



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 25 lutego 2005 r.

Nr 3

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁA

5 – nr 11/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 lutego 2005 r. zmieniająca uchwałę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski 21

ZARZĄDZENIE

6 – nr 5/2005 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 lutego 2005 r. zmieniające zarządzenie w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych 23

5

UCHWAŁA NR 11/2005

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 22 lutego 2005 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski

Na podstawie art. 51 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale Nr 20/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 kwietnia 2004 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 6, Nr 16, poz. 30 i z 2005 r. Nr 1, poz. 1) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 1. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego – w rozumieniu prawa polskiego uwzględniającego Dyrektywę 2000/12/WE, z wyłączeniem instytucji pieniądza elektronicznego zdefiniowanej w Dyrektywie 2000/46/WE;
- 2) system SORBNET – system obsługujący rachunki bankowe prowadzone w Centrali Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”, w którym przeprowadza się rozrachunki międzybankowe w złotych. System SORBNET realizuje krajowe płatności w złotych;
- 3) system SORBNET-EURO – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), obsługujący rachunki, prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadza się rozrachunki międzybankowe w euro. System SORBNET-EURO realizuje transgraniczne i krajowe płatności w euro;

4) umowa – umowa rachunku bankowego zawarta między bankiem a NBP, w szczególności Umowa o systemie SORBNET-EURO;

5) Umowa o systemie SORBNET-EURO – Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku RTGS w systemie SORBNET – EURO;

6) „TARGET” – Transeuropejski Zautomatyzowany Błyskawiczny System Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym, składający się z krajowych systemów RTGS uczestniczących państw członkowskich Unii Europejskiej, które przyjęły euro, mechanizmu płatności Europejskiego Banku Centralnego i systemu Interlinking. TARGET realizuje transgraniczne płatności w euro w pieniądzu banku centralnego, stosownie do ram prawnych dotyczących systemu TARGET, w szczególności zgodnie z Wytoczną Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 kwietnia 2001 r. w sprawie Transeuropejskiego Zautomatyzowanego Błyskawicznego Systemu Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym („TARGET”). Rozrachunek w systemie TARGET jest nieodwołalny i ostateczny;”;

2) w § 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) rachunki bankowe w euro”;

3) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5. NBP otwiera i prowadzi rachunki bankowe w euro w systemie SORBNET-EURO.”;

4) w § 6 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

- „4) bankowego w euro w systemie SORBNET-EURO regulują przepisy uchwały oraz postanowienia Umowy o systemie SORBNET-EURO,”;
- 5) w § 7 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, bank załącza następujące dokumenty:
- 1) akt prawny powołujący go lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa;
 - 2) statut banku;
 - 3) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku;
 - 4) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON;
 - 5) opinię prawną wydaną przez bank lub zewnętrznych doradców prawnych, chyba że opinia taka została już wcześniej otrzymana przez NBP w związku z uczestnictwem w systemie SORBNET-EURO;
 - 6) opinię krajową wydaną przez zewnętrznych doradców prawnych uwzględniającą przepisy prawa kraju, w którym bank ma siedzibę, jeżeli nie jest on podmiotem polskim.”;
- 6) w § 7 po ust. 2 dodaje się ust. 2a, 2b i 2c w brzmieniu:
- „2a. Oddział instytucji kredytowej załącza do wniosku, o którym mowa w ust. 1, także potwierdzenie z Komisji Nadzoru Bankowego, że zgodnie z art. 48 I ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808) oddział ten jest uprawniony do prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 2b. Załączenie dokumentów, o których mowa w ust. 2 pkt 5 i 6 jest wymagane jedynie od banków ubiegających się o uczestnictwo w systemie SORBNET-EURO.
- 2c. Wymóg, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, nie odnosi się do instytucji kredytowych.”;
- 7) w § 7 uchyla się ust. 4;
- 8) w § 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Przy rozpatrywaniu wniosku banku, o którym mowa w ust. 1, NBP będzie kierował się zasadami:
- a) swobodnego dostępu, co oznacza, że uwzględniony zostanie wniosek każdego banku, który spełnia kryteria dostępu,
 - b) równego traktowania, co oznacza, że wszelkie stosowne zasady będą stosowane jednolicie w odniesieniu do wszystkich banków.”;
- 9) w § 11 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. NBP otwiera rachunek bieżący banku w systemie SORBNET lub rachunek bankowy w euro w systemie SORBNET-EURO, jeżeli:
- 1) bank prowadzi działalność operacyjną od co najmniej 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o uczestnictwo w systemie SORBNET lub w systemie SORBNET-EURO, o którym mowa w § 7 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3;
 - 2) sytuacja finansowa banku jest uznana przez NBP za prawidłową;
 - 3) bank spełnia wymagania techniczne, określone w umowie.”;
- 10) w § 12 w ust. 2 dodaje się pkt 3 w brzmieniu:
- „3) dodatnie salda na koniec dnia na rachunku banku w systemie SORBNET-EURO, stosownie do reguł ujętych w Umowie SORBNET-EURO. Oprocentowanie takie nie przysługuje bankom uczestniczącym w systemie SORBNET-EURO w sposób zdalny”;
- 11) § 15 otrzymuje brzmienie:
- „§ 15. Zlecenie płatnicze nie może być odwołane i jest ostateczne od chwili jego wykonania, tzn. z chwilą obciążenia rachunku banku wysyłającego kwotą zlecenia płatniczego.”;
- 12) § 16 otrzymuje brzmienie:
- „§ 16. 1. Bank otrzymuje wyciąg z rachunku za każdy dzień operacyjny, w którym były dokonywane operacje na tym rachunku.
2. Na koniec roku kalendarzowego bank otrzymuje zawiadomienie o stanie jego rachunku bieżącego i rachunku bankowego w euro z ustaleniem salda na ten dzień.
3. Zakres informacji zawartych w wyciągu i zawiadomieniu o stanie rachunku bieżącego i rachunku bankowego w euro oraz formę, termin i sposób ich przekazywania określa umowa.”;
- 13) § 20 otrzymuje brzmienie:
- „§ 20.1. Bank jest zobowiązany w czasie obowiązywania umowy rachunku bieżącego w systemie SORBNET lub rachunku bankowego w euro w systemie SORBNET-EURO do spełniania warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3.
2. Spełnianie w czasie obowiązywania umowy rachunku bieżącego w systemie SORBNET lub rachunku bankowego w euro w systemie SORBNET-EURO wymagań, o których mowa w ust. 1, jest oceniane przez NBP.”;
- 14) w § 21 ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:
- „2. Rozwiązanie umowy może nastąpić w każdym czasie wskutek wypowiedzenia jej przez każdą ze stron, z tym że NBP może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów, z zastrzeżeniem § 23 i 23a.
3. Z zastrzeżeniem § 23 i 23a, okres wypowiedzenia umowy wynosi 14 dni.”;
- 15) § 22 otrzymuje brzmienie:

„§ 22. NBP może rozwiązać umowę, w trybie określonym w § 21 ust. 2 i 3, z bankiem, którego rachunek bieżący jest prowadzony w systemie SORBNET w szczególności, gdy:

- 1) w ocenie NBP bank nie spełnia warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3;
- 2) NBP uzna bank za stwarzający zagrożenie dla bezpieczeństwa rozrachunków w związku z nieterminową realizacją jego zobowiązań z przyczyn leżących po jego stronie;
- 3) bank nie przyjął zmian do umowy;
- 4) bank w sposób rażąco naruszył warunki umowy.”;

16) § 23 otrzymuje brzmienie:

„§ 23. NBP rozwiązuje umowę z bankiem, którego rachunek bieżący jest prowadzony w systemie SORBNET (z wyłączeniem Umowy o systemie SORBNET-EURO), bez zachowania okresu wypowiedzenia, w razie:

- 1) podjęcia w trybie określonym odrębnymi przepisami decyzji o zawieszeniu działalności banku lub decyzji w sprawie likwidacji banku;
- 2) cofnięcia decyzji o utworzeniu banku;
- 3) przejęcia banku przez inny bank lub połączenia z innym bankiem;
- 4) ogłoszenia upadłości banku.”;

17) po § 23 dodaje się § 23a w brzmieniu:

„§ 23a. NBP rozwiązuje Umowę o systemie SORBNET-EURO z bankiem, bez zachowania okresu wypowiedzenia:

- 1) w sytuacjach, które wiążą się z ryzykiem systemowym lub w inny sposób powodują poważne problemy operacyjne, w szczególności gdy:

a) w stosunku do banku zostało wszczęte postępowanie upadłościowe albo istnieje zagrożenie wszczęcia takiego postępowania,

b) bank narusza zasady systemu SORBNET-EURO,

c) bank przestaje spełniać kryteria uczestnictwa w systemie SORBNET-EURO,

2) kiedy następuje całkowite rozwiązanie systemu TARGET albo odłączenie NBP od systemu TARGET lub też NBP rozwiąże umowę uczestnictwa w systemie TARGET.”;

18) § 24 otrzymuje brzmienie:

„§ 24. Bank, którego rachunek bieżący był prowadzony w systemie SORBNET lub rachunek bankowy w euro był prowadzony w systemie SORBNET-EURO i z którym to bankiem NBP rozwiązał umowę, może ponownie starać się – odpowiednio – o otwarcie rachunku bieżącego w systemie SORBNET lub rachunku bankowego w euro prowadzonego w systemie SORBNET-EURO nie wcześniej niż 6 miesięcy po dacie rozwiązania umowy, o ile szczególne okoliczności nie uzasadniają wcześniejszego otwarcia rachunku.”;

19) § 28 otrzymuje brzmienie:

„§ 28. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r., z tym że przepisy w zakresie dotyczącym systemu SORBNET-EURO wchodzi w życie z dniem 7 marca 2005 r.”;

20) użyte w § 9 ust. 1, § 12 ust. 1, § 13 ust. 1, § 14, 17 i 19, w różnej liczbie i przypadku wyrazy „rachunek bieżący banku” zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i przypadku wyrazami „rachunek bieżący banku i rachunek banku w euro”.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

6

ZARZĄDZENIE NR 5/2005

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 23 lutego 2005 r.

zmieniające zarządzenie w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych

Na podstawie art. 68 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146,

poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808) zarządza się, co następuje:

§ 1. W zarządzeniu Nr 6/2004 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 kwietnia 2004 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 7, Nr 15, poz. 28 i z 2005 r. Nr 1, poz. 2) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1:

a) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego – w rozumieniu prawa polskiego uwzględniającego Dyrektywę 2000/12/WE, z wyłączeniem instytucji pieniądza elektronicznego, zdefiniowanej w Dyrektywie 2000/46/WE;”

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) system SORBNET – system obsługujący rachunki bankowe prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadza się rozrachunki międzybankowe w złotych. System SORBNET realizuje krajowe płatności w złotych;”

c) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) system SORBNET-EURO – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), obsługujący rachunki, prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadza się rozrachunki międzybankowe w euro. System SORBNET-EURO realizuje transgraniczne i krajowe płatności w euro;”

d) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) uczestnik systemu SORBNET-EURO – następujące podmioty, mające bezpośredni dostęp do systemu SORBNET-EURO:

a) NBP,

b) bank posiadający rachunek bankowy w euro w Centrali NBP,

c) instytucja świadcząca usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe, m.in. pośrednik rozliczeniowy, nadzorowana przez właściwe władze i posiadająca rachunek bankowy w euro w Centrali NBP;”

e) dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) Umowa o Systemie SORBNET-EURO – Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku RTGS w systemie SORBNET-EURO zawarta pomiędzy NBP a uczestnikiem systemu SORBNET-EURO;”

2) w § 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przez NBP w Centrali NBP w systemie SORBNET-EURO, stosownie do przepisów rozdziału 3 i postanowień Umowy o Systemie SORBNET-EURO;”

3) w § 4 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) instytucje świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe;”

4) w § 5 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przez Centralę NBP w systemie SORBNET, jeżeli dotyczą przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy bankami posiadającymi rachunki bieżące w złotych w Centrali NBP lub pomiędzy tymi bankami a NBP;”

5) § 8 otrzymuje brzmienie:

„§ 8. Zlecenie płatnicze nie może być odwołane i jest ostateczne od chwili jego wykonania, tzn. w momencie obciążenia rachunku banku wysyłającego kwotą zlecenia płatniczego.”

6) w § 9 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) w kolejności wynikającej z zasad pierwszeństwa, określonych w umowach zawartych pomiędzy NBP a podmiotami, o których mowa w § 1 pkt 6 lit. b i c lub w § 6 ust. 2 pkt 2.”

7) § 11 otrzymuje brzmienie:

„§ 11. Rozrachunki międzybankowe w systemie SORBNET-EURO są przeprowadzane na podstawie zleceń płatniczych w euro wystawianych przez uczestnika systemu SORBNET-EURO. NBP i instytucje świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe mogą wystawiać zlecenia płatnicze, które obciążają rachunki bankowe w euro uczestnika systemu SORBNET-EURO, na mocy upoważnienia wyszczególnionego w Umowie o Systemie SORBNET-EURO.”

8) § 12 otrzymuje brzmienie:

„§ 12. Do przeprowadzania rozrachunku w systemie SORBNET – EURO stosuje się odpowiednio przepisy § 8 – 10, z wyłączeniem § 9 ust. 1.”

9) § 19 otrzymuje brzmienie:

„§ 19.1. Z zastrzeżeniem ust. 4, banki, które przeprowadzają rozliczenia pieniężne w euro i do dnia 28 lutego 2005 r. nie zawarły Umowy o Systemie SORBNET-EURO, przekażą do tego dnia do NBP informację o bankach prowadzących ich rachunki bankowe w euro oraz numery tych rachunków, na które NBP będzie przekazywał środki z tytułu płatności otrzymywanych z systemu STEP-2.

2. Banki, o których mowa w ust. 1, zapewnią sobie odbieranie z Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. zleceń płatniczych otrzymywanych z systemu STEP-2.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, banki, które rozpoczną przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych w euro po dniu 7 marca 2005 r. i nie zawarły Umowy o Systemie SORBNET-EURO, dokonają powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, nie później niż przed podjęciem tej działalności.

4. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1 i 3, nie dotyczy banków, które bezpośrednio lub pośrednio uczestniczą w systemie STEP-2.”

10) § 21 otrzymuje brzmienie:

„§ 21. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r., z tym że przepisy w zakresie dotyczącym systemu SORBNET-EURO wchodzi w życie z dniem 7 marca 2005 r.”

§ 2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz