



NARODOWY
BANK POLSKI

Otwarcie rachunku w systemie TARGET-NBP – terminy

Agnieszka Gajo

Warszawa, 31 stycznia 2023 r.



Plan prezentacji

1. Wewnętrzne akty prawne NBP dotyczące systemu TARGET-NBP
2. Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy
3. Struktura nowego wzoru umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
4. Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – przykładowa struktura umowy dla banku oraz systemu zewnętrznego
5. Podsumowanie w zakresie struktury umów dla banków oraz KIR S.A., KDPW S.A. i KDPW_CCP S.A.

Wewnętrzne akty prawne NBP dotyczące systemu TARGET-NBP

- *Uchwała nr 9/2013 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP z 2021 poz. 1 z późn. zm.)*
 - Zmiana dokonana uchwałą Nr 54/2022 Zarządu NBP z dnia 14 grudnia 2022 r. zmieniającą uchwałę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP z 2022 poz. 22)
- *Zarządzenie nr 30/2017 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 26 października 2017 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP z 2017 poz. 21 z późn. zm.)*
 - Zmiana dokonana zarządzeniem Nr 31/2022 Prezesa NBP z dnia 20 grudnia 2022 r. zmieniającym zarządzenie w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP z 2022 poz. 24)

Oba akty prawne zmieniające akty prawne są dostępne w Dz. Urz. NBP oraz na stronie internetowej NBP pod następującymi linkami: [uchwała Nr 54/2022](#), [zarządzenie Nr 31/2022](#)

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy (1/3)

- **31 stycznia 2023 r.** – „bezpieczny” termin, w którym podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP powinny złożyć w NBP:
 - pisemny wniosek o otwarcie rachunku w TARGET-NBP wraz z wszystkimi wymaganymi załącznikami,
 - oświadczenie zawierające potwierdzenie woli otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP z dniem 20 marca 2023 r. – *obowiązuje w stosunku do uczestników, którzy złożyli wniosek o otwarcie rachunku przed decyzją EBC z 20 października 2022 r. o przesunięciu terminu migracji na dzień 20 marca 2023 r.*
- W dniu 17 stycznia br. do 9 przyszłych uczestników systemu TARGET-NBP zostały wysłane wiadomości przypominające o konieczności uzupełnienia braków formalnych wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP lub złożenia pisemnego oświadczenia potwierdzającego wolę otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP z dniem 20 marca 2023 r.

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy (2/3)

Stan na dzień 31 stycznia 2023 r.

- 14 przyszłych uczestników systemu TARGET-NBP spełniło wszystkie wymagania formalno-prawne konieczne do otwarcia rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP
- Pozostałych 4 przyszłych uczestników systemu TARGET-NBP nie spełniło wszystkich wymagań formalno-prawnych koniecznych do otwarcia rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP (banki te nie spełniły wszystkich wymogów formalnych wniosku)
- Wszyscy przyszli uczestnicy systemu TARGET-NBP otrzymali z NBP informację potwierdzającą przejście z wynikiem pozytywnym wszystkich testów obowiązkowych warunkujących migrację z systemu TARGET2-NBP do systemu TARGET-NBP z dniem 20 marca 2023 r.

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy (3/3)

Harmonogram dalszych działań związanych z kwestiami prawnymi migracji do systemu TARGET-NBP:

- **13-17 lutego 2023 r.** – wysłanie przez NBP uczestnikom systemu TARGET2-NBP wypowiedzeń dotychczasowych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP z datą obowiązywania od dnia 20 marca 2023 r.
- **13-17 lutego 2023 r.** – wysłanie przez NBP przyszłym uczestnikom systemu TARGET-NBP, do podpisania przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu uczestnika, nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- Wypowiedzenia oraz nowe umowy będą przekazywane oddzielnymi pismami
- **10 marca 2023 r.** – termin na odesłanie podpisanych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP przez uczestników
- **20 marca 2023 r.** – wejście w życie nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP

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
samocertyfi-
kacji

kredyt w
ciągu dnia

autokola-
teralizacja

stan
rachunku

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

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

Podsumowanie w zakresie struktury umów dla banków

- Umowy dla banków składać się będą z *(zgodnie ze złożonymi do tej pory wnioskami wszystkie banki (poza jednym) wnioskowały o otwarcie 1 rachunku MCA oraz 1 rachunku RTGS DCA)*:
 - umowy głównej,
 - załączników: I i II,
 - dodatków: I-VIII i X
- Umowa dla banku, który wnioskował o otwarcie 1 rachunku MCA składać się będzie z:
 - umowy głównej,
 - załącznika I,
 - dodatków: I-VI, VIII i X

Podsumowanie w zakresie struktury umów dla KIR S.A., KDPW S.A. i KDPW_CCP S.A.

- Umowa dla KIR S.A. składać się będzie z:
 - umowy głównej,
 - załącznika V,
 - dodatków: I-VII i X
- Umowa dla KDPW S.A. składać się będzie z:
 - umowy głównej,
 - załączników: I-III i V,
 - dodatków: I-VII i X
- Umowa dla KDPW_CCP S.A. składać się będzie z:
 - umowy głównej,
 - załączników: I, II i V,
 - dodatków: I-VII i X



NARODOWY
BANK POLSKI

Agnieszka Gajo

Naczelnik Wydziału

Agnieszka.Gajo@nbp.pl



**NARODOWY
BANK POLSKI**