

**ZARZĄDZENIE NR 9/2008****Prezesa Narodowego Banku Polskiego**

z dnia 7 kwietnia 2008 r.

**zmieniające zarządzenie w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych**

Na podstawie art. 68 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1175 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769) zarządza się, co następuje:

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

1) w § 1:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

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

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

a) bankami,

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

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

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

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

c) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) system SORBNET-EURO – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), obsługujący rachunki, prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadza się rozrachunki międzyban-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) NBP,

b) bank,

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

f) w pkt 8 uchyla się lit. d,

g) dodaje się pkt 11 w brzmieniu:

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

2) w § 3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przez NBP:

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

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

3) w § 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

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

4) § 7 otrzymuje brzmienie:

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

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

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

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

### **„Rozdział 3a Rozrachunek międzybankowy w systemie TARGET2-NBP**

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

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

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

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

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

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

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

S. S. Skrzypek