

**UMOWA W SPRAWIE WARUNKÓW
OTWIERANIA I PROWADZENIA
RACHUNKU BANKOWEGO
W SYSTEMIE SORBNET3**

Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego 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 bankowego 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 wskazanym 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.

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

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. Definicje

Użyte w Umowie terminy oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego,
- 2) bank-płatnik – bank, Kasa Krajowa lub system zewnętrzny będący odpowiednio uczestnikiem KDPW lub KDPW_CCP, posiadający rachunek bieżący w systemie SORBNET3 wykorzystywany do rozrachunku transakcji, których przedmiotem są papiery wartościowe lub inne instrumenty finansowe ewidencjonowane przez KDPW, bądź do rozrachunku innych operacji związanych z zadaniami odpowiednio KDPW lub KDPW_CCP,
- 3) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 4) 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,
- 5) 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 zasobu lub jego nieuprawnionego wykorzystania przez jakiegokolwiek agresora,
- 6) 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,
- 7) dostawca usług sieciowych – przedsiębiorstwo, które zostało wskazane przez NBP jako dostawca skomputeryzowanych łączy sieciowych na potrzeby komunikacji z systemem SORBNET3,
- 8) DSP NBP – Departament Systemu Płatniczego NBP, obsługujący system SORBNET3,
- 9) dzień operacyjny – każdy dzień, w którym NBP przyjmuje i realizuje zlecenia płatnicze, wystawione przez uczestników systemu SORBNET3,
- 10) formularz otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3 – formularz opracowany przez NBP w celu otwarcia lub zamknięcia rachunku bieżącego lub subkonta przez podmioty ubiegające się o dostęp do systemu SORBNET3 lub podmioty uczestniczące w systemie SORBNET3,
- 11) 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,
- 12) inny rachunek – rachunek prowadzony w NBP w systemie SORBNET3 inny niż rachunek bieżący,
- 13) Kasa Krajowa – Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa S.A.,
- 14) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,

- 15) KDPW_CCP – spółka akcyjna, której KDPW przekazał w drodze pisemnej umowy wykonywanie czynności z zakresu zadań określonych w art. 48 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi¹⁾,
- 16) KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,
- 17) klient Uczestnika – posiadacz rachunku bankowego prowadzonego przez tego Uczestnika bądź osoba fizyczna lub podmiot dokonujący wpłaty gotówkowej u tego Uczestnika, w tym bank lub bank zagraniczny,
- 18) 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,
- 19) koniec dnia operacyjnego – godzina 18:00 lub inna godzina określona odrębnie przez NBP,
- 20) krytyczne zasoby ICT – zasoby ICT, które zostały zidentyfikowane i sklasyfikowane przez Uczestnika jako niezbędne do utrzymania połączenia z systemem SORBNET3,
- 21) MCS3 – moduł centralny systemu SORBNET3,
- 22) MMS3 – moduł monitorujący systemu SORBNET3,
- 23) Podręcznik użytkownika MMS3 – dokument opisujący funkcjonalności MMS3, w którym określono szczegóły współdziałania MMS3 z systemem SORBNET3, dostępny na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl),
- 24) Podręcznik użytkownika systemu SORBNET3 – dokument opisujący procedury wykorzystywane przez Uczestnika, dostępny na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl),
- 25) procedura rozrachunkowa systemu zewnętrznego – procedura, w ramach której są realizowane zlecenia płatnicze wynikające z wymiany zleceń, przeprowadzanej w systemie zewnętrznym,
- 26) PSP – Polski Standard Płatności S.A.,
- 27) rachunek pomocniczy systemu zewnętrznego – rachunek podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym, prowadzony w systemie SORBNET3 i wykorzystywany przy realizacji procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego,
- 28) realizacja zlecenia płatniczego – uwzględnienie kwoty zlecenia w saldzie rachunku obciążanego i uznawanego,
- 29) 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,
- 30) system BLIK – prowadzony przez PSP system płatności, będący systemem zewnętrznym,
- 31) system Elixir – prowadzony przez KIR system płatności, będący systemem zewnętrznym,
- 32) system ICT – zespół współpracujących urządzeń, programów, procedur i narzędzi programowych zastosowanych w celu przetwarzania, przechowywania, odzyskiwania lub przekazywania informacji,
- 33) system kdpw_stream – prowadzony przez KDPW system rozrachunku papierów wartościowych, będący systemem zewnętrznym,
- 34) system prowadzony przez KDPW_CCP – system rozliczeń transakcji w obrocie zorganizowanym lub system rozliczeń transakcji w obrocie niezorganizowanym, będący systemem zewnętrznym,

¹⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2024 r., poz. 722 z późn. zm.

- 35) 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,
- 36) system zabezpieczania płynności rozliczeń – prowadzony przez KDPW_CCP system zapewniający terminowe rozliczanie transakcji w obrocie zorganizowanym i niezorganizowanym, składający się ze środków wnoszonych przez jego uczestników w formie właściwych depozytów zabezpieczających, wstępnych depozytów rozliczeniowych i depozytów wstępnych w obrocie niezorganizowanym, a także wpłat do funduszu rozliczeniowego i funduszy zabezpieczających,
- 37) 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 finansowe,
- w 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”,
- 38) Uczestnik – bank, Kasa Krajowa lub podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, które podpisały Umowę,
- 39) uczestnik KDPW – podmiot, który zawarł z KDPW umowę uczestnictwa w systemie kdpw_stream,
- 40) uczestnik systemu prowadzonego przez KDPW_CCP – podmiot, który zawarł z KDPW_CCP umowę uczestnictwa w systemie prowadzonym przez KDPW_CCP,
- 41) 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,
- 42) zasoby informacyjne – zbiór informacji, w formie materialnej albo niematerialnej, które podlegają ochronie,
- 43) zasób ICT – oprogramowanie lub zasoby komputerowe w sieciach i systemach informatycznych wykorzystywanych przez danego Uczestnika,
- 44) zlecenie klientowskie – zlecenie płatnicze dotyczące rozliczenia pieniężnego dokonywanego pomiędzy:
- a) Uczestnikiem a klientem innego Uczestnika lub
 - b) klientami różnych Uczestników,
- którego wynikiem – w przypadku realizacji zlecenia – jest rozrachunek w systemie SORBNET3,
- 45) zlecenie międzybankowe – zlecenie płatnicze dotyczące rozliczenia pieniężnego dokonywanego, we własnym imieniu, pomiędzy Uczestnikami systemu SORBNET3, którego wynikiem – w przypadku realizacji zlecenia – jest rozrachunek w systemie SORBNET3,

46) zlecenie płatnicze – dyspozycja obciążenia i uznania rachunków prowadzonych w systemie SORBNET3.

§ 2. Przedmiot Umowy

1. Umowa określa zasady prowadzenia przez NBP w systemie SORBNET3 jednego lub więcej rachunków bieżących w złotych dla Uczestnika, zwanych dalej „rachunkami bieżącymi Uczestnika”, w tym głównego rachunku bieżącego, oraz subkont, które mogą być otwierane przy rachunkach bieżących, a w szczególności określa:
 - 1) podmioty upoważnione do wystawiania zleceń płatniczych realizowanych na rachunku bieżącym lub subkoncie Uczestnika, działające w tym zakresie w imieniu Uczestnika lub własnym,
 - 2) rodzaje operacji dokonywanych przez upoważnione podmioty na rachunku bieżącym lub subkoncie Uczestnika,
 - 3) zasady składania i realizacji zleceń płatniczych,
 - 4) zasady monitorowania rachunku bieżącego i subkonta Uczestnika oraz informowania Uczestnika o saldzie i obrotach na rachunku bieżącym i subkoncie.
2. Poza podstawowym zakresem przedmiotowym, o którym mowa w ust. 1, Umowa określa również, zasady bezpieczeństwa i postępowania w sytuacjach awaryjnych oraz inne prawa i obowiązki stron Umowy.

§ 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 1: | Wzór – Wniosek o odblokowanie/zablokowanie funkcjonalności awaryjnego przesyłania zleceń dla Uczestnika |
| Dodatek nr 3: | Wzór – Zlecenie płatnicze |
| Dodatek nr 4: | Wzór – Dyspozycja zmiany zlecenia w kolejce |
| Dodatek nr 5: | Wzór – Wniosek o utworzenie/modyfikację/usunięcie blokady na rachunku Uczestnika w SORBNET3 |
| Dodatek nr 6: | Wzór – Wniosek o usunięcie/modyfikację limitu bieżącego |
| 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. System SORBNET3 umożliwia rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym zleceń w złotych, przeprowadzany w pieniądzu banku centralnego.
2. W systemie SORBNET3 prowadzone są rachunki bieżące Uczestnika. W przypadku gdy Uczestnik posiada więcej niż jeden rachunek bieżący, wskazuje rachunek będący jego głównym rachunkiem bieżącym.
3. Przy rachunkach bieżących Uczestnik może otwierać subkonta wykorzystywane na potrzeby realizacji procedury rozrachunkowej B, o której mowa w § 26 ust. 1 pkt 2.
4. Na potrzeby realizacji procedur rozrachunkowych, o których mowa w § 26 ust. 1, w systemie SORBNET3 prowadzone są rachunki pomocnicze dla podmiotów zarządzających systemami zewnętrznymi.
5. 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.
6. W ostatnim dniu roboczym roku system działa w godzinach 7:30–16:00.
7. System SORBNET3 ma architekturę modułową, szczegółowo określoną w SFS3. Uczestnicy mają dostęp do następujących modułów:
 - 1) MCS3,
 - 2) MMS3.
8. W systemie SORBNET3 realizowane są zlecenia międzybankowe, zlecenia klientowskie, przelewy płynności, zlecenia wykonywane w ramach procedur rozrachunkowych systemów zewnętrznych, zlecenia własne NBP, zlecenia z tytułu zajęć wierzytelności z rachunku bankowego od organów egzekucyjnych, zlecenia z tytułu obsługi rachunku rezerwy obowiązkowej.
9. Szczegółowy zakres operacji, których mogą dotyczyć zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 8, jest określony w SFS3.
10. Jeżeli w Umowie jest mowa o rachunku bieżącym, należy przez to rozumieć wszystkie rachunki bieżące Uczestnika, chyba że zastrzeżono inaczej.

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 dalej „Podmiotem ubiegającym się o uczestnictwo”, składa w NBP, w formie pisemnej albo elektronicznej, 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, z zastrzeżeniem ust. 4,
 - 6) kartę wzorów podpisów, sporządzoną w formie pisemnej zgodnie z wzorem stanowiącym dodatek do załącznika nr 4 do Umowy,
 - 7) listę osób upoważnionych przez Podmiot ubiegający się o uczestnictwo do działań w sytuacjach awaryjnych, sporządzoną zgodnie z 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 z 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) kopię umowy, o której mowa w § 6 ust. 4 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, z zastrzeżeniem ust. 5,
 - 12) potwierdzenie z Komisji Nadzoru Finansowego, że Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest uprawniony do prowadzenia działalności na terytorium RP, z zastrzeżeniem ust. 6,

- 13) oświadczenie o posiadaniu planu naprawy, w stosownych przypadkach zatwierdzonego przez właściwy organ nadzoru,
 - 14) formularz dotyczący wypełniania przez Podmiot ubiegający się o uczestnictwo obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sporządzony zgodnie z wzorem stanowiącym dodatek nr 2 do załącznika nr 7 do Umowy,
 - 15) formularz samooceny Podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo w zakresie spełniania wymogów bezpieczeństwa, sporządzony zgodnie z 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 z wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP,
 - 2) wypełnione formularze rejestracyjne do systemu SORBNET3, zgodne z wzorami zamieszczonymi na stronie internetowej NBP:
 - a) „Formularz główny rejestracji w systemie SORBNET3”,
 - b) w przypadku zamiaru uczestnictwa w procedurze rozrachunkowej systemu zewnętrznego, „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, wypełniony osobno dla każdej procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego.
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 dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 5, nie dotyczy banków centralnych i instytucji kredytowych.
5. Załączenie dokumentu, o których mowa w ust. 1 pkt 11, nie dotyczy podmiotów zarządzających systemami zewnętrznymi.
6. Załączenie dokumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 12, dotyczy wyłącznie oddziałów instytucji kredytowych.
7. Listy osób, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 8, oraz dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 13-15, 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.
8. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2-5, 11, 12 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.

9. 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, 13-15 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.
10. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo, który jest uczestnikiem systemu SORBNET2, składa dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 14 i 15, w terminie ustalonym przez NBP.

Rozdział 3.

ZOBOWIĄZANIA STRON UMOWY

§ 7. Zobowiązania NBP

1. NBP zobowiązuje się do prowadzenia w systemie SORBNET3 rachunków bieżących i subkont Uczestnika w zakresie wynikającym z zaakceptowanego przez NBP formularza otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3, uaktualnianego zgodnie z § 8 ust. 5, 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, uchwałą nr 18/2025 Zarządu NBP z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski, zwaną dalej „uchwałą w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków”, 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 – dniem 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 oraz treścią 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 oraz wymagań określonych w SFS3, Podręczniku użytkownika MMS3 oraz Podręczniku użytkownika systemu SORBNET3.
2. Uczestnik w godzinach określonych w harmonogramie dnia operacyjnego, stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy, lub do godzin określonych zgodnie z § 29 ust. 2, ma obowiązek zapewnić na swoim odpowiednim rachunku bieżącym lub subkoncie środki pieniężne wystarczające na pokrycie swoich zobowiązań. W ramach zarządzania płynnością na swoich rachunkach bieżących lub subkontach Uczestnik może wykorzystywać środki z głównego rachunku bieżącego udostępnione z kredytu (technicznego lub lombardowego) przez NBP na zasadach określonych w odpowiednich przepisach.
3. Uczestnik ponosi na rzecz NBP opłaty zgodnie z załącznikiem nr 2 do Umowy.
4. 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.
5. W przypadku potrzeby wprowadzenia zmiany w zakresie parametrów określonych w formularzach, o których mowa w § 6 ust. 2, w tym zmiany w zakresie liczby posiadanych rachunków bieżących lub subkont, Uczestnik przekazuje do NBP zaktualizowane formularze. Zmiany wprowadzone w formularzach są skuteczne od terminu uzgodnionego z NBP, po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym wymaganych testów mających za przedmiot wprowadzane zmiany.
6. Uczestnik zobowiązuje się do spełnienia wymogów technicznych, o których mowa w § 7 regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3.
7. Uczestnik zobowiązany jest do zapewnienia połączenia z systemem SORBNET3, zgodnie z SFS3, w dniach operacyjnych, zgodnie z harmonogramem dnia operacyjnego zawartym w załączniku nr 1 do Umowy, z uwzględnieniem zmian w harmonogramie przeprowadzanych zgodnie z § 7 ust. 2 i 3.
8. 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.
9. 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 Uczestnika związane z rezerwą obowiązkową

W celu ustalenia przez NBP prawidłowości wykonywania przez Uczestnika obowiązków związanych z odprowadzaniem i utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej na rachunkach bieżących Uczestnika, Uczestnik zobowiązuje się do:

- 1) przekazywania informacji określonych odpowiednimi przepisami w terminach i na warunkach określonych w tych przepisach,
- 2) udostępniania upoważnionym pisemnie pracownikom NBP stosownych danych księgowych dla ustalenia ich zgodności z danymi wykazanymi w informacjach, o których mowa w pkt 1.

§ 12. 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.

§ 13. 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 RACHUNKAMI UCZESTNIKA

§ 14. Przedmiot rachunku bieżącego

1. NBP otwiera i prowadzi rachunki bieżące Uczestnika, w tym główny rachunek bieżący, w systemie SORBNET3 w zakresie wynikającym z formularza otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3, uaktualnianego zgodnie z § 8 ust. 5. W przypadku posiadania przez Uczestnika jednego rachunku bieżącego, rachunek ten jest jego głównym rachunkiem bieżącym.
2. Operacje, jakie mogą być wykonywane na rachunku bieżącym, są określone w SFS3.
3. Operacje z bankiem centralnym, w tym: pobieranie lub odprowadzanie znaków pieniężnych, pobieranie opłat i odsetek oraz rozliczanie instrumentów polityki pieniężnej, mogą być wykonywane tylko na głównym rachunku bieżącym.
4. Saldo rachunku bieżącego Uczestnika może być tylko dodatnie lub równe zero.
5. Rachunek bieżący Uczestnika podlega oprocentowaniu stawką zero lub stopy depozytowej NBP, w zależności od tego, która wartość jest niższa.
6. Kwota należna od Uczestnika z tytułu oprocentowania, o którym mowa w ust. 5, obliczana jest przez NBP od wysokości salda wszystkich rachunków bieżących Uczestnika na koniec dnia operacyjnego.

§ 15. Wystawcy zleceń płatniczych

1. Rachunki bieżące lub subkonta Uczestnika są obciążane na podstawie zleceń płatniczych, które mogą być wystawiane przez następujące podmioty:
 - 1) Uczestnika,
 - 2) NBP, wystawiający zlecenia z upoważnienia Uczestnika,
 - 3) KIR, składającą zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 2,
 - 4) KDPW, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 1,
 - 5) KDPW_CCP, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika, zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 3, z uwzględnieniem § 28 ust. 2,
 - 6) PSP, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Uczestnika, zgodnie z § 28 ust. 1 pkt 4.
2. Rachunki bieżące lub subkonta Uczestnika są uznawane na podstawie zleceń płatniczych, które mogą być wystawiane przez podmioty określone w ust. 1, pozostałych Uczestników lub innych klientów NBP.

§ 16. Rodzaje zleceń wystawianych przez Uczestnika

1. W celu dokonania rozrachunku z innym Uczestnikiem, którego rachunki bieżące prowadzi NBP, Uczestnik wystawia i składa zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku bieżącego innego Uczestnika.
2. W celu dokonania rozrachunku z NBP z tytułu operacji przeprowadzanych z NBP zgodnie z Umową lub odpowiednimi przepisami, z zastrzeżeniem operacji określonych w § 17 ust. 1, Uczestnik wystawia i składa w NBP zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku własnego NBP.
3. W celu dokonania przelewu płynności Uczestnik wystawia i składa w NBP zlecenie obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania swojego innego rachunku bieżącego lub subkonta prowadzonego przy tym rachunku bieżącym albo obciążenia subkonta i uznania rachunku bieżącego, przy którym subkonto jest prowadzone.
4. W celu przemieszczenia środków pieniężnych Uczestnika na inny rachunek Uczestnika lub z tego rachunku, Uczestnik wystawia i składa odpowiednio:
 - 1) w systemie SORBNET3 – zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania innego swojego rachunku albo
 - 2) w systemie SORBNET3 lub w oddziale okręgowym NBP prowadzącym rachunek Uczestnika – zlecenia obciążenia swojego rachunku prowadzonego w oddziale okręgowym NBP oraz uznania swojego rachunku bieżącego.
5. W celu przemieszczenia środków pieniężnych na prowadzony przez NBP rachunek innego klienta, z którym jest dokonywane rozliczenie pieniężne, Uczestnik może wystawić i złożyć w NBP zlecenie klientowskie, obciążając swój rachunek bieżący i uznając prowadzony przez NBP rachunek tego klienta, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 5, nie mogą dotyczyć wpłat składek na ubezpieczenia społeczne, przekazywanych na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego prowadzone w NBP, jeśli nie są wysokokwotowymi zleceniami płatniczymi, o których mowa w § 2 pkt 16 zarządzenia w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych, oraz zleceń na rzecz organów administracji skarbowej, przekazywanych na rachunki tych organów prowadzone w NBP.
7. Wysokokwotowe zlecenia płatnicze, o których mowa w § 2 pkt 16 zarządzenia w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych, Uczestnik składa bezpośrednio do rozrachunku w systemie SORBNET3, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Postanowienia ust. 7 nie mają zastosowania w sytuacji, gdy zlecenia płatnicze, o których w nim mowa, będą kierowane do rozrachunku w systemie SORBNET3 za pośrednictwem podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym:
 - 1) w sytuacji gdy podmiot zarządzający systemem zewnętrznym spełni wymogi określone w § 29 zarządzenia w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych,
 - 2) w sytuacji gdy Uczestnik nie będzie mógł ze względów technicznych przekazać takich zleceń bezpośrednio do rozrachunku w systemie SORBNET3, zgodnie z wymogami Umowy,
 - 3) w sytuacji awaryjnej skutkującej zmniejszeniem sprawności realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET3.
9. Sposób i forma składania zleceń płatniczych przez Uczestnika są określone w SFS3.

§ 17. Rodzaje zleceń wystawianych przez NBP

1. NBP obciąża rachunek bieżący Uczestnika na podstawie wystawianych przez siebie zleceń płatniczych, zgodnie z upoważnieniami Uczestnika zawartymi w Umowie, innych umowach i dokumentach lub bez takiego upoważnienia, jeżeli wynika to z odpowiednich przepisów, w szczególności z tytułu:
 - 1) spłaty kredytów udzielonych Uczestnikowi przez NBP, o ile zostało to zastrzeżone w odrębnych umowach wiążących strony,
 - 2) zapłaty odsetek i opłat należnych NBP,
 - 3) zapłaty za papiery wartościowe, emitowane lub rejestrowane przez NBP,
 - 4) zajęcia wierzytelności przez organ egzekucyjny,
 - 5) sprostowania błędu, o którym mowa w § 25 ust. 4.
2. Zlecenia płatnicze, uznające rachunek bieżący Uczestnika, NBP wystawia w imieniu własnym bądź z upoważnienia Uczestnika lub innego klienta NBP.
3. NBP może zakładać blokady środków pieniężnych na rachunkach bieżących Uczestnika w zakresie i w sposób określony w SFS3.

§ 18. 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⁾, zlecenia płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu SORBNET3 z chwilą zarejestrowania w systemie SORBNET3.
2. W przypadku zleceń przekazywanych do systemu SORBNET3 w trybie awaryjnym zgodnie z załącznikiem nr 3 do Umowy, które są rejestrowane ręcznie przez NBP, uznaje się je za wprowadzone do systemu SORBNET3 z chwilą ich zarejestrowania w systemie SORBNET3 przez pracownika NBP, o ile zlecenie spełnia wszystkie wymogi określone w załączniku nr 3 do Umowy.
3. Zlecenia płatnicze uznaje się za zrealizowane w systemie SORBNET3 w chwili obciążenia właściwego rachunku.
4. Zlecenie płatnicze może zostać odwołane przez wystawcę tego zlecenia do chwili jego realizacji w systemie SORBNET3, zgodnie z ust. 3.

§ 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 rachunki wskazane w zleceniu dotyczące strony obciążanej i uznawanej.
2. 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, zgodnie z SFS3.
3. NBP niezwłocznie odrzuca zlecenie płatnicze niespełniające wymogów określonych w ust. 2. NBP informuje Uczestnika o odrzuceniu zlecenia płatniczego, zgodnie z trybem określonym w SFS3.

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

4. Do realizacji zlecenia płatniczego Uczestnika dotyczącego spłaty kredytu, NBP przystępuje niezwłocznie po potwierdzeniu zlecenia. Potwierdzenie zlecenia dokonywane jest przez NBP, po dokonaniu kontroli spełnienia przez zlecenie warunków określonych w odpowiednich przepisach lub odrębnych umowach wiążących strony, jeżeli spełnienie takich warunków jest wymagane.
5. Do czasu potwierdzenia, o którym mowa w ust. 4, złożone w NBP zlecenie płatnicze traktowane jest jako zlecenie płatnicze oczekujące na akceptację.
6. Z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 37, przyjęte do rozrachunku zlecenie płatnicze podlega natychmiastowej realizacji, o ile Uczestnik dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na swoim rachunku bieżącym, z którego ma być wykonane zlecenie płatnicze. W przypadku braku środków pieniężnych, takie zlecenie umieszczane jest w kolejce zleceń oczekujących na realizację. Zasady dotyczące kolejowania zleceń, realizacji zleceń znajdujących się w kolejce oraz zarządzania kolejką zleceń przez Uczestnika są opisane w SFS3.
7. Do środków pieniężnych, o których mowa w ust. 6, zalicza się kwotę środków pieniężnych:
 - 1) stanowiącą saldo rachunku bieżącego Uczestnika aktualne w momencie przystąpienia do rozrachunku zlecenia płatniczego, zmniejszone o kwotę środków pieniężnych:
 - a) zablokowanych przez NBP na rachunku z tytułu:
 - zajęcia wierzytelności przez organ egzekucyjny,
 - nieodwołalnej blokady na rzecz BFG, o której mowa w § 31,
 - blokady NBP,
 - b) zablokowanych przez Uczestnika na realizację zleceń składanych przez systemy zewnętrzne w ramach procedury rozrachunkowej A lub D lub wskutek zastosowania przez Uczestnika blokady bankowej – w odniesieniu do zleceń płatniczych Uczestnika, z zastrzeżeniem pkt 2,
 - c) objętych limitem dwustronnym lub wielostronnym ustawionym przez Uczestnika na rachunku bieżącym,
 - 2) określoną w pkt 1, po uwzględnieniu salda netto wynikającego ze skompensowania oczekujących w kolejce na dzień bieżący zleceń obciążających i uznających rachunek bieżący Uczestnika, wybranych do realizacji w ramach procedury optymalizującej, o której mowa w SFS3 – w odniesieniu do zleceń oczekujących w kolejce na dzień bieżący realizowanych w ramach tej procedury optymalizującej.
8. Saldo rachunku bieżącego, o którym mowa w ust. 7 pkt 1, jest ustalane na bieżąco poprzez uwzględnienie w nim kwot zrealizowanych zleceń powodujących zwiększenie lub zmniejszenie wielkości środków pieniężnych na rachunku bieżącym.
9. W przypadku braku środków na rachunkach bieżących Uczestnika w wysokości pozwalającej na realizację zlecenia zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego oraz w przypadku złożonej lokaty terminowej w systemie SORBNET3, NBP dokonuje likwidacji lokaty i przekazania środków na główny rachunek bieżący Uczestnika. W takim przypadku zastosowanie ma § 22 ust. 6.
10. Szczegółowe zasady realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET3 określone są w SFS3.
11. Uczestnik otrzymuje informacje o realizacji zlecenia płatniczego uznającego bądź obciążającego jego rachunek zgodnie z trybem określonym w SFS3, jeśli zadeklarował chęć otrzymywania komunikatów mających za przedmiot takie informacje, w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2.

§ 20. Kolejność realizacji zleceń

1. Priorytet zlecenia płatniczego określa się przy pomocy jednego z poniższych oznaczeń:
 - 1) bardzo pilne zlecenia płatnicze – URGENT (URGT),
 - 2) pilne zlecenia płatnicze – HIGH (HIGH),
 - 3) normalne zlecenia płatnicze – NORMAL (NORM).
2. Zlecenia płatnicze niezawierające jednego z oznaczeń wymienionych w ust. 1 pkt 1 lub 2 traktuje się jako zlecenia normalne (NORM), z wyjątkami określonymi w SFS3.
3. Rodzaje zleceń, którym mogą być nadawane poszczególne priorytety, o których mowa w ust. 1, oraz podmioty, które mogą nadawać zleceniom priorytety, o których mowa w ust. 1, są określone w SFS3.
4. Kolejność realizacji zleceń w zależności od nadanego priorytetu oraz zasady zmiany priorytetów nadanych zleceniom znajdującym się w kolejce zleceń są określone w SFS3.
5. Przy realizacji zleceń płatniczych oprócz nadanego priorytetu stosowana jest zasada FIFO (*first-in-first-out principle*), oznaczająca, że zlecenia płatnicze o tym samym priorytecie są realizowane zgodnie z kolejnością ich umieszczania w kolejce zleceń.

§ 21. Narzędzia zarządzania płynnością przez Uczestnika

1. Uczestnik może dokonywać blokady środków pieniężnych na swoim rachunku bieżącym i zarządzać taką blokadą w zakresie i w sposób określony w SFS3.
2. Uczestnik może ograniczać wykorzystanie dostępnej na swoim rachunku bieżącym płynności względem rachunku bieżącego innego Uczestnika lub względem wszystkich innych rachunków bieżących pozostałych Uczestników poprzez ustanawianie limitu dwustronnego lub wielostronnego. Zasady ustanawiania limitów, zasady ich działania oraz zasady zarządzania nimi są określone w SFS3.
3. Uczestnik może zdefiniować dla swojego rachunku bieżącego dolny lub górny poziom salda środków pieniężnych na tym rachunku, którego przekroczenie powoduje otrzymanie alertu płynnościowego przez Uczestnika. Zasady ustawiania alertu płynnościowego, zasady jego funkcjonowania oraz tryb jego przekazywania Uczestnikowi są określone w SFS3.
4. Uczestnik może zarządzać zleceniami znajdującymi się w kolejce zleceń w zakresie i w sposób wskazany w SFS3.
5. Uczestnik może dokonywać przelewów płynności między swoimi rachunkami bieżącymi lub między swoim rachunkiem bieżącym a subkontem, otwartym przy tym rachunku bieżącym zgodnie ze SFS3.

§ 22. Czas składania zleceń płatniczych

1. Uczestnik składa zlecenia płatnicze w NBP w dniu operacyjnym określonym przez Uczestnika w zleceniu jako dzień realizacji, w godzinach zgodnych z harmonogramem określonym w załączniku nr 1 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 7 ust. 3.
2. Uczestnik może składać w NBP zlecenia płatnicze również w dniu wcześniejszym niż dzień określony przez Uczestnika w zleceniu jako dzień realizacji, zgodnie z ust. 4-5.
3. Zlecenia płatnicze z bieżącą datą realizacji, otrzymane przez NBP po godzinie określonej w Umowie lub w odpowiednich przepisach 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. Zlecenia płatnicze mogą być składane z wyprzedzeniem do 5 dni operacyjnych przed podaną datą rozliczenia, z zastrzeżeniem ust. 6. Uczestnik może określić dodatkowo godziny realizacji tych zleceń, które są traktowane jako najwcześniejsze godziny ich realizacji w systemie SORBNET3. Zlecenia płatnicze złożone przez Uczestnika w dniu operacyjnym określonym przez Uczestnika w zleceniu jako dzień realizacji lub w dniu wcześniejszym niż ten dzień, zawierające określenie godziny realizacji zleceń, są umieszczane odpowiednio w kolejce zleceń oczekujących na realizację na dzień bieżący i na dni następne.
5. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 4, zostają przekazane do rozrachunku, zgodnie z § 19:
 - 1) w terminie wskazanym przez Uczestnika jako dzień i najwcześniejsza godzina realizacji, gdy godzina realizacji została przez Uczestnika określona,
 - 2) na początku przetwarzania dziennego w rozumieniu załącznika nr 1 do Umowy, gdy godzina realizacji nie została przez Uczestnika określona, z uwzględnieniem właściwego priorytetu.
6. Zlecenia płatnicze dotyczące realizacji zajęć wierzytelności z rachunku bankowego są wprowadzane przez NBP niezwłocznie i realizowane, jeżeli na rachunku znajdują się wystarczające środki.

§ 23. Monitorowanie rachunku przez Uczestnika

1. System SORBNET3 zapewnia możliwość monitorowania rachunku bieżącego i subkonta Uczestnika oraz kolejki zleceń. Funkcjonalność ta jest realizowana w sposób i w zakresie opisanym w SFS3 i Podręczniku użytkownika MMS3.
2. W ramach monitorowania rachunku bieżącego Uczestnik ma, w szczególności, możliwość:
 - 1) monitorowania stanu realizacji zleceń płatniczych,
 - 2) monitorowania salda swoich rachunków, w tym ustanowionych blokad oraz limitów na rachunku,
 - 3) otrzymywania informacji związanych z realizacją zleceń wykonywanych w ramach procedur rozrachunkowych systemów zewnętrznych,
 - 4) zarządzania kolejką zleceń.
3. System SORBNET3 umożliwia również monitorowanie innych rachunków Uczestnika oraz sprawdzenie średniej kwoty rezerwy obowiązkowej na dany dzień, w sposób i w zakresie opisanym w SFS3 i Podręczniku użytkownika MMS3.

§ 24. Przegląd salda i operacji na rachunku

1. NBP sporządza i wysyła Uczestnikowi:
 - 1) na koniec dnia operacyjnego – wyciąg z rachunku bieżącego i subkonta oraz wyciągi z innych rachunków,
 - 2) na koniec roku kalendarzowego – zawiadomienie o stanie rachunku bieżącego oraz innych rachunków.
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 saldo swojego rachunku bieżącego i subkonta oraz obrotów na nich na podstawie otrzymywanych komunikatów płatniczych 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 bieżącym lub subkoncie 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 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.

§ 25. Sprostowanie błędu na rachunku bieżącym Uczestnika

1. NBP dokonuje sprostowania błędu na rachunku bieżącym 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 bieżącym 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 bieżącym 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.

ZLECENIA WYNIKAJĄCE Z REALIZACJI PROCEDUR ROZRACHUNKOWYCH SYSTEMÓW ZEWNĘTRZNYCH

§ 26. Charakterystyka procedur rozrachunkowych

1. Zlecenia przekazywane do systemu SORBNET3 przez system zewnętrzny są realizowane zgodnie z zasadami procedur rozrachunkowych, wybranymi przez system zewnętrzny, 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 realizacji zleceń w ramach tych procedur oraz blokady, jakie mogą być wykorzystywane w ramach procedur rozrachunkowych, są określone w SFS3.
3. Uczestnik zamierzający uczestniczyć w procedurze rozrachunkowej systemu zewnętrznego przekazuje do NBP wypełniony „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b, dotyczący powiązania tego Uczestnika z tym systemem zewnętrznym.

§ 27. Subkonto prowadzone na potrzeby procedury rozrachunkowej B

1. W przypadku gdy Uczestnik zamierza uczestniczyć w procedurze rozrachunkowej B, otwiera on subkonto przy rachunku bieżącym, przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych wykorzystywanych do realizacji zleceń wykonywanych w ramach tej procedury. Jedno subkonto może być wykorzystywane tylko do jednej procedury rozrachunkowej B.
2. Subkonto nie podlega oprocentowaniu.
3. Saldo subkonta może być dodatnie lub równe zero, a pod koniec dnia operacyjnego saldo musi być równe zero. Jeżeli na koniec dnia operacyjnego na subkoncie znajdują się środki pieniężne, są one automatycznie przekazywane na rachunek bieżący, przy którym prowadzone jest subkonto.
4. Zasady dotyczące zasilania i odsilania subkonta środkami pieniężnymi oraz wykorzystywania tych środków na potrzeby procedury rozrachunkowej B są określone w SFS3.

§ 28. Upoważnienie do obciążania rachunku Uczestnika z tytułu zleceń wystawionych przez systemy zewnętrzne

1. Uczestnik upoważnia NBP do realizacji zleceń wystawianych i składanych w imieniu Uczestnika przez następujące podmioty zarządzające systemami zewnętrznymi:
 - 1) KDPW – w zakresie zleceń płatniczych, z którymi związane są zlecenia realizowane na podstawie umowy uczestnictwa zawartej z KDPW lub upoważnienia udzielonego KDPW, o ile Uczestnik pełni funkcję banku-płatnika i przekazał „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b, dotyczący powiązania Uczestnika z systemem kdpw_stream,

- 2) KIR – w zakresie zleceń płatniczych pochodzących z systemu Elixir, o ile Uczestnik jest uczestnikiem systemu Elixir i przekazał „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b, dotyczący powiązania Uczestnika z systemem Elixir,
 - 3) KDPW_CCP – w zakresie zleceń płatniczych, które są związane ze zleceniami z tytułu transakcji dokonywanych w systemie prowadzonym przez KDPW_CCP, realizowane na podstawie umowy o uczestnictwie zawartej z KDPW_CCP lub upoważnienia udzielonego KDPW_CCP lub z tytułu obsługi prowadzonego przez KDPW_CCP systemu zabezpieczania płynności rozliczeń dla transakcji rynku kasowego i rynku terminowego, o ile Uczestnik pełni funkcję banku-płatnika i przekazał „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b, dotyczący powiązania Uczestnika z systemem prowadzonym przez KDPW_CCP,
 - 4) PSP – w zakresie zleceń płatniczych pochodzących z systemu BLIK, o ile Uczestnik jest uczestnikiem systemu BLIK i przekazał „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b, dotyczący powiązania Uczestnika z systemem BLIK.
2. Uczestnik przyjmuje do wiadomości, że KDPW_CCP działa w systemie SORBNET3 poprzez ustanowionego przez siebie pełnomocnika, tj. KDPW, który na mocy udzielonego pełnomocnictwa w imieniu KDPW_CCP wykonuje w szczególności czynności związane ze składaniem i realizacją zleceń płatniczych w systemie SORBNET3, w tym w trybie awaryjnym, określone w Umowie.
 3. Zlecenia, o których mowa w ust. 1, są wystawiane i składane przez systemy zewnętrzne w godzinach wynikających z harmonogramu systemu zewnętrznego, określonego przez podmiot zarządzający systemem zewnętrznym.
 4. Uczestnik uczestniczący w procedurze rozrachunkowej C wystawia i składa w NBP zlecenie obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku pomocniczego systemu zewnętrznego środkami pieniężnymi do wysokości i w terminie wynikającym z zasad określonych przez podmiot zarządzający systemem zewnętrznym.
 5. Uczestnik wskazuje numer rachunku bieżącego lub subkonta, który może być obciążany przez podmiot, o którym mowa w ust. 1, w ramach danej procedury rozrachunkowej, w „Formularzu powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. b.

§ 29. Zobowiązanie Uczestnika do zapewniania środków na rachunku

1. Uczestnik zobowiązuje się do zapewnienia, na odpowiednim rachunku bieżącym lub subkoncie wskazanym zgodnie z § 28 ust. 5, środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań wynikających ze zleceń wystawianych przez podmioty, o których mowa w § 28 ust. 1.
2. Środki na rachunku bieżącym lub subkoncie, o których mowa w ust. 1, Uczestnik powinien zapewnić do godziny wynikającej z harmonogramu systemu zewnętrznego, określonego przez podmiot zarządzający systemem zewnętrznym lub do godziny wynikającej z granicznego czasu realizacji określonego dla danego zlecenia.

Rozdział 6

NIEODWOŁALNA BLOKADA NA RZECZ BFG

§ 30. Warunki stosowania § 31 – § 33

Postanowienia zawarte w § 31 – § 33 mają zastosowanie, jeżeli Uczestnik zawarł z podmiotami, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji³⁾, zwanej dalej „Ustawą o BFG”, umowę, o której mowa w art. 304 ust. 3 Ustawy o BFG.

§ 31. Blokowanie środków z tytułu nieodwoławnej blokady na rzecz BFG

1. Uczestnik upoważnia NBP do blokowania na rachunku bieżącym Uczestnika środków z tytułu wykupu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 1 Ustawy o BFG, do czasu nabycia kolejnych aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty zgodnie z art. 304 ust. 3 Ustawy o BFG. Zasady dotyczące zakładania i funkcjonowania tej blokady są określone w SFS3.
2. NBP blokuje środki na rachunku bieżącym Uczestnika na podstawie dyspozycji złożonych przez podmioty, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 Ustawy o BFG.
3. Zablokowane na rachunku bieżącym Uczestnika środki stanowią nieodwołalną blokadę na rzecz BFG, o której mowa w art. 304 ust. 3 Ustawy o BFG.

§ 32. Odblokowywanie środków z tytułu nieodwoławnej blokady na rzecz BFG

Odblokowanie na rachunku bieżącym Uczestnika środków z tytułu wykupu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty objętych nieodwołalną blokadą na rzecz BFG następuje na podstawie pisemnego wniosku przekazanego przez BFG do NBP.

§ 33. Przekazanie środków z tytułu nieodwoławnej blokady na rzecz BFG na rachunek BFG

1. W przypadku niezrealizowania przez Uczestnika wezwań BFG, o których mowa w art. 305 ust. 1-3 Ustawy o BFG, BFG jest uprawniony do żądania przekazania na jego rzecz środków z tytułu wykupu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty objętych nieodwołalną blokadą na rzecz BFG.
2. BFG pobiera z rachunku bieżącego Uczestnika środki z tytułu wykupu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty objęte nieodwołalną blokadą na rzecz BFG, na podstawie nieodwołanego pełnomocnictwa udzielonego przez Uczestnika.
3. Na żądanie BFG, NBP przekazuje środki, o których mowa w ust. 1, na rachunek BFG. NBP nie ponosi odpowiedzialności za pobranie przez BFG środków, o których mowa w ust. 1.

³⁾ tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 643.

Rozdział 7

SYTUACJE AWARYJNE

§ 34. 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.

§ 35. 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.

§ 36. 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 § 25 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 bieżącym 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 8. ZAWIESZENIE UCZESTNICTWA

§ 37. Tryb i warunki zawieszenia uczestnictwa

1. Zawieszenie uczestnictwa w systemie może nastąpić w każdym czasie z chwilą poinformowania Uczestnika oraz pozostałych uczestników systemu 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 w systemie w trybie określonym w ust. 1, są:
 - 1) ogłoszenie upadłości Uczestnika,
 - 2) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Uczestnika,
 - 3) podjęcie decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji 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 systemu SORBNET3 albo które zagrażałoby wykonaniu przez NBP zadań przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim⁴⁾,
 - 10) zaistnienie innych sytuacji mogących skutkować zawieszeniem lub ograniczeniem prowadzenia działalności Uczestnika.
4. Zlecenie płatnicze na rachunku Uczestnika zawieszono w systemie podlega autoryzacji przez NBP w sposób określony w SFS3 w dniu wskazanym jako data realizacji zlecenia. W wyniku autoryzacji zlecenie płatnicze zostanie skierowane do realizacji lub zostanie odrzucone.
5. Do czasu autoryzacji, o której mowa w ust. 4, złożone w NBP zlecenie płatnicze traktowane jest jako zlecenie płatnicze oczekujące na autoryzację.
6. Autoryzacją, o której mowa w ust. 4, nie są obejmowane zlecenia płatnicze skierowane do systemu SORBNET3 przez system zewnętrzny, wykonywane w ramach procedur rozrachunkowych.

⁴⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2022 r., poz. 2025.

Rozdział 9.

ZMIANA I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 38. 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 skrzynek mailowych wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. a, 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 § 49 ust. 2 i 3, tj.:
 - 1) w formie pisemnej, zgodnie ze stosowanym odpowiednio § 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.

§ 39. 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 § 38 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 § 38 ust. 5.
5. W przypadku rozwiązania Umowy z Uczestnikiem, NBP podaje Uczestnikowi łączne saldo wszystkich rachunków bieżących 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 10. POSTANOWIENIA DODATKOWE

§ 40. Rozliczenia pieniężne z tytułu pobierania i odprowadzania znaków pieniężnych oraz zastępczej obsługi kasowej

Strony Umowy oświadczają, że tryb dokonywania rozliczeń pieniężnych z tytułu:

- 1) pobierania i odprowadzania znaków pieniężnych,
- 2) zastępczej obsługi kasowej

został określony w odrębnych umowach.

§ 41. 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 rachunków bieżących Uczestnika.
4. Usługi świadczone przez dostawcę usług sieciowych, o których mowa 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.

§ 42. 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.

§ 43. 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 skrzynek mailowych wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. a, 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 skrzynek mailowych wskazane w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 2 lit. a, 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.

§ 44. 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.

§ 45. 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.

§ 46. 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.

§ 47. 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)⁶⁾, 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.

§ 48. 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 § 42, jest Arbitraż Międzybankowy Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., jeżeli Uczestnik jest uczestnikiem systemu prowadzonego przez KIR, lub Sąd Polubowny, o którym mowa w ust. 5, w innym przypadku.
5. Jeżeli Uczestnik nie jest uczestnikiem systemu prowadzonego przez KIR, 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 § 42, 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 Arbitrażu, o którym mowa w ust. 4, lub Sądu Polubownego, o którym mowa w ust. 5, strony Umowy przyjmują jako ostateczne i jedynie je wiążące.

⁶⁾ Dz. Urz. UE L 2016.119.1 z 04.05.2016 r.

§ 49. Postanowienia końcowe

1. Uczestnik przed podpisaniem Umowy wybiera jeden z dwóch trybów podpisywania Umowy oraz dokonywania, zgodnie z § 38 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 lit. a, na tryb, o którym mowa w ust. 1 lit. b, i poinformuje o tym NBP w formie elektronicznej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. a, 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.

§ 50. 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