



NARODOWY
BANK POLSKI

Informacja na temat dokumentacji prawnej systemu TARGET

Agnieszka Gajo

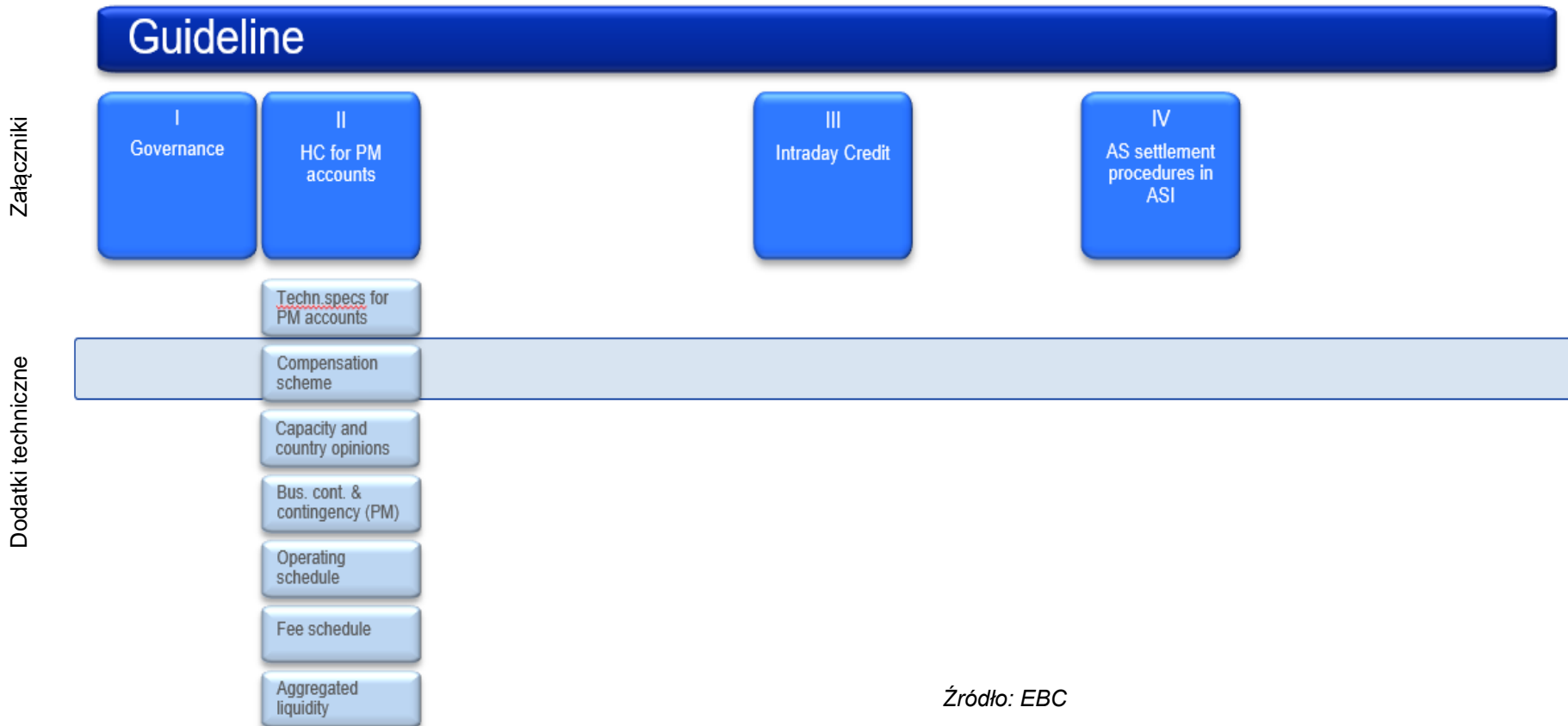
Warszawa, 28 października 2021 r.



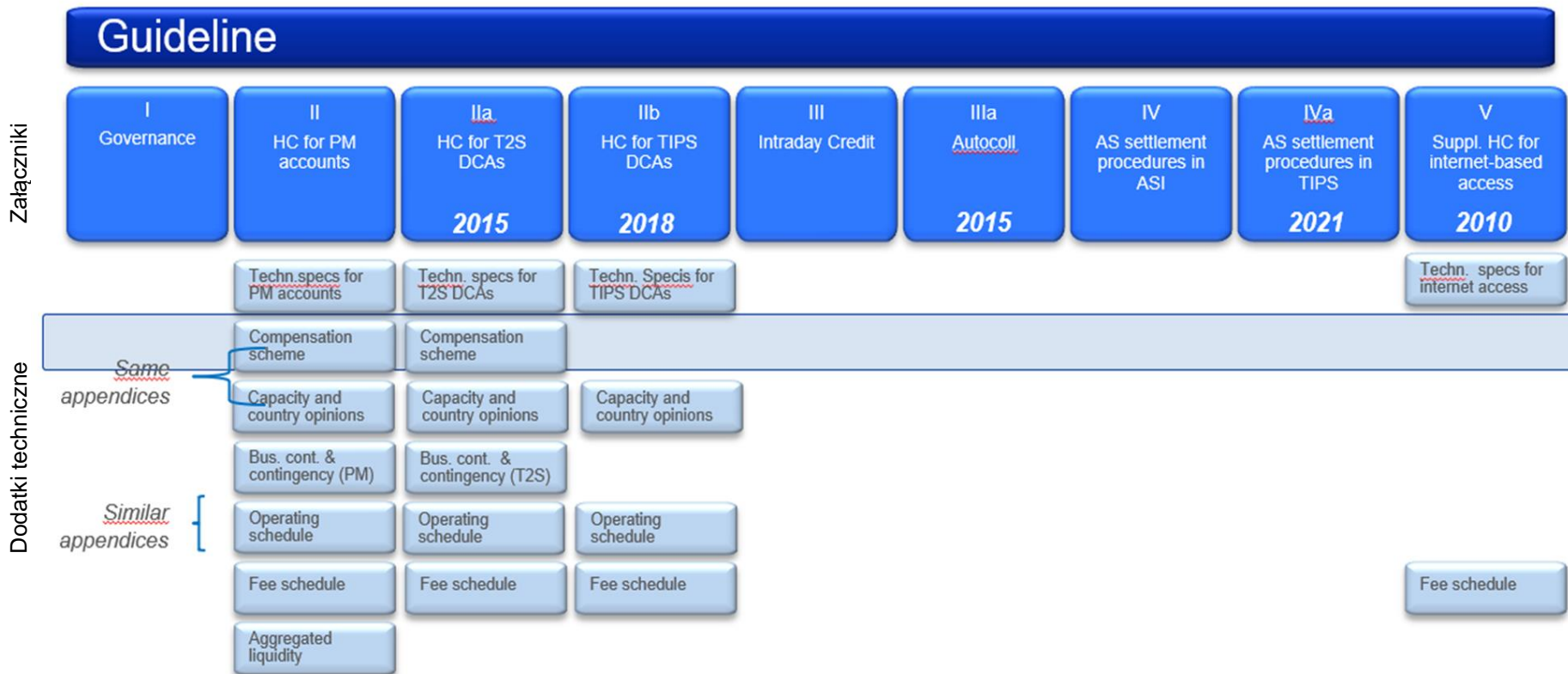
Plan prezentacji

- 1. Obowiązujące wytyczne EBC w sprawie systemu TARGET2**
- 2. Podstawowe informacje o nowych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET**
- 3. Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET**
- 4. Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 oraz w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP obowiązujące od 21 listopada 2021 r.**

Struktura wytycznych EBC TARGET2 (2007)



Struktura wytycznych EBC TARGET2 (2021)



Słabości obecnych wytycznych EBC TARGET2 (wg EBC)

- Rosnący stopień skomplikowania wytycznych (nowe usługi T2S, TIPS)
- Powtórzenia przepisów i definicji
- Dublowanie załączników
- Brak ujednoczenia przepisów dotyczących systemów zewnętrznych

Cele towarzyszące EBC w pracach nad nowymi wytycznymi dla TARGET

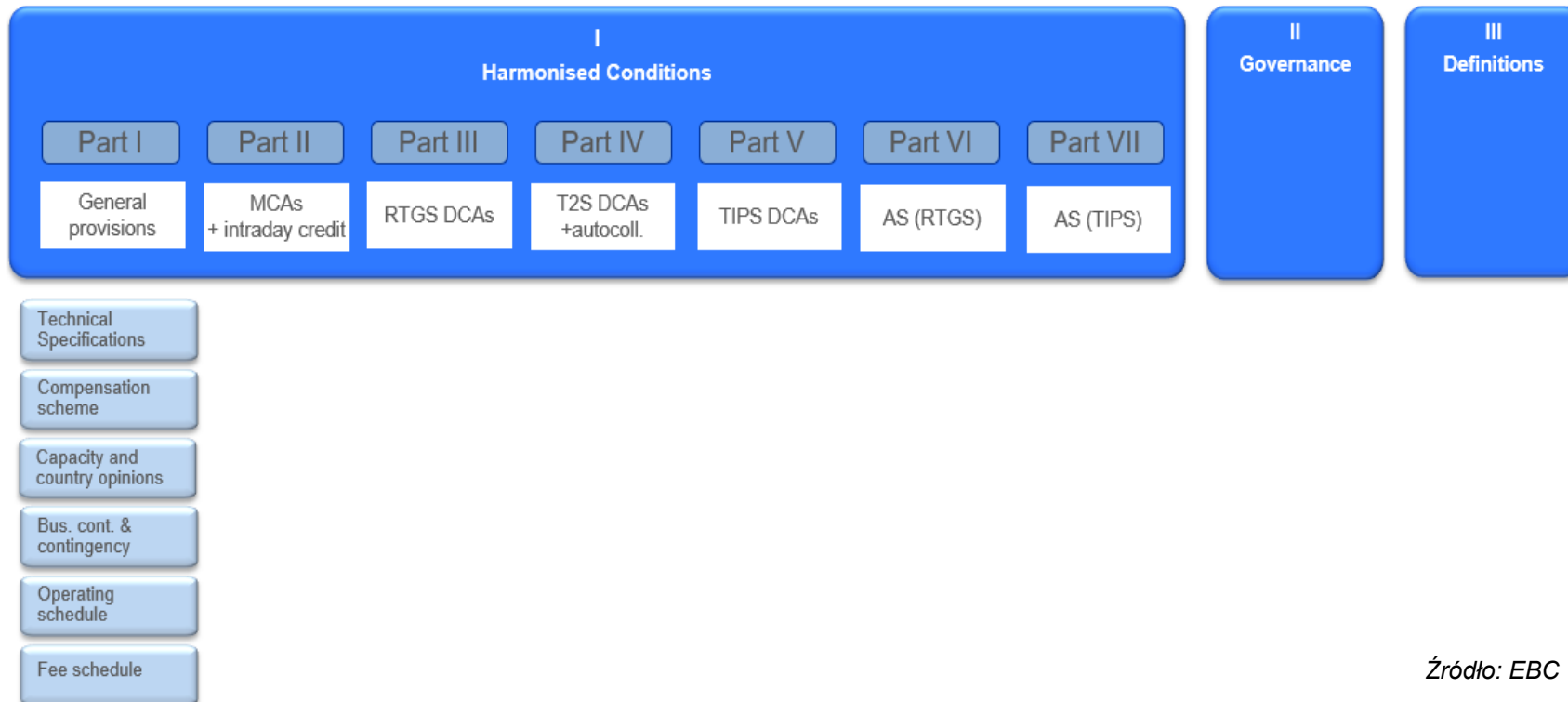
- Lepsze odzwierciedlenie koncepcji nowego systemu (TARGET Services)
- Uwzględnienie zmian funkcjonalnych wynikających z Konsolidacji T2-T2S
- Uporządkowanie dokumentu
- Wyeliminowanie powtórzeń
- Jeden słownik wszystkich definicji
- Zwiększenie harmonizacji (m.in. przepisy dotyczące systemów zewnętrznych)

Struktura przyszłych wytycznych EBC TARGET (1/2)

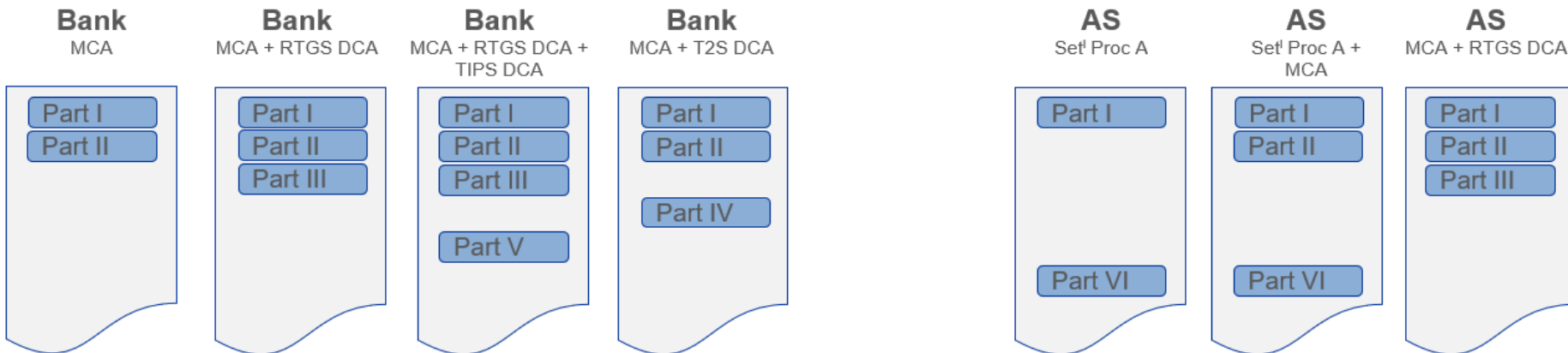
Guideline

Załączniki

Dodatki techniczne



Struktura przyszłych wytycznych EBC TARGET (2/2)



- Part I – postanowienia ogólne
- Part II – MCAs + kredyt intraday
- Part III – RTGS DCAs
- Part IV – T2S DCAs + autokolateralizacja
- Part V – TIPS DCAs
- Part VI – AS (RTGS)
- Part VII – AS (TIPS)
- Setl Proc A – procedura rozrachunkowa A

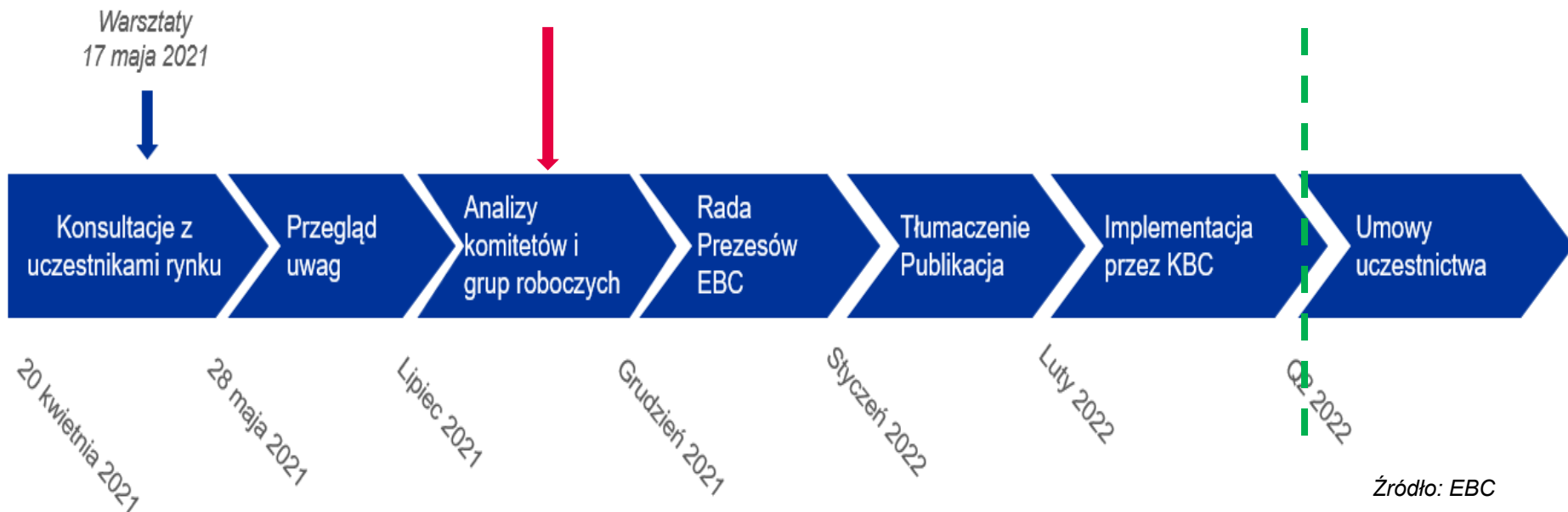
Nowe wytyczne EBC dla TARGET – co nie ulega zmianie?

- TARGET jako system systemów
- Prawne relacje pomiędzy uczestnikami i bankiem centralnym – operatorem krajowego komponentu systemu
- Podstawowe przepisy bez zmian: m.in. warunki uczestnictwa i kryteria dostępu, przepisy w zakresie ostateczności rozrachunku, przepisy dotyczące zakresu odpowiedzialności, warunki wypowiedzenia umowy

Nowe wytyczne EBC dla TARGET – co nowego?

- Zobowiązanie posiadacza rachunku DCA do posiadania rachunku MCA w danym komponentcie systemu
- MCA – rachunek do prowadzenia operacji z bankiem centralnym
- Możliwość zakładania *billing groups*
- Brak rachunków rozrachunkowych poza systemem TARGET
- Brak odniesień do pośredniego uczestnictwa w RTGS
- Obowiązkowe wykorzystanie procedur rozrachunkowych systemów zewnętrznych
- Dostęp do systemu poprzez *Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway* (ESMIG)

Harmonogram prac nad dokumentacją prawną systemu TARGET proponowany przez EBC



- Wstępny termin rozpoczęcia przez NBP prac nad wzorami umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – **luty 2022 r.**
- Proces akceptacji przez EBC dla wzorów umów uczestnictwa



Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 oraz w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP obowiązujące od 21 listopada 2021 r.

Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 – przyczyny zmian

- 20 lipca 2021 r. – przyjęcie przez Radę Prezesów EBC wytycznych zmieniających wytyczne EBC/2012/27 w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (*TARGET2*) (EBC/2021/30) ([EUR-Lex - 32021O1759 - PL - EUR-Lex \(europa.eu\)](#))
- zobowiązanie NBP – sygnatariusza umowy uczestnictwa w systemie TARGET2 – do zaimplementowania postanowień ww. wytycznych do krajowego porządku prawnego
- dokonanie przez NBP zmian w obowiązujących wzorach umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP

Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 – proces wejścia w życie zmian

- październik 2021 r. – wysłanie przez NBP uczestnikom systemu TARGET2-NBP porozumień wraz z tekstami jednolitymi zmienionych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP
- 19 listopada 2021 r. – termin dla uczestników systemu TARGET2-NBP na odesłanie do NBP podpisanych porozumień i tekstów jednolitych zmienionych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP
- 21 listopada 2021 r. – wejście w życie większości zmian w umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP, z wyjątkiem zmian dotyczących dostawcy usług sieciowych T2S w *Umowie w sprawie warunków otwierania i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Pieniężnego T2S w euro w systemie TARGET2-NBP zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET2-NBP*, które wchodzi w życie 13 czerwca 2022 r.

Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 – najważniejsze zmiany (1/2)

- rozszerzenie usługi rozrachunku płatności natychmiastowych w systemie TARGET2 (*TARGET Instant Payment Settlement, TIPS*) na potrzeby systemów zewnętrznych dokonujących rozrachunku płatności natychmiastowych we własnych księgach, m.in. nowy załącznik IVa do wytycznych (nowy wzór umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP, tj. *Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Systemem Zewnętrznym dokonującym rozrachunku płatności natychmiastowych*)
- zapewnienie dostępności płatności natychmiastowych w UE – zasada dla posiadaczy rachunków w PM, ich uczestników pośrednich i adresowalnych posiadaczy BIC, którzy przystąpili do schematu SCT Inst przez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA, zgodnie z którą muszą być oni stale osiągalni w ramach platformy TIPS za pośrednictwem rachunku TIPS DCA
- doprecyzowanie, iż posiadacze rachunków: TIPS DCA i T2S DCA będą podłączeni do systemu TARGET2 za pośrednictwem jednolitego punktu dostępu do infrastruktury rynkowych Eurosystemu odpowiednio od listopada 2021 r. i czerwca 2022 r.

Zmiany w obecnych wytycznych EBC w sprawie systemu TARGET2 – najważniejsze zmiany (2/2)

- doprecyzowanie i rozszerzenie zasad dotyczących przestrzegania przez uczestników wymogów systemu TARGET2 w przedmiocie samocertyfikacji i potwierdzania zgodności z wymogami wybranego przez nich dostawcy usług sieciowych w zakresie ochrony punktów końcowych (*endpoint security*)
- wprowadzenie w stosunku do uczestników środków naprawczych i kar pieniężnych za niespełnianie przez nich wymagań wynikających z atestacji oraz certyfikacji, których stopień dotkliwości uzależniony jest od stopnia niezgodności uczestników z ww. wymogami, m.in. nowy dodatek VIII do załącznika II do wytycznych – wymogi dotyczące zarządzania bezpieczeństwem informacji i zarządzania ciągłością działania
- wskazanie sposobów przenoszenia sald z rachunków uczestników TARGET2 na odpowiednie rachunki w systemie TARGET po uruchomieniu Projektu Konsolidacja T2-T2S – po uruchomieniu systemu TARGET i zaprzestaniu działania systemu TARGET2 salda rachunków w PM będą przekazywane na odpowiednie rachunki posiadacza rachunku w systemie TARGET

Najważniejsze zmiany w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP

- zmiana postanowień odnoszących się do wymogów w zakresie bezpieczeństwa: w umowie dla banków (art. 28 – SWIFT i art. 24 – Internet), w umowie dla KIR (art. 31) oraz w umowach dla KDPW i KDPW_CCP (art. 23)
- dodanie do umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP nowego załącznika *Wymogi dotyczące zarządzania bezpieczeństwem informacji i zarządzania ciągłością działania* (załącznik nr 10 – umowa dla banków, załącznik nr 7 – umowa dla KIR, KDPW_ASI i KDPW_CCP_ASI, załącznik nr 9 – umowa dla KDPW_PI i KDPW_CCP_PI)

Najważniejsze zmiany w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – treść zmian (1/3)

- wprowadzenie stopniowania zapewnienia przez uczestnika zgodności z wymogami samocertyfikacji dotyczącej systemu TARGET2:
 - „pełna zgodność” – uczestnik spełnia 100% wymogów
 - „niewielka niezgodność” – uczestnik spełnia mniej niż 100%, ale co najmniej 66% wymogów
 - „poważna niezgodność” – uczestnik spełnia mniej niż 66% wymogów

Jeśli uczestnik wykaże, że dany wymóg nie ma do niego zastosowania, dla celów kategoryzacji uznaje się, że taki wymóg jest spełniony.

Jeżeli uczestnik odmawia udzielenia stałego dostępu do poświadczenia zgodności z wymogami wybranego dostawcy usług sieciowych lub nie przedstawi samocertyfikacji, poziom zgodności klasyfikuje się jako „poważna niezgodność”.

Uczestnik, który nie osiągnie pełnej zgodności, przedkłada **plan działania** wskazujący, w jaki sposób zamierza ją osiągnąć.

Najważniejsze zmiany w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – treść zmian (2/3)

- możliwość nałożenia przez NBP **środków naprawczych** na uczestnika, którego poziom zgodności został oceniony jako „niewielka niezgodność” lub „poważna niezgodność” (w porządku rosnącym według stopnia dotkliwości):
 - wzmożone monitorowanie – obowiązek uczestnika przekazywania NBP miesięcznych sprawozdań, podpisanych przez członka kadry kierowniczej wyższego szczebla, dotyczących postępów w usuwaniu niezgodności
 - zawieszenie – zawieszenie uczestnictwa w TARGET2-NBP i powiadomienie o tym uczestnika z trzymiesięcznym wyprzedzeniem
 - wypowiedzenie – wypowiedzenie uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP i powiadomienie o tym uczestnika z trzymiesięcznym wypowiedzeniem

Najważniejsze zmiany w obowiązujących umowach uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – treść zmian (3/3)

- wprowadzenie nowego typu **opłat o charakterze sankcyjnym**, które mogą być nałożone przez NBP na uczestnika obok środków naprawczych (ich stopień dotkliwości zależy od stopnia niezgodności uczestnika z wymogami samocertyfikacji dotyczącej systemu TARGET2):
 - 150 euro/1.875 euro (bank) lub 1.000 euro (system zewnętrzny) – w przypadku „wzmoczonego monitorowania” – opłata pobierana miesięcznie za każdy rachunek, którego dotyczy niezgodność, w przypadku stwierdzenia „poważnej niezgodności” lub powtórnego stwierdzenia „niewielkiej niezgodności”
 - 300 euro/3.750 euro (bank) lub 2.000 euro (system zewnętrzny) – w przypadku „zawieszenia” – opłata pobierana miesięcznie za każdy zawieszony rachunek, w przypadku, gdy wobec uczestnika drugi raz z kolei zostanie wydana ocena stwierdzająca „poważną niezgodność”
 - 1.000 euro (bank lub system zewnętrzny) – w przypadku „wypowiedzenia” – opłata pobierana jednorazowo za każdy zamknięty rachunek, w przypadku braku usunięcia przez uczestnika „poważnej niezgodności” w sposób zadowalający NBP w terminie trzech miesięcy od dnia „zawieszenia”



NARODOWY
BANK POLSKI

Agnieszka Gajo

Naczelnik Wydziału

Agnieszka.Gajo@nbp.pl



**NARODOWY
BANK POLSKI**