

**WZÓR****Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S 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 PRZEPISY OGÓLNE

### Artykuł 1 – Definicje

Terminy użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- „4BC” (4CBs) – Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia oraz Banco de España występujące w charakterze BC budujących i obsługujących Platformę T2S na rzecz Eurosystemu;
- „A2A” albo „Aplikacja-Aplikacja” (*application-to-application*) – sposób połączenia umożliwiający Posiadaczowi T2S DCA wymianę informacji z oprogramowaniem Platformy T2S;
- „Autokolateralizacja” (*auto-collateralisation*) – kredyt w ciągu dnia udzielany przez krajowy bank centralny (KBC) w pieniądzu banku centralnego uruchamiany, gdy Posiadacz T2S DCA nie ma wystarczających środków dla rozrachunku transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe, przy czym taki kredyt w ciągu dnia zabezpieczony jest na nabywanych właśnie papierach wartościowych (zabezpieczenie na przepływie, *collateral on flow*) albo na papierach wartościowych będących już w posiadaniu Posiadacza T2S DCA (zabezpieczenie na stanie, *collateral on stock*). Operacja autokolateralizacji składa się z dwóch odrębnych operacji, jednej polegającej na przyznaniu autokolateralizacji i jednej polegającej na jej zwrocie. Może ona się składać także z trzeciej operacji polegającej na ostatecznym przeniesieniu zabezpieczenia. Na potrzeby art. 16 wszystkie trzy operacje uważa się za wprowadzone do systemu i uznane za nieodwołalne w tym samym czasie, co operacja przyznania autokolateralizacji;
- „Banki Centralne (BC)” (*central banks – CBs*) – BC Eurosystemu oraz przyłączone KBC;
- „BC Eurosystemu” (*Eurosystem CB*) – Europejski Bank Centralny (EBC) lub KBC strefy euro;
- „Dane Statyczne” (*Static Data*) – zestaw zawartych w T2S danych komercyjnych specyficznych dla Posiadacza T2S DCA albo banku centralnego, będących własnością odpowiednio tego Posiadacza T2S DCA albo banku centralnego, które są wymagane przez T2S dla przetwarzania danych transakcyjnych związanych z tym Posiadaczem T2S DCA albo bankiem centralnym;
- „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;

- „Dostawca Usług Sieciowych T2S” (*T2S network service provider*) – przedsiębiorcę, który zawarł z Eurosystemem umowę licencyjną o świadczenie usług połączeniowych w związku z T2S;
- „Dostawca Usług Sieciowych TARGET2” (*TARGET2 network service provider*) – dostawcę skomputeryzowanych łączy sieciowych wyznaczonego przez Radę Prezesów EBC do składania komunikatów płatniczych w TARGET2;
- „Dostępna Płynność” (*available liquidity*) – saldo kredytowe na T2S DCA pomniejszone o kwotę ustanowionych rezerw płynności lub blokad środków na T2S DCA;
- „Dostosowanie Płynności” (*liquidity adjustment*) – upoważnienie udzielone przez Posiadacza T2S DCA swojemu Uczestniczącemu CSD albo NBP, w ramach szczególnego uzgodnienia umownego odpowiednio udokumentowanego i zarejestrowanego w Danych Statycznych, do inicjowania przekazywania płynności między T2S DCA a Rachunkiem w PM albo między dwoma T2S DCA;
- „Dzień Operacyjny” (*business day*) lub „Dzień Operacyjny systemu TRAGET2” (*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 na potrzeby rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do usług TARGET2-NBP oraz na potrzeby rejestracji zmian w zakresie dostarczania takich usług;
- „Główny Rachunek w PM” (*main PM account*) – Rachunek w PM, z którym powiązany jest T2S DCA i na który automatycznie przekazywane będzie saldo pozostające na koniec dnia;
- „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;
- „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<sup>1</sup> i ustawy Prawo bankowe, podlegającą nadzorowi właściwego organu; albo

---

<sup>1</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 podlegającą nadzorowi o standardzie porównywalnym z nadzorem właściwego organu krajowego;
- „KBC dostarczające SSP” (*SSP-providing NCBs*) – Deutsche Bundesbank, Banque de France oraz Banca d'Italia występujące w charakterze BC budujących i obsługujących SSP na rzecz Eurosystemu;
  - „KBC 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;
  - „KBC strefy euro” (*euro area NCB*) – KBC państw członkowskich, których walutą jest euro;
  - „Kod Identyfikacyjny Instytucji” (*Business Identifier Code – BIC*) – kod zdefiniowany w normie ISO 9362;
  - „Kod ISO Kraju” (*ISO country code*) – kod zdefiniowany w normie ISO 3166-1;
  - „Komunikat ICM” (*ICM broadcast message*) – informację jednocześnie dostępną dla wszystkich lub wybranych Grup Posiadaczy Rachunku w PM poprzez ICM;
  - „Natychmiastowe Zlecenie Przekazania Płynności” (*immediate liquidity transfer order*) – instrukcję wykonania Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM, Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA albo Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA w czasie rzeczywistym po otrzymaniu tej instrukcji;
  - „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. 5 bądź też wymagania wskazane w art. 6 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 zewnętrznym 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;
- j) dokonanie przelewu (cesji) całości lub znaczącej części aktywów Uczestnika;
- „Odbiorca Płatności” (*payee*) – z wyjątkiem użycia w art. 28 niniejszej Umowy, Uczestnika TARGET2, którego T2S DCA jest uznawany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego;
- „Oddział” (*branch*) – oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu 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 KBC dostarczającą platformę TIPS;
- „Płatnik” (*payer*) – z wyjątkiem użycia w art. 28 niniejszej Umowy, Uczestnika TARGET2, którego T2S DCA jest obciążany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego;
- „PM” („moduł płatniczy”) (*Payments Module*) – moduł SSP, w którym na Rachunkach w PM dokonywany jest rozrachunek płatności Uczestników TARGET2;
- „Postępowanie Upadłościowe” (*insolvency proceedings*) – postępowanie upadłościowe w rozumieniu art. 2 lit. j) dyrektywy 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>2</sup>;
- „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 KBC” (*connected NCB*) – KBC niebędący KBC strefy euro, przyłączony do systemu TARGET2 na podstawie odrębnej umowy;
- „Rachunek w PM” (*PM account*) – rachunek Uczestnika TARGET2 w PM prowadzony 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;

---

<sup>2</sup> Dyrektywa 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie zamknięcia rozliczeń w systemach płatności i rozrachunku papierów wartościowych (Dz.U. L 166 z 11.6.1998, s. 45).

- „Rozrachunek Brutto w Czasie Rzeczywistym” (*real-time gross settlement*) – przetwarzanie i rozrachunek Zleceń Płatniczych odrębnie dla każdej transakcji w czasie rzeczywistym;
- „Rozwiązanie Awaryjne» (*Contingency Solution*) – funkcjonalność SSP, która przetwarza bardzo krytyczne i krytyczne płatności w sytuacjach awaryjnych;
- „SSP” („jednolita wspólna platforma”) (*Single Shared Platform*) – infrastrukturę jednolitej platformy technicznej dostarczaną przez KBC dostarczające SSP;
- „Stałe Zlecenie Przekazania Płynności” (*standing liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty albo „wszystkich środków” dostępnych na T2S DCA w T2S z T2S DCA na Rachunek w PM, przeznaczoną do wykonywania regularnie w określonym terminie albo w razie wystąpienia określonego zdarzenia w cyklu przetwarzania T2S, aż do anulowania zlecenia albo upływu terminu jego ważności;
- „System Będący Komponentem TARGET2” (*TARGET2 component system*) – system Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez BC, stanowiący część TARGET2;
- „T2S GUI” (*T2S GUI*) – moduł Platformy T2S umożliwiający Posiadaczom T2S DCA uzyskiwanie informacji on-line i składanie Zleceń Płatniczych;
- „TARGET2” – całość wszystkich Systemów Będących Komponentami TARGET2, prowadzonych przez poszczególne BC;
- „TARGET2-NBP” – System Będący Komponentem TARGET2, prowadzony przez NBP;
- „TARGET2-Securities (T2S)” albo „Platforma T2S” (*T2S Platform*) – zestaw sprzętu, oprogramowania i innych składników infrastruktury technicznej, za pośrednictwem którego Eurosystem świadczy na rzecz Uczestniczących CSD i BC Eurosystemu usługi umożliwiające realizację podstawowego, neutralnego i transgranicznego rozrachunku transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe według zasady dostawa za płatność, w pieniądzu banku centralnego;
- „Techniczna Niesprawność TARGET2” (*technical malfunction of TARGET2*) – jakiegokolwiek trudności, awarie bądź błędy w funkcjonowaniu infrastruktury technicznej lub systemów komputerowych używanych przez TARGET2-NBP, w tym SSP albo T2S, lub jakiegokolwiek inne zdarzenie powodujące niemożliwość wykonania i zakończenia przetwarzania płatności w TARGET2-NBP w tym samym dniu operacyjnym;
- „U2A” albo „Użytkownik-Aplikacja” (*User-to-application*) – sposób połączenia umożliwiający Posiadaczowi T2S DCA wymianę informacji z aplikacjami oprogramowania na Platformie T2S za pośrednictwem graficznego interfejsu użytkownika;
- „Uczestniczący Centralny Depozyt Papierów Wartościowych” (*participating Central Securities Depository, participating CSD*) – CSD, który podpisał umowę ramową T2S (T2S Framework Agreement);

- „Uczestnik” lub „Uczestnik bezpośredni” (*participant, direct participant*) – podmiot posiadający co najmniej jeden Rachunek w PM (Posiadacz Rachunku w PM), jeden Dedykowany Rachunek Pieniężny T2S (Posiadacz T2S DCA) w lub jeden Dedykowany Rachunek Pieniężny TIPS (Posiadacz Rachunku TIPS DCA) w BC;
- „Uczestnik TARGET2” (*TARGET2 participant*) – dowolnego Uczestnika dowolnego Systemu Będącego Komponentem TARGET2;
- „Usługa Rozrachunku Płatności Natychmiastowych” (*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*) – rozrachunek Zleceń Płatniczych dotyczących płatności natychmiastowych w pieniądzu banku centralnego na platformie TIPS;
- „Wyróżniająca nazwa T2S” albo „T2S DN” (*T2S Distinguished Name*) – adres sieciowy Platformy T2S, który musi być zawarty we wszystkich komunikatach kierowanych do systemu;
- „Zawieszenie” (*suspension*) – tymczasowe wstrzymanie praw i obowiązków Uczestnika na okres wskazany przez NBP;
- „Zdefiniowane Zlecenie Przekazania Płynności” (*predefined liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty z T2S DCA na Rachunek w PM, przeznaczoną do wykonania jeden raz w określonym terminie albo w razie wystąpienia określonego zdarzenia;
- „Zlecenie Płatnicze” (*payment order*) – Zlecenie Przekazania Płynności z T2S DCA do PM, Zlecenie Przekazania Płynności z PM do T2S DCA albo Zlecenie Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA;
- „Zlecenie Płatnicze nierozliczone” (*non-settled payment order*) – Zlecenie Płatnicze, które nie zostało poddane rozrachunkowi w tym samym Dniu Operacyjnym, w którym zostało przyjęte;
- „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 Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA” (*T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty (i) z T2S DCA na T2S DCA powiązany z tym samym Głównym Rachunkiem w PM albo (ii) z T2S DCA na T2S DCA posiadany przez ten sam podmiot;
- „Zlecenie Przekazania Płynności z T2S DCA do PM” (*T2S DCA to PM liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty z T2S DCA na Rachunek w PM;
- „Zlecenie Przekazania Płynności z PM do T2S DCA” (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) – instrukcję przekazania określonej kwoty z Rachunku w PM na 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 2 – Zakres**

Niniejsze Warunki Uczestnictwa regulują stosunek między odpowiednim KBC a jego Posiadaczem T2S DCA w zakresie dotyczącym otwarcia i prowadzenia T2S DCA.

## **Artykuł 3 – Załączniki**

1. Następujące załączniki stanowią integralną część niniejszej Umowy:
  - załącznik nr 1: Parametry Dedykowanych Rachunków Pieniężnych T2S – Specyfikacje techniczne;
  - załącznik nr 2: System rekompensat w TARGET2 w związku z otwieraniem i prowadzeniem T2S DCA;
  - 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;
  - załącznik nr 7: Warunki operacji Autokolateralizacji
2. W przypadku sprzeczności lub rozbieżności między treścią załączników a innymi przepisami niniejszej Umowy stosuje się postanowienia niniejszej Umowy .

## **Artykuł 4 – Ogólna charakterystyka T2S 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 odpowiedź 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 Zlecenia Płatnicze 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 wszystkich Zleceń Płatniczych oraz otrzymywanie płatności. W zakresie, w jakim dotyczy to technicznych aspektów funkcjonowania 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. Podmiotem świadczącym usługi na podstawie niniejszej Umowy jest NBP. Działania i zaniechania KBC dostarczających SSP oraz 4BC są uważane za działania i zaniechania NBP, za które ponosi on odpowiedzialność zgodnie z art. 21. Uczestnictwo na podstawie niniejszej Umowy nie prowadzi do powstania stosunków umownych między Posiadaczami Rachunków T2S DCA a KBC dostarczającymi SSP albo 4BC, w zakresie w jakim KBC działają w tym charakterze. Instrukcje, komunikaty lub informacje otrzymywane przez Posiadacza Rachunku T2S DCA z SSP albo Platformy T2S lub przesyłane przez Uczestnika do SSP albo Platformy T2S w związku z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy uważa się za otrzymywane od NBP lub wysyłane do NBP.
4. 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 98/26/WE. 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>3</sup>.
5. Uczestnictwo w TARGET2 następuje poprzez uczestnictwo w Systemie Będącym Komponentem TARGET2. Niniejsza Umowa określa wzajemne prawa i obowiązki Posiadaczy T2S DCA w TARGET2-NBP oraz NBP. Zasady przetwarzania Zleceń Płatniczych zgodnie z niniejszą Umową (tytuł IV niniejszej Umowy oraz załącznik nr 1

---

<sup>3</sup> Dz.U.01.123.1351, z późn. zm.

do niniejszej Umowy) odnoszą się do wszystkich Zleceń Płatniczych składanych lub płatności otrzymywanych przez dowolnego Posiadacza Rachunku T2S DCA.

## TYTUŁ II UCZESTNICTWO

### Artykuł 5 – Kryteria dostępu

1. Na swój wniosek następujące typy podmiotów mogą zostać Posiadaczami T2S DCA w TARGET2-NBP:
  - 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;
  - c) KBC państw członkowskich 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 systemu TARGET2.
2. NBP może również przyjmować jako Posiadaczy T2S DCA, 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>4</sup> nie są uprawnione do uczestnictwa w TARGET2-NBP.

### Artykuł 6 – Procedura ubiegania się o T2S DCA

1. Podmiot ubiegający się o otwarcie dla niego T2S DCA przez NBP musi spełniać kryteria dostępu określone w przepisach NBP implementujących art. 5 i musi:
  - a) spełnić następujące wymagania techniczne:
    - (i) zapewnić instalację, zarządzanie, obsługę, monitorowanie i bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej niezbędnej do technicznego przyłączenia do SSP lub do Platformy T2S oraz do składania w niej 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, przy bezpośrednim połączeniu z Platformą T2S podmioty ubiegające się o T2S DCA zawierają umowę z Dostawcą Usług Sieciowych T2S w celu uzyskania niezbędnego

---

<sup>4</sup> Dz.U.2017.2003 j.t., z późn. zm.

- połączenia oraz dostępów, zgodnie ze specyfikacjami technicznymi zawartymi w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy; oraz
- (ii) przejść odpowiednie testy certyfikacyjne i uzyskać zezwolenie 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 Instytucji Kredytowych mających siedzibę poza EOG, działających za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub EOG – 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 otwarcie T2S DCA składają w NBP pisemny wniosek, załączając co najmniej następujące dokumenty oraz informacje:
- a) wypełniony Formularz Danych Statycznych, zgodnie z wzorem wskazanym przez 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 otwarcie Rachunku T2S DCA, w tym w szczególności:
- a) aktu prawnego powołującego podmiot ubiegający się o otwarcie T2S DCA lub dokumentu poświadczającego, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem,
  - b) statutu podmiotu ubiegający się o otwarcie T2S DCA,
  - c) odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub innego dokumentu wskazującego osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegający się o uczestnictwo,
  - d) zaświadczenia o numerze identyfikacyjnym REGON, z wyłączeniem instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe,
  - e) karty wzorów podpisów, uaktualnianej zgodnie z zasadami określonymi przez NBP,
  - f) listy osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku w PM, uaktualnianej zgodnie z zasadami określonymi przez NBP.
4. NBP odrzuca wniosek o otwarcie T2S DCA, jeżeli:
- a) nie spełniono kryteriów dostępu określonych w art. 5;

- b) nie spełniono jednego lub większej liczby kryteriów uczestnictwa określonych w ust. 1; lub
  - c) w ocenie NBP otwarcie T2S DCA 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 Rachunek T2S DCA o decyzji podjętej w sprawie jego wniosku o otwarcie Rachunku T2S DCA 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 Rachunek T2S DCA. Decyzja odmowna zawiera uzasadnienie odmowy.

#### **Artykuł 7 – Posiadacze T2S DCA**

Posiadacze T2S DCA w TARGET2-NBP mają obowiązek spełniać wymogi określone w art. 6. Uczestnicy ci posiadają co najmniej jeden T2S DCA w NBP.

#### **Artykuł 8 – Powiązania między rachunkami papierów wartościowych a T2S DCA**

1. Posiadacz T2S DCA może złożyć wniosek do NBP o powiązanie jego T2S DCA z jednym lub większą liczbą rachunków papierów wartościowych posiadanych przez niego we własnym imieniu albo w imieniu jego klientów, którzy posiadają rachunki papierów wartościowych w jednym albo większej liczbie Uczestniczących CSD.
2. Posiadacze T2S DCA dokonujący powiązania swoich T2S DCA z rachunkami papierów wartościowych w imieniu klientów zgodnie z ust. 1 są odpowiedzialni za sporządzenie i utrzymywanie wykazu powiązanych rachunków papierów wartościowych oraz, jeżeli ma to zastosowanie, wprowadzenie funkcji zabezpieczenia klientowskiego (*client-collateralisation*).
3. W wyniku wniosku, o którym mowa w ust. 1, uznaje się, że Posiadacz T2S DCA udzielił CSD prowadzącemu takie powiązane rachunki papierów wartościowych upoważnienia do obciążania T2S DCA kwotami wynikającymi z transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe dokonanych na tych rachunkach papierów wartościowych.
4. Przepis ust. 3 stosuje się bez względu na jakiegokolwiek postanowienia umowne łączące Posiadacza T2S DCA z CSD lub z posiadaczami rachunków papierów wartościowych.

### TYTUŁ III

#### ZOBOWIĄZANIA STRON

##### Artykuł 9 – Zobowiązania NBP i posiadaczy T2S DCA

1. Na wniosek Posiadacza T2S DCA NBP otwiera i prowadzi jeden albo większą liczbę T2S DCA w euro. 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. Opłaty za usługi T2S DCA są określone w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy. Posiadacz Głównego Rachunku w PM, z którym powiązany jest T2S DCA, jest zobowiązany do pokrycia opłat.
3. Posiadacze T2S DCA są obowiązani do zapewnienia ich przyłączenia do TARGET2-NBP w dniach operacyjnych, zgodnie z harmonogramem operacyjnym zawartym w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy.
4. Posiadacz T2S DCA 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.
5. Posiadacze T2S DCA zapewniają odpowiednie zarządzanie płynnością na T2S DCA w ciągu dnia. Obowiązek ten obejmuje uzyskiwanie regularnej informacji o ich pozycji płynności, ale nie jest do tego ograniczony. NBP dostarcza codzienny wyciąg ze stanu rachunków każdemu T2S DCA, który wybrał taką usługę na Platformie T2S, pod warunkiem, że Posiadacz T2S DCA jest połączony z Platformą T2S poprzez Dostawcę Usług Sieciowych T2S.

##### Artykuł 10 – Współpraca i wymiana informacji

1. Wykonując swoje prawa i obowiązki na podstawie niniejszej Umowy, NBP i Posiadacze T2S DCA ściśle współpracują ze sobą w celu zapewnienia stabilności, poprawnego działania oraz bezpieczeństwa TARGET2-NBP. Z zastrzeżeniem obowiązków wynikających z ochrony tajemnicy bankowej NBP i Posiadacze T2S DCA 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 Posiadaczom T2S DCA pomocy w rozwiązywaniu problemów związanych z funkcjonowaniem systemu.
3. Aktualne informacje o statusie operacyjnym platformy SSP i Platformy T2S są dostępne odpowiednio w ramach systemu informacyjnego TARGET2 (*TARGET2 Information System – T2IS*) i systemu informacyjnego TARGET2-Securities (*TARGET2-Securities Information System*), na właściwych podstronach na stronie internetowej EBC. Za pośrednictwem T2IS i systemu informacyjnego TARGET2-Securities możliwe jest

- uzyskanie informacji o każdym zdarzeniu wpływającym na normalne funkcjonowanie danej platformy.
4. NBP może przysyłać komunikaty skierowane do Posiadaczy T2S DCA za pomocą komunikatów lub za pomocą innych środków komunikacji. Posiadacze T2S DCA mogą pobierać informacje przez ICM, w zakresie, w jakim posiadają również Rachunek w PM, albo w pozostałym zakresie przez T2S GUI.
  5. Posiadacze T2S DCA odpowiadają za terminowe aktualizowanie złożonych Formularzy Danych Statycznych oraz przedkładanie NBP nowych Formularzy Danych Statycznych. Posiadacze T2S DCA odpowiadają również za sprawdzanie dokładności dotyczących ich informacji wprowadzanych do TARGET2-NBP przez NBP.
  6. NBP uznaje się za upoważniony do przekazywania KBC dostarczającym SSP albo 4BC wszelkich informacji dotyczących Posiadaczy T2S DCA, potrzebnych im do pełnienia funkcji administratorów usługi w ramach zawartego przez nie porozumienia z Dostawcą Usług Sieciowych TARGET2 lub Dostawcą Usług Sieciowych T2S.
  7. Posiadacze T2S DCA informują NBP o wszelkich zmianach wpływających na zakres ich zdolności prawnej oraz o zmianach legislacyjnych wpływających na zagadnienia opisane w dotyczącej ich opinii krajowej.
  8. Posiadacze T2S DCA informują NBP o:
    - a) zaakceptowanych przez nich nowych posiadaczach rachunków papierów wartościowych powiązanych z T2S DCA zgodnie z art. 8 ust. 1; oraz
    - b) jakichkolwiek zmianach dotyczących posiadaczy rachunków papierów wartościowych, o których mowa w lit. a).
  9. Posiadacze T2S DCA niezwłocznie informują NBP o wszelkich dotyczących ich przypadkach Niewykonania Zobowiązania, jak również o fakcie podlegania środkom w zakresie zapobiegania kryzysom lub środkom w zakresie zarządzania kryzysowego w rozumieniu dyrektywy 2014/59/UE<sup>5</sup> albo innym równoważnym obowiązującym przepisom.

#### **Artykuł 11 – Wskazanie, Zawieszenie i wypowiedzenie Głównego Rachunku w PM**

1. Posiadacz T2S DCA wskazuje Główny Rachunek w PM, z którym powiązany jest T2S DCA. Główny Rachunek w PM może być prowadzony w Systemie Będącym Komponentem TARGET2 innym niż NBP i może należeć do innego podmiotu prawa niż Posiadacz T2S DCA.
2. Uczestnik korzystający z Dostępu przez Internet nie może być wskazany jako posiadacz Głównego Rachunku w PM.

---

<sup>5</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).

3. Jeżeli posiadacz Głównego Rachunku w PM i posiadacz T2S DCA są różnymi podmiotami, w przypadku gdy uczestnictwo posiadacza wskazanego Głównego Rachunku w PM zostało zawieszono albo wypowiedziane, NBP i Posiadacz T2S DCA są zobowiązani do podejmowania wszelkich uzasadnionych i możliwych do wykonania kroków celem ograniczenia strat i szkód. Posiadacz T2S DCA podejmie bez zbędnej zwłoki, wszelkie konieczne kroki dla wskazania nowego Głównego Rachunku w PM, którego posiadacz będzie od tego momentu odpowiedzialny za wszelkie niezapłacone faktury. W dniu Zawieszenia albo wypowiedzenia uczestnictwa posiadaczowi Głównego Rachunku w PM, do czasu wskazania posiadacza nowego Głównego Rachunku w PM, środki pozostające na T2S DCA na koniec dnia są przekazywane na rachunek NBP. Środki te podlegają warunkom oprocentowania określonym w art. 13 lit. 6-6d umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TRAGET2-NBP, okresowo aktualizowanym.
- NBP nie odpowiada za szkody Posiadacza T2S DCA wynikające z Zawieszenia albo wypowiedzenia uczestnictwa posiadacza Głównego Rachunku w PM.

#### TYTUŁ IV

#### OTWIERANIE I ZARZĄDZANIE T2S DCA ORAZ PRZETWARZANIE OPERACJI

##### Artykuł 12 – Otwieranie i zarządzanie T2S DCA

1. NBP otwiera i prowadzi co najmniej jeden T2S DCA dla każdego Posiadacza T2S DCA. T2S DCA podlega identyfikacji za pomocą niepowtarzalnego maksymalnie 34-znakowego numeru rachunku, o następującej strukturze:

|         | Nazwa                       | Format              | Treść   |
|---------|-----------------------------|---------------------|---|
| Część A | Rodzaj rachunku             | Dokładnie 1 znak    | „C” dla rachunku pieniężnego  |
|         | Kod kraju banku centralnego | Dokładnie 2 znaki   | Kod ISO Kraju 3166-1  |
|         | Kod waluty                  | Dokładnie 3 znaki   | EUR   |
| Część B | Posiadacz rachunku          | Dokładnie 11 znaków | Kod BIC   |
| Część C | Podklasyfikacja rachunku    | Do 17 znaków        | Dowolny tekst (alfanumeryczny) dostarczony przez Posiadacza T2S DCA |

2. Niedozwolone jest saldo debetowe na T2S DCA.
3. Na T2S DCA nie przechowuje się środków z dnia na dzień. Na początek i na koniec Dnia Operacyjnego saldo na T2S DCA wynosi zero. Uznaje się, że Posiadacze T2S DCA

złożyli w NBP polecenie przelewu salda dodatniego występującego na koniec każdego Dnia Operacyjnego, zgodnie z definicją w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy, na Główny Rachunek w PM, o którym mowa w art. 11 ust. 1.

4. T2S DCA jest wykorzystywany jedynie w czasie pomiędzy początkiem Dnia Operacyjnego T2S (*T2S start-of-day*) a końcem Dnia Operacyjnego T2S (*T2S end-of-day*), zdefiniowanymi w szczegółowej specyfikacji funkcjonalnej użytkownika T2S (UDFS).
5. T2S DCA nie podlegają oprocentowaniu.

### **Artykuł 13 – Operacje, które mogą być dokonywane przez T2S DCA**

Z zastrzeżeniem wskazania przez Posiadacza T2S DCA niezbędnych rachunków papierów wartościowych, Posiadacz T2S DCA może wykonywać przez T2S DCA następujące operacje, w imieniu własnym albo w imieniu swoich klientów:

- a) Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM;
- b) Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA;
- c) rozrachunek instrukcji pieniężnych pochodzących z Platformy T2S; oraz
- d) przelewy pieniężne między T2S DCA a T2S DCA NBP w szczególnym kontekście pkt 8 i 9 załącznika nr 7 do niniejszej Umowy.

### **Artykuł 14 – Przyjmowanie oraz odrzucanie Zleceń Płatniczych**

1. Zlecenia Płatnicze składane przez Posiadaczy T2S DCA są uznawane za przyjęte przez NBP, jeżeli:
  - a) komunikat płatniczy jest zgodny z zasadami określonymi przez Dostawcę Usług Sieciowych T2S;
  - b) komunikat płatniczy jest zgodny z zasadami formatowania oraz warunkami systemu 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 wyraźnej zgody BC zawieszzonego Uczestnika.
2. NBP niezwłocznie odrzuca Zlecenia Płatnicze niespełniające warunków określonych w ust. 1. NBP informuje Posiadacza T2S DCA o odrzuceniu Zlecenia Płatniczego w sposób określony w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Platforma T2S nadaje swój znacznik czasu w ramach przetwarzania Zleceń Płatniczych w kolejności ich otrzymania.

### **Artykuł 15 – Ustanawianie rezerw płynności i dokonywanie blokad płynności**

1. Uczestnicy mogą wykorzystać rezerwę albo dokonać blokady płynności na swoim T2S DCA. Nie oznacza to gwarancji rozrachunku wobec jakiegokolwiek osoby trzeciej.
2. Wnioskując o ustanowienie rezerwy albo blokady płynności w określonej kwocie, Uczestnik udziela NBP instrukcji obniżenia Dostępnej Płynności o tę kwotę.



3. Wniosek o ustanowienie rezerwy jest instrukcją, wskutek której, jeżeli Dostępna Płynność jest większa lub równa kwocie wnioskowanej jako rezerwa, wniosek o ustanowienie rezerwy podlega przetworzeniu. Jeżeli Dostępna Płynność jest niższa, podlega ona zarezerwowaniu, a niedobór może zostać pokryty przez przychodzącą płynność aż do osiągnięcia pełnej kwoty rezerwy.
4. Wniosek o dokonanie blokady jest instrukcją, wskutek której, jeżeli Dostępna Płynność jest większa lub równa kwocie wnioskowanej do blokady, wniosek o dokonanie blokady podlega przetworzeniu. Jeżeli Dostępna Płynność jest niższa, nie dochodzi do zablokowania żadnej kwoty, a wniosek o dokonanie blokady składany jest ponownie, aż Dostępna Płynność umożliwi pokrycie pełnej kwoty wnioskowanej do blokady.
5. W każdym momencie podczas Dnia Operacyjnego, w którym doszło do przetworzenia wniosku o ustanowienie rezerwy albo o dokonanie blokady płynności, Uczestnik może złożyć w NBP instrukcję anulowania rezerwy albo blokady. Nie jest dopuszczalne anulowanie częściowe.
6. Wszelkie wnioski o ustanowienie rezerwy albo o dokonanie blokady płynności na podstawie niniejszego artykułu wygasają w końcu Dnia Operacyjnego.

#### **Artykuł 16 – Moment wprowadzenia, moment nieodwołalności**

1. Na potrzeby zdania pierwszego art. 3 ust. 1 i art. 5 dyrektywy 98/26/WE oraz ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA lub Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM uznaje się za wprowadzone do TARGET2-NBP i są nieodwołalne w chwili obciążenia T2S DCA danego Posiadacza T2S DCA. Zlecenia Przekazania Płynności z PM do T2S DCA podlegają umowie w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP, mającym zastosowanie do Systemu Będącego Komponentem TARGET2, z którego pochodzą.
2. Na potrzeby zdania pierwszego art. 3 ust. 1 i art. 5 dyrektywy 98/26/WE oraz ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, dla wszystkich transakcji podlegających rozrachunkowi na Rachunku T2S DCA, zastosowanie mają następujące zasady:
  - a) dla wszystkich transakcji podlegających rozrachunkowi na Rachunku T2S DCA, które polegają na dopasowaniu (*matching*) do siebie dwóch oddzielnych poleceń przelewu, takie polecenia przelewu uznaje się za wprowadzone do TARGET2-NBP w chwili, w której zostały uznane przez Platformę T2S za odpowiadające technicznym zasadom T2S, i są nieodwołalne w chwili, w której transakcja otrzymała status „dopasowanej” (*matched*) na Platformie T2S; lub

b) w drodze wyjątku od lit. a), dla transakcji z udziałem jednego Uczestniczącego CSD mającego oddzielny komponent dopasowujący, gdy polecenia przelewu wysyłane są bezpośrednio do tego Uczestniczącego CSD w celu dopasowania w jego oddzielnym komponencie dopasowującym, polecenia przelewu uznaje się za wprowadzone do TARGET2-NBP w chwili, w której zostały uznane przez ten Uczestniczący CSD za odpowiadające technicznym zasadom T2S, i są nieodwołalne w chwili, w której transakcja otrzymała status „dopasowanej” (*matched*) na Platformie T2S. Wykaz CSD, do których stosuje się lit. b), jest dostępny na stronie internetowej EBC.

## TYTUŁ V

### WYMOGI BEZPIECZEŃSTWA, SYTUACJE AWARYJNE I INTERFEJSY UŻYTKOWNIKA

#### **Artykuł 17 – Procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych**

W przypadku nadzwyczajnego zdarzenia zewnętrznego lub jakiegokolwiek innego zdarzenia mającego wpływ na transakcje na T2S DCA stosuje się procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych opisane w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 18 – Wymogi w zakresie bezpieczeństwa**

1. Obowiązkiem Posiadaczy T2S DCA jest wdrożenie odpowiednich narzędzi kontroli w zakresie bezpieczeństwa, chroniących systemy przed nieuprawnionym dostępem i wykorzystaniem. Posiadacze Rachunków T2S DCA ponoszą wyłączną odpowiedzialność za odpowiednią ochronę dla zapewnienia poufności, integralności i dostępności ich systemów.
2. Posiadacze T2S DCA informują 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 konieczności, podjęcia przez Posiadaczy Rachunków T2S DCA 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 Posiadaczy T2S DCA lub też na Posiadaczy T2S DCA uważanych przez niego za krytycznych.

#### **Artykuł 19 – Interfejsy użytkownika**

1. Posiadacz T2S DCA lub działający w jego imieniu posiadacz Głównego Rachunku w PM korzysta z jednego lub obu następujących sposobów dostępu do tego T2S DCA:

- a) bezpośredniego połączenia z Platformą T2S w trybie U2A albo A2A; lub
  - b) ICM w połączeniu z usługami TARGET2 o wartości dodanej (*value-added services*) dla T2S.
2. Bezpośrednie połączenie z Platformą T2S umożliwia Posiadaczom T2S DCA:
- a) dostęp i, o ile ma to zastosowanie, zmianę informacji dotyczących ich rachunków;
  - b) zarządzanie płynnością i inicjowanie Zleceń Przekazania Płynności z T2S DCA.
3. ICM w połączeniu z usługami TARGET2 o wartości dodanej (*value-added services*) dla T2S umożliwia posiadaczowi Głównego Rachunku w PM:
- a) dostęp do informacji dotyczących jego rachunków;
  - b) zarządzanie płynnością i inicjowanie Zleceń Przekazania Płynności na i z T2S DCA.

Dalsze szczegóły techniczne dotyczące ICM TARGET2 są zawarte w załączniku nr 1 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.

## TYTUŁ VI

### ZASADY DOTYCZĄCE REKOMPENSAT I ODPOWIEDZIALNOŚCI ORAZ REGUŁY DOWODOWE

#### **Artykuł 20 – System rekompensat**

Jeżeli z powodu awarii technicznej SSP albo Platformy T2S na T2S DCA pozostaną środki z dnia na dzień, NBP składa zainteresowanym Uczestnikom ofertę rekompensaty zgodnie ze specjalną procedurą określoną w załączniku nr 2 do niniejszej Umowy.

#### **Artykuł 21 – Zasady dotyczące odpowiedzialności**

1. W zakresie wykonywania zobowiązań podjętych na podstawie niniejszej Umowy NBP i Posiadacze T2S DCA są związani ogólnym obowiązkiem zachowania wobec siebie należytej staranności.
2. NBP ponosi względem swoich Posiadaczy T2S DCA odpowiedzialność za szkody wynikające z działania systemu 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 Posiadacza T2S DCA, tj. wartości przedmiotowej transakcji 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 Posiadacza T2S DCA; albo
  - b) w przypadku, gdy strata lub szkoda wynika ze zdarzeń zewnętrznych pozostających poza rozsądnym zakresem kontroli NBP (*sila wyższa*).
5. Niezależnie od przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych<sup>6</sup>, przepisy ust. 1-4 stosuje się w zakresie, w jakim można wyłączyć odpowiedzialność NBP.
6. NBP i Posiadacze T2S DCA 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. KBC dostarczające SSP oraz 4BC nie są osobami trzecimi w rozumieniu niniejszego ustępu.

## **Artykuł 22 – Reguły dowodowe**

1. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, wszystkie odnoszące się do T2S DCA komunikaty związane z płatnościami oraz przetwarzaniem płatności, takie jak potwierdzenia obciążenia i uznania, bądź też komunikaty zawierające wyciągi przesyłane między NBP a Posiadaczami T2S DCA, przekazuje się za pośrednictwem Dostawcy Usług Sieciowych T2S.
2. Zachowane przez NBP lub Dostawcę Usług Sieciowych T2S pisemne lub elektroniczne zapisy komunikatów stanowią dowód płatności wykonywanych za pośrednictwem NBP. Zapisana lub wydrukowana wersja oryginalnego komunikatu Dostawcy Usług Sieciowych T2S ma taką samą wartość dowodową jak oryginalny komunikat, bez względu na jego formę.

---

<sup>6</sup> Dz.U. 11.199.1175

3. W przypadku awarii połączenia Posiadacza T2S DCA z Dostawcą Usług Sieciowych T2S Posiadacz T2S DCA korzysta z alternatywnych środków przekazu komunikatów, uzgodnionych z NBP. W takich przypadkach zapisana lub wydrukowana wersja komunikatu wytworzona 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 Posiadaczy T2S DCA i otrzymanych przez nich 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 Posiadacza T2S DCA w TARGET2 podlegającego 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 Posiadaczach T2S DCA oraz faktów i zdarzeń, na jakie powołują się strony.

## TYTUŁ VII

### WYPOWIEDZENIE I ZAMKNIĘCIE T2S DCA

#### **Artykuł 23 – Okres obowiązywania i zwykle wypowiedzenie T2S DCA**

1. Z zastrzeżeniem postanowień art. 24 otwarcie T2S DCA w TARGET2-NBP następuje na czas nieokreślony.
2. Posiadacz T2S DCA może wypowiedzieć swój T2S DCA 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 T2S DCA Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP w dowolnej chwili, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, o ile NBP nie uzgodni z danym Posiadaczem T2S DCA innego terminu okresu wypowiedzenia.
4. Po wypowiedzeniu T2S DCA zobowiązania w zakresie poufności określone w art. 27 pozostają w mocy przez okres pięciu lat, poczynając od daty wypowiedzenia.
5. Po wypowiedzeniu T2S DCA rachunek ten zamyka się zgodnie z art. 25.

#### **Artykuł 24 – Zawieszenie i nadzwyczajne wypowiedzenie uczestnictwa**

1. Uczestnictwo Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP podlega natychmiastowemu wypowiedzeniu bez zachowania terminu wypowiedzenia albo Zawieszeniu w przypadku zaistnienia jednego z poniższych przypadków Niewykonania Zobowiązania:
  - a) wszczęcia Postępowania Upadłościowego; lub

- b) zaprzestania spełniania przez Posiadacza T2S DCA kryteriów dostępu określonych w art. 5.

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 T2S DCA nie kwalifikuje się automatycznie jako wszczęcia postępowania upadłościowego.

2. NBP może wypowiedzieć bez zachowania terminu wypowiedzenia lub zawiesić uczestnictwo Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP, jeżeli:
  - a) zaistnieje jeden lub większa liczba przypadków Niewykonania Zobowiązania (innych niż wskazane w ust. 1);
  - b) Posiadacz T2S DCA istotnie naruszy postanowienia niniejszej Umowy a;
  - c) Posiadacz T2S DCA nie wykona któregośkolwiek ze swoich istotnych zobowiązań względem NBP;
  - d) Posiadacz T2S DCA zostanie wykluczony albo w inny sposób przestanie być członkiem Zamkniętej Grupy Użytkowników T2S (*T2S Closed Group of Users, CGU*); lub
  - e) w odniesieniu do Posiadacza T2S DCA zaistnieje jakiegokolwiek inne zdarzenie, które w ocenie NBP mogłoby 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.
3. Korzystając ze swoich uprawnień określonych w ust. 2, NBP bierze pod uwagę, między innymi, na ile istotne jest Niewykonanie Zobowiązania oraz zdarzenia, o których mowa w lit. a)–c).
4.
  - a) W przypadku wypowiedzenia lub Zawieszenia przez NBP uczestnictwa Posiadacza T2S DCA 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 T2S DCA, pozostałe BC i pozostałych Posiadaczy T2S DCA, a także Posiadaczy Rachunków w PM we wszystkich Systemach Będących Komponentami TARGET2. Komunikat taki uważa się za wydany przez rodzimy BC Posiadacza T2S DCA i Posiadacza Rachunku w PM otrzymującego komunikat.
  - b) Przyjmuje się, że po otrzymaniu przez Uczestników powyższego komunikatu ICM (w przypadku posiadaczy Rachunku w PM) albo komunikatu T2S (w przypadku Posiadaczy T2S DCA) są oni poinformowani o wypowiedzeniu lub Zawieszeniu uczestnictwa Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP albo innym Systemie Będącym Komponentem TARGET2. Uczestnicy ponoszą wszelkie

straty wynikające ze skierowania Zleceń Płatniczych do Uczestników, których uczestnictwo zostało zawieszono lub wypowiedziane, jeżeli dane Zlecenie Płatnicze zostało wprowadzone do TARGET2-NBP po otrzymaniu komunikatu ICM albo komunikatu T2S, w zależności od opcji technicznej przewidzianej w art. 19 stosowanej przez Posiadacza T2S DCA.

5. Po wypowiedzeniu uczestnictwa Posiadacza T2S DCA TARGET2-NBP nie przyjmuje nowych Zleceń Płatniczych od tego Posiadacza T2S DCA ani do niego skierowanych.
6. W razie Zawieszenia uczestnictwa danego Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP z powodów innych niż wskazane w ust. 1 lit. a) wszystkie jego przychodzące oraz wychodzące Zlecenia Płatnicze zostają przedstawione do rozrachunku dopiero po ich wyraźnym przyjęciu przez BC zawieszonoego Posiadacza T2S DCA.
7. W razie Zawieszenia uczestnictwa danego Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP z powodów wskazanych w ust. 1 lit. a) wychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza T2S DCA są przetwarzane wyłącznie na podstawie instrukcji jego przedstawicieli, w tym przedstawicieli wyznaczonych przez organ właściwy lub sąd, takich jak syndyk masy upadłościowej Posiadacza T2S DCA, 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 25 – Zamknięcie T2S DCA**

1. Posiadacz T2S DCA może złożyć w NBP wniosek o zamknięcie swojego T2S DCA w dowolnej chwili, z zastrzeżeniem obowiązku doręczenia NBP wypowiedzenia z wyprzedzeniem 14 Dni Operacyjnych.
2. Po wypowiedzeniu uczestnictwa na podstawie art. 23 lub art. 24 NBP zamyka T2S DCA danego Posiadacza T2S DCA, po uprzednim dokonaniu rozrachunku lub zwróceniu nierozliczonych Zleceń Płatniczych oraz skorzystaniu z przysługujących mu zgodnie z art. 26 praw potrącenia.

### **TYTUŁ VIII**

#### **PRZEPISY KOŃCOWE**

#### **Artykuł 26 – Uprawnienie do potrącenia**

1. W razie wystąpienia:
  - a) jednego z przypadków Niewykonania Zobowiązania wskazanych w art. 24 ust. 1; albo
  - b) jakiegokolwiek innego przypadku Niewykonania Zobowiązania wskazanego w art. 24 ust. 2, który spowodował wypowiedzenie lub Zawieszenie uczestnictwa Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP, bez względu na wszczęcie w stosunku do Posiadacza T2S DCA Postępowania Upadłościowego, jak również bez

względu na jakiegokolwiek przeniesienie, zajęcie sądowe lub inne, czy inne rozporządzenie prawami Posiadacza T2S DCA lub w związku z takimi prawami; wszystkie zobowiązania Posiadacza T2S DCA stają się natychmiast automatycznie wymagalne, bez potrzeby składania w tym przedmiocie jakiegokolwiek oświadczeń, jak i bez wymogu uzyskania uprzedniej zgody jakiegokolwiek organu. Ponadto zobowiązania istniejące między NBP i Posiadaczem T2S DCA 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 ust. 1 NBP niezwłocznie powiadamia o nim Posiadacza T2S DCA.
3. NBP może bez uprzedniego powiadamiania obciążyć T2S DCA Posiadacza T2S DCA kwotą należną od takiego Posiadacza T2S DCA na rzecz NBP, wynikającą ze stosunku prawnego między Posiadaczem T2S DCA a NBP.

### **Artykuł 27 – 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 Posiadacza T2S DCA lub jego klientów, chyba że Posiadacz T2S DCA 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 Posiadacz Rachunku T2S DCA zgadza się, że informacji o wszelkich działaniach podjętych na podstawie art. 24 nie uznaje się za poufne.
  2. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 Posiadacz T2S DCA zgadza się, że NBP jest uprawniony do ujawniania informacji o płatnościach lub informacji technicznych lub organizacyjnych odnoszących się do Posiadacza T2S DCA, T2S DCA należących do Posiadaczy T2S DCA z tej samej grupy lub klientów Posiadacza T2S DCA, 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 Posiadacza T2S DCA 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



Posiadacza T2S DCA lub jego klientów, o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacze T2S DCA uzyskali dostęp, mogą być wykorzystywane tylko w celach określonych w niniejszej Umowie. Posiadacze T2S DCA mają obowiązek zachowywania takich informacji w tajemnicy, chyba że NBP udzieli wyraźnej zgody na piśmie na ich ujawnienie. Obowiązkiem Posiadaczy T2S DCA jest zagwarantowanie, aby wszystkie osoby trzecie, którym zlecają oni, delegują lub powierzają zadania mające lub mogące mieć wpływ na wykonywanie ich zobowiązań na podstawie niniejszej Umowy, związane były wymaganiami w zakresie poufności zawartymi w niniejszym artykule.
5. NBP jest upoważniony do przetwarzania i przekazywania Dostawcy Usług Sieciowych T2S niezbędnych danych w celu dokonania rozrachunku Zleceń Płatniczych.

#### **Artykuł 28 – Ochrona danych, zapobieganie praniu pieniędzy, środki administracyjne lub ograniczające i inne podobne kwestie**

1. Przyjmuje się, że Posiadacze T2S DCA są świadomi wszystkich obowiązków ciążących na nich 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. Posiadacze Rachunków T2S DCA mają obowiązek wykonywania tych obowiązków w szczególności poprzez podejmowanie odpowiednich środków dotyczących płatności obciążających lub uznających ich T2S DCA. Przed nawiązaniem stosunku umownego z Dostawcą Usług Sieciowych T2S Posiadacze Rachunków T2S DCA są obowiązani do zaznajomienia się ze stosowanymi przez niego zasadami przechowywania danych.
2. Przyjmuje się, że Posiadacze T2S DCA upoważniają NBP do pozyskiwania dotyczących ich informacji od organów finansowych, organów nadzoru lub podmiotów prowadzących obrót, zarówno krajowych, jak i zagranicznych, o ile informacje takie są niezbędne do uczestnictwa Posiadaczy T2S DCA w TARGET2-NBP.
3. Działając jako dostawcy usług płatniczych Płatnika lub Odbiorcy Płatności, Posiadacze T2S DCA spełniają wszystkie wymogi wynikające ze środków administracyjnych lub środków ograniczających zastosowanych wobec nich zgodnie z art. 75 lub art. 215 Traktatu, łącznie z zawiadaniem lub uzyskiwaniem zgody właściwego organu w odniesieniu do przetwarzania transakcji. Ponadto:
  - a) w sytuacji gdy NBP jest dostawcą usług płatniczych Posiadacza T2S DCA będącego Płatnikiem:
    - (i) Posiadacz T2S DCA 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) Posiadacz Rachunku T2S DCA nie wprowadza Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do PM lub Zlecenia Przekazania Płynności z T2S DCA do T2S DCA, z wyjątkiem takich Zleceń Przekazania Płynności pomiędzy różnymi rachunkami tego samego Posiadacza Rachunku T2S DCA, do TARGET2, dopóki nie otrzyma od NBP potwierdzenia dokonania wymaganego zawiadomienia lub uzyskania zgody przez dostawcę usług płatniczych Odbiorcy Płatności lub w jego imieniu;
- b) w sytuacji gdy NBP jest dostawcą usług płatniczych Posiadacza T2S DCA będącego Odbiorcą Płatności, Posiadacz T2S DCA 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.

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

#### **Artykuł 29 – Zawiadomienia**

1. O ile niniejszej Umowie nie stanowią 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 T2S. 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 Posiadacza T2S DCA przekazuje się na adres, numer faksu lub na jego adres BIC, zgłaszany przez Posiadacza T2S DCA NBP i aktualizowany.
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 Posiadaczy T2S DCA 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 Posiadaczy T2S DCA, ich pracowników lub osób działających na ich rzecz; obejmują one w szczególności Formularze Danych Statycznych, o których mowa w art. 6 ust. 2 lit. a) oraz informacje dostarczone zgodnie z art. 10 ust. 5.

### **Artykuł 30 – Stosunek umowny z Dostawcą Usług Sieciowych T2S**

1. Każdy z Posiadaczy T2S DCA zawiera z Dostawcą Usług Sieciowych T2S odrębną umowę dotyczącą usług świadczonych w związku z korzystaniem przez Posiadacza T2S DCA z T2S DCA. Stosunek prawny między Posiadaczem T2S DCA a Dostawcą Usług Sieciowych T2S podlega wyłącznie zasadom i warunkom ich odrębnej umowy.
2. Usługi świadczone przez Dostawcę Usług Sieciowych T2S nie stanowią części usług świadczonych przez NBP w związku z TARGET2.
3. NBP nie ponosi odpowiedzialności za działania, błędy czy zaniechania Dostawcy Usług Sieciowych T2S (w tym jego kierowników, pracowników i zleceniobiorców), ani za żadne działania, błędy czy zaniechania osób trzecich wybranych przez Posiadaczy T2S DCA w celu uzyskania dostępu do sieci Dostawcy Usług Sieciowych T2S.

### **Artykuł 31 – Procedura wnoszenia zmian**

NBP może w każdym czasie jednostronnie zmienić niniejszą Umowę, łącznie z załącznikami. Zmiany niniejszej Umowy, w tym zmiany załączników do niej, ogłasza się przekazując informacje o zmianach pisemnie. Zmiany uważa się za zaakceptowane, jeżeli dany Posiadacz T2S DCA nie zgłosi wyraźnego sprzeciwu w ciągu 14 dni od poinformowania go o takich zmianach. Jeżeli Posiadacz T2S DCA sprzeciwi się wprowadzeniu zmian, NBP jest uprawniony do natychmiastowego wypowiedzenia oraz zamknięcia T2S DCA takiego Posiadacza T2S DCA w TARGET2-NBP.

### **Artykuł 32 – Prawa osób trzecich**

1. Bez pisemnej zgody NBP Posiadacze T2S DCA nie są uprawnieni 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 Posiadaczami T2S DCA w TARGET2-NBP.

### **Artykuł 33 – Prawo właściwe, właściwość sądów i miejsce wykonania świadczenia**

1. Dwustronny stosunek między NBP a Posiadaczami T2S DCA w TARGET2-NBP 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 właściwych sądów dla siedziby Centrali NBP.
3. Miejscem wykonania świadczenia w odniesieniu do stosunków prawnych między NBP a Posiadaczami T2S DCA jest miejsce siedziby Centrali NBP.

### **Artykuł 34 – Odrębność postanowień**

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

### **Artykuł 35 – 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

## PARAMETRY DEDYKOWANYCH RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH T2S – SPECYFIKACJE TECHNICZNE

W uzupełnieniu niniejszej Umowy do współdziałania z Platformą T2S stosuje się następujące zasady:

### 1. Wymagania techniczne związane z uczestnictwem w TARGET2-NBP w zakresie infrastruktury, sieci oraz formatów

- 1) T2S korzysta z usług Dostawcy Usług Sieciowych T2S w zakresie wymiany komunikatów. Każdy Posiadacz T2S DCA korzystający z połączenia bezpośredniego musi mieć połączenie z co najmniej jedną siecią opartą o bezpieczny adres IP Dostawcy Usług Sieciowych T2S.
- 2) Przed dopuszczeniem do uczestnictwa w TARGET2-NBP każdy Posiadacz T2S DCA musi pomyślnie przejść serię testów potwierdzających jego przygotowanie techniczne i operacyjne.
- 3) Dla składania Zleceń Przekazania Płynności w T2S DCA korzysta się z usług Dostawcy Usług Sieciowych T2S. Zlecenia Przekazania Płynności adresuje się bezpośrednio do T2S DN i muszą one zawierać następujące informacje:
  - a) w przypadku transferów płynności między dwoma T2S DCA, niepowtarzalne 34-znakowe numery rachunków wysyłającego oraz otrzymującego Posiadacza T2S DCA; albo
  - b) w przypadku transferów płynności z T2S DCA na Rachunek w PM, niepowtarzalny 34-znakowy numer rachunku wysyłającego Posiadacza T2S DCA i numer rachunku otrzymującego Rachunku w PM.
- 4) Dla wymiany informacji z Platformą T2S można korzystać z trybu A2A albo trybu U2A. Bezpieczeństwo wymiany komunikatów między T2S DCA i Platformą T2S oparte jest wyłącznie na usłudze infrastruktury klucza publicznego (*Public Key Infrastructure* – PKI) oferowanej przez Dostawcę Usług Sieciowych T2S. Informacje na temat usługi PKI zawarte są w dokumentacji dostarczonej przez takiego Dostawcę Usług Sieciowych T2S.
- 5) Posiadacze T2S DCA mają obowiązek przestrzegania wymogów ISO20022 w zakresie struktury komunikatów i specyfikacji pól. Wszystkie komunikaty powinny zawierać nagłówek aplikacji komercyjnej (*Business Application Header* – BAH). Struktura komunikatów, specyfikacja pól i BAH są określone w dokumentacji ISO, z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych dla T2S zawartych w rozdziale 3.3.3 Zarządzanie Gotówką (camt) specyfikacji UDFS T2S.

- 6) Zawartość pól podlega zatwierdzeniu na poziomie Platformy T2S, zgodnie z wymaganiami zawartymi w specyfikacji UDFS T2S.

## 2. Typy komunikatów

- 1) Przetwarzaniu podlegają następujące komunikaty, z zastrzeżeniem subskrypcji:

| Typ komunikatu | Opis  |
|----------------|---|
| (camt.003)     | GetAccount  |
| (camt.004)     | ReturnAccount                                       |
| (camt.005)     | GetTransaction                                      |
| (camt.006)     | ReturnTransaction                                   |
| (camt.009)     | GetLimit  |
| (camt.010)     | ReturnLimit   |
| (camt.011)     | ModifyLimit   |
| (camt.012)     | DeleteLimit   |
| (camt.018)     | GetBusinessDayInformation                           |
| (camt.019)     | ReturnBusinessDayInformation                        |
| (camt.024)     | ModifyStandingOrder                                 |
| (camt.025)     | Receipt   |
| (camt.050)     | LiquidityCreditTransfer                             |
| (camt.051)     | LiquidityDebitTransfer                              |
| (camt.052)     | BankToCustomerAccountReport                         |
| (camt.053)     | BankToCustomerStatement                             |
| (camt.054)     | BankToCustomerDebitCreditNotification               |
| (camt.064)     | LimitUtilisationJournalQuery                        |
| (camt.065)     | LimitUtilisationJournalReport                       |
| (camt.066)     | IntraBalanceMovementInstruction                     |
| (camt.067)     | IntraBalanceMovementStatusAdvice                    |
| (camt.068)     | IntraBalanceMovementConfirmation                    |
| (camt.069)     | GetStandingOrder                                    |
| (camt.070)     | ReturnStandingOrder                                 |
| (camt.071)     | DeleteStandingOrder                                 |
| (camt.072)     | IntraBalanceMovementModificationRequest             |
| (camt.073)     | IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice |
| (camt.074)     | IntraBalanceMovementCancellationRequest             |
| (camt.075)     | IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice |
| (camt.078)     | IntraBalanceMovementQuery                           |
| (camt.079)     | IntraBalanceMovementQueryResponse                   |
| (camt.080)     | IntraBalanceModificationQuery                       |
| (camt.081)     | IntraBalanceModificationReport                      |
| (camt.082)     | IntraBalanceCancellationQuery                       |
| (camt.083)     | IntraBalanceCancellationReport                      |
| (camt.084)     | IntraBalanceMovementPostingReport                   |
| (camt.085)     | IntraBalanceMovementPendingReport                   |

## 3. Test wykluczający zdublowanie

- 1) Wszystkie Zlecenia Przekazania Płynności przechodzą test wykluczający zdublowanie, którego celem jest odrzucenie Zleceń Przekazania Płynności, które zostały wprowadzone omyłkowo więcej niż jeden raz.

- 2) Sprawdzeniu podlegają następujące parametry:
  - Oznaczenie Zlecenia (*Order Reference*) (End to End Id);
  - Rachunek Uznawany i Obciążany (*Debit and Credit Account*) (T2S DCA albo Rachunek w PM); oraz
  - wskazana Kwota (*instructed Amount*).
- 3) Jeżeli wszystkie pola opisane w ust. 2 są dla nowo składanego Zlecenia Przekazania Płynności identyczne, jak w przypadku Zlecenia Przekazania Płynności, które zostało już przyjęte, ale nie dokonano jeszcze jego rozrachunku, albo w przypadku Zlecenia Przekazania Płynności, którego rozrachunku dokonano w ciągu trzech ostatnich Dni Operacyjnych, nowo składane Zlecenie Przekazania Płynności podlega zwróceniu.

#### 4. Kody błędów

W przypadku odrzucenia Zlecenia Przekazania Płynności z powodu niezgodności pól opisanych w ust. 3 pkt 2 Posiadacz T2S DCA otrzymuje komunikat o statusie [camt.025] opisany w rozdziale 4.1 specyfikacji UDFS T2S.

#### 5. Zdarzenia wywołujące rozrachunek

- 1) Dla natychmiastowych Zleceń Przekazania Płynności nie jest wymagany specyficzny znacznik XML;
- 2) Rozrachunek Zdefiniowanych Zleceń Przekazania Płynności i Stałych Zleceń Przekazania Płynności może być wywołany w określonym czasie albo przez określone zdarzenie w dniu rozrachunku:
  - dla rozrachunku w określonym czasie używa się znacznika XML „Time(/ExctnTp/Tm/)”;
  - dla rozrachunku wywołanego przez określone zdarzenie używa się znacznika XML „(EventType/ExctnTp/Evt/)”;
- 3) Okres obowiązywania Stałych Zleceń Przekazania Płynności określa się za pomocą następujących znaczników XML: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/” i „ToDate/VldtyPrd/ToDt/”.

#### 6. Rozrachunek Zleceń Przekazania Płynności

Zlecenia Przekazania Płynności nie podlegają ponownemu rozrachunkowi, kolejkowaniu ani kompensowaniu.

Różne statusy dla Zleceń Przekazania Płynności są opisane w rozdziale 1.6.4 specyfikacji UDFS T2S.

#### 7. Korzystanie z trybu U2A i A2A

- (1) Tryby U2A i A2A wykorzystuje się do pozyskiwania informacji i zarządzania płynnością. Podstawowymi sieciami komunikacji technicznej służącymi do wymiany informacji i stosowania środków kontrolnych są sieci Dostawców Usług Sieciowych T2S. **Następujące tryby** są dostępne do wykorzystania przez Posiadaczy T2S DCA:

a) tryb Aplikacja-Aplikacja (A2A)

W trybie A2A informacje i komunikaty są przekazywane między Platformą T2S a wewnętrzną aplikacją Posiadacza T2S DCA. Posiadacz T2S DCA jest zobowiązany do zapewnienia dostępności odpowiedniej aplikacji umożliwiającej wymianę komunikatów XML (zapytania i odpowiedzi).

b) tryb Użytkownik-Aplikacja (U2A)

Tryb U2A umożliwia bezpośrednią komunikację pomiędzy Posiadaczem T2S DCA a T2S GUI. Informacje wyświetlane są w przeglądarce działającej na PC. Dla uzyskania dostępu w trybie U2A infrastruktura informatyczna musi obsługiwać pliki cookies i JavaScript. Dalsze szczegóły zawarte są w podręczniku użytkownika T2S.

- (2) Dane Statyczne są dostępne do wglądu w trybie U2A. Treść ekranów dostępna jest wyłącznie w języku angielskim.
- (3) Informacje udostępniane są w trybie „na żądanie”, co oznacza, że każdy Posiadacz T2S DCA musi zwrócić się o udostępnienie mu informacji.
- (4) Uprawnienia dostępu do trybu U2A i A2A są przyznawane z wykorzystaniem T2S GUI.
- (5) Sygnatura niezaprzeczalności pochodzenia (*Non Repudiation of Origin* – NRO) umożliwia odbiorcy komunikatu wykazanie, że komunikat taki został wygenerowany i nie uległ zmianie.
- (6) Jeżeli Posiadacz T2S DCA ma kłopoty techniczne i nie jest w stanie złożyć Zlecenia Przekazania Płynności, może zwrócić się do swojego banku centralnego, który podejmie działania w imieniu Posiadacza T2S DCA przy zachowaniu należytej staranności.

## 8. Odpowiednia dokumentacja

Dalsze informacje szczegółowe oraz przykłady objaśniające powyższe zasady zawarte są w specyfikacji UDFS T2S oraz podręczniku użytkownika T2S, aktualizowanych okresowo i publikowanych na stronie internetowej EBC w języku angielskim.



## **SYSTEM REKOMPENSAT W TARGET2 W ZWIĄZKU Z OTWIERANIEM I PROWADZENIEM T2S DCA**

### **1. Zasady ogólne**

- a) W przypadku wystąpienia Technicznej Niesprawności TARGET2 Posiadacze T2S DCA są uprawnieni 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 Posiadacze T2S DCA mogą jednak korzystać z innych środków prawnych. Przyjęcie przez Posiadacza T2S DCA 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. Posiadacz T2S DCA 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 Przekazania Płynności nie nastąpił w Dniu Operacyjnym, w którym zlecenie to zostało przyjęte.

- 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 spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:
- (i) w przypadku Uczestników mających dostęp do kredytu w banku centralnym: w wyniku Technicznej Niesprawności TARGET2 Odbiorca Płatności skorzystał 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 EUR za pierwsze Nierozliczone Zlecenie Płatnicze, po 25 EUR za każde z czterech kolejnych Nierozliczonych Zleceń Płatniczych oraz po 12,50 EUR za każde kolejne 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. 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. b) ppkt (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 EUR za pierwsze Nierozliczone Zlecenie Płatnicze, po 25 EUR za każde z czterech kolejnych Nierozliczonych Zleceń

Płatniczych oraz po 12,50 EUR za każde kolejne Zlecenie Płatnicze. Opłata administracyjna jest obliczana oddzielnie w stosunku do każdego Płatnika;

- (ii) stosuje się metodę obliczania rekompensaty odsetkowej określoną w lit. a) ppkt (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](http://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) Posiadacze T2S DCA składają formularze zgłoszenia w NBP w terminie czterech tygodni od Technicznej Niesprawności TARGET2. Dodatkowe informacje i dowody, uzupełnienia 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 Posiadaczy T2S DCA, rozpatrzenie otrzymanych zgłoszeń następuje najpóźniej w ciągu 14 tygodni od wystąpienia Technicznej Niesprawności TARGET2.
- d) NBP powiadamia właściwych Posiadaczy T2S DCA o wynikach rozpatrzenia, o którym mowa w lit. c). Jeżeli w wyniku rozpatrzenia złożona została oferta rekompensaty, zainteresowani Posiadacze T2S DCA 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 zainteresowani Posiadacze T2S DCA odrzucili ofertę rekompensaty.
- e) Płatności z tytułu rekompensat NBP dokonuje po otrzymaniu oświadczenia o przyjęciu rekompensaty przez Posiadacza T2S DCA. Wyплаты rekompensat nie są oprocentowane.

## RAMOWA TREŚĆ OPINII O ZDOLNOŚCI I OPINII KRAJOWEJ

### Ramowa treść Opinii o Zdolności dotyczącej Posiadaczy T2S DCA w 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 Posiadacza T2S DCA lub Oddziału Posiadacza T2S DCA] o przedstawienie niniejszej opinii w zakresie zagadnień powstających na podstawie przepisów prawa [kraj, w którym Posiadacz T2S DCA ma siedzibę – dalej „jurysdykcja”] w związku z uczestnictwem [nazwa Posiadacza T2S DCA] (zwanego dalej „Posiadaczem T2S DCA”) w [nazwa Systemu Będącego Komponentem TARGET2] (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 ani dorozumiany. Wszystkie poniższe stwierdzenia i opinie w pełni zachowują ważność na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja], bez względu na to, czy składając Zlecenia Przekazania Płynności lub otrzymując transfery płynności Posiadacz T2S DCA 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] Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA w dniu [data, rok], poświadczającej wyrażoną przez Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA];

a także wszelkie inne dokumenty odnoszące się do sposobu powstania, uprawnień i posiadanych zezwoleń Posiadacza T2S DCA, niezbędne lub przydatne do przedstawienia niniejszej opinii (zwane dalej „dokumentami Posiadacza T2S DCA”).

Na potrzeby sporządzenia niniejszej opinii zbadaliśmy także:

- 1) wzór Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP dla systemu z dnia [data] (zwane 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 Posiadacza T2S DCA – „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 powstające zgodnie z nimi prawa i obowiązki są ważne i prawnie wiążące na podstawie prawa [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system], które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system] jako prawa właściwego dla Dokumentów systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system];
- 3) sporządzenie dokumentów Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA są wiążące dla stron, do których są adresowane oraz nie naruszono żadnego ze wskazanych w nich postanowień.

### **III. OPINIE DOTYCZĄCE POSIADACZA T2S DCA**

- A. Posiadacz T2S DCA jest osobą prawną prawidłowo założoną i zarejestrowaną lub w inny sposób utworzoną lub zorganizowaną zgodnie z prawem [jurysdykcja].
- B. Posiadacz T2S DCA dysponuje wszelkimi niezbędnymi uprawnieniami o charakterze korporacyjnym do wykonywania praw i obowiązków wynikających z Dokumentów systemu, których jest stroną.
- C. Nabycie przez Posiadacza T2S DCA praw, przyjęcie obowiązków wynikających z Dokumentów systemu, których ten Posiadacz T2S DCA jest stroną, ani wykonywanie takich praw i obowiązków nie będzie w żaden sposób naruszało ustawowych lub wykonawczych przepisów prawa [jurysdykcja] mających zastosowanie do Posiadacza T2S DCA, bądź też postanowień dokumentów Posiadacza T2S DCA.
- D. Posiadacz T2S DCA 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. Posiadacz T2S DCA 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 [Posiadacza T2S DCA]. 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 stanowią 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 Posiadaczy T2S DCA w TARGET2 spoza EOG

Narodowy Bank Polski

ul. Świętokrzyska 11/21

00-919 Warszawa

TARGRT2-NBP

[miejsce]

[data]

Szanowni Państwo,

Zostaliśmy poproszeni jako [zewnątrzni] doradcy prawni [nazwa Posiadacza T2S DCA lub Oddziału Posiadacza T2S DCA] (zwanego dalej „Posiadaczem T2S DCA”) o przedstawienie niniejszej opinii w zakresie zagadnień powstających na podstawie przepisów prawa [kraj, w którym Posiadacz T2S DCA ma siedzibę – dalej „jurysdykcja”] opartej na przepisach prawa [jurysdykcja] w związku z uczestnictwem Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA 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 i 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

Na potrzeby 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 Dedykowanego Rachunku Pieniężnego w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP dla systemu z dnia [data] (zwane dalej „Zasadami”); oraz
- 2) wszelkie inne dokumenty regulujące funkcjonowanie systemu lub stosunki pomiędzy Posiadaczem T2S DCA a innymi Uczestnikami systemu oraz pomiędzy Uczestnikami systemu a NBP.

Zasady oraz Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych i Uchwała 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) postanowienia Dokumentów systemu oraz powstające zgodnie z nimi prawa i obowiązki są ważne i prawnie wiążące na podstawie prawa [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system], które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system] jako prawa właściwego dla dokumentów systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem [państwo członkowskie, w którym prowadzony jest system];
- 3) 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 Posiadacza T2S DCA 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 Postępowania Upadłościowego i postępowań w zakresie zarządzania kryzysowego*

Jedynymi rodzajami Postępowania Upadłościowego (włączając postępowanie układowe i naprawcze), przez które na potrzeby niniejszej opinii należy rozumieć wszystkie postępowania dotyczące praw majątkowych Posiadacza T2S DCA lub jego ewentualnych Oddziałów w [jurysdykcja], których przedmiotem może stać się Posiadacz T2S DCA 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 Posiadacz T2S DCA, 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 Zlecenia Płatnicze kierowane do



Posiadacza T2S DCA lub od niego wychodzące mogą podlegać Zawieszeniu, bądź też mogące wprowadzać ograniczenia w odniesieniu do takich Zleceń Płatniczych, 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 Posiadacza T2S DCA Postępowania Upadłościowego lub innego postępowania.

W szczególności wyrażamy następującą opinię:

#### 3.3.a. *Przetwarzanie Zleceń Przekazania Płynności.*

Postanowienia w zakresie przetwarzania Zleceń Przekazania Płynności [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad są ważne i wykonalne. W szczególności wszystkie Zlecenia Przekazania Płynności przetwarzane zgodnie z tymi przepisami będą ważne, wiążące i wykonalne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja]. Postanowienia zasad określające dokładną chwilę, w której Zlecenia Przekazania Płynności 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 Posiadacza T2S DCA nie będzie miało wpływu na uprawnienia i kompetencje NBP wynikające z dokumentów systemu. [Wskazać [w zakresie, w jakim ma zastosowanie], że taka sama opinia odnosi się także do wszelkich innych podmiotów świadczących na rzecz Posiadacza T2S DCA usługi bezpośrednio i koniecznie niezbędne dla uczestnictwa w systemie, np. dostawców usług sieciowych].

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

[O ile ma to zastosowanie do Posiadacza T2S DCA, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad odnoszących się do przyspieszonego wykonania zobowiązań, które nie stały się jeszcze wymagalne, potrącenia wierzytelności o wykorzystanie wkładów Posiadacza T2S DCA, dochodzenia praw wynikających z zastawu, Zawieszenia lub wypowiedzenia uczestnictwa, roszczeń o

odsetki z tytułu Niewykonania Zobowiązań oraz wygaśnięcia umów i zakończenia transakcji ([wskazać odpowiednie postanowienia 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 Posiadacza T2S DCA, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad (w odniesieniu do Zawieszenia lub wypowiedzenia uczestnictwa Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacz T2S DCA stanowi ryzyko systemowe lub ma poważne trudności operacyjne) są ważne i skuteczne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja].

#### 3.3.e. *Przeniesienie praw (cesja) i zobowiązań*

Posiadacz T2S DCA 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.f. *Wybór prawa właściwego i jurysdykcja*

Postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad, w szczególności postanowienia dotyczące prawa właściwego, rozstrzygania 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 Posiadacza T2S DCA, 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 poleceń przelewu złożonych przez jakiegokolwiek Uczestnika w systemie. Jesteśmy w szczególności zdania, że postanowienia [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad przewidujące wykonalność i nieodwołalność poleceń przelewu będą ważne i wykonalne, oraz że polecenie przelewu 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 Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA), 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 będą 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 Posiadacza T2S DCA, prawa lub aktywa przeniesione przez takiego Posiadacza T2S DCA na zabezpieczenie, względnie zastawione na rzecz NBP lub innych Uczestników systemu dają zabezpieczonemu wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami innych wierzycieli tego Posiadacza T2S DCA, 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 Posiadacza T2S DCA, 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 Posiadacza T2S DCA 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 formy przeniesienia praw na zabezpieczenie, ustanawiania i wykonywania zastawu w odniesieniu do praw lub aktywów Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA w pełni zachowują ważność na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja] w przypadkach, w której taki Posiadacz T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA 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 Posiadacza T2S DCA 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 [Posiadacza T2S DCA]. 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 stanowią 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. Przepisy ogólne

- a) Niniejszy załącznik określa ustalenia między NBP a Posiadaczami T2S DCA na wypadek awarii jednej lub większej liczby części komponentów TARGET2 lub dostawcy usług sieciowych lub zakłócenia ich funkcjonowania przez nadzwyczajne zdarzenie o charakterze zewnętrznym, jak również na wypadek awarii dotyczącej jakiegokolwiek Posiadacza T2S DCA.
- b) Ilekroć w niniejszym załączniku określa się dokładny czas, należy przez to rozumieć czas lokalny w siedzibie EBC, tzn. czas środkowoeuropejski (CET<sup>7</sup>).

### 2. Środki zapewnienia ciągłości działania

- a) W przypadku zaistnienia nadzwyczajnego zdarzenia o charakterze zewnętrznym lub awarii SSP, Platformy T2S lub dostawcy usług sieciowych zakłócających normalne funkcjonowanie TARGET2, NBP jest uprawniony do stosowania środków zapewnienia ciągłości działania.
- b) Dla SSP dostępne są następujące główne środki zapewnienia ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych:
  - (i) przeniesienie SSP do alternatywnej lokalizacji;
  - (ii) zmiana godzin funkcjonowania SSP; oraz
  - (iii) rozpoczęcie awaryjnego przetwarzania bardzo krytycznych i krytycznych Zleceń Płatniczych, w rozumieniu pkt. 6 lit. c) i d) załącznika nr 4 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TRAGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP.
- c) Dla Platformy T2S dostępne są następujące główne środki zapewnienia ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych:
  - (i) przeniesienie Platformy T2S do alternatywnej lokalizacji;
  - (ii) zmiana harmonogramu zdarzeń w dniu rozrachunkowym T2S.
- d) W zakresie środków zapewnienia ciągłości działania NBP dysponuje pełną dowolnością co do tego, jakie środki są zastosowane.

---

<sup>7</sup> CET uwzględnia zmianę na czas letni środkowoeuropejski (Central European Summer Time).

### **3. Informowanie o incydentach**

- a) O awarii TARGET2 lub zaistnieniu nadzwyczajnego zdarzenia o charakterze zewnętrznym Posiadaczy T2S DCA powiadamia się za pośrednictwem krajowych kanałów komunikacyjnych, ICM, T2S GUI oraz systemu informacyjnego T2S zdefiniowanego w specyfikacji UDFS T2S. Powiadomienia kierowane do Posiadaczy T2S DCA zawierają w szczególności:
  - (i) opis zdarzenia;
  - (ii) przewidywane opóźnienie przetwarzania (jeżeli jest znane);
  - (iii) informacje o zastosowanych już środkach.
- b) Ponadto NBP może powiadomić Posiadaczy T2S DCA o innych – istniejących bądź przewidywanych – zdarzeniach mogących zakłócić normalne funkcjonowanie TARGET2.

### **4. Przeniesienie działania SSP lub Platformy T2S do alternatywnej lokalizacji**

- a) W przypadku zaistnienia któregośkolwiek ze zdarzeń wskazanych w pkt 2 lit. a) działanie SSP lub Platformy T2S może zostać przeniesione do alternatywnej lokalizacji znajdującej się w tym samym lub innym regionie.
- b) W przypadku przeniesienia działania Platformy T2S do innego regionu Posiadacze T2S DCA (i) wstrzymują się od wysyłania nowych instrukcji do Platformy T2S oraz (ii) na wniosek NBP przeprowadzają uzgodnienie i ponownie składają instrukcje zidentyfikowane jako brakujące, złożone w ciągu nie więcej niż pięciu minut przed momentem awarii albo wystąpienia nadzwyczajnego zdarzenia o charakterze zewnętrznym, a odpowiednie informacje w tym zakresie przekazują NBP.

### **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 niniejszym załącznikiem.
- b) Jeżeli awaria Platformy T2S lub SSP miała miejsce w czasie dnia, ale została usunięta przed godziną 18.00, dopuszczalne jest przedłużenie przetwarzania dziennego w TARGET2, a tym samym opóźnienie czasu zamknięcia. W normalnych okolicznościach czas zamknięcia przedłuża się o nie więcej niż dwie godziny, a Posiadaczy T2S DCA powiadamia tak szybko, jak to możliwe. Ogłoszonej decyzji o opóźnieniu nie można cofnąć, nawet gdyby było to technicznie możliwe.

### **6. Awarie związane z Posiadaczami T2S DCA**

- a) Posiadacz T2S DCA doświadczający problemu uniemożliwiającego mu realizację rozrachunku Zleceń Płatniczych w TARGET2-NBP ponosi odpowiedzialność za jego rozwiązanie.

- b) Jeżeli Posiadacz T2S DCA niespodziewanie składa rażąco wysoką liczbę komunikatów, które zagrażają stabilności Platformy T2S, i na wniosek NBP nie zaprzestaje niezwłocznie takiego zachowania, NBP może zablokować Platformę T2S dla wszelkich dalszych komunikatów składanych przez takiego Posiadacza T2S DCA.

## **7. Pozostałe postanowienia**

- a) W przypadku awarii zakłócającej funkcjonowanie NBP realizację niektórych lub wszystkich jego funkcji technicznych odnoszących się do TARGET2-NBP mogą przejąć inne BC Eurosystemu.
- b) NBP może żądać od Posiadaczy T2S DCA 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 Posiadaczy T2S DCA w wyniku przeprowadzania takich testów lub innych działań pokrywają wyłącznie sami Posiadacze T2S DCA.

Załącznik nr 5 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## 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, 25 grudnia oraz 26 grudnia.
2. Czasem odniesienia dla systemu jest czas lokalny w siedzibie EBC, tzn. CET<sup>8</sup>.
3. Bieżący Dzień Operacyjny rozpoczyna się wieczorem poprzedniego Dnia Operacyjnego i przebiega zgodnie z harmonogramem określonym w zestawie dokumentacji określającej zakres T2S.
4. Platforma T2S jest dostępna dla trybu U2A i A2A w ciągu całego dnia rozrachunkowego, z wyjątkiem fazy obsługi technicznej od godz. 03.00 do godz. 05.00. Podczas fazy obsługi technicznej komunikaty wysłane z użyciem trybu A2A podlegają kolejkowaniu. Nie jest możliwe składanie komunikatów przez tryb U2A.
5. Godziny operacyjne mogą zostać zmienione w razie podjęcia środków zapewnienia ciągłości działania na podstawie pkt 2 załącznika nr 4 do niniejszej Umowy.
6. Przegląd godzin operacyjnych i istotnych zdarzeń operacyjnych w ciągu dnia zawarty jest w następującej tabeli:

| Harmonogram SSP                    |  | Harmonogram T2S<br>(stosowany do T2S DCA) |   |
|------------------------------------|--|---|---|
| Godzina                            | Opis   | Godzina                                   | Opis  |
| 18:45<br>–<br>19:00 <sup>(1)</sup> | Rozpoczęcie przetwarzania dziennego<br>(wysyłanie plików GL krótko po 18:45)                     | 18:45<br>–<br>20:00                       | Początek dnia:<br>- Zmiana daty operacyjnej<br>- Końcowa granica czasowa dla przyjmowania danych CMS (19:00)<br>- Przygotowanie rozrachunku nocnego |
| 19:00<br>–<br>19:30 <sup>(1)</sup> | Rozrachunek nocny: dostarczanie płynności z SF na HAM i PM; z HAM i PHA na PM i z PM na T2S DCA. | 20:00<br>–<br>03:00                       | Rozrachunek nocny:<br>- Pierwszy cykl rozrachunku nocnego<br>- Ostatni cykl rozrachunku nocnego (Sekwencja X obejmuje częściowy rozrachunek         |
|                                    | Rozrachunek nocny (NTS1):<br>- Komunikat o rozpoczęciu   |   |   |

<sup>8</sup> CET uwzględnia zmianę na czas letni środkowoeuropejski (Central European Summer Time).



|                                    |  |                     |   |
|------------------------------------|--|---------------------|---|
| 19:30 <sup>(1)</sup><br>–<br>22:00 | procedury;<br>- Zaksięgowanie płynności na podstawie zleceń stałych w celu przetwarzania nocnego (procedura rozrachunkowa 6 dla systemów zewnętrznych i T2S)   |                     | nierozliczonych instrukcji płatniczych nadających się do częściowego rozrachunku, których rozrachunku nie dokonano z powodu braku papierów wartościowych; Sekwencja Y obejmuje zwrot w przypadku wielości dostawców płynności na koniec cyklu)  |
| 22:00<br>–<br>01:00                | Faza obsługi technicznej <sup>(2)</sup>  | 03:00<br>–<br>05:00 | Faza obsługi technicznej <sup>(3)</sup>   |
| 01:00<br>–<br>07:00                | Przetwarzanie nocne (procedura rozrachunkowa 6 dla systemów zewnętrznych i T2S)  |                     | Transakcje dzienne/ Rozrachunek w czasie rzeczywistym <sup>(4)</sup> :<br>- Przygotowanie rozrachunku w czasie rzeczywistym <sup>(4)</sup><br>- Okno rozrachunku częściowego o 14:00 o 15:45 <sup>(5)</sup> (po 15 minut)   |
| 06:45<br>–<br>07:00                | Przerwa w działalności na przygotowanie operacji dziennych   |                     | - <b>16:00</b> : Końcowa granica czasowa dla „dostawy za płatność” (DvP)<br>- <b>16:30</b> : Automatyczny zwrot Autokolateralizacji, następnie opcjonalne wykorzystanie wolnych środków (cash sweep)  |
| 07:00<br>–<br>18:00                | Transakcje dzienne:<br>- <b>17:00</b> : Końcowa granica czasowa dla płatności klientów<br>- <b>17:45</b> : Końcowa granica czasowa dla transferów płynności na T2S DCA<br>- <b>18:00</b> : Końcowa granica czasowa dla płatności międzybankowych i przychodzących transferów płynności z T2S DCA                                   | 05:00<br>–<br>18:00 | - <b>17:40</b> : Końcowa granica czasowa dla dwustronnie uzgodnionych operacji zarządzania skarbem ( <i>bilaterally agreed treasury management operations</i> – BATM) i operacji banku centralnego ( <i>central bank operations</i> – CBO)<br>- <b>17:45</b> : Końcowa granica czasowa dla przychodzącego transferu płynności<br>Automatyczne wykorzystanie wolnych środków (cash sweep) po 17:45<br>- <b>18:00</b> : Końcowa granica czasowa dla dostawy bez płatności (FOP) |
| 18:00<br>–<br>18:45                | - 18:15 <sup>(1)</sup> : Końcowa granica czasowa dla korzystania z operacji kredytowo-depozytowych<br>Udostępnienie danych dla aktualizacji systemu księgowego bankom centralnym, krótko po 18:30<br><br>18:40 <sup>(1)</sup> : Końcowa granica czasowa dla kredytu w banku centralnym (tylko KBC)<br>Przetwarzanie na koniec dnia | 18:00<br>–<br>18:45 | - Koniec przetwarzania rozrachunku T2S<br>- Ponowny rozrachunek i czyszczenie<br>- Raportowanie w wyciągi na koniec dnia  |

7. Aktualne informacje o statusie operacyjnym SSP i Platformy T2S są dostępne odpowiednio w ramach systemu informacyjnego TARGET2 (*TARGET2 Information System – T2IS*) i systemu informacyjnego TARGET2-Securities (*TARGET2-Securities Information System*), na właściwych podstronach na stronie internetowej EBC. Informacje o statusie operacyjnym SSP i Platformy T2S w ramach systemu T2IS, systemu informacyjnego TARGET2-Securities i na stronie internetowej EBC są aktualizowane tylko w standardowych godzinach pracy.

Przypisy do tabeli:

- (1) Plus 15 minut w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej.
- (2) W czasie weekendu lub świąt faza obsługi technicznej trwa przez cały weekend lub święto, tj. od 22:00 w piątek do 1:00 w poniedziałek, albo, w przypadku święta, od 22:00 w ostatnim Dniu Operacyjnym do 1:00 w następnym Dniu Operacyjnym.
- (3) W czasie weekendu lub świąt faza obsługi technicznej trwa przez cały weekend lub święto, tj. od 03:00 w sobotę do 05:00 w poniedziałek, albo, w przypadku święta, od 03:00 w dniu świątecznym do 05:00 w następnym Dniu Operacyjnym.
- (4) Przygotowanie rozrachunku w czasie rzeczywistym i rozrachunek w czasie rzeczywistym mogą rozpocząć się przed fazą obsługi technicznej, jeżeli ostatni cykl rozrachunku nocnego skończy się przed 03:00.
- (5) Każde okno rozrachunku częściowego trwa 15 minut. Rozrachunek częściowy stosuje się do nierozliczonych instrukcji płatniczych nadających się do częściowego rozrachunku, których rozrachunku nie dokonano z powodu braku papierów wartościowych.

Załącznik nr 6 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## TARYFA OPŁAT

### Opłaty za usługi T2S

1. Od Posiadaczy Głównych Rachunków w PM pobiera się następujące opłaty za usługi T2S w związku z T2S DCA:

| 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  |

## WARUNKI OPERACJI AUTOKOLATERALIZACJI

### Definicje

Użyte w niniejszym załączniku określenia oznaczają:

- 1) „Autokolateralizacja” (*auto-collateralisation*) – kredyt w ciągu dnia udzielany przez KBC w pieniądzu banku centralnego uruchamiany, gdy Posiadacz T2S DCA nie ma wystarczających środków dla rozrachunku transakcji na papierach wartościowych, przy czym taki kredyt w ciągu dnia zabezpieczany jest na nabywanych właśnie papierach wartościowych (zabezpieczenie na przepływie, *collateral on flow*), albo na papierach wartościowych będących już w posiadaniu Posiadacza T2S DCA (zabezpieczenie na stanie, *on stock*); Operacja zabezpieczenia składa się z dwóch odrębnych operacji, jednej polegającej na przyznaniu autokolateralizacji i jednej polegającej na jej zwrocie. Może ona się składać także z trzeciej operacji polegającej na ostatecznym przeniesieniu zabezpieczenia. Na potrzeby art. 16 wszystkie trzy operacje uważa się za wprowadzone do systemu i uznane za nieodwołalne w tym samym czasie, co operacja przyznania autokolateralizacji;
- 2) „Dostępna Płynność” (*available liquidity*) – saldo kredytowe na T2S DCA pomniejszone o kwotę ustanowionych rezerw płynności lub blokad środków na T2S DCA;
- 3) „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;
- 4) „Instytucja Kredytowa” (*credit institution*) –
  - a) instytucję kredytową, bank krajowy, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013<sup>9</sup> [i ustawy Prawo bankowe, podlegającą nadzorowi właściwego organu; albo
  - b) inną instytucję kredytową w rozumieniu art. 123 ust. 2 Traktatu podlegającą nadzorowi o standardzie porównywalnym z nadzorem właściwego organu krajowego;

---

<sup>10</sup> Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/510 z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (EBC/2014/60) (Dz.U. L 91 z 2.4.2015, s. 3).

- 5) „Oddział” (*branch*) – oddział instytucji kredytowej lub oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i ustawy Prawo bankowe;
- 6) „Bliskie Powiązania” (*close links*) – bliskie powiązania w rozumieniu art. 138 wytycznych (UE) 2015.510 (EBC/2014/60)<sup>10</sup>;
- 7) „Postępowanie Upadłościowe” (*insolvency proceedings*) – postępowanie upadłościowe w rozumieniu art. 2 lit. j) dyrektywy 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>11</sup>;
- 8) „Niewykonanie Zobowiązania” (*event of default*) – zaistnienie lub groźbę zaistnienia zdarzenia mogącego zagrozić wykonaniu zobowiązań podjętych przez dany podmiot na podstawie niniejszej Umowy oraz postanowienia niniejszego załącznika 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 Eurosystemu, w tym w szczególności:
  - a) sytuację, w której podmiot przestaje spełniać kryteria dostępu lub wymagania techniczne określone w niniejszej 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, umowie w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej 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 wskazanego 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 NBP;
  - g) sytuację, w której saldo dodatnie podmiotu na jego rachunku w PM lub T2S DCA lub Rachunku TIPS DCA, względnie całość lub znacząca część aktywów

---

<sup>10</sup> Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/510 z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie implementacji ram prawnych polityki pieniężnej Eurosystemu (EBC/2014/60) (Dz.U. L 91 z 2.4.2015, s. 3).

<sup>11</sup> Dyrektywa 98/26/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie zamknięcia rozliczeń w systemach płatności i rozrachunku papierów wartościowych (Dz.U. L 166 z 11.6.1998, s. 45).

- 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 innym systemie będącym komponentem TARGET2 lub systemie zewnętrznym zostaje zawieszona 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.
- 9) „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.

#### **Uprawnione podmioty**

1. Niezależnie od pkt 13, NBP od dnia 18 września 2017 r. udostępnia na wniosek usługę Autokolateralizacji podmiotom, którym udziela kredytu w ciągu dnia zgodnie z załącznikiem 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, o ile podmioty te posiadają zarówno T2S DCA oraz rachunek w PM w NBP i 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 zastosowania, zdaniem NBP, po poinformowaniu EBC, nie da się pogodzić ze sprawnym funkcjonowaniem TARGET2].
2. Autokolateralizacja ograniczona jest do stosowania w ciągu dnia. Nie jest możliwe jego przedłużenie do następnego dnia.

#### **Kwalifikowane zabezpieczenie**

3. Autokolateralizacja opiera się na kwalifikowanym zabezpieczeniu. Kwalifikowane zabezpieczenie składa się z aktywów tego samego rodzaju, co aktywa kwalifikowane do wykorzystania w operacjach polityki pieniężnej Eurosystemu, oraz podlega tym samym zasadom wyceny i kontroli ryzyka, co zasady określone w części czwartej wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60).

Ponadto, zabezpieczenie kwalifikowane dla Autokolateralizacji:

- a) może być ograniczone przez KBC strefy euro poprzez wykluczenie z góry przedmiotów zabezpieczenia potencjalnie związanych z Bliskimi Powiązaniem;
- b) w przypadku wykorzystania transgranicznego podlega przekazaniu na zabezpieczenie za pośrednictwem powiązania uznanego przez Radę Prezesów

EBC za kwalifikowane dla wykorzystania w operacjach kredytowych Eurosystemu, podanego do wiadomości na stronie EBC<sup>12</sup>;

- c) podlega pewnym uznaniowym rozstrzygnięciom dotyczącym wykluczenia kwalifikowanych zabezpieczeń, do których KBC strefy euro są upoważnione decyzjami Rady Prezesów EBC.
4. Instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez podmiot lub przez inną osobę trzecią, z którą ten podmiot ma Bliskie Powiązania, akceptuje się jako kwalifikowane zabezpieczenie wyłącznie w sytuacjach wskazanych w części czwartej wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60).
- 4a. Przyjęte zabezpieczenie podlega wycenie i zasadom kontroli ryzyka zgodnie z postanowieniami Dodatku 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.
- 4b) Wykorzystanie niekwalifikowanego zabezpieczenia może skutkować zastosowaniem sankcji zgodnie z częścią piątą wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60).

#### **Udzielanie kredytu i procedura ściągnięcia**

- 5. Autokolateralizacja może być udzielana wyłącznie w dniach operacyjnych.
- 6. Kredyt uzyskany poprzez Autokolateralizację udzielany jest bez oprocentowania.
- 7. Za udzielenie Autokolateralizacji pobiera się opłaty zgodnie z taryfą opłat załączoną jako załącznik nr 6 do niniejszej Umowy.
- 8. Autokolateralizacja może być w każdej chwili podczas dnia spłacona przez Posiadacza T2S DCA zgodnie z procedurą opisaną w specyfikacji UDFS T2S.
- 9. Autokolateralizacja podlega spłacie nie później niż w chwili określonej w niniejszej Umowie, zgodnie z następującą procedurą:
  - a) NBP działający przez platformę T2S składa instrukcję spłaty, która podlega rozrachunkowi, o ile są dostępne środki pieniężne w celu spłaty niespłaconej Autokolateralizacji;
  - b) jeżeli po wykonaniu kroku a) saldo na T2S DCA nie jest wystarczające do spłaty niespłaconej Autokolateralizacji, NBP działając przez platformę T2S sprawdza inne T2S DCA otwarte w jego księgach dla tego samego Posiadacza T2S DCA i przekazuje środki z części albo wszystkich tych T2S DCA na T2S DCA, którego dotyczy instrukcja spłaty;
  - c) jeżeli po wykonaniu kroków a) i b) saldo na T2S DCA nie jest wystarczające do spłaty niespłaconego Autokolateralizacji, uznaje się, że Posiadacz T2S DCA udzielił NBP instrukcję przekazania przedmiotu zabezpieczenia użytego dla uzyskania niespłaconej Autokolateralizacji na rachunek zabezpieczenia NBP. NBP dostarcza następnie płynności w celu spłaty niespłaconej Autokolateralizacji

---

<sup>12</sup> <http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>

i bez nieuzasadnionej zwłoki obciąża odpowiedni rachunek w PM Posiadacza T2S DCA.

- d) NBP nalicza opłatę karną 1000 EUR za każdy dzień operacyjny, w którym dochodzi do przynajmniej jednego przypadku przeniesienia przedmiotu zabezpieczenia zgodnie z lit. c). Opłata karna podlega pobraniu z odpowiedniego Rachunku w PM Posiadacza T2S DCA, o którym mowa w lit. c).

#### **Zawieszenie, ograniczenie lub pozbawienie możliwości Autokolateralizacji**

10. a) NBP zawiesza dostęp do usługi Autokolateralizacji lub pozbawia takiego dostępu w przypadku zaistnienia jednego z następujących przypadków:
- (i) Rachunek T2S DCA, Rachunek TIPS DCA albo rachunek w PM danego podmiotu w NBP zostanie zawieszony lub zamknięty;
  - (ii) dany podmiot przestanie spełniać wymogi określone w niniejszym załączniku.;
  - (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) dany podmiot zostanie objęty blokadą środków finansowych lub innymi podjętymi przez Unię środkami skutkującymi ograniczeniem zdolności tego podmiotu do korzystania ze swoich środków;
- b) NBP może pozbawić dostępu do usługi Autokolateralizacji w przypadku, gdy inny KBC zawiesi lub wypowie uczestnictwo Posiadacza T2S DCA w TARGET2 zgodnie z art. 24 ust. 2 lit. b)–d) Umowy lub w przypadku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń Niewykonania Zobowiązania (innych niż te, o których mowa w art. 24 ust. 2 lit. a) Umowy).
- c) NBP może podjąć decyzję o zawieszeniu, ograniczeniu lub pozbawieniu Posiadacza T2S DCA dostępu do usługi Autokolateralizacji lub o pozbawieniu go takiego dostępu w razie uznania Posiadacza T2S DCA za stwarzającego ryzyko z punktu widzenia wymogów ostrożnościowych lub w inny sposób zgodny z art. 158 wytycznych (UE) 2015/510 (EBC/2014/60). W takich przypadkach NBP natychmiast powiadamia o tym na piśmie EBC, inne KBC strefy euro i przyłączone KBC. W razie potrzeby Rada Prezesów podejmuje decyzję w sprawie jednolitego wprowadzenia zastosowanych środków we wszystkich systemach będących komponentami TARGET2.
11. Decyzja NBP podjęta zgodnie z pkt. 10 lit. d) powyżej o zawieszeniu lub ograniczeniu dostępu Posiadacza T2S DCA do usługi Autokolateralizacji lub o pozbawieniu go takiego dostępu wymaga dla swojej skuteczności zatwierdzenia przez EBC.
12. W drodze odstępstwa od postanowień pkt 11, w razie pilnych okoliczności NBP może zawiesić dostęp Posiadacza T2S DCA do usługi Autokolateralizacji ze skutkiem



natychmiastowym. W takim przypadku NBP natychmiast zawiadamia o tym na piśmie EBC. EBC jest uprawniony do uchylenia decyzji NBP. Jednakże w przypadku nieprzesłania przez EBC NBP takiej decyzji uchylającej w ciągu dziesięciu dni operacyjnych od otrzymania przez EBC zawiadomienia, decyzję NBP uważa się za zatwierdzoną przez EBC.

### **Przepis przejściowy**

13. W drodze odstępstwa od postanowień pkt 1, w okresie od dnia 22 czerwca 2015 r. do dnia 18 września 2017 r. NBP może udostępnić na wniosek usługę Autokolateralizacji podmiotom, którym udziela kredytu w ciągu dnia zgodnie z załącznikiem 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, o ile podmioty te posiadają zarówno T2S DCA oraz rachunek w PM w NBP i 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 zastosowania, zdaniem NBP, po poinformowaniu EBC, nie da się pogodzić ze sprawnym funkcjonowaniem TARGET2

