

**UMOWA W SPRAWIE WARUNKÓW
OTWIERANIA I PROWADZENIA
RACHUNKU BANKOWEGO
W SYSTEMIE SORBNET2**

Spis treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne	7
	§ 1. Przedmiot i zakres Umowy	7
	§ 2. Definicje	7
	§ 3. Załączniki	11
	§ 4. System SORBNET2	12
Rozdział 2.	Uczestnictwo	13
	§ 5. Uczestnicy systemu SORBNET2	13
	§ 6. Procedura ubiegania się o uczestnictwo	14
Rozdział 3.	Zobowiązania Stron	16
	§ 7. Zobowiązania NBP	16
	§ 8. Zobowiązania Banku	16
	§ 9. Współpraca i wymiana informacji	16
Rozdział 4.	Zarządzanie rachunkiem bieżącym Banku	17
	§ 10. Otwieranie i zarządzanie rachunkiem bieżącym Banku	17
	§ 11. Wystawcy zleceń płatniczych	18
Rozdział 5.	Zlecenia wystawiane przez Bank	18
	§ 12. Rodzaje zleceń wystawianych przez Bank	18
	§ 13. Zasady składania zleceń płatniczych przez Bank	20
	§ 14. Dni i godziny składania zleceń płatniczych przez Bank	20
Rozdział 6.	Zlecenia wystawiane przez NBP	21
	§ 15. Rodzaje zleceń wystawianych przez NBP	21
	§ 16. Inne postanowienia	21
Rozdział 6a.	Nieodwołalna blokada na rzecz BFG	22
	§ 16.a. Warunki stosowania § 16a – § 16d	22
	§ 16.b. Blokowanie środków z tytułu nieodwołalnej blokady na rzecz BFG	22
	§ 16.c. Odblokowywanie środków z tytułu nieodwołalnej blokady na rzecz BFG	22
	§ 16.d. Przekazanie środków z tytułu nieodwołalnej blokady na rzecz BFG na rachunek BFG	23
Rozdział 7.	Zlecenia wystawiane przez KIR	23
	§ 17. Warunki stosowania § 18 – § 21	23
	§ 18. Rodzaje zleceń wystawianych przez KIR	23
	§ 19. Zasady składania zleceń przez KIR i ich rozrachunek	23
	§ 20. Ustanowienie blokad na rozrachunek systemu Elixir	24

	§ 21. Gwarancja rozrachunku zleceń składanych przez KIR	25
	§ 22. Inne postanowienia	26
Rozdział 8.	Zlecenia wystawiane przez KDPW	26
	§ 23. Warunki stosowania § 24	26
	§ 24. Rodzaje zleceń wystawianych przez KDPW	26
	§ 25. Zasady składania zleceń przez KDPW	27
	§ 26. Ustanowienie blokad na rozrachunek KDPW	28
	§ 27. Inne postanowienia	28
Rozdział 9.	Zlecenia wystawiane przez KDPW_CCP	29
	§ 28. Warunki stosowania § 29	29
	§ 29. Rodzaje zleceń wystawianych przez KDPW_CCP	29
	§ 30. Zasady składania zleceń przez KDPW_CCP	30
	§ 31. Ustanowienie blokad na rozrachunek KDPW_CCP	30
	§ 32. Inne postanowienia	31
Rozdział 10.	Zasady składania i realizacji zleceń płatniczych	31
	§ 33. Wprowadzenie zlecenia płatniczego do systemu SORBNET2 i jego nieodwołalność	31
	§ 34. Zasady ustalania priorytetów	32
	§ 35. Zlecenia płatnicze składane z wyprzedzeniem	32
	§ 36. Zasady rozrachunku zleceń płatniczych	33
	§ 37. Realizacja zleceń oczekujących w kolejce przekazywanych do rozrachunku i ich odrzucenie	34
	§ 38. Informowanie Banku o realizacji zleceń płatniczych na rachunku bieżącym Banku	35
Rozdział 11.	Monitorowanie rachunku oraz informowanie Banku o saldzie i obrotach na rachunku Banku	35
	§ 39. Monitorowanie rachunku	35
	§ 40. Monitorowanie przez Bank swojego rachunku bieżącego i kontrola wysyłanych i otrzymywanych komunikatów w ciągu dnia operacyjnego	36
	§ 41. Zgłaszanie niezgodności operacji na rachunku oraz jego salda	36
	§ 42. Sprostowanie błędów na rachunku bieżącym Banku	36
Rozdział 12.	Bezpieczeństwo i sytuacje awaryjne	37
	§ 43. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa	37
	§ 43a. Wymagania w zakresie przeglądu użytkowników korzystających z modułu MMS2 i prowadzenia wykazu publicznych adresów IP	38
	§ 44. Procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych	38

Rozdział 12a.	Zawieszenie uczestnictwa	38
	§ 44a. Tryb i warunki zawieszenia	38
Rozdział 13.	Wypowiedzenie Umowy i zamknięcie rachunku	39
	§ 45. Tryb i warunki dokonywania zmian Umowy	39
	§ 46. Tryb rozwiązywania i wypowiedzenia Umowy	40
Rozdział 14.	Inne postanowienia	41
	§ 47. Ustalanie trybu dokonywania między Bankiem a NBP rozliczeń pieniężnych z tytułu pobrania i odprowadzania znaków pieniężnych oraz zastępczej obsługi kasowej	41
	§ 48. Ustalanie godzin pracy upoważnionych osób oraz działania środków łączności w Banku	41
	§ 49. Stosowanie przez Bank w zleceniach płatniczych kodów tytułów zleceń	41
	§ 50. Stosowanie przez Bank w zleceniach płatniczych właściwych identyfikatorów numerów rachunków bankowych	41
	§ 51. Przechowywanie komunikatów	42
	§ 52. Tryb telefonicznego informowania Banku przez DSP	42
	§ 53. Zobowiązanie Banku wynikające z obowiązków związanych z odprowadzaniem i utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej	43
	§ 54. Zobowiązanie Banku do stosowania opcji podziału kosztów SHA	43
	§ 55. Informowanie pracowników Banku o przetwarzaniu danych osobowych	43
Rozdział 15.	Postanowienia końcowe	44
	§ 56. Forma szczególna czynności prawnych w obrocie międzybankowym związanym z przesyłaniem zleceń płatniczych w drodze wykorzystania urządzeń telekomunikacyjnych i informatycznych	44
	§ 57. Odpowiedzialność stron Umowy	44
	§ 58. Poufność informacji prawnie chronionych	45
	§ 59. Powiadomienia	45
	§ 60. Stosunek umowy z dostawcą usług sieciowych	46
	§ 61. Prawa osób trzecich	46
	§ 62. Rozstrzyganie sporów	47
	§ 63. Niejawność warunków Umowy	47
	§ 64. Postanowienia końcowe	48
	§ 65. Data wejścia w życie Umowy	48

Załączniki do Umowy

- Załącznik nr 1 – Specyfikacja techniczna składania i przetwarzania zleceń płatniczych i komunikatów informacyjnych
- Załącznik nr 2 – Specyfikacja techniczna monitorowania rachunków Banku
- Załącznik nr 3 – Procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych
- Załącznik nr 4 – Harmonogram dnia operacyjnego
- Załącznik nr 5 – Taryfa prowizji i opłat
- Załącznik nr 6 – Tryb dokonywania rozliczeń pieniężnych z tytułu zastępczej obsługi kasowej
- Załącznik nr 7 – Zasady i tryb postępowania w zakresie składania przez Bank kart wzorów podpisów do NBP
- Załącznik nr 7a – Procedura przeglądu użytkowników korzystających z modułu MMS2, zasady sporządzania oraz wzór raportu z przeglądu
- Załącznik nr 7b – Zasady przekazywania do NBP wykazu publicznych adresów IP
- Załącznik nr 8 – Zakres informacji zawartych w wyciągu z rachunku bieżącego Banku na koniec dnia operacyjnego oraz w zawiadomieniu o stanie rachunku bieżącego na koniec roku kalendarzowego
- Załącznik nr 9 – Wzór Lista osób upoważnionych przez Bank do działań w sytuacjach awaryjnych
- Załącznik nr 10 – Wzór Lista osób upoważnionych przez Bank do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów w związku z obsługą pakietu kryptograficznego
- Załącznik nr 11 - Procedura obsługi pakietu kryptograficznego

Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET2 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), zwany w dalszej części umowy „NBP”, w imieniu i na rzecz którego działają:

- 1),
- 2),

a Bankiem.....,

z siedzibą w, NIP, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy, Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS, zwanym dalej: „Bankiem”, w imieniu którego działają łącznie:*)

- 1),
- 2),

zwana dalej „Umową”.

¹ 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 otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET2 zawartej między NBP a Bankiem.

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. Przedmiot i zakres Umowy

1. Umowa określa zasady uczestnictwa w systemie SORBNET2 oraz zasady prowadzenia przez NBP w systemie SORBNET2 rachunku bieżącego Banku w złotych, zwanego dalej „rachunkiem bieżącym Banku”, w tym określa:

- a) podmioty upoważnione do wystawiania zleceń płatniczych realizowanych na rachunku bieżącym Banku, działające w tym zakresie w imieniu Banku lub własnym,
- b) rodzaje operacji dokonywanych przez upoważnione podmioty na rachunku bieżącym Banku,
- c) zasady składania i realizacji zleceń płatniczych,
- d) zasady monitorowania rachunku bieżącego Banku oraz informowania Banku o saldzie i obrotach na tym rachunku.

2. Poza podstawowym zakresem przedmiotowym, o którym mowa w ust. 1, Umowa określa również zasady dotyczące trybu regulowania wzajemnych wierzytelności z tytułu pobierania lub odprowadzania znaków pieniężnych oraz zastępczej obsługi kasowej, zasady bezpieczeństwa i postępowania w sytuacjach awaryjnych oraz inne prawa i obowiązki stron Umowy.

§ 2. Definicje

Użyte w Umowie terminy oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego,
- 2) bank-korespondent – bank będący uczestnikiem systemu SORBNET2, prowadzący rachunek bieżący dla innego banku, który za jego pośrednictwem przeprowadza rozliczenia pieniężne,
- 3) bank rozliczający – uczestnik systemu SORBNET2, który rozlicza w imieniu innego banku operacje bankowe, nie będąc jego bankiem-korespondentem,
- 4) bank-płatnik – bank lub KSKOK będący odpowiednio uczestnikiem KDPW lub KDPW_CCP, posiadający rachunek bieżący w DSP 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,
- 4a) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny,

- 5) BIC (*Business Identifier Code*, Kod Identyfikujący Instytucję) – kod zdefiniowany w normie ISO nr 9362,
- 6) CUG SORBNET2 (*Closed User Group SORBNET2*, zamknięta grupa użytkowników systemu SORBNET2) – 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 SORBNET2,
- 7) dostawca usług sieciowych – przedsiębiorstwo, które zostało wskazane przez NBP jako dostawca skomputeryzowanych łączy sieciowych dla składania zleceń płatniczych w systemie SORBNET2. Dla celów Umowy dostawcą usług sieciowych jest SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, Stowarzyszenie na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej),
- 8) DSP – Departament Systemu Płatniczego w Centrali NBP obsługujący system SORBNET2,
- 9) dzień operacyjny – dzień, w którym DSP przyjmuje i realizuje zlecenia płatnicze, wystawione przez uczestników systemu SORBNET2,
- 10) formularz rejestracyjny uczestnika SORBNET2 – formularz opracowany przez NBP dla celów rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do usług SORBNET2 oraz dla celów rejestracji zmian danych uczestnika lub zmian w zakresie dostarczania takich usług,
- 11) inny departament – departament w Centrali NBP inny niż DSP,
- 12) inny rachunek – rachunek prowadzony w NBP w systemie SORBNET2 inny niż rachunek bieżący,
- 13) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
- 14) 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⁾,
- 15) KIR – Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,
- 15a) KSKOK – Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa,
- 16) klient banku – posiadacz rachunku bankowego prowadzonego przez ten bank bądź osoba fizyczna lub podmiot dokonujący wpłaty gotówkowej w tym banku, w tym bank lub bank zagraniczny,
- 16a) klient KSKOK – spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa lub członek spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej,
- 17) komunikat – ściśle zdefiniowany zbiór informacji, utworzony w aplikacji uczestnika systemu SORBNET2 lub w systemie SORBNET2 w uporządkowanej postaci, zgodnej z postanowieniami

¹⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2023 r., poz. 646, z późn. zm.

zawartymi w SF SORBNET2, umożliwiającą ich przekazanie za pośrednictwem dostawcy usług sieciowych między Bankiem a NBP oraz ich automatyczną interpretację,

- 18) koniec dnia operacyjnego – godzina 18.00 lub inna godzina określona odrębnie przez NBP,
- 19) MCS2 – moduł centralny systemu SORBNET2,
- 20) MMS2 – moduł monitorujący systemu SORBNET2 opisany w załączniku nr 2 do Umowy,
- 21) rachunek powierniczy KIR – rachunek prowadzony przez NBP w systemie SORBNET2 dla KIR, na którym utrzymywane są środki powierzone przez uczestników systemu SORBNET2 na podstawie odrębnej umowy uczestnictwa w systemie Express Elixir, zapewniające dokonywanie rozliczeń w tym systemie,
- 22) rachunek pomocniczy KIR – rachunek prowadzony przez NBP w systemie SORBNET2 dla celów rozrachunku systemu Elixir,
- 23) realizacja lub wykonanie zlecenia płatniczego – uwzględnienie kwoty zlecenia w saldzie rachunku obciążanego i uznawanego,
- 24) rynek międzybankowy – rynek, na którym są dokonywane transakcje pomiędzy uczestnikami systemu SORBNET2,
- 25) sesja rozrachunkowa systemu Elixir – przedział czasu w ciągu dnia operacyjnego, w którym odbywa się rozrachunek międzybankowy z tytułu wymiany zleceń płatniczych, dokonanej między uczestnikami systemu SORBNET2 za pośrednictwem KIR; rozpoczyna się ona wraz ze złożeniem przez KIR do DSP zleceń płatniczych, kończy zaś z dokonaniem księgowania na rachunku bieżącym ostatniego uczestnika systemu SORBNET2 w danej sesji,
- 26) SF SORBNET2 (specyfikacja funkcjonalna systemu SORBNET2 dla uczestników) – aktualny opis funkcji systemu SORBNET2, który jest techniczną dokumentacją określającą szczegóły współdziałania uczestnika systemu SORBNET2 z systemem SORBNET2 w zakresie dotyczącym realizacji zleceń płatniczych, w tym strukturę, przepływy oraz sposób adresowania komunikatów, określona odrębnie przez NBP i dostępna na stronie internetowej NBP,
- 27) SF MMS2 (specyfikacja funkcjonalna dla monitorowania rachunku w systemie SORBNET2) – aktualny opis funkcji modułu MMS2, który jest techniczną dokumentacją określającą szczegóły współdziałania modułu MMS2 z systemem SORBNET2 w zakresie dotyczącym monitorowania rachunków i statusu realizacji zleceń płatniczych, określona odrębnie przez NBP i dostępna na stronie internetowej NBP,
- 28) SHA (*SHARE*) – opcja kosztów oznaczająca zasadę podziału kosztów realizacji zlecenia płatniczego poza systemem SORBNET2 między nadawcę a odbiorcę płatności,
- 29) system Elixir – prowadzony przez KIR elektroniczny system rozliczeń płatności detalicznych, będący systemem zewnętrznym, którego rozrachunek netto jest dokonywany w systemie SORBNET2,

- 30) system Express Elixir – prowadzony przez KIR elektroniczny system rozliczeń płatności natychmiastowych, będący systemem zewnętrznym,
- 31) system kdpw_stream – prowadzony przez KDPW system rozrachunku papierów wartościowych w rozumieniu ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami,²⁾ będący systemem zewnętrznym,
- 32) system prowadzony przez KDPW_CCP – system rozliczeń transakcji w obrocie zorganizowanym lub system rozliczeń transakcji w obrocie niezorganizowanym będące systemami rozrachunku papierów wartościowych w rozumieniu art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, oraz będące systemami zewnętrznymi w rozumieniu zarządzenia nr 30/2017, o którym mowa w pkt 37,
- 33) 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,
- 34) skreślony,
- 35) system SKARBNET4 – system rejestracji bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP, w którym są prowadzone przez NBP rachunki i konta depozytowe tych bonów oraz realizowane operacje na papierach wartościowych,
- 36) system SORBNET2 – system obsługi rachunków prowadzonych w DSP przez NBP, w którym przeprowadzany jest rozrachunek międzybankowy w złotych,
- 37) system zewnętrzny – system zarządzany przez podmiot mający siedzibę w kraju należącym do 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 30/2017 Prezesa NBP z dnia 26 października 2017 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych ³⁾,

²⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2022 r., poz. 1581, z późn. zm.

³⁾ tekst jedn. Dz. Urz. NBP z 2023 r., poz. 7.

- 38) uczestnik KDPW – podmiot, który zawarł z KDPW umowę o uczestnictwo w systemie kdpw_stream,
- 39) uczestnik systemu prowadzonego przez KDPW_CCP – podmiot, który zawarł z KDPW_CCP umowę o uczestnictwo w systemie prowadzonym przez KDPW_CCP,
- 39a) zawieszenie uczestnictwa w systemie – tymczasowe wstrzymanie przez NBP wykonywania praw i obowiązków Banku na okres wskazany przez NBP,
- 40) zlecenie płatnicze – dyspozycja obciążenia i uznania wskazanych przez uczestnika systemu SORBNET2 rachunków,
- 41) zlecenie klientowskie – zlecenie płatnicze dotyczące rozliczenia pieniężnego dokonywanego pomiędzy:
- a) bankiem a klientem innego banku, lub
 - b) bankiem a klientem KSKOK, lub
 - c) KSKOK a klientem banku, lub
 - d) klientami różnych banków, lub
 - e) klientem banku a klientem KSKOK
- którego wynikiem – w przypadku realizacji zlecenia – jest rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2,
- 42) zlecenie międzybankowe – zlecenie płatnicze dotyczące rozliczenia pieniężnego dokonywanego, we własnym imieniu, pomiędzy uczestnikami systemu SORBNET2, którego wynikiem – w przypadku realizacji zlecenia – jest rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2.

§ 3. Załączniki

Następujące załączniki stanowią integralną część Umowy:

- Załącznik nr 1: Specyfikacja techniczna składania i przetwarzania zleceń płatniczych i komunikatów informacyjnych
- Załącznik nr 2: Specyfikacja techniczna monitorowania rachunków Banku
- Załącznik nr 3: Procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych
- Załącznik nr 4: Harmonogram dnia operacyjnego
- Załącznik nr 5: Taryfa prowizji i opłat
- Załącznik nr 6: Tryb dokonywania rozliczeń pieniężnych z tytułu zastępczej obsługi kasowej
- Załącznik nr 7: Zasady i tryb postępowania w zakresie składania przez Bank kart wzorów podpisów do NBP

- Załącznik nr 7a: Procedura przeglądu użytkowników korzystających z modułu MMS2, zasady sporządzania oraz wzór raportu z przeglądu
- Załącznik nr 7b: Zasady przekazywania do NBP wykazu publicznych adresów IP
- Załącznik nr 8: Zakres informacji zawartych w wyciągu z rachunku bieżącego Banku na koniec dnia operacyjnego oraz w zawiadomieniu o stanie rachunku bieżącego na koniec roku kalendarzowego
- Załącznik nr 9: Wzór Lista osób upoważnionych przez Bank do działań w sytuacjach awaryjnych
- Załącznik nr 10: Wzór Lista osób upoważnionych przez Bank do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów w związku z obsługą pakietu kryptograficznego
- Załącznik nr 11: Procedura obsługi pakietu kryptograficznego

§ 4. System SORBNET2

1. Rachunek bieżący Banku prowadzony jest w systemie SORBNET2, w którym przeprowadzany jest rozrachunek międzybankowy na zasadach określonych w zarządzeniu, o którym mowa w § 2 pkt 37.

2. System SORBNET2 umożliwia rozrachunek brutto w czasie rzeczywistym płatności w złotych, przeprowadzany w pieniądzu banku centralnego.

3. System SORBNET2 działa we wszystkie dni operacyjne w pełnym wymiarze godzin pracy zgodnie z załącznikiem nr 4 do Umowy, tj. dni od poniedziałku do piątku, poza dniami ustawowo wolnymi od pracy, z zastrzeżeniem § 14 ust. 4 pkt 1, 2, i 4 oraz ust. 5.

4. System SORBNET2 z punktu widzenia infrastruktury informatycznej składa się z:

- 1) modułu centralnego systemu SORBNET2 (MCS2), za pośrednictwem którego obsługiwane są rachunki bieżące uczestników systemu SORBNET2 oraz inne rachunki,
- 2) modułu monitorującego systemu SORBNET2 (MMS2) umożliwiającego monitorowanie rachunku własnego uczestnika systemu SORBNET2 oraz zarządzanie zleceniami płatniczymi.

5. W systemie SORBNET2 realizowane są następujące rodzaje zleceń płatniczych:

- 1) zlecenia płatnicze uczestników systemu SORBNET2 dotyczące operacji na rynku międzybankowym,
- 2) zlecenia klientowskie składane przez uczestników systemu SORBNET2,

- 3) zlecenia klientowskie składane przez NBP w imieniu i na rzecz klientów banków i klientów KSKOK,
- 4) zlecenia międzybankowe z tytułu zasilania rachunku powierniczego KIR na potrzeby przeprowadzania rozliczeń w systemie Express Elixir,
- 5) zlecenia płatnicze uczestników systemu SORBNET2 dotyczące operacji z NBP,
- 6) zlecenia płatnicze banków dotyczące pobrania znaków pieniężnych w oddziale okręgowym NBP,
- 7) zlecenia płatnicze wystawiane przez NBP dotyczące odprowadzania znaków pieniężnych do oddziału okręgowego NBP,
- 8) zlecenia płatnicze wystawiane przez KIR z tytułu rozliczeń dokonywanych w systemie Elixir i zlecenia odsilenia rachunku powierniczego KIR,
- 9) zlecenia płatnicze wystawiane przez KDPW,
- 10) zlecenia płatnicze wystawiane przez KDPW_CCP,
- 10a) zlecenia płatnicze wystawiane przez KSKOK w imieniu własnym lub w imieniu i na rzecz klientów KSKOK,
- 11) zlecenia własne NBP,
- 12) zlecenia z tytułu zajęć wierzytelności z rachunku bankowego od organów egzekucyjnych.

Rozdział 2.

UCZESTNICTWO

§ 5. Uczestnicy systemu SORBNET2

1. Uczestnikami systemu SORBNET2 mogą być podmioty wskazane w § 13 ust. 1 zarządzenia, o którym mowa w § 2 pkt 37, o ile spełniają warunki określone w tym paragrafie.

2. Uczestnikami systemu SORBNET2 są następujące podmioty spełniające warunki określone w ust. 1:

- 1) NBP,
- 2) banki, posiadające rachunki bieżące w złotych w Centrali NBP,
- 3) KIR,
- 4) KDPW,

5) KDPW_CCP,

6) KSKOK.

§ 6. Procedura ubiegania się o uczestnictwo

1. Bank ubiegający się o uczestnictwo w systemie SORBNET2 jest obowiązany:

1) spełniać łącznie następujące wymagania techniczne:

a) zapewnić instalację, zarządzanie, obsługę i kontrolowanie oraz bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej niezbędnej do przyłączenia do systemu SORBNET2 oraz do składania w nim zleceń płatniczych, zgodnie ze specyfikacją techniczną zawartą w załączniku nr 1 i załączniku nr 2 do Umowy. W spełnieniu tych wymagań, podmiot ubiegający się o uczestnictwo może korzystać z usług osób trzecich, ponosi jednak wyłączną odpowiedzialność w tym zakresie. W szczególności, podmiot ubiegający się o uczestnictwo zawiera umowę z dostawcą usług sieciowych w celu uzyskania niezbędnego połączenia oraz technicznych warunków dostępu,

b) przeprowadzić, z wynikiem pozytywnym, testy wymagane przez NBP;

2) złożyć w NBP dokumenty, o których mowa w ust. 2.

2. Bank ubiegający się o uczestnictwo w systemie SORBNET2 jest obowiązany, z zastrzeżeniem ust. 10, złożyć w NBP następujące dokumenty:

1) pisemny wniosek Banku o otwarcie rachunku,

2) formularz rejestracyjny uczestnika SORBNET2, wypełniony zgodnie z podręcznikiem pt. „Rejestracja uczestników systemu SORBNET2. Instrukcja”, dostępnym na stronie internetowej NBP,

3) akt prawny powołujący Bank lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa,

4) statut Banku,

5) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Banku,

6) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON,

7) kartę wzorów podpisów,

8) listę osób upoważnionych przez Bank do działań w sytuacjach awaryjnych, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik nr 9 do Umowy,

9) listę osób upoważnionych przez Bank do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów związku z obsługą pakietu kryptograficznego, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik nr 10 do Umowy,

10) wykaz publicznych adresów IP, o którym mowa w § 43a ust. 5.

3. NBP może również zażądać przedłożenia dodatkowych informacji, które uzna za niezbędne do oceny wniosku o otwarcie rachunku.

4. Wskazane w listach osoby, godziny pracy, numery telefonów kontaktowych i adresy mailowe, o których mowa w ust. 2 pkt 8 i 9, powinny zapewniać przekazywanie stosownych informacji w ciągu całego dnia operacyjnego.

5. Listy osób, o których mowa w ust. 2 pkt 8 i 9, oraz ewentualne pisemne wnioski Banku, o których mowa w § 1 ust. 6 i 9 załącznika nr 8 do Umowy, powinny być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Banku, których podpisy znajdują się na karcie wzorów podpisów złożonej w NBP i których upoważnienia wynikają z dokumentów, o których mowa w ust. 2 pkt 5.

6. Bank zobowiązuje się do bieżącego aktualizowania dokumentów określonych w ust. 2. Zmiany wprowadzone w dokumentach złożonych w związku z uczestnictwem w systemie SORBNET2 są skuteczne od momentu ich przyjęcia i akceptacji przez NBP, o ile inaczej nie wynika z dyspozycji Banku w składanych dokumentach, z zastrzeżeniem § 4 ust. 13 załącznika nr 7 do Umowy.

7. Zasady sporządzania i składania do NBP przez Bank karty wzorów podpisów określa załącznik nr 7 do Umowy.

7a. Zasady sporządzania i aktualizacji dokumentu, o którym mowa w ust. 2 pkt 10 określa Załącznik nr 7b do Umowy.

8. NBP odrzuca wniosek o otwarcie rachunku, jeżeli nie spełniono któregokolwiek z wymogów określonych w ust. 1, 2 i 3 lub warunków określonych w uchwale Nr 9/2013 Zarządu NBP z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski.⁴⁾

9. NBP zawiadamia Bank ubiegający się o uczestnictwo o decyzji podjętej w sprawie jego wniosku o otwarcie rachunku w ciągu 30 dni od złożenia wymaganych dokumentów, o których mowa w ust. 2 i 3.

⁴ tekst jedn. Dz. Urz. NBP z 2023 r., poz. 6.

Rozdział 3.

ZOBOWIĄZANIA STRON

§ 7. Zobowiązania NBP

NBP zobowiązuje się do prowadzenia w systemie SORBNET2 rachunku bieżącego Banku, na czas nieoznaczony, począwszy od dnia wejścia w życie Umowy, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, a w szczególności z uchwałą, o której mowa w § 6 ust. 8 i zarządzeniem, o którym mowa w § 2 pkt 37, oraz Umową.

§ 8. Zobowiązania Banku

1. Bank, po zapoznaniu się z treścią Umowy oraz treścią SF SORBNET2 i SF MMS2, oświadcza, że podpisując Umowę, przystępuje do uczestnictwa w systemie SORBNET2 oraz zobowiązuje się do przestrzegania postanowień zawartych w Umowie oraz wymagań określonych w SF SORBNET2 i SF MMS2.

2. Bank ponosi na rzecz NBP prowizje i opłaty zgodnie z załącznikiem nr 5 do Umowy.

3. Bank zobowiązany jest do zapewnienia połączenia z systemem SORBNET2, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Umowy, w dniach operacyjnych, zgodnie z harmonogramem dnia operacyjnego zawartym w załączniku nr 4 do Umowy.

§ 9. Współpraca i wymiana informacji

1. Wykonując swoje prawa i obowiązki na podstawie Umowy, NBP i Bank ściśle współpracują ze sobą w celu zapewnienia stabilności, poprawności działania oraz bezpieczeństwa systemu SORBNET2, 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 Bankowi pomocy w rozwiązywaniu problemów związanych z funkcjonowaniem systemu SORBNET2.

Rozdział 4.

ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM BIEŻĄCYM BANKU

§ 10. Otwieranie i zarządzanie rachunkiem bieżącym Banku

1. NBP otwiera i prowadzi rachunek bieżący Banku w systemie SORBNET2.

2. Rachunek bieżący Banku służy w szczególności do:

- 1) gromadzenia środków pieniężnych Banku w złotych, w tym środków rezerwy obowiązkowej,
- 2) dokonywania rozrachunku międzybankowego z innymi bankami lub KSKOK, których rachunki prowadzi NBP,
- 3) dokonywania rozrachunku międzybankowego z NBP,
- 4) dokonywania rozrachunku zobowiązań i należności wynikających z rozliczeń w systemie Elixir, w systemie kdpw_stream lub w systemie prowadzonym przez KDPW_CCP, jeżeli Bank jest odpowiednio uczestnikiem systemu Elixir lub bankiem-płatnikiem w rozumieniu § 2 pkt 4,
- 5) przemieszczania środków pieniężnych Banku pomiędzy tym rachunkiem a prowadzonymi przez NBP innymi rachunkami Banku,
- 6) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych między Bankiem lub jego klientami bądź klientami banku, dla którego Bank jest bankiem-korespondentem, a klientami NBP innymi niż banki,
- 7) przemieszczania środków pieniężnych między tym rachunkiem a rachunkiem powierniczym KIR, jeżeli Bank jest uczestnikiem systemu Express Elixir.

3. Bank w godzinach określonych w harmonogramie dnia operacyjnego stanowiącym załącznik nr 4 do Umowy lub do godzin, o których mowa w § 19 ust. 3 lub § 27 ust. 3 ma obowiązek zapewnić na swoim rachunku bieżącym środki pieniężne wystarczające na pokrycie swoich zobowiązań.

4. Saldo rachunku bieżącego Banku może być tylko dodatnie lub równe zero.

5. W ramach zarządzania płynnością na swoim rachunku bieżącym Bank może wykorzystywać kredyt (techniczny i lombardowy) udostępniany przez NBP na zasadach określonych w odpowiednich przepisach.

6. Bank może dokonywać blokad środków pieniężnych na swoim rachunku bieżącym, przeznaczonych na rozrachunek sesji systemu Elixir, na realizację zleceń wystawionych przez KDPW lub KDPW_CCP, a także na potrzeby zarządzania procesem monitorowania płynności śróddziennej Banku (tzw. blokada Bankowa).

7. Rachunek bieżący Banku nie podlega oprocentowaniu.

8. W celu uzyskania informacji o stanie rachunku bieżącego Bank korzysta z modułu MMS2, zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 2 do Umowy.

9. NBP sporządza i wysyła Bankowi:

- 1) na koniec dnia operacyjnego wyciąg z rachunku bieżącego oraz wyciągi z innych rachunków,
- 2) na koniec roku kalendarzowego zawiadomienie o stanie rachunku bieżącego oraz innych rachunków.

Zakres powyższych informacji określa załącznik nr 8 do Umowy.

§ 11. Wystawcy zleceń płatniczych

1. Rachunek bieżący Banku jest obciążany na podstawie zleceń płatniczych, które mogą być wystawiane przez następujące podmioty:

- 1) Bank,
- 2) NBP, wystawiający zlecenia z upoważnienia Banku,
- 3) KIR, składająca zlecenia z upoważnienia i w imieniu Banku, z zastrzeżeniem ust. 2,
- 4) KDPW, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Banku, z zastrzeżeniem ust. 2.
- 5) KDPW_CCP, zgodnie z § 28 ust. 3 Umowy, składający zlecenia z upoważnienia i w imieniu Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 29.

2. Rachunek bieżący Banku może być obciążony na podstawie zleceń płatniczych wystawionych przez KIR, jeżeli Bank jest uczestnikiem systemu Elixir, oraz przez KDPW lub KDPW_CCP, zgodnie z § 28 ust. 3 Umowy, jeżeli Bank jest bankiem-płatnikiem w rozumieniu § 2 pkt 4.

3. Rachunek bieżący Banku jest uznawany na podstawie zleceń płatniczych, które mogą być wystawiane przez podmioty określone w ust. 1, banki i KSKOK, których rachunki prowadzi NBP, lub innych klientów NBP.

Rozdział 5.

ZLECENIA WYSTAWIANE PRZEZ BANK

§ 12. Rodzaje zleceń wystawianych przez Bank

1. W celu dokonania rozrachunku międzybankowego z innym bankiem lub KSKOK, których rachunki bieżące prowadzi NBP:

1) Bank wystawia i składa w DSP zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku bieżącego banku-zleceniobiorcy lub KSKOK z tytułu operacji własnej lub operacji banku, którego jest bankiem rozliczającym, dokonanej z bankiem-zleceniobiorcą lub bankiem, którego bankiem rozliczającym jest bank-zleceniobiorca lub KSKOK, na międzybankowym rynku pieniężnym, walutowym, papierów wartościowych lub z tytułu innych operacji międzybankowych,

2) Bank może wystawiać i składać w DSP zlecenia klientowskie, zawierające dyspozycję obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku bankowego zleceniobiorcy.

2. W celu dokonania rozrachunku międzybankowego z innym bankiem, którego bankiem-korespondentem bądź bankiem rozliczającym jest Bank oraz którego inny rachunek prowadzi NBP, Bank składa w DSP zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku innego banku.

3. W celu dokonania rozrachunku międzybankowego z NBP z tytułu operacji przeprowadzanych z NBP zgodnie z Umową lub odpowiednimi przepisami, z zastrzeżeniem operacji określonych w § 15 ust. 1, Bank wystawia i składa w DSP zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku własnego NBP.

4. Bank będący uczestnikiem systemu Express Elixir wystawia i składa w DSP zlecenie obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania rachunku powierniczego KIR środkami pieniężnymi do wysokości wynikającej z limitów określonych w Regulaminie Systemu Express Elixir.

5. W celu przemieszczenia środków pieniężnych Banku na inny rachunek Banku lub z tego rachunku, Bank wystawia i składa odpowiednio:

1) w DSP – zlecenia obciążenia swojego rachunku bieżącego i uznania innego swojego rachunku albo

2) w DSP lub w oddziale okręgowym NBP prowadzącym inny rachunek Banku – zlecenia obciążenia innego swojego rachunku oraz uznania swojego rachunku bieżącego.

6. W celu przemieszczenia środków pieniężnych na prowadzony przez NBP rachunek innego klienta, z którym jest dokonywane rozliczenie pieniężne, Bank może wystawić i złożyć w DSP zlecenia klientowskie, obciążając swój rachunek bieżący i uznając prowadzony przez NBP rachunek tego klienta, z zastrzeżeniem ust. 7.

7. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 6, nie mogą dotyczyć wpłat składek na ubezpieczenia społeczne, przekazywanych na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych prowadzone w Oddziale Okręgowym NBP w Warszawie, oraz płatności na rzecz organów administracji skarbowej, przekazywanych na rachunki tych organów prowadzone w NBP.

8. Wysokokwotowe zlecenia płatnicze, o których mowa w § 2 pkt 17 zarządzenia nr 30/2017 Prezesa NBP o którym mowa w § 2 pkt 37, Bank składa bezpośrednio do rozrachunku w systemie SORBNET2, z zastrzeżeniem ust. 9.

9. Postanowienia ust. 8 nie mają zastosowania w sytuacji, gdy zlecenia płatnicze, o których w nim mowa, będą kierowane do rozrachunku międzybankowego w systemie SORBNET2 za pośrednictwem podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym:

- 1) w sytuacji gdy podmiot zarządzający systemem zewnętrznym spełni wymogi określone w § 29 zarządzenia nr 30/2017 Prezesa NBP o którym mowa w § 2 pkt 37,
- 2) w sytuacji gdy Bank nie będzie mógł ze względów technicznych przekazać takich zleceń bezpośrednio do rozrachunku w systemie SORBNET2, zgodnie z wymogami Umowy,
- 3) w sytuacji awaryjnej skutkującej zmniejszeniem sprawności realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET2.

10. Sposób i forma składania zleceń płatniczych przez Bank są określone w załączniku nr 1 do Umowy.

§ 13. Zasady składania zleceń płatniczych przez Bank

1. Zlecenie płatnicze składane przez Bank jest zarejestrowane w module centralnym systemu SORBNET2 (MCS2), jeżeli:

- 1) spełnia warunki określone przez dostawcę usług sieciowych,
- 2) jest zgodne z zasadami formatowania oraz warunkami technicznymi systemu SORBNET2, określonymi w załączniku nr 1 do Umowy.

2. NBP niezwłocznie odrzuca zlecenie płatnicze niespełniające wymogów określonych w ust. 1. NBP informuje Bank o odrzuceniu zlecenia płatniczego, zgodnie z trybem określonym w załączniku nr 1 do Umowy.

§ 14. Dni i godziny składania zleceń płatniczych przez Bank

1. Bank składa zlecenia płatnicze w DSP w dniu operacyjnym określonym przez Bank w zleceniu jako dzień realizacji, w godzinach zgodnych z harmonogramem określonym w załączniku nr 4 do Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 5.

2. Bank może składać w DSP zlecenia płatnicze również w dniu wcześniejszym niż dzień określony przez Bank w zleceniu jako dzień realizacji, zgodnie z § 35.

3. Zlecenia płatnicze z bieżącą datą realizacji otrzymane przez DSP po godzinie określonej w Umowie lub w odpowiednich przepisach jako graniczna godzina przesłania i realizacji zlecenia, uważa się za otrzymane po dacie realizacji i są odrzucane, z wyjątkiem przypadku przedłużenia dnia operacyjnego w sytuacji awaryjnej, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Umowy.

4. Z zastrzeżeniem ust. 5, DSP poinformuje Bank, 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 4 do Umowy godzinach składania przez Bank zleceń płatniczych oraz innych niż określone w odpowiednich przepisach granicznych godzinach przesłania i realizacji zleceń płatniczych Banku w DSP 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.
5. W uzasadnionych przypadkach, podyktowanych względami technicznymi, DSP może podjąć decyzję o wcześniejszej godzinie rozpoczęcia dnia operacyjnego niż wskazana w załączniku nr 4 do Umowy. O takiej decyzji DSP poinformuje Bank niezwłocznie po jej podjęciu.

Rozdział 6.

ZLECENIA WYSTAWIANE PRZEZ NBP

§ 15. Rodzaje zleceń wystawianych przez NBP

1. NBP obciąża rachunek bieżący Banku na podstawie wystawianych przez siebie zleceń płatniczych, zgodnie z upoważnieniami Banku 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 Bankowi przez NBP, o ile zostało to zastrzeżone w odrębnych umowach wiążących strony,
- 2) zapłaty odsetek, prowizji i opłat należnych NBP,
- 3) zapłaty za papiery wartościowe, emitowane lub rejestrowane przez NBP,
- 4) zajęcia wierzytelności przez organ egzekucyjny,
- 5) sprostowania błędów, o którym mowa w § 42 ust. 4.

2. Zlecenia płatnicze, uznające rachunek bieżący Banku, NBP wystawia w imieniu własnym bądź z upoważnienia Banku lub innego klienta NBP.

§ 16. Inne postanowienia

O ile z dalszych postanowień Umowy, innych umów wiążących strony lub odpowiednich przepisów nie wynika inaczej, w razie braku na rachunku bieżącym Banku, w dniu realizacji zlecenia do godziny 16.00, środków pieniężnych wystarczających do realizacji zleceń obciążających ten rachunek i uznających rachunek prowadzony przez inny departament lub oddział okręgowy NBP, NBP może wystawić nowe zlecenie z datą realizacji w następnym dniu operacyjnym.

Rozdział 6a.

NIEODWOŁALNA BLOKADA NA RZECZ BFG

§ 16a. Warunki stosowania § 16a – § 16d

Postanowienia zawarte w § 16a – § 16d mają zastosowanie, jeżeli Bank 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 restrukturyzacji⁵⁾, zwanej dalej „Ustawą o BFG”, umowę, o której mowa w art. 304 ust. 3 Ustawy o BFG.

§ 16b. Blokowanie środków z tytułu nieodwoławnej blokady na rzecz BFG

1. Bank upoważnia NBP do blokowania na rachunku bieżącym Banku 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.

2. NBP blokuje środki na rachunku bieżącym Banku na podstawie dyspozycji złożonych przez podmioty, o których mowa w art. 304 ust. 2 pkt 2 Ustawy o BFG.

3. Zablockowane na rachunku bieżącym Banku środki stanowią nieodwoławłą blokadę na rzecz BFG, o której mowa w art. 304 ust. 3 Ustawy o BFG.

§ 16c. Odblokowywanie środków z tytułu nieodwoławnej blokady na rzecz BFG

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

⁵⁾ tekst jedn.: Dz. U. z 2024 r., poz. 487.

§ 16d. Przekazanie środków z tytułu nieodwołalnej blokady na rzecz BFG na rachunek BFG

1. W przypadku niezrealizowania przez Bank 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. Bank udziela BFG nieodwołalnego pełnomocnictwa do pobrania z rachunku bieżącego środków z tytułu wykupu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty objętych nieodwołalną blokadą na rzecz BFG.

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.

Rozdział 7.

ZLECENIA WYSTAWIANE PRZEZ KIR

§ 17. Warunki stosowania § 18 – § 22

1. Postanowienia zawarte w § 18 – § 21 dotyczące rozrachunku systemu Elixir mają zastosowanie, jeżeli Bank jest uczestnikiem systemu Elixir.

2. Postanowienia zawarte w § 22 dotyczące systemu Express Elixir mają zastosowanie, jeżeli Bank jest uczestnikiem systemu Express Elixir.

§ 18. Rodzaje zleceń wystawianych przez KIR

1. Bank upoważnia NBP do realizacji zleceń wystawianych i składanych w imieniu Banku przez KIR, obciążających rachunek bieżący Banku kwotą zobowiązań netto, wynikających z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej w systemie Elixir za pośrednictwem KIR z innymi jej uczestnikami, i uznających tą kwotą rachunek pomocniczy KIR, prowadzony przez DSP.

2. Wystawiane przez KIR zlecenia, obciążające rachunek pomocniczy KIR i uznające rachunek bieżący Banku kwotą należności netto, wynikających z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej w systemie Elixir za pośrednictwem KIR z innymi jej uczestnikami, składane są do DSP w imieniu własnym KIR.

§ 19. Zasady składania zleceń przez KIR i ich rozrachunku

1. KIR składa zlecenia w sesjach rozrachunkowych systemu Elixir w ciągu dnia operacyjnego, zgodnie z treścią „Regulaminu systemu Elixir” określającego zasady funkcjonowania systemu Elixir, przyjętego przez KIR.

2. Szczegółowy tryb i zasady składania zleceń płatniczych przez KIR określone są w umowie, zawartej między NBP a KIR.

3. Bank zobowiązuje się do zapewnienia, na swoim rachunku bieżącym, środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań wynikających z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej za pośrednictwem KIR, do godziny, w której – zgodnie z regulaminem wymienionym w ust. 1 – NBP jest zobowiązany do przekazania KIR informacji o dokonaniu rozrachunku międzybankowego w danej sesji rozrachunkowej systemu Elixir lub informacji o bankach nieposiadających na rachunku bieżącym, do tej godziny, środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań.

§ 20. Ustanowienie blokad na rozrachunek systemu Elixir

1. W celu zapewnienia na swoim rachunku bieżącym środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań, wynikających z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej za pośrednictwem KIR, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na tym rachunku poprzez przekazanie, z wykorzystaniem modułu MMS2, dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych na najbliższą sesję rozrachunkową systemu Elixir, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Z zastrzeżeniem ust. 4, Bank może w każdej chwili zwiększyć lub zmniejszyć kwotę blokady bądź dokonać jej całkowitego zniesienia, z wykorzystaniem modułu MMS2, poprzez przekazanie odpowiedniej dyspozycji.

3. Do przekazywania przez Bank dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych stosuje się komunikaty określone w załączniku nr 2 do Umowy.

4. Obsługa komunikatów, o których mowa w ust. 3, nie jest wykonywana w czasie sesji rozrachunkowej systemu Elixir.

5. Niezwłocznie po otrzymaniu prawidłowo złożonej dyspozycji, o której mowa w ust. 1 lub 2, NBP sporządza i przekazuje Bankowi odpowiedź, zawierającą informację o ustawieniu blokady lub o braku możliwości jej ustawienia.

6. W momencie rozpoczęcia danej sesji rozrachunkowej systemu Elixir następuje automatycznie:

- 1) zniesienie blokady dokonanej przez Bank - w razie złożenia przez KIR zlecenia płatniczego uznającego rachunek bieżący Banku, lub
- 2) zastąpienie kwoty blokady dokonanej przez Bank kwotą blokady wynikającą z zobowiązania netto Banku na tej sesji - w razie złożenia przez KIR zlecenia płatniczego obciążającego rachunek bieżący Banku.

7. W razie przekazania żądania ustawienia blokady środków pieniężnych na sesję rozrachunkową systemu Elixir, w ramach której KIR nie składał zlecenia płatniczego obciążającego rachunek bieżący Banku, zniesienie blokady następuje niezwłocznie po zakończeniu sesji rozrachunkowej systemu Elixir.

8. Bank zobowiązuje się do wykorzystywania blokady środków pieniężnych na swoim rachunku wyłącznie w celu określonym w ust. 1.

9. Blokady złożone zgodnie z ust. 6 pkt 2 są zwalniane natychmiast po dokonaniu rozrachunku zleceń płatniczych składanych przez KIR w ramach danej sesji rozrachunkowej systemu Elixir.

10. Wyłączną odpowiedzialność za treść złożonych przez KIR w NBP zleceń płatniczych oraz terminowość ich złożenia zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 19 ust. 1, ponosi KIR.

§ 21. Gwarancja rozrachunku zleceń składanych przez KIR

1. Bank upoważnia NBP do blokowania, w regulaminowych godzinach zakończenia sesji rozrachunkowych systemu Elixir, na rachunku bieżącym Banku kwot, o których mowa w ust. 3.

2. W przypadku zakończenia sesji rozrachunkowej bez dokonania rozrachunku z powodu braku środków pieniężnych na pokrycie zobowiązań przez jeden lub więcej uczestników systemu SORBNET2, NBP podejmuje działania, o których mowa w ust. 3-6, umożliwiające uruchomienie przez KIR gwarancji rozrachunku.

3. NBP dokonuje, z zastrzeżeniem ust. 4, blokady środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku w sytuacji:

- 1) nieposiadania pokrycia w środkach pieniężnych – do wysokości wolnych środków pieniężnych,
- 2) zobowiązania do zapłaty w danej sesji – do wysokości zobowiązania Banku powiększonego o kwotę należności przysługujących mu od uczestnika, który nie wywiązał się z zobowiązania z uwagi na brak środków pieniężnych.

4. Jeżeli w wyniku wyliczenia kwoty blokady w sposób określony w ust. 3 otrzymana kwota jest większa niż wolne środki pieniężne na rachunku bieżącym Banku, zablokowaniu podlega kwota w wysokości wolnych środków pieniężnych.

5. Bank upoważnia NBP do przekazania KIR informacji o braku - w terminach, o których mowa w ust. 1 - środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku wystarczających do zapłaty zobowiązań, o których mowa § 18 ust. 1 oraz o zablokowanych, zgodnie z ust. 3 i 4, kwotach na rachunku bieżącym

6. Zablokowane kwoty, o których mowa w ust. 3 i 4, są wykorzystywane w całości lub w części do rozrachunku na podstawie ponownie przekazanych przez KIR zleceń płatniczych w ramach danej sesji rozrachunkowej systemu Elixir.

7. Blokady, o których mowa w ust. 3 i 4, są zwalniane natychmiast po dokonaniu rozrachunku zleceń płatniczych składanych przez KIR w ramach danej sesji rozrachunkowej systemu Elixir.

§ 22. Inne postanowienia

1. Wystawiane przez KIR zlecenia, obciążające rachunek powierniczy KIR i uznające rachunek bieżący Banku, wynikające z wymiany zleceń płatniczych dokonywanej w systemie Express Elixir za pośrednictwem KIR z innymi jej uczestnikami, składane są do DSP w imieniu własnym KIR.

2. W razie zawieszenia uczestnictwa KIR w systemie SORBNET2 podczas sesji rozrachunkowej systemu Elixir, NBP jest upoważniony do dokończenia sesji rozrachunkowej w imieniu KIR.

Rozdział 8.

ZLECENIA WYSTAWIANE PRZEZ KDPW

§ 23. Warunki stosowania § 24

Postanowienia zawarte w § 24 dotyczące zleceń wystawianych przez KDPW mają zastosowanie, jeżeli Bank pełni funkcję banku-płatnika.

§ 24. Rodzaje zleceń wystawianych przez KDPW

1. Bank upoważnia NBP do realizacji zleceń wystawianych i składanych w imieniu Banku przez KDPW, obciążających rachunek bieżący Banku kwotą wynikającą z rozliczeń następujących operacji, z którymi związane są płatności realizowane przez Bank na podstawie umowy o uczestnictwie zawartej z KDPW lub upoważnienia udzielonego KDPW:

- 1) zakupu obligacji na przetargach organizowanych przez NBP,
- 2) zakupu na rynku pierwotnym obligacji emitowanych przez międzynarodowe instytucje finansowe,
- 3) transakcji zakupu na rynku regulowanym lub nieregulowanym papierów wartościowych, lub innych praw majątkowych rejestrowanych przez KDPW, innych niż transakcje określone w pkt 1 i 2,

- 4) pobrania odstępnego w przypadku odstąpienia od przetargu obligacji organizowanego przez NBP,
- 5) transakcji rynku niepublicznego dłużnych papierów wartościowych,
- 6) transakcji na rynku praw pochodnych lub innych praw majątkowych o cechach praw pochodnych, rejestrowanych przez KDPW,
- 7) realizacji praw z papierów wartościowych,
- 8) obsługi systemu gwarantowania rozliczeń,
- 9) obsługi pożyczek papierów wartościowych,
- 10) wypłat transferowych pomiędzy otwartymi funduszami emerytalnymi,
- 11) obsługi funduszu gwarancyjnego dla funduszy emerytalnych,
- 12) obsługi wykonania warrantów.

2. Zlecenia płatnicze, dotyczące transakcji, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, dotyczą pojedynczych transakcji zakupu obligacji na przetargach organizowanych przez NBP lub obligacji emitowanych przez międzynarodowe instytucje finansowe i są rozliczane bez pośrednictwa rachunku KDPW w NBP.

3. Zlecenia płatnicze, dotyczące transakcji, o których mowa w ust. 1 pkt 4, są rozliczane bez pośrednictwa rachunku KDPW w NBP.

4. Zlecenia płatnicze, dotyczące operacji, o których mowa w ust. 1 pkt 3 - 12, mogą zawierać, w zależności od rodzaju operacji bądź etapu ich rozliczania, kwoty zobowiązań wynikające z pojedynczych transakcji lub operacji rozliczanych przez Bank bądź kwoty zobowiązań powstałych ze skompensowania kwot zobowiązań i należności, wynikających z dokonanych transakcji lub operacji rozliczanych przez Bank.

5. Operacje, o których mowa w ust. 1 pkt 3 - 12, mogą być rozliczane, w zależności od rodzaju transakcji lub operacji bądź etapu ich rozliczania, za pośrednictwem rachunku KDPW w DSP lub bez pośrednictwa tego rachunku.

6. Zlecenia płatnicze, obciążające rachunek bieżący innego banku w NBP lub rachunek KDPW w NBP oraz uznające rachunek bieżący Banku, wystawia i składa KDPW odpowiednio w imieniu banku, którego rachunek bieżący jest obciążany, bądź w imieniu własnym.

§ 25. Zasady składania zleceń przez KDPW

1. Rozliczanie operacji, o których mowa w § 24 ust. 1, następuje w godzinach określonych w szczegółowym harmonogramie ustalonym przez KDPW w uzgodnieniu z NBP.

2. Szczegółowy tryb i zasady składania zleceń płatniczych przez KDPW określone są w umowie, zawartej między NBP a KDPW.

§ 26. Ustanowienie blokad na rozrachunek KDPW

1. W celu zapewnienia na swoim rachunku bieżącym środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 24 ust. 1, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na tym rachunku, z wykorzystaniem modułu MMS2, poprzez przekazanie dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych na rozliczenia zleceń wystawionych przez KDPW.

2. Bank może w każdej chwili zwiększyć lub zmniejszyć kwotę blokady bądź dokonać jej całkowitego zniesienia, z wykorzystaniem modułu MMS2, poprzez przekazanie odpowiedniej dyspozycji.

3. Do przekazywania przez Bank dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych na rozliczenia KDPW i ich obsługi przez NBP, stosuje się komunikaty określone w załączniku nr 2 do Umowy.

4. Niezwłocznie po otrzymaniu prawidłowo złożonej dyspozycji, o której mowa w ust. 1 lub 2, NBP sporządza i przekazuje Bankowi odpowiedź, zawierającą informację o ustawieniu blokady lub o braku możliwości jej ustawienia.

5. Blokada środków pieniężnych będzie automatycznie zmniejszana o kwotę zrealizowanych zleceń wystawionych przez KDPW, obciążających rachunek bieżący Banku dotyczących rozliczenia netto transakcji gwarantowanych i niegwarantowanych.

5a. Blokada środków pieniężnych może być zmniejszona przez Bank o kwotę zrealizowanych zleceń wystawionych przez KDPW, obciążających rachunek bieżący Banku dotyczących rozliczenia w systemie rozliczeń w czasie rzeczywistym (RTGS).

6. Blokada środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku będzie automatycznie znoszona przez NBP na koniec dnia operacyjnego.

7. Bank zobowiązuje się do wykorzystywania blokady środków pieniężnych na swoim rachunku wyłącznie w celu określonym w ust. 1.

§ 27. Inne postanowienia

1. Ustalenie uczestników przetargu, dla których Bank pełni funkcję banku rozliczającego zakup obligacji na przetargach organizowanych przez NBP lub obligacji emitowanych przez międzynarodowe instytucje finansowe, oraz uczestników KDPW, dla których Bank będzie pełnił funkcję banku-płatnika rozliczającego operacje, określone w § 24 ust. 1 pkt 3 – 12, i w imieniu których Bank będzie dokonywał płatności z wykorzystaniem swojego rachunku bieżącego, następuje na podstawie porozumienia pomiędzy Bankiem, KDPW i tymi uczestnikami.

2. Wyłączną odpowiedzialność za treść złożonych przez KDPW w NBP zleceń płatniczych oraz terminowość ich złożenia zgodnie z § 25 ust. 1 ponosi KDPW.

3. Bank zobowiązuje się do zapewnienia środków pieniężnych na swoim rachunku bieżącym wystarczających do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 24 ust. 1, do godziny określonej w szczegółowym harmonogramie, o którym mowa w § 25 ust. 1.

4. Bank upoważnia NBP do przekazania do KDPW informacji o braku środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 24 ust. 1, do godziny określonej w szczegółowym harmonogramie, o którym mowa w § 25 ust. 1.

Rozdział 9.

ZLECENIA WYSTAWIANE PRZEZ KDPW_CCP

§ 28. Warunki stosowania § 29

1. Postanowienia zawarte w § 29 dotyczące zleceń wystawianych przez KDPW_CCP mają zastosowanie, jeżeli Bank pełni funkcję banku-płatnika.

2. Bank przyjmuje do wiadomości, że w systemie SORBNET2 KDPW_CCP działa poprzez ustanowionego przez siebie pełnomocnika, o którym mowa w ust. 3.

3. Pełnomocnikiem KDPW_CCP w systemie SORBNET2, na podstawie odrębnej umowy, jest KDPW, który na mocy udzielonego pełnomocnictwa w imieniu KDPW_CCP wykonuje w szczególności:

1) czynności związane ze składaniem i realizacją zleceń płatniczych w systemie SORBNET2, w tym w trybie awaryjnym, określonych w Umowie,

2) czynności związane z zarządzaniem, monitorowaniem i kontrolą rachunku bankowego KDPW_CCP w systemie SORBNET2 oraz zgłaszaniem niezgodności operacji i salda, a także sprostowaniem błędów, w tym w trybie awaryjnym.

§ 29. Rodzaje zleceń wystawianych przez KDPW_CCP

1. Bank upoważnia NBP do realizacji zleceń wystawianych i składanych w imieniu Banku przez KDPW_CCP, obciążających rachunek bieżący Banku kwotą wynikającą z:

1) rozliczeń transakcji instrumentami pochodnymi w obrocie zorganizowanym i niezorganizowanym dokonywanych w systemie prowadzonym przez KDPW_CCP, z którymi związane są płatności realizowane przez Bank na podstawie umowy o uczestnictwie zawartej z KDPW_CCP lub upoważnienia udzielonego KDPW_CCP,

2) z obsługi prowadzonego przez KDPW_CCP systemu zabezpieczania płynności rozliczeń dla transakcji rynku kasowego i rynku terminowego, w tym dotyczących obsługi właściwych depozytów zabezpieczających, wstępnych depozytów rozliczeniowych i depozytów wstępnych.

2. Zlecenia płatnicze, dotyczące operacji, o których mowa w ust. 1, mogą zawierać, w zależności od rodzaju operacji bądź etapu ich rozliczania, kwoty zobowiązań wynikające z pojedynczych transakcji lub operacji rozliczanych przez Bank bądź kwoty zobowiązań powstałych ze skompensowania kwot zobowiązań i należności, wynikających z dokonanych transakcji lub operacji rozliczanych przez Bank.

3. Zlecenia płatnicze, obciążające rachunek KDPW_CCP w NBP i jednocześnie uznające rachunek bieżący Banku, wystawia i składa KDPW_CCP w imieniu własnym.

§ 30. Zasady składania zleceń przez KDPW_CCP

1. Rozliczanie operacji, o których mowa w § 29, następuje w godzinach określonych w szczegółowym harmonogramie ustalonym przez KDPW_CCP w uzgodnieniu z NBP.

2. Szczegółowy tryb i zasady składania zleceń płatniczych przez KDPW_CCP określone są w umowie, zawartej między NBP a KDPW_CCP.

§ 31. Ustanowienie blokad na rozrachunek KDPW_CCP

1. W celu zapewnienia na swoim rachunku bieżącym środków pieniężnych wystarczających do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 29 ust. 1, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na tym rachunku, z wykorzystaniem modułu MMS2, poprzez przekazanie dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych na rozliczenia zleceń wystawionych przez KDPW_CCP.

2. Bank może w każdej chwili zwiększyć lub zmniejszyć kwotę blokady bądź dokonać jej całkowitego zniesienia, z wykorzystaniem modułu MMS2, poprzez przekazanie odpowiedniej dyspozycji.

3. Do przekazywania przez Bank dyspozycji ustawienia blokady środków pieniężnych na rozliczenia KDPW_CCP i ich obsługi przez NBP, stosuje się komunikaty określone w załączniku nr 2 do Umowy.

4. Niezwłocznie po otrzymaniu prawidłowo złożonej dyspozycji, o której mowa w ust. 1 lub 2, NBP sporządza i przekazuje Bankowi odpowiedź, zawierającą informację o ustawieniu blokady lub o braku możliwości jej ustawienia.

5. Blokada środków pieniężnych będzie automatycznie zmniejszana o kwotę zrealizowanych zleceń wystawionych przez KDPW_CCP, obciążających rachunek bieżący Banku dotyczących:

- 1) rozliczenia netto transakcji gwarantowanych i niegwarantowanych,
- 2) rozliczenia w systemie rozliczeń w czasie rzeczywistym (RTGS).

6. Blokada środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku będzie automatycznie znoszona przez NBP na koniec dnia operacyjnego.

7. Bank zobowiązuje się do wykorzystywania blokady środków pieniężnych na swoim rachunku wyłącznie w celu określonym w ust. 1.

§ 32. Inne postanowienia

1. Wyłącznie odpowiedzialność za treść złożonych przez KDPW_CCP w NBP zleceń płatniczych oraz terminowość ich złożenia zgodnie z § 30 ust. 1 ponosi KDPW_CCP.

2. Bank zobowiązuje się do zapewnienia środków pieniężnych na swoim rachunku bieżącym wystarczających do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 29, do godziny określonej w szczegółowym harmonogramie, o którym mowa w § 30 ust. 1.

3. Bank upoważnia NBP do przekazania do KDPW_CCP informacji o braku środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku do zapłaty zobowiązań, o których mowa w § 29, do godziny określonej w szczegółowym harmonogramie, o którym mowa w § 30 ust. 1.

Rozdział 10.

ZASADY SKŁADANIA I REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH

§ 33. Wprowadzenie zlecenia płatniczego do systemu SORBNET2 i jego nieodwołalność

1. W celu spełnienia wymogu określonego w art. 6 ust. 1 ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami⁶⁾, zlecenia płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu SORBNET2 z chwilą zarejestrowania w systemie SORBNET2.

2. Zlecenia płatnicze uznaje się za zrealizowane w systemie SORBNET2 w chwili obciążenia właściwego rachunku.

⁶⁾tekst jedn.: Dz. U. z 2022 r., poz. 1581, z późn. zm..

3. Zlecenie płatnicze może zostać odwołane przez wystawcę tego zlecenia do chwili jego realizacji w systemie SORBNET2, zgodnie z ust. 2.

§ 34. Zasady ustalania priorytetów

1. Priorytet zlecenia płatniczego określa się przy pomocy jednego z poniższych oznaczeń:

- 1) bardzo pilne zlecenia płatnicze - H,
- 2) pilne zlecenia płatnicze – U,
- 3) normalne zlecenia płatnicze – N.

2. Zlecenia płatnicze niezawierające jednego z oznaczeń wymienionych w ust. 1 pkt 1 lub 2 traktuje się jako zlecenia normalne (N).

3. Uczestnicy systemu SORBNET2 mogą stosować następujące priorytety:

- 1) U, N - Bank, KSKOK, KIR (w ramach obciążania i uznania rachunku powierniczego KIR),
- 2) H – KIR w ramach rozrachunku systemu Elixir, Bank wyłącznie w odniesieniu do zleceń płatniczych dotyczących spłaty kredytu lombardowego,
- 3) H, U, N – KDPW, KDPW_CCP,
- 4) H, U, N – NBP.

4. Następujące zlecenia płatnicze mogą być oznaczone jako bardzo pilne:

- 1) zlecenia rozrachunkowe KIR w ramach rozrachunku systemu Elixir, z zastrzeżeniem § 37 ust. 1,
- 2) wskazane przez KDPW zlecenia płatnicze, w szczególności wynikające z rozliczeń sesyjnych,
- 3) zlecenia płatnicze wskazane przez KDPW_CCP,
- 4) krytyczne zlecenia NBP, w szczególności z tytułu obsługi operacji otwartego rynku, operacji na bonach skarbowych, spłaty kredytów i depozytów, sprostowania błędów, o których mowa w § 42 ust. 4 oraz z tytułu zajęć wierzytelności z rachunku bankowego od organów egzekucyjnych.

5. Wykorzystując moduł MMS2, Bank ma prawo zmienić priorytet zleceń płatniczych znajdujących się w kolejce wyłącznie w odniesieniu do zleceń wystawianych przez siebie o priorytetach pilne lub normalne.

6. Nie jest możliwa zmiana priorytetu zlecenia płatniczego oznaczonego jako bardzo pilne.

§ 35. Zlecenia płatnicze składane z wyprzedzeniem

1. Zlecenia płatnicze mogą być składane z wyprzedzeniem do pięciu dni operacyjnych przed podaną datą rozliczenia, z zastrzeżeniem ust. 3. Bank może określić dodatkowo godziny realizacji tych zleceń, które są traktowane jako najwcześniejsze godziny ich realizacji w systemie SORBNET2. Zlecenia płatnicze złożone przez Bank w dniu operacyjnym określonym przez Bank 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.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, zostają przekazane do rozrachunku, zgodnie z § 36, w terminie:

- 1) wskazanym przez Bank jako dzień i najwcześniejsza godzina realizacji, gdy godzina realizacji została przez Bank określona,
- 2) na początku przetwarzania dziennego w rozumieniu załącznika nr 4 do Umowy, gdy godzina realizacji nie została przez Bank określona, z uwzględnieniem właściwego priorytetu.

3. Zlecenia płatnicze dotyczące realizacji zajęć wierzytelności z rachunku bankowego są wprowadzane przez NBP niezwłocznie i realizowane, jeżeli na rachunku znajdują się wystarczające środki.

§ 36. Zasady rozrachunku zleceń płatniczych

1. W systemie SORBNET2 rozrachunkowi podlegają zlecenia płatnicze zarejestrowane w module centralnym systemu SORBNET2 (MCS2) zgodnie z § 13, pod warunkiem, że w systemie SORBNET2 prowadzone są rachunki wskazane w zleceniu dotyczące strony obciążanej i uznawanej.

2. Do realizacji zlecenia płatniczego Banku, dotyczącego spłaty kredytu, DSP przystępuje niezwłocznie po akceptacji zlecenia. Akceptacja zlecenia dokonywana jest przez DSP, po dokonaniu kontroli spełnienia przez zlecenie warunków określonych w odpowiednich przepisach lub odrębnych umowach wiążących strony, jeżeli spełnienie takich warunków jest wymagane.

3. Do czasu akceptacji, o której mowa w ust. 2, złożone w DSP zlecenie płatnicze traktowane jest jako zlecenie płatnicze oczekujące na akceptację.

4. Z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 44a, przyjęte do rozrachunku zlecenie płatnicze podlega natychmiastowej realizacji, o ile Bank dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na swoim rachunku bieżącym. W przypadku braku środków pieniężnych, takie zlecenie umieszczane jest w kolejce zleceń oczekujących na realizację. Obsługę kolejki zleceń oczekujących na realizację określa § 37.

5. Do środków pieniężnych, o których mowa w ust. 4, zalicza się kwotę środków pieniężnych:

- 1) stanowiącą saldo rachunku bieżącego Banku aktualne w momencie przystąpienia do rozrachunku zlecenia płatniczego, zmniejszone o kwotę środków pieniężnych:

a) zablokowanych przez DSP na rachunku z tytułu:

- zajęcia wierzytelności przez organ egzekucyjny,
- nieodwołalnej blokady na rzecz BFG, o której mowa w § 16b,

b) zablokowanych przez Bank na najbliższą sesję rozrachunkową systemu Elixir – w odniesieniu do zleceń płatniczych NBP, KDPW, KDPW_CCP lub Banku,

c) zablokowanych przez Bank na rozliczenia zleceń wystawionych przez KDPW lub KDPW_CCP lub na potrzeby zarządzania procesem monitorowania płynności śróddziennej Banku (blokada Bankowa) - w odniesieniu do zleceń płatniczych Banku, z zastrzeżeniem pkt 2 i 3,

2) określoną w pkt 1 lit. a i zmniejszoną o kwotę środków pieniężnych zablokowanych na rachunku w wysokości zobowiązania netto Banku, jeżeli zobowiązanie takie wynika ze zleceń złożonych przez KIR – w odniesieniu do zleceń płatniczych NBP, KDPW, KDPW_CCP lub Banku realizowanych w czasie sesji rozrachunkowej systemu Elixir, z zastrzeżeniem pkt 4,

3) określoną w pkt 1 po uwzględnieniu salda netto wynikającego ze skompensowania oczekujących w kolejce na dzień bieżący zleceń obciążających i uznających rachunek bieżący Banku, wybranych do realizacji w ramach procedury optymalizującej, o której mowa w § 37 ust. 5 – w odniesieniu do zleceń oczekujących w kolejce na dzień bieżący realizowanych w ramach tej procedury optymalizującej, uruchamianej poza sesjami rozrachunkowymi systemu Elixir,

4) określoną w pkt 2 po uwzględnieniu salda netto wynikającego ze skompensowania oczekujących w kolejce na dzień bieżący zleceń obciążających i uznających rachunek bieżący Banku, wybranych do realizacji w ramach procedury optymalizującej, o której mowa w § 37 ust. 5 – w odniesieniu do zleceń oczekujących w kolejce na dzień bieżący realizowanych w ramach tej procedury optymalizującej, uruchamianej w czasie sesji rozrachunkowych systemu Elixir.

6. Saldo rachunku, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, jest ustalane na bieżąco poprzez uwzględnienie w nim kwot zrealizowanych zleceń powodujących zwiększenie lub zmniejszenie wielkości środków pieniężnych na rachunku.

7. Szczegóły zasad rozrachunku zleceń płatniczych zawarte są w załączniku nr 1 do Umowy.

§ 37. Realizacja zleceń oczekujących w kolejce przyjętych do rozrachunku i ich odrzucanie

1. Zlecenia płatnicze wystawiane przez KIR w sesjach rozrachunkowych systemu Elixir realizowane są poza kolejką zleceń oczekujących na realizację.

2. W bieżącym dniu operacyjnym zlecenia płatnicze umieszczone w kolejce zleceń oczekujących oznaczone jako bardzo pilne realizowane są w pierwszej kolejności. Zlecenia płatnicze oznaczone jako pilne i normalne nie podlegają rozrachunkowi, dopóki w kolejce zleceń oczekujących znajdują się zlecenia płatnicze oznaczone jako bardzo pilne.

3. Realizacja zleceń oznaczonych jako pilne następuje po realizacji zleceń oznaczonych jako bardzo pilne. Zlecenia płatnicze oznaczone jako normalne nie podlegają rozrachunkowi, dopóki w kolejce zleceń oczekujących znajdują się zlecenia oznaczone jako pilne i bardzo pilne.

4. Przy realizacji zleceń płatniczych oprócz nadanego priorytetu analizowana 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.

5. W celu optymalizacji rozrachunku oczekujących zleceń płatniczych NBP stosuje procedury optymalizacyjne określone w SF SORBNET2.

6. Za wyjątkiem zleceń płatniczych oznaczonych jako bardzo pilne, Bank może dokonać zmiany pozycji zlecenia w kolejce zleceń oczekujących na realizację (tzn. zmieniać ich kolejność) wykorzystując w tym celu moduł MMS2. Zlecenia płatnicze mogą być przenoszone ze skutkiem natychmiastowym na początek albo na koniec kolejki zleceń oczekujących w dowolnym momencie przetwarzania dziennego, o którym mowa w załączniku nr 4 do Umowy.

7. Zlecenie płatnicze znajdujące się w kolejce zleceń oczekujących zostanie odrzucone, jeżeli nie może zostać rozliczone przed końcową granicą czasową dla danego rodzaju zlecenia, określoną w załączniku nr 4 do Umowy.

§ 38. Informowanie Banku o realizacji zleceń płatniczych na rachunku bieżącym Banku

Bank otrzymuje informację o realizacji zlecenia płatniczego uznającego bądź obciążającego jego rachunek automatycznie bądź na żądanie, zgodnie z trybem określonym w załączniku nr 1 do Umowy.

Rozdział 11.

MONITOROWANIE RACHUNKU ORAZ INFORMOWANIE BANKU O SALDZIE I OBROTACH NA RACHUNKU BANKU

§ 39. Monitorowanie rachunku

1. System SORBNET2 zapewnia możliwość monitorowania rachunku bieżącego Banku i kolejki zleceń. Funkcjonalność ta jest opcjonalna i dostępna w dwóch trybach, zgodnie z załącznikiem nr 2 do Umowy. System SORBNET2 umożliwia również monitorowanie innych rachunków Banku.

2. W ramach monitorowania rachunku bieżącego Bank będzie miał możliwość:

1) monitorowania stanu realizacji zleceń płatniczych,

- 2) monitorowania salda swojego rachunku, w tym sald blokad rachunku,
 - 3) monitorowania dyspozycji dotyczących wprowadzania blokad na rozrachunek systemu Elixir, rozrachunek systemu kdpw_stream i rozrachunek systemu prowadzonego przez KDPW_CCP, jeżeli Bank jest odpowiednio uczestnikiem systemu Elixir lub bankiem-płatnikiem w rozumieniu § 2 pkt 4, oraz monitorowaniu stanu ich realizacji,
 - 4) zarządzania kolejką zleceń.
3. Szczegóły techniczne dotyczące monitorowania rachunku zawiera załącznik nr 2 do Umowy.

§ 40. Monitorowanie przez Bank swojego rachunku bieżącego i kontrola wysyłanych i otrzymywanych komunikatów w ciągu dnia operacyjnego

Bank kontroluje na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego saldo swojego rachunku bieżącego i obrotów na nim na podstawie otrzymywanych komunikatów płatniczych oraz informacji uzyskiwanych z modułu MMS2.

§ 41. Zgłaszanie przez Bank niezgodności operacji na rachunku i jego salda

1. Bank deklaruje niezwłoczne zgłaszanie do DSP w danym dniu operacyjnym wszelkich niezgodności dotyczących operacji na rachunku bieżącym Banku, zaś NBP zobowiązuje się do niezwłocznego zbadania reklamacji i podjęcia odpowiednich kroków dla wyjaśnienia niezgodności.

2. Bank obowiązany jest zgłosić NBP niezgodność salda rachunku bankowego prowadzonego w DSP niezwłocznie po jej stwierdzeniu, jednak nie później niż w ciągu 14 dni operacyjnych od dnia otrzymania wyciągu z rachunku. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie Bank nie zakwestionuje jego wysokości.

3. Za skutki niezgłoszenia przez Bank niezgodności salda w terminie określonym w ust. 2 NBP nie ponosi odpowiedzialności.

4. Postanowienia określone w ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do zawiadomień, o których mowa w załączniku nr 8 do Umowy.

§ 42. Sprostowanie błędu na rachunku bieżącym Banku

1. NBP dokonuje sprostowania błędu na rachunku bieżącym Banku, jeżeli błąd został popełniony z przyczyn leżących po stronie NBP lub wymaga obciążenia konta własnego NBP.

2. NBP dokonuje sprostowania błędu na wniosek Banku, jeżeli to Bank zgłosił niezgodność, lub samodzielnie, jeżeli błąd został stwierdzony przez NBP.

3. Na żądanie NBP Bank przedstawia dokumenty dotyczące powstałej niezgodności. NBP zobowiązany jest zbadać zgłoszoną reklamację i dokonać sprostowania błędu niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od otrzymania zgłoszenia o niezgodności operacji lub salda, lub poinformować pisemnie Bank o niezasadności reklamacji.

4. Sprostowanie błędu na rachunku bieżącym Banku, 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 DSP bezzwłocznie informuje telefonicznie o sprostowaniu, o którym mowa w ust. 4, osoby upoważnione przez Bank do uzyskiwania takiej informacji.

6. Sprostowanie błędu na rachunku bieżącym Banku (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. Bank 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 Banku został nieprawidłowo uznany.

Rozdział 12.

BEZPIECZEŃSTWO I SYTUACJE AWARYJNE

§ 43. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa

1. Obowiązkiem Banku jest stosowanie odpowiednich narzędzi kontroli bezpieczeństwa, chroniących systemy i dane w tych systemach przed nieuprawnionym dostępem i wykorzystaniem. Bank ponosi wyłączną odpowiedzialność za odpowiednią ochronę poufności, integralności i dostępności jego systemów.

2. NBP zastrzega sobie prawo czasowego ograniczenia lub zawieszenia obsługi komunikatów w sytuacji awaryjnej skutkującej zmniejszeniem sprawności realizacji zleceń płatniczych w systemie SORBNET2.

§ 43a. Wymagania w zakresie przeglądu użytkowników korzystających z modułu MMS2 i prowadzenia wykazu publicznych adresów IP

1. Bank przeprowadza regularne przeglądy swoich użytkowników korzystających z modułu MMS2.
2. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wyniki przeglądów swoich użytkowników oraz za wszelkie niezgodności stwierdzone podczas tych przeglądów.
3. Przegląd obejmuje ocenę zasadności nadanych uprawnień, tj. ocenę adekwatności zakresu uprawnień w module MMS2 do zadań faktycznie w nim realizowanych przez użytkownika – pracownika Banku.
4. Dwa razy w roku kalendarzowym Bank sporządza raport z przeglądu, o którym mowa w ust. 1 zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 7a do Umowy.
5. Bank prowadzi wykaz publicznych adresów IP (*Internet Protocol Address*) dedykowanych do komunikacji z modułem MMS2, przy obsłudze i monitorowaniu zleceń kierowanych do systemu SORBNET2 w trybie U2A przez upoważnionych pracowników Banku.
6. Zasady przekazywania do NBP wykazu publicznych adresów IP, o których mowa w ust. 5, określone zostały w załączniku nr 7b do Umowy.

§ 44. Procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych

W sytuacjach awaryjnych utrudniających lub uniemożliwiających wykorzystanie normalnych procedur określonych w Umowie stosuje się procedury postępowania w sytuacjach awaryjnych opisane w załączniku nr 3 do Umowy lub uzgodnione indywidualnie między Bankiem a NBP.

Rozdział 12a.

ZAWIESZENIE UCZESTNICTWA

§ 44a. Tryb i warunki zawieszenia

1. Zawieszenie uczestnictwa w systemie może nastąpić w każdym czasie z chwilą poinformowania Banku oraz pozostałych uczestników systemu o tym fakcie w sposób określony w SF SORBNET2.
2. NBP, dokonując zawieszenia w systemie, zobowiązany jest do wskazania zawieszanemu Bankowi 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 Banku,
- 2) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Banku,
- 3) podjęcie decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Banku,
- 4) zaprzestanie spełniania przez Bank wymagań określonych w § 6 ust. 1 pkt 1 Umowy,
- 5) niewykonanie przez Bank któregokolwiek ze swoich istotnych zobowiązań względem NBP,
- 6) wykluczenie Banku z CUG SORBNET2 lub ustanie jego członkostwa w CUG SORBNET2 z innych powodów;
- 7) rażące naruszenie postanowień Umowy,
- 8) nieprzyjęcie przez Bank zmian do Umowy,
- 9) zaistnienie jakiegokolwiek innego zdarzenia, które w ocenie NBP może stanowić zagrożenie stabilności, poprawnego działania i bezpieczeństwa SORBNET2, albo które zagrażałoby wykonaniu przez NBP zadań przewidzianych w ustawie o Narodowym Banku Polskim,
- 10) zaistnienie innych sytuacji mogących skutkować zawieszeniem lub ograniczeniem prowadzenia działalności Banku.

4. Zlecenie płatnicze na rachunku Banku zawieszony w systemie podlega autoryzacji przez DSP w sposób określony w SF SORBNET2 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 DSP zlecenie płatnicze traktowane jest jako zlecenie płatnicze oczekujące na autoryzację.

Rozdział 13.

WYPOWIEDZENIE UMOWY I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU

§ 45. 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 Bankowi 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 SORBNET2 złożonym przez Bank w DSP, potwierdzany jest niezwłocznie przez pracownika Banku 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 pod rygorem nieważności.

5. Za przyjęcie przez Bank dokonywanej przez NBP zmiany treści Umowy rozumie się sytuację, w której Bank, 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 w trybie określonym w § 4 ust. 2 i 3 załącznika nr 7 do Umowy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Banku, których upoważnienia wynikają z posiadanych przez DSP dokumentów wskazanych w § 6 ust. 2 pkt 5 i następnie podpisane egzemplarze aneksu do Umowy zostaną zwrócone do NBP

6. NBP zastrzega sobie wyłączne prawo wprowadzania zmian w SF SORBNET2 i SF MMS2, zobowiązując się do powiadamiania o nich Banku z odpowiednim wyprzedzeniem. Zmiany dokonywane przez NBP w SF SORBNET2 i SF MMS2 nie będą traktowane jako zmiany warunków Umowy.

§ 46. Tryb rozwiązania i wypowiedzenia 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 § 22 uchwały Zarządu NBP wskazanej w § 6 ust. 8.

3. Do wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio § 45 ust. 2 i 3.

4. NBP rozwiązuje Umowę z Bankiem bez zachowania okresu wypowiedzenia, określonego w ust. 1, w razie wystąpienia sytuacji określonych w § 23 uchwały Zarządu NBP wskazanej w § 6 ust. 8 lub w razie braku przyjęcia przez Bank dokonywanej przez NBP zmiany treści Umowy w rozumieniu § 45 ust. 5.

Rozdział 14.

INNE POSTANOWIENIA

§ 47. Ustalenie trybu dokonywania między Bankiem a NBP rozliczeń pieniężnych z tytułu pobierania i odprowadzania znaków pieniężnych oraz zastępczej obsługi kasowej

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

- 1) pobierania i odprowadzania znaków pieniężnych został określony w odrębnych umowach wiążących strony,
- 2) zastępczej obsługi kasowej został określony w załączniku nr 6 do Umowy.

§ 48. Ustalenie godzin pracy upoważnionych osób oraz działania środków łączności w Banku

Bank zobowiązuje się do zapewnienia stałej obsady, co najmniej jednego stanowiska pracy przez osoby, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 8 i 9, w godzinach, określonych w załączniku nr 4 do Umowy, w ciągu każdego dnia operacyjnego o pełnym wymiarze godzin pracy lub w innych godzinach w dniach operacyjnych, o których mowa w § 14 ust. 4 pkt 2 i 3, pozwalających na nieprzerwaną możliwość kontaktowania się telefonicznego między NBP a tymi osobami.

§ 49. Stosowanie przez Bank w zleceniach płatniczych kodów tytułów zleceń

1. Bank zobowiązuje się stosować w składanych zleceniach płatniczych kody tytułów zleceń, odpowiadające rozliczanym operacjom, zgodnie z „Listą kodów tytułów zleceń” określaną odrębnie przez NBP i dostępną na stronie internetowej NBP.

2. NBP zobowiązuje się do bieżącego aktualizowania „Listy kodów tytułów zleceń” i przekazywania jej Bankowi niezwłocznie po dokonaniu zmian.

§ 50. Stosowanie przez Bank w zleceniach płatniczych właściwych identyfikatorów numerów rachunków bankowych

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Bank 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,

2. Postanowienie ust. 1 może nie mieć zastosowania do identyfikacji numerów rachunków bankowych klientów banków w zleceniach klientowskich realizowanych w imieniu i na rzecz kontrahentów zagranicznych.

§ 51. Przechowywanie komunikatów

1. Strony Umowy zobowiązują się do przechowywania, określonych w załączniku nr 1 do Umowy, 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 ustalony 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.

§ 52. Tryb telefonicznego informowania Banku przez DSP

1. W celu przekazania telefonicznie:

1) informacji o odrzuceniu zlecenia płatniczego, o których mowa w § 13 ust. 2,

2) informacji o sprostowaniu błędu na rachunku bieżącym Banku, o których mowa w § 42 ust. 5,

upoważniony pracownik DSP kontaktuje się z osobami upoważnionymi przez Bank do uzyskiwania tych informacji, wymienionymi w listach, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 8 i 9, wykorzystując zawarte w nich numery telefonów.

2. Upoważniony pracownik DSP oraz osoby upoważnione przez Bank do uzyskiwania informacji zobowiązane są do wzajemnego podania sobie nazwisk, a ponadto:

1) upoważniony pracownik DSP, przekazując informacje, o których mowa w ust. 1, zobowiązany jest do podania umówionego hasła, określonego przez NBP i przekazanego Bankowi odrębnie,

2) osoba upoważniona przez Bank do uzyskiwania informacji o saldzie i obrotach na rachunku bieżącym jest zobowiązana do podania umówionego hasła, określonego przez NBP i przekazanego Bankowi 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 Banku o numerach telefonów pracowników DSP, upoważnionych do udzielania informacji w sytuacjach awaryjnych wskazanych w załączniku nr 9 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.

§ 53. Zobowiązania Banku wynikające z obowiązków związanych z odprowadzaniem i utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej

W celu ustalenia przez NBP prawidłowości wykonywania przez Bank obowiązków związanych z odprowadzaniem i utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym Banku, Bank 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.

§ 54. Zobowiązania Banku do stosowania opcji SHA

1. Bank zobowiązuje się, w składanych przez siebie zleceniach płatniczych obciążających rachunek bieżący Banku, stosować wyłącznie opcję podziału kosztów SHA.

2. Zlecenia płatnicze Banku zawierające opcję podziału kosztów inną niż SHA, będą traktowane jako złożone z opcją podziału kosztów SHA i tak realizowane.

§ 55. Informowanie pracowników Banku o przetwarzaniu danych osobowych

Na podstawie art. 6 ust. 1 pkt 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)⁷⁾, Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21 jest administratorem danych osobowych uzyskanych w związku z realizacją umowy.

W związku z art. 14 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, Bank zobowiązuje się do powiadamiania swoich pracowników o przetwarzaniu ich danych osobowych przez Narodowy Bank Polski, w celu realizacji Umowy.

⁷⁾ Dz. Urz. UE L 2016.119.1 z 04.05.2016 r.

Rozdział 15.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 56. Forma szczególna czynności prawnych w obrocie międzybankowym związanym z przesyłaniem zleceń płatniczych w drodze wykorzystania urządzeń telekomunikacyjnych i informatycznych

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 postaci dokumentów bankowych sporządzonych zgodnie z Umową, otrzymane w drodze wykorzystania urządzeń telekomunikacyjnych lub informatycznych, jako dokumenty równoważne poleceniom przelewu, a także innym dokumentom stosowanym w obrocie międzybankowym, płatnym bez protestu.

4. Formę czynności prawnych w obrocie międzybankowym, 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.

§ 57. Odpowiedzialność stron Umowy

1. Strona Umowy jest odpowiedzialna 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 Banku,
- 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 Banku 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 kwartalnej opłaty pobieranej przez NBP z tytułu prowadzenia rachunku bieżącego Banku.

§ 58. 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 płatnościach lub informacji technicznych lub organizacyjnych należących do Banku lub jego klientów, chyba że Bank 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, Bank upoważnia NBP do ujawniania Europejskiemu Bankowi Centralnemu oraz innym bankom centralnym uczestnikom Europejskiego Systemu Banków Centralnych, informacji uzyskanych w trakcie działania systemu SORBNET2 w zakresie niezbędnym do wykonania obowiązków związanych z uczestnictwem NBP w Europejskim Systemie Banków Centralnych, takich jak na przykład informacje o płatnościach, o stanie rachunków Banku, o zmianach na tych rachunkach oraz informacje techniczne lub organizacyjne odnoszące się do Banku lub jego klientów. 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 płatności odnoszących się do Banku lub jego klientów, o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego Banku 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.

§ 59. Powiadomienia

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia wymagane lub dopuszczalne zgodnie z Umową przekazuje się pocztą poleconą, za pośrednictwem poczty elektronicznej, wysłane na adresy skrzynek mailowych wskazane w formularzu rejestracyjnym SORBNET2 złożonym przez Bank w DSP, lub w inny sposób na piśmie albo w formie uwierzytelnionego komunikatu za pośrednictwem dostawcy usług sieciowych. Zawiadomienia kierowane do NBP przekazuje się dyrektorowi Departamentu Systemu Płatniczego 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 Banku przekazuje się na adres, na adresy skrzynek

mailowych wskazane w formularzu rejestracyjnym SORBNET2 złożonym przez Bank w DSP, lub komunikatem SWIFT na jego BIC.

2. W celu wykazania, że dane zawiadomienie zostało przekazane, wystarczy udowodnić, iż zawiadomienie takie zostało dostarczone pod właściwy adres.

§ 60. Stosunek umowny z dostawcą usług sieciowych (SWIFT)

1. Bank zawiera ze SWIFT odrębną umowę dotyczącą usług świadczonych przez SWIFT w związku z korzystaniem przez Bank z systemu SORBNET2. Stosunek prawny między Bankiem a SWIFT podlega wyłącznie zasadom i warunkom określonym przez SWIFT.

2. Bank zobowiązany jest posiadać BIC, który nadawany jest przez SWIFT.

3. Bank uczestniczy ponadto w CUG SORBNET2 na zasadach określonych przez NBP działającego jako administrator usług SWIFT dla systemu SORBNET2. Dopuszczenie Banku do CUG SORBNET2 i jego wykluczenie z CUG SORBNET2 odbywa się poprzez rejestrację wykonaną przez Bank zgodnie z podręcznikiem SWIFT pt. „SORBNET2 – how to subscribe to the SORBNET2 Services” dostępnym na stronie internetowej NBP i jest skuteczne z chwilą zawiadomienia SWIFT przez NBP.

4. Wykluczenie Banku z CUG SORBNET2, następuje wskutek rozwiązania Umowy. W przypadku, gdy NBP rozwiązuje Umowę z Bankiem bez zachowania okresu wypowiedzenia wykluczenia Banku z CUG SORBNET2 dokonuje NBP.

5. Bank jest obowiązany do przestrzegania Profilu Usług SWIFT dla SORBNET2 (SORBNET2 SWIFT Service Profile) określonego w podręczniku, o którym mowa w ust. 3.

6. Usługi świadczone przez SWIFT nie stanowią części usług świadczonych przez NBP w związku z systemem SORBNET2.

7. NBP nie ponosi odpowiedzialności za żadne działania, błędy czy zaniechania SWIFT (w tym jego kierowników, pracowników i zleceniobiorców) jako dostawcy usług SWIFT, ani za żadne działania, błędy czy zaniechania dostawców sieci wybranych przez Bank w celu uzyskania dostępu do sieci SWIFT.

§ 61. Prawa osób trzecich

1. Bez pisemnej zgody NBP Bank 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.

§ 62. 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 § 56, jest Arbitraż Międzybankowy Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A., jeżeli Bank jest uczestnikiem systemu Elixir, lub Sąd Polubowny, o którym mowa w ust. 5, w innym przypadku.

5. Jeżeli Bank nie jest uczestnikiem 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 dokumenty, o których mowa w § 56, uznawał za równorzędne dokumentom papierowym podpisanym za strony przez upoważnione osoby. Sąd ten powołany będzie *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.

§ 63. Niejawność warunków 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 Umowy za zgodą drugiej strony Umowy.

§ 64. Postanowienia końcowe

1. Z dniem wejścia w życie Umowy traci moc Umowa rachunku bankowego z dnia

2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron Umowy.

§ 65. Data wejścia w życie Umowy

Umowa obowiązuje od dnia r.

.....
stempel firmowy i podpisy osób
reprezentujących Bank

.....
stempel firmowy i podpisy osób
reprezentujących NBP