



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 10 kwietnia 2008 r.

Nr 7

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁA

9 – nr 11/2008 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 28 marca 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski 45

ZARZĄDZENIE

10 – nr 9/2008 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 7 kwietnia 2008 r. zmieniające zarządzenie w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych. 47

9

UCHWAŁA NR 11/2008

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 28 marca 2008 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 i Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 25, poz. 162 i Nr 61, poz. 410) 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, z 2005 r. Nr 1, poz. 1 i Nr 3, poz. 5 oraz z 2006 r. Nr 3 poz. 3) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1:

a) po pkt 1 dodaje się pkt 1a-1c w brzmieniu:

„1a) formularz danych statycznych – formularz opracowany przez NBP dla celów rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do usług systemu TARGET2-NBP oraz dla celów rejestracji zmian w zakresie dostarczania takich usług;

1b) jednolita wspólna platforma – infrastruktura techniczna systemu TARGET2, za pośrednictwem której, na tych samych zasadach technicznych, następuje składanie i przetwarzanie wszystkich zleceń płatniczych i otrzymywanie płatności;

1c) system będący komponentem systemu TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez dany bank centralny, stanowiący część systemu TARGET2 (krajowy komponent systemu TARGET2);”

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„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 (poprzez TARGET2-NBP) i krajowe płatności w euro;”

c) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) umowa – umowa rachunku bankowego zawarta między bankiem a NBP, w szczególności Umowa o systemie SORBNET, Umowa o systemie SORBNET-EURO oraz Umowa o systemie TARGET2-NBP;”

d) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) Umowa o systemie SORBNET – umowa rachunku bankowego zawarta między bankiem a NBP w sprawie prowadzenia rachunku bieżącego w systemie SORBNET;”

e) po pkt 5 dodaje się pkt 5a w brzmieniu:

„5a) Umowa o systemie TARGET2-NBP – umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta między Narodowym Bankiem Polskim a uczestnikiem systemu TARGET2-NBP;”

f) uchyla się pkt 6,

g) dodaje się pkt 7 i 8 w brzmieniu:

„7) TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) dla dokonywania, w pieniądzu

banku centralnego, rozrachunku płatności w euro, składający się z krajowych komponentów, prowadzonych przez poszczególne banki centralne UE na jednolitej wspólnej platformie, stosownie do ram prawnych dotyczących systemu TARGET2, w szczególności zgodnie z Wytocznymi Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie Transeuropejskiego Zautomatyzowanego Błyskawicznego Systemu Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym („TARGET2”);

8) system TARGET2-NBP – polski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), stanowiący krajowy komponent systemu TARGET2, prowadzony przez NBP.”;

2) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5. NBP otwiera i prowadzi rachunki bankowe w euro:

- 1) w systemie SORBNET-EURO;
- 2) w systemie TARGET2-NBP.”;

3) § 6 otrzymuje brzmienie:

„§ 6. Szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia przez NBP rachunku:

- 1) bieżącego banku w złotych, o którym mowa w § 3 ust. 1, regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy;
- 2) bieżącego banku w złotych, o którym mowa w art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, regulują przepisy tej ustawy, przepisy uchwały oraz postanowienia umowy;
- 3) lokat terminowych w złotych regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy;
- 4) bankowego w euro w systemie SORBNET-EURO regulują przepisy uchwały oraz postanowienia Umowy o systemie SORBNET-EURO;
- 5) bankowego w euro w systemie TARGET2-NBP regulują przepisy uchwały oraz postanowienia Umowy o systemie TARGET2-NBP;
- 6) o którym mowa w § 2 pkt 4, regulują przepisy uchwały, odrębne przepisy, z których wynika otwarcie i prowadzenie rachunku, oraz postanowienia umowy.”;

4) w § 7:

a) w ust. 2 dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) wypełniony formularz danych statycznych, zgodnie ze wzorem wskazanym przez NBP, zamieszczonym na stronie internetowej NBP.”;

b) ust. 2b otrzymuje brzmienie:

„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 oraz w systemie TARGET2-NBP.”;

c) po ust. 2b dodaje się ust. 2b¹ w brzmieniu:

„2b¹. Załączenie dokumentu, o którym mowa w ust. 2 pkt 7, jest wymagane jedynie od banków ubiegających się o uczestnictwo w systemie TARGET2-NBP.”;

5) § 10 otrzymuje brzmienie:

„§ 10. 1. Z zastrzeżeniem ust. 2, umowa może być zawarta na czas oznaczony lub nieoznaczony.

2. Umowa o systemie TARGET2-NBP zawierana jest na czas nieoznaczony.”;

6) w § 11 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. NBP otwiera rachunek bieżący banku w systemie SORBNET lub rachunek bankowy w euro w systemie SORBNET-EURO lub systemie TARGET2-NBP, jeżeli:

- 1) bank prowadzi działalność operacyjną od co najmniej 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o uczestnictwo w systemie SORBNET, w systemie SORBNET-EURO lub w systemie TARGET2-NBP, 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.

2. W przypadku uznania przez NBP sytuacji finansowej banku jako prawidłowej, NBP przekazuje bankowi w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, zawiadomienie o możliwości otwarcia takiego rachunku. W powyższym terminie bank jest również zawiadamiany o braku możliwości otwarcia takiego rachunku. Decyzja odmowna zawiera uzasadnienie.”;

7) § 15 otrzymuje brzmienie:

„§ 15. 1. Zlecenie płatnicze nie może być odwołane i jest ostateczne od chwili jego wykonania, tzn. z chwilą obciążenia rachunku banku wysyłającego kwotą zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Zlecenie płatnicze może zostać odwołane do momentu jego wprowadzenia do systemu TARGET2-NBP. Zlecenie płatnicze ujęte w algorytmie, o którym mowa w umowie, nie może zostać odwołane w okresie działania algorytmu.”;

8) § 20 otrzymuje brzmienie:

„§ 20. 1. Bank jest zobowiązany w czasie obowiązywania Umowy o systemie SORBNET, Umowy o systemie SORBNET-EURO lub Umowy o systemie TARGET2-NBP do spełniania warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3.

2. Spełnianie wymagań, o których mowa w ust. 1, w czasie obowiązywania Umowy o systemie SORBNET, Umowy o systemie SORBNET-EURO lub Umowy TARGET2-NBP, jest oceniane przez NBP.”;

9) w § 21:

a) 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.

3. Z zastrzeżeniem ust. 5 i 6 oraz § 23, okres wypowiedzenia umowy wynosi 14 dni.”;

b) dodaje się ust. 5 i 6 w brzmieniu:

„5. Szczegółowe warunki rozwiązania Umowy o systemie SORBNET-EURO regulują przepisy Umowy o systemie SORBNET-EURO.

6. Szczegółowe warunki rozwiązania Umowy o systemie TARGET2-NBP regulują przepisy Umowy o systemie TARGET2-NBP.”;

10) § 22 otrzymuje brzmienie:

„§ 22. NBP może rozwiązać Umowę o systemie SORBNET, 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.”;

11) § 23 otrzymuje brzmienie:

„§ 23. NBP rozwiązuje Umowę o systemie SORBNET z bankiem, którego rachunek bieżący jest prowadzony w systemie SORBNET, 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.”;

12) uchyla się § 23a;

13) § 24 otrzymuje brzmienie:

„§ 24. Bank, którego rachunek bieżący był prowadzony w systemie SORBNET lub którego rachunek bankowy w euro był prowadzony w systemie SORBNET-EURO bądź w systemie TARGET2-NBP 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 lub w systemie TARGET2-NBP nie wcześniej niż 6 miesięcy po dacie rozwiązania umowy, o ile szczególne okoliczności nie uzasadniają wcześniejszego otwarcia rachunku.”.

§ 2. Przepisy uchwały, o której mowa w § 1, w zakresie dotyczącym systemu SORBNET-EURO stosuje się nie dłużej niż do dnia 19 maja 2012 r.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 19 maja 2008 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

S. S. Skrzypek

10

ZARZĄDZENIE NR 9/2008

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 7 kwietnia 2008 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, 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, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1175 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769) 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, z 2005 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 3, poz. 6) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) rozrachunek międzybankowy – przemieszczenie środków pieniężnych w złotych lub w euro pomiędzy prowadzonymi przez Narodowy Bank Polski,

zwany dalej „NBP”, lub banki rachunkami banków lub pomiędzy rachunkami banków a kontami własnymi NBP bądź innego banku, prowadzącego rachunki banków, w celu wykonania zobowiązania powstałego z tytułu dokonywania rozliczeń pieniężnych pomiędzy:

a) bankami,

b) klientem banku a innym bankiem lub bankiem a posiadaczem rachunku w innym banku,

c) klientem banku a posiadaczem rachunku w innym banku;”;

b) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) Umowa o systemie SORBNET – umowa rachunku bankowego zawarta między bankiem a NBP w sprawie prowadzenia rachunku bieżącego w systemie SORBNET;”;

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 międzyban-

kowe w euro. System SORBNET-EURO realizuje transgraniczne (poprzez TARGET2-NBP) i krajowe płatności w euro;”;

d) po pkt 4 dodaje się pkt 4a-4e w brzmieniu:

„4a) TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) dla dokonywania, w pieniądzu banku centralnego, rozrachunku płatności w euro, składający się z krajowych komponentów, prowadzonych przez poszczególne banki centralne UE na jednolitej wspólnej platformie, stosownie do ram prawnych dotyczących systemu TARGET2, w szczególności zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie Transeuropejskiego Zautomatyzowanego Błyskawicznego Systemu Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym („TARGET2”);

4b) system będący komponentem systemu TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez dany bank centralny, stanowiący część systemu TARGET2 (krajowy komponent systemu TARGET2);

4c) system TARGET2-NBP – polski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), stanowiący krajowy komponent systemu TARGET2, prowadzony przez NBP;

4d) moduł płatniczy – wykorzystywany przez NBP moduł wchodzący w skład jednolitej wspólnej platformy systemu TARGET2;

4e) jednolita wspólna platforma – infrastruktura techniczna systemu TARGET2, za pośrednictwem której, na tych samych zasadach technicznych, następuje składanie i przetwarzanie wszystkich zleceń płatniczych i otrzymywanie płatności;”;

e) po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) uczestnik systemu TARGET2-NBP – następujące podmioty, posiadające co najmniej jeden rachunek w systemie TARGET2-NBP:

- a) NBP,
- b) bank,
- c) instytucja świadcząca usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe, m.in. pośrednik rozliczeniowy, nadzorowana przez właściwe władze;”;

f) w pkt 8 uchyla się lit. d,

g) dodaje się pkt 11 w brzmieniu:

„11) Umowa o systemie TARGET2-NBP – umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP, zawarta pomiędzy Narodowym Bankiem Polskim a uczestnikiem systemu TARGET2-NBP.”;

2) w § 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przez NBP:

a) w Centrali NBP w systemie SORBNET-EURO, stosownie do przepisów rozdziału 3 i postanowień Umowy o systemie SORBNET-EURO,

b) w systemie TARGET2-NBP, stosownie do przepisów rozdziału 3a i postanowień Umowy o systemie TARGET2-NBP;”;

3) w § 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 6.1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest przeprowadzany na podstawie wysokokwotowych zleceń płatniczych, z zastrzeżeniem § 5 pkt 2, i innych zleceń płatniczych, przewidzianych w Umowie o systemie SORBNET.”;

4) § 7 otrzymuje brzmienie:

„§ 7. Zlecenie płatnicze niespełniające wymogów formalnych, określonych w Umowie o systemie SORBNET, jest zwracane przez NBP zleceniodawcy bez zrealizowania.”;

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

„3) w kolejności wynikającej z zasad pierwszeństwa, określonych w Umowie o systemie SORBNET.”;

6) po § 12 dodaje się rozdział 3a w brzmieniu:

„Rozdział 3a Rozrachunek międzybankowy w systemie TARGET2-NBP

§ 12a. Rozrachunki międzybankowe w systemie TARGET2-NBP są przeprowadzane na podstawie zleceń płatniczych w euro wystawianych przez uczestnika systemu TARGET2-NBP. NBP i instytucje świadczące usługi rozliczeniowe lub rozrachunkowe mogą wystawiać zlecenia płatnicze, które obciążają rachunki bankowe w euro uczestnika systemu TARGET2-NBP, na mocy upoważnienia określonego w umowie o systemie TARGET2-NBP.

§ 12b. 1. Zlecenie płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu TARGET2-NBP z chwilą obciążenia rachunku uczestnika zlecającego w module płatniczym.

2. Zlecenie płatnicze może być odwołane do momentu jego wprowadzenia do systemu TARGET2-NBP. Zlecenie płatnicze ujęte w algorytmie, o którym mowa w umowie, nie może zostać odwołane w okresie działania algorytmu.

§ 12c. Szczegółowe zasady obsługi rachunku uczestnika systemu TARGET2-NBP są określone w Umowie o systemie TARGET2-NBP.”.

§ 2. Przepisy zarządzenia, o którym mowa w § 1, w zakresie dotyczącym systemu SORBNET-EURO stosuje się nie dłużej jednak niż do dnia 19 maja 2012 r.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 19 maja 2008 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:
S. S. Skrzypek