki banków, mających zobowiązania, oraz środki z innych izb rozliczeniowych przenoszone są z odpowiednich subkont na rachunek techniczny KIR, a następnie z tego rachunku przenoszone są na subkonta banków uznawanych z tytułu należności w danym cyklu i wskazany rachunek innej izby rozliczeniowej.
- 10) Po rozpoczęciu cyklu KIR inicjuje rozpoczęcie gwarancji rozrachunku, jeśli w wyniku monitoringu (na podstawie komunikatu ASReturnAccount – informacja o stanie subkont otrzymana po uruchomieniu cyklu), któryś bank lub NBP nie będzie miał wystarczających środków, dostosowując „nowe wyliczenia” do stanu środków zablokowanych na subkontach przy rachunkach NBP i przy rachunkach bezpośrednich uczestników.
- 11) Gwarancja rozrachunku dotycząca sesji rozrachunkowych EuroELIXIR będzie przeprowadzana w oparciu o środki blokowane na subkontach na SSP w ramach odpowiedniego cyklu rozliczeniowego procedury 6. W szczególności, gwarancja rozrachunku dot. ostatniej w danym dniu operacyjnym sesji transgranicznej/międzysystemowej EuroELIXIR „związanej z rozliczeniem wysyłanych zleceń SCT do rozrachunku w dniu D+1, będzie przeprowadzana w dniu D w ostatnim cyklu rozliczeniowym danego dnia operacyjnego.
- 12) Po zamknięciu każdej z procedur następuje automatyczne przeniesienie środków z subkont na właściwe rachunki RTGS banków bezpośrednich uczestników T2.

## **2. Założenia dla rozrachunku sesji rozliczeniowych EuroELIXIR**

- (i) Ramy czasowe realizacji poszczególnych procedur zostały opisane w Harmonogramie zawartym w umowie uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro EuroELIXIR prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z rozrachunkiem dokonywanym w TARGET2-NBP.
- (ii) W ramach wszystkich, poza ostatnią w danym dniu operacyjnym, procedur dokonywany jest rozrachunek zleceń wewnątrzsystemowych i międzysystemowych, których data rozrachunku przypada na dany dzień operacyjny.
- (iii) W ramach ostatniej w danym dniu operacyjnym procedury dokonywany jest rozrachunek zleceń wewnątrzsystemowych z bieżącą datą rozrachunku (D) oraz zleceń międzysystemowych z datą rozrachunku przypadającą w kolejnym dniu operacyjnym (D+1)
- (iv) Z tytułu rozliczeń STEP2 – po każdej procedurze wywołanej przez KIR nastąpi automatyczne obciążenie lub uznanie rachunku RTGS NBP, dotyczącego rozliczeń płatności realizowanych w STEP2-SCT, (potwierdzone komunikatem

MT900/MT910) kwotą wynikającą z rozrachunku netto zleceń SCT; automatyczne obciążenie lub uznanie nastąpi zgodnie z harmonogramem rozrachunku systemu STEP2 na platformie TARGET2.

- (v) Z tytułu rozliczeń EACHA – w ramach każdej procedury wywołanej przez KIR nastąpi automatyczne obciążenie rachunku RTGS NBP, dotyczącego rozliczeń z innymi izbami rozliczeniowymi w ramach EACHA., kwotą wynikającą z rozrachunku netto zleceń otrzymanych w ramach EACHA i na koniec procedury – uznanie rachunków RTGS w TARGET2 odpowiednich izb rozliczeniowych działających w ramach EACHA kwotą wynikającą ze zleceń wysyłanych do tych izb.

Załącznik nr 9 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## **ZAKRES INFORMACJI ZAWARTYCH W WYCIĄGU Z RACHUNKU W PM NA KONIEC DNIA OPERACYJNEGO ORAZ W ZAWIADOMIENIU O STANIE RACHUNKU W PM NA KONIEC ROKU KALENDARZOWEGO**

### **I. Wyciąg z Rachunku w PM Uczestnika**

- 1 Na koniec każdego dnia operacyjnego, NBP sporządza wyciąg z Rachunku w PM Uczestnika, jeżeli Uczestnik wyraził wolę otrzymywania takiego wyciągu poprzez zaznaczenie takiej opcji w Formularzu Danych Statycznych, o którym mowa w art. 8 ust. 1 lit. a) Umowy.
- 2 Wyciąg, o którym mowa w ppkt 1, przesyłany jest w formie komunikatu MT 950 w standardzie SWIFT.
- 3 Szczegóły dotyczące struktury komunikatu, o którym mowa w ppkt 2, zawarte są w rozdziale 9.1.2.2.2.4 Szczegółowej Specyfikacji Funkcjonalnej Użytkownika (*User Detailed Functional Specification*, UDFS), Księga 1.

### **II. Zawiadomienie Uczestnika o saldach jego Rachunku w PM na koniec roku kalendarzowego**

- 1 NBP wysłała Uczestnikowi zawiadomienie o saldach Rachunku w PM prowadzonego w NBP na koniec roku kalendarzowego, w ciągu 5 dni roboczych od zakończenia roku.
- 2 Zawiadomienie, o którym mowa w ppkt 1, zawiera w szczególności następujące informacje:
  - 1) nazwę Uczestnika;
  - 2) numer każdego Rachunku w PM Uczestnika prowadzonego przez NBP,
  - 3) salda Rachunku w PM Uczestnika;
  - 4) stan innych zobowiązań Uczestnika wobec NBP, wynikający z ksiąg rachunkowych prowadzonych w NBP;
  - 5) informację o konieczności zgłoszenia ewentualnej niezgodności sald w ciągu 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.
- 3 Na dowód zgodności salda na koniec roku kalendarzowego wykazanego w zawiadomieniu, o którym mowa w ppkt 1 Uczestnik podpisuje jego potwierdzenie i zwraca je NBP.

- 4 W przypadku niezgłoszenia przez Uczestnika niezgodności w ciągu 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia o saldzie Rachunku w PM Uczestnika na koniec roku obrotowego stany rachunków uznaje się za uzgodnione.
- 5 Zawiadomienie, o którym mowa w ppkt 1, wysyłane jest listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.