



TARYFA OPŁAT

1. OGÓLNE

- Następujące usługi nie są objęte zakresem usług NBP a opłaty za te usługi pobierają odpowiedni usługodawcy zgodnie ze swoimi warunkami świadczenia usług:
 - usługi świadczone przez dostawców usług sieciowych;
 - niepieniężne usługi T2S.
- Uczestnik, który zamierza zmienić wybór schematu opłat, informuje NBP do 20 kalendarzowego dnia miesiąca. Taką zmianę uwzględnia się od początku kolejnego miesiąca.

2. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW MCA

Rachunki MCA i rozrachunek transakcji na tych rachunkach nie podlegają opłatom.

3. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW RTGS DCA

- Posiadacze rachunków RTGS DCA wybierają jedną z następujących opcji ponoszenia opłat:
 - opłata miesięczna plus stała opłata transakcyjna za zlecenie płatnicze (obciążenie rachunku);

Opłata miesięczna			150 EUR
Opłata za zlecenie płatnicze			0,80 EUR

- opłata miesięczna plus opłata transakcyjna od wolumenu zleceń płatniczych (obciążenie rachunku) obliczana jako kwota łączna zgodnie z poniższą tabelą. W przypadku uczestników należących do grupy podmiotów ponoszących opłaty miesięczny wolumen zleceń płatniczych (obciążenie rachunku) dla wszystkich uczestników należących do grupy sumuje się.



Opłata miesięczna			1 875 EUR
Miesięczny wolumen zleceń płatniczych			
Zakres	Od	Do	Opłata za zlecenie płatnicze (EUR)
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	25 000	0,50
3.	25 001	50 000	0,40
4.	50 001	75 000	0,20
5.	75 001	100 000	0,125
6.	100 001	150 000	0,08
7.	Ponad 150 000		0,05

2. Zlecenia przelewu płynności z rachunków RTGS DCA na subkonta, na rachunki MCA, na rachunki depozytowe *overnight* lub na rachunki RTGS DCA tego samego uczestnika lub uczestników należących do tej samej grupy bankowej nie podlegają opłatom.
3. Zlecenia przelewu płynności z rachunków RTGS DCA na rachunki MCA lub na rachunki RTGS DCA utrzymywane przez uczestników nienależących do tej samej grupy bankowej podlegają opłacie w wysokości 0,80 EUR od transakcji (obciążenie rachunku).
4. Zlecenia przelewu płynności z rachunków RTGS DCA na rachunki T2S DCA lub na rachunki TIPS DCA nie podlegają opłatom.
5. Zlecenia przekazania środków pieniężnych z rachunku RTGS DCA na rachunek systemu zewnętrznego¹ nie obciążają posiadacza rachunku RTGS DCA.
6. Posiadacze rachunków RTGS DCA ponoszą następujące opłaty:

¹ Bez względu na to, czy jest to rachunek RTGS DCA, rachunek techniczny RTGS AS, czy rachunek funduszu gwarancyjnego AS.



Usługa	Opłata miesięczna (EUR)
Adresowalny posiadacz BIC (korespondenci ²)	20
Nieopublikowany kod BIC	30
Dostęp wieloadresowy (na podstawie BIC 8)	80

4. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ SYSTEMY ZEWNĘTRZNE STOSUJĄCE PROCEDURY ROZRACHUNKOWE RTGS AS

Opłaty pobiera się od systemu zewnętrznego, niezależnie od liczby i rodzaju rachunków. Operatorzy systemów zewnętrznych prowadzący więcej niż jeden system ponoszą opłatę od każdego prowadzonego systemu.

- Systemy zewnętrzne, które stosują procedury rozrachunkowe RTGS AS lub którym udzielono wyłączenia umożliwiającego prowadzenie rozrachunku na rachunku RTGS DCA, wybierają jedną z dwóch następujących opcji cenowych:
 - opłata miesięczna plus stała opłata transakcyjna za zlecenie przekazania środków pieniężnych.

Opłata miesięczna		300 EUR
Opłata za zlecenie przekazania środków pieniężnych		1,60 EUR

- opłata miesięczna plus opłata transakcyjna od wolumenu zleceń przekazania środków pieniężnych obliczana jako kwota łączna zgodnie z poniższą tabelą.

Adresowalni posiadacze BIC są dostępni dla różnych typów uczestników: Adresowalny posiadacz BIC – korespondent; adresowalny posiadacz BIC – oddział uczestnika; oraz adresowalny posiadacz BIC – oddział korespondenta. Opłatom podlega tylko typ uczestnictwa „Adresowalny posiadacz BIC – korespondent”. Opłata jest pobierana za każdy inny BIC¹¹.



Opłata miesięczna			3 750 EUR
Wolumen miesięczny zleceń przekazania środków pieniężnych			
Zakres	Od	Do	Opłata transakcyjna za zlecenie przekazania środków pieniężnych (EUR)
1.	1	5 000	1,20
2.	5 001	12 500	1,00
3.	12 501	25 000	0,80
4.	25 001	50 000	0,40
5.	ponad 50 000		0,25

Oplaty za zlecenia przekazania środków pieniężnych pomiędzy rachunkiem RTGS DCA a rachunkiem systemu zewnętrznego³ ponosi odpowiedni system zewnętrzny zgodnie z wybraną przez niego opcją cenową.

- Poza powyższymi opłatami każdy system zewnętrzny podlega dwóm stałym opłatom określonym w poniższej tabeli.

³ Bez względu na to, czy jest to rachunek RTGS DCA, rachunek techniczny RTGS AS, czy rachunek funduszu gwarancyjnego AS.



A. Opłata stała I

Opłata miesięczna od systemu zewnętrznego	2 000 EUR
--	------------------

B. Opłata stała II (według wartości bazowej brutto⁴)

Wielkość (mln EUR/dzień)	Opłata roczna (EUR)	Opłata miesięczna (EUR)
od 0 do 999,99	10 000	833
od 1 000 do 2 499,99	20 000	1 667
od 2 500 do 4 999,99	40 000	3 334
od 5 000 do 9 999,99	60 000	5 000
od 10 000 do 49 999,99	80 000	6 666
od 50 000 do 499 999,99	100 000	8 333
500 000 i więcej	200 000	16 667

⁴ „Wartość bazowa brutto” jest sumą zobowiązań pieniężnych brutto, które są wykonywane za pośrednictwem systemu zewnętrznego po przeprowadzeniu rozrachunku na rachunku RTGS DCA lub subkoncie. W przypadku partnerów centralnych (CCP) wartość bazowa brutto jest całkowitą wartością referencyjną kontraktów terminowych lub wartością kontraktów terminowych według wyceny rynkowej, według wartości do rozrachunku po wygaśnięciu kontraktów terminowych i naliczeniu prowizji.



5. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW T2S DCA

1. Za prowadzenie rachunków T2S DCA pobiera się następujące opłaty:

Pozycja	Stosowana reguła	Opłata za pozycję (EUR)
Zlecenia przelewu płynności pomiędzy rachunkami T2S DCA	Za przelew dla obciążanego rachunku T2S DCA	0,141
Czynności w ramach salda	Za każdą zrealizowaną czynność w ramach salda (tj. blokady, zniesienie blokady, rezerwacja płynności, itd.)	0,094
Zapytania A2A	Od pozycji w każdym wygenerowanym zapytaniu A2A	0,007
Raporty A2A	Od pozycji w każdym wygenerowanym raporcie A2A, w tym raporty A2A w odpowiedzi na zapytania U2A	0,004
Komunikaty połączone w pliku	Za komunikat w każdym pliku zawierającym powiązane komunikaty	0,004
Przesłanie	Opłaty nalicza się od każdej przychodzącej i wychodzącej przesyłki dla danego podmiotu T2S (z wyjątkiem technicznych komunikatów potwierdzających)	0,012
Zapytania U2A	Od każdego wykonanego zapytania w funkcji wyszukiwania	0,100
Opłata od rachunku T2S DCA	Za każdy rachunek T2S DCA istniejący w dowolnym momencie w trakcie miesiąca podlegającego opłatom Obecnie nie podlegają opłatom, do regularnej weryfikacji w przyszłości	0,000
Autokolateralizacja	Udzielenie lub zwrot autokolateralizacji	0,000



2. Zlecenia przelewu płynności z rachunku T2S DCA na rachunek RTGS DCA, rachunek TIPS DCA lub rachunek MCA nie podlegają opłatom.

6. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS DCA

Opłaty za prowadzenie rachunku TIPS DCA nalicza się w następujący sposób:

- a) za każdy rachunek TIPS DCA od posiadacza rachunku TIPS DCA pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 800 EUR. Ta stała opłata obejmuje jeden kod BIC posiadany przez podmiot osiągalny w TIPS i wyznaczony przez posiadacza rachunku TIPS DCA do korzystania z tego rachunku TIPS DCA;
- b) za każdy kolejny podmiot osiągalny, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, wyznaczony przez posiadacza rachunku TIPS DCA, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku TIPS DCA. Nie pobiera się opłat za kolejne wyznaczone podmioty osiągalne;
- c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, polecenie przelewu TIPS OLO lub pozytywną odpowiedź na żądanie zwrotu płatności przyjęte przez NBP zgodnie z art. 17 Umowy pobiera się opłatę w wysokości 0,001 EUR zarówno od posiadacza rachunku TIPS DCA, który ma zostać obciążony, jak i od posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który ma zostać uznany, niezależnie od tego, czy doszło do rozrachunku tego zlecenia dotyczącego płatności natychmiastowej, polecenia przelewu TIPS OLO lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;
- d) nie pobiera się opłaty za zlecenia przelewu płynności z rachunków TIPS DCA na rachunki MCA, rachunki RTGS DCA, subkonta, rachunki depozytowe *overnight*, rachunki techniczne TIPS AS lub rachunki T2S DCA.

7. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ SYSTEMY ZEWNĘTRZNE STOSUJĄCE PROCEDURĘ ROZRACHUNKOWĄ TIPS AS

Opłaty za korzystanie przez system zewnętrzny z procedury rozrachunkowej TIPS AS nalicza się w następujący sposób:

- a) za każdy rachunek techniczny TIPS AS od posiadacza tego rachunku technicznego TIPS AS pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 3 000 EUR;



- b) za każdy podmiot osiągalny, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, wyznaczony przez posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. Nie pobiera się opłat za kolejne wyznaczone podmioty osiągalne;
- c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, polecenie przelewu TIPS OLO lub pozytywną odpowiedź na żądanie zwrotu płatności przyjęte przez NBP zgodnie z art. 17 Umowy pobiera się opłatę w wysokości 0,001 EUR, zarówno od posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który ma zostać obciążony, jak i od posiadacza rachunku technicznego TIPS AS lub posiadacza rachunku TIPS DCA, który ma zostać uznany, niezależnie od tego, czy doszło do rozrachunku tego zlecenia dotyczącego płatności natychmiastowej, polecenia przelewu TIPS OLO lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;
- d) nie pobiera się opłaty za zlecenia przelewu płynności z rachunków technicznych TIPS AS na rachunki TIPS DCA;
- e) poza opłatami wskazanymi powyżej każdy system zewnętrzny podlega opłacie miesięcznej opartej na wolumenie bazowym brutto płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, których rozrachunek nastąpił na własnej platformie systemu zewnętrznego i które zostały zrealizowane z uprzednio finansowanych pozycji na rachunku technicznym TIPS AS. Za każdy miesiąc każdy system zewnętrzny zgłasza najpóźniej do 3 dnia operacyjnego kolejnego miesiąca wolumen bazowy brutto poddanych rozrachunkowi płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, zaokrąglony w dół do najbliższych 10 tysięcy. NBP wykorzystuje zgłoszony wolumen bazowy brutto do obliczenia jednostkowej opłaty za płatność natychmiastową, płatność bliską płatności natychmiastowej oraz pozytywną odpowiedź na żądanie zwrotu płatności, których rozrachunek nastąpił – za poprzedni miesiąc zgodnie z poniższą tabelą:



Zgłoszony wolumen bazowy brutto		
Od	Do	Opłata jednostkowa
0	10 000 000	0,00040 EUR
10 000 001	25 000 000	0,00030 EUR
25 000 001	100 000 000	0,00020 EUR
100 000 001		0,00015 EUR