

**UMOWA W SPRAWIE WARUNKÓW
OTWIERANIA I PROWADZENIA
RACHUNKU POMOCNICZEGO ORAZ
REALIZACJI ZLECEŃ PODMIOTU
ZARZĄDZAJĄCEGO SYSTEMEM
ZEWNĘTRZNYM W SYSTEMIE
SORBNET3**

Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku pomocniczego oraz realizacji zleceń podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym w systemie SORBNET3, zawarta w Warszawie w dniu _____ r., między:

Narodowym Bankiem Polskim z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21, 00-919 Warszawa, posiadającym numer NIP 525-000-81-98 oraz numer REGON 000002223, będącym podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT), zwanym w dalszej części umowy „NBP”, w imieniu którego działają łącznie:

1) _____ ,

2) _____ ,

a _____ ,

z siedzibą w _____ , NIP _____ , wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS _____ , zwanym dalej „Uczestnikiem”, w imieniu którego działają łącznie:*)

1) _____ ,

2) _____ ,

zwana dalej „Umową”.

*)

1. Złożenie podpisu na umowie jest równoznaczne z przyjęciem do wiadomości informacji o przetwarzaniu, przez Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie, przy ul. Świętokrzyskiej 11/21, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)¹, Pani/Pana danych osobowych.
2. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21.
3. NBP zapewnia kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w NBP za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej iod@nbp.pl lub drogą pocztową pod adresem administratora danych osobowych. Szczegółowe informacje dotyczące Inspektora Ochrony Danych znajdują się na stronie internetowej www.nbp.pl/RODO oraz w miejscu powszechnie dostępnym w siedzibie NBP.
4. Celem przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest realizacja umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku pomocniczego oraz realizacji zleceń podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym w systemie SORBNET3.
5. W celu realizacji umowy Narodowy Bank Polski przetwarza następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: imię i nazwisko oraz stanowisko służbowe. Podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w celu powyżej, jest art. 6 ust 1 lit. a i b rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)¹.
6. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres 10 lat począwszy od następnego roku po dniu rozwiązania umowy.
7. Przysługuje Pani/Panu prawo żądania dostępu do własnych danych osobowych, sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych i prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania własnych danych osobowych.
8. Przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji celu, o którym mowa w pkt 4.
10. Pani/Pana dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.

¹ Dz. Urz. UE L 2016.119.1 z 04.05.2016 r.

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. Definicje

Użyte w Umowie terminy oznaczają:

- 1) CUG SORBNET3 (*Closed User Group SORBNET3*, zamknięta grupa użytkowników systemu SORBNET3) – dedykowana grupa klientów dostawcy usług sieciowych wyodrębniona ze względu na używanie przez nich odpowiednich usług i produktów tego dostawcy, w ramach której możliwa jest wymiana zleceń płatniczych realizowanych w systemie SORBNET3,
- 2) cyberatak – złośliwy incydent związany z systemem ICT, usługą ICT lub zasobem ICT wywołany przez próbę zniszczenia, ujawnienia, zmiany, dezaktywacji, kradzieży lub uzyskania nieuprawnionego dostępu do składnika aktywów lub jego nieuprawnionego wykorzystania przez jakiegokolwiek agresora,
- 3) cyberzagrożenie – wszelkie potencjalne okoliczności, zdarzenie lub działanie, które mogą wyrządzić szkodę, spowodować zakłócenia lub w inny sposób niekorzystnie wpłynąć w przypadku sieci i systemów informatycznych, użytkowników takich systemów oraz innych osób,
- 4) dostawca usług sieciowych – przedsiębiorstwo, które zostało wskazane przez NBP jako dostawca skomputeryzowanych łączy sieciowych na potrzeby komunikacji z systemem SORBNET3,
- 5) DSP NBP – Departament Systemu Płatniczego NBP, obsługujący system SORBNET3,
- 6) dzień operacyjny – każdy dzień, w którym NBP przyjmuje i realizuje zlecenia płatnicze, wystawione przez uczestników systemu SORBNET3,
- 7) formularz otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3 – formularz opracowany przez NBP w celu otwarcia lub zamknięcia rachunku pomocniczego przez podmioty ubiegające się o dostęp do systemu SORBNET3 lub podmioty uczestniczące w systemie SORBNET3,
- 8) formularze rejestracyjne do systemu SORBNET3 – formularze opracowane przez NBP w celu rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do systemu SORBNET3 oraz w celu rejestracji zmian danych Uczestnika lub zmian w zakresie dostępu do tego systemu,
- 9) komunikat – ściśle zdefiniowany zbiór informacji, utworzony w aplikacji Uczestnika lub w systemie SORBNET3 w uporządkowanej postaci, zgodnej z postanowieniami zawartymi w SFS3, umożliwiającej jego przekazanie za pośrednictwem dostawcy usług sieciowych między Uczestnikiem a NBP oraz jego automatyczną interpretację,
- 10) koniec dnia operacyjnego – godzina 18:00 lub inna godzina określona odrębnie przez NBP,
- 11) MCS3 – moduł centralny systemu SORBNET3,
- 12) MMS3 – moduł monitorujący systemu SORBNET3,
- 13) Podręcznik użytkownika MMS3 – dokument opisujący funkcjonalności MMS3, w którym określono szczegóły współdziałania MMS3 z systemem SORBNET3, dostępny na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl),
- 14) Podręcznik użytkownika systemu SORBNET3 – dokument opisujący procedury wykorzystywane przez Uczestnika, dostępny na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl),
- 15) procedura rozrachunkowa systemu zewnętrznego – procedura, w ramach której są realizowane zlecenia płatnicze wynikające z wymiany zleceń, przeprowadzanej w systemie zewnętrznym,

- 16) rachunek pomocniczy – rachunek podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym prowadzony w systemie SORBNET3 i wykorzystywany przy realizacji procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego,
- 17) realizacja zlecenia płatniczego – uwzględnienie kwoty zlecenia w saldzie rachunku obciążanego i uznawanego,
- 18) SFS3 (Specyfikacja funkcjonalna systemu SORBNET3) – dokument przeznaczony dla uczestników systemu SORBNET3, zawierający opis funkcjonalności systemu SORBNET3, w którym określono interakcje między systemem SORBNET3 a aplikacją biznesową Uczestnika, dostępny na stronie internetowej NBP,
- 19) system ICT – zespół współpracujących urządzeń, programów, procedur i narzędzi programowych zastosowanych w celu przetwarzania, przechowywania, odzyskiwania lub przekazywania informacji,
- 20) system SORBNET3 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) obsługujący rachunki prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadzane są rozrachunki w złotych, w szczególności rozrachunki międzybankowe,
- 21) system zewnętrzny – system zarządzany przez podmiot (podmiot zarządzający systemem zewnętrznym/operatora systemu zewnętrznego) mający siedzibę w kraju należącym do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, podlegający nadzorowi właściwego organu, w którym przeprowadzane są:
 - a) rozliczenia zleceń płatniczych lub transakcji mających za przedmiot środki pieniężne,
 - b) rozliczenia lub rozrachunek transakcji mających za przedmiot instrumenty finansowew wyniku których powstają zobowiązania pieniężne będące przedmiotem rozrachunku międzybankowego zgodnie z zarządzeniem nr 19/2025 Prezesa NBP z dnia 31 lipca 2025 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych, zwanym dalej: „zarządzeniem w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych”,
- 22) Uczestnik – podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, który podpisał „Umowę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku pomocniczego oraz realizacji zleceń podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym w systemie SORBNET3”,
- 23) uczestnik posiadający rachunek bieżący – podmiot, który podpisał „Umowę w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET3”,
- 24) usługi ICT – usługi cyfrowe i usługi w zakresie danych świadczone w sposób ciągły za pośrednictwem systemów ICT łącznie ze sprzętem komputerowym jako usługą i usługami w zakresie sprzętu komputerowego obejmującymi zapewnianie wsparcia technicznego za pośrednictwem aktualizacji oprogramowania lub oprogramowania układowego przez dostawcę sprzętu, z wyłączeniem tradycyjnych usług telefonii analogowej,
- 25) zasoby informacyjne – zbiór informacji, w formie materialnej albo niematerialnej, które podlegają ochronie,
- 26) zasób ICT – oprogramowanie lub zasoby komputerowe w sieciach i systemach informatycznych wykorzystywanych przez danego Uczestnika,
- 27) zlecenie płatnicze – dyspozycja obciążenia i uznania rachunków prowadzonych w systemie SORBNET3.

§ 2. Przedmiot Umowy

Umowa określa zasady prowadzenia przez NBP w systemie SORBNET3 rachunku pomocniczego Uczestnika w złotych oraz zasady realizacji zleceń płatniczych wynikających z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej w systemie zewnętrznym prowadzonym przez Uczestnika, przekazywanych do systemu SORBNET3.

§ 3. Załączniki i dodatki do Umowy

Następujące załączniki i dodatki stanowią integralną część Umowy:

- Załącznik nr 1: Harmonogram dnia operacyjnego
- Załącznik nr 2: Zasady pobierania opłat w systemie SORBNET3
 - Dodatek: Opłaty pobierane przez NBP w systemie SORBNET3
- Załącznik nr 3: Procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych
 - Dodatek nr 2: Wzór – Wniosek o odblokowanie/zablokowanie funkcjonalności awaryjnego przesyłania zleceń dla operatora systemu zewnętrznego
- Załącznik nr 4: Zasady i tryb postępowania w zakresie składania przez Uczestnika kart wzorów podpisów do NBP
 - Dodatek: Wzór – Karta wzorów podpisów
- Załącznik nr 5: Wzór – Lista osób upoważnionych przez Uczestnika do działań w sytuacjach awaryjnych
- Załącznik nr 6: Wzór – Lista osób upoważnionych przez Uczestnika do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów w związku z obsługą pakietu kryptograficznego
- Załącznik nr 7: Wymogi w zakresie bezpieczeństwa i KYC
 - Dodatek nr 1: Wzór – Formularz samooceny Uczestnika systemu SORBNET3
 - Dodatek nr 2: Wzór – Formularz KYC (*Know Your Customer* – Poznaj Swojego Klienta)
 - Dodatek nr 3: Wzór – Wykaz publicznych adresów IP
 - Dodatek nr 4: Wzór – Raport z przeglądu uprawnień i kont użytkowników w MMS3
- Załącznik nr 8: Zakres informacji zawartych w wyciągu z rachunku Uczestnika na koniec dnia operacyjnego oraz w zawiadomieniu o stanie rachunków na koniec roku kalendarzowego

§ 4. Opis systemu SORBNET3

1. W systemie SORBNET3 realizowane są zlecenia płatnicze wynikające z wymiany zleceń dokonywanej w systemie zewnętrznym prowadzonym przez Uczestnika.
2. Na potrzeby realizacji procedur rozrachunkowych Uczestnika w systemie SORBNET3 prowadzone są rachunki pomocnicze.
3. System SORBNET3 działa we wszystkie dni operacyjne w pełnym wymiarze godzin pracy zgodnie z załącznikiem nr 1 do Umowy, tj. od poniedziałku do piątku, poza dniami ustawowo wolnymi od pracy, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2 i 3.
4. W ostatnim dniu roboczym roku system działa w godzinach 7:30 – 16:00.
5. System SORBNET3 ma architekturę modułową, szczegółowo określoną w SFS3. Uczestnicy mają dostęp do następujących modułów:

- 1) MCS3,
- 2) MMS3.

Rozdział 2.

UCZESTNICTWO

§ 5. Uczestnicy systemu SORBNET3

Uczestnikami systemu SORBNET3 mogą być podmioty wskazane w § 13 ust. 1 zarządzenia w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych, o ile spełniają warunki określone w załączniku do uchwały nr 19/2025 Zarządu NBP z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3”, zwanego dalej: „regulaminem w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3”.

§ 6. Wymagane dokumenty związane z uczestnictwem w systemie SORBNET3

1. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie SORBNET3, zwany: „Podmiotem ubiegającym się o uczestnictwo”, składa w NBP w formie pisemnej albo elektronicznej, z zastrzeżeniem pkt 6, następujące dokumenty:
 - 1) wypełniony „Wniosek o przystąpienie do systemu SORBNET3”, którego wzór jest dostępny na stronie internetowej NBP,
 - 2) akt prawny powołujący Podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa,
 - 3) statut Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo,
 - 4) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo,
 - 5) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON,
 - 6) kartę wzorów podpisów, sporządzoną w formie pisemnej zgodnie ze wzorem stanowiącym dodatek nr 1 do załącznika nr 4 do Umowy,
 - 7) listę osób upoważnionych przez Podmiot ubiegający się o uczestnictwo do działań w sytuacjach awaryjnych, sporządzoną zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 5 do Umowy,
 - 8) listę osób upoważnionych przez Podmiot ubiegający się o uczestnictwo do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów w związku z obsługą pakietu kryptograficznego, sporządzoną zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 6 do Umowy,
 - 9) notarialnie poświadczone wzory podpisów osób podpisujących w imieniu Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo dokumenty składane do NBP, chyba że osoby te złożyły wzory podpisów osobiście w Centrali NBP lub w oddziale okręgowym NBP w obecności pracownika NBP,
 - 10) wykaz publicznych adresów IP dedykowanych do komunikacji z MMS3 w trybie U2A, sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym dodatek nr 3 do załącznika nr 7 do Umowy,

- 11) oświadczenie o posiadaniu planu naprawy, w stosownych przypadkach zatwierdzonego przez właściwy organ nadzoru,
 - 12) formularz dotyczący wypełnienia przez Podmiot ubiegający się o uczestnictwo obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym dodatek nr 2 do załącznika nr 7 do Umowy,
 - 13) formularz samooceny Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo w zakresie spełnienia wymogów bezpieczeństwa, sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym dodatek nr 1 do załącznika nr 7 do Umowy.
2. Dodatkowo, poza dokumentami wymienionymi w ust. 1, Podmiot ubiegający się o uczestnictwo załącza:
- 1) wypełniony formularz otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3, zgodny ze wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP, z zastrzeżeniem ust. 5,
 - 2) wypełniony formularz rejestracyjny do systemu SORBNET3, zgodny ze wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP, tj. „Formularz główny rejestracji w systemie SORBNET3 dla systemu zewnętrznego”, wypełniony osobno dla każdej procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego,
 - 3) w przypadku nieubiegania się dodatkowo o zawarcie Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET3, dokument potwierdzający zgodę uczestnika posiadającego rachunek bieżący prowadzony w systemie SORBNET3, a przed uruchomieniem systemu SORBNET3 zgodę innego podmiotu ubiegającego się o otwarcie rachunku bieżącego, na obciążanie jego głównego rachunku bieżącego z tytułu opłat związanych z uczestnictwem Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo w systemie SORBNET3.
3. NBP może również zażądać od Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, które uzna za niezbędne do oceny wniosku o przystąpienie do systemu SORBNET3.
4. Załączenie dokumentu, o którym mowa w ust. 1 pkt 5, nie dotyczy podmiotów zarządzających systemami zewnętrznymi, mających siedzibę w innych krajach należących do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
5. Podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, który zamierza uczestniczyć w systemie SORBNET3 bez wykorzystywania rachunku pomocniczego, nie przekazuje do NBP formularza, o którym mowa w ust. 2 pkt 1.
6. Listy osób, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 8, oraz dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 11-13, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo, których upoważnienia wynikają z dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 4.
7. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2-5, ust. 2 pkt 3 i ust. 3, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w postaci kserokopii. Odpisy i kserokopie powinny zostać poświadczone przez notariusza lub osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo. Odpisy i kserokopie mogą być także poświadczone przez adwokata lub radcę prawnego, posiadającego pełnomocnictwo do działania w sprawie ubiegania się o uczestnictwo w systemie SORBNET3. Odpisy i kserokopie

niepoświadczone podlegają sprawdzeniu przez NBP co do ich zgodności z oryginałem.

8. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo, który jest uczestnikiem systemu SORBNET2, może ograniczyć dokumentację składaną zgodnie z ust. 1 i 2 do dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 6-8, 10-13 i w ust. 2, pod warunkiem złożenia oświadczenia o aktualności dokumentów złożonych w NBP w związku z uczestnictwem w systemie SORBNET2 i ich zgodności ze stanem prawnym w chwili składania oświadczenia, podpisanego przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo.
9. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo, który jest uczestnikiem systemu SORBNET2, składa dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 12 i 13 w terminie ustalonym przez NBP.

Rozdział 3.

ZOBOWIĄZANIA STRON UMOWY

§ 7. Zobowiązania NBP

1. NBP zobowiązuje się do realizacji w systemie SORBNET3 zleceń płatniczych wykonywanych w ramach procedur rozrachunkowych systemu zewnętrznego, określonych przez Uczestnika w formularzu, o którym mowa § 6 ust. 2 pkt 2, uaktualnianym zgodnie z § 8 ust. 4, oraz do prowadzenia rachunku pomocniczego, o ile wybrana procedura wymaga wykorzystania takiego rachunku, na czas nieoznaczony, począwszy od dnia wejścia w życie Umowy, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, a w szczególności z regulaminem w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, zarządzeniem w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych oraz Umową.
2. NBP informuje Uczestnika, z co najmniej 7-dniowym wyprzedzeniem, o
 - 1) dniu niebędącym dniem operacyjnym, przypadającym dodatkowo – poza dniami ustawowo wolnymi od pracy – w dniach od poniedziałku do piątku,
 - 2) dodatkowym – poza zwykłymi dniami operacyjnymi – dniu operacyjnym, podając godziny przyjmowania i realizacji zleceń płatniczych,
 - 3) innych niż określone w załączniku nr 1 do Umowy godzinach składania przez Uczestnika zleceń płatniczych oraz innych niż określone w odpowiednich przepisach granicznych godzinach przesłania i realizacji zleceń płatniczych Uczestnika w danym dniu operacyjnym,
 - 4) godzinie zakończenia danego dnia operacyjnego, jeżeli końcem tego dnia nie jest godzina 18.00, z wyłączeniem informacji o przedłużeniu dnia operacyjnego w sytuacji awaryjnej, o której mowa w załączniku nr 3 do Umowy.
3. W uzasadnionych przypadkach, podyktowanych względami technicznymi, NBP może podjąć decyzję o wcześniejszej godzinie rozpoczęcia dnia operacyjnego niż wskazana w załączniku nr 1 do Umowy. O takiej decyzji NBP poinformuje Uczestnika niezwłocznie po jej podjęciu.
4. NBP zobowiązuje się do bieżącego aktualizowania „Listy kodów tytułów zleceń operacji przeprowadzanych w systemie SORBNET3”, dostępnej na stronie internetowej NBP i przekazywania jej Uczestnikowi niezwłocznie po dokonaniu zmian.

§ 8. Zobowiązania ogólne Uczestnika

1. Uczestnik, po zapoznaniu się z treścią Umowy, SFS3, Podręcznika użytkownika MMS3 oraz Podręcznika użytkownika systemu SORBNET3, oświadcza, że podpisując Umowę, przystępuje do uczestnictwa w systemie SORBNET3 oraz zobowiązuje się do przestrzegania postanowień zawartych w Umowie, regulaminie w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, wymagań określonych w SFS3, Podręczniku użytkownika MMS3 oraz Podręczniku użytkownika systemu SORBNET3.
2. Uczestnik ponosi na rzecz NBP opłaty zgodnie z załącznikiem nr 2 do Umowy.
3. Uczestnik zobowiązuje się do bieżącego aktualizowania dokumentów określonych w § 6 ust. 1 i 2. Zmiany wprowadzone w dokumentach złożonych w związku z uczestnictwem w systemie SORBNET3 są skuteczne od momentu ich przyjęcia i akceptacji przez NBP, o ile inaczej nie wynika z dyspozycji Uczestnika w składanych dokumentach, z zastrzeżeniem § 4 ust. 13 załącznika nr 4 do Umowy.
4. W przypadku potrzeby wprowadzenia zmiany w zakresie parametrów określonych w formularzach, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 1 lub 2, Uczestnik przekazuje do NBP zaktualizowane formularze. Zmiany wprowadzone w formularzach, zaakceptowane przez NBP, są skuteczne od terminu uzgodnionego z NBP, po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym wymaganych testów mających za przedmiot wprowadzane zmiany.
5. Uczestnik zobowiązuje się do spełnienia wymogów technicznych, o których mowa w § 7 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3.
6. Uczestnik zobowiązany jest do zapewnienia połączenia z systemem SORBNET3, zgodnie ze SFS3, w dniach operacyjnych, zgodnie z harmonogramem dnia operacyjnego zawartym w załączniku nr 1 do Umowy, z uwzględnieniem § 7 ust. 2 i 3.
7. Uczestnik zobowiązany jest do zapewnienia stałej obsady, co najmniej jednego stanowiska pracy przez osoby, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 7 i 8, w godzinach określonych w załączniku nr 1 do Umowy, w ciągu każdego dnia operacyjnego w pełnym wymiarze godzin pracy lub w innych godzinach w dniach operacyjnych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 2 i 3, pozwalających na nieprzerwaną możliwość kontaktowania się telefonicznego między NBP a tymi osobami.
8. Wskazane na listach, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 7 i 8, osoby, godziny pracy, numery telefonów kontaktowych i adresy mailowe powinny zapewniać przekazywanie stosownych informacji w ciągu całego dnia operacyjnego.

§ 9. Zobowiązania Uczestnika w zakresie bezpieczeństwa

Wymagania dotyczące bezpieczeństwa, które Uczestnik zobowiązany jest spełniać zawarte są w załączniku nr 7 do Umowy.

§ 10. Zobowiązania Uczestnika w zakresie zleceń

1. Uczestnik zobowiązuje się stosować w składanych zleceniach płatniczych kody tytułów zleceń, odpowiadające rozliczanym operacjom, zgodnie z „Listą kodów tytułów zleceń operacji przeprowadzanych w systemie SORBNET3”.
2. Z zastrzeżeniem zdania drugiego, Uczestnik stosuje w wystawianych przez siebie zleceniach płatniczych, w polach, gdzie jest wymagany numer rachunku, wyłącznie identyfikację numerów rachunków bankowych zgodną z zarządzeniem Prezesa NBP w sprawie sposobu numeracji banków i rachunków bankowych lub identyfikację numerów rachunków płatniczych zgodną

z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie identyfikatorów i numerów rozliczeniowych nadawanych niektórym dostawcom usług płatniczych oraz unikatowych identyfikatorów nadawanych rachunkom płatniczym prowadzonym przez tych dostawców. Ta zasada nie ma zastosowania do identyfikacji numerów rachunków bankowych prowadzonych przez klientów Uczestnika w zleceniach klientowskich realizowanych w imieniu i na rzecz kontrahentów zagranicznych.

§ 11. Zobowiązanie Stron Umowy w zakresie przechowywania komunikatów

1. Strony Umowy zobowiązują się do przechowywania, określonych w SFS3, komunikatów płatniczych przez okres 5 lat i komunikatów informacyjnych przez okres 2 lat, chyba że dłuższy okres ich przechowywania wynika z odpowiednich przepisów.
2. Okres przechowywania, o którym mowa w ust. 1, oblicza się od początku roku następującego po roku, którego dane komunikaty dotyczą.
3. Komunikaty powinny być przechowywane w komplecie, według dni operacyjnych.

§ 12. Współpraca i wymiana informacji

1. Wykonując swoje prawa i obowiązki na podstawie Umowy, NBP i Uczestnik ściśle współpracują ze sobą w celu zapewnienia stabilności, poprawności działania oraz bezpieczeństwa systemu SORBNET3, w tym przekazują sobie nawzajem wszelkie informacje lub dokumenty mające znaczenie dla wykonywania odpowiednich praw i obowiązków na podstawie Umowy.
2. W ramach współpracy NBP udziela Uczestnikowi pomocy w rozwiązywaniu problemów związanych z funkcjonowaniem systemu SORBNET3.

Rozdział 4.

ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM POMOCNICZYM UCZESTNIKA

§ 13. Przedmiot rachunku pomocniczego

1. NBP otwiera i prowadzi rachunek pomocniczy Uczestnika w systemie SORBNET3 zgodnie z formularzem otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3, uaktualnianym zgodnie z § 8 ust. 4.
2. Rachunek pomocniczy służy do przeprowadzania rozrachunku zobowiązań i należności wynikających z wymiany zleceń, przeprowadzanej w systemie zewnętrznym prowadzonym przez Uczestnika w ramach Procedur A, B i E. Dla Procedury C rachunek pomocniczy służy do utrzymywania środków stanowiących zabezpieczenie rozliczenia zleceń, przeprowadzanych w systemie zewnętrznym prowadzonym przez Uczestnika.
3. Rachunek pomocniczy jest obciążany na podstawie zleceń płatniczych Uczestnika, wystawianych w imieniu własnym.
4. Rachunek pomocniczy jest uznawany na podstawie zleceń płatniczych Uczestnika lub – w przypadku procedury C – na podstawie zleceń płatniczych uczestników posiadających rachunek bieżący.

5. Składane przez Uczestnika zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 4, są wystawiane z upoważnienia i w imieniu uczestnika posiadającego rachunek bieżący, którego rachunek prowadzony w systemie SORBNET3 jest obciążany.
6. Rachunek pomocniczy podlega oprocentowaniu stawką zero lub stopy depozytowej NBP, w zależności od tego, która wartość jest niższa, z zastrzeżeniem ust. 7. Kwota należna od Uczestnika z tytułu oprocentowania obliczana jest przez NBP od wysokości salda rachunku pomocniczego na koniec dnia operacyjnego.
7. Rachunek pomocniczy wykorzystywany w procedurze C jest rachunkiem powierniczym, o którym mowa w art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe¹⁾. Przepisu ust. 6 nie stosuje się, a rachunek ten nie podlega oprocentowaniu.
8. Jeden rachunek pomocniczy może być wykorzystywany do jednej procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego z wyjątkiem rachunku pomocniczego wykorzystywanego do realizacji procedur rozrachunkowych C i E.
9. Zasady obciążania i uznawania rachunku pomocniczego obowiązujące w ramach poszczególnych procedur rozrachunkowych systemów zewnętrznych określone są w SFS3.

§ 14. Moment wprowadzenia zlecenia płatniczego do systemu SORBNET3 i jego nieodwołalność

1. W celu spełnienia wymogu określonego w art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami²⁾, zlecenie płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu SORBNET3 z chwilą zarejestrowania w systemie SORBNET3 zbioru zleceń płatniczych.
2. Zlecenie płatnicze uznaje się za zrealizowane w systemie SORBNET3 w chwili obciążenia właściwego rachunku. W przypadku procedury A zlecenie płatnicze uznaje się za zrealizowane, o ile obciążenie rachunku nastąpiło w pozytywnie przeprowadzonym procesie rozrachunkowym.
3. Zlecenie płatnicze nie może zostać odwołane po jego rejestracji w systemie SORBNET3.

§ 15. Monitorowanie rachunku przez Uczestnika

1. System SORBNET3 zapewnia możliwość monitorowania rachunku pomocniczego Uczestnika oraz subkont uczestników posiadających rachunek bieżący i uczestniczących w procedurze rozrachunkowej Uczestnika. Funkcjonalność ta jest realizowana w sposób i w zakresie opisanym w SFS3 i Podręczniku użytkownika MMS3.
2. W ramach monitorowania rachunku Uczestnik ma, w szczególności, możliwość:
 - 1) monitorowania stanu realizacji zleceń wystawionych przez Uczestnika,
 - 2) monitorowania salda swojego rachunku pomocniczego,
 - 3) monitorowania sald subkont, o których mowa w ust. 1.

§ 16. Przegląd salda i operacji na rachunku

1. NBP sporządza i wysyła Uczestnikowi:
 - 1) na koniec dnia operacyjnego – wyciąg z rachunku pomocniczego Uczestnika,
 - 2) na koniec roku kalendarzowego – zawiadomienie o stanie rachunku pomocniczego.

¹⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2024, poz. 1646 z późn. zm.

²⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2024 r., poz. 585.

2. Zakres informacji zawartych w wyciągach oraz zawiadomieniach, o których mowa w ust. 1, określa załącznik nr 8 do Umowy.
3. Uczestnik kontroluje na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego salda swoich rachunków pomocniczych i obrotów na nich na podstawie otrzymywanych komunikatów informacyjnych oraz informacji uzyskiwanych z MMS3 lub uzyskiwanych w trybie A2A NBP.
4. Uczestnik deklaruje niezwłoczne zgłaszanie do NBP w danym dniu operacyjnym wszelkich niezgodności dotyczących operacji na rachunku pomocniczym Uczestnika, zaś NBP zobowiązuje się do niezwłocznego zbadania reklamacji i podjęcia odpowiednich kroków dla wyjaśnienia niezgodności.
5. Uczestnik obowiązany jest zgłosić NBP niezgodność salda rachunku pomocniczego prowadzonego w NBP niezwłocznie po jej stwierdzeniu, jednak nie później niż w ciągu 14 dni operacyjnych od dnia otrzymania wyciągu z rachunku, o którym mowa w ust. 1. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie Uczestnik nie zakwestionuje jego wysokości.
6. Za skutki niezgłoszenia przez Uczestnika niezgodności salda w terminie określonym w ust. 5 NBP nie ponosi odpowiedzialności.
7. Postanowienia określone w ust. 5 i 6 stosuje się odpowiednio do zawiadomień, o których mowa w załączniku nr 8 do Umowy.

§ 17. Sprostowanie błędu na rachunku

1. NBP dokonuje sprostowania błędu na rachunku pomocniczym Uczestnika, jeżeli błąd został popełniony z przyczyn leżących po stronie NBP lub wymaga obciążenia rachunku własnego NBP.
2. NBP dokonuje sprostowania błędu na wniosek Uczestnika, jeżeli to Uczestnik zgłosił niezgodność, lub samodzielnie, jeżeli błąd został stwierdzony przez NBP.
3. Na żądanie NBP Uczestnik przedstawia dokumenty dotyczące powstałej niezgodności. NBP zobowiązany jest zbadać zgłoszoną reklamację i dokonać sprostowania błędu niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni operacyjnych od otrzymania zgłoszenia o niezgodności operacji lub salda, lub poinformować pisemnie Uczestnika o niezasadności reklamacji.
4. Sprostowanie błędu na rachunku pomocniczym Uczestnika, popełnionego z przyczyn leżących po stronie NBP, które skutkuje zmniejszeniem stanu środków pieniężnych na tym rachunku, dokonywane jest w postaci zlecenia płatniczego NBP, realizowanego z priorytetem bardzo pilnym.
5. Upoważniony pracownik NBP niezwłocznie informuje telefonicznie o sprostowaniu, o którym mowa w ust. 4, osoby upoważnione przez Uczestnika do uzyskiwania takiej informacji.
6. Sprostowanie błędu na rachunku pomocniczym Uczestnika (na jego wniosek lub bez jego wniosku) nie będzie dokonywane po upływie terminu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy rachunku bankowego.
7. Sprostowanie błędu zawartego w zrealizowanym zleceniu, które nie wymaga obciążenia rachunku własnego NBP, może być dokonane tylko przez podmiot, którego rachunek w NBP został uznany w wyniku realizacji błędnego zlecenia.
8. Uczestnik deklaruje niezwłoczne sprostowanie błędu, o którym mowa w ust. 7, poprzez wystawienie zlecenia płatniczego obciążającego swój rachunek i uznającego rachunek zleceniodawcy błędnego zlecenia, jeżeli w wyniku błędu rachunek Uczestnika został nieprawidłowo uznany.

Rozdział 5.

ZASADY REALIZACJI ZLECEŃ WYKONYWANYCH W RAMACH PROCEDUR ROZRACHUNKOWYCH SYSTEMÓW ZEWNĘTRZNYCH

§ 18. Rodzaje procedur rozrachunkowych systemów zewnętrznych

1. Zlecenia przekazywane do systemu SORBNET3 przez Uczestnika są realizowane zgodnie z zasadami procedur rozrachunkowych, wybranymi przez Uczestnika, tj. zgodnie z:
 - 1) procedurą rozrachunkową A lub,
 - 2) procedurą rozrachunkową B lub,
 - 3) procedurą rozrachunkową C lub,
 - 4) procedurą rozrachunkową D lub,
 - 5) procedurą rozrachunkową E.
2. Przebieg procedur rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, zasady składania i realizacji zleceń w ramach tych procedur, blokady, jakie mogą być wykorzystywane w ramach procedur rozrachunkowych oraz priorytety nadawane zleceniom składanym przez Uczestnika są określone w SFS3.
3. Uczestnik wskazuje procedurę rozrachunkową, w ramach której będą realizowane zlecenia płatnicze wynikające z wymiany zleceń, przeprowadzanej w systemie zewnętrznym Uczestnika, w oddzielnym formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2, dla każdej z procedur.
4. Uczestnik obciąża rachunki bieżące lub subkonta uczestników posiadających rachunki bieżące zgodnie z formularzami powiązania, o których mowa w § 5 ust. 3 pkt 2 lit. c regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, składanymi przez tych uczestników do NBP.
5. Zlecenia, o których mowa w ust. 1, są składane przez Uczestnika w godzinach wynikających z harmonogramu systemu zewnętrznego, określonego przez Uczestnika w ramach godzin wynikających z § 19 ust. 2.
6. Uczestnik otrzymuje informacje o realizacji zleceń płatniczych składanych w ramach procedur rozrachunkowych bądź o niepowodzeniu w ich realizacji zgodnie ze SFS3.

§ 19. Zasady rozrachunku zleceń

1. W systemie SORBNET3 rozrachunkowi podlegają zlecenia płatnicze zarejestrowane w MCS3 zgodnie z ust. 2, pod warunkiem, że w systemie SORBNET3 prowadzone są wskazane w zleceniu rachunki lub subkonta dotyczące strony obciążanej i uznawanej oraz, że rachunki te zostały powiązane z procedurą rozrachunkową systemu zewnętrznego w ramach formularza powiązania, o którym mowa w § 18 ust. 4.
2. Uczestnik składa zlecenia płatnicze w NBP na bieżący dzień realizacji w dniach operacyjnych i godzinach zgodnie z harmonogramem dnia operacyjnego określonym w załączniku nr 1 do Umowy z uwzględnieniem § 7 ust. 2 i 3.
3. Zlecenia płatnicze z bieżącą datą realizacji, otrzymane przez NBP po godzinie określonej w Umowie jako graniczna godzina przesłania i realizacji zlecenia, są uważane za otrzymane po dacie realizacji i odrzucane, z wyjątkiem przypadku przedłużenia dnia operacyjnego w sytuacji awaryjnej, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Umowy.

4. Zlecenie płatnicze jest zarejestrowane w MCS3, jeżeli:
 - 1) spełnia warunki określone przez dostawcę usług sieciowych,
 - 2) jest zgodne z zasadami dotyczącymi adresowania zleceń i przeszło pozytywnie walidację techniczną i biznesową, określone w SFS3.
5. NBP niezwłocznie odrzuca zlecenie płatnicze niespełniające wymogów określonych w ust. 4. NBP informuje Uczestnika o odrzuceniu zlecenia płatniczego, zgodnie z trybem określonym w SFS3.
6. Z zastrzeżeniem § 22, przyjęte do rozrachunku zlecenie płatnicze podlega realizacji, jeśli na rachunku lub subkoncie obciążanym znajduje się wystarczająca ilość środków pieniężnych, chyba że zasady rozrachunku zleceń płatniczych realizowanych w ramach poszczególnych procedur rozrachunkowych systemu zewnętrznego przewidują umieszczanie zlecenia w kolejce zleceń lub częściowe obciążenie rachunku, zgodnie z zasadami zawartymi w SFS3.
7. Do środków pieniężnych, o których mowa w ust. 6, zalicza się kwotę środków pieniężnych, stanowiącą saldo rachunku lub subkonta obciążanego, aktualne w momencie przystąpienia do rozrachunku zlecenia płatniczego.
8. W przypadku gdy rachunkiem obciążanym jest rachunek bieżący, saldo rachunku, o którym mowa w ust. 7, jest pomniejszane o kwotę środków pieniężnych:
 - 1) zablokowanych przez NBP na rachunku z tytułu:
 - zajęcia wierzytelności przez organ egzekucyjny,
 - nieodwołalnej blokady na rzecz BFG,
 - blokady NBP,
 - 2) zablokowanych wskutek zastosowania przez uczestnika posiadającego rachunek bieżący blokady bankowej.
9. Saldo rachunku, o którym mowa w ust. 7 i 8, jest ustalane na bieżąco poprzez uwzględnienie w nim kwot zrealizowanych zleceń powodujących zwiększenie lub zmniejszenie wielkości środków pieniężnych na tym rachunku.

Rozdział 6

SYTUACJE AWARYJNE

§ 20. Sytuacja awaryjna

1. Przez sytuacje awaryjne rozumie się sytuacje, w których utrudnione lub uniemożliwione jest wykorzystanie normalnych procedur wynikających z Umowy i które są określone w załączniku nr 3 do Umowy. W sytuacjach awaryjnych stosuje się procedury postępowania opisane w załączniku nr 3 do Umowy lub uzgodnione indywidualnie między Uczestnikiem a NBP.
2. Rodzaje zleceń, jakie mogą być przekazywane do systemu SORBNET3 przez Uczestnika w sytuacji awaryjnej, zostały określone w załączniku nr 3 do Umowy.

§ 21. Czasowe ograniczenie lub zawieszenie obsługi komunikatów

NBP zastrzega sobie prawo czasowego ograniczenia lub zawieszenia obsługi komunikatów w sytuacji awaryjnej skutkującej zmniejszeniem sprawności realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET3.

§ 22. Tryb telefonicznego informowania Uczestnika

1. W celu przekazania telefonicznie:
 - 1) informacji o odrzuceniu zlecenia płatniczego złożonego w trybie awaryjnym zgodnie z załącznikiem nr 3 do Umowy,
 - 2) informacji o sprostowaniu błędu na rachunku Uczestnika, o których mowa w § 17 ust. 5, upoważniony pracownik NBP kontaktuje się z osobami upoważnionymi przez Uczestnika do uzyskiwania tych informacji, wymienionymi na listach, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 7 i 8, wykorzystując zawarte w nich numery telefonów.
2. Upoważniony pracownik NBP oraz osoby upoważnione przez Uczestnika do uzyskiwania informacji zobowiązani są do wzajemnego podania sobie imion i nazwisk, a ponadto:
 - 1) upoważniony pracownik NBP, przekazując informacje, o których mowa w ust. 1, zobowiązany jest do podania umówionego hasła, określonego przez NBP i przekazanego Uczestnikowi odrębnie,
 - 2) osoba upoważniona przez Uczestnika do uzyskiwania informacji o saldzie i obrotach na rachunku pomocniczym jest zobowiązana do podania umówionego hasła, określonego przez NBP i przekazanego Uczestnikowi odrębnie.
3. Strony Umowy zobowiązują się do zapewnienia odpowiedniej ochrony pisemnego wykazu haseł, o których mowa odpowiednio w ust. 2 pkt 1 i 2, uniemożliwiającej dostęp do niego osobom nieupoważnionym.
4. NBP zobowiązuje się do informowania Uczestnika o numerach telefonów pracowników NBP, upoważnionych do udzielania informacji w sytuacjach awaryjnych wskazanych w załączniku nr 3 do Umowy.
5. NBP nie ponosi odpowiedzialności za niezamierzone ujawnienie osobom trzecim informacji, o których mowa w ust. 1, stanowiących tajemnicę bankową, przy ich telefonicznym przekazywaniu zgodnie z trybem określonym w ust. 1, 2 i 3.

Rozdział 7

ZAWIESZENIE UCZESTNICTWA

§ 23. Tryb i warunki zawieszenia uczestnictwa

1. Zawieszenie uczestnictwa w systemie może nastąpić w każdym czasie z chwilą poinformowania Uczestnika oraz pozostałych uczestników systemu SORBNET3 o tym fakcie, w sposób określony w SFS3 i Podręczniku użytkownika systemu SORBNET3.
2. NBP, dokonując zawieszenia w systemie, zobowiązany jest do wskazania zawieszanemu Uczestnikowi powodów, dla których dokonuje zawieszenia.
3. Powodami, dla których NBP może dokonać zawieszenia uczestnictwa Uczestnika w systemie w trybie określonym w ust. 1, są:
 - 1) ogłoszenie upadłości Uczestnika,
 - 2) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Uczestnika,
 - 3) podjęcie działań o charakterze restrukturyzacyjnym lub złożenie wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego Uczestnika,
 - 4) zaprzestanie spełniania przez Uczestnika wymagań określonych w § 4 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3 lub złożenie przez Uczestnika formularza samooceny, określonego w dodatku nr 1 do załącznika nr 7 do Umowy, wykazującego, „średni poziom zgodności” lub „niski poziom zgodności” z wymogami bezpieczeństwa zgodnie z § 2 ust. 4 załącznika nr 7 do Umowy,
 - 5) niewykonanie przez Uczestnika któregośkolwiek ze swoich istotnych zobowiązań względem NBP,
 - 6) wykluczenie Uczestnika z CUG SORBNET3 lub ustanie jego członkostwa w CUG SORBNET3 z innych powodów,
 - 7) rażące naruszenie postanowień Umowy,
 - 8) nieprzyjęcie przez Uczestnika zmian do Umowy,
 - 9) zaistnienie jakiegokolwiek innego zdarzenia, które w ocenie NBP może stanowić zagrożenie stabilności, poprawnego działania i bezpieczeństwa SORBNET3 albo które zagrażałoby wykonaniu przez NBP zadań przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim³⁾,
 - 10) zaistnienie innych sytuacji mogących skutkować zawieszeniem lub ograniczeniem prowadzenia działalności Uczestnika.
4. Zasady realizacji zleceń płatniczych zawieszonego Uczestnika są uzgadniane indywidualnie między NBP a Uczestnikiem.

³⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2022 r., poz. 2025.

Rozdział 8.

ZMIANA I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 24. Tryb i warunki dokonywania zmian Umowy

1. NBP może w każdym czasie jednostronnie zmienić Umowę w drodze wypowiedzenia dotychczasowych jej warunków, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1, przesyłane jest Uczestnikowi pocztą elektroniczną, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub wręczane za pokwitowaniem. Fakt otrzymania wypowiedzenia za pośrednictwem poczty elektronicznej, wysłanego na adresy mailowe wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2, złożonym przez Uczestnika w NBP, potwierdzany jest niezwłocznie przez pracownika Uczestnika poprzez wysłanie pocztą elektroniczną zwrotnego potwierdzenia odebrania wypowiedzenia.
3. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie w sposób wskazany w ust. 2.
4. Zmiana treści Umowy wymaga zachowania formy pisemnej albo elektronicznej pod rygorem nieważności.
5. Za przyjęcie przez Uczestnika dokonywanej przez NBP zmiany treści Umowy rozumie się sytuację, w której Uczestnik, w czasie 14-dniowego okresu wypowiedzenia dotychczasowych warunków Umowy, liczonego od dnia jego otrzymania, nie zgłosi wyraźnego sprzeciwu co do proponowanych zmian. W przypadku braku sprzeciwu, aneks do Umowy zostanie podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika, których upoważnienia wynikają z posiadanych przez NBP dokumentów wskazanych w § 6 ust. 1 pkt 4, w trybie wybranym przez Uczestnika zgodnie z § 34 ust. 2 i 3, tj.:
 - 1) w formie pisemnej, zgodnie ze stosowanym odpowiednio w § 4 ust. 2 i 3 załącznika nr 4 do Umowy, a następnie podpisane egzemplarze aneksu do Umowy zostaną zwrócone do NBP albo
 - 2) w formie elektronicznej, zgodnie z procedurą podpisywania elektronicznego, dostępną na stronie internetowej NBP.
6. NBP zastrzega sobie wyłączne prawo wprowadzania zmian w SFS3, Podręczniku użytkownika MMS3 i Podręczniku użytkownika systemu SORBNET3, zobowiązując się do powiadamiania o nich Uczestnika z odpowiednim wyprzedzeniem. Zmiany dokonywane przez NBP w SFS3, Podręczniku użytkownika MMS3 i Podręczniku użytkownika systemu SORBNET3 nie będą traktowane jako zmiany warunków Umowy.

§ 25. Tryb rozwiązania Umowy

1. Z zastrzeżeniem ust. 4, rozwiązanie Umowy może nastąpić w każdym czasie wskutek wypowiedzenia jej przez każdą ze stron, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, chyba że strony postanowią inaczej. NBP, wypowiadając Umowę, zobowiązany jest do wskazania ważnych powodów, dla których dokonuje wypowiedzenia.
2. Ważnymi powodami, dla których NBP może dokonać wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 1, są w szczególności sytuacje określone w § 10 ust. 2 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3.
3. Do wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio § 24 ust. 2 i 3.

4. NBP rozwiązuje Umowę z Uczestnikiem bez zachowania okresu wypowiedzenia, określonego w ust. 1, w razie wystąpienia sytuacji określonych w § 10 ust. 3 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3 lub w razie braku przyjęcia przez Uczestnika dokonywanej przez NBP zmiany treści Umowy w rozumieniu § 24 ust. 5.
5. W przypadku rozwiązania Umowy z Uczestnikiem, NBP podaje Uczestnikowi łączne saldo wszystkich rachunków pomocniczych Uczestnika oraz wzywa go do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania wezwania oraz do zadysponowania saldem. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie Uczestnik nie zakwestionuje jego wysokości.
6. Rozwiązanie Umowy skutkuje wykluczeniem Uczestnika z CUG SORBNET3. W przypadku rozwiązania umowy na podstawie ust. 4, wykluczenie Uczestnika z CUG SORBNET3 następuje z inicjatywy NBP.

Rozdział 9.

POSTANOWIENIA DODATKOWE

§ 26. Odpowiedzialność stron Umowy

1. Strony Umowy są odpowiedzialne za każdy nadany przez siebie komunikat.
2. NBP nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez NBP zobowiązań wynikających z Umowy, będącym następstwem:
 - 1) działania siły wyższej,
 - 2) wad i uszkodzeń sprzętu informatycznego Uczestnika,
 - 3) awarii i wad sieci telekomunikacyjnej wykorzystywanej przez dostawcę usług sieciowych,
 - 4) zaistniałych z przyczyn niezależnych od NBP:
 - a) awarii systemów zasilania lub sprzętu informatycznego NBP, powodujących brak dostępu do systemu,
 - b) przerw w działaniu NBP.
3. Odpowiedzialność NBP wobec Uczestnika z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez NBP zobowiązań, wynikających z Umowy, z przyczyn innych niż określone w ust. 2, ograniczona jest do wysokości tej szkody, nie więcej jednak niż do trzykrotnej wysokości miesięcznej opłaty pobieranej przez NBP z tytułu prowadzenia rachunku pomocniczego Uczestnika.
4. Usługi świadczone przez dostawcę usług sieciowych, określone w § 7 ust. 2 i 3 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, nie stanowią części usług świadczonych przez NBP w związku z systemem SORBNET3. Stosunek prawny między Uczestnikiem a dostawcą usług sieciowych podlega wyłącznie zasadom i warunkom określonym przez dostawcę. NBP nie ponosi odpowiedzialności za żadne działania, błędy czy zaniechania tych dostawców usług sieciowych (w tym jego kierowników, pracowników i zleceniobiorców), ani za żadne działania, błędy czy zaniechania dostawców sieci wybranych przez Uczestnika w celu uzyskania dostępu do systemu SORBNET3.

§ 27. Wartość dowodowa komunikatów

1. Strony Umowy stwierdzają, że nie będą kwestionować wartości dowodowej komunikatów w formach, o których mowa w Umowie, tylko na podstawie faktu, że mają one postać informacji przesłanych elektronicznie lub w drodze telekomunikacyjnej.
2. Strony Umowy stwierdzają, że nie będą kwestionować ważności i wymagalności wzajemnych zobowiązań tylko na podstawie faktu, że wyniknęły one z wymienionych komunikatów lub zleceń w formach, o których mowa w Umowie.
3. Strony Umowy zobowiązują się traktować postacie dokumentów bankowych sporządzonych zgodnie z Umową, otrzymane w drodze wykorzystania urządzeń telekomunikacyjnych lub informatycznych, jako dokumenty równoważne poleceniom przelewu, a także innym dokumentom, płatnym bez protestu.
4. Formę czynności prawnych zastrzeżoną w ust. 3 strony Umowy traktują jako formę szczególną w rozumieniu art. 73 § 2 kodeksu cywilnego i uznają równoważność skutków czynności prawnych dokonanych w tej formie przewidzianych dla formy pisemnej.

§ 28. Powiadomienia

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia wymagane lub dopuszczalne zgodnie z Umową przekazuje się pocztą poleconą, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy mailowe wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2, złożonym przez Uczestnika w NBP, lub w inny sposób na piśmie albo w formie uwierzytelnionego komunikatu za pośrednictwem dostawcy usług sieciowych. Zawiadomienia kierowane do NBP przekazuje się dyrektorowi DSP NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, lub do Departamentu Informatyki i Telekomunikacji NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa. Zawiadomienia kierowane do Uczestnika przekazuje się na jego adres, na adresy mailowe wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2, złożonym przez Uczestnika w NBP, lub komunikatem wysyłanym z systemu SORBNET3.
2. W celu wykazania, że dane zawiadomienie zostało przekazane, wystarczy udowodnić, iż zawiadomienie takie zostało dostarczone pod właściwy adres.

§ 29. Prawa osób trzecich

1. Bez pisemnej zgody NBP Uczestnik nie jest uprawniony do przenoszenia, zastawiania lub cedowania na rzecz osób trzecich jakichkolwiek praw, zobowiązań, obowiązków lub roszczeń wynikających z Umowy lub do nich się odnoszących.
2. Przelew (cesja) całości lub części wierzytelności z rachunku bankowego jest wyłączony.

§ 30. Poufność informacji prawnie chronionych

1. NBP zachowuje w poufności wszelkie informacje prawnie chronione, w tym w szczególności informacje o takim charakterze, odnoszące się do informacji o zleceniach lub informacji technicznych lub organizacyjnych należących do Uczestnika lub jego klientów, chyba że Uczestnik lub jego klient wyraził na piśmie zgodę na ich ujawnienie albo ich ujawnienie jest zgodne z prawem polskim albo wymagane przez to prawo.

2. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1, Uczestnik upoważnia NBP do ujawniania Europejskiemu Bankowi Centralnemu oraz innym bankom centralnym uczestnikom Europejskiego Systemu Banków Centralnych, informacji uzyskanych w trakcie działania systemu SORBNET3 w zakresie niezbędnym do wykonania obowiązków związanych z uczestnictwem NBP w Europejskim Systemie Banków Centralnych, takich jak na przykład informacje o zleceniach, o stanie rachunków Uczestnika, o zmianach na tych rachunkach oraz informacje techniczne lub organizacyjne odnoszące się do Uczestnika lub jego klientów, z wyłączeniem informacji o pojedynczych zleceniach lub informacji zawierających dane osobowe. NBP nie ponosi odpowiedzialności za finansowe i rynkowe konsekwencje takiego ujawnienia informacji.
3. W drodze wyjątku od postanowień ust. 1, NBP jest uprawniony do wykorzystywania, ujawniania lub publikowania informacji dotyczących zleceń odnoszących się do Uczestnika lub jego klientów, o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego Uczestnika lub jego klientów – w celach statystycznych, historycznych, naukowych lub innych celach związanych z wykonywaniem funkcji publicznych przez NBP lub inne instytucje publiczne, którym informacje takie są ujawniane.

§ 31. Niejawność postanowień Umowy

1. Strony Umowy zobowiązują się do nieujawniania osobom trzecim, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, postanowień Umowy.
2. Wszelkie informacje, o których mowa w ust. 1, mogą być udzielane osobom trzecim tylko w przypadkach przewidzianych odpowiednimi przepisami.
3. Dopuszcza się możliwość ujawnienia osobom trzecim całości lub części postanowień Umowy za zgodą drugiej strony Umowy.
4. Uczestnik jest uprawniony do ujawnienia innym Uczestnikom systemu SORBNET3 uczestniczącym w systemie zewnętrznym Uczestnika informacji o fakcie zawarcia Umowy oraz o zasadach oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku pomocniczym.

§ 32. Informowanie pracowników Uczestnika o przetwarzaniu danych osobowych

1. Na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a i b rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)⁴⁾, Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21 oraz Uczestnik są administratorami danych osobowych uzyskanych w związku z realizacją Umowy.
2. W związku z art. 14 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, Uczestnik zobowiązuje się do powiadamiania swoich pracowników o przetwarzaniu ich danych osobowych przez NBP, w celu realizacji Umowy.

⁴⁾ Dz. Urz. UE L 2016.119.1 z 04.05.2016 r.

§. 33. Rozstrzyganie sporów

1. Wszystkie spory, wynikające z Umowy lub których przedmiotem jest Umowa, przed skierowaniem ich na drogę, o której mowa w ust. 4, są rozstrzygane przy wykorzystaniu procedury wyjaśniającej, o której mowa w ust. 2 i 3.
2. W ramach procedury wyjaśniającej wnoszący skargę czyni to w formie zgłoszenia pisemnego, składanego drugiej stronie Umowy. Przyjęcie zgłoszenia jest potwierdzane pisemnie przez drugą stronę w terminie do 7 dni od przyjęcia zgłoszenia.
3. W ramach procedury wyjaśniającej stronom Umowy przysługuje prawo uzyskania niezbędnych danych archiwalnych od drugiej strony oraz otrzymania wszelkich innych informacji niezbędnych dla wyjaśnienia sporu.
4. Jeśli w trakcie postępowania wyjaśniającego spór nie zostanie rozstrzygnięty w sposób satysfakcjonujący obie strony w terminie 6 miesięcy od dnia złożenia skargi, wyłącznym organem, przed którym strony Umowy zobowiązują się dochodzić wzajemnych roszczeń, w tym w szczególności z tytułu szkód dochodzonych na podstawie dokumentów, o których mowa w § 27, jest Sąd Polubowny, o którym mowa w ust. 5, w innym przypadku.
5. Spory, o których mowa w ust. 4, są rozstrzygane przez Sąd Polubowny działający zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego, z tym, że Sąd ten będzie uznawał dokumenty, o których mowa w § 27 za równorzędne dokumentom papierowym podpisanym za strony przez upoważnione osoby. Sąd ten będzie powołany *ad hoc* przez strony Umowy i złożony z trzech arbitrów. Każda ze stron Umowy wyznaczy po jednym arbitrze do Sądu Polubownego, którzy wybiorą arbitra przewodniczącego – superarbitra. W razie uchylenia się arbitra lub superarbitra od wykonywania jego funkcji lub gdyby wykonywanie tych funkcji stało się niemożliwe, zadania ich podejmą inne osoby wskazane przez strony Umowy – stosownie do postanowień zdania poprzedniego, z zastrzeżeniem ust. 6. Miejscem rozstrzygania sporów będzie Warszawa.
6. Ponowne wskazanie arbitra lub superarbitra, o którym mowa w ust. 5, może zostać dokonane tylko jeden raz.
7. Orzeczenie Sądu Polubownego, o którym mowa w ust. 5, strony Umowy przyjmują jako ostateczne i jedynie je wiążące.

§ 34. Postanowienia końcowe

1. Uczestnik przed podpisaniem Umowy wybiera jeden z dwóch trybów podpisywania Umowy oraz dokonywania, zgodnie z § 24 ust. 5, zmian jej treści, tj.:
 - 1) podpisanie Umowy w formie pisemnej, albo
 - 2) podpisanie Umowy w formie elektronicznej.
2. Wybór, o którym mowa w ust. 1 jest wiążący dla Uczestnika przez cały czas obowiązywania Umowy, chyba że Uczestnik zdecyduje się w trakcie obowiązywania Umowy na zmianę trybu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, na tryb, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, i poinformuje o tym NBP w formie elektronicznej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 Umowa zostaje sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron Umowy.
4. Jeżeli którekolwiek z postanowień Umowy jest lub stanie się nieważne, okoliczność taka nie wyklucza stosowania pozostałych postanowień Umowy.

§ 35. Data wejścia w życie Umowy

Umowa obowiązuje od dnia 8 września 2025 r. albo od dnia uruchomienia systemu SORBNET3, w zależności od tego, która z tych dat jest późniejsza.

.....

podpisy osób
reprezentujących Uczestnika

.....

podpisy osób
reprezentujących NBP