



DZIENNIK URZĘDOWY

NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 26 października 2017 r.

Poz. 21

ZARZĄDZENIE NR 30/2017 PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 26 października 2017 r.

w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych

Na podstawie art. 68 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Zarządzenie określa ogólne zasady przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych w złotych i euro.

§ 2. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego oraz Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”;
- 2) dzień operacyjny – dzień, w którym bank przyjmuje i realizuje zlecenia płatnicze;
- 3) jednolita wspólna platforma – infrastruktura techniczna systemu TARGET2, za pośrednictwem której, na tych samych zasadach technicznych, następuje składanie i przetwarzanie wszystkich zleceń płatniczych i otrzymywanie płatności;
- 4) Kasa Krajowa – Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910, z późn. zm.¹⁾);
- 5) rozliczenie międzybankowe – czynności realizowane w celu:
 - a) przekazania między bankami zleceń płatniczych dotyczących płatności pomiędzy:
 - bankami,
 - klientem banku a innym bankiem,
 - bankiem a posiadaczem rachunku w innym banku,
 - klientem banku a posiadaczem rachunku w innym banku,
 - b) ustalenia wzajemnych zobowiązań i należności pomiędzy bankami, wynikających z tytułu przekazania jednego lub więcej zleceń płatniczych, o których mowa w lit. a;

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 60, 85, 245, 768 i 1089.

- 6) rozrachunek międzybankowy – przemieszczenie środków pieniężnych pomiędzy prowadzonymi przez banki rachunkami banków lub pomiędzy rachunkami banków a rachunkami własnymi banków prowadzących rachunki banków w celu wykonania zobowiązania powstałego w wyniku przeprowadzenia rozliczenia międzybankowego, o którym mowa w pkt 5;
- 7) system będący komponentem systemu TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) prowadzony przez dany bank centralny, stanowiący część systemu TARGET2 (krajowy komponent systemu TARGET2);
- 8) system płatności – system, o którym mowa w art. 1 pkt 1 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (Dz. U. z 2016 r. poz. 1224 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 791), podlegający nadzorowi Prezesa NBP;
- 9) system SORBNET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) obsługujący rachunki prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe w złotych;
- 10) system TARGET2 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) dla przeprowadzania w pieniądzu banku centralnego rozrachunku płatności w euro, składający się z krajowych komponentów prowadzonych przez poszczególne banki centralne Unii Europejskiej na jednolitej wspólnej platformie, stosownie do ram prawnych dotyczących systemu TARGET2, w szczególności zgodnie z wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego z dnia 5 grudnia 2012 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (Dz. U. UE L 30 z 30.1.2013, s.1, z późn. zm.);
- 11) system TARGET2-NBP – polski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), stanowiący krajowy komponent systemu TARGET2, prowadzony przez NBP;
- 12) 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– wyniku których powstają zobowiązania pieniężne będące przedmiotem rozrachunku międzybankowego;
- 13) uczestnik systemu SORBNET2 – podmiot posiadający rachunek bankowy w systemie SORBNET2, zgodnie z zawartą z NBP umową o systemie SORBNET2, i NBP;
- 14) uczestnik systemu TARGET2-NBP – podmiot posiadający rachunek bankowy w systemie TARGET2-NBP, zgodnie z zawartą z NBP umową o systemie TARGET2-NBP, i NBP;
- 15) umowa o systemie SORBNET2 – umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET2;
- 16) umowa o systemie TARGET2-NBP – umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w euro w systemie TARGET2-NBP;
- 17) wysokokwotowe zlecenia płatnicze – zlecenia płatnicze w złotych, których wynikiem – w przypadku ich realizacji – jest rozrachunek międzybankowy, dotyczące:
 - a) operacji banków z NBP,
 - b) operacji dokonywanych na międzybankowym rynku pieniężnym lub walutowym, jak również operacji dokonywanych w międzybankowym obrocie instrumentami finansowymi,
 - c) rozliczeń lub rozrachunku transakcji mających za przedmiot instrumenty finansowe, dokonywanych przez podmioty zarządzające systemami zewnętrznymi,

- d) płatności w kwocie 1 000 000 złotych lub wyższej, dokonywanych przez klientów banków lub na ich rzecz, z wyjątkiem wpłat składek na ubezpieczenie społeczne, płatności dokonywanych na rzecz organów administracji skarbowej oraz płatności dokonywanych na podstawie czeków oraz innych obciążeniowych zleceń płatniczych,
 - e) kompensowania zleceń płatniczych lub transakcji mających za przedmiot środki pieniężne w ramach systemów płatności w złotych wymienionych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 czerwca 2016 r. w sprawie określenia systemów, w których istnieje ryzyko systemowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 873);
- 18) zlecenie płatnicze – zlecenie uczestnika systemu SORBNET2, uczestnika systemu TARGET2-NBP, banku lub klienta banku dotyczące przekazania kwoty pieniężnej w celu wykonania lub zwolnienia z zobowiązania pieniężnego, skutkujące dokonaniem rozliczenia międzybankowego lub rozrachunku międzybankowego.

§ 3. W celu przeprowadzenia rozliczenia międzybankowego bank kieruje zlecenie płatnicze do:

- 1) systemu płatności;
- 2) zagranicznego systemu płatności podlegającego nadzorowi właściwego organu nadzoru, zgodnie z zasadami funkcjonowania tego systemu;
- 3) banku prowadzącego jego rachunek, zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale 2;
- 4) banku odbiorcy zlecenia w drodze bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych oraz wynikających z nich wzajemnych zobowiązań i należności, zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale 3;
- 5) instytucji kredytowej lub banku zagranicznego, zgodnie z zasadami określonymi przez bank oraz odpowiednio przez instytucję kredytową lub bank zagraniczny.

§ 4. Rozrachunek międzybankowy w złotych jest przeprowadzany przez:

- 1) NBP:
 - a) w Centrali NBP w systemie SORBNET2 – na zasadach określonych w rozdziale 4 i w umowie o systemie SORBNET2, a w przypadku, gdy rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany w wyniku działania podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym – również w rozdziale 7,
 - b) w oddziałach okręgowych NBP prowadzących rachunki banków w złotych – na zasadach określonych w rozdziale 6 oraz w umowie rachunku bankowego, zawartej pomiędzy NBP a bankiem;
- 2) pozostałe banki prowadzące rachunki innych banków w złotych – na zasadach określonych w rozdziale 6 i w umowach zawartych pomiędzy tymi bankami, a w przypadku, gdy rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany w wyniku działania podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym – również w rozdziale 7.

§ 5. Rozrachunek międzybankowy w euro jest przeprowadzany przez:

- 1) NBP w systemie TARGET2-NBP – na zasadach określonych w rozdziale 5 i w umowie o systemie TARGET2-NBP, a w przypadku, gdy rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany w wyniku działania podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym – również w rozdziale 7;
- 2) pozostałe banki prowadzące rachunki innych banków w euro – na zasadach określonych w rozdziale 6 i umowach zawartych pomiędzy tymi bankami, a w przypadku, gdy rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany w wyniku działania podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym – również w rozdziale 7.

§ 6. 1. Rozrachunek międzybankowy jest przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez:

- 1) NBP;
- 2) banki inne niż NBP;
- 3) podmioty zarządzające systemami zewnętrznymi.

2. Zlecenia płatnicze składane do rozrachunku międzybankowego wynikają z:

- 1) jednostkowych operacji;
- 2) kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z przeprowadzonych operacji.

§ 7. Z zastrzeżeniem § 29 oraz jeżeli umowa o systemie SORBNET2 nie stanowi inaczej, wysokokwotowe zlecenia płatnicze są kierowane do rozrachunku międzybankowego przeprowadzanego przez:

- 1) Centralę NBP w systemie SORBNET2 – jeżeli dotyczą przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy bankami posiadającymi rachunki bieżące w złotych w Centrali NBP lub pomiędzy tymi bankami a NBP;
- 2) oddziały okręgowe NBP, o których mowa w § 4 pkt 1 lit. b, lub banki, o których mowa w § 4 pkt 2 – w przypadkach innych niż określone w pkt 1.

Rozdział 2

Rozliczenie międzybankowe przeprowadzane przez banki prowadzące rachunki innych banków

§ 8. Rozliczenie międzybankowe może być przeprowadzane przez bank prowadzący rachunek innego banku na podstawie umowy zawartej przez te banki.

§ 9. W umowach rachunku bankowego, zawartych przez bank z innym bankiem w celu pośredniczenia w wymianie zleceń płatniczych oraz rejestracji i ustalania wzajemnych zobowiązań i należności, które z tej wymiany wynikają, są określone w szczególności:

- 1) zasady sporządzania przez bank zleceń płatniczych składanych w banku prowadzącym rachunek;
- 2) tryb i terminy realizacji zleceń płatniczych, o których mowa w pkt 1;
- 3) zasady ustalania wzajemnych zobowiązań i należności banków.

Rozdział 3

Rozliczenie międzybankowe przeprowadzane w drodze bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych między bankami oraz rejestracji wynikających z nich zobowiązań lub należności

§ 10. W bezpośredniej wymianie zleceń płatniczych mogą uczestniczyć dwa banki, które wzajemnie przekazują i otrzymują zlecenia płatnicze oraz dokonują rejestracji wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z takiej wymiany.

§ 11. Banki uczestniczące w bezpośredniej wymianie zleceń płatniczych zawierają umowy określające w szczególności:

- 1) tryb i terminy wymiany zleceń płatniczych;
- 2) sposób udokumentowania wymiany zleceń płatniczych i zasady sporządzania tej dokumentacji;
- 3) zasady postępowania przy korygowaniu błędów w dokumentacji dotyczącej wymiany zleceń płatniczych;
- 4) zasady ustalania wzajemnych zobowiązań i należności banków, wynikających z bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych;
- 5) jednostki organizacyjne banków uczestniczące w bezpośredniej wymianie zleceń płatniczych;
- 6) sposób i terminy dokonywania rozrachunku międzybankowego, o którym mowa w § 12 ust. 1.

§ 12. 1. Rozrachunek międzybankowy wynikający z rozliczenia międzybankowego przeprowadzanego w drodze bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych między bankami oraz w związku z rejestracją wynikających z nich zobowiązań i należności jest przeprowadzany w systemach płatności prowadzonych przez NBP, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do bezpośredniej wymiany zleceń płatniczych między bankami, jeżeli co najmniej jeden z tych banków nie ma rachunku w systemach płatności prowadzonych przez NBP.

3. Do składania w systemach płatności, o których mowa w ust. 1, zleceń płatniczych w celu przeprowadzania rozrachunku międzybankowego właściwy jest bank zobowiązany do zapłaty należności na rzecz innego banku.

Rozdział 4

Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2

§ 13. 1. Uczestnikami systemu SORBNET2 mogą być:

- 1) NBP;
- 2) banki inne niż NBP;
- 3) podmiot zarządzający systemem zewnętrznym;
- 4) bank centralny innego państwa;
- 5) Kasa Krajowa;
- 6) Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

2. Warunkiem uczestnictwa w systemie SORBNET2 podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt 2, jest spełnienie warunków określonych w uchwale nr 9/2013 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP poz. 8 oraz z 2017 r. poz. 20), zwanej dalej „uchwałą w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP”.

3. Warunkami uczestnictwa w systemie SORBNET2 podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, jest uzyskanie, zgodnie z art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 1373), zwanej dalej „ustawą o NBP”, zgody Prezesa NBP na prowadzenie rachunku w NBP oraz spełnienie odpowiednio warunków określonych w § 7 i § 11 ust. 1 pkt 2 uchwały w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

4. Warunkiem uczestnictwa w systemie SORBNET2 podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, jest uzyskanie, zgodnie z art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy o NBP, zgody Prezesa NBP na prowadzenie rachunku w NBP.

5. Warunkiem uczestnictwa w systemie SORBNET2 podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 5, jest spełnienie odpowiednio warunków określonych w § 7 i § 11 uchwały w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

6. Warunkiem uczestnictwa w systemie SORBNET2 podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, jest spełnienie odpowiednio warunków określonych w § 7 i § 11 ust. 1 pkt 2 uchwały w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

§ 14. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2 jest przeprowadzany na podstawie:

- 1) wysokokwotowych zleceń płatniczych;
- 2) innych zleceń płatniczych, przewidzianych w umowie o systemie SORBNET2;
- 3) zleceń płatniczych wystawianych przez bank posiadający rachunek rezerwy obowiązkowej w Centrali NBP.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez:

- 1) ten bank;
- 2) NBP;
- 3) innych uczestników systemu SORBNET2 niebędących bankami.

3. Podmioty, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 3, mogą wystawiać zlecenia płatnicze obciążające rachunek bieżący banku obsługiwany w systemie SORBNET2, na podstawie upoważnień określonych w umowie o systemie SORBNET2 zawartej między NBP a bankiem.

§ 15. Zlecenie płatnicze niespełniające wymogów formalnych określonych w umowie o systemie SORBNET2 jest odrzucane przez NBP.

§ 16. 1. Zlecenie płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu SORBNET2 z chwilą zarejestrowania w systemie SORBNET2.

2. Zlecenie płatnicze nie może być odwołane i jest ostateczne od chwili jego wykonania, to znaczy od momentu obciążenia rachunku w systemie SORBNET2 wskazanego w zleceniu płatniczym.

§ 17. 1. Zlecenia płatnicze, które spełniają wymogi formalne, są realizowane w systemie SORBNET2 w dniu wskazanym jako data realizacji, pod warunkiem że na obciążanym rachunku znajdują się wystarczające do ich zrealizowania środki pieniężne, po wyłączeniu środków zablokowanych z tytułów określonych w umowie o systemie SORBNET2 lub wynikających z odrębnych przepisów.

2. Zlecenia płatnicze w systemie SORBNET2 są realizowane:

- 1) zgodnie z zasadą rozrachunku brutto, to jest w drodze odrębnej realizacji każdego zlecenia płatniczego;
- 2) zgodnie z zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym, to jest na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego;
- 3) w kolejności wynikającej z zasad ustalania priorytetów określonych w umowie o systemie SORBNET2.

§ 18. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2 jest przeprowadzany poprzez jednoczesne obciążenie i uznanie rachunków banków lub rachunków własnych NBP obsługiwanych w tym systemie, zgodnie z treścią zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Warunek jednoczesności, o którym mowa w ust. 1, nie musi być spełniony, jeżeli rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET2 jest przeprowadzany z wykorzystaniem rachunku podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym.

§ 19. Szczegółowe zasady prowadzenia rachunku uczestnika systemu SORBNET2 określa umowa o systemie SORBNET2.

Rozdział 5

Rozrachunek międzybankowy w systemie TARGET2-NBP

§ 20. 1. Uczestnikami systemu TARGET2-NBP mogą być:

- 1) NBP;
- 2) banki inne niż NBP;
- 3) podmiot zarządzający systemem zewnętrznym;
- 4) Kasa Krajowa.

2. Warunkiem uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt 2, jest spełnienie warunków określonych w uchwale w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

3. Warunkami uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, jest uzyskanie, zgodnie z art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy o NBP, zgody Prezesa NBP na prowadzenie rachunku w NBP oraz spełnienie odpowiednio warunków określonych w § 7 i § 11 ust. 1 pkt 2 uchwały w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

4. Warunkiem uczestnictwa w systemie TARGET2-NBP podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, jest spełnienie odpowiednio warunków określonych w § 7 i § 11 uchwały w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez NBP.

§ 21. 1. Rozrachunki międzybankowe w systemie TARGET2-NBP są przeprowadzane na podstawie zleceń płatniczych w euro wystawianych przez:

- 1) banki obciążające rachunki własne prowadzone w systemie TARGET2-NBP;
- 2) NBP;
- 3) innych uczestników systemu TARGET2-NBP niebędących bankami.

2. Podmioty, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, mogą wystawiać zlecenia płatnicze, które obciążają rachunki bankowe w euro uczestnika systemu TARGET2-NBP, na podstawie upoważnienia określonego w umowie o systemie TARGET2-NBP.

§ 22. 1. Zlecenie płatnicze uznaje się za wprowadzone do systemu TARGET2-NBP z chwilą obciążenia w systemie TARGET2 rachunku uczestnika wskazanego w zleceniu płatniczym.

2. Zlecenie płatnicze może być odwołane do momentu jego wprowadzenia do systemu TARGET2-NBP. Zlecenie płatnicze ujęte w algorytmie, o którym mowa w umowie o systemie TARGET2-NBP, nie może zostać odwołane w okresie działania algorytmu.

§ 23. Szczegółowe zasady obsługi rachunku uczestnika systemu TARGET2-NBP określa umowa o systemie TARGET2-NBP.

Rozdział 6

Rozrachunek międzybankowy przeprowadzany przez oddziały okręgowe NBP prowadzące rachunki banków oraz banki prowadzące rachunki innych banków

§ 24. 1. Rozrachunek międzybankowy w złotych dokonywany w oddziale okręgowym NBP jest przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych dotyczących operacji przewidzianych w umowie rachunku bankowego, zawartej pomiędzy tym oddziałem a bankiem.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku są wystawiane przez NBP lub ten bank.

§ 25. Do składania i realizacji zleceń płatniczych, o których mowa w § 24 ust. 1, stosuje się odpowiednio § 14 ust. 3, § 15 oraz § 17 ust. 1.

§ 26. 1. Zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 24 ust. 1, jest realizowane w oddziale okręgowym NBP poprzez obciążenie rachunku banku i:

- 1) uznanie, odpowiednio, rachunku innego banku lub rachunku własnego NBP prowadzonych przez ten oddział w dniu jego przyjęcia do realizacji albo
 - 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innego oddziału okręgowego NBP lub innego banku najpóźniej w następnym dniu operacyjnym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do systemu SORBNET2 – w dniu jego przyjęcia do realizacji
- o ile w umowie rachunku bankowego, o której mowa w § 24 ust. 1, nie określono inaczej.

2. Rachunek banku prowadzony w oddziale okręgowym NBP jest uznawany na podstawie zlecenia płatniczego, o którym mowa w § 24 ust. 1:

- 1) w dniu realizacji zlecenia płatniczego obciążającego rachunek innego banku lub rachunek własny NBP, prowadzone w tym samym oddziale okręgowym NBP albo
- 2) w dniu otrzymania przez ten oddział środków pieniężnych z Centrali NBP lub z innego oddziału okręgowego NBP, albo
- 3) najpóźniej w następnym dniu operacyjnym po dniu otrzymania z innego banku zlecenia płatniczego przekazanego bez pośrednictwa systemu SORBNET2.

§ 27. 1. Rozrachunek międzybankowy w złotych lub w euro przeprowadzany przez inny niż NBP bank prowadzący rachunek innego banku jest przeprowadzany, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, na podstawie zlecenia płatniczego, poprzez obciążenie tego rachunku i:

- 1) uznanie rachunku innego banku prowadzonego przez ten bank lub rachunku własnego banku przeprowadzającego rozrachunek – w dniu przyjęcia zlecenia płatniczego do realizacji albo
- 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innego banku, w tym do NBP do systemu TARGET2-NBP lub oddziału okręgowego NBP – najpóźniej w następnym dniu operacyjnym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do NBP do systemu SORBNET2 – w dniu jego przyjęcia do realizacji, bez względu na liczbę banków pośredniczących w jego wykonaniu.

2. Do uznawania rachunku innego banku prowadzonego przez inny niż NBP bank stosuje się odpowiednio § 26 ust. 2.

3. Dniem dokonania rozrachunku międzybankowego, o którym mowa w ust. 1 i 2, może być dzień wskazany przez zleceniodawcę w zleceniu płatniczym, o ile taką możliwość strony przewidziały w umowie rachunku bankowego.

Rozdział 7

Rozrachunek międzybankowy przeprowadzany w wyniku działania podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym

§ 28. Rozrachunek międzybankowy może być przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, który:

- 1) określił:
 - a) obiektywne kryteria uczestnictwa, zapewniające równoprawny dostęp do obsługiwanego przez niego systemu,
 - b) zasady wymiany zleceń płatniczych pomiędzy uczestnikami systemu, o którym mowa w lit. a, lub rejestrowania obsługiwanymi operacji, lub dokonywania rozliczeń lub rozrachunku transakcji oraz terminy i sposób regulowania zobowiązań z nich wynikających,
 - c) zasady dokonywania kompensowania wzajemnych zobowiązań i należności uczestników, wynikających z wymiany zleceń płatniczych, o której mowa w lit. b, oraz procedury zapewniające udokumentowanie poszczególnym uczestnikom wyników kompensowania ich dotyczących, o ile takie kompensowanie jest dokonywane,
 - d) zakres wzajemnej odpowiedzialności podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym i uczestników;
- 2) ustalił z bankiem przeprowadzającym rozrachunek międzybankowy zasady przekazywania zleceń płatniczych do tego banku i terminy przeprowadzenia rozrachunku międzybankowego.

§ 29. Rozrachunek międzybankowy na podstawie zleceń płatniczych składanych przez podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, wynikających z kompensowania wzajemnych zobowiązań i należności uczestników wynikających z wysokokwotowych zleceń płatniczych, może być przeprowadzany, jeżeli podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, oprócz spełnienia wymogów określonych w § 28, dodatkowo:

- 1) ustalił procedury zapewniające:
 - a) że zlecenie płatnicze uczestnika przekazane do obsługiwanego przez niego systemu lub rozliczana w nim transakcja, lub inna operacja nie zostaną z niego wycofane po dokonaniu rozrachunku międzybankowego skompensowanych zobowiązań i należności,
 - b) skierowanie skompensowanych zobowiązań i należności do rozrachunku międzybankowego w czasie pozwalającym na przeprowadzenie tego rozrachunku w tym samym dniu co wymiana zleceń płatniczych uczestników,
 - c) przeprowadzenie, w razie braku wystarczających funduszy u uczestników, rozrachunku międzybankowego w terminie ustalonym zgodnie z § 28;
- 2) zabezpieczył obsługiwany przez siebie system pod względem technicznym i operacyjnym, w sposób umożliwiający, w przypadku awarii technicznej systemu, przeprowadzenie rozrachunku międzybankowego w tym samym dniu operacyjnym.

Rozdział 8

Przepisy końcowe

§ 30. Traci moc zarządzenie nr 13/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP poz. 9).

§ 31. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2018 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *A. Głapiński*