



NARODOWY
BANK POLSKI

Otwarcie rachunku w systemie TARGET-NBP – aspekty prawne

Agnieszka Gajo

Warszawa, 5 października 2022 r.



Plan prezentacji

1. Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty
2. Opinia o zdolności (sposób wypełnienia) oraz pozostałe dokumenty – najczęściej zadawane pytania
3. Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy
4. **Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy – aktualizacja**

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (1/5)

- Złożenie w NBP przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP **pisemnego wniosku** o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP – wniosek musi być podpisany własnoręcznie przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika, opatrzony pieczęciami firmowymi i przekazany do NBP w oryginale
- Wzór wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP (osobny dla banków i KSKOK, osobny dla systemów zewnętrznych) dostępny jest na ogólnodostępnej stronie internetowej NBP w zakładce *System płatniczy – Infrastruktura systemu – Systemy płatności wysokokwotowych – TARGET2-NBP* (link <https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/target2/informacja.html>)
- Wskazanie we wniosku rodzaju rachunku (rodzajów rachunków), jaki ma być otwarty w systemie TARGET-NBP – liczba i rodzaj rachunków muszą być zgodne z rejestracją produkcyjną podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo
 - nie należy wskazywać subkont do rachunku RTGS DCA – otwarcie na podstawie zgłoszenia w formularzu gromadzenia danych referencyjnych

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (2/5)

- Załączenie do wniosku wymaganych załączników (oraz wymienienie ich w treści wniosku) – dokumenty załączane do wniosku powinny być złożone w oryginałach, odpisach albo w formie kserokopii, przy czym odpisy i kserokopie co do zasady powinny być potwierdzone za zgodność z oryginałem bądź przez notariusza, bądź przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika
- Do wniosku nie trzeba załączać formularza gromadzenia danych referencyjnych – należało go doręczyć do NBP do 1 lipca 2022 r.
- NBP jest obowiązany do rozpatrzenia wniosku o otwarcie rachunku w systemie TARGET-NBP w terminie 30 dni od dnia złożenia przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP wniosku wraz z wszystkimi wymaganymi dokumentami – w przypadku gdy rozpatrzenie wniosku wymaga przedłożenia dodatkowych informacji, zawiadomienie o możliwości otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP lub o braku możliwości otwarcia takiego rachunku powinno nastąpić nie później niż w ciągu 30 dni od dnia złożenia przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP dodatkowych informacji

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (3/5)

Załączniki do wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP – dokumenty wymagane od wszystkich Uczestników:

- opinia o zdolności (dla uczestników z EOG) albo opinia krajowa (dla uczestników spoza EOG) – *oryginał*,
- akt prawny powołujący podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokument poświadczający, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem – *oryginał albo odpis/kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza albo osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika*,
- statut podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo (aktualny na dzień złożenia wniosku, a w przypadku braku wersji jednolitej – wersja pierwotna ze wszystkimi zmianami) – *oryginał albo kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza albo osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika*,
- odpis z KRS lub inny dokument wskazujący osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo (odpis aktualny na dzień złożenia wniosku albo odpis pełny) – *odpis z KRS nie wymaga potwierdzenia za zgodność z oryginałem*,
- zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON (nie dotyczy instytucji kredytowych w rozumieniu Prawa bankowego) – *wydruk ze strony GUS nie wymaga potwierdzenia za zgodność z oryginałem*,

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (4/5)

Załączniki do wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP – dokumenty wymagane od wszystkich Uczestników:

- karta wzorów podpisów (wydruck dwustronny na jednej kartce papieru, karta musi być wypełniona pismem maszynowym lub komputerowo) – *oryginał*,
- lista osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków w systemie TARGET-NBP – *oryginał*,
 - ✓ Wzory karty wzorów podpisów oraz listy osób upoważnionych dostępne są pod linkiem: <https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/target2/informacja.html>
- dokument zawierający notarialne poświadczenie wzorów podpisów osób podpisujących w imieniu Uczestnika składane do NBP dokumenty (dotyczy podmiotu, który wcześniej nie złożył w NBP takiego dokumentu) – *oryginał* lub
możliwość złożenia wzoru podpisu na formularzu wzorów podpisów w obecności pracownika DSP NBP (lub pracownika oddziału okręgowego NBP)

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP – wymagane dokumenty (5/5)

Dodatkowe załączniki do wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP:

- potwierdzenie zachowania zgodności ze schematem SCT Inst (dotyczy podmiotu wnioskującego o rachunek TIPS DCA) – *oryginał albo kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza albo osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika,*
- potwierdzenie przekazania Europejskiej Radzie ds. Płatności (EPC) pisma deklarującego zamiar zachowania zgodności stosowanego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem SCT Inst (dotyczy podmiotu wnioskującego o stosowanie procedury rozrachunkowej TIPS AS) – *oryginał albo kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza albo osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika,*
- potwierdzenie, że agent płatności zgodził się na działanie w tym charakterze (dotyczy podmiotu wyznaczającego agenta płatności) – *oryginał albo kserokopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza albo osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Uczestnika.*

Opinia o zdolności (sposób wypełnienia) – najczęściej zadawane pytania (1/2)

- powinna być sporządzona według wzoru wskazanego przez NBP (nie należy zmieniać jej treści) – wzór dostępny jest na ogólnodostępnej stronie internetowej NBP w zakładce *System płatniczy – Infrastruktura systemu – Systemy płatności wysokokwotowych – TARGET2-NBP* (link <https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/target2/informacja.html>),
- należy uzupełnić w niej wszystkie wymagane informacje zawarte w kwadratowych nawiasach,
- może ją sporządzić albo wewnętrzny doradca prawny Uczestnika albo zewnętrzny doradca prawny Uczestnika – osoba (bądź osoby), która sporządziła opinię o zdolności powinna ją podpisać (podpis własnoręczny),
- dokumenty systemu wskazane w opinii o zdolności:
 - ✓ zasady, tj. wzór umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w TARGET-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP, według którego ma być zawarta umowa między NBP a Uczestnikiem,
 - ✓ zarządzenie Prezesa NBP w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych oraz
 - ✓ uchwała Zarządu NBP w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski,są zamieszczone na ogólnodostępnej stronie internetowej NBP i mają moc obowiązującą – na potrzeby opinii o zdolności dokumenty te należy traktować jak oryginały,

Opinia o zdolności (sposób wypełnienia) – najczęściej zadawane pytania (2/2)

- trzeba wskazać w niej wszystkie dokumenty założycielskie Uczestnika oraz potwierdzające posiadane przez Uczestnika zezwolenia na świadczenie usług bankowych, inwestycyjnych, transferu środków pieniężnych lub innych usług finansowych, zgodnie z kryteriami dostępu dla uczestnictwa w TARGET-NBP,
- należy w niej wymienić wszystkie pełnomocnictwa i inne dokumenty ustanawiające lub poświadczające wymagane uprawnienia osoby lub osób podpisujących odpowiednie dokumenty systemu, o ile takie dokumenty dotyczą danego Uczestnika – jeżeli dokumenty systemu będą podpisywały osoby wymienione w KRS, to wystarczy wpisać, że dokumenty systemu będą podpisywane przez osoby wskazane w KRS,
- jeżeli jakiś zapis nie dotyczy danego Uczestnika, to należy go pominąć, tj. wykreślić z opinii o zdolności (gdy w treści opinii o zdolności jest informacja: „jeżeli ma zastosowanie”),
- w treści opinii można wpisać albo datę zapoznania się ze wzorem umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w TARGET-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP na stronie internetowej NBP albo datę wejścia w życie tej umowy.

Pozostałe dokumenty stanowiące załączniki do wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP – najczęściej zadawane pytania

- akt prawny powołujący podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokument poświadczający, że został on utworzony zgodnie z obowiązującym prawem – należy załączyć wszystkie dokumenty założycielskie, a więc także np. dokumenty wskazujące na zmianę nazwy Uczestnika czy zmianę formy organizacyjnej Uczestnika
- lista osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do otrzymywania z NBP informacji i dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków w systemie TARGET-NBP – przykładowe informacje, jakie będą otrzymywać osoby upoważnione tym dokumentem: m.in. informacje o aktualnych saldach na rachunkach w TARGET, statusie realizacji zleceń oczekujących na realizację, obrotach WN, MA na rachunkach oraz wszelkiego rodzaju blokadach, rezerwacjach transakcji w TARGET
- karta wzorów podpisów – na karcie należy umieścić numery rachunków, które będą prowadzone dla Uczestnika w komponencie RTGS i CLM (bez subkont do rozliczeń Euro Elixir); rachunki powinny być prezentowane w formacie podawanym przez Uczestnika w TARGET; wydruk dwustronny na jednej kartce papieru

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy

- **wrzesień – 4 listopada 2022 r.** – „bezpieczny” termin, w którym podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP powinny złożyć w NBP pisemny wniosek o otwarcie rachunku w TARGET-NBP wraz z wszystkimi wymaganymi załącznikami
- **październik–listopad 2022 r.** – wysłanie przez NBP uczestnikom systemu TARGET2-NBP wypowiedzeń dotychczasowych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP z datą obowiązywania od dnia 20 listopada 2022 r.
- **październik–listopad 2022 r.** – wysłanie przez NBP przyszłym uczestnikom systemu TARGET-NBP nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- **21 listopada 2022 r.** – wejście w życie nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- ✓ Uczestnik, który chce osobiście złożyć w DSP NBP dokumenty wymagane do otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP, musi poinformować o tym fakcie DSP NBP dzień wcześniej

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy – aktualizacja (1/2)

- **20 października 2022 r.** – decyzja Rady Prezesów Europejskiego Banku Centralnego o przesunięciu terminu uruchomienia systemu TARGET o 4 miesiące, tj. na dzień 20 marca 2023 r.
- **24 października 2022 r.** – decyzja Narodowego Banku Polskiego o przedłużeniu terminu na składanie przez podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP pisemnego wniosku o otwarcie rachunku w TARGET-NBP wraz z wszystkimi wymaganymi załącznikami

Złożone już wnioski o otwarcie rachunku/rachunków w systemie TARGET-NBP zachowują ważność i nie trzeba ich powtórnie składać, ale konieczne jest złożenie w NBP:

- pisemnego oświadczenia (pismo podpisane podpisem własnoręcznym albo kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu uczestnika) zawierającego potwierdzenie woli otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP z dniem 20 marca 2023 r.,
- w przypadku utraty przez wymagany dokument (dokumenty), dołączony do złożonego już w NBP wniosku, aktualności między dniem jego złożenia a dniem 20 marca 2023 r. – aktualnego dokumentu z zaznaczeniem, że dotyczy on złożonego już wniosku

Podpisanie nowej umowy uczestnictwa w systemie TARGET-NBP oraz wypowiedzenie aktualnej umowy uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP – terminy – aktualizacja (2/2)

- **wrzesień – 31 stycznia 2023 r.** – „bezpieczny” termin, w którym podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP powinny złożyć w NBP pisemny wniosek o otwarcie rachunku w TARGET-NBP wraz z wszystkimi wymaganymi załącznikami
- **listopad – 31 stycznia 2023 r.** – termin na złożenie przez podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie TARGET-NBP oświadczenia zawierającego potwierdzenie woli otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP z dniem 20 marca 2023 r. (dotyczy podmiotów, które złożyły już wniosek)
- **styczeń–marzec 2023 r.** – wysłanie przez NBP uczestnikom systemu TARGET2-NBP wypowiedzeń dotychczasowych umów uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP z datą obowiązywania od dnia 19 marca 2023 r.
- **styczeń–marzec 2023 r.** – wysłanie przez NBP przyszłym uczestnikom systemu TARGET-NBP nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- **20 marca 2023 r.** – wejście w życie nowych umów uczestnictwa w systemie TARGET-NBP
- ✓ Uczestnik, który chce osobiście złożyć w DSP NBP dokumenty wymagane do otwarcia rachunku w systemie TARGET-NBP, musi poinformować o tym fakcie DSP NBP dzień wcześniej

Dane kontaktowe w sprawie wniosku o otwarcie rachunku/rachunków w TARGET-NBP

- T2konsolidacja@nbp.pl
- Agnieszka Gajo, Agnieszka.Gajo@nbp.pl, tel. 22 185 2197
- Barbara Mąkoszewska, Barbara.Makoszewska@nbp.pl, tel. 22 185 2419



NARODOWY
BANK POLSKI

Agnieszka Gajo

Naczelnik Wydziału

Agnieszka.Gajo@nbp.pl



NARODOWY
BANK POLSKI