



NARODOWY
BANK POLSKI

System TARGET-NBP – aspekty prawne

Agnieszka Gajo

Warszawa, 6 lipca 2022 r.



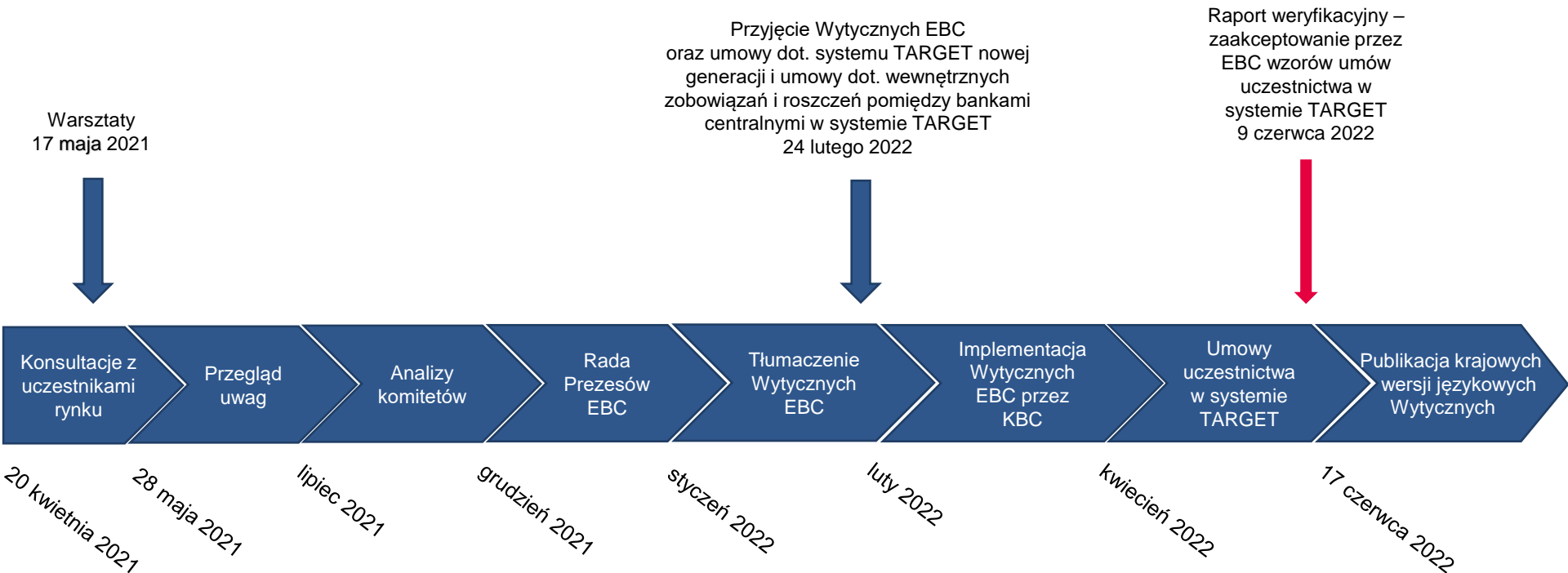
Plan prezentacji

1. Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET oraz systemu TARGET-NBP
2. Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
3. Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP

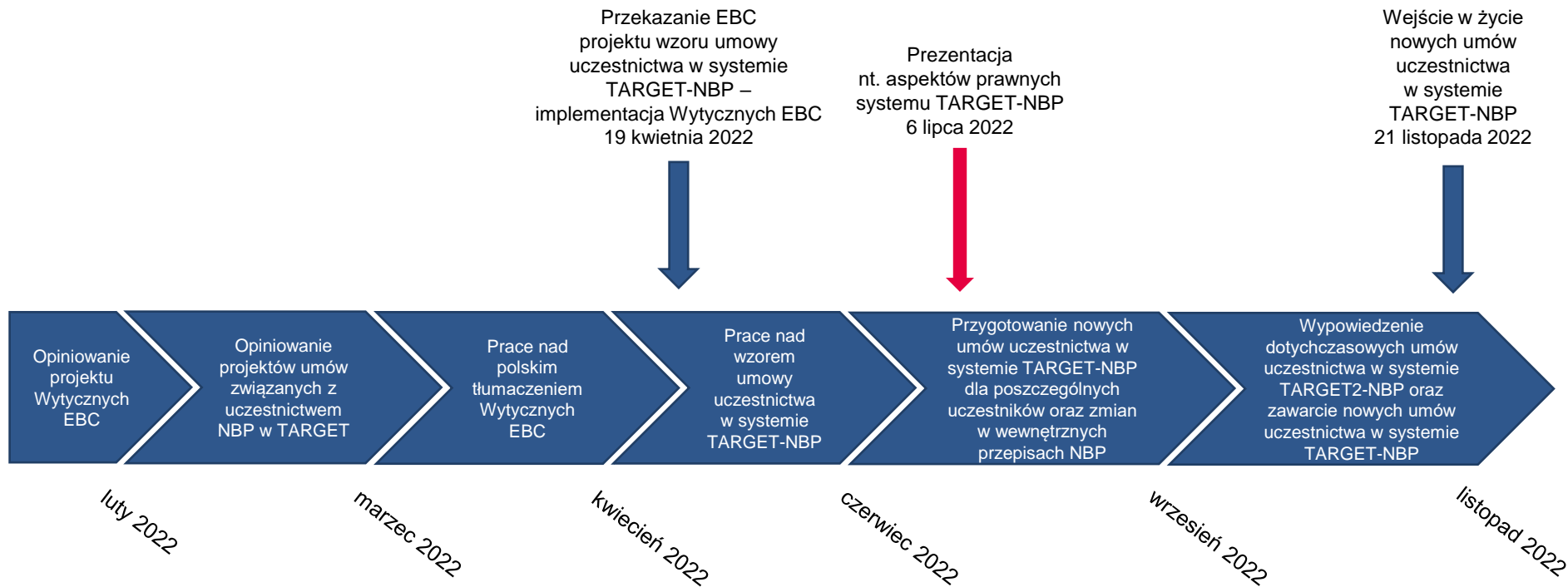


Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET oraz systemu TARGET-NBP

Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET



Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET-NBP





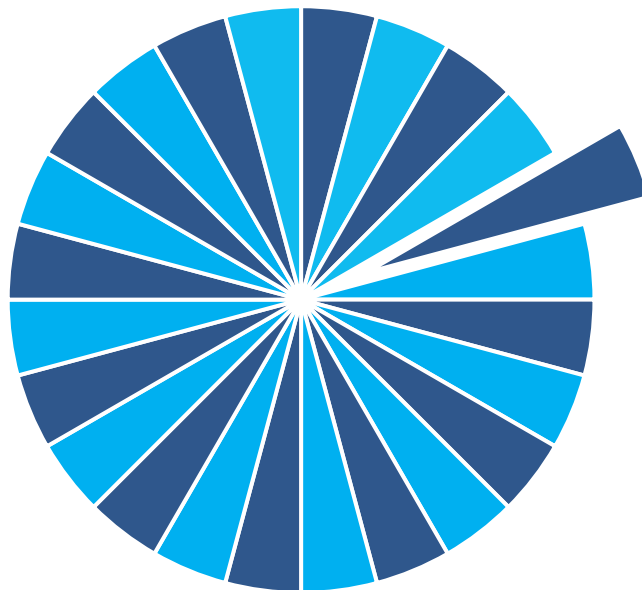
Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – ogólna charakterystyka systemu TARGET (1/2)

- Pod względem prawnym TARGET jest zorganizowany jako zbiór systemów płatności obejmujący wszystkie systemy będące komponentami TARGET wskazane jako „systemy” w odpowiednich przepisach krajowych implementujących dyrektywę 98/26/WE.
- TARGET obejmuje systemy płatności w euro, które:
 - umożliwiają rozrachunek w pieniądzu banku centralnego
 - i zapewniają usługi centralnego zarządzania płynnością oraz rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym w odniesieniu do płatności i usług dotyczących rozrachunku systemów zewnętrznych,
 - a także umożliwiają rozliczenia pieniężne w odniesieniu do rozrachunku transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe, oraz rozrachunku płatności natychmiastowych.

Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – ogólna charakterystyka systemu TARGET (2/2)

System TARGET



System TARGET-NBP

Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

- Sporządzony na podstawie Wytycznych EBC oraz umowy dotyczącej systemu TARGET nowej generacji (*Agreement on a new generation Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer system (TARGET)*)
- Umowa dotycząca systemu TARGET nowej generacji:
 - Zawiera przepisy modyfikujące przepisy Wytycznych EBC, które NBP, jako tzw. „connected NCB”, jest zobowiązany stosować w miejsce określonych przepisów Wytycznych EBC, tj. przepisy związane z oprocentowaniem rachunków TARGET, przepisy dotyczące kredytu w ciągu dnia i autokolateralizacji.
 - Treść przepisów jest zbliżona do treści przepisów zawartych w obecnie obowiązującej umowie dotyczącej transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym TARGET2 (*Agreement on Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2)*).

Struktura Wytycznych EBC TARGET

Guideline

Załączniki

I Harmonised Conditions

Part I	Part II	Part III	Part IV	Part V	Part VI	Part VII
General provisions	MCAs + intraday credit	RTGS DCAs	T2S DCAs + autocoll.	TIPS DCAs	AS (RTGS)	AS (TIPS)

II Governance

III Definitions

Dodatki techniczne

- Technical Specifications
- Compensation scheme
- Capacity and country opinions
- Bus. cont. & contingency
- Operating schedule
- Fee schedule
- Req. inf. sec. mangmnt & bus. cont. mangmnt

Struktura nowego wzoru umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP

definicje oraz ogólne warunki uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

Załącznik I

Załącznik II

Załącznik III

Załącznik IV

Załącznik V

Załącznik VI

rachunek MCA +
kredyt w ciągu dnia

rachunek
RTGS DCA

rachunek
T2S DCA +
autokolateralizacja

rachunek
TIPS DCA

RTGS AS

TIPS AS

Dodatek
I

Dodatek
II

Dodatek
III

Dodatek
IV

Dodatek
V

Dodatek
VI

Dodatek
VII

Dodatek
VIII

Dodatek
IX

Dodatek
X

specyfikacje
techniczne

system
rekompensat

opinia o
zdolności i
opinia krajowa

sytuacje
awaryjne

harmonogram
operacyjny

taryfa opłat

wymogi
samocertyfikacji

kredyt w ciągu
dnia

autokola-
teralizacja

stan rachunku

Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – elementy umowy dla danego uczestnika (1/2)

- Warunki zawarte w umowie regulują stosunki między NBP a jego uczestnikami w systemie TARGET-NBP.
- Postanowienia zawarte w umowie głównej (definicje oraz ogólne warunki uczestnictwa w systemie TARGET-NBP) mają zastosowanie do wszystkich uczestników systemu TARGET-NBP.
- Postanowienia zawarte w:
 - załączniku I mają zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w TARGET-NBP rachunek MCA,
 - załączniku II mają zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w TARGET-NBP rachunek RTGS DCA,
 - załączniku III mają zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w TARGET-NBP rachunek T2S DCA,
 - załączniku IV mają zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w TARGET-NBP rachunek TIPS DCA,
 - załączniku V mają zastosowanie do uczestników, którzy są systemami zewnętrznymi stosującymi procedury rozrachunkowe RTGS AS,
 - załączniku VI mają zastosowanie do uczestników, którzy są systemami zewnętrznymi stosującymi procedurę rozrachunkową TIPS AS.

Nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – elementy umowy dla danego uczestnika (2/2)

- Umowa dla danego uczestnika systemu TARGET-NBP będzie składała się z:
 - umowy głównej (definicje oraz ogólne warunki uczestnictwa w systemie TARGET-NBP), oraz
 - poszczególnych załączników i dodatków – w zależności od rodzaju otwieranego przez danego uczestnika rachunku,
 - wyjątek: dodatki VIII i IX nie dotyczą systemów zewnętrznych.
- Jeżeli uczestnik ma już otwarty w systemie TARGET-NBP jakiś rachunek (np. rachunek MCA) i chce otworzyć kolejny rachunek (np. rachunek RTGS DCA) – podpisuje z NBP aneks do umowy (zawierający odpowiedni załącznik), a nie kolejną umowę.



**Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia
rachunku w euro w systemie TARGET-NBP,
zawarta
między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP
– UMOWA GŁÓWNA**

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (1/8)

- Zastosowanie do wszystkich przyszłych uczestników nowego systemu TARGET-NBP
- Komparycja, definicja oraz ogólne warunki uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- Zawiera przepisy określające:
 - ogólną charakterystykę TARGET,
 - kryteria dostępu,
 - procedurę ubiegania się o uczestnictwo, uczestników,
 - opłaty,
 - zobowiązania NBP i uczestników,
 - współpracę i wymianę informacji,
 - oprocentowanie rachunków,
 - zarządzanie rachunkami,
 - kwoty limitów dolnych i górnych,
 - przyjmowanie, odrzucanie oraz wprowadzanie zleceń przekazania środków pieniężnych do systemu i ich nieodwołalność,
 - procedury zapewnienia ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych,
 - wymogi dotyczące bezpieczeństwa,
 - system rekompensat,
 - zasady dotyczące odpowiedzialności,
 - reguły dowodowe,
 - zawieszenie i wypowiedzenie uczestnictwa,
 - stosunek umowny z dostawcą usług sieciowych,
 - wprowadzanie zmian

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (2/8)

Podstawowe przepisy umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP, m.in.:

- warunki uczestnictwa i kryteria dostępu,
- oprocentowanie rachunków,
- przepisy odnoszące się do ostateczności rozrachunku,
- przepisy w zakresie bezpieczeństwa i sytuacji awaryjnych,
- przepisy dotyczące zakresu odpowiedzialności i poufności oraz warunki wypowiedzenia i zmiany umowy,

są tożsame z przepisami aktualnych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP.

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (3/8)

Zawiera kryteria dostępu do systemu TARGET-NBP, tj. wskazuje typy podmiotów uprawnionych do ubiegania się, na swój wniosek, o uczestnictwo w TARGET-NBP, do których należą:

- instytucje kredytowe z siedzibą w UE lub EOG, także jeśli działają one za pośrednictwem oddziału z siedzibą w UE lub EOG,
- instytucje kredytowe z siedzibą poza EOG, o ile działają one za pośrednictwem oddziału z siedzibą w UE lub EOG,
- KBC państw członkowskich oraz EBC,
- podmioty zarządzające systemami zewnętrznymi i działające w tym charakterze.

Jeden rodzaj uczestnictwa – brak uczestnictwa pośredniego w TARGET-NBP

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (4/8)

W celu uzyskania statusu uczestnika systemu TARGET-NBP podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP musi spełnić następujące wymogi:

- wystąpić do Prezesa NBP z wnioskiem o zgodę na otwarcie rachunku w systemie TARGET-NBP – dotyczy systemów zewnętrznych,
- zapewnić instalację, zarządzanie, obsługę, monitorowanie i bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej oraz być zdolnym do składania w systemie TARGET-NBP zleceń przekazania środków pieniężnych,
- przejść testy wymagane przez NBP,
- uzyskać certyfikację NBP,
- posiadać rachunek MCA w NBP – dotyczy podmiotu wnioskującego o rachunek: RTGS DCA, T2S DCA lub TIPS DCA,
- dostarczyć opinię o zdolności,

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (5/8)

W celu uzyskania statusu uczestnika systemu TARGET-NBP podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP musi spełnić następujące wymogi (– c.d.):

- dostarczyć opinię krajową – dotyczy instytucji kredytowych z siedzibą poza EOG, gdy działają za pośrednictwem oddziału z siedzibą w UE lub EOG,
- zachować zgodność ze schematem SCT Inst – dotyczy podmiotu wnioskującego o rachunek TIPS DCA,
- przedstawić potwierdzenie przekazania Europejskiej Radzie ds. Płatności (EPC) pisma deklarującego zamiar zachowania zgodności stosowanego przez niego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem SCT Inst – dotyczy podmiotu wnioskującego o rachunek techniczny TIPS AS.

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (6/8)

Określa, jakie rodzaje rachunków mogą być otwierane w TARGET-NBP:

- **rachunki MCA** (rozrachunek operacji banku centralnego),
- **rachunki RTGS DCA** (wysokokwotowy rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym) i subkonta (niezbędne dla rozrachunku systemów zewnętrznych),
- **rachunki T2S DCA** (rozliczenia pieniężne dotyczące rozrachunku transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe),
- **rachunki TIPS DCA** (rozrachunek płatności natychmiastowych),
- **rachunki na potrzeby rozrachunku systemów zewnętrznych:**
 - rachunki techniczne RTGS AS,
 - rachunki funduszu gwarancyjnego AS,
 - rachunki techniczne TIPS AS.

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (7/8)

Uczestnik, który nie jest systemem zewnętrznym, ma:

- obowiązek posiadania co najmniej jednego rachunku MCA w TARGET-NBP,
- możliwość posiadania dodatkowo jednego lub większej liczby rachunków: RTGS DCA, T2S DCA lub TIPS DCA w TARGET-NBP.

Uczestnik, który jest systemem zewnętrznym, ma:

- możliwość posiadania jednego lub większej liczby rachunków: RTGS AS, TIPS AS, MCA, T2S DCA oraz – w drodze wyjątku i za zgodą NBP – jednego lub większej liczby rachunków RTGS DCA w systemie TARGET-NBP,
- obowiązek posiadania rachunku MCA w TARGET-NBP – w przypadku posiadania rachunku RTGS DCA lub T2S DCA w TARGET-NBP.

Wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP – umowa główna (8/8)

Zwykle wypowiedzenie uczestnictwa w systemie TARGET-NBP:

- uczestnik może w dowolnej chwili – z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 14 dni operacyjnych lub krótszego terminu uzgodnionego z NBP – wypowiedzieć:
 - swoje uczestnictwo w TARGET-NBP,
 - jeden lub większą liczbę swoich rachunków DCA, rachunków technicznych RTGS AS lub rachunków technicznych TIPS AS,
 - jeden lub większą liczbę swoich rachunków MCA, o ile uczestnik będzie nadal spełniał wymogi uczestnictwa w systemie TARGET-NBP.
- NBP może w dowolnej chwili – z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 3 miesiące – wypowiedzieć:
 - uczestnictwo danego uczestnika w TARGET-NBP,
 - jeden lub większą liczbę rachunków DCA, rachunków technicznych RTGS AS lub rachunków technicznych TIPS AS danego uczestnika,
 - jeden lub większą liczbę rachunków MCA danego uczestnika, o ile uczestnik będzie nadal posiadał co najmniej jeden rachunek MCA.

W przypadkach wskazanych w umowie uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – NBP może wypowiedzieć umowę uczestnictwa w systemie TARGET-NBP bez zachowania okresu wypowiedzenia.

**Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia
rachunku w euro w systemie TARGET-NBP,
zawarta
między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP
– ZAŁĄCZNIKI**

Załącznik I – Warunki szczególne dotyczące głównych rachunków pieniężnych (rachunków MCA) (1/2)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w systemie TARGET-NBP główny rachunek pieniężny – rachunek MCA.
- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku MCA i zarządzanie takim rachunkiem,
 - współzarządzanie rachunkiem MCA,
 - grupę przelewu płynności MCA,
 - transakcje przetwarzane za pośrednictwem rachunku MCA,
 - przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych,
 - ogólne zasady dotyczące kredytu w ciągu dnia.
- Uczestnik ma obowiązek posiadania co najmniej jednego rachunku MCA; wyjątek: system zewnętrzny korzystający wyłącznie z procedur rozrachunkowych RTGS AS lub TIPS AS.
- Uczestnik ma obowiązek wyznaczenia głównego rachunku MCA.

Załącznik I – Warunki szczególne dotyczące głównych rachunków pieniężnych (rachunków MCA) (2/2)

- Transakcje przetwarzane za pośrednictwem rachunku MCA w TARGET-NBP:
 - operacje banku centralnego,
 - zlecenia przelewu płynności na inny rachunek MCA,
 - zlecenia przelewu płynności na rachunki: T2S DCA, TIPS DCA, RTGS DCA lub na subkonta tych rachunków.

- Ogólne zasady dotyczące kredytu w ciągu dnia:
 - podmioty uprawnione do zaciągania kredytu w ciągu dnia – instytucje kredytowe z siedzibą w UE lub EOG, posiadające rachunek w NBP i będące bezpośrednimi uczestnikami KDPW, oraz posiadające siedzibę w Polsce oddziały instytucji kredytowych z siedzibą poza EOG,
 - kredyt w ciągu dnia jest ograniczony do dnia, w którym został przyznany i jest nieoprocentowany,
 - kredyt w ciągu dnia jest udzielany pod warunkiem złożenia kwalifikowanego zabezpieczenia, tj. papierów wartościowych, których prawa własności zostały przeniesione na NBP,
 - sankcje w przypadku niespłacenia kredytu w ciągu dnia – m.in. odsetki karne od salda debetowego, zawieszenie dostępu uczestnika do kredytu w ciągu dnia.

Załącznik II – Warunki szczególne dotyczące rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym na dedykowanych rachunkach pieniężnych (rachunkach RTGS DCA) (1/2)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w systemie TARGET-NBP dedykowany rachunek pieniężny RTGS – rachunek RTGS DCA.
- Jest otwierany na potrzeby wysokokwotowego rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym płatności oraz subkont, jeżeli są niezbędne dla rozrachunku systemów zewnętrznych.
- Uczestnik ma możliwość posiadania jednego lub większej liczby rachunków RTGS DCA oraz jednego lub większej liczby subkont, gdy są niezbędne do rozrachunku systemu zewnętrznego.

Załącznik II – Warunki szczególne dotyczące rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym na dedykowanych rachunkach pieniężnych (rachunkach RTGS DCA) (2/2)

- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku RTGS DCA i zarządzanie takim rachunkiem,
 - adresowalnych posiadaczy BIC oraz dostęp wieloadresowy,
 - grupę przelewu płynności RTGS,
 - transakcje przetwarzane na rachunkach RTGS DCA i ich subkontach,
 - zasady ustalania priorytetów,
 - przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych,
 - zarządzanie kolejką zleceń i optymalizację rozrachunku,
 - *RTGS directory*,
 - limity debetowe,
 - opcję płatności awaryjnej,
 - zabezpieczenie na środkach na subkontach.

Załącznik III – Warunki szczególne dotyczące dedykowanych rachunków pieniężnych T2S (rachunków T2S DCA) (1/2)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w systemie TARGET-NBP dedykowany rachunek pieniężny T2S – rachunek T2S DCA.
- Jest otwierany na potrzeby rozliczeń pieniężnych związanych z rozrachunkiem transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe.
- Uczestnik ma możliwość posiadania jednego lub większej liczby rachunków T2S DCA
- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku T2S DCA i zarządzanie takim rachunkiem,
 - powiązania między rachunkami papierów wartościowych a rachunkami T2S DCA,
 - transakcje przetwarzane na rachunkach T2S DCA,
 - przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych,
 - ogólne zasady dotyczące autokolateralizacji.

Załącznik III – Warunki szczególne dotyczące dedykowanych rachunków pieniężnych T2S (rachunków T2S DCA) (2/2)

- Ogólne zasady dotyczące autokolateralizacji:
 - Podmioty uprawnione do autokolateralizacji – posiadacz rachunku T2S DCA, któremu został udzielony kredyt w ciągu dnia.
 - Autokolateralizacja jest ograniczona do dnia, w którym została przyznana i jest nieoprocentowana.
 - Autokolateralizacja opiera się na kwalifikowanym zabezpieczeniu, tj. papierach wartościowych, z których prawa własności zostały przeniesione na NBP.
 - Spłata autokolateralizacji oraz procedura odzyskania niespłaconego kredytu.

Załącznik IV – Warunki szczególne dotyczące dedykowanych rachunków pieniężnych TIPS (rachunków TIPS DCA)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy mają otwarty w systemie TARGET-NBP dedykowany rachunek pieniężny TIPS – rachunek TIPS DCA.
- Jest otwierany na potrzeby rozrachunku płatności natychmiastowych.
- Uczestnik ma możliwość posiadania jednego lub większej liczby rachunków TIPS DCA.
- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku TIPS DCA i zarządzanie takim rachunkiem,
 - wysyłanie i odbieranie komunikatów,
 - podmioty osiągalne,
 - transakcje przetwarzane na rachunkach TIPS DCA,
 - *TIPS directory*,
 - repozytorium MPL,
 - przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych.

Załącznik V – Warunki szczególne dotyczące systemów zewnętrznych stosujących procedury rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym systemu zewnętrznego (procedury rozrachunkowe RTGS AS)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy są systemami zewnętrznymi stosującymi procedury rozrachunkowe RTGS AS.
- Uczestnik ma możliwość posiadania jednego lub większej liczby rachunków technicznych RTGS AS wykorzystywanych na potrzeby procedur rozrachunkowych RTGS AS.
- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku technicznego RTGS AS i zarządzanie takim rachunkiem,
 - procedury rozrachunkowe RTGS AS,
 - priorytety zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego,
 - okres informacyjny i okres rozrachunkowy,
 - rozrachunek międzysystemowy.

Załącznik VI – Warunki szczególne dotyczące systemów zewnętrznych stosujących procedurę rozrachunku systemu zewnętrznego dotyczącą TIPS (procedurę rozrachunkową TIPS AS)

- Ma zastosowanie do uczestników, którzy są systemami zewnętrznymi stosującymi procedurę rozrachunkową TIPS AS.
- Zawiera przepisy określające:
 - otwarcie rachunku technicznego TIPS AS i zarządzanie takim rachunkiem,
 - wysyłanie i odbieranie komunikatów,
 - przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych,
 - procedurę rozrachunkową TIPS AS,
 - podmioty osiągalne za pośrednictwem rachunku technicznego TIPS AS,
 - transakcje przetwarzane na rachunkach technicznych TIPS AS,
 - *TIPS directory*,
 - repozytorium MPL.

**Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia
rachunku w euro w systemie TARGET-NBP,
zawarta
między NBP a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP
– DODATKI**

Dodatek I – Specyfikacje techniczne przetwarzania zleceń przekazania środków pieniężnych

- Zawiera postanowienia dotyczące wymogów testowania, numeracji rachunków, zasad przesyłania komunikatów, typów komunikatów, które mogą być przetwarzane na rachunkach, etc.
- Uczestnicy mają obowiązek przestrzegania specyfikacji w zakresie struktury komunikatów i pól określonych w UDFS.

Dodatek II – System rekompensat w TARGET

- Prawo uczestnika do zgłaszania roszczenia o rekompensatę w przypadku technicznej niesprawności TARGET
- Przepisy dotyczące:
 - zasad przyznawania rekompensat,
 - warunków ofert rekompensaty,
 - obliczania rekompensat oraz
 - zasad proceduralnych zgłaszania roszczeń o rekompensatę– tożsame z obecnymi rozwiązaniami w systemie TARGET2-NBP
- Listopad 2022 r. – umieszczenie na stronie internetowej www.nbp.pl, w zakładce dedykowanej systemowi TARGET-NBP, formularza zgłoszenia roszczenia o rekompensatę oraz oświadczenia o przyjęciu rekompensaty

Dodatek III – Ramowa treść opinii o zdolności i opinii krajowej

- Zawiera dwa wzory:
 - opinii o zdolności dotyczącej uczestników TARGET,
 - opinii krajowej dla uczestników TARGET spoza EOG.

- Ramowa treść opinii o zdolności uczestników TARGET oraz ramowa treść opinii krajowej dla uczestników TARGET spoza EOG – tożsame z obecnie obowiązującymi wzorami opinii w systemie TARGET2-NBP

- Lipiec 2022 r. – umieszczenie na stronie internetowej www.nbp.pl, w zakładce dedykowanej systemowi TARGET-NBP, wzorów opinii o zdolności i opinii krajowej

Dodatek IV – Procedury zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych

- Określa ustalenia między NBP a uczestnikami na wypadek awarii TARGET lub jednego lub kilku dostawców usług sieciowych lub zakłócenia ich funkcjonowania przez nadzwyczajne zdarzenie o charakterze zewnętrznym oraz na wypadek awarii dotyczącej jakiegokolwiek uczestnika.
- Zawiera szczegółowe postanowienia dotyczące procedur zapewniania ciągłości działania i postępowania w sytuacjach awaryjnych.

Dodatek V – Harmonogram operacyjny TARGET

- Określa fazy dnia operacyjnego TARGET oraz znaczące zdarzenia operacyjne dotyczące poszczególnych rachunków
- Data waluty dla transakcji, których rozrachunek odbywa się w TARGET = data waluty, w której działa system (dni operacyjne)
- Transakcje na rachunkach w TARGET-NBP są obsługiwane we wszystkie dni operacyjne, tj.
 - we wszystkie dni z wyjątkiem sobót, niedziel, Nowego Roku, Wielkiego Piątku, Poniedziałku Wielkanocnego, 1 maja, Bożego Narodzenia i 26 grudnia,przy czym rachunki TIPS DCA i rachunki techniczne TIPS AS działają we wszystkie dni.
- Dni operacyjne zaczynają się wieczorem poprzedniego dnia operacyjnego.

Dodatek VI – Taryfa opłat – postanowienia ogólne (1/4)

- Usługi nieobjęte zakresem usług NBP (opłaty za te usługi pobierane przez odpowiednich usługodawców):
 - usługi świadczone przez dostawców usług sieciowych,
 - niepieniężne usługi T2S

- Rachunki MCA i rozrachunek transakcji na tych rachunkach nie podlegają opłatom.

- Zawiera szczegółowe postanowienia w zakresie opłat ponoszonych przez:
 - posiadaczy rachunków RTGS DCA,
 - systemy zewnętrzne stosujące procedury rozrachunkowe RTGS AS,
 - posiadaczy rachunków T2S DCA,
 - posiadaczy rachunków TIPS DCA,
 - systemy zewnętrzne stosujące procedurę rozrachunkową TIPS AS.

- Prowadzenie rachunków T2S DCA i TIPS DCA nie podlega opłatom.

- Opłaty dotyczące usług T2S i TIPS nie zmieniają się.

Dodatek VI – Taryfa opłat – usługi RTGS (2/4)

- Opłata za prowadzenie rachunku RTGS DCA w systemie TARGET-NBP będzie taka sama jak w TARGET2-NBP:
 - opcja A – miesięcznie 150 EUR i stała opłata za zlecenie płatnicze (obciążenie rachunku) 0,80 EUR,
 - opcja B – miesięcznie 1 875 EUR i opłata za zlecenie płatnicze uzależniona od miesięcznej liczby zleceń płatniczych (obciążeń rachunku) od 0,60 EUR do 0,05 EUR.
- Posiadacze rachunków RTGS DCA ponoszą następujące opłaty:

Usługa	Opłata miesięczna (EUR)
Adresowalny posiadacz BIC (korespondenci)	20
Nieopublikowany kod BIC	30
Dostęp wieloadresowy (na podstawie BIC 8)	80

Dodatek VI – Taryfa opłat – systemy zewnętrzne (3/4)

- Opłaty dla systemów zewnętrznych wzrastają o 100%.
- Opłaty pobiera się od systemu zewnętrznego, niezależnie od liczby i rodzajów rachunków – operatorzy systemów zewnętrznych prowadzący więcej niż jeden system ponoszą opłatę od każdego prowadzonego systemu.
- Za realizację zleceń przez system zewnętrzny, który stosuje procedurę rozrachunkową RTGS AS lub któremu udzielono wyłączenia umożliwiającego prowadzenie rachunku RTGS DCA w ramach systemu TARGET-NBP, opłaty pobiera się w zależności od wybranej przez nich opcji cenowej:
 - opcja A – miesięcznie 300 EUR i opłata za każde zlecenie 1,60 EUR,
 - opcja B – miesięcznie 3 750 EUR i opłata za zlecenie w zależności od miesięcznej liczby zleceń przekazania środków pieniężnych od 1,20 EUR do 0,25 EUR.

Dodatek VI – Taryfa opłat – systemy zewnętrzne (4/4)

- Ponadto, system zewnętrzny podlega dwóm stałym opłatom:
 - opłata stała I – miesięcznie 2 000 EUR,
 - opłata stała II – w zależności od wartości obrotów w systemie (wartości bazowej brutto):

Wielkość (mln EUR/dzień)	Opłata roczna (EUR)	Opłata miesięczna (EUR)
od 0 do 999,99	10 000	833
od 1 000 do 2 499,99	20 000	1 667
od 2 500 do 4 999,99	40 000	3 334
od 5 000 do 9 999,99	60 000	5 000
od 10 000 do 49 999,99	80 000	6 666
od 50 000 do 499 999,99	100 000	8 333
500 000 i więcej	200 000	16 667

„Wartość bazowa brutto” jest sumą zobowiązań pieniężnych brutto, które są wykonywane za pośrednictwem systemu zewnętrznego po przeprowadzeniu rozrachunku na rachunku RTGS DCA lub subkoncie.

Oplaty – pozostałe informacje (1/2)

Oplaty nieujęte w Dodatku VI:

- oplaty karne za brak zgodności z wymogami samocertyfikacji (art. 20 umowy głównej)
- opłata karna w przypadku braku spłaty kredytu w ciągu dnia w euro (załącznik I do umowy głównej, art. 12)
- opłata karna naliczana przez NBP w przypadku braku spłaty autokolateralizacji (załącznik III do umowy głównej, art. 10)

Oplaty – pozostałe informacje (2/2)

- Informacje, z jakiego tytułu są pobierane opłaty i jaka jest ich wysokość, można znaleźć w *TARGET pricing guide* – wersja 1.0 z marca 2021 r. ([TARGET Services Pricing Guide, v1.0 \(europa.eu\)](https://www.europa.eu))
- EBC zdecydował, że zrezygnuje z pobrania opłat za 14 dni operacyjnych TARGET2 w listopadzie br., czyli przed uruchomieniem systemu TARGET.
- Ostatnia nota księgowa zostanie wystawiona w listopadzie br. za październik br. – jedyny miesiąc funkcjonowania TARGET2 w IV kwartale br., za który zostaną pobrane opłaty.
- Nowy system TARGET – nota księgowa obejmie jedynie 8 dni operacyjnych listopada 2022 r.

Dodatek VII – Wymogi dotyczące zarządzania bezpieczeństwem informacji i zarządzania ciągłością działania

- **Wymogi w zakresie zarządzania bezpieczeństwem informacji** mają co do zasady zastosowanie do posiadaczy rachunków RTGS DCA oraz systemów zewnętrznych.
- Wymogi określone w dodatku nie mają zastosowania do posiadaczy:
 - rachunków MCA,
 - rachunków T2S DCA,
 - rachunków TIPS DCA.
- Wymogi dotyczące zarządzania bezpieczeństwem informacji i zarządzania ciągłością działania – tożsame z wymogami określonymi w systemie TARGET2-NBP

Dodatek VIII – Warunki techniczne udzielania i spłaty kredytu w ciągu dnia

- Ma zastosowanie do podmiotów, którym został udzielony kredyt w ciągu dnia.
- Stanowi uzupełnienie postanowień w zakresie kredytu w ciągu dnia uregulowanych w Załączniku I do wzoru umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP.
- Kredyt w ciągu dnia – udzielany przez NBP na wniosek kredytobiorcy w każdym dniu operacyjnym w drodze przelania środków na rachunek kredytobiorcy po dostarczeniu przez kredytobiorcę wymaganego zabezpieczenia; jest zabezpieczony poprzez przeniesienie własności obligacji.
- Postanowienia dotyczące warunków technicznych udzielania i spłaty kredytu w ciągu dnia – tożsame z postanowieniami w tym zakresie określonymi w systemie TARGET2-NBP.

Dodatek IX – Warunki techniczne udzielania i spłaty autokolateralizacji

- Ma zastosowanie do podmiotów, którym została udzielona autokolateralizacja.
- Stanowi uzupełnienie postanowień w zakresie autokolateralizacji uregulowanych w Załączniku III do wzoru umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP,
- Nowy dodatek – brak takich postanowień w systemie TARGET2-NBP.
- Autokolateralizacja – udzielana przez NBP na wniosek kredytobiorcy; jest zabezpieczona papierami wartościowymi będącymi w posiadaniu kredytobiorcy (zabezpieczenie *on-stock*).
- Zawiera szczegółowe postanowienia w zakresie warunków technicznych udzielania i spłaty autokolateralizacji, m.in. limitowanie autokolateralizacji, zabezpieczenie spłaty autokolateralizacji, udzielenie i spłata autokolateralizacji.

Dodatek X – Zakres informacji zawartych w wyciągu z rachunków na koniec dnia operacyjnego oraz w zawiadomieniu o stanie rachunków na koniec roku kalendarzowego

- Wyciąg z rachunków uczestnika prowadzonych w TARGET-NBP – na koniec każdego dnia operacyjnego
- Zawiadomienie o saldach rachunków uczestnika prowadzonych w TARGET-NBP na koniec roku kalendarzowego – 5 dni roboczych od zakończenia roku



**Podpisanie nowej umowy uczestnictwa
w systemie TARGET-NBP
oraz
wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa
w systemie TARGET2-NBP**

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (1/2)

Złożenie w NBP przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP pisemnego wniosku o otwarcie rachunku w TARGET-NBP ze wskazaniem rodzaju rachunku, jaki ma być otwarty, i załącznikami:

- wypełnionym formularzem gromadzenia danych referencyjnych, zgodnym ze wzorem wskazanym przez NBP,
- opinią o zdolności i opinii krajowej, jeżeli ich przedstawienia wymaga NBP,
- aktem prawnym powołującym podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokumentem poświadczającym, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem,
- statutem podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo,
- odpisem z KRS lub innym dokumentem wskazującym osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo,
- zaświadczeniem o numerze identyfikacyjnym REGON – nie dotyczy instytucji kredytowych w rozumieniu Prawa bankowego,
- kartą wzorów podpisów, zgodną ze wzorem wskazanym przez NBP,
- listą osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku, zgodną ze wzorem wskazanym przez NBP.

W przypadku systemów zewnętrznych konieczność wystąpienia do Prezesa NBP z wnioskiem o zgodę na otwarcie rachunku w systemie TARGET-NBP

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (2/2)

Ponadto załączenie do wniosku:

- potwierdzenia zachowania zgodności ze schematem SCT Inst – dotyczy podmiotu wnioskującego o rachunek TIPS DCA,
- potwierdzenia przekazania Europejskiej Radzie ds. Płatności (EPC) pisma deklarującego zamiar zachowania zgodności stosowanego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem SCT Inst – dotyczy podmiotu wnioskującego o stosowanie procedury rozrachunkowej TIPS AS,
- potwierdzenia, że agent płatności zgodził się na działanie w tym charakterze – dotyczy podmiotu wyznaczającego agenta płatności.

NBP jest obowiązany do rozpatrzenia wniosku o otwarcie rachunku w TARGET-NBP w terminie 30 dni od dnia złożenia przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP wniosku wraz z wszystkimi wymaganymi dokumentami.

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – pozostałe informacje

- Wzory dokumentów, tj. wzory formularzy gromadzenia danych referencyjnych, wzór karty wzorów podpisów, wzór listy osób upoważnionych do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku oraz wzory opinii o zdolności i opinii krajowej, zostaną zamieszczone na stronie internetowej NBP www.nbp.pl w zakładce dedykowanej systemowi TARGET-NBP.
- W związku z nową umową uczestnictwa w systemie TARGET-NBP zostaną zmienione wewnętrzne akty prawne NBP, w tym w szczególności:
 - uchwała nr 9/2013 Zarządu NBP w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP,
 - zarządzenie nr 30/2017 Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych.

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy

- **wrzesień 2022 r.** – termin, od którego podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP mogą składać w NBP pisemny wniosek o otwarciu rachunku w TARGET-NBP
- **październik–listopad 2022 r.** – wysłanie przez NBP uczestnikom systemu TARGET2-NBP wypowiedzeń dotychczasowych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP z datą obowiązywania od dnia 20 listopada 2022 r.
- **październik–listopad 2022 r.** – wysłanie przez NBP przyszłym uczestnikom systemu TARGET-NBP nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- **21 listopada 2022 r.** – wejście w życie nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – przykładowa struktura umowy dla banku

	Bank posiada rachunek			
	MCA	RTGS DCA	T2S DCA	TIPS DCA
Umowa główna	X	X	X	X
Zał. I – MCA	X	X	X	X
Zał. II – RTGS DCA		X		
Zał. III – T2S DCA			X	
Zał. IV – TIPS DCA				X
Zał. V – RTGS AS				
Zał. VI – TIPS AS				
Dodatki I – VI	X	X	X	X
Dodatek VII		X		
Dodatek VIII	X	X	X	
Dodatek IX			X	
Dodatek X	X	X	X	X

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – przykładowa struktura umowy dla systemu zewnętrznego

	System zewnętrzny posiada rachunek					
	RTGS AS	TIPS AS	MCA+RTGS AS	MCA+RTGS DCA +TIPS AS	T2S DCA	RTGS DCA
Umowa główna	X	X	X	X	X	X
Zał. I – MCA			X	X	X	X
Zał. II – RTGS DCA				X		X
Zał. III – T2S DCA					X	
Zał. IV – TIPS DCA						
Zał. V – RTGS AS	X		X			
Zał. VI – TIPS AS		X		X		
Dodatki I – VII	X	X	X	X	X	X
Dodatek X	X	X	X	X	X	X



Wszelkie pytania dotyczące
umowy uczestnictwa w nowym systemie TARGET-NBP
prosimy kierować na adres:

T2konsolidacja@nbp.pl



NARODOWY
BANK POLSKI



NARODOWY
BANK POLSKI

Agnieszka Gajo

Naczelnik Wydziału

Agnieszka.Gajo@nbp.pl