

Warszawa, dnia 31 maja 2017 r.

Poz. 1060

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 17 maja 2017 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 2016 r. poz. 1224 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 791) 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 zgody 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, zwany dalej „Prezesem NBP”, 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;

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- 9) nie powodują zagrożeń dla stabilności systemu finansowego, w szczególności systemu płatniczego;
- 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 zgody na prowadzenie systemu płatności obejmują:

- 1) nazwę, formę prawną i adres siedziby podmiotu prowadzącego system płatności;
- 2) regulacje wewnętrzne regulujące 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 powiązanymi;
- 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 NBP 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. 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 Prezesowi NBP informacje o:

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

**§ 6.** 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 działania podjętego w celu usunięcia skutków incydentu;
- 6) planowane działania w celu zapobieżenia wystąpieniu podobnych przypadków w przyszłości.

**§ 7. 1.** Dane, o których mowa w art. 18 ust. 6a pkt 2 ustawy – w zakresie określonym w § 5 ust. 1, po raz pierwszy są przekazywane za pierwszy pełny kwartał roku kalendarzowego następujący po kwartale, w którym rozporządzenie weszło w życie.

2. Przepis § 6 stosuje się do incydentów, które wystąpiły po dniu wejścia w życie rozporządzenia.

**§ 8.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.