

Warszawa, dnia 9 lipca 2026 r.

Poz. 12

**OBWIESZCZENIE
PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 9 lipca 2026 r.

**w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu uchwały Zarządu Narodowego Banku Polskiego
w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa
w systemie SORBNET3”**

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1461) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst uchwały nr 19/2025 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3” (Dz. Urz. NBP poz. 10), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 6/2026 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 marca 2026 r. zmieniającą uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3” (Dz. Urz. NBP poz. 5).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity uchwały nie obejmuje § 2 uchwały nr 6/2026 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 marca 2026 r. zmieniającej uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3” (Dz. Urz. NBP poz. 5), który stanowi:

„§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.”.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*

Załącznik do obwieszczenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego
z dnia 9 lipca 2026 r. (Dz. Urz. NBP poz. 12)

UCHWAŁA NR 19/2025
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 29 lipca 2025 r.

w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3”

Na podstawie art. 3 ust. 2 pkt 1 i art. 17 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025 oraz z 2026 r. poz. 340) uchwala się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie SORBNET3, który jest uczestnikiem systemu SORBNET2, może ograniczyć składanie dokumentów do dokumentów, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1, 6, 7, 9, 12–14 oraz ust. 2–4 załącznika do uchwały, pod warunkiem złożenia oświadczenia o aktualności dokumentów złożonych w Narodowym Banku Polskim w związku z uczestnictwem w systemie SORBNET2 i ich zgodności ze stanem prawnym w chwili składania wniosku podpisanego przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia¹⁾.

¹⁾ Uchwała została ogłoszona w dniu 1 sierpnia 2025 r.

Załącznik do uchwały nr 19/2025 Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 29 lipca 2025 r. (Dz. Urz. NBP z 2026 r. poz. 12)

REGULAMIN

w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Regulamin w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3, zwany dalej „regulaminem”, określa warunki, jakie są obowiązane spełniać podmioty ubiegające się o uczestnictwo w systemie SORBNET3, zwane dalej „podmiotami ubiegającymi się o uczestnictwo” i uczestnicy systemu SORBNET3, zasady dotyczące ustania uczestnictwa w systemie SORBNET3 oraz reguły, jakimi kieruje się Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, przy rozpatrywaniu wniosków o przystąpienie do tego systemu.

§ 2. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego;
- 2) BIC (*Business Identifier Code*, Kod Identyfikujący Instytucję) – kod definiowany w normie ISO 9362;
- 3) CUG SORBNET3 (*Closed User Group SORBNET3*, zamknięta grupa użytkowników systemu SORBNET3) – dedykowana grupa klientów dostawcy usług sieciowych, wyodrębniona ze względu na używanie przez nich odpowiednich usług i produktów tego dostawcy, w ramach której możliwa jest wymiana zleceń płatniczych realizowanych w systemie SORBNET3;
- 4) dostawca usług sieciowych – dostawca skomputeryzowanych łączy sieciowych na potrzeby komunikacji z systemem SORBNET3, wskazany przez NBP;
- 5) formularz otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3 – formularz opracowany przez NBP w celu otwarcia lub zamknięcia rachunku lub subkonta przez podmioty ubiegające się o dostęp do systemu SORBNET3 lub podmioty uczestniczące w systemie SORBNET3;
- 6) formularze rejestracyjne do systemu SORBNET3 – formularze opracowane przez NBP w celu rejestracji podmiotów ubiegających się o dostęp do systemu SORBNET3 oraz w celu rejestracji zmian danych Uczestnika systemu SORBNET3 lub zmian w zakresie dostępu do tego systemu;
- 6a)²⁾ instytucja pieniądza elektronicznego – krajowa instytucja pieniądza elektronicznego, unijna instytucja pieniądza elektronicznego, oddział unijnej instytucji pieniądza elektronicznego, oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego;
- 6b)²⁾ instytucja płatnicza – krajowa instytucja płatnicza, unijna instytucja płatnicza, oddział unijnej instytucji płatniczej;
- 7) Kasa Krajowa – Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2026 r. poz. 595 i 846);
- 8) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 9) listy sankcyjne – listy osób, podmiotów lub państw, wobec których są zastosowane szczególne środki ograniczające, wynikające z przepisów prawa krajowego lub umów międzynarodowych, nałożone w szczególności przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, a także Radę Bezpieczeństwa ONZ oraz Radę Unii Europejskiej;

²⁾ Dodany przez § 1 pkt 1 lit. a uchwały nr 6/2026 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 marca 2026 r. zmieniającej uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu w sprawie warunków uczestnictwa w systemie SORBNET3” (Dz. Urz. NBP poz. 5), która weszła w życie z dniem 31 marca 2026 r.

- 10) MMS3 – moduł monitorujący systemu SORBNET3;
- 11) MPLS NBP – technologia wykorzystywana w kanałach transmisyjnych w zakresie połączeń między routerami sieci NBP a routerami Uczestnika systemu SORBNET3, w oparciu o przydzielone temu Uczestnikowi przez NBP parametry połączenia;
- 12) podmiot zarządzający systemem zewnętrznym (operator systemu zewnętrznego) – podmiot prowadzący system zewnętrzny, o którym mowa w pkt 16;
- 13) procedura rozrachunkowa – procedura, w ramach której są realizowane zlecenia płatnicze wynikające z wymiany zleceń, przeprowadzanej w systemie zewnętrznym;
- 14) SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*) – Towarzystwo na rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej;
- 15) system SORBNET3 – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS), obsługujący rachunki prowadzone w Centrali NBP, w którym są przeprowadzane rozrachunki w złotych, w szczególności rozrachunki międzybankowe;
- 16) system zewnętrzny – system zarządzany przez podmiot mający siedzibę w kraju należącym do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, podlegający nadzorowi właściwego organu, w którym są przeprowadzane:
 - a) rozliczenia zleceń płatniczych lub transakcji mających za przedmiot środki pieniężne,
 - b) rozliczenia lub rozrachunek transakcji mających za przedmiot instrumenty finansowe– w wyniku których powstają zobowiązania pieniężne będące przedmiotem rozrachunku w systemie SORBNET3;
- 17) tabela OS – tabela zawierająca informacje o sposobie rozliczania się Uczestników w systemie SORBNET3, dostępna na stronie internetowej NBP;
- 18) tryb A2A NBP – tryb połączenia z systemem SORBNET3 (*application-to-application*) przez sieć MPLS NBP;
- 19) tryb A2A SWIFT – tryb połączenia z systemem SORBNET3 (*application-to-application*) przez SWIFT;
- 20) tryb U2A – tryb połączenia z systemem SORBNET3 (*user-to-application*) przez MMS3;
- 21) Uczestnik systemu SORBNET3 – podmiot, który zawarł Umowę SORBNET3;
- 22)³⁾Umowa SORBNET3 – „Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET3” lub „Umowa w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku pomocniczego oraz realizacji zleceń podmiotu zarządzającego systemem zewnętrznym w systemie SORBNET3”, zawarta między NBP a Uczestnikiem systemu SORBNET3.

§ 3. 1. Podmiotami uprawnionymi do ubiegania się o uczestnictwo w systemie SORBNET3 są:

- 1) banki;
- 2) podmiot zarządzający systemem zewnętrznym;
- 3) bank centralny obcego państwa;
- 4) Kasa Krajowa;
- 5) Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 6)⁴⁾ Skarb Państwa reprezentowany przez ministra właściwego do spraw budżetu oraz ministra właściwego do spraw finansów publicznych;

³⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

⁴⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. a tiret pierwsze uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

7)⁵⁾ instytucje płatnicze;

8)⁵⁾ instytucje pieniądza elektronicznego.

2.⁶⁾ Uczestnictwo w systemie SORBNET3 podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 3–8, wiąże się z otwarciem dla tych podmiotów rachunku bieżącego w złotych w Centrali NBP, prowadzonego w systemie SORBNET3.

3. Uczestnictwo w systemie SORBNET3 podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt 2, wiąże się z otwarciem dla tych podmiotów rachunku pomocniczego w Centrali NBP, prowadzonego w systemie SORBNET3 na potrzeby wybranych przez te podmioty procedur rozrachunkowych, chyba że wybrane procedury rozrachunkowe nie wymagają posiadania rachunku pomocniczego.

4. Podmioty, o których mowa w ust. 1 pkt 2, mogą również ubiegać się o otwarcie rachunku bieżącego w złotych w Centrali NBP, prowadzonego w systemie SORBNET3.

5. Podmiot, o którym mowa w ust. 1 pkt 6, może ubiegać się o uczestnictwo w systemie SORBNET3 w celu realizacji operacji związanych z zarządzaniem długiem publicznym.

Rozdział 2

Warunki uczestnictwa w systemie SORBNET3

§ 4. 1. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest obowiązany spełniać łącznie warunki określone w § 5–7.

2. Niezależnie od spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1, podmioty ubiegające się o uczestnictwo, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2, 3 i 6, są obowiązane uzyskać, na podstawie art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025 oraz z 2026 r. poz. 340), zwanej dalej „ustawą o NBP”, zgodę Prezesa NBP na otwarcie rachunku w NBP.

3.⁷⁾ Niezależnie od spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1, podmioty ubiegające się o uczestnictwo, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 7 i 8, są obowiązane uzyskać, na podstawie art. 51 ust. 1 pkt 3c ustawy o NBP, zgodę Prezesa NBP na otwarcie rachunku w NBP.

§ 5. 1. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest obowiązany złożyć w NBP, w formie pisemnej albo elektronicznej, następujące dokumenty:

- 1) wypełniony „Wniosek o przystąpienie do systemu SORBNET3”, którego wzór jest dostępny na stronie internetowej NBP;
- 2) akt prawny powołujący podmiot ubiegający się o uczestnictwo lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa;
- 3) statut podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo;
- 4) odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo;
- 5) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON;
- 6) listę osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do działań w sytuacjach awaryjnych, sporządzoną zgodnie z wzorem określonym w Umowie SORBNET3;
- 7) listę osób upoważnionych przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo do podpisywania kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysyłania pocztą elektroniczną plików w sytuacjach awaryjnych oraz dokumentów w związku z obsługą pakietu kryptograficznego, sporządzoną zgodnie z wzorem określonym w Umowie SORBNET3;

⁵⁾ Dodany przez § 1 pkt 2 lit. a tiret drugie uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

⁶⁾ Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 2 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

⁷⁾ Dodany przez § 1 pkt 3 uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

- 8) notarialnie poświadczone wzory podpisów osób podpisujących w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo dokumenty składane do NBP, chyba że osoby te złożyły wzory podpisów osobiście w Centrali NBP lub w oddziale okręgowym na formularzu w obecności pracownika NBP;
- 9) wykaz publicznych adresów IP do komunikacji z MMS3 w trybie U2A, sporządzony zgodnie z Umową SORBNET3;
- 10) kopię umowy, o której mowa w § 6 ust. 4;
- 11) wydane przez KNF potwierdzenie o prawie do prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo;
- 12) oświadczenie o posiadaniu planu naprawy, a w określonych przypadkach, zatwierdzonego przez właściwy organ nadzoru;
- 12a)⁸⁾ dokument, o którym mowa w § 6 ust. 4a;
- 13) formularz dotyczący wypełniania obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sporządzony zgodnie z wzorem określonym w Umowie SORBNET3;
- 14) formularz samooceny w zakresie spełniania wymogów bezpieczeństwa, sporządzony zgodnie z wzorem określonym w Umowie SORBNET3.

2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo składa w NBP kartę wzorów podpisów sporządzoną w formie pisemnej, zgodnie z wzorem określonym w Umowie SORBNET3.

3. Dodatkowo, poza dokumentami wymienionymi w ust. 1 i 2, podmiot ubiegający się o uczestnictwo składa:

- 1) wypełniony formularz otwarcia/zamknięcia rachunku w systemie SORBNET3, zgodnie z wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP;
- 2) wypełnione formularze rejestracyjne do systemu SORBNET3, zgodnie z wzorami zamieszczonymi na stronie internetowej NBP:
 - a) „Formularz główny rejestracji w systemie SORBNET3”,
 - b) „Formularz główny rejestracji w systemie SORBNET3 dla systemu zewnętrznego”, wypełniony osobno dla każdej procedury rozrachunkowej,
 - c) „Formularz powiązania uczestnika systemu SORBNET3 z systemem zewnętrznym”, w przypadku zamiaru uczestnictwa w procedurze rozrachunkowej systemu zewnętrznego, wypełniony osobno dla każdej procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego;
- 3)⁹⁾ w przypadku podmiotu, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2, nieubiegającego się o otwarcie rachunku bieżącego – dokument potwierdzający zgodę innego uczestnika na obciążanie jego głównego rachunku bieżącego z tytułu opłat związanych z uczestnictwem tego podmiotu w systemie SORBNET3.

4. NBP może zobowiązać podmiot ubiegający się o uczestnictwo do przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, które uzna za niezbędne do oceny wniosku o przystąpienie do systemu SORBNET3.

5.¹⁰⁾ Załączenie dokumentu, o którym mowa w ust. 1 pkt 5, nie dotyczy banków centralnych, instytucji kredytowych, unijnych instytucji płatniczych, unijnych instytucji pieniądza elektronicznego oraz podmiotów zarządzających systemami zewnętrznymi, mających siedzibę w innych niż Rzeczpospolita Polska krajach należących do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

⁸⁾ Dodany przez § 1 pkt 4 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

⁹⁾ Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 4 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

¹⁰⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 4 lit. c uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

6.¹⁰⁾ Załączenie dokumentu, o którym mowa w ust. 1 pkt 11, dotyczy wyłącznie oddziałów instytucji kredytowych, oddziałów unijnych instytucji płatniczych i oddziałów unijnych instytucji pieniądza elektronicznego.

7. Podmiot zarządzający systemem zewnętrznym, który zamierza uczestniczyć w systemie SORBNET3 bez wykorzystywania rachunku pomocniczego, nie przekazuje do NBP formularza, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, chyba że ubiega się dodatkowo o otwarcie rachunku bieżącego.

8.¹¹⁾ Listy osób, o których mowa w ust. 1 pkt 6 i 7, oraz dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 12, 13 i 14, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych tego podmiotu.

9. (uchylony).¹²⁾

10.¹³⁾ Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2–5, 10, 11 i 12a oraz ust. 3 pkt 3 i ust. 4, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w postaci kserokopii. Odpisy i kserokopie powinny być poświadczone przez notariusza lub osoby uprawnione do składania w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych tego podmiotu. Odpisy i kserokopie mogą być także poświadczone przez adwokata lub radcę prawnego, posiadającego pełnomocnictwo do działania w sprawie ubiegania się o uczestnictwo w systemie SORBNET3. Odpisy i kserokopie niepoświadczone w sposób wskazany powyżej podlegają sprawdzeniu przez NBP pod względem ich zgodności z oryginałem.

§ 6. 1. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest obowiązany spełniać następujące wymogi ostrożnościowe:

- 1) jego sytuacja finansowa została uznana przez NBP za prawidłową;
- 2) posiada dostęp do instrumentu zabezpieczającego płynność w systemie SORBNET3 w zakresie określonym w ust. 3 lub 4;
- 3) podmiot, jednostki bezpośrednio lub pośrednio kontrolujące dany podmiot i osoby wchodzące w skład jego organu zarządzającego nie znajdują się na listach sankcyjnych;
- 3a)¹⁴⁾ podmioty, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 7 i 8, spełniają wymogi wynikające z art. 9a ust. 1–7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2026 r. poz. 623 i 875), zwanej dalej „ustawą o usługach płatniczych”, albo z odpowiednich przepisów krajowych obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim wdrażających art. 35a ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywę 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35, z późn. zm.);
- 4) wypełnia ciążące na nim obowiązki, wynikające z przepisów w zakresie bezpieczeństwa i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 5) nie są wobec niego stosowane przewidziane prawem szczególne środki ograniczające mające na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.

2. NBP, dokonując oceny sytuacji finansowej podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo, o której mowa w ust. 1 pkt 1, może wystąpić do KNF lub innego właściwego organu nadzoru o przekazanie informacji, w tym danych, opinii i analiz, na temat sytuacji finansowej tego podmiotu.

3. Banki krajowe, oddziały instytucji kredytowych oraz oddziały banków zagranicznych spełniają wymóg, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, poprzez posiadanie przez te podmioty dostępu do kredytu technicznego udostępnianego przez NBP na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

¹¹⁾ Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 4 lit. d uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

¹²⁾ Przez § 1 pkt 4 lit. e uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

¹³⁾ Ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 4 lit. f uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

¹⁴⁾ Dodany przez § 1 pkt 5 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

4. Podmioty nieposiadające dostępu do kredytu, o którym mowa w ust. 3, są obowiązane posiadać umowę dotyczącą zabezpieczenia płynności w systemie SORBNET3, zawartą z bankiem będącym Uczestnikiem systemu SORBNET3, w przypadku, gdy zamierzają uczestniczyć w procedurze rozrachunkowej systemu zewnętrznego.

4a.¹⁵⁾ Instytucje płatnicze i instytucje pieniądza elektronicznego w celu potwierdzenia spełniania wymogów, o których mowa w ust. 1 pkt 3a, dostarczają opinię KNF w zakresie zgodności działalności z wymogami określonymi w art. 9a ust. 1–7 ustawy o usługach płatniczych albo inny równoważny dokument wydany lub opracowany na podstawie przepisów krajowych obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, dotyczący spełniania wymogów określonych w przepisach krajowych, wdrażających art. 35a ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE.

5. Wymogi, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, nie dotyczą podmiotu, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2.

6. Wymogi, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, nie dotyczą podmiotu, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 3.

7. Wymogi, o których mowa w ust. 1 pkt 4 i 5, NBP weryfikuje na podstawie dokumentów, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 13 i 14.

§ 7. 1. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest obowiązany zapewnić instalację, zarządzanie, obsługę i kontrolowanie oraz bezpieczeństwo infrastruktury informatycznej niezbędnej do przyłączenia do systemu SORBNET3, składania w nim zleceń płatniczych i monitorowania rachunków, postępować zgodnie z „Instrukcją rejestracji w systemie SORBNET3” dostępną na stronie internetowej NBP oraz spełniać następujące warunki:

- 1) posiadać kod BIC nadawany przez SWIFT (w przypadku wnioskowania o kilka rachunków bieżących w systemie SORBNET3 konieczne jest posiadanie jednego unikalnego kodu BIC dla każdego rachunku);
- 2) uzyskać dostęp do sieci SWIFT;
- 3) wykonać rejestrację testową i produkcyjną w SWIFT w dedykowanej grupie CUG SORBNET3;
- 4) złożyć „Wniosek o utworzenie kont administratorów inicjalnych w MMS3”, zgodnie z wzorem zamieszczonym na stronie internetowej NBP;
- 5) posiadać testowe i produkcyjne klucze kryptograficzne i certyfikaty wydawane przez NBP w celu uzyskania połączenia z systemem SORBNET3 w trybie U2A MMS3 oraz, jeżeli podmiot to zadeklarował, w trybie A2A NBP, zgodnie z „Procedurą obsługi pakietu kryptograficznego” dostępną na stronie internetowej NBP;
- 6) zapewnić, w przypadku zamiaru komunikacji podmiotu z systemem SORBNET3 w trybie A2A NBP, połączenie do sieci MPLS NBP, zgodnie z ust. 3;
- 7) wykonać testy z NBP z wynikiem pozytywnym;
- 8) posiadać certyfikat kwalifikowanego podpisu elektronicznego;
- 9) posiadać kwalifikowany certyfikat TLS poczty elektronicznej;
- 10) posiadać certyfikat SWIFTNet PKI;
- 11) złożyć formularz zmian do tabeli OS.

2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo jest obowiązany zawrzeć umowę dotyczącą usług świadczonych przez SWIFT w związku z korzystaniem z systemu SORBNET3 w trybie A2A SWIFT.

3. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo, zamierzający korzystać z trybu A2A NBP, jest obowiązany zawrzeć z dostawcą usług sieciowych umowę dotyczącą zapewnienia dostępu do sieci MPLS NBP w trybie

¹⁵⁾ Dodany przez § 1 pkt 5 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 2.

A2A NBP. W celu uzyskania dostępu do sieci MPLS NBP w trybie A2A NBP podmiot postępuje zgodnie z „Instrukcją przyłączenia Uczestnika do sieci MPLS NBP”, dostępną na stronie internetowej NBP.

Rozdział 3

Zasady rozpatrywania wniosku o przystąpienie do systemu SORBNET3

§ 8. 1. NBP jest obowiązany do rozpatrzenia wniosku o przystąpienie do systemu SORBNET3 w terminie 30 dni roboczych od dnia złożenia wniosku oraz wszystkich wymaganych dokumentów i informacji, o których mowa w § 5 ust. 1–3, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Przy rozpatrywaniu wniosku NBP będzie kierował się zasadami:

- 1) otwartego i obiektywnego dostępu, co oznacza, że uwzględniony zostanie wniosek każdego podmiotu, który spełnia warunki dostępu;
- 2) równego traktowania, co oznacza, że wszelkie obowiązujące zasady będą stosowane jednolicie w odniesieniu do wszystkich kategorii podmiotów;
- 3) proporcjonalności, co oznacza, że ograniczenia w dostępie do systemu SORBNET3 nie są większe niż jest to konieczne dla ochrony przed ryzykiem rozrachunkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem biznesowym, oraz dla ochrony finansowej i operacyjnej stabilności systemu płatniczego;
- 4) potrzebą zapewnienia sprawnego i bezpiecznego funkcjonowania systemu SORBNET3 oraz realizacji swoich ustawowych zadań, o których mowa w ustawie o NBP.

3. Podmiotowi ubiegającemu się o uczestnictwo spełniającemu warunki, o których mowa w § 4, NBP przekazuje, w terminie, o którym mowa w ust. 1, zawiadomienie o możliwości zawarcia Umowy SORBNET3.

4. W przypadku gdy rozpatrzenie wniosku o przystąpienie do systemu SORBNET3 wymaga przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, o których mowa w § 5 ust. 4, lub wystąpienia przez NBP do KNF lub innego właściwego organu nadzoru, zgodnie z § 6 ust. 2, zawiadomienie o możliwości zawarcia Umowy SORBNET3 lub o braku możliwości zawarcia Umowy SORBNET3 powinno nastąpić niepóźniej niż w ciągu 30 dni roboczych od dnia otrzymania przez NBP dodatkowych dokumentów lub informacji.

5. W przypadku niespełnienia któregośkolwiek z warunków określonych w § 4 lub gdy formularz samooceny, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 14, wykazał nieakceptowalny przez NBP poziom zgodności z wymogami bezpieczeństwa, NBP, w terminie, o którym mowa w ust. 1, z uwzględnieniem ust. 4, zawiadamia podmiot ubiegający się o uczestnictwo o braku możliwości zawarcia Umowy SORBNET3. Odmowa zawarcia Umowy SORBNET3 powinna zawierać uzasadnienie.

Rozdział 4

Zasady zawierania i rozwiązywania Umowy SORBNET3

§ 9. 1. Przystąpienie do systemu SORBNET3 następuje przez zawarcie Umowy SORBNET3.

2. Zawarcie Umowy SORBNET3 następuje z chwilą jej podpisania przez obie strony.

3. Podpisanie Umowy SORBNET3 przez podmiot ubiegający się o uczestnictwo następuje:

- 1) w obecności pracownika NBP, po sprawdzeniu przez niego tożsamości osób podpisujących w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo umowę z ich dokumentami tożsamości oraz upoważnień tych osób do podpisania umowy albo
- 2) z wykorzystaniem certyfikatu kwalifikowanego podpisu elektronicznego przez osoby uprawnione do podpisania umowy.

4. Nie jest wymagane podpisanie umowy w obecności pracownika NBP przez osoby, których podpisy i cechy dokumentów tożsamości oraz uprawnienia do podpisania umowy były już sprawdzone przez NBP lub których podpisy i cechy dokumentów tożsamości zostały notarialnie uwierzytelnione.

5. Upoważnienia osób zawierających umowę w imieniu podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo, które nie wynikają z dokumentów określonych w § 5 ust. 1 pkt 4, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania w imieniu tego podmiotu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych tego podmiotu. Przepis ust. 4 stosuje się odpowiednio.

§ 10. 1. Zasady rozwiązywania Umowy SORBNET3 są regulowane postanowieniami umowy.

2. NBP może rozwiązać Umowę SORBNET3 z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, w szczególności gdy:

- 1) w ocenie NBP Uczestnik systemu SORBNET3 nie spełnia warunków, o których mowa w § 6 lub § 7;
- 2) NBP uzna Uczestnika systemu SORBNET3 za stwarzającego zagrożenie dla bezpieczeństwa rozrachunków w związku z nieterminową realizacją jego zobowiązań z przyczyn leżących po jego stronie;
- 3) Uczestnik systemu SORBNET3 nie przyjął zmian do Umowy SORBNET3;
- 4) Uczestnik systemu SORBNET3 w rażący sposób naruszył postanowienia Umowy SORBNET3, w szczególności wymogi bezpieczeństwa, w tym złożył formularz samooceny, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 14, wykazujący zgodnie z Umową SORBNET3 „średni poziom zgodności” lub „niski poziom zgodności” z wymogami bezpieczeństwa.

3. NBP rozwiązuje Umowę SORBNET3 z Uczestnikiem systemu SORBNET3 bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:

- 1) podjęcia w trybie określonym odrębnymi przepisami decyzji o zawieszeniu działalności Uczestnika systemu SORBNET3 lub decyzji o likwidacji Uczestnika systemu SORBNET3;
- 2) cofnięcia decyzji o utworzeniu Uczestnika systemu SORBNET3;
- 3) przejęcia Uczestnika systemu SORBNET3 przez inny podmiot lub połączenia z innym podmiotem.

§ 11. Zasady dotyczące zawieszenia uczestnictwa w systemie SORBNET3 są regulowane postanowieniami Umowy SORBNET3.

Rozdział 5

Obowiązki Uczestnika systemu SORBNET3

§ 12. 1. Uczestnik systemu SORBNET3 jest obowiązany w czasie obowiązywania Umowy SORBNET3 do spełniania warunków, o których mowa w § 6 i § 7 oraz warunków wynikających z Umowy SORBNET3.

2. NBP ocenia spełnianie warunków, o których mowa w ust. 1, przez Uczestnika systemu SORBNET3.

3. NBP może w trakcie obowiązywania Umowy SORBNET3 zobowiązać Uczestnika systemu SORBNET3 do przekazania dokumentów lub informacji potwierdzających spełnianie warunków, o których mowa w § 6 lub § 7.