

Warszawa, dnia 3 marca 2023 r.

Poz. 2

**UCHWAŁA NR 11/2023  
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 1 marca 2023 r.

**zmieniająca uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych”**

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180) uchwała się, co następuje:

§ 1. W załączniku do uchwały nr 60/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 października 2011 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych” (Dz. Urz. NBP z 2021 r. poz. 5) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 3:
  - a) w pkt 13 lit. a otrzymuje brzmienie:

„a) bank wystawcę i zamieszczany w poleceniu wypłaty, zwany też *Instruction ID* (Instruction Identification),”
  - b) pkt 30 otrzymuje brzmienie:

„30) TARGET – (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) Transeuropejski Zautomatyzowany Błyskawiczny System Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym (RTGS) dla dokonywania rozrachunku płatności w euro, składający się z krajowych komponentów prowadzonych przez poszczególne banki centralne Unii Europejskiej;”
- 2) użyte w § 6 w ust. 2 w pkt 1 dwukrotnie, w § 10 w ust. 1 w pkt 2, w § 13 w ust. 3, w § 17 w ust. 1, w § 19 w ust. 2, w § 22 w ust. 1 oraz w § 27 w ust. 2 w pkt 1 wyrażenie „TARGET2” zastępuje się wyrażeniem „TARGET”;
- 3) po § 14 dodaje się § 14a w brzmieniu:

„§ 14a. 1. Polecenie wypłaty otrzymane z systemu TARGET może być odwołane przez skierowanie do NBP poprzez bank zleciennodawcy żądania zwrotu płatności. Po wpływie do NBP żądania zwrotu płatności, beneficjent otrzyma informację od NBP o żądaniu zwrotu polecenia wypłaty otrzymanego z systemu TARGET. Wzór informacji o żądaniu zwrotu polecenia wypłaty otrzymanego z systemu TARGET stanowi załącznik nr 2 do regulaminu.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana beneficjentowi telefonicznie oraz w formie papierowej, najpóźniej w następnym dniu roboczym po wpływie żądania zwrotu płatności.

3. Beneficjent niezwłocznie uzupełnia informację o oświadczenie upoważniające NBP do obciążenia rachunku bankowego kwotą wynikającą z otrzymanego przez NBP żądania zwrotu polecenia wypłaty albo odmawia upoważnienia.

4. W przypadku wyrażenia przez beneficjenta zgody na zwrot środków rachunek bankowy beneficjenta obciąża się zgodnie z § 13 ust. 3.

5. W przypadku gdy operacja, o której mowa w ust. 4, jest wykonywana z oprocentowanego rachunku bankowego stosuje się § 13 ust. 4.”;

4) w § 22 w ust. 2:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) bank beneficjenta nie jest osiągalny poprzez TARGET i nie jest uczestnikiem rozliczeń SEPA;”;

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) istnieją inne przyczyny niż określone w pkt 1 i 2, dla których niemożliwa jest realizacja dyspozycji w terminie gwarantującym rozliczenie zgodnie z § 21 ust. 1.”;

5) załączniki nr 2 i 3 do regulaminu otrzymują brzmienie określone w załącznikach nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 20 marca 2023 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*

Załączniki do uchwały nr 11/2023 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 marca 2023 r. (poz. 2)

**Załącznik nr 1**

<b>INFORMACJA O ŻĄDANIU ODWOŁANIA POLECENIA WYPŁATY OTRZYMANEGO W FORMIE KOMUNIKATU SEPA CT/ZWROTU POLECENIA WYPŁATY OTRZYMANEGO Z SYSTEMU TARGET*</b>															
<b>WYPEL尼亚 ODDZIAŁ OKRĘGOWY w** .....</b>															
Narodowy Bank Polski, Oddział Okręgowy w** .....	Data przesłania, do beneficjenta, żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty* ..... <i style="margin-left: 100px;">Miejscowość          data</i>														
Identyfikator nadany przez zleceniodawcę w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy – jeśli był wskazany (max. 35 znaków bez spacji) .....															
Symbol waluty: EUR Kwota w walucie wskazana w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: ..... Kwota słownie: ..... Data waluty wskazana w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: .....															
<b>ZLECENIODAWCA</b>	<b>BENEFICJENT</b>														
Nazwa, adres, kraj, wskazane w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: ..... ..... ..... .....	Nazwa, adres, kraj, wskazane w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: ..... ..... ..... ..... Osoba odpowiedzialna za zwrot polecenia wypłaty, którego żądanie dotyczy, nr tel. ....														
<b>BANK ZLECENIODAWCY</b>	<b>BANK BENEFICJENTA</b>														
Nazwa banku zleceniodawcy i BIC wskazane w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: ..... ..... Numer rachunku bankowego zleceniodawcy (IBAN) wskazany w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: .....	Nazwa banku beneficjenta i BIC wskazane w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: Narodowy Bank Polski, NBPLPLPW  Numer rachunku bankowego beneficjenta (IBAN) wskazany w poleceniu wypłaty, którego żądanie dotyczy: .....														
Przyczyna żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty:*/*** <input type="checkbox"/> – podwójne wysłanie polecenia wypłaty <input type="checkbox"/> – techniczne problemy skutkujące błędnym poleceniem wypłaty <input type="checkbox"/> – sfałszowanie polecenia wypłaty <input type="checkbox"/> – nieprawidłowa kwota zlecenia <input type="checkbox"/> – nieprawidłowy format IBAN <input type="checkbox"/> – inna przyczyna															
<b>WYPEL尼亚 BENEFICJENT</b>															
Upoważniamy Oddział Okręgowy NBP w** ..... do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w Oddziale Okręgowym NBP w** ..... nr ..... z tytułu dokonania zwrotu kwoty w EUR w wysokości ..... wynikającej z otrzymanego żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty*.															
Odmawiamy upoważnienia Oddziału Okręgowego NBP w** ..... do obciążenia naszego rachunku bankowego z tytułu otrzymanego żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty* z powodu .....															
REGON <table style="width:100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> <td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"> </td> </tr> </table>														<i>Stempel zleceniodawcy</i>	<i>Podpisy zleceniodawcy</i>
<b>WYPEL尼亚 ODDZIAŁ OKRĘGOWY w** .....</b>															
Data przyjęcia do realizacji żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty* .....															
Data realizacji żądania odwołania/zwrotu polecenia wypłaty* .....															
Data i rodzaj przekazanej odpowiedzi .....															
Przyczyna odmowy odwołania/zwrotu polecenia wypłaty* .....															
Sprawdzono pod względem formalno-merytorycznym <i>Stempel służbowy tytułowo-imienny, data i podpis</i>	<i>Stempel służbowy tytułowo-imienny i podpis</i>														

\* Niepotrzebne skreślić.  
 \*\* Nazwa oddziału okręgowego NBP.  
 \*\*\* Postawić znak X w miejscu prawidłowego wyboru.

## Załącznik nr 2

DYSPOZYCJA WYSTAWIENIA POLECENIA WYPŁATY																						
WYPEŁNIA ZLECENIODAWCA																						
Narodowy Bank Polski, Oddział Okręgowy w .....		Data przyjęcia dyspozycji do realizacji: .....																				
<i>Nazwa oddziału okręgowego NBP</i>		<i>Miejscowość, data</i>																				
Prosimy przekazać:* SWIFT <input type="checkbox"/> SEPA CT <input type="checkbox"/> TARGET <input type="checkbox"/> czekiem <input type="checkbox"/> SWIFT Cheque** <input type="checkbox"/>																						
Identyfikator polecenia wypłaty nadany przez zleceniodawcę w komunikacie SEPA CT – nieobligatoryjnie (max. 35 znaków bez spacji) .....																						
Symbol waluty dyspozycji: .....																						
Kwota w walucie dyspozycji: .....																						
Kwota słownie: .....																						
ZLECENIODAWCA		BENEFICJENT																				
Nazwa, adres, kraj ..... .....		Nazwa, adres, kraj ..... .....																				
Osoba odpowiedzialna za dyspozycję, nr tel. ....																						
BANK ZLECENIODAWCY		BANK BENEFICJENTA																				
Numer rachunku bankowego zleceniodawcy (IBAN) .....		Nazwa banku beneficjenta lub BIC*** .....																				
		Numer rachunku bankowego beneficjenta (IBAN****) .....																				
Tytuł płatności***** .....																						
Koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa:* <input type="checkbox"/> SHA <input type="checkbox"/> BEN (opcja nie jest dostępna, gdy bank beneficjenta znajduje się w państwie członkowskim) <input type="checkbox"/> OUR (opcja nie jest dostępna, gdy bank beneficjenta znajduje się w państwie członkowskim)																						
Upoważniamy Oddział Okręgowy w***** ..... do obciążenia naszego rachunku bankowego: *a) z tytułu płatności nr ..... *b) z tytułu prowizji NBP nr .....																						
Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w***** ..... nr ..... z tytułu kosztów banku krajowego lub banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.																						
REGON <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					<i>Stempel zleceniodawcy</i>	<i>Podpisy zleceniodawcy</i>
WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w .....																						
<i>Nazwa oddziału okręgowego NBP</i>																						
Operację z tytułu płatności zaewidencjonowano w ZSK-O – numer referencyjny .....																						
Operację z tytułu prowizji NBP zaewidencjonowano w ZSK-O – numer referencyjny .....																						
Identyfikator polecenia wypłaty (Instruction ID) nadany przez ZSK-O .....																						
Prowizję NBP w kwocie PLN ..... pobrano w dniu .....																						
Godzina przyjęcia dyspozycji do realizacji .....																						
<i>Sprawdzono pod względem formalno-merytorycznym Stempel służbowy tytułowo-imienny, data i podpis</i>		<i>Stempel służbowy tytułowo-imienny i podpis</i>																				

\* Niepotrzebne skreślić lub postawić znak X w miejscu prawidłowego wyboru.

\*\* Ograniczenie do kwoty nieprzekraczającej 10 000 USD i opcji kosztów realizacji polecenia wypłaty OUR.

\*\*\* Obowiązkowo, z wyłączeniem dyspozycji realizowanej w formie komunikatu SEPA CT.

\*\*\*\* Obowiązkowo dla dyspozycji realizowanej w formie komunikatu SEPA CT.

\*\*\*\*\* Nieobligatoryjnie.

\*\*\*\*\* Nazwa oddziału okręgowego NBP.