

Warszawa, dnia 24 lipca 2019 r.

Poz. 1376

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 28 czerwca 2019 r.

w sprawie funkcjonowania systemu płatności

Na podstawie art. 19b 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 2019 r. poz. 212) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) kryteria oceny zasad funkcjonowania systemu płatności;
- 2) szczegółowy zakres informacji i danych oraz rodzaj dokumentów dołączanych do wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie systemu płatności;
- 3) szczegółowy zakres informacji i danych, o których mowa w art. 17b i art. 18 ust. 6a ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Prezes Narodowego Banku Polskiego dokonuje oceny zasad funkcjonowania systemu płatności w oparciu o ustalenia, czy zasady te:

- 1) precyzyjnie określają prawa i obowiązki podmiotu prowadzącego system płatności, uczestników oraz podmiotów, którym zostały powierzone zadania związane z funkcjonowaniem systemu płatności, w tym dostawców infrastruktury technicznej;
- 2) w zakresie dostępu do systemu płatności zostały określone według obiektywnych, równych i proporcjonalnych kryteriów;
- 3) uwzględniają plan ciągłości działania systemu płatności, umożliwiający utrzymanie funkcji krytycznych tego systemu;
- 4) w zakresie zarządzania ryzykiem zapewniają sprawność i bezpieczeństwo funkcjonowania systemu płatności oraz systemów płatności i infrastruktury innego rodzaju, z którymi jest powiązane funkcjonowanie systemu płatności;
- 5) zapewniają monitorowanie realizacji zleceń rozrachunku;
- 6) zapewniają właściwe zabezpieczenie ekspozycji kredytowej podmiotu prowadzącego system płatności oraz wszystkich uczestników tego systemu;
- 7) zapewniają sprawność i bezpieczeństwo funkcjonowania systemu płatności w przypadku niewykonania zobowiązań przez uczestników systemu płatności;
- 8) zapewniają sprawność i bezpieczeństwo rozliczania i rozrachunku zleceń rozrachunku;
- 9) nie powodują zagrożeń dla stabilności systemu finansowego, w szczególności systemu płatniczego;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 czerwca 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1059).

- 10) zapewniają skuteczność, rzetelność i przejrzystość zarządzania systemem płatności;
- 11) w zakresie systemu informatycznego i stosowanych technologii zapewniają:
 - a) odpowiedni poziom niezawodności systemów informatycznych i stosowanych technologii,
 - b) właściwe zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem lub ingerencją z zewnątrz,
 - c) integralność i bezpieczeństwo przetwarzanych informacji, w tym przez stosowanie bezpiecznych, szyfrowanych kanałów komunikacji;
- 12) zapewniają dostęp do informacji o prawach i obowiązkach uczestników oraz podmiotu prowadzącego system płatności oraz o ryzyku związanym z uczestnictwem w systemie płatności.

§ 3. Dokumenty i informacje dołączane do wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie systemu płatności obejmują:

- 1) nazwę, formę prawną i adres siedziby podmiotu prowadzącego system płatności;
- 2) regulacje wewnętrzne określające zasady funkcjonowania systemu płatności;
- 3) procedurę przekazywania uczestnikom systemu płatności oraz podmiotom, które zamierzają zostać uczestnikami tego systemu, informacji o prawach i obowiązkach uczestników systemu płatności i podmiotu prowadzącego ten system oraz o ryzyku związanym z uczestnictwem w systemie płatności;
- 4) nazwę, formę prawną i adres siedziby potencjalnych uczestników systemu płatności oraz podmiotów, z którymi podmiot prowadzący system płatności zamierza współpracować, w tym w zakresie wspierania płynności tych podmiotów;
- 5) typy zleceń rozrachunku przetwarzanych w systemie płatności;
- 6) procedurę przetwarzania zleceń rozrachunku i dokonywania rozrachunku, wskazującą moment wprowadzenia zlecenia rozrachunku do systemu płatności oraz moment, od którego zlecenie rozrachunku nie może zostać odwołane przez jego uczestnika lub osobę trzecią;
- 7) opis przepływu komunikatów w systemie płatności;
- 8) opis przepływu środków pieniężnych pomiędzy uczestnikami systemu płatności, podmiotem prowadzącym system płatności i innymi podmiotami lub systemami powiązаныmi;
- 9) opis struktury organizacyjnej podmiotu prowadzącego system płatności, wraz z jej schematem graficznym;
- 10) opis systemu kontroli wewnętrznej podmiotu prowadzącego system płatności;
- 11) procedurę monitorowania i rejestrowania realizacji zleceń rozrachunku;
- 12) procedurę zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka występującego w związku z funkcjonowaniem systemu płatności;
- 13) procedurę określającą zasady postępowania w przypadku niewykonania zobowiązań przez uczestników systemu płatności;
- 14) wskazanie zidentyfikowanych funkcji krytycznych systemu płatności oraz planu ciągłości działania systemu płatności;
- 15) procedurę postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w art. 18 ust. 6a pkt 1 ustawy, zwanego dalej „incydentem”;
- 16) wskazanie rozwiązań technologicznych, z uwzględnieniem architektury systemów teleinformatycznych, w tym w zakresie:
 - a) produkcyjnego i zapasowego środowiska teleinformatycznego,
 - b) sposobu monitorowania realizacji zleceń rozrachunku,
 - c) przepływu danych,
 - d) bezpieczeństwa danych i systemów;
- 17) procedurę fizycznego i zdalnego zabezpieczenia przed niepowołanym dostępem do infrastruktury systemu płatności;
- 18) metodykę przeprowadzania testów bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych i planu ciągłości działania;
- 19) zasady dotyczące funkcjonowania systemu opłat i kar w relacjach pomiędzy wszystkimi uczestnikami systemu płatności i podmiotem prowadzącym ten system;

- 20) wzory umów, o których mowa w art. 17 ust. 2 pkt 2 ustawy;
- 21) wyniki audytu systemu teleinformatycznego lub operacyjnego przeprowadzonego przez podmiot zewnętrzny, jeżeli został dokonany;
- 22) poświadczenia zgodności funkcjonowania systemu płatności z międzynarodowymi normami i standardami, jeżeli zostały uzyskane;
- 23) oświadczenie, o którym mowa w art. 17 ust. 2 pkt 3 ustawy.

§ 4. Dokumenty i informacje przekazywane Prezesowi Narodowego Banku Polskiego w przypadku, o którym mowa w art. 17b ustawy, obejmują dokumenty i informacje wskazane w § 3 pkt 1, 5–8, 11–16, 18, 21 i 22 w zakresie związanym z funkcjonowaniem porozumienia o międzysystemowej realizacji zleceń rozrachunku.

§ 5. Informacja o incydencie obejmuje:

- 1) nazwę podmiotu prowadzącego system płatności;
- 2) nazwę systemu płatności;
- 3) opis incydentu, ze wskazaniem:
 - a) daty i godziny wystąpienia i zakończenia incydentu oraz jego wykrycia,
 - b) przyczyny incydentu,
 - c) wpływu incydentu na funkcjonalność operacyjną systemu płatności, ze wskazaniem czasu niedostępności systemu płatności,
 - d) opisu przebiegu incydentu;
- 4) opis skutków incydentu;
- 5) opis działań podjętych w celu usunięcia skutków incydentu;
- 6) planowane działania w celu zapobieżenia wystąpieniu podobnych przypadków w przyszłości.

§ 6. 1. Dane, o których mowa w art. 18 ust. 6a pkt 2 ustawy, obejmują kwartalne informacje, w ujęciu miesięcznym, o:

- 1) dostępności operacyjnej i przepustowości systemu płatności;
- 2) liczbie i wartości zleceń rozrachunku, ze wskazaniem:
 - a) sesji rozliczeniowej lub rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym,
 - b) zleceń rozrachunków niezrealizowanych na koniec zamierzonego dnia roboczego systemu,
 - c) krajowych i transgranicznych zleceń rozrachunku,
 - d) poszczególnych uczestników,
 - e) liczby i wartości zleceń płatniczych;
- 3) liczbie dni operacyjnych systemu płatności;
- 4) wielkości środków wykorzystanych w ramach systemu gwarantowania rozliczeń lub rozrachunku zleceń rozrachunku.

2. Podmiot prowadzący system płatności przekazuje na bieżąco Prezesowi Narodowego Banku Polskiego informacje o:

- 1) wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych, jeżeli zostały one przeprowadzone;
- 2) uczestnikach pośrednich, ze wskazaniem uczestników powiązanych z takimi uczestnikami.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.²⁾

Minister Finansów: *M. Banaś*

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 17 maja 2017 r. w sprawie funkcjonowania systemu płatności (Dz. U. poz. 1060), które utraciło moc z dniem 1 maja 2019 r. zgodnie z art. 219 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Przepisy wprowadzające ustawę – Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej (Dz. U. poz. 650).