



**WARUNKI SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE SYSTEMÓW ZEWNĘTRZNYCH STOSUJĄCYCH
PROCEDURĘ ROZRACHUNKU SYSTEMU ZEWNĘTRZNEGO DOTYCZĄCĄ TIPS
(PROCEDURĘ ROZRACHUNKOWĄ TIPS AS)**

Artykuł 1

Otwarcie rachunku technicznego TIPS AS i zarządzanie takim rachunkiem

1. NBP może na wniosek systemu zewnętrznego, który przeprowadza rozrachunek płatności natychmiastowych zgodnie ze schematem SCT Inst, polecenia przelewu TIPS OLO lub płatności bliskich płatności natychmiastowej w swoich własnych księgach, otwierać i prowadzić jeden lub większą liczbę rachunków technicznych TIPS AS. Jeśli posiadacz rachunku technicznego TIPS AS korzysta z możliwości przyjmowania poleceń przelewu TIPS OLO, informuje o tym NBP.
2. Na rachunku technicznym TIPS AS nie może występować saldo debetowe.
3. System zewnętrzny korzysta z rachunku technicznego TIPS AS do gromadzenia niezbędnej płynności przez jego członków rozliczających na potrzeby zasilenia ich pozycji.
4. System zewnętrzny może wybrać otrzymywanie zawiadomień o uznaniach i obciążeniach swojego rachunku technicznego TIPS AS. Jeżeli system zewnętrzny wybierze tę usługę, zawiadomienia przesyła się natychmiast po obciążeniu lub uznaniu rachunku technicznego TIPS AS.
5. System zewnętrzny może wysyłać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowych i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności do każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS oraz może wysyłać polecenia przelewu TIPS OLO do dowolnego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który skorzystał z możliwości ich otrzymywania.
6. System zewnętrzny odbiera i przetwarza zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowych, żądania zwrotu płatności i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności od każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. Jeżeli system zewnętrzny poinformował NBP o skorzystaniu z takiej możliwości zgodnie z ust. 1, przyjmuje polecenia przelewu TIPS OLO od dowolnego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który skorzystał z możliwości ich przesyłania.



Artykuł 2

Wysyłanie i odbieranie komunikatów

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

Artykuł 3

Natychmiastowe zlecenia przelewu płynności

Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS może składać natychmiastowe zlecenia przelewu płynności.

Artykuł 4

Przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych na rachunkach technicznych TIPS AS

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 ust. 1 Umowy NBP sprawdza, czy na rachunku technicznym TIPS AS płatnika dostępne są wystarczające środki do przeprowadzenia rozrachunku i następnie 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 przez odbiorcę płatności zlecenie płatnicze dotyczące 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 zlecenia przelewu płynności z rachunku technicznego TIPS AS na rachunek TIPS DCA zgodnie z art. 17 ust. 1 Umowy NBP sprawdza, czy na rachunku technicznym TIPS AS płatnika dostępne są wystarczające środki. W przypadku braku wystarczających środków zlecenie przelewu płynności zostaje odrzucone. W przypadku dostępności wystarczających środków rozrachunek zlecenia przelewu płynności następuje natychmiast.
 7. Po przyjęciu pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności zgodnie z art. 17 Umowy NBP sprawdza, czy na rachunku technicznym TIPS AS, który ma zostać obciążony, są dostępne 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 NBP odrzuca pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, jeżeli kwota pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności przekracza dostępny limit wykorzystania salda (CMB).



Artykuł 5

Żądanie zwrotu płatności

1. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS może złożyć żądanie zwrotu płatności.
2. Żądanie zwrotu płatności przekazuje się odbiorcy płatności zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO, którego rozrachunek już nastąpił; odbiorca płatności może odpowiedzieć pozytywną lub negatywną odpowiedzią na żądanie zwrotu płatności.

Artykuł 6

Procedura rozrachunkowa TIPS AS

Procedura rozrachunkowa TIPS AS działa w ramach czasowych określonych w dodatku V.

Artykuł 7

Podmioty osiągalne za pośrednictwem rachunku technicznego TIPS AS

1. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS ma prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę podmiotów osiągalnych. Podmioty osiągalne mają obowiązek zachowywania zgodności ze schematem SCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA, a jeżeli są adresowalne w TARGET jako posiadacze rachunku RTGS DCA, adresowalni posiadacze BIC lub jako podmioty, o których mowa w załączniku II art. 3 ust. 1 lit. a) Umowy, uzyskawszy zezwolenie na korzystanie z rachunku RTGS DCA poprzez dostęp wieloadresowy, mają obowiązek posiadania rachunku TIPS DCA lub bycia osiągalnymi za pośrednictwem rachunku TIPS DCA.
2. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS jest zobowiązany do przedstawienia NBP dowodów na zachowywanie zgodności ze schematem SCT Inst przez każdy wyznaczony podmiot osiągalny.
3. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS 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 technicznego TIPS AS.
4. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS może przyznać swoim wyznaczonym podmiotom osiągalnym dostęp za pośrednictwem jednego lub większej liczby podmiotów przekazujących.



5. Do systemów zewnętrznych, które wyznaczają podmioty osiągalne, stosuje się postanowienia art. 8 Umowy.
6. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS, który wyznaczył podmiot osiągalny, zapewnia nieprzerwaną dostępność tego podmiotu osiągalnego na potrzeby odbierania komunikatów.

Artykuł 8

Transakcje przetwarzane na rachunkach technicznych TIPS AS

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

- a) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej;
- b) pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;
- c) zlecenia przelewu płynności na rachunki TIPS DCA;
- d) polecenia przelewu TIPS OLO.

Artykuł 9

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 technicznych TIPS AS są uprawnieni do udostępniania TIPS directory wyłącznie swoim wyznaczonym 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 technicznych TIPS AS przyjmują do wiadomości, że NBP oraz inne BC są uprawnione do publikowania nazw oraz kodów BIC podmiotów osiągalnych wyznaczonych przez posiadaczy rachunków technicznych TIPS AS a posiadacze rachunków



technicznych TIPS AS mają obowiązek zapewnienia, aby podmioty osiągalne wyraziły zgodę na taką publikację.

Artykuł 10

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 11

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

1. Po wypowiedzeniu uczestnictwa danego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS w TARGET-NBP NBP nie przyjmuje nowych zleceń przekazania środków pieniężnych od takiego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS.
2. Jeżeli uczestnictwo danego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS 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 technicznego TIPS AS;
 - b) odrzuca wszystkie wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS; lub
 - c) odrzuca zarówno przychodzące, jak i wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS.
3. Jeżeli uczestnictwo danego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS w TARGET-NBP zostało zawieszone z powodów wskazanych w art. 25 ust. 1 lit. a) Umowy, BC posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, którego uczestnictwo zostało zawieszone, odrzuca wszystkie przychodzące i wychodzące zlecenia przekazania środków pieniężnych tego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS.
4. Przed zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa w TARGET-NBP posiadacza rachunku technicznego TIPS AS na podstawie art. 25 ust. 1 lub 2 Umowy NBP przetwarza jego zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub polecenia przelewu TIPS OLO, na



realizację których NBP zarezerwował środki na rachunku technicznym TIPS AS zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b).

Artykuł 12

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 en*” (Natychmiastowy koniec przestoju);
 - c) „*Planned downtime*” (Planowany przestój).
2. Posiadacze rachunków technicznych TIPS AS nie wysyłają komunikatów o dowolnej treści ani komunikatów o niewypłacalności. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS korzystający z usługi przesyłania komunikatów ponosi wyłączną odpowiedzialność za treść komunikatu.