

## WZÓR

**Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP**

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

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

1) .....

2) .....

a.....

z siedzibą w: .....,

zwanym dalej „Uczestnikiem”, reprezentowanym przez:

1) .....

2) .....,

zwana dalej „Umową”.

## TYTUŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### Artykuł 1 – Definicje

Terminy użyte w niniejszej Umowie oznaczają:

- „Autoryzowany Użytkownik Rachunku” (*Authorised Account User*) – podmiot, który: a) posiada Kod Identyfikacyjny Instytucji (BIC); b) jest zarejestrowany jako Autoryzowany Użytkownik Rachunku przez Posiadacza rachunku TIPS DCA; oraz c) jest adresowalny za pośrednictwem Platformy TIPS do celów rozrachunku płatności natychmiastowych,
- „Banki Centralne (BC)” (*central banks – CBs*) – BC Eurosystemu oraz Przyłączone KBC,
- „BC Eurosystemu” (*Eurosystem CB*) – EBC lub KBC strefy euro,
- „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,
- „Dedykowany Rachunek Pieniężny T2S” (*T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA*) – rachunek posiadany przez Posiadacza rachunku T2S DCA, otwarty w TARGET2-NBP, wykorzystywany do płatności pieniężnych w związku z rozrachunkiem transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe w T2S,
- „Depozyt w Banku Centralnym” (*deposit facility*) – jedną z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu, w ramach której kontrahenci mogą składać w KBC depozyty overnight oprocentowane według wcześniej ustalonej stopy;
- „Dostawca Usług Sieciowych TIPS” (*TIPS Network Service Provider*) – przedsiębiorstwo, które: a) spełniło wszystkie warunki konieczne do nawiązania połączenia oraz ustanowiło połączenie techniczne z Platformą TIPS zgodnie z zasadami i procedurami, które zostały określone lub o których jest mowa w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy; b) podpisało warunki hostingu łącza TIPS dostępne na stronie internetowej EBC,
- „Dzień Operacyjny” (*business day*) lub „Dzień Operacyjny Systemu TARGET2” (*TARGET2 business day*) – każdy dzień, w którym TARGET2 jest otwarty dla realizacji rozrachunku Zleceń Płatniczych zgodnie z postanowieniami załącznika nr 3 do niniejszej Umowy,
- „Formularz Danych Statycznych” (*static data collection form*) – formularz opracowany przez NBP dla celów rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do usług TARGET2-NBP jako Posiadacze rachunków TIPS DCA oraz dla celów rejestracji zmian w zakresie dostarczania takich usług,
- „Instytucja Kredytowa” (*credit institution*) – a) instytucję kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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,
- „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 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 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,
  - „Komunikat ICM” (*ICM broadcast message*) – informację jednocześnie dostępną dla wszystkich lub wybranych grup Posiadaczy Rachunku w PM poprzez ICM,
  - „Kredyt w Banku Centralnym” (*marginal lending facility*) – jedną z operacji kredytowo-depozytowych Eurosystemu, w ramach której kontrahenci mogą otrzymać od BC Eurosystemu kredyt overnight oprocentowany według ustalonej z wyprzedzeniem stopy kredytu w banku centralnym,
  - „Limit Wykorzystania Salda” (*credit memorandum balance – CMB*) – ustalony przez Posiadacza rachunku TIPS DCA limit wykorzystania płynności na rachunku TIPS DCA przez dany Podmiot Osiągalny,
  - „Moduł Informacyjno-Kontrolny” (*Information and Control Module – ICM*) – moduł SSP umożliwiający Posiadaczom Rachunków TIPS DCA posiadającym także Powiązany Rachunek w PM dostęp do informacji w trybie on-line oraz dający możliwość wprowadzania Zleceń Przekazania Płynności z PM do TIPS DSA oraz Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM, jak również możliwość zarządzania płynnością,
  - „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) lub art. 6 ust. 1 lit. b) pkt (iii);
    - (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) sytuację, w której Uczestnik jest niewypłacalny lub niezdolny do spłaty swoich długów, albo zostanie uznany za takiego przez swój BC;
    - (g) sytuację, w której saldo dodatnie Uczestnika na jego Rachunku TIPS DCA, jego Rachunku w PM lub jego Rachunku T2S 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) sytuację, w której uczestnictwo danego Uczestnika w innym systemie będącym komponentem TARGET2 lub Systemie Zewnętrznym zostaje Zawieszane lub wypowiedziane;
- (i) sytuację, w której jakiekolwiek 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. 30 niniejszej Umowy – Posiadacz Rachunku TIPS DCA, którego Rachunek TIPS DCA jest uznawany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego,
  - „Oddział” (*branch*) – Oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
  - „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. 30 niniejszej Umowy – Posiadacz Rachunku TIPS DCA, którego rachunek TIPS DCA jest obciążany w wyniku rozrachunku Zlecenia Płatniczego,
  - „Podmiot Osiągalny” (*reachable party*) – podmiot, który: a) posiada kod BIC; b) jest wyznaczony jako taki przez Posiadacza Rachunku TIPS DCA; c) jest korespondentem, klientem lub Oddziałem Posiadacza Rachunku TIPS DCA; oraz d) jest adresowalny za pośrednictwem Platformy TIPS i może składać zlecenia płatnicze oraz otrzymywać zlecenia płatnicze za pośrednictwem Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub, jeżeli Posiadacz Rachunku TIPS DCA wyrazi na to zgodę, bezpośrednio,
  - „Podmiot Przekazujący” (*instructing party*) – podmiot, który został wskazany jako taki przez Posiadacza Rachunku TIPS DCA i który ma prawo wysyłać Zlecenia Płatnicze na Platformę TIPS lub otrzymywać Zlecenia Płatnicze z Platformy TIPS w imieniu tego Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub Podmiotu Osiągalnego tego Posiadacza Rachunku TIPS DCA,
  - „Podmiot Sektora Publicznego” (*public sector body*) – podmiot wchodzący w skład sektora publicznego w rozumieniu art. 3 rozporządzenia Rady (WE) nr 3603/93<sup>1</sup>,
  - „Postępowanie Upadłościowe” (*insolvency proceedings*) – Postępowanie Upadłościowe w

<sup>1</sup> Rozporządzenie Rady (WE) nr 3603/93 z dnia 13 grudnia 1993 r. określające definicje w celu zastosowania zakazów określonych w art. 104 i 104b ust. 1 Traktatu (Dz.U. L 332 z 31.12.1993, s. 1).

- rozumieniu art. 2 lit. j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 98/26/WE<sup>2</sup>,
- „Powiązany Rachunek w PM” (*Linked PM account*) – Rachunek w PM, z którym powiązany jest Rachunek TIPS DCA w celu zarządzania płynnością i ponoszenia opłat dotyczących TIPS,
  - „Pozytywna Odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności” (*positive recall answer*) – zgodnie ze schematem SCT Inst – Zlecenie Płatnicze na rzecz nadawcy Żądania Zwrotu Płatności złożone przez odbiorcę Żądania Zwrotu Płatności w Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności,
  - „Przedsiębiorstwo Inwestycyjne” (*investment firm*) – przedsiębiorstwo inwestycyjne w rozumieniu art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi<sup>3</sup>, z wyłączeniem instytucji wyszczególnionych w art. 70 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi<sup>3</sup>, o ile dane przedsiębiorstwo inwestycyjne:
    - (a) działa na podstawie zezwolenia wydanego przez właściwy organ wskazany na podstawie przepisów dyrektywy 2014/65/UE<sup>4</sup> i podlega nadzorowi tego organu; oraz
    - (b) jest uprawnione do wykonywania działalności, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2,3 i 7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi<sup>3</sup>,
  - „Przyłączony KBC” (*connected NCB*) – krajowy bank centralny (KBC) niebędący BC Eurosystemu, przyłączony do TARGET2 na podstawie odrębnej umowy,
  - „Rachunek Typu Home” (*Home Account*) – rachunek otwarty i prowadzony poza PM przez KBC Strefy Euro dla Instytucji Kredytowej z siedzibą w Unii lub EOG.
  - „SSP” („Jednolita Wspólna Platforma”) (*Single Shared Platform*) – infrastrukturę jednolitej platformy technicznej dostarczaną przez KBC Dostarczające SSP,
  - „Stopa Depozytu w Banku Centralnym” (*deposit facility rate*) – stopę procentową mającą zastosowanie do depozytu w banku centralnym,
  - „System Będący Komponentem TARGET2” (*TARGET2 component system*) – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez BC, stanowiący część TARGET2,
  - „System Zewnętrzny” (*ancillary system*) – system zarządzany przez podmiot mający siedzibę w Unii Europejskiej lub na Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG) i podlegający nadzorowi ostrożnościowemu (*supervision*) lub nadzorowi systemowemu (*oversight*) właściwego organu, spełniający wymogi nadzorcze dotyczące miejsca położenia infrastruktur świadczących usługi w euro, okresowo nowelizowane i ogłaszane na stronie

---

<sup>2</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 98/26/WE 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).

<sup>3</sup> Dz.U.2017.1768

<sup>4</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014).

- internetowej EBC<sup>5</sup>, w którym odbywa się obrót płatnościami lub instrumentami finansowymi lub ich rozliczanie albo rejestrowanie, przy czym a) rozrachunek zobowiązań pieniężnych następuje w TARGET2; lub b) środki są utrzymywane w TARGET2 – zgodnie z wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27<sup>6</sup> oraz umową dwustronną między danym systemem zewnętrznym a odpowiednim BC Eurosystemu,
- „Szczegółowa Specyfikacja Funkcjonalna Użytkownika” albo „Secyfikacja UDFS” (*User Detailed Functional Specifications – UDFS*) – najbardziej aktualną wersję specyfikacji UDFS, która jest techniczną dokumentacją określającą szczegóły współdziałania posiadacza rachunku TIPS DCA z TARGET2,
  - „TARGET2-NBP” – System Będący Komponentem TARGET2, prowadzony przez Narodowy Bank Polski,
  - „TARGET2” – całość wszystkich systemów będących komponentami TARGET2, prowadzonych przez poszczególne BC,
  - „Techniczna Niesprawność TARGET2” (*technical malfunction of TARGET2*) – jakiegokolwiek trudności, awarie bądź błędy w funkcjonowaniu infrastruktury technicznej lub systemów komputerowych używanych przez TARGET2-NBP lub jakiegokolwiek inne zdarzenie powodujące niemożliwość wykonania płatności w TARGET2-NBP,
  - „TIPS GUI” (*TIPS GUI*) – moduł Platformy TIPS umożliwiający Posiadaczom Rachunków TIPS DCA uzyskiwanie informacji on-line i składanie Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM,
  - „Uczestnik” (lub „Uczestnik Bezpośredni”) (*participant, [direct participant]*) – podmiot posiadający co najmniej jeden Rachunek TIPS DCA (Posiadacz Rachunku TIPS DCA) lub jeden Rachunek w PM (Posiadacz Rachunku w PM) lub jeden rachunek T2S DCA (Posiadacz Rachunku T2S DCA) w BC Eurosystemu,
  - „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 ma Platformie TIPS,
  - „Wyróżniająca Nazwa TIPS” albo „TIPS DN” (*TIPS Distinguished Name, TIPS DN*) – adres

---

<sup>5</sup> Obecna polityka Eurosystemu w zakresie miejsca położenia infrastruktury określona jest w następujących komunikatach, dostępnych na stronie internetowej EBC pod adresem [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) »Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area« z dnia 3 listopada 1998 r.; b) »The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing« z dnia 27 września 2001 r.; c) »The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions« z dnia 19 lipca 2007 r.; d) »The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‘legally and operationally located in the euro area’« z dnia 20 listopada 2008 r.; e) »The Eurosystem oversight policy framework«, uaktualniona wersja z lipca 2016 r.

<sup>6</sup> Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego EBC/2012/27 z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego automatycznego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (Dz.U. L 30 z 30.1.2013, s. 1).

- sieciowy Platformy TIPS, który musi być zawarty we wszystkich komunikatach kierowanych do systemu,
- „Zawieszenie” (*suspension*) – tymczasowe wstrzymanie praw i obowiązków Uczestnika na okres wskazany przez NBP,
  - „Zlecenie Płatnicze” (*payment order*) – z wyjątkiem użycia w art. 16–18 niniejszej Umowy – Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej, Pozytywną Odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności, Zlecenie Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA lub Zlecenie Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM,
  - „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 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” (*TIPS 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

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

## Artykuł 3 – Dodatki

1. Następujące załączniki stanowią integralną część niniejszej Umowy:
  - załącznik nr 1: Parametry rachunku TIPS DCA – specyfikacje techniczne
  - załącznik nr 2: Ramowa treść opinii o zdolności i opinii krajowej
  - załącznik nr 3: Harmonogram operacyjny
  - załącznik nr 4: Taryfa opłat
  - załącznik nr 5: Wymagania techniczne dotyczące łączności w odniesieniu do TIPS
2. W przypadku sprzeczności lub rozbieżności między treścią załączników a innymi przepisami niniejszej Umowy stosuje się postanowienia niniejszej Umowy.

#### Artykuł 4 – Ogólna charakterystyka 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 papierami wartościowymi 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 natychmiastowej;
  - (f) Pozytywne Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności;
  - (g) Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM i Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA; oraz
  - (h) inne 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 Zleceń Płatniczych oraz otrzymywanie płatności. W zakresie, w jakim dotyczy to technicznych aspektów funkcjonowania rachunków TIPS DCA, TARGET2 został technicznie stworzony i funkcjonuje w oparciu o Platformę TIPS. W zakresie, w jakim dotyczy to technicznych aspektów funkcjonowania rachunków T2S DCA, TARGET2 został technicznie stworzony i funkcjonuje w oparciu o Platformę T2S.
4. Podmiotem świadczącym usługi na podstawie niniejszej Umowy jest NBP. Działania i zaniechania KBC Dostarczających Platformę TIPS są uważane za działania i zaniechania NBP, za które ponosi on odpowiedzialność zgodnie z art. 23 niniejszej Umowy. Uczestnictwo na podstawie niniejszej Umowy nie prowadzi do powstania stosunków umownych między Posiadaczami Rachunków TIPS DCA a KBC Dostarczającymi Platformę TIPS, w zakresie, w jakim KBC Dostarczające Platformę TIPS działają w tym charakterze. Instrukcje, komunikaty lub informacje otrzymywane przez Posiadaczy Rachunku TIPS DCA z SSP albo Platformy TIPS lub przesyłane przez Uczestnika do SSP albo Platformy TIPS w związku z usługami świadczonymi na podstawie niniejszej Umowy uważa się za otrzymywane od NBP lub wysyłane do NBP.
5. Pod względem prawnym TARGET2 jest zorganizowany jako zbiór systemów płatności, na który składają się wszystkie Ssystemy Będące Komponentami TARGET2 wskazane jako „systemy” w przepisach krajowych implementujących dyrektywę 98/26/WE.



TARGET2NBP 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>7</sup>.

6. Uczestnictwo w TARGET2 następuje poprzez uczestnictwo w Systemie Będącym Komponentem TARGET2. Niniejsza Umowa określa wzajemne prawa i obowiązki Posiadaczy Rachunków TIPS DCA w TARGET2-NBP oraz NBP. Zasady przetwarzania Zleceń Płatniczych zgodnie z niniejszą Umową (tytuł IV oraz załącznik nr 1 do niniejszej Umowy) odnoszą się do wszystkich Zleceń Płatniczych składanych lub płatności otrzymywanych przez dowolnego Posiadacza Rachunku TIPS DCA.

## TYTUŁ II UCZESTNICTWO

### Artykuł 5 – Kryteria dostępu

1. Posiadaczami Rachunków TIPS DCA w TARGET2-NBP mogą być następujące typy podmiotów:
  - (a) Instytucje Kredytowe mające siedzibę w Unii lub w EOG, również jeżeli działają one za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG;
  - (b) Instytucje Kredytowe mające siedzibę poza EOG, o ile działają one za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG;
  - (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 rachunków TIPS 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>8</sup> nie są uprawnione do uczestnictwa w TARGET2-NBP.

### Artykuł 6 – Procedura ubiegania się o Rachunek TIPS DCA

1. Podmiot ubiegający się o otwarcie dla niego Rachunku TIPS 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

---

<sup>7</sup> Dz.U.2018.145 j.t., z późn. zm.

<sup>8</sup> Dz.U.2017.2003 j.t., z późn. zm.

infrastruktury informatycznej niezbędnej do przyłączenia do Platformy TIPS oraz do składania w nim Zleceń Płatniczych. Spełniając te wymagania, podmioty ubiegające się o Rachunek TIPS DCA mogą korzystać z usług osób trzecich, ponoszą jednak wyłączną odpowiedzialność w tym zakresie. W szczególności podmioty ubiegające się o Rachunek TIPS DCA zawierają umowę z jednym lub większą liczbą Dostawców Usług Sieciowych TIPS w celu uzyskania niezbędnego połączenia oraz dostępu, zgodnie ze specyfikacjami technicznymi oraz wymogami określonymi w załączniku nr 1 i 5 do niniejszej Umowy; oraz

- (ii) przejść odpowiednie testy wymagane przez NBP; oraz
- (b) spełnić następujące wymagania prawne:
  - (i) dostarczyć Opinię o Zdolności w formie określonej w załączniku nr 2 do niniejszej Umowy, chyba że informacje i oświadczenia, jakie mają być zawarte w takiej Opinii, zostały już uprzednio uzyskane przez NBP w innych okolicznościach;
  - (ii) w przypadku Instytucji Kredytowych mających siedzibę poza EOG, działających za pośrednictwem Oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG – dostarczyć Opinię Krajową o treści określonej w załączniku nr 2 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
  - (iii) zachować zgodność ze schematem SCT Inst w wyniku podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (*SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement*).
- 2. Podmioty ubiegające się o otwarcie Rachunku TIPS DCA składają w NBP pisemny wniosek, załączając co najmniej następujące dokumenty oraz informacje:
  - (a) wypełniony Formularz Danych Statycznych, zgodnie z wzorem wskazanym przez NBP, zamieszczonym na stronie internetowej NBP;
  - (b) Opinię o Zdolności, jeżeli jej przedstawienia wymaga NBP;
  - (c) Opinię Krajową, jeżeli jej przedstawienia wymaga NBP; oraz
  - (d) dowód na zachowanie zgodności ze schematem SCT Inst.
- 3. NBP może również zażądać przedłożenia dodatkowych informacji, które uzna za niezbędne do oceny wniosku o otwarcie Rachunku TIPS DCA, w tym w szczególności:
  - a) akt prawny powołujący podmiot ubiegający się o otwarcie Rachunku TIPS DCA lub dokument poświadczający, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem,
  - b) statut podmiotu ubiegający się o otwarcie Rachunku TIPS DCA,
  - c) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument wskazujący osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegający się o otwarcie Rachunku TIPS DCA,

- d) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON, z wyłączeniem Instytucji Kredytowych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe,
  - e) kartę wzorów podpisów, uaktualnianą zgodnie z zasadami określonymi przez NBP,
  - f) listę osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o otwarcie Rachunku TIPS DCA do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem Rachunku TIPS DCA, uaktualnianą zgodnie z zasadami określonymi przez NBP.
4. NBP odrzuca wniosek o otwarcie rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 TIPS DCA o decyzji podjętej w sprawie jego wniosku o otwarcie Rachunku TIPS 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 od podmiotu ubiegającego się o Rachunek TIPS DCA takich dodatkowych informacji. Decyzja odmowna zawiera uzasadnienie odmowy.

#### **Artykuł 7 – Posiadacze rachunków TIPS DCA**

1. Posiadacze Rachunków TIPS DCA w TARGET2-NBP mają obowiązek spełniać wymogi określone w art. 6. Uczestnicy ci posiadają co najmniej jeden Rachunek TIPS DCA w NBP.
2. W celu przesyłania komunikatów do Platformy TIPS Posiadacze Rachunków TIPS DCA mogą uzyskać dostęp do Platformy TIPS:
  - a) bezpośrednio lub
  - b) za pośrednictwem jednego lub większej liczby Podmiotów Przekazujących.W przypadku obu tych metod dostępu Posiadacz Rachunku TIPS DCA używa jednej lub większej liczby TIPS DN.
3. W celu otrzymywania komunikatów z Platformy TIPS Posiadacze Rachunków TIPS DCA uzyskują dostęp do Platformy TIPS:
  - (a) bezpośrednio; lub
  - (b) za pośrednictwem jednego Podmiotu Przekazującego.W przypadku obu tych metod dostępu Posiadacz Rachunku TIPS DCA używa jednej TIPS DN w celu otrzymywania Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowej.

4. Jeżeli Posiadacz Rachunku TIPS DCA zdecyduje się na interakcję z Platformą TIPS za pośrednictwem Podmiotu Przekazującego, zgodnie z ust. 2 i 3, komunikaty otrzymane lub przesłane za pośrednictwem Podmiotu Przekazującego uważa się za otrzymane od Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub do niego przesłane. Działania takie wiążą Posiadacza Rachunku TIPS DCA bez względu na treść umów lub innego rodzaju ustaleń między Posiadaczem Rachunku TIPS DCA a wyznaczonym Podmiotem Przekazującym, a także bez względu na ewentualne nieprzestrzeganie tych umów lub ustaleń.

#### **Artykuł 8 – Podmioty Osiągalne**

1. Posiadacze Rachunków TIPS DCA mają prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę Podmiotów Osiągalnych. Podmioty Osiągalne mają obowiązek zachowywania zgodności ze schematem SCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA.
2. Posiadacze Rachunków TIPS DCA są zobowiązani do przedstawienia NBP dowodów na zachowywanie zgodności ze schematem SCT Inst przez każdy wyznaczony Podmiot Osiągalny.
3. Posiadacz Rachunku TIPS DCA informuje NBP, jeśli jakkolwiek wyznaczony Podmiot Osiągalny przestanie zachowywać zgodność ze schematem SCT Inst, oraz niezwłocznie podejmuje kroki w celu uniemożliwienia takiemu Podmiotowi Osiągalnemu uzyskania dostępu do Rachunku TIPS DCA.
4. Posiadacz Rachunku TIPS DCA ma prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę Podmiotów Przekazujących dla swoich wyznaczonych Podmiotów Osiągalnych.
5. Jeżeli Posiadacz Rachunku TIPS DCA wyznaczy jeden lub większą liczbę Podmiotów Osiągalnych lub jeden lub większą liczbę Podmiotów Przekazujących zgodnie z, odpowiednio, ust. 1 lub ust. 4, komunikaty otrzymane od tych Podmiotów Osiągalnych lub, w stosownych przypadkach, za pośrednictwem tych Podmiotów Przekazujących, uważa się za otrzymane od Posiadacza Rachunku TIPS DCA. Podobnie komunikaty przesłane do tych Podmiotów Osiągalnych lub, w stosownych przypadkach, za pośrednictwem tych Podmiotów Przekazujących, uważa się za przesłane do Posiadacza Rachunku TIPS DCA. Działania takie wiążą Posiadacza Rachunku TIPS DCA bez względu na treść umów lub innego rodzaju ustaleń między Posiadaczem Rachunku TIPS DCA a podmiotami, o których mowa w ust. 1 i 4, a także bez względu na ewentualne nieprzestrzeganie tych umów lub ustaleń.

#### **Artykuł 9 – Dostawcy Usług Sieciowych TIPS**

1. Uczestnicy korzystają z usług jednego lub większej liczby Dostawców Usług Sieciowych TIPS w celu wymiany komunikatów z platformą TIPS i w tym celu zawierają z tymi dostawcami odrębną umowę.
2. Aktualizowany wykaz Dostawców Usług Sieciowych TIPS jest dostępny na stronie

internetowej EBC. Wykaz ten służy wyłącznie celom informacyjnym. W przypadku usunięcia Dostawcy Usług Sieciowych TIPS z wykazu Dostawców Usług Sieciowych TIPS NBP informuje o tym Posiadaczy Rachunków TIPS DCA korzystających z usług danego Dostawcy Usług Sieciowych.

3. NBP nie ponosi odpowiedzialności za działania, błędy czy zaniechania Dostawcy Usług Sieciowych TIPS (w tym jego kierowników, pracowników i zleceniobiorców) jako Dostawcy Usług Sieciowych TIPS, ani za żadne działania, błędy czy zaniechania Dostawcy Usług Sieciowych TIPS wybranego przez Uczestników w celu uzyskania dostępu do Platformy TIPS. NBP nie ponosi również odpowiedzialności za straty lub szkody wynikające z zaprzestania zapewniania połączenia z Platformą TIPS przez Dostawcę Usług Sieciowych TIPS, bez względu na to, czy wynika ono z niespełniania przez Dostawcę Usług Sieciowych TIPS wymogów dotyczących łączności określonych w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy, z zakończenia obowiązywania warunków dotyczących hostingu łącza TIPS, czy też z jakiegokolwiek innego powodu.

#### **Artykuł 10 – Finansowanie Dostawców Usług Sieciowych**

1. Jeżeli Posiadacz Rachunku TIPS DCA pragnie skorzystać z usług Dostawcy Usług Sieciowych, który nie znajduje się w wykazie Dostawców Usług Sieciowych TIPS, o którym mowa w art. 9 ust. 2, Posiadacz Rachunku TIPS DCA może zwrócić się do NBP o dokonanie oceny, czy dany Dostawca Usług Sieciowych może działać w charakterze Dostawcy Usług Sieciowych TIPS.
2. Dostawca Usług Sieciowych może działać jako Dostawca Usług Sieciowych TIPS, pod warunkiem że pomyślnie przeszedł ocenę przeprowadzoną zgodnie z zasadami i procedurami określonymi w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy oraz po podpisaniu warunków hostingu łącza TIPS, publikowanych na stronie internetowej EBC i okresowo aktualizowanych.
3. NBP informuje posiadacza rachunku TIPS DCA o wyniku oceny, o której mowa w ust. 1 i 2, w terminie 120 dni kalendarzowych od otrzymania wniosku. W przypadku odrzucenia Dostawcy Usług Sieciowych NBP informuje Posiadacza Rachunku TIPS DCA o przyczynach odrzucenia wniosku.
4. Wnioski, o których mowa w ust. 1, mogą być składane do NBP od dnia 1 czerwca 2019 r.

#### **Artykuł 11 – TIPS Directory**

1. TIPS Directory stanowi wykaz Posiadaczy Rachunków TIPS DCA i Podmiotów Osiągalnych. Podlega on codziennej aktualizacji.
2. Posiadacze Rachunków TIPS DCA są uprawnieni do udostępniania TIPS Directory wyłącznie swoim Oddziałom, swoim Podmiotom Osiągalnym i ich Podmiotom Przekazującym. Podmioty Osiągalne są uprawnione do udostępniania TIPS Directory wyłącznie swoim Oddziałom.
3. Dany kod BIC może wystąpić w TIPS Directory tylko jeden raz.

4. Posiadacze rachunków TIPS DCA przyjmują do wiadomości, że NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania ich nazw oraz kodów BIC. Ponadto NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania nazw oraz Kodów BIC Podmiotów Osiągalnych wyznaczonych przez Posiadaczy Rachunków TIPS DCA a Posiadacze Rachunków TIPS DCA mają obowiązek zapewnienia, aby Podmioty Osiągalne wyraziły zgodę na taką publikację.

### TYTUŁ III ZOBOWIĄZANIA STRON

#### Artykuł 12 – Zobowiązania NBP i Posiadaczy Rachunków TIPS DCA

1. Na wniosek posiadacza rachunku TIPS DCA NBP otwiera i prowadzi jeden albo większą liczbę Rachunków TIPS 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, bez gwarancji osiągnięcia pożądanego wyniku.
2. Działania podjęte przez Podmioty Osiągalne oraz Podmioty Przekazujące uważa się za działania Posiadacza Rachunku TIPS DCA, w tym także na potrzeby dyrektywy 98/26/WE.
3. Posiadacz Rachunku TIPS DCA rejestruje siebie oraz swoje Podmioty Osiągalne jako Autoryzowanych Użytkowników Rachunku dla celów rozrachunku. W tym celu dokonuje on rejestracji jedynie swojego Kodu BIC i/lub kodu BIC Podmiotu Osiągalnego.
4. Opłaty za usługi TIPS DCA są określone w załączniku nr 4 do niniejszej Umowy. Do pokrywania tych opłat zobowiązany jest Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM.
5. Posiadacze Rachunków TIPS DCA zapewniają w każdym czasie połączenie z Platformą TIPS za pośrednictwem TIPS DN używanej w celu odbierania komunikatów na mocy art. 7 ust. 3.
6. Posiadacze Rachunków TIPS DCA, którzy wyznaczyli Podmiot Osiągalny, zapewniają w każdym czasie połączenie swojego Podmiotu Osiągalnego z Platformą TIPS za pośrednictwem TIPS DN używanej w celu odbierania komunikatów na mocy art. 8.
7. Posiadacz Rachunku TIPS 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.
8. Posiadacze Rachunków TIPS DCA zapewniają odpowiednie zarządzanie płynnością na Rachunku TIPS DCA. Obowiązek ten obejmuje w szczególności uzyskiwanie regularnych informacji o swojej pozycji płynności. Każdemu zainteresowanemu Posiadaczowi Rachunku TIPS DCA, który wybrał taką usługą na platformie TIPS NBP przedstawia codzienne wyciągi z rachunku. Dzielne wyciągi przedstawia się za każdy Dzień Operacyjny systemu TARGET2.

9. Na Posiadaczach Rachunków TIPS DCA spoczywa obowiązek monitorowania, we własnym interesie i na podstawie odrębnej umowy z ich Dostawcą Usług Sieciowych TIPS, czy wybrany przez nich Dostawca Usług Sieciowych TIPS stale zapewnia aktywne połączenie z Platformą TIPS i czy utrzymuje swój status Dostawcy Usług Sieciowych TIPS. Połączenie to musi spełniać warunki określone w wymogach dotyczących łączności, o których mowa w załączniku nr 5 do niniejszej Umowy.

### **Artykuł 13 – Wskazanie, Zawieszenie i wypowiedzenie Powiązanego Rachunku w PM**

1. Posiadacz rachunku TIPS DCA wskazuje Powiązany Rachunek w PM. Powiązany Rachunek w PM może być prowadzony w Systemie Będącym Komponentem TARGET2 innym niż TARGET2-NBP i może należeć do innego podmiotu niż Posiadacz Rachunku TIPS DCA. Powiązany Rachunek w PM może być powiązany z maksymalnie 10 Rachunkami TIPS DCA.
2. Posiadacz Rachunku w PM korzystający z dostępu przez internet nie może być wskazany jako Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM.
3. Jeżeli Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM i Posiadacz Rachunku TIPS DCA są różnymi podmiotami a uczestnictwo Posiadacza Powiązanego Rachunku w PM zostało Zawieszone albo wypowiedziane, NBP i Posiadacz Rachunku TIPS DCA są zobowiązani do podejmowania wszelkich uzasadnionych i możliwych do wykonania kroków celem ograniczenia strat i szkód. Posiadacz Rachunku TIPS DCA podejmie bez zbędnej zwłoki wszelkie konieczne kroki w celu wskazania nowego Powiązanego Rachunku w PM, którego posiadacz będzie od tego momentu odpowiedzialny za wszelkie niezapłacone noty księgowe.
4. NBP nie odpowiada za szkody Posiadacza TIPS DCA wynikające z Zawieszenia albo wypowiedzenia uczestnictwa Posiadacza Powiązanego Rachunku w PM.

### **Artykuł 14 – Współpraca i wymiana informacji**

1. Wykonując swoje prawa i obowiązki na podstawie niniejszej Umowy, NBP i Posiadacze Rachunków TIPS 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 Rachunków TIPS 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 Rachunków TIPS DCA pomocy w rozwiązywaniu problemów związanych z funkcjonowaniem systemu.
3. Aktualne informacje o statusie operacyjnym platformy TIPS i SSP są dostępne odpowiednio w ramach systemu informacyjnego TARGET2 (*TARGET2 Information System – T2IS*) i systemu informacyjnego TIPS (*TIPS Information System*), na właściwych

- podstronach na stronie internetowej EBC. Za pośrednictwem T2IS i systemu informacyjnego TIPS możliwe jest uzyskanie informacji o każdym zdarzeniu wpływającym na normalne funkcjonowanie odpowiednio SSP i Platformy TIPS.
4. NBP może przekazywać komunikaty Posiadaczom Rachunków TIPS DCA za pomocą komunikatów ICM, w przypadku gdy posiadają oni również Rachunek w PM, albo w inny sposób.
  5. Posiadacze Rachunków TIPS DCA odpowiadają za terminowe aktualizowanie złożonych Formularzy Danych Statycznych oraz przedkładanie NBP nowych Formularzy Danych Statycznych. Posiadacze Rachunków TIPS DCA odpowiadają również za sprawdzanie dokładności dotyczących ich informacji wprowadzanych do TARGET2-NBP przez NBP.
  6. Posiadacze rachunków TIPS 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. Posiadacze Rachunków TIPS DCA informują również NBP, jeżeli przestaną spełniać wymóg zachowania zgodności ze schematem SCT Inst.
  7. Posiadacze Rachunków TIPS DCA informują NBP o wszelkich nowych Podmiotach Osiągalnych rejestrowanych przez nich oraz o wszelkich zmianach związanych z takimi zarejestrowanymi Podmiotami Osiągalnymi.
  8. Posiadacze Rachunków TIPS 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>9</sup> albo innym równoważnym obowiązującym przepisom.

#### **TYTUŁ IV**

### **ZARZĄDZANIE RACHUNKAMI TIPS DCA I PRZETWARZANIE ZLECEŃ PŁATNICZYCH**

#### **Artykuł 15 – Otwieranie Rachunków TIPS DCA i zarządzanie nimi**

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

---

<sup>9</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).



Część A	Rodzaj rachunku	Dokładnie 1 znak	»I« oznaczające rachunek płatności natychmiastowej
	Kod kraju banku	Dokładnie 2 znaki	Kod ISO kraju 3166-1
	Kod waluty	Dokładnie 3	EUR
Część B	Posiadacz rachunku	Dokładnie 11 znaków	BIC
Część C	Podklasyfikacja rachunku	Do 17 znaków	Dowolny tekst (alfanumeryczny) dostarczony przez posiadacza rachunku TIPS DCA

2. Na Rachunkach TIPS DCA niedozwolone jest saldo debetowe.
3. Na potrzeby obliczania oprocentowania sald na koniec dnia Posiadacz Rachunku TIPS DCA dokonuje powiązania swojego Rachunku TIPS DCA z Rachunkiem w PM, prowadzony dla niego przez NBP.
4. Rachunki TIPS DCA podlegają oprocentowaniu w wysokości niższej z następujących wartości: 0% lub stopy Depozytu w Banku Centralnym.

#### Artykuł 16 – Typy Zleceń Płatniczych na Rachunkach TIPS DCA

Na potrzeby usługi TIPS za Zlecenia Płatnicze uznaje się:

- (a) Zlecenia Płatnicze dotyczące Płatności Natychmiastowej;
- (b) Pozytywne Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności; oraz
- (c) Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM.

#### Artykuł 17 – Przyjmowanie oraz odrzucanie Zleceń Płatniczych

1. Zlecenia Płatnicze w rozumieniu art. 16 składane przez Posiadaczy Rachunku TIPS DCA są uznawane za przyjęte przez NBP, jeżeli:
  - (a) komunikat płatniczy został dostarczony do Platformy TIPS przez odpowiedniego Dostawcę Usług Sieciowych TIPS; oraz
  - (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.
2. NBP niezwłocznie odrzuca Zlecenia Płatnicze niespełniające warunków określonych w ust. 1. NBP informuje Posiadaczy Rachunków TIPS DCA o odrzuceniu Zlecenia Płatniczego w sposób określony w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy. Dla uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że jeżeli Zlecenie Płatnicze zostało złożone za pośrednictwem

Podmiotu Przekazującego lub przez Podmiot Osiągalny w imieniu Posiadacza Rachunku TIPS DCA, odmowę otrzymują Podmiot Przekazujący lub Podmiot Osiągalny.

### Artykuł 18 – Przetwarzanie zleceń płatniczych na rachunkach TIPS DCA

1. Platforma TIPS nadaje swój znacznik czasu w ramach przetwarzania Zleceń Płatniczych w kolejności ich otrzymania.
2. Wszystkie zlecenia złożone TARGET2-NBP podlegają przetwarzaniu zgodnie z zasadą FIFO (*first in-first out*), bez ustalania priorytetów i zmiany kolejności.
3. Po przyjęciu Zlecenia Płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej zgodnie z art. 17 TARGET2-NBP sprawdza, czy na Rachunku TIPS DCA Płatnika dostępne są wystarczające środki:
  - (a) w przypadku braku wystarczających środków Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej zostanie odrzucone,
  - (b) w przypadku dostępności wystarczających środków odpowiednia kwota jest rezerwowana w oczekiwaniu na odpowiedź Odbiorcy Płatności. W przypadku akceptacji zlecenia przez Odbiorcę Płatności Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej podlega rozrachunkowi, a rezerwacja jednocześnie podlega zniesieniu. W przypadku odrzucenia zlecenia przez Odbiorcę Płatności lub braku jego terminowej odpowiedzi w rozumieniu schematu SCT Inst Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej zostaje anulowane, a rezerwacja jednocześnie podlega zniesieniu.
4. Środki zarezerwowane zgodnie z ust. 3 lit. b) nie są dostępne na potrzeby rozrachunku kolejnych Zleceń Płatniczych. Na potrzeby art. 15 ust. 4 zarezerwowane środki zalicza się na poczet spełnienia wymogu dotyczącego oprocentowania salda na koniec dnia Posiadacza Rachunku TIPS DCA.
5. Z zastrzeżeniem ust. 3 lit. b) TARGET2-NBP odrzuca Zlecenia Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej, jeżeli kwota Zlecenia Płatniczego Dotyczącego Płatności Natychmiastowej przekracza dostępny Limit Wykorzystania Salda.
6. Po przyjęciu Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM zgodnie z art. 17 TARGET2-NBP sprawdza, czy na Rachunku TIPS DCA Płatnika dostępne są wystarczające środki. W przypadku braku wystarczających środków Zlecenie Przekazania Płynności zostaje odrzucone. W przypadku dostępności wystarczających środków rozrachunek Zlecenia Przekazania Płynności następuje natychmiast.
7. Po przyjęciu Pozytywnej Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności zgodnie z art. 17 TARGET2-NBP sprawdza, czy na Rachunku TIPS DCA, który ma zostać obciążony, dostępne są wystarczające środki. W przypadku braku wystarczających środków Pozytywna Odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności zostaje odrzucona. W przypadku dostępności wystarczających środków rozrachunek Pozytywnej Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności następuje natychmiast.
8. Z zastrzeżeniem ust. 7 TARGET2-NBP odrzuca Pozytywne Odpowiedzi na Żądanie

Zwrotu Płatności, jeżeli kwota Pozytywnej Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności przekracza dostępny Limit Wykorzystania Salda.

#### **Artykuł 19 – Żądanie Zwrotu Płatności**

1. Posiadacz Rachunku TIPS DCA może złożyć Żądanie Zwrotu Płatności.
2. Żądanie Zwrotu Płatności przekazuje się Odbiorcy Płatności Zlecenia Płatniczego Dotyczącego Płatności Natychmiastowej, którego rozrachunek już nastąpił; Odbiorca Płatności może odpowiedzieć pozytywnie (za pomocą Pozytywnej Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności) lub negatywnie (za pomocą odmownej odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności).

#### **Artykuł 20 – Moment wprowadzenia, moment nieodwołalności**

1. Na potrzeby zdania pierwszego art. 3 ust. 1 oraz 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:
  - (a) Zlecenia Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowych uznaje się za wprowadzone do TARGET2-NBP i za nieodwołalne w chwili dokonania rezerwacji odpowiednich środków na Rachunku TIPS DCA Posiadacza Rachunku TIPS DCA;
  - (b) Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM oraz Pozytywne Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności uznaje się za wprowadzone do systemu TARGET2NBP i nieodwołalne w momencie obciążenia odpowiedniego Rachunku TIPS DCA.
2. Zlecenia Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA podlegają zharmonizowanym warunkom otwierania i prowadzenia rachunku w PM w TARGET2 zgodnie z załącznikiem II do wytycznych EBC/2012/27 mającym zastosowanie do systemu będącego komponentem TARGET2, z którego pochodzą.

### **TYTUŁ V**

#### **WYMOGI BEZPIECZEŃSTWA, ZAPEWNIENIE CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA I INTERFEJS UŻYTKOWNIKA**

#### **Artykuł 21 – Wymogi bezpieczeństwa i zapewnienie ciągłości działania**

1. Obowiązkiem Posiadaczy Rachunków TIPS DCA jest wdrożenie odpowiednich narzędzi kontroli w zakresie bezpieczeństwa, chroniących systemy przed nieuprawnionym dostępem i wykorzystaniem. Posiadacze Rachunków TIPS DCA ponoszą wyłączną odpowiedzialność za odpowiednią ochronę poufności, integralności i dostępności ich systemów.
2. Posiadacze Rachunków TIPS 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, może żądać podjęcia przez Posiadaczy Rachunków T2S DCA odpowiednich środków w celu zapobieżenia powtórzeniu się takiego incydentu.

3. Posiadacz Rachunku TIPS DCA doświadczający problemu uniemożliwiającego mu realizację rozrachunku Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowych i Pozytywnych Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności w TARGET2-NBP ponosi odpowiedzialność za jego rozwiązanie.
4. Jeżeli Posiadacz Rachunku TIPS DCA niespodziewanie składa rażąco wysoką liczbę komunikatów, które zagrażają stabilności Platformy TIPS, i na wniosek NBP nie zaprzestaje niezwłocznie takiego zachowania, NBP może zablokować Platformę TIPS dla wszelkich dalszych komunikatów składanych przez takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA.
5. NBP może nałożyć dodatkowe wymagania w zakresie bezpieczeństwa, w szczególności w zakresie cyberbezpieczeństwa lub zapobiegania oszustwom, na wszystkich Posiadaczy Rachunków TIPS DCA.
6. Uznaje się, że Posiadacze rachunków TIPS DCA korzystający z Podmiotów Przekazujących zgodnie z art. 7 ust. 2 lub 3 lub udostępniający swoje Rachunki TIPS DCA zgodnie z art. 8 ust. 1 podjęli odpowiednie środki w odniesieniu do ryzyka wynikającego z takiego wykorzystania lub udostępniania zgodnie z dodatkowymi wymogami w zakresie bezpieczeństwa, które na nich nałożono.

## **Artykuł 22 – Interfejsy użytkownika**

1. Posiadacz Rachunku TIPS DCA lub działający w jego imieniu Posiadacz Powiązanego Rachunku w PM korzysta z jednego lub obu następujących sposobów dostępu do tego Rachunku TIPS DCA:
  - (a) bezpośredniego połączenia z Platformą TIPS w trybie U2A albo A2A; lub
  - (b) poprzez funkcje zarządzania płynnością w ICM dla usługi TIPS.
2. Bezpośrednie połączenie z Platformą TIPS umożliwia Posiadaczom Rachunków TIPS DCA:
  - (a) dostęp do informacji dotyczących ich rachunków oraz zarządzanie Limitem Wykorzystania Salda;
  - (b) inicjowanie Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM; oraz
  - (c) zarządzanie określonymi danymi statycznymi.
3. Funkcje zarządzania płynnością w ICM dla usługi TIPS umożliwiają Posiadaczowi Powiązanego Rachunku w PM:
  - (a) dostęp do informacji dotyczących sald na Rachunkach TIPS DCA;
  - (b) zarządzanie płynnością i inicjowanie Zleceń Przekazania Płynności na Rachunki

TIPS DCA i z tych Rachunków.

Dalsze szczegóły techniczne dotyczące interfejsu użytkownika zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.

Jeżeli chodzi o ICM, dalsze szczegóły techniczne są zawarte w załączniku nr 1 do umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawieranej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP.

## TYTUŁ VI

### ZASADY DOTYCZĄCE ODPOWIEDZIALNOŚCI ORAZ REGUŁY DOWODOWE

#### Artykuł 23 – Zasady dotyczące odpowiedzialności

1. W zakresie wykonywania zobowiązań podjętych na podstawie niniejszej Umowy NBP i Posiadacze Rachunków TIPS DCA są związani ogólnym obowiązkiem zachowania wobec siebie należytej staranności.
2. NBP ponosi względem swoich Posiadaczy Rachunków TIPS 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 Rachunku TIPS 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.
4. NBP nie ponosi odpowiedzialności:
  - (a) w zakresie, w jakim strata lub szkoda spowodowane zostały przez Posiadacza Rachunku TIPS DCA; lub
  - (b) w przypadku gdy strata lub szkoda wynika ze zdarzeń zewnętrznych pozostających poza rozsądnym zakresem kontroli NBP (siła wyższa).
5. Niezależnie od ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych<sup>10</sup> przepisy ust. 1–4 stosuje się w zakresie, w jakim można wyłączyć odpowiedzialność NBP.
6. NBP i Posiadacze Rachunków TIPS DCA są zobowiązani do podejmowania wszelkich uzasadnionych i możliwych do wykonania kroków celem ograniczenia strat i szkód, o których mowa w niniejszym artykule.

---

<sup>10</sup> Dz.U.2017.2003 j.t., z późn. zm.

7. W zakresie wykonywania, w całości lub w części, zobowiązań podjętych na podstawie niniejszych warunków uczestnictwa 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 KBC Dostarczające Platformę TIPS nie są osobami trzecimi w rozumieniu niniejszego ustępu.

#### **Artykuł 24 – Reguły dowodowe**

1. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, wszystkie odnoszące się do Rachunków TIPS DCA komunikaty związane z płatnościami oraz przetwarzaniem płatności, takie jak potwierdzenia obciążenia i uznania, bądź też komunikaty zawierające wyciągi przesyłane między NBP a Posiadaczami Rachunków TIPS DCA, przekazuje się za pośrednictwem Dostawcy Usług Sieciowych TIPS.
2. Zachowane przez NBP lub Dostawcę Usług Sieciowych TIPS pisemne lub elektroniczne zapisy komunikatów stanowią dowód płatności wykonywanych za pośrednictwem NBP. Zapisana lub wydrukowana wersja oryginalnego komunikatu Dostawcy Usług Sieciowych TIPS ma taką samą wartość dowodową jak oryginalny komunikat, bez względu na jego formę.
3. NBP przechowuje pełne dane dotyczące Zleceń Płatniczych złożonych przez Posiadaczy Rachunków TIPS DCA i otrzymanych przez nich płatności przez okres 5 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 Rachunku TIPS 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.
4. 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 Rachunków TIPS DCA oraz faktów i zdarzeń, na jakie powołują się strony.

### **TYTUŁ VII**

#### **WYPOWIEDZENIE I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU TIPS DCA**

#### **Artykuł 25 – Okres obowiązywania i zwykle wypowiedzenie Rachunku TIPS DCA**

1. Z zastrzeżeniem postanowień art. 26 otwarcie Rachunku TIPS DCA w TARGET2NBP

- następuje na czas nieokreślony.
2. Posiadacz Rachunku TIPS DCA może wypowiedzieć swój Rachunek TIPS 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 Rachunek TIPS DCA Posiadacza rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP w dowolnej chwili, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, o ile NBP nie uzgodni z danym Posiadaczem Rachunku TIPS DCA innego okresu wypowiedzenia.
  4. Po wypowiedzeniu rachunku TIPS DCA zobowiązania w zakresie poufności określone w art. 29 pozostają w mocy przez okres pięciu lat, poczynając od daty wypowiedzenia.
  5. Po wypowiedzeniu Rachunku TIPS DCA rachunek ten zamyka się zgodnie z art. 27.

#### **Artykuł 26 – Zawieszenie i nadzwyczajne wypowiedzenie uczestnictwa**

1. Uczestnictwo Posiadacza Rachunku TIPS 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 rachunku TIPS 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 TIPS DCA nie kwalifikuje się automatycznie jako wszczęcie postępowania upadłościowego.
2. NBP może wypowiedzieć lub zawiesić uczestnictwo Posiadacza Rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP bez zachowania terminu wypowiedzenia, jeżeli:
  - (a) zaistnieje jeden lub większa liczba przypadków niewykonania zobowiązania (innych niż wskazane w ust. 1);
  - (b) Posiadacz Rachunku TIPS DCA istotnie naruszy postanowienia niniejszej Umowy;
  - (c) Posiadacz Rachunku TIPS DCA nie wykona któregośkolwiek ze swoich istotnych zobowiązań względem NBP;
  - (d) Posiadacz Rachunku TIPS DCA nie posiada ważnej umowy z Dostawcą Usług Sieciowych TIPS, na podstawie której uzyskuje połączenie z Platformą TIPS;
  - (e) w odniesieniu do Posiadacza Rachunku TIPS 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 pkt 2 lit. a)–c).
4. W przypadku wypowiedzenia lub Zawieszenia przez NBP uczestnictwa Posiadacza Rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP na podstawie ust. 1 lub 2 NBP natychmiast, za pomocą komunikatu ICM, zawiadamia o takim wypowiedzeniu lub Zawieszeniu pozostałe BC i Posiadaczy Rachunków w PM we wszystkich Systemach Będących Komponentami TARGET2. Komunikat taki uważa się za wydany przez rodzimy BC Posiadacza Rachunku w PM otrzymującego komunikat.  
Posiadacze powiązanych Rachunków w PM mają obowiązek informowania swoich powiązanych Posiadaczy Rachunków TIPS DCA o Zawieszeniu lub wypowiedzeniu uczestnictwa któregoś z nich w TARGET2-NBP. W przypadku gdy zawieszenie lub wypowiedzenie uczestnictwa Posiadacza Rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP nastąpi w czasie fazy obsługi technicznej, komunikat ICM wysyła się po rozpoczęciu przetwarzania dziennego następnego Dnia Operacyjnego systemu TARGET2.
5. Po wypowiedzeniu uczestnictwa posiadacza rachunku TIPS DCA TARGET2-NBP nie przyjmuje nowych Zleceń Płatniczych od tego Posiadacza Rachunku TIPS DCA, ani Zleceń Płatniczych do niego skierowanych.
6. W przypadku Zawieszenia uczestnictwa Posiadacza Rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP z powodów innych niż wymienione w ust. 1 lit. a), BC zawieszono Posiadacza Rachunku TIPS DCA:
  - (a) odrzuca wszystkie przychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA; lub
  - (b) odrzuca wszystkie wychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA; lub
  - (c) odrzuca zarówno przychodzące, jak i wychodzące Zlecenia Płatnicze takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA.
7. W przypadku Zawieszenia uczestnictwa Posiadacza Rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP z powodów wymienionych w ust. 1 lit. a), BC zawieszono Posiadacza Rachunku TIPS DCA odrzuca wszystkie jego przychodzące i wychodzące Zlecenia Płatnicze.
8. Przed Zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa w TARGET2-NBP Posiadacza Rachunku TIPS DCA na podstawie ust. 1 lub 2 NBP przetwarza jego Zlecenia Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowych, na realizację których NBP zarezerwował środki na Rachunku TIPS DCA zgodnie z art. 18 ust. 3 lit. b)

#### **Artykuł 27 – Zamknięcie Rachunku TIPS DCA**

1. Posiadacz Rachunku TIPS DCA może złożyć w NBP wniosek o zamknięcie swojego Rachunku TIPS DCA w dowolnej chwili, z zastrzeżeniem obowiązku doręczenia [NBP wypowiedzenia z wyprzedzeniem 14 dni operacyjnych.



2. Po wypowiedzeniu uczestnictwa na podstawie art. 25 lub art. 26 NBP zamyka Rachunki TIPS DCA danego Posiadacza Rachunku TIPS DCA, po uprzednim:
  - (a) rozrachunku Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowych, zaakceptowanych przez Odbiorcę Płatności, na które dokonano już rezerwacji środków; oraz
  - (b) skorzystaniu z przysługujących mu zgodnie z art. 28 praw potrącenia.

## TYTUŁ VIII

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### Artykuł 28 – Uprawnienie do potrącenia

1. W razie wystąpienia:
  - (a) jednego z przypadków Niewykonania Zobowiązania wskazanych w art. 26 ust. 1; lub
  - (b) jakiegokolwiek innego przypadku Niewykonania Zobowiązania wskazanego w art. 26 ust. 2, który spowodował wypowiedzenie lub Zawieszenie uczestnictwa Posiadacza rachunku TIPS DCA w TARGET2-NBP, bez względu na wszczęcie w stosunku do tego Posiadacza Rachunku TIPS DCA postępowania upadłościowego, jak również bez względu na jakiekolwiek przeniesienie, zajęcie sądowe lub inne, czy inne rozporządzenie prawami Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub w związku z takimi prawami,wszystkie zobowiązania Posiadacza Rachunku TIPS DCA stają się natychmiast automatycznie wymagalne, bez potrzeby składania w tym przedmiocie jakichkolwiek oświadczeń, jak i bez wymogu uzyskania uprzedniej zgody jakiegokolwiek organu. Ponadto wzajemne zobowiązania NBP i Posiadacza Rachunku TIPS DCA podlegają automatycznemu potrąceniu, przy czym strona zobowiązana do zapłaty wyższej kwoty dokonuje na rzecz drugiej strony zapłaty różnicy.
2. Po dojszcii do skutku potrącenia na podstawie ust. 6 NBP niezwłocznie powiadamia o nim Posiadacza Rachunku TIPS DCA.
3. NBP może bez uprzedniego powiadamiania obciążyć Rachunek TIPS DCA Posiadacza Rachunku TIPS DCA kwotą należną od takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA na rzecz NBP, wynikającą ze stosunku prawnego między Posiadaczem Rachunku TIPS DCA a NBP.

#### Artykuł 29 – Poufność

1. NBP zachowuje w tajemnicy wszelkie informacje prawnie chronione, w tym w szczególności informacje o takim charakterze dotyczące płatności albo kwestii technicznych lub organizacyjnych, należące do Posiadacza Rachunku TIPS DCA, Posiadaczy Rachunków TIPS DCA z tej samej grupy lub klientów Posiadacza Rachunku

TIPS DCA, chyba że Posiadacz Rachunku TIPS DCA lub jego klient wyraził na piśmie zgodę na ujawnienie takich informacji lub jest to zgodne z prawem polskim albo wymagane przez to prawo.

2. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 Posiadacz Rachunku TIPS DCA zgadza się, że informacji o wszelkich działaniach podjętych na podstawie art. 26 nie uznaje się za poufne.
3. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 Posiadacz Rachunku TIPS DCA zgadza się, że NBP jest uprawniony do ujawniania informacji o płatnościach lub informacji technicznych lub organizacyjnych odnoszących się do Posiadacza Rachunku TIPS DCA, innych Rachunków TIPS DCA należących do Posiadaczy Rachunków TIPS DCA z tej samej grupy lub klientów Posiadacza Rachunku TIPS DCA, uzyskanych w trakcie działania TARGET2-NBP:
  - (a) innym BC lub osobom trzecim zaangażowanym w obsługę techniczną TARGET2-NBP, w zakresie, w jakim jest to niezbędne do sprawnego funkcjonowania TARGET2 lub monitorowania ekspozycji Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub jego grupy;
  - (b) innym BC w celu przeprowadzenia analiz niezbędnych z punktu widzenia operacji rynkowych, funkcji polityki pieniężnej, stabilności finansowej lub integracji finansowej; lub
  - (c) organom państw członkowskich i Unii sprawującym nadzór ostrożnościowy i systemowy oraz organom do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym BC, 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.

NBP nie ponosi odpowiedzialności za finansowe i rynkowe konsekwencje takiego ujawnienia informacji.

4. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1 NBP jest uprawniony do wykorzystywania, ujawniania lub publikowania informacji dotyczących płatności odnoszących się do Posiadacza Rachunku TIPS DCA lub jego klientów, o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego Posiadacza Rachunku TIPS 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.
5. Informacje dotyczące działania TARGET2-NBP, do których Posiadacze Rachunków TIPS DCA uzyskali dostęp, mogą być wykorzystywane tylko w celach określonych w niniejszej Umowie. Posiadacze Rachunków TIPS DCA mają obowiązek zachowywania takich informacji w tajemnicy, chyba że NBP udzieli wyraźnej zgody na piśmie na ich ujawnienie. Obowiązkiem Posiadaczy Rachunków TIPS 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.

6. NBP jest upoważniony do przetwarzania i przekazywania Dostawcy Usług Sieciowych TIPS niezbędnych danych w celu dokonania rozrachunku Zleceń Płatniczych.

### **Artykuł 30 – Ochrona danych, zapobieganie praniu pieniędzy, środki administracyjne lub ograniczające i inne podobne kwestie**

1. Przyjmuje się, że Posiadacze Rachunków TIPS DCA są świadomi wszystkich obowiązków ciążących na nich w związku z przepisami o ochronie danych, zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, działalności łączącej się z ryzykiem rozprzestrzeniania broni jądrowej oraz rozwoju środków przenoszenia broni jądrowej, w szczególności w kontekście podejmowania odpowiednich środków dotyczących Zleceń Płatniczych obciążających lub uznających ich Rachunki TIPS DCA. Posiadacze Rachunków TIPS DCA są ponadto obowiązani do zaznajomienia się z zasadami przechowywania danych stosowanymi przez wybranego Dostawcę Usług Sieciowych TIPS przed nawiązaniem stosunku umownego z Dostawcą Usług Sieciowych TIPS.
2. Przyjmuje się, że Posiadacze Rachunków TIPS 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 Rachunków TIPS DCA w TARGET2-NBP.
3. Działając jako dostawcy usług płatniczych Płatnika lub Odbiorcy Płatności, Posiadacze Rachunków TIPS DCA mają obowiązek spełniania wszystkich wymogów wynikających ze środków administracyjnych lub środków ograniczających zastosowanych wobec nich zgodnie z art. 75 lub art. 215 Traktatu, łącznie z zawiadamianiem lub uzyskiwaniem zgody właściwego organu w odniesieniu do przetwarzania transakcji. Ponadto:
  - (a) w sytuacji gdy NBP jest dostawcą usług płatniczych Posiadacza rachunku TIPS DCA będącego Płatnikiem:
    - (i) Posiadacz Rachunku TIPS 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 TIPS DCA nie wprowadza do TARGET2 żadnych Zleceń Płatniczych z wyjątkiem zleceń dotyczących przekazania płynności pomiędzy różnymi rachunkami tego samego Posiadacza Rachunku TIPS DCA, 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 rachunku TIPS DCA będącego Odbiorcą Płatności, taki Posiadacz Rachunku TIPS 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.

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

### **Artykuł 31 – Zawiadomienia**

1. O ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia wymagane lub dopuszczalne zgodnie z niniejszą Umową przekazuje się pocztą poleconą, faksem lub w inny sposób na piśmie. 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. Zawiadomienia kierowane do Posiadacza Rachunku TIPS DCA przekazuje się na adres, numer faksu lub na jego adres BIC, zgłaszany przez Posiadacza rachunku TIPS DCA do NBP i okresowo 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 Rachunków TIPS 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 rachunków TIPS 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. 14 ust. 5.

### **Artykuł 32 – Procedura wnoszenia zmian**

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

### **Artykuł 33 – Prawa osób trzecich**

1. Bez pisemnej zgody NBP Posiadacze Rachunków TIPS 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 Rachunków TIPS DCA w TARGET2-NBP .

#### **Artykuł 34 – Prawo właściwe, właściwość sądów i miejsce wykonania świadczenia**

1. Dwustronny stosunek między NBP a Posiadaczami Rachunków TIPS 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 Rachunków TIPS DCA jest miejsce siedziby Centrali NBP.

#### **Artykuł 35 – Odrębność postanowień**

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

#### **Artykuł 36 – Wejście w życie i wiążący charakter Umowy**

Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem [odpowiednia data].

Załącznik nr 1 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## PARAMETRY RACHUNKÓW TIPS DCA – SPECYFIKACJE TECHNICZNE

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

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

- (1) Posiadacz Rachunku TIPS DCA korzysta z usług co najmniej jednego Dostawcy Usług Sieciowych TIPS na potrzeby wymiany komunikatów.
- (2) Posiadacz Rachunku TIPS DCA wskazuje wyróżniającą nazwę TIPS do otrzymywania odpowiednich dla niego komunikatów, takich jak komunikaty dotyczące raportów oraz zawiadomienia dotyczące limitów górnych i dolnych (floor/ceiling). Nazwa ta może się różnić od wyróżniającej nazwy TIPS wykorzystywanej do wymiany Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowych.
- (3) Przed dopuszczeniem do uczestnictwa w TARGET2-NBP każdy Posiadacz Rachunku TIPS musi pomyślnie przejść serię testów potwierdzających jego przygotowanie techniczne i operacyjne.
- (4) Do składania Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM wykorzystuje się usługi Dostawcy Usług Sieciowych TIPS lub ICM. Zlecenia przekazania płynności zawierają m.in. niepowtarzalny numer rachunku wysyłającego Posiadacza Rachunku TIPS DCA, składający się z nie więcej niż 34 znaków, oraz BIC otrzymującego Rachunku w PM.
- (5) Przy wymianie informacji z Platformą TIPS można korzystać z trybu A2A albo trybu U2A. Bezpieczeństwo wymiany komunikatów między Rachunkiem TIPS DCA a Platformą TIPS oparte jest wyłącznie na usłudze infrastruktury klucza publicznego (*Public Key Infrastructure* – PKI) oferowanej przez wykorzystywanego Dostawcę Usług Sieciowych TIPS. Informacje na temat usługi PKI zawarte są w dokumentacji dostarczonej przez takiego Dostawcę Usług Sieciowych TIPS.
- (6) Do wymiany informacji z komponentem wspólnego zarządzania danymi referencyjnymi (Common Reference Data Management) stosuje się tryb U2A. Komponent wspólnego zarządzania danymi referencyjnymi umożliwia użytkownikom konfigurowanie, tworzenie i obsługę danych referencyjnych niezbędnych w usłudze TIPS.
- (7) Posiadacze Rachunków TIPS DCA mają obowiązek przestrzegania wymogów ISO20022 w zakresie struktury komunikatów i specyfikacji pól. Struktura komunikatów i specyfikacja pól są opisane w rozdziale 3.3.2 specyfikacji TIPS UDFS.

- (8) Zawartość pól podlega zatwierdzeniu na poziomie Platformy TIPS, zgodnie z wymaganiami zawartymi w specyfikacji TIPS UDFS.

## 2. Rodzaje komunikatów

Przetwarzaniu podlegają następujące komunikaty, z zastrzeżeniem subskrypcji:

Rodzaj komunikatu	Nazwa komunikatu
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

## 3. Test wykluczający zdublowanie

Wszystkie zlecenia płatnicze przechodzą test wykluczający zdublowanie, którego celem jest odrzucenie Zleceń Płatniczych, które zostały wprowadzone więcej niż jeden raz.

#### 4. *Kody błędów*

W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny Zlecenia Płatniczego Dotyczącego Płatności Natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie anulowanie płatności Posiadacz Rachunku TIPS DCA otrzymuje raport statusu płatności [pacs.002], zgodnie z rozdziałem 4.2 specyfikacji TIPS UDFS. W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny zlecenia przekazania płynności Posiadacz Rachunku TIPS DCA otrzymuje komunikat odrzucenia [camt.025], zgodnie z rozdziałem 1.6 specyfikacji TIPS UDFS.

#### 5. *Rozrachunek zleceń przekazania płynności*

Zlecenia przekazania płynności nie podlegają ponownemu rozrachunkowi, kolejkowaniu ani kompensowaniu. Różne statusy zleceń przekazania płynności są opisane w rozdziale 1.4.2 specyfikacji TIPS UDFS.

#### 6. *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 Ssieciovych TIPS. Następujące tryby są dostępne do wykorzystania przez Posiadaczy Rachunków TIPS DCA:

(a) tryb aplikacja-aplikacja (application-to-application mode – A2A)

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

(b) tryb użytkownik-aplikacja (user-to-applicaton mode – U2A)

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

(2) Sygnatura niezaprzeczalności pochodzenia (*Non Repudiation of Origin* – NRO) umożliwia odbiorcy komunikatu wykazanie, że komunikat taki został wygenerowany i nie uległ zmianie.

(3) Jeżeli Posiadacz rachunku TIPS DCA ma kłopoty techniczne i nie jest w stanie złożyć Zlecenia Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM, może zwrócić się do swojego banku centralnego, który podejmie działania w imieniu Posiadacza rachunku TIPS DCA przy zachowaniu należytej staranności.

#### 7. *Odpowiednia dokumentacja*

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



Załącznik nr 2 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## RAMOWA TREŚĆ OPINII O ZDOLNOŚCI I OPINII KRAJOWEJ

### RAMOWA TREŚĆ OPINII O ZDOLNOŚCI DOTYCZĄCEJ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS 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 Rachunku TIPS DCA lub Oddziału Posiadacza Rachunku TIPS DCA] o przedstawienie niniejszej opinii w zakresie zagadnień powstających na podstawie przepisów prawa [kraj, w którym posiadacz rachunku TIPS DCA ma siedzibę – dalej „jurysdykcja”] w związku z uczestnictwem [nazwa Posiadacza Rachunku TIPS DCA] (zwanego dalej „Posiadaczem Rachunku TIPS DCA”) w TARGET2-NBP (zwanego dalej „systemem”).

Opinia niniejsza ogranicza się do prawa [jurysdykcja] i odnosi się do stanu prawnego na dzień jej wydania. Przy wydawaniu niniejszej opinii nie brano pod uwagę przepisów prawa obowiązujących w innych krajach i żadne opinie na temat takich przepisów nie są poniżej wyrażane w sposób wyraźny 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 przekazania płynności Posiadacz rachunku TIPS 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 zgodną z oryginałem kopię [odpowiednie dokumenty założycielskie] Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA w dniu [data, rok], poświadczającej wyrażoną przez Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA];

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

Na potrzeby sporządzenia niniejszej opinii zbadaliśmy także:

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

Zasady oraz Zarządzenie i Uchwała będą zwane poniżej „Dokumentami Systemu” (a wraz z dokumentami Posiadacza Rachunku TIPS 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 polskiego, które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa polskiego jako prawa właściwego dla Dokumentów Systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem polskim;
- (3) sporządzenie dokumentów Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA są wiążące dla stron, do których są adresowane oraz nie naruszono żadnego ze wskazanych w nich postanowień.

### III. OPINIE DOTYCZĄCE POSIADACZA RACHUNKU TIPS DCA

- A. Posiadacz Rachunku TIPS DCA jest osobą prawną prawidłowo założoną i zarejestrowaną lub w inny sposób utworzoną lub zorganizowaną zgodnie z prawem [jurysdykcja].
- B. Posiadacz Rachunku TIPS DCA dysponuje wszelkimi niezbędnymi uprawnieniami o charakterze korporacyjnym do wykonywania praw i obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu, których jest stroną.
- C. Nabycie przez Posiadacza Rachunku TIPS DCA praw, przyjęcie obowiązków wynikających z Dokumentów Systemu, których ten Posiadacz Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA, bądź też postanowień dokumentów Posiadacza Rachunku TIPS DCA.
- D. Posiadacz Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 rachunku TIPS 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 RACHUNKÓW TIPS DCA W TARGET2 SPOZA EOG

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

### UCZESTNICTWO W TARGET2-NBP

[miejsce], [data]

Szanowni Państwo,

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

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

- (1) wzór Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP, według którego ma być zawarta umowa między NBP a Uczestnikiem, dla Systemu z dnia [data] (zwaną dalej „Zasadami”); oraz
- (2) wszelkie inne dokumenty regulujące funkcjonowanie systemu lub stosunki pomiędzy Posiadaczem Rachunku TIPS 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 oraz Uchwałę Zarządu NBP w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski są zwane poniżej „Dokumentami Systemu”.

## 2. ZAŁOŻENIA

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

- (1) sporządzenie Dokumentów Systemu pozostawało w zakresie zdolności i uprawnień odpowiednich stron, przy czym dokumenty te zostały przez te strony w sposób ważny zatwierdzone, przyjęte lub uzgodnione oraz, o ile ma to zastosowanie, doręczone;
- (2) Dokumenty Systemu oraz powstające zgodnie z nimi prawa i obowiązki są ważne i prawnie wiążące na podstawie prawa polskiego, które jest w nich wskazane jako prawo właściwe, przy czym wybór prawa polskiego jako prawa właściwego dla Dokumentów Systemu pozostaje ważny zgodnie z prawem polskim;
- (3) 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 poniższą opinię.

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

Następujące właściwości przepisów prawa [jurysdykcja] są zgodne z obowiązkami Posiadacza Rachunku TIPS 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 postępowań upadłościowych 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 Rachunku TIPS DCA lub jego ewentualnych Oddziałów w [jurysdykcja], których przedmiotem może stać się Posiadacz rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA postępowania upadłościowego lub innego postępowania.

W szczególności wyrażamy następującą opinię:

#### 3.3.a. *Przetwarzanie Zleceń Płatniczych*

Postanowienia w zakresie przetwarzania Zleceń Płatniczych [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad są ważne i wykonalne. W szczególności wszystkie Zlecenia Płatnicze przetwarzane zgodnie z tymi przepisami będą ważne, wiążące i wykonalne na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja]. Postanowienia zasad określające dokładną chwilę, w której Zlecenia Płatnicze 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA usługi bezpośrednio i koniecznie niezbędne dla uczestnictwa w systemie, np. Dostawców Usług Sieciowych TIPS].

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

[O ile ma to zastosowanie do Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA, postanowienia zawarte w [wskazanie odpowiednich przepisów] zasad (w odniesieniu do zawieszenia lub wypowiedzenia uczestnictwa Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 rachunku TIPS DCA prawa lub aktywa przeniesione przez takiego Posiadacza Rachunku TIPS DCA na zabezpieczenie, względnie zastawione na rzecz [nazwa BC] lub innych Uczestników systemu dają zabezpieczonemu wierzycielowi pierwszeństwo zaspokojenia przed roszczeniami innych wierzycieli tego Posiadacza Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA, pozostali uczestnicy systemu oraz [nazwa BC] 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 Rachunku TIPS DCA w drodze działań [nazwa BC] 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS DCA w pełni zachowują ważność na podstawie przepisów prawa [jurysdykcja] w przypadkach, w której taki Posiadacz Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 Rachunku TIPS 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 TIPS 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]

Załącznik nr 3 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

### HARMONOGRAM OPERACYJNY

1. Platforma TIPS działa i jest dostępna w trybie U2A i trybie A2A przez 24 godziny na dobę, każdego dnia przez cały rok.
2. Po zakończeniu ostatnich algorytmów w TARGET2 do Platformy TIPS wysyłany jest komunikat, po którym inicjowana jest zmiana Dnia Operacyjnego. Po rozpoczęciu nowego Dnia Operacyjnego Platforma TIPS wysyła do SSP zapis sald na Rachunkach TIPS DCA na moment zmiany Dnia Operacyjnego.
3. SSP działa we wszystkie dni z wyjątkiem sobót, niedziel, Nowego Roku, Wielkiego Piątku oraz Poniedziałku Wielkanocnego (według kalendarza obowiązującego w miejscu siedziby EBC), 1 maja, 25 grudnia oraz 26 grudnia.
4. Czasem odniesienia dla systemu jest czas lokalny w siedzibie EBC, tzn. CET<sup>1</sup>.
5. Godziny operacyjne mogą zostać zmienione w razie podjęcia środków zapewnienia ciągłości działania.
6. Poniższa tabela przedstawia przegląd godzin operacyjnych i istotnych zdarzeń operacyjnych w ciągu dnia. Rozrachunek Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowych jest realizowany bez przeszkód 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, 365 dni w roku. Przekazania płynności są możliwe przez cały czas, z wyjątkami wskazanymi w tabeli:

Harmonogram SSP		Harmonogram TIPS (stosowany do rachunków TIPS DCA)	
Godzina	Opis	Godzina	Opis
6.45-7.00	Przerwa w działalności na przygotowanie operacji dziennych <sup>1</sup>		
7.00-18.00	Przetwarzanie dzienne		

<sup>1</sup> CET uwzględnia zmianę na czas letni środkowoeuropejski (Central European Summer Time).

17.00	Końcowa granica czasowa dla płatności klientowskich		
18.00	Końcowa granica czasowa dla płatności międzybankowych Końcowa granica czasowa dla przekazania płynności <sup>2</sup>	18.00	Końcowa granica czasowa dla przekazania płynności <sup>2</sup>
Krótko po 18.00	Zakończenie ostatnich algorytmów		
Po zakończeniu ostatnich algorytmów	Przesłanie komunikatu do TIPS informującego o możliwości przeprowadzenia zmiany dnia operacyjnego	Po otrzymaniu komunikatu od SSP	Zmiana dnia operacyjnego w TIPS – Zapis sald na rachunkach TIPS DCA i wygenerowanie plików na koniec dnia (księga główna)
18.00-18.45 <sup>3</sup>	Przetwarzanie na koniec dnia		
18.15 <sup>3</sup>	Ogólna końcowa granica czasowa korzystania z operacji kredytowo-depozytowych		
(krótko po) 18.30 <sup>4</sup>	Dane konieczne do dokonania aktualizacji systemów księgowych są dostępne dla BC		
18.45-19.30 <sup>4</sup>	Rozpoczęcie przetwarzania dziennego (nowy Dzień Operacyjny)		
19.00 <sup>5</sup> -19.30 <sup>3</sup>	Dostarczenie płynności na rachunek w PM		
19.30 <sup>3</sup>	Komunikat o rozpoczęciu procedury i rozrachunek zleceń stałych w celu przekazania płynności z rachunków w PM na subkonta/rachunki techniczne (rozrachunek związany z systemami zewnętrznymi)	19.30	Rozpoczęcie przekazania płynności pomiędzy TARGET2 a TIPS

	oraz rozpoczęcie przekazania płynności pomiędzy TARGET2 a TIPS		
19.30 <sup>4</sup> -22.00	Realizacja dodatkowych przekazania płynności za pośrednictwem ICM dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym; realizacja dodatkowych przekazania płynności za pośrednictwem ICM zanim system zewnętrzny przekaże komunikaty o rozpoczęciu cyklu dla procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy; okres rozrachunku nocnych operacji systemów zewnętrznych (tylko dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym i procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy, dla systemów zewnętrznych)		
22.00-1.00	Faza obsługi technicznej <sup>6</sup>	22:00 – 01:00	Przekazanie płynności niemożliwe z uwagi na zamknięcie SSP
1.00-6.45	Procedura rozrachunku nocnych operacji systemów zewnętrznych (tylko dla procedury rozrachunkowej 6 – model w czasie rzeczywistym i procedury rozrachunkowej 6 – model interfejsowy, dla systemów zewnętrznych) Przekazania płynności pomiędzy TARGET2 a TIPS		

1 „Operacje dzienne” oznaczają przetwarzanie dzienne i przetwarzanie na koniec dnia.

- 2 Przetwarzane są przekazania płynności wprowadzone do systemu przed końcową granicą czasową.
  - 3 Kończy się 15 minut później w ostatnim dniu okresu rezerwy minimalnej Eurosystemu.
  - 4 Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.
  - 5 Rozpoczyna się 15 minut później w ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu.
  - 6 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.
7. Aktualne informacje o statusie operacyjnym SSP i Platformy TIPS są dostępne odpowiednio w ramach systemu informacyjnego TARGET2 (*TARGET2 Information System – T2IS*) i systemu informacyjnego TIPS (*TIPS Information System*), na właściwych podstronach na stronie internetowej EBC. Informacje o statusie operacyjnym SSP i Platformy TIPS w ramach systemu T2IS i na stronie internetowej EBC są aktualizowane tylko w standardowych godzinach pracy.

Załącznik nr 4 do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego TIPS w euro w TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP

## TARYFA OPŁAT

### Opłaty za usługi TIPS

1. Od Posiadaczy powiązanych Rachunków w PM pobiera się następujące opłaty za usługi TIPS w związku z Rachunkami TIPS DCA:

Pozycje taryfy	Cena	Objaśnienie
<i>Usługi rozrachunkowe</i>		
Zlecenie Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej	0,20 eurocenta	Pobiera się także od transakcji nierozliczonych
Żądanie Zwrotu Płatności	0,00	
Odmowna odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności	0,00	
Pozytywna Odpowiedź na Żądanie Zwrotu Płatności	0,20 eurocenta	Pobiera się od posiadacza powiązanego Rachunku w PM związanego z uznawanym Rachunkiem TIPS DCA (także w przypadku transakcji nierozliczonych)

2. Za pierwsze dziesięć milionów Zleceń Płatniczych Dotyczących Płatności Natychmiastowej i Pozytywnych Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności łącznie, otrzymanych przez Platformę TIPS do końca 2019 r. opłat nie pobiera się. NBP pobiera od Posiadacza powiązanego Rachunku w PM opłaty za kolejne Zlecenia Płatnicze Dotyczące Płatności Natychmiastowej i Pozytywne Odpowiedzi na Żądanie Zwrotu Płatności otrzymane przez Platformę TIPS do końca 2019 r., w roku następnym.

3. Opłatami z tytułu Zleceń Przekazania Płynności z PM do TIPS DCA wysłanych z Rachunku Uczestnika w PM i Zleceń Przekazania Płynności z TIPS DCA do PM otrzymanych na Rachunku Uczestnika w PM obciąża się Posiadacza powiązanego Rachunku w PM, zgodnie z załącznikiem nr 6 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.

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

## WYMAGANIA TECHNICZNE DOTYCZĄCE ŁĄCZNOŚCI W ODNIESIENIU DO TIPS

### Usługi dostawcy usług sieciowych TIPS

#### Ogólny opis usługi

1. Dostawca Usług Sieciowych TIPS zapewnia połączenie Posiadaczy Rachunków TIPS DCA lub ich Podmiotów Osiągalnych z Platformą TIPS oraz świadczy usługę bezpiecznego przesyłania komunikatów na bazie Zamkniętej Grupy Użytkowników (*Closed Group of Users, CGU*) i infrastruktury klucza publicznego (PKI), jak również wsparcie i zarządzanie w sytuacjach kryzysowych.
2. Wszystkie usługi świadczone przez Dostawcę Usług Sieciowych TIPS na rzecz Posiadaczy Rachunków TIPS DCA są oferowane na podstawie odrębnych umów zawieranych pomiędzy tymi podmiotami, zgodnie ze szczegółowymi wymogami dotyczącymi dostawców usług sieciowych, określonymi w dokumentacji łączności w jej aktualnym brzmieniu (zwanej dalej „dokumentacją łączności”). Dokumentacja łączności jest dostępna na stronie internetowej EBC i składa się z: (a) dokumentu zatytułowanego „Łączność – wymogi techniczne” (*Connectivity – technical requirements*) i następujących załączników do tego dokumentu: „MEPT – Przetwarzanie wymiany komunikatów dla platformy TIPS” (*MEPT – Message Exchange Processing for TIPS*) i „Procedura weryfikacji zgodności dostawcy usług sieciowych” (*NSP Compliance Check Procedure*) oraz (b) Warunki hostingu łącza TIPS (*TIPS connectivity hosting terms and conditions*). Posiadacze rachunków TIPS DCA powinni włączać dokumentację łączności do umów zawieranych z Dostawcą Usług Sieciowych TIPS.
3. Zawarcie przez dostawcę usług sieciowych działającego jako Dostawca Usług Sieciowych TIPS umowy z Posiadaczem Rachunku TIPS DCA wymaga przeprowadzenia weryfikacji zgodności technicznej takiego dostawcy usług sieciowych z wymogami określonymi w dokumencie „Łączność – wymogi techniczne” (*Connectivity – technical requirements*). Weryfikacja ta obejmuje, po pierwsze, ocenę oferty technicznej dostawcy usług sieciowych. Jeżeli wynik oceny jest pozytywny, przeprowadza się drugi etap weryfikacji zgodności, który obejmuje serię testów rozwiązań technicznych dostawcy usług sieciowych.



Weryfikacja zgodności jest opisana w szczególności w dokumencie „Procedura weryfikacji zgodności dostawcy usług sieciowych” (*NSP Compliance Check Procedure*), którym mowa w pkt 2.

4. W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji zgodności dostawca usług sieciowych podpisuje warunki hostingu łącza TIPS z Banca d'Italia. Następnie taki dostawca TIPS może być wykorzystywany przez dowolnego Posiadacza Rachunku TIPS DCA na podstawie zawieranej pomiędzy nimi odrębnej umowy; w takim wypadku na stronie internetowej EBC publikuje się dla celów informacyjnych nazwy tych podmiotów. Weryfikację zgodności, o której mowa w pkt 3, przeprowadza się w ciągu 120 dni kalendarzowych od daty oficjalnego zawiadomienia danego Posiadacza Rachunku TIPS DCA o uruchomieniu procedury.
5. Jeżeli wynik wszystkich etapów weryfikacji zgodności dostawcy usług sieciowych, o której mowa w pkt 3, jest negatywny, [nazwa BC] informuje Posiadacza Rachunku TIPS DCA, na którego wniosek przeprowadzono ocenę, o której mowa w pkt 3, o odmowie i jej przyczynach.
6. Na Posiadaczach Rachunków TIPS DCA spoczywa obowiązek monitorowania, we własnym interesie i na podstawie odrębnej umowy z ich Dostawcą Usług Sieciowych TIPS, czy usługi łączności świadczone przez wybranego przez nich Dostawcę Usług Sieciowych TIPS spełniają wszystkie wymogi techniczne i operacyjne, o których mowa w pkt 2, zarówno w momencie przeprowadzenia procedury weryfikacji zgodności, jak i w całym okresie przyłączenia Posiadacza Rachunku TIPS DCA do Platformy TIPS.
7. Monitorowanie przez KBC Dostarczające Platformę TIPS zgodności Dostawcy Usług Sieciowych TIPS z wymogami technicznymi i operacyjnymi odbywa się wyłącznie w interesie ochrony integralności Platformy TIPS oraz – co za tym idzie – niezależnie od monitorowania prowadzonego przez Posiadaczy Rachunków TIPS DCA na podstawie pkt 6.
8. Dostawca Usług Sieciowych TIPS może zostać odłączony od Platformy TIPS, jeżeli przestanie spełniać warunki określone w dokumentacji łączności zgodnie z pkt 2 lub jeżeli nastąpi wypowiedzenie warunków hostingu łącza TIPS z dowolnej innej przyczyny, zgodnie z postanowieniami tych warunków. W przypadku odłączenia Dostawcy Usług Sieciowych TIPS od Platformy TIPS, dostawcę tego usuwa się z listy Dostawców Usług Sieciowych TIPS.