



WARUNKI SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE DEDYKOWANYCH RACHUNKÓW PIENIĘŻNYCH TIPS (TIPS DCA)

Artykuł 1

Otwarcie rachunku TIPS DCA i zarządzanie takim rachunkiem

1. Na wniosek posiadacza rachunku MCA NBP otwiera i prowadzi jeden lub większą liczbę rachunków TIPS DCA.
2. Na rachunku TIPS DCA nie może występować saldo debetowe.
3. Jeżeli posiadacz rachunku TIPS DCA korzysta z możliwości przyjmowania poleceń przelewu TIPS OLO, informuje o tym NBP.

Artykuł 2

Wysyłanie i odbieranie komunikatów

1. Posiadacz rachunku TIPS DCA może wysyłać komunikaty:
 - a) bezpośrednio; lub
 - b) za pośrednictwem jednego lub większej liczby podmiotów przekazujących.
2. Posiadacz rachunku TIPS DCA odbiera komunikaty:
 - a) bezpośrednio; lub
 - b) za pośrednictwem jednego podmiotu przekazującego.
3. Do posiadacza rachunku TIPS DCA, który wysyła lub otrzymuje komunikaty za pośrednictwem podmiotu przekazującego w taki sposób, jakby ten posiadacz rachunku TIPS DCA wysyłał lub odbierał komunikaty bezpośrednio, stosuje się postanowienia art. 8 Umowy.

Artykuł 3

Podmioty osiągalne

1. Posiadacz rachunku TIPS DCA ma prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę podmiotów osiągalnych i informuje NBP, jeśli którykolwiek z tych podmiotów osiągalnych przyjmuje polecenia przelewu TIPS OLO. Podmioty osiągalne mają obowiązek zachowywania zgodności ze schematem SCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA.



2. Posiadacz rachunku TIPS DCA jest zobowiązany do przedstawienia NBP dowodów na zachowywanie zgodności ze schematem SCT Inst przez każdy wyznaczony podmiot osiągalny.
3. Posiadacz rachunku TIPS DCA informuje NBP, jeśli jakkolwiek wyznaczony podmiot osiągalny przestanie zachowywać zgodność ze schematem SCT Inst, oraz niezwłocznie podejmuje kroki w celu uniemożliwienia takiemu podmiotowi osiągalnemu uzyskania dostępu do rachunku TIPS DCA.
4. Posiadacz rachunku TIPS DCA może przyznać swoim wyznaczonym podmiotom osiągalnym dostęp za pośrednictwem jednego lub większej liczby podmiotów przekazujących.
5. Do posiadaczy rachunków TIPS DCA, którzy wyznaczają podmioty osiągalne, stosuje się postanowienia art. 8 Umowy.
6. Posiadacz rachunku TIPS DCA, który wyznaczył podmiot osiągalny, zapewnia nieprzerwaną dostępność tego podmiotu osiągalnego na potrzeby odbierania komunikatów.

Artykuł 4

Transakcje przetwarzane na rachunkach TIPS DCA

Za pośrednictwem rachunku TIPS DCA w TARGET-NBP przetwarzane są następujące transakcje:

- a) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej;
- b) polecenia przelewu TIPS OLO;
- c) pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;
- d) zlecenia przelewu płynności na rachunki techniczne TIPS AS, rachunki MCA, rachunki T2S DCA oraz rachunki RTGS DCA;
- e) zlecenia przelewu płynności na subkonta;
- f) zlecenia przelewu płynności na rachunki depozytowe overnight.

Artykuł 5

Natychmiastowe zlecenia przelewu płynności

Posiadacz rachunku TIPS DCA może składać natychmiastowe zlecenia przelewu płynności.



Artykuł 6

Przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych na rachunkach TIPS DCA

1. Znacznik czasu dla przetwarzania zleceń przekazania środków pieniężnych nadaje się w kolejności ich otrzymania.
2. Wszystkie zlecenia przekazania środków pieniężnych złożone w TARGET-NBP przetwarza się według zasady FIFO (*first in, first out*), bez ustalania priorytetów i zmiany kolejności.
3. Po przyjęciu zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO zgodnie z art. 17 Umowy TARGET-NBP sprawdza, czy na rachunku TIPS DCA płatnika dostępne są wystarczające środki do przeprowadzenia rozrachunku i stosuje następujące zasady:
 - a) w przypadku braku wystarczających środków zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub polecenie przelewu TIPS OLO zostaje odrzucone;
 - b) w przypadku dostępności wystarczających środków odpowiednia kwota jest rezerwowana w oczekiwaniu na odpowiedź odbiorcy płatności. W przypadku akceptacji zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO przez odbiorcę, takie zlecenie podlega rozrachunkowi i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu. W przypadku odrzucenia przez odbiorcę zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO, lub w przypadku braku jego terminowej odpowiedzi, w rozumieniu schematu SCT Inst w odniesieniu do zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej oraz szczegółowych specyfikacji funkcjonalnych użytkownika TIPS (UDFS) w odniesieniu do polecenia przelewu TIPS OLO, zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub polecenie przelewu TIPS OLO zostaje odrzucone i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu.
4. Środki zarezerwowane zgodnie z ust. 3 lit. b) nie są dostępne na potrzeby rozrachunku kolejnych zleceń przekazania środków pieniężnych.
5. Z zastrzeżeniem ust. 3 lit. b) NBP odrzuca zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub polecenie przelewu TIPS OLO, jeżeli kwota zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO przekracza mający zastosowanie limit wykorzystania salda (CMB).
6. Po przyjęciu natychmiastowego zlecenia przelewu płynności zgodnie z art. 17 Umowy TARGET-NBP sprawdza, czy na rachunku TIPS DCA płatnika dostępne są wystarczające środki. W przypadku braku wystarczających środków zlecenie przelewu płynności zostaje odrzucone.



7. Po przyjęciu pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności zgodnie z art. 17 Umowy TARGET-NBP sprawdza, czy na rachunku TIPS DCA, który ma zostać obciążony, dostępne są wystarczające środki. W przypadku braku wystarczających środków pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności zostaje odrzucona. W przypadku dostępności wystarczających środków rozrachunek pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności następuje natychmiast.
8. Z zastrzeżeniem ust. 7 TARGET-NBP odrzuca pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, jeżeli kwota pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności przekracza mający zastosowanie limit wykorzystania salda (CMB).

Artykuł 7

Żądanie zwrotu płatności

1. Posiadacz rachunku TIPS DCA może złożyć żądanie zwrotu płatności.
2. Żądanie zwrotu płatności przekazuje się odbiorcy płatności zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej, którego rozrachunek już nastąpił; odbiorca płatności może odpowiedzieć za pomocą pozytywnej lub negatywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności.

Artykuł 8

TIPS directory

1. TIPS directory jest listą kodów BIC używaną do celów routingu informacji, która zawiera kody BIC:
 - a) posiadaczy rachunków TIPS DCA;
 - b) podmiotów osiągalnych.TIPS directory zawiera informacje dla każdego kodu BIC dotyczące tego, czy posiadacz rachunku TIPS DCA lub podmiot osiągalny akceptują polecenia przelewu TIPS OLO.
2. TIPS directory podlega codziennej aktualizacji.
3. Posiadacze rachunków TIPS DCA są uprawnieni do udostępniania TIPS directory wyłącznie swoim oddziałom, swoim podmiotom osiągalnym i ich podmiotom przekazującym. Podmioty osiągalne są uprawnione do udostępniania TIPS directory wyłącznie swoim oddziałom.
4. Dany kod BIC może wystąpić w TIPS directory tylko jeden raz.



5. Posiadacze rachunków TIPS DCA przyjmują do wiadomości, że NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania ich nazw oraz kodów BIC. Ponadto NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania nazw oraz kodów BIC podmiotów osiągalnych wyznaczonych przez posiadaczy rachunków TIPS DCA, a posiadacze rachunków TIPS DCA mają obowiązek zapewnienia, aby podmioty osiągalne wyraziły zgodę na taką publikację.

Artykuł 9

Repozytorium MPL

1. Centralne repozytorium MPL (*Mobile Proxy Lookup*) zawiera tabelę mapowania proxy-IBAN na potrzeby usługi MPL.
2. Każdy adres proxy może być powiązany tylko z jednym numerem IBAN. Numer IBAN może być powiązany z jednym lub wieloma adresami proxy.
3. Do danych zawartych w repozytorium MPL stosuje się art. 28 Umowy.

Artykuł 10

Przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych w przypadku zawieszenia lub nadzwyczajnego wypowiedzenia uczestnictwa

1. Po wypowiedzeniu uczestnictwa danego posiadacza rachunku TIPS DCA w TARGET-NBP NBP nie przyjmuje nowych zleceń przekazania środków pieniężnych od takiego posiadacza rachunku TIPS DCA.
2. Jeżeli uczestnictwo danego posiadacza rachunku TIPS DCA w TARGET-NBP zostało zawieszone z powodów innych niż wskazane w art. 25 ust. 1 lit. a) Umowy, NBP:
 - a) odrzuca wszystkie przychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku TIPS DCA;
 - b) odrzuca wszystkie wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku TIPS DCA; lub
 - c) odrzuca zarówno przychodzące, jak i wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku TIPS DCA.
3. Jeżeli uczestnictwo danego posiadacza rachunku TIPS DCA w TARGET-NBP zostało zawieszone z powodów wskazanych w art. 25 ust. 1 lit. a) Umowy, NBP odrzuca wszystkie przychodzące i wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku TIPS DCA.
4. Przed zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa w TARGET-NBP posiadacza rachunku TIPS DCA na podstawie art. 25 ust. 1 lub 2 Umowy NBP przetwarza jego zlecenia



płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej i polecenia przelewu TIPS OLO, na realizację których NBP zarezerwował środki na rachunku TIPS DCA zgodnie z art. 6 ust. 3 lit. b).

Artykuł 11

Komunikaty

1. Posiadacze rachunków TIPS DCA mogą korzystać z funkcji przesyłania komunikatów oferowanej przez TIPS, która umożliwia posiadaczowi rachunku TIPS DCA lub posiadaczowi rachunku technicznego TIPS AS wysyłanie komunikatu do wszystkich pozostałych posiadaczy rachunków TIPS DCA i posiadaczy rachunków technicznych TIPS AS w celu wysyłania komunikatów w następujących kategoriach:
 - a. „*Immediate downtime start*” (Natychmiastowe rozpoczęcie przestoju);
 - b. „*Immediate downtime end*” (Natychmiastowy koniec przestoju);
 - c. „*Planned downtime*” (Planowany przestój).
2. Posiadacze rachunków TIPS DCA nie wysyłają komunikatów o dowolnej treści ani komunikatów o niewypłacalności. Posiadacz rachunku TIPS DCA korzystający z usługi przesyłania komunikatów ponosi wyłączną odpowiedzialność za treść komunikatu.