

R E G U L A M I N

systemu Express Elixir

Historia dokumentu

Wersja	Data obowiązywania
1.0	Obowiązuje od dnia 5 stycznia 2012 r.
1.1	Obowiązuje od dnia 28 marca 2012 r.
1.2	Obowiązuje od dnia 10 czerwca 2013 r.
1.3	Obowiązuje od dnia 1 września 2015 r.
1.4	Obowiązuje od dnia 19 marca 2017 r.
1.5	Obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 r.
1.51	Obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.
1.6	Obowiązuje od dnia 1 lipca 2018 r.
1.7	Obowiązuje od dnia 1 marca 2023 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.....	5
POSTANOWIENIA OGÓLNE	5
ROZDZIAŁ II.....	11
OGÓLNE INFORMACJE O SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR	11
ROZDZIAŁ III.....	12
UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR	12
ROZDZIAŁ IV.	14
ZASADY ROZLICZEŃ	14
ROZDZIAŁ V.	17
ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ I ROZLICZANIE ZLECEŃ PŁATNOŚCI W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR.....	17
ROZDZIAŁ VI.	19
OBSŁUGA ALERTÓW.....	19
ROZDZIAŁ VII.	20
TRYB REKLAMACYJNY	20
ROZDZIAŁ VIII.	20
PLIKI REKONCYLIACYJNE.....	20
ROZDZIAŁ IX.	21
ZOBOWIĄZANIA STRON I ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI	21
ROZDZIAŁ X.	24
ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI, OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ.....	24
ROZDZIAŁ XI.	27

ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	27
ROZDZIAŁ XII.	28
ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH.....	28

ROZDZIAŁ I.**POSTANOWIENIA OGÓLNE****§ 1.**

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania systemu Express Elixir, prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., a w szczególności:

- 1) zadania Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. związane z prowadzeniem systemu Express Elixir;
- 2) zasady wymiany i rozliczania Zleceń Płatności w systemie Express Elixir;
- 3) zasady uczestnictwa w systemie Express Elixir oraz obowiązki Uczestników systemu Express Elixir;
- 4) zakres wzajemnej odpowiedzialności Uczestników systemu Express Elixir i Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.

§ 2.

Użyte w Regulaminie oraz w innych wiążących Uczestników wzorcach umownych, wydanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., określenia oznaczają:

1/ Autoryzacja	-	czynność w procesie realizacji Transakcji, w której Jednostka Uczestnika przyjmująca Zlecenie Płatności stwierdza, że rachunek Odbiorcy Płatności istnieje, jest aktywny i może być uznany;
2/ BIC	-	BIC (Business Identifier Code, Kod Identyfikujący Instytucję) - kod zdefiniowany w normie ISO nr 9362;
3/ BOK	-	odpowiednia jednostka organizacyjna KIR, odpowiedzialna za obsługę Uczestników systemu Express Elixir;
4/ Bramka KIR	-	system teletransmisyjnej wymiany danych z Jednostkami Uczestnika;
5/ Identyfikator Transakcji	-	unikalny w ramach systemu Express Elixir ciąg znaków jednoznacznie określający Transakcję skojarzoną z danym Zleceniem Płatności; zasady tworzenia Identyfikatora Transakcji określa Specyfikacja Techniczna systemu Express Elixir nr 2;
6/ Jednostka Uczestnika	-	jednostka zgłoszona przez Uczestnika jednoznacznie identyfikowana przez numer lub numery rozliczeniowe, która składa i przyjmuje Zlecenia Płatności i dla której odrębnie definiowane są takie parametry jak: Statyczne Tabele Dostępności, standard wymiany Komunikatów, parametry techniczne, obsługiwane Typy Usługi oraz Limity Transakcji

		dla Zleceń Płatności z danym Kodem. Jeden Uczestnik może mieć jedną lub więcej Jednostek Uczestnika;
7/ KIR	-	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;
8/ Kod Zlecenia Płatności lub Kod	-	ciąg znaków jednoznacznie określający rodzaj danego Zlecenia Płatności. Dostępne są cztery Kody Zlecenia Płatności: RTTR, MP2P, RTSP oraz RTUS;
9/ Komunikat	-	pojedyncza informacja dotycząca Zlecenia Płatności przesyłana pomiędzy Jednostką Uczestnika a systemem Express Elixir w jednym z obsługiwanych przez system Express Elixir standardów, opracowana w postaci elektronicznego dokumentu zgodnie z wymogami systemu Express Elixir określonymi w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 2;
10/ Konto Wewnętrzne	-	konto w ewidencji prowadzonej w systemie Express Elixir, na którym ewidencjonowane są zmiany salda środków pieniężnych powierzonych KIR przez Uczestnika, zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym. Dla każdego Uczestnika może być prowadzone więcej niż jedno Konto Wewnętrzne. Do jednego Konta Wewnętrznego może być przypisana więcej niż jedna Jednostka Uczestnika;
11/ Kwota Minimalna do Wypłaty	-	minimalna kwota nadwyżki ponad Limit Podstawowy zdefiniowany dla Konta Wewnętrznego, która może zostać przekazana z Rachunku Rozliczeniowego na Rachunek Uczestnika w Procesie Dostosowywania Płynności;
12/ Limit Dolny	-	limit kwotowy definiujący saldo Konta Wewnętrznego, którego przekroczenie (w dół) powoduje przesłanie Uczestnikowi alertu; limit ten nie może być mniejszy niż 20% wartości Limitu Podstawowego i nie może wynosić mniej niż 500.000 zł;
13/ Limit Podstawowy	-	limit kwotowy, nie niższy niż Limit Dolny, definiujący saldo Konta Wewnętrznego, którego przekroczenie (w górę) powoduje w trakcie Procesu Dostosowywania Płynności przekazanie nadwyżki ponad ten limit z Rachunku Rozliczeniowego na Rachunek Uczestnika, o ile nadwyżka ta przekroczy Kwotę Minimalną do Wypłaty. Przez nadwyżkę rozumie się dodatnią różnicę pomiędzy Saldem Dostępnym a Limitem Podstawowym;

14/ Limit Transakcji	-	limit kwotowy definiujący maksymalną kwotę pojedynczego Zlecenia Płatności składanego przez daną Jednostkę Uczestnika, które może być wprowadzone do systemu Express Elixir. Limit Transakcji zdefiniowany dla danej Jednostki Uczestnika dla Zleceń Płatności z Kodem RTTR, Zleceń Płatności z Kodem RTSP i Zleceń Płatności z Kodem MP2P nie może przekraczać Systemowego Limitu Transakcji określonego dla systemu Express Elixir. Limit Transakcji zdefiniowany dla danej Jednostki Uczestnika dla Zleceń Płatności z Kodem RTUS nie może przekraczać Systemowego Limitu Transakcji RTUS określonego dla systemu Express Elixir. Limit Transakcji jest definiowany odrębnie dla obsługiwanych przez Jednostkę Uczestnika Zleceń Płatności z danym Kodem;
15/ MP2P	-	Kod Zlecenia Płatności identyfikujący mobilny przelew natychmiastowy, w przypadku którego ustalenie numeru rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności odbywa się z wykorzystaniem Bazy Aliasów;
16/ Nadawca Płatności	-	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze (polecenie przelewu) do wykonania poprzez system Express Elixir;
17/ NBP	-	Narodowy Bank Polski;
18/ Odbiorca Płatności	-	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot zlecenia płatniczego wykonanego poprzez system Express Elixir;
19/ Ognivo	-	usługa polegająca na umożliwieniu wymiany informacji, w szczególności związanych z rozliczeniami międzybankowymi, za pośrednictwem dedykowanej aplikacji internetowej KIR;
20/ Operator Sieci	-	podmiot zewnętrzny, świadczący usługi telekomunikacyjne;
21/ Plik Rekoncyliacyjny	-	raport uzgodnieniowy dostarczany przez KIR Jednostkom Uczestnika, generowany codziennie i zawierający wykaz wszystkich Transakcji w raportowanym okresie, dotyczących Jednostki Uczestnika;

22/ Proces Dostosowywania Płynności	-	proces polegający na weryfikacji aktualnego na moment uruchomienia tego procesu stanu Salda Dostępnego na Koncie Wewnętrznym z wysokością Limitu Podstawowego dla tego Konta Wewnętrznego oraz przekazaniu z Rachunku Rozliczeniowego na Rachunek Uczestnika ewentualnej nadwyżki ponad Limit Podstawowy, o ile nadwyżka ta jest nie mniejsza niż Kwota Minimalna do Wyплаты;
23/ Przelew na Numer Telefonu	-	Typ Usługi obejmujący Zlecenia Płatności z Kodem MP2P;
24/ Przelew Natychmiastowy	-	Typ Usługi obejmujący Zlecenia Płatności z Kodem RTTR, Zlecenia Płatności z Kodem RTSP oraz Zlecenia Płatności z Kodem RTUS. W przypadku tego Typu Usługi ustalenie numeru rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności nie może się odbywać z wykorzystaniem Bazy Aliasów;
25/ Rachunek Rozliczeniowy	-	rachunek bankowy prowadzony dla KIR przez Narodowy Bank Polski w systemie SORBNET2 na potrzeby rozliczania Zleceń Płatności w systemie Express Elixir, będący rachunkiem powierniczym w rozumieniu art. 59 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, na którym gromadzone są środki powierzone KIR przez Uczestników;
26/ Rachunek Uczestnika	-	rachunek Uczestnika prowadzony przez Narodowy Bank Polski w systemie SORBNET2, a w przypadku Uczestnika, którym jest NBP - rachunek prowadzony przez NBP, na który przekazywana jest nadwyżka ustalona w Procesie Dostosowywania Płynności;
27/ Regulamin	-	regulamin systemu Express Elixir;
28/ RODO	-	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;
29/ Rozliczenie w systemie Express Elixir	-	rozliczenie Zlecenia Płatności w systemie Express Elixir polegające na jednoczesnym: <ul style="list-style-type: none"> - zmniejszeniu kwoty środków pieniężnych Uczestnika powierzonych KIR, zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym, o kwotę rozliczonego w systemie Express Elixir Zlecenia Płatności, złożonego przez Jednostkę

		<p>Uczestnika tego Uczestnika (zmniejszenie o kwotę Zlecenia Płatności wierzytelności Uczestnika wobec KIR o zwrot środków pieniężnych Uczestnika zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym),</p> <p>oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> - zwiększeniu kwoty środków pieniężnych Uczestnika powierzonych KIR, zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym, o kwotę rozliczonego w systemie Express Elixir Zlecenia Płatności, zautoryzowanego przez Jednostkę Uczestnika tego Uczestnika (zwiększenie o kwotę Zlecenia Płatności wierzytelności Uczestnika wobec KIR o zwrot środków pieniężnych Uczestnika zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym). <p>Z chwilą Rozliczenia w systemie Express Elixir wynik dokonanego rozliczenia danego Zlecenia Płatności ewidencjonowany jest na Koncie Wewnętrznym Jednostki Uczestnika, która złożyła rozliczone Zlecenie Płatności (zmniejszenie salda Konta Wewnętrznego tej Jednostki Uczestnika) i na Koncie Wewnętrznym Jednostki Uczestnika, która przyjęła to Zlecenie Płatności (zwiększenia salda Konta Wewnętrznego tej Jednostki Uczestnika);</p>
30/ RTSP	-	Kod Zlecenia Płatności identyfikujący przelew natychmiastowy z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
31/ RTTR	-	Kod Zlecenia Płatności identyfikujący przelew natychmiastowy inny niż przelew natychmiastowy do organów celno-skarbowych;
32/ RTUS	-	Kod Zlecenia Płatności identyfikujący przelew natychmiastowy do organów celno-skarbowych;
33/ Saldo Dostępne	-	saldo Konta Wewnętrznego danego Uczestnika pomniejszone o wartość aktualnie założonych blokad na tym Koncie Wewnętrznym;
34/ SORBNET2	-	prowadzona przez Narodowy Bank Polski platforma elektroniczna, na której dokonywane są rozrachunki międzybankowe w czasie rzeczywistym, w złotych;

35/ Statyczna Tabela Dostępności	-	określone przez Uczestnika godziny dostępności Jednostki Uczestnika w zakresie składania i przyjmowania Zleceń Płatności w systemie Express Elixir;
36/ Systemowy Limit Transakcji	-	limit definiujący maksymalną kwotę pojedynczego Zlecenia Płatności z Kodem RTTR, Zlecenia Płatności z Kodem RTSP oraz Zlecenia Płatności z Kodem MP2P, które może być wprowadzone do systemu Express Elixir. Limit ten wynosi 100.000 zł;
37/ Systemowy Limit Transakcji RTUS	-	limit definiujący maksymalną kwotę pojedynczego Zlecenia Płatności z Kodem RTUS, które może być wprowadzone do systemu Express Elixir. Limit ten wynosi 250.000 zł;
38/ Transakcja	-	sekwencja czynności polegających na wymianie Komunikatów pomiędzy Jednostką Uczestnika składającą Zlecenie Płatności, systemem Express Elixir oraz Jednostką Uczestnika przyjmującą Zlecenie Płatności, mających na celu rozliczenie danego Zlecenia Płatności. Wszystkie Komunikaty w ramach jednej Transakcji identyfikowane są jednym, unikalnym w systemie Express Elixir Identyfikatorem Transakcji;
39/ Typ Usługi	-	typ Zleceń Płatności obsługiwanych przez Jednostkę Uczestnika. Dostępne są dwa Typy Usługi: Przelew Natychmiastowy i Przelew na Numer Telefonu. Jednostka Uczestnika obsługująca Typ Usługi Przelew Natychmiastowy ma możliwość wysyłania i odbierania Zleceń Płatności z Kodem RTTR, Zleceń Płatności z Kodem RTSP i Zleceń Płatności z Kodem RTUS. Jednostka Uczestnika obsługująca Typ Usługi Przelew na Numer Telefonu ma możliwość wysyłania i odbierania Zleceń Płatności z Kodem MP2P;
40/ Uczestnik	-	podmiot będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, który może być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach

		nadzoru nad tymi systemami, i który zawarł z KIR Umowę oraz spełnił warunki włączenia do systemu Express Elixir określone w Regulaminie;
41/ Umowa	-	umowa uczestnictwa w systemie Express Elixir;
42/ Ustawa AML	-	ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
43/ Wyciąg Syntetyczny z Konta Wewnętrznego	-	raport uzgodnieniowy dostarczany przez KIR Uczestnikom, generowany codziennie i zawierający m.in. zbiorczy wykaz operacji zmieniających saldo Konta Wewnętrznego oraz Saldo Dostępne w raportowanym okresie;
44/ Zbiory Bazowe	-	zestaw danych identyfikacyjnych Uczestników i Jednostek Uczestników oraz Statyczne Tabele Dostępności;
45/ Zlecenie Płatności	-	zlecenie Jednostki Uczestnika, przekazywane do systemu Express Elixir w formie Komunikatu, przekazania środków pieniężnych – w kwocie równej kwocie zlecenia płatniczego złożonego przez Nadawcę Płatności – na rzecz innej Jednostki Uczestnika, zawierające w szczególności informację o numerach rachunków płatniczych Nadawcy Płatności i Odbiorcy Płatności;

ROZDZIAŁ II.

OGÓLNE INFORMACJE O SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR

§ 3.

1. System Express Elixir działa w trybie ciągłym, tj. każdego dnia w roku przez dwadzieścia cztery godziny dziennie, z zastrzeżeniem § 30 pkt 8.
2. Przedmiotem rozliczeń w systemie Express Elixir są Zlecenia Płatności w złotych polskich.
3. Zlecenia Płatności mogą być składane przez Uczestników w każdym momencie działania systemu Express Elixir i są rozliczane natychmiast po ich otrzymaniu, z zastrzeżeniem § 12.

ROZDZIAŁ III.

UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR

§ 4.

Włączenie Uczestnika do systemu Express Elixir możliwe jest po spełnieniu przez niego poniższych warunków:

- 1) zawarcie Umowy;
- 2) posiadanie Rachunku Uczestnika;
- 3) zapoznanie się ze Specyfikacjami Technicznymi systemu Express Elixir;
- 4) wykonanie niezbędnych zmian w systemach teleinformatycznych Jednostek Uczestnika, umożliwiającym prawidłową obsługę Komunikatów wymienianych z systemem Express Elixir;
- 5) posiadanie statusu uczestnika Ognivo;
- 6) wniesienie opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Express Elixir, zgodnie z Cennikiem usług systemu Express Elixir;
- 7) zgłoszenie do KIR danych Uczestnika i jego Jednostek Uczestnika oraz danych, o których mowa w § 6, co najmniej miesiąc przed planowanym terminem rozpoczęcia rozliczeń w systemie Express Elixir;
- 8) uzgodnienie z KIR sposobu telekomunikacyjnego połączenia Jednostek Uczestnika z systemem Express Elixir;
- 9) pozytywny wynik testów Jednostek Uczestnika w zakresie współpracy z systemem Express Elixir, przeprowadzonych na zasadach i w zakresie określonym w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 8;
- 10) uzgodnienie z KIR terminu włączenia Uczestnika i zgłoszonych przez niego Jednostek Uczestnika do Zbiorów Bazowych przekazywanych przez KIR do wszystkich Uczestników;
- 11) zasilenie Rachunku Rozliczeniowego kwotą nie mniejszą niż suma Limitów Podstawowych Kont Wewnętrznych, zgodnie z danymi określonymi w § 6 ust. 1 pkt 2 i 3.

§ 5.

1. Uczestnik ustala wysokość Limitu Podstawowego Konta Wewnętrznego na podstawie szacowanych obrotów z tytułu Zleceń Płatności kierowanych do rozliczeń w systemie Express Elixir przez Jednostki Uczestnika przypisane do tego Konta oraz zadeklarowanych przez tego Uczestnika Limitów Transakcji dla obsługiwanych przez Jednostki Uczestnika przypisane do tego Konta Zleceń Płatności z danym Kodem.
2. Uczestnik ma możliwość zmiany wysokości Limitu Podstawowego w trybie określonym w § 6 ust. 3.

§ 6.

1. Uczestnik przesyła do KIR, w terminie określonym w § 4 pkt 7, poniższe dane niezbędne do prawidłowej konfiguracji w systemie Express Elixir:

- 1) BIC Uczestnika;
 - 2) liczba Kont Wewnętrznych;
 - 3) dane dotyczące poszczególnych Kont Wewnętrznych:
 - a) numer Rachunku Uczestnika,
 - b) numery rachunków, z których Uczestnik będzie zasiliał Rachunek Rozliczeniowy (dla każdego z Kont Wewnętrznych należy wskazać inny rachunek),
 - c) Limit Podstawowy,
 - d) Limit Dolny,
 - e) Kwota Minimalna do Wypłaty;
 - 4) dane dotyczące poszczególnych Jednostek Uczestnika:
 - a) przypisanie do jednego z Kont Wewnętrznych tego Uczestnika,
 - b) numer lub numery rozliczeniowe,
 - c) Limity Transakcji dla obsługiwanych przez Jednostkę Uczestnika Zleceń Płatności z danym Kodem,
 - d) Statyczne Tabele Dostępności,
 - e) standard wymiany Komunikatów,
 - f) Typy Usług obsługiwanych przez Jednostkę Uczestnika;
 - 5) inne dane określone w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, zgłaszane są na formularzu rejestracyjnym dostępnym w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1.
 3. Aktualizacja danych, o których mowa w ust. 1, odbywa się w sposób określony w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1.

§ 7.

Każda Jednostka Uczestnika musi występować w systemie Express Elixir w ramach danego Typu Usługi zarówno w roli Jednostki Uczestnika składającej Zlecenia Płatności, jak i Jednostki Uczestnika przyjmującej Zlecenia Płatności.

§ 8.

1. Włączenie Jednostki Uczestnika do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Express Elixir rozpoczyna się w terminie uzgodnionym przez KIR i Uczestnika.
2. KIR informuje Uczestnika o włączeniu jego Jednostki Uczestnika do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Express Elixir.
3. Uczestnik może zgłaszać kolejne Konta Wewnętrzne. Postanowienia § 6 ust. 1 pkt 3 stosuje się odpowiednio.

4. Uczestnik może zgłaszać kolejne Jednostki Uczestnika. Postanowienia § 4 pkt 4, 7, 8, 9 i 10 oraz § 6 ust. 1 pkt 4 stosuje się odpowiednio.

§ 9.

Aktualizacja Zbiorów Bazowych odbywa się według następujących zasad:

- 1) terminy aktualizacji Zbiorów Bazowych ustala KIR;
- 2) Uczestnik zgłasza zmiany danych Jednostek Uczestnika, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 4, z co najmniej jednomiesięcznym wyprzedzeniem;
- 3) proponowany termin aktualizacji danych, o których mowa w pkt 2, powinien być zgodny z terminami aktualizacji Zbiorów Bazowych;
- 4) termin aktualizacji danych, o których mowa w pkt 2, podany przez Uczestnika, niezgodny z terminami aktualizacji Zbiorów Bazowych zostanie odpowiednio przesunięty; o przesunięciu terminu KIR informuje zainteresowanego Uczestnika;
- 5) w szczególnych przypadkach KIR może odstąpić od wskazanego w pkt 2 terminu aktualizacji danych;
- 6) aktualne Zbiory Bazowe są przechowywane w KIR i udostępniane każdej Jednostce Uczestnika za pośrednictwem Bramki KIR.

§ 10.

KIR umieszcza zgłoszoną Jednostkę Uczestnika w Zbiorach Bazowych wraz ze wskazaniem dnia, od którego ta Jednostka będzie uczestniczyła w rozliczeniach w systemie Express Elixir.

ROZDZIAŁ IV.

ZASADY ROZLICZEŃ

§ 11.

Zlecenia Płatności mogą być wymieniane pomiędzy:

- 1) Jednostkami Uczestnika różnych Uczestników;
- 2) Jednostkami Uczestnika tego samego Uczestnika.

§ 12.

1. Wymiana Komunikatów pomiędzy Jednostkami Uczestników odbywa się w godzinach określonych w Statycznych Tabelach Dostępności, z zastrzeżeniem § 27 ust. 1.
2. Jednostki Uczestników zobowiązane są uczestniczyć w wymianie Komunikatów codziennie, co najmniej w godzinach 6:00-22.00, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. W przypadku zaplanowanych przerw konserwacyjnych Uczestnik zobowiązany jest zgłosić czasową niedostępność Jednostki Uczestnika z co najmniej jednomiesięcznym wyprzedzeniem, w trybie określonym w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1.

§ 13.

1. Każdy Komunikat wymieniany pomiędzy Jednostką Uczestnika a systemem Express Elixir zawiera informacje dotyczące wyłącznie jednego Zlecenia Płatności. Wymieniane Komunikaty nie są łączone w bloki ani zbiory.
2. Komunikaty mogą być wymieniane pomiędzy Jednostką Uczestnika a systemem Express Elixir wyłącznie w jednym, ustalonym z KIR standardzie, określonym w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 2.
3. Zawartość, format i mechanizmy wymiany Komunikatów i innych informacji w systemie Express Elixir określa Specyfikacja Techniczna systemu Express Elixir nr 2. Komunikaty nie spełniające wymogów określonych w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 2, w tym w szczególności Zlecenia Płatności, nie są uwzględniane w rozliczeniach i są odrzucane z odpowiednim kodem błędu.

§ 14.

1. Uczestnicy obowiązani są wdrożyć w systemach teleinformatycznych Jednostek Uczestnika obsługę wszystkich Komunikatów niezbędnych do realizacji Transakcji.
2. Schemat wymiany Komunikatów pomiędzy Jednostką Uczestnika składającą Zlecenie Płatności, systemem Express Elixir i Jednostką Uczestnika przyjmującą Zlecenie Płatności w procesie realizacji Transakcji, wraz ze wskazaniem wykorzystywanych na każdym etapie Komunikatów, określa Specyfikacja Funkcjonalna systemu Express Elixir.

§ 15.

1. Uczestnik może kierować do rozliczeń w systemie Express Elixir Zlecenia Płatności z Kodem RTTR, Zlecenia Płatności z Kodem RTSP i Zlecenia Płatności z Kodem MP2P na kwotę nie większą niż Systemowy Limit Transakcji.
2. W przypadku złożenia Zlecenia Płatności z Kodem RTTR, Zlecenia Płatności z Kodem RTSP lub Zlecenia Płatności z Kodem MP2P na kwotę wyższą niż Systemowy Limit Transakcji, system Express Elixir odrzuci takie Zlecenie Płatności ze wskazaniem odpowiedniego kodu błędu.
3. Uczestnik może kierować do rozliczeń w systemie Express Elixir Zlecenia Płatności z Kodem RTUS na kwotę nie większą niż Systemowy Limit Transakcji RTUS.
4. W przypadku złożenia Zlecenia Płatności z Kodem RTUS na kwotę wyższą niż Systemowy Limit Transakcji RTUS, system Express Elixir odrzuci takie Zlecenie Płatności ze wskazaniem odpowiedniego kodu błędu.

§ 16.

Do celów rejestracji Komunikatów przetwarzanych w systemie Express Elixir przyjmuje się datę i czas systemowy obowiązujący w systemie Express Elixir.

§ 17.

1. Zlecenie Płatności złożone w systemie Express Elixir przez Jednostkę Uczestnika wywołuje skutki jak zlecenie rozrachunku w rozumieniu art. 1 pkt 12 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami.
2. Momentem zwolnienia Uczestnika, którego Jednostka Uczestnika złożyła Zlecenie Płatności w systemie Express Elixir, z zobowiązania wobec Uczestnika, którego Jednostka Uczestnika dokonała Autoryzacji tego Zlecenia Płatności, jest moment Rozliczenia w systemie Express Elixir.

§ 18.

1. Zlecenie Płatności uważa się za wprowadzone do systemu Express Elixir z chwilą jego zarejestrowania w oznaczonym komputerze KIR identyfikowanym adresem komunikacyjnym wskazanym przez KIR.
2. Zlecenie Płatności nie może być odwołane od chwili wprowadzenia go do systemu Express Elixir.
3. W przypadku pozytywnej weryfikacji w systemie Express Elixir Zlecenia Płatności wprowadzonego do systemu Express Elixir, w tym zapewnienia przez Jednostkę Uczestnika składającą Zlecenie Płatności odpowiedniego Salda Dostępnego na swoim Koncie Wewnętrznym, system Express Elixir dokonuje blokady środków na Koncie Wewnętrznym tej Jednostki Uczestnika na kwotę równą kwocie otrzymanego Zlecenia Płatności i wysyła do tej Jednostki Uczestnika potwierdzenie przyjęcia tego Zlecenia Płatności.
4. W przypadku niezapewnienia przez Jednostkę Uczestnika składającą Zlecenie Płatności odpowiedniego Salda Dostępnego na swoim Koncie Wewnętrznym umożliwiającego rozliczenie prezentowanego Zlecenia Płatności, system Express Elixir odrzuci takie Zlecenie Płatności ze wskazaniem przyczyny takiego odrzucenia.
5. Jeżeli Jednostka Uczestnika składająca Zlecenie Płatności nie otrzyma z systemu Express Elixir w czasie określonym w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 3 potwierdzenia przyjęcia do realizacji złożonego do systemu Express Elixir Zlecenia Płatności, to Jednostka Uczestnika obowiązana jest do ponownego wysyłania Zlecenia Płatności zgodnie z zasadami określonymi w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 3.
6. Autoryzacja Zlecenia Płatności otrzymanego z systemu Express Elixir przez Jednostkę Uczestnika przyjmującą Zlecenie Płatności stanowi zobowiązanie tej Jednostki Uczestnika do uznania rachunku Odbiorcy Płatności natychmiast po otrzymaniu z systemu Express Elixir informacji, o której mowa w ust. 9, i ma charakter nieodwołalny.
7. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 6, wygasa z chwilą uznania rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności kwotą danego Zlecenia Płatności, a w przypadku gdy przed uznaniem tego rachunku z otrzymanego przez Jednostkę Uczestnika Pliku Rekoncyliacyjnego obejmującego okres, którego ta Autoryzacja dotyczy, będzie wynikać, że zautoryzowane Zlecenie Płatności nie zostało rozliczone – z chwilą otrzymania tego Pliku Rekoncyliacyjnego.

8. Po Autoryzacji Zlecenia Płatności przez Jednostkę Uczestnika następuje Rozliczenie w systemie Express Elixir. Data Rozliczenia w systemie Express Elixir jest datą waluty.
9. Informacja o rozliczeniu Zlecenia Płatności w systemie Express Elixir jest przekazywana do Jednostki Uczestnika składającej to Zlecenie Płatności oraz Jednostki Uczestnika przyjmującej to Zlecenie Płatności.
10. Jednostka Uczestnika, która złożyła Zlecenie Płatności, jest zobowiązana obciążyć rachunek Nadawcy Płatności natychmiast po otrzymaniu z systemu informacji, o której mowa w ust. 9.
11. Jednostka Uczestnika, która dokonała Autoryzacji Zlecenia Płatności jest zobowiązana uznać rachunek Odbiorcy Płatności natychmiast po otrzymaniu z systemu Express Elixir informacji, o której mowa w ust. 9.
12. Brak Autoryzacji (w tym w szczególności odmowa Autoryzacji, brak odpowiedzi Jednostki Uczestnika na Komunikat z żądaniem Autoryzacji lub brak technicznej możliwości dostarczenia do systemu Express Elixir potwierdzenia Autoryzacji) powoduje, że Zlecenie Płatności nie jest rozliczane. Informacja o braku możliwości rozliczenia tego Zlecenia Płatności jest przekazywana do Jednostki Uczestnika, która złożyła to Zlecenie Płatności. Jednocześnie zdejmowana jest blokada, o której mowa w ust. 3.

§ 19.

1. KIR ma prawo do tymczasowego zablokowania możliwości wysyłania do lub odbierania z systemu Express Elixir Komunikatów przez daną Jednostkę Uczestnika, w przypadku stwierdzenia problemów technicznych po stronie tej Jednostki, uniemożliwiających prawidłową obsługę rozliczeń w systemie Express Elixir.
2. Przywrócenie możliwości wysyłania lub odbierania Komunikatów, o której mowa w ust. 1, następuje po stwierdzeniu usunięcia problemów technicznych po stronie tej Jednostki, które uniemożliwiały prawidłową obsługę rozliczeń w systemie Express Elixir.

ROZDZIAŁ V.

ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ I ROZLICZANIE ZLECEŃ PŁATNOŚCI W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR

§ 20.

1. Na potrzeby rozliczania Zleceń Płatności wykorzystywany jest Rachunek Rozliczeniowy.
2. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Rozliczeniowym są wykorzystywane przez KIR wyłącznie w celu rozliczania Zleceń Płatności.
3. Obciążenie Rachunku Rozliczeniowego dokonywane jest na podstawie zlecenia KIR i może nastąpić wyłącznie:
 - 1) w celu zwrotu kwoty otrzymanej z rachunku, nie będącego rachunkiem, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 lit. b, przypisanym do któregośkolwiek z Uczestników, lub w przypadku wpłaty na Rachunek Rozliczeniowy niezgodnej z zasadami zasilania Konta Wewnętrznego, określonymi w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir;

- 2) w celu zwrotu nadwyżki środków zaewidencjonowanych na Koncie Wewnętrznym danego Uczestnika, w Procesie Dostosowywania Płynności;
- 3) w celu zwrotu środków na rachunek wskazany przez Uczestnika w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy zawartej z tym Uczestnikiem.

§ 21.

1. KIR na bieżąco oblicza wysokość środków pieniężnych należnych Uczestnikom i odzwierciedla ją na Kontach Wewnętrznych.
2. Suma środków pieniężnych Uczestnika odzwierciedlona na jego Kontach Wewnętrznych określa w danym momencie wysokość środków Uczestnika powierzonych KIR, zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym.
3. Uczestnicy dokonują wpłat na Rachunek Rozliczeniowy z rachunków, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 lit. b.
4. Wpłata dokonana przez Uczestnika z innego rachunku niż rachunek, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 lit. b, nie zostanie zaewidencjonowana na Koncie Wewnętrznym Uczestnika, i zostanie zwrócona z Rachunku Rozliczeniowego na ten sam rachunek, z którego dokonano wpłaty, nie później niż następnego dnia roboczego.
5. Wpłaty, o których mowa w ust. 3, ewidencjonowane są na odpowiednich Kontach Wewnętrznych Uczestników i powiększają salda tych Kont Wewnętrznych.

§ 22.

Ewidencja operacji wpływających na stan Salda Dostępnego prowadzona jest zgodnie z poniższymi zasadami:

- 1) po przeprowadzeniu przez system Express Elixir weryfikacji Zlecenia Płatności otrzymanego od Jednostki Uczestnika składającej Zlecenie Płatności na Koncie Wewnętrznym tego Uczestnika blokowana jest kwota równa kwocie otrzymanego Zlecenia Płatności; założona blokada pomniejsza Saldo Dostępne;
- 2) po Autoryzacji tego Zlecenia Płatności saldo Konta Wewnętrznego Jednostki Uczestnika składającej Zlecenie Płatności zmniejszane jest o kwotę Zlecenia Płatności, o której mowa w pkt 1; jednocześnie zostaje zdjęta blokada, o której mowa w pkt 1, a saldo Konta Wewnętrznego Jednostki Uczestnika przyjmującej Zlecenie Płatności zostaje powiększone o kwotę równą kwocie tego Zlecenia Płatności;
- 3) każde zasilenie Rachunku Rozliczeniowego w trybie, o którym mowa w § 21 ust. 3, ewidencjonowane jest na Koncie Wewnętrznym danego Uczestnika, powiększając jego saldo o kwotę dokonanego zasilenia;
- 4) każde obciążenie Rachunku Rozliczeniowego wynikające z realizacji Procesu Dostosowywania Płynności ewidencjonowane jest na Koncie Wewnętrznym Uczestnika, którego ten Proces dotyczy, pomniejszając saldo jego Konta Wewnętrznego o kwotę dokonanego obciążenia.

§ 23.

1. Uczestnik obowiązany jest do stałego monitorowania Sald Dostępnych na swoich Kontach Wewnętrznych.
2. Informacja o Saldach Dostępnych i o saldach Kont Wewnętrznych Uczestnika udostępniana jest poprzez Ognivo oraz za pośrednictwem BOK.

3. Informacja, udostępniana poprzez Ognivo, jest aktualizowana cyklicznie, w terminach określonych w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 5.

§ 24.

1. W systemie Express Elixir uruchamiany jest cyklicznie, w terminach określonych w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir, Proces Dostosowywania Płynności.
2. Proces Dostosowywania Płynności skutkuje przekazaniem z Rachunku Rozliczeniowego na Rachunek Uczestnika ewentualnej nadwyżki ponad Limit Podstawowy, o ile nadwyżka ta jest nie mniejsza niż Kwota Minimalna do Wypłaty. W wyniku tego Procesu następuje pomniejszenie Salda Konta Wewnętrznego Uczestnika o kwotę nadwyżki, o której mowa powyżej.

ROZDZIAŁ VI.

OBSŁUGA ALERTÓW

§ 25.

1. KIR informuje Uczestnika o wystąpieniu w systemie Express Elixir istotnych zdarzeń, w szczególności:
 - 1) zasileniu Konta Wewnętrznego Uczestnika;
 - 2) przekazaniu środków z Rachunku Rozliczeniowego na Rachunek Uczestnika w wyniku realizacji Procesu Dostosowywania Płynności;
 - 3) przekroczeniu kwoty Limitu Dolnego na Koncie Wewnętrznym;
 - 4) braku możliwości realizacji Transakcji z powodu niezapewnienia odpowiednich środków na Koncie Wewnętrznym;
 - 5) dużej liczbie Transakcji Uczestnika o statusie „do wyjaśnienia w procesie reklamacji”;
 - 6) innych, o których mowa w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 6.
2. Powiadomienia, o których mowa w ust. 1, przekazywane są do Uczestnika w sposób i na zasadach określonych w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 6.

§ 26.

Uczestnik zobowiązany jest do zapewnienia właściwej obsługi generowanych przez system Express Elixir powiadomień, o których mowa w § 25 ust. 1, i podjęcia natychmiast po ich odebraniu - w razie konieczności - stosownych działań.

ROZDZIAŁ VII.

TRYB REKLAMACYJNY

§ 27.

1. KIR ma prawo czasowego zablokowania Jednostce Uczestnika możliwości składania lub przyjmowania Zleceń Płatności, w przypadkach opisanych w Specyfikacjach systemu Express Elixir, a w szczególności w przypadku:
 - 1) przekroczenia czasu odpowiedzi Jednostki Uczestnika na określony typ Komunikatu;
 - 2) braku odpowiedzi na określony typ Komunikatów;
 - 3) niezgodności formatu danych w Komunikatach;
 - 4) niezgodności typów danych w Komunikatach;
 - 5) przesłania do systemu Express Elixir nieoczekiwanego ze względu na etap obsługi Transakcji typu Komunikatu;
 - 6) naruszenia zabezpieczeń w zakresie komunikacji z systemem Express Elixir.
2. W razie wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości dotyczących realizowanej w systemie Express Elixir Transakcji, Uczestnik zobowiązany jest do niezwłocznego podjęcia działań mających na celu wyjaśnienie z KIR statusu przedmiotowej Transakcji.

ROZDZIAŁ VIII.

PLIKI REKONCYLIACYJNE

§ 28.

1. KIR udostępnia Uczestnikom Pliki Rekoncyliacyjne na zasadach określonych w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 7 oraz Wyciągi Syntetyczne z Konta Wewnętrznego na zasadach określonych w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir.
2. Uczestnik obowiązany jest do weryfikacji danych zawartych w Plikach Rekoncyliacyjnych i Wyciągach Syntetycznych z Konta Wewnętrznego i niezwłocznego zgłaszania KIR stwierdzonych nieprawidłowości, jednak nie później niż następnego dnia roboczego po udostępnieniu przez KIR Pliku Rekoncyliacyjnego/Wyciągu Syntetycznego z Konta Wewnętrznego, którego dotyczy niezgodność.

ROZDZIAŁ IX.

ZOBOWIĄZANIA STRON I ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 29.

Uczestnik jest zobowiązany do działania zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Umowy, Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir oraz Specyfikacji Technicznych systemu Express Elixir, a w szczególności do:

- 1) składania do systemu Express Elixir Zleceń Płatności oraz przyjmowania Zleceń Płatności zgodnie ze Statycznymi Tabelami Dostępności własnych Jednostek Uczestnika oraz Jednostek Uczestnika innych Uczestników;
- 2) zapewnienia łącza telekomunikacyjnego spełniającego warunki określone w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 4;
- 3) przestrzegania poprawności wprowadzania polskich znaków w procesie tworzenia Transakcji oraz innych danych przekazywanych do systemu Express Elixir, określonych w Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1;
- 4) przeprowadzenia testów współpracy z systemem Express Elixir w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 5) zapewnienia prawidłowej obsługi Komunikatów, zgodnie ze schematem zawartym w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir;
- 6) przyjmowania i odbierania Komunikatów wymienianych z systemem Express Elixir w ramach obsługiwanych Typów Usługi we wszystkie dni tygodnia, co najmniej w godzinach 6:00 – 22.00, z zastrzeżeniem § 12;
- 7) uwzględniania w Statycznych Tabelach Dostępności zaplanowanych przerw konserwacyjnych;
- 8) utrzymywania na Koncie Wewnętrznym odpowiedniego stanu salda, wystarczającego na pokrycie wysyłanych do rozliczeń w systemie Express Elixir Zleceń Płatności, nie niższego niż Limit Dolny i monitorowania Sald Dostępnych swoich Kont Wewnętrznych;
- 9) niezwłocznego zgłaszania do KIR wszelkich zmian swoich danych, które zostały przekazane KIR;
- 10) aktualizacji posiadanych danych o Jednostkach Uczestników innych Uczestników za pomocą Zbiorów Bazowych dostarczanych przez KIR;
- 11) niewykorzystywania Zbiorów Bazowych do innych celów niż współpraca z KIR.

§ 30.

KIR jest zobowiązany do działania zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Umowy, Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir oraz Specyfikacji Technicznych systemu Express Elixir, a w szczególności do:

- 1) zapewnienia działania systemu Express Elixir zgodnie z warunkami opisanymi w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir oraz Specyfikacjach Technicznych systemu Express Elixir;

- 2) weryfikacji każdego przekazanego do systemu Express Elixir Zlecenia Płatności pod kątem spełnienia warunków, o których mowa w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir, a w szczególności do zweryfikowania czy Saldo Dostępne danego Konta Wewnętrzznego pozwala na realizację tego Zlecenia Płatności;
- 3) przesłania Jednostce Uczestnika składającej Zlecenie Płatności, która przekazała Zlecenie Płatności do systemu Express Elixir, informacji o tym, czy to Zlecenie Płatności zostało przyjęte do realizacji czy też zostało odrzucone;
- 4) zabezpieczenia na poczet rozliczenia Zlecenia Płatności, przyjętego do rozliczenia w systemie Express Elixir, środków pieniężnych Uczestnika, którego Jednostka Uczestnika składa to Zlecenie Płatności, w wysokości odpowiadającej kwocie tego Zlecenia Płatności, poprzez zablokowanie tych środków i odnotowanie blokady na Koncie Wewnętrznym (pomniejszenie Salda Dostępnego);
- 5) przekazania Jednostce Uczestnika składającej Zlecenie Płatności oraz Jednostce Uczestnika przyjmującej Zlecenie Płatności informacji o stanie realizacji Transakcji;
- 6) prowadzenia na bieżąco, w trybie ciągłym, ewidencji zmian sald środków pieniężnych powierzonych KIR przez Uczestników, odzwierciedlającej wszystkie Zlecenia Płatności rozliczone w ramach systemu Express Elixir;
- 7) składania zleceń wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku Rozliczeniowym wyłącznie na rzecz Uczestników, na ich Rachunki Uczestników, na zasadach i w wysokości określonej Regulaminem i Umową;
- 8) informowania Uczestników o czasowej niedostępności systemu Express Elixir, m.in. z powodu planowanej przerwy technicznej, z jednomiesięcznym wyprzedzeniem.

§ 31.

1. KIR nie ponosi odpowiedzialności za rozliczenie Zlecenia Płatności, na poczet realizacji którego Uczestnik nie zabezpieczył środków pieniężnych od swojego Nadawcy Płatności.
2. KIR nie ponosi odpowiedzialności w szczególności za:
 - 1) brak uznania, nieterminowe uznanie lub uznanie rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności kwotą inną niż określoną w Zleceniu Płatności, pomimo otrzymania przez Jednostkę Uczestnika przyjmującą Zlecenie Płatności informacji, o której mowa w § 18 ust. 9;
 - 2) brak obciążenia, nieterminowe obciążenie lub obciążenie rachunku płatniczego Nadawcy Płatności kwotą inną niż określoną w Zleceniu Płatności, pomimo otrzymania przez Jednostkę Uczestnika składającą Zlecenie Płatności informacji, o której mowa w § 18 ust. 9;
 - 3) uznanie rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności lub obciążenie rachunku płatniczego Nadawcy Płatności, w tym kwotą inną niż określona w Zleceniu Płatności, pomimo nieotrzymania przez Jednostkę Uczestnika informacji, o której mowa w § 18 ust. 9.

§ 32.

1. KIR odpowiada wyłącznie za szkodę wynikłą z zawinonego niewykonania lub nienależytego wykonania ciężących na nim względem Uczestnika zobowiązań. Za działania i zaniechania osób u siebie zatrudnionych oraz podwykonawców KIR odpowiada jak za działania lub zaniechania własne.
2. KIR nie odpowiada za szkodę, jaką Uczestnik może ponieść w związku z zakłóceniami w działaniu, czasową niedostępnością lub niepełną dostępnością systemu Express Elixir lub funkcjonalności z nim związanych w przypadku zaistnienia okoliczności spowodowanych siłą wyższą lub wystąpienia sytuacji awaryjnej niezależnej od KIR.
3. Uczestnik obowiązany jest do współdziałania z KIR w realizacji czynności przeciwdziałających skutkom niewłaściwych działań, a zwłaszcza w celu minimalizacji strat Uczestników.
4. W granicach, o których mowa w ust. 1, odpowiedzialność odszkodowawcza KIR jest ograniczona wyłącznie do rzeczywistych, udokumentowanych strat, jakie poniósł Uczestnik, i nie obejmuje korzyści, które mógłby on osiągnąć, gdyby szkoda nie powstała.

§ 33.

1. Uczestnik odpowiada wyłącznie za szkodę wynikłą z zawinonego niewykonania lub nienależytego wykonania ciężących na nim względem KIR zobowiązań.
2. Uczestnik ponosi odpowiedzialność wobec KIR za szkody wyrządzone przez Jednostki Uczestnika jak za własne działania i zaniechania.
3. Uczestnicy ponoszą odpowiedzialność wobec siebie za:
 - 1) brak uznania, nieterminowe uznanie lub uznanie rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności kwotą inną niż określoną w Zleceniu Płatności, pomimo otrzymania przez Jednostkę Uczestnika przyjmującą Zlecenie Płatności informacji, o której mowa w § 18 ust. 9;
 - 2) brak obciążenia, nieterminowe obciążenie lub obciążenie rachunku płatniczego Nadawcy Płatności kwotą inną niż określoną w Zleceniu Płatności, pomimo otrzymania przez Jednostkę Uczestnika składającą Zlecenie Płatności informacji, o której mowa w § 18 ust. 9;
 - 3) uznanie rachunku płatniczego Odbiorcy Płatności lub obciążenie rachunku płatniczego Nadawcy Płatności, w tym kwotą inną niż określona w Zleceniu Płatności, pomimo nieotrzymania przez Jednostkę Uczestnika informacji, o której mowa w § 18 ust. 9.

ROZDZIAŁ X.

ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI, UPADŁOŚĆ I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ

§ 34.

1. Niezwłocznie po otrzymaniu przez KIR informacji o podjęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Uczestnika, KIR zawiesza Uczestnika w udziale w rozliczeniach w systemie Express Elixir.
2. W czasie zawieszenia udziału Uczestnika w rozliczeniach w systemie Express Elixir, KIR odrzuca z rozliczeń Zlecenia Płatności składane przez Jednostki Uczestnika tego Uczestnika. Zlecenia Płatności przesyłane do tego Uczestnika podlegają rozliczeniom.
3. O zawieszeniu Uczestnika w udziale w rozliczeniach w systemie Express Elixir w związku z zawieszeniem działalności Uczestnika KIR informuje wszystkich Uczestników.
4. KIR, w razie takiej potrzeby, udostępnia Uczestnikom nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z zawieszenia Uczestnika w udziale w rozliczeniach w systemie Express Elixir.
5. Zawieszenie Uczestnika w udziale w rozliczeniach w systemie Express Elixir ma charakter czasowy. Jeśli przesłanki zawieszenia nie ustają przez okres 30 dni roboczych KIR ma prawo rozwiązać zawartą z Uczestnikiem Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
6. Postanowień ust. 1, 2 i 5 nie stosuje się do NBP występującego w roli Uczestnika.

§ 35.

1. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji o ogłoszeniu upadłości Uczestnika, KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir.
2. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir:
 - 1) dostęp Uczestnika do rozliczeń w systemie Express Elixir zostaje zablokowany i Uczestnik nie uczestniczy w wymianie Zleceń Płatności;
 - 2) wszystkie Komunikaty dotyczące tego Uczestnika są odrzucane ze stosownym kodem błędu.
3. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, KIR informuje wszystkich Uczestników o wyłączeniu Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir w związku z upadłością Uczestnika, udostępniając im nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir.
4. Jeśli Rachunek Uczestnika nie został zamknięty, Uczestnik może zostać ponownie włączony do udziału w rozliczeniach w systemie Express Elixir, na zasadach określonych w ust. 5.
5. O zamiarze ponownego włączenia Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Express Elixir syndyk masy upadłości informuje KIR na co najmniej 3 dni robocze przed przewidywanym terminem ponownego

włączenia, wskazując Jednostki Uczestnika, które mają zostać ponownie włączone do udziału w rozliczeniach w systemie Express Elixir.

6. Informacja, o której mowa w ust. 5, jest przesyłana przez Uczestnika na formularzach rejestracyjnych, których wzory określa Specyfikacja Techniczna systemu Express Elixir nr 1.
7. KIR, na podstawie informacji przekazanych przez syndyka, weryfikuje, kto jest uprawniony do składania Zleceń Płatności w imieniu Uczestnika w upadłości.
8. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 5, udostępniane są Uczestnikom nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z ponownego włączenia Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Express Elixir.
9. Postanowień ust. 1, 2 i 4 – 7 nie stosuje się do NBP występującego w roli Uczestnika.

§ 36.

1. Niezwłocznie po otrzymaniu z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego właściwego organu informacji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Uczestnika, jeśli nie skutkuje to zamknięciem jego Rachunku Uczestnika, KIR rozpoczyna monitorowanie rozliczeń Uczestnika zgodnie z ust. 5.
2. KIR, na podstawie informacji przekazanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ, weryfikuje, kto jest uprawniony do składania Zleceń Płatności w imieniu Uczestnika w restrukturyzacji.
3. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji z NBP o zawieszeniu Uczestnika przez NBP w systemie, w którym obsługiwany jest Rachunek Uczestnika, KIR rozpoczyna monitorowanie rozliczeń Uczestnika zgodnie z ust. 5. Okres monitorowania jest ustalany z NBP.
4. KIR, w razie takiej potrzeby, udostępnia Uczestnikom nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Uczestnika lub z zawieszenia Uczestnika przez NBP w systemie, w którym obsługiwany jest Rachunek Uczestnika, zgłoszone, odpowiednio, przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, inny właściwy organ lub przez NBP.
5. Monitorowanie Uczestnika polega na:
 - 1) poinformowaniu pozostałych Uczestników, w dniu otrzymania przez KIR informacji o przymusowej restrukturyzacji, o ustalonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ statusie uczestnictwa w systemie Express Elixir danego Uczestnika;
 - 2) przekazywaniu w uzgodnionym z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, NBP lub innym właściwym organem zakresie, informacji o bieżącym stanie rozliczeń w systemie Express Elixir Uczestnika, wobec którego została wszczęta przymusowa restrukturyzacja.

§ 37.

1. Na podstawie pisemnej informacji o zamknięciu Rachunku Uczestnika, przekazanej przez NBP, KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir.

2. W dniu zamknięcia Rachunku Uczestnika:
 - 1) dostęp Uczestnika do rozliczeń w systemie Express Elixir zostaje zablokowany;
 - 2) Uczestnik nie uczestniczy w wymianie Zleceń Płatności.
3. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir wszystkie Zlecenia Płatności dotyczące tego Uczestnika są odrzucane ze stosownym kodem błędu.
4. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, KIR informuje wszystkich Uczestników o wyłączeniu Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir w związku z zamknięciem Rachunku Uczestnika, udostępniając im nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir.
5. Postanowień ust. 1 – 4 nie stosuje się do NBP występującego w roli Uczestnika.

§ 38.

1. W przypadku stwierdzenia przez KIR, że Jednostka Uczestnika postępuje niezgodnie z Regulaminem lub Specyfikacjami systemu Express Elixir, KIR przesyła upomnienie do tej Jednostki Uczestnika oraz do wiadomości Uczestnika i NBP.
2. Upomnienie zawiera określenie stwierdzonych nieprawidłowości oraz wskazuje termin ich usunięcia, w przypadku gdy ze względu na charakter nieprawidłowości ich usunięcie jest możliwe.
3. W przypadku nieusunięcia przez Uczestnika w wyznaczonym terminie nieprawidłowości wskazanych w upomnieniu, powodujących zakłócenia funkcjonowania systemu Express Elixir, mające wpływ na innych Uczestników, KIR może wyłączyć Jednostkę Uczestnika z udziału w rozliczeniach w ramach systemu Express Elixir.
4. O wyłączeniu Jednostki Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir KIR informuje wszystkich Uczestników, udostępniając im nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wyłączenia Jednostki Uczestnika.
5. W przypadku wyłączenia Jednostki Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir wszystkie Komunikaty dotyczące tej Jednostki Uczestnika są odrzucane ze stosownym kodem błędu.
6. Ponowne włączenie Jednostki Uczestnika do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Express Elixir następuje po spełnieniu przez Uczestnika takich wymagań, jak dla nowo włączanej Jednostki Uczestnika.

§ 39.

1. W dniu rozwiązania Umowy KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir ze skutkiem na koniec tego dnia.
2. Począwszy od następnego dnia kalendarzowego po dniu rozwiązania Umowy, dostęp Uczestnika do rozliczeń w systemie Express Elixir zostaje zablokowany i Uczestnik nie uczestniczy w wymianie Zleceń Płatności.

3. W przypadku rozwiązania przez KIR Umowy ze skutkiem natychmiastowym, w dniu rozwiązania Umowy Uczestnikom udostępniane są nowe Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z rozwiązania Umowy z danym Uczestnikiem.
4. W przypadku wypowiedzenia przez Uczestnika lub przez KIR Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia Zbiory Bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z rozwiązania Umowy z danym Uczestnikiem, są udostępniane Uczestnikom zgodnie z zasadami opisanymi w § 9.
5. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Express Elixir wszystkie Komunikaty dotyczące tego Uczestnika są odrzucane ze stosownym kodem błędu.

ROZDZIAŁ XI.

ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

§ 40.

1. KIR przechowuje w archiwach dane dotyczące wszystkich Transakcji zrealizowanych w systemie Express Elixir przez okres, o którym mowa w ust. 2.
2. Po upływie 5 (pięciu) lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym wprowadzono do systemu Express Elixir Zlecenie Płatności, którego dana Transakcja dotyczy, KIR niezwłocznie usuwa dane archiwalne w sposób uniemożliwiający ich odzyskanie.

§ 41.

1. KIR dostarcza na wniosek Uczestnika dane dotyczące Transakcji, o których mowa w § 40, na zasadach określonych w Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, są udostępniane w sposób uzgodniony z Uczestnikiem.
3. KIR nie realizuje wniosków:
 - 1) pochodzących od osoby nieuprawnionej;
 - 2) dotyczących danych, dla których upłynął okres archiwowania;
 - 3) nie zawierających informacji pozwalających zidentyfikować Transakcję.

§ 42.

1. KIR udostępnia na żądanie NBP, Uczestników oraz uprawnionych organów kontroli dane źródłowe dotyczące Transakcji.
2. KIR może prowadzić statystyki dotyczące Transakcji realizowanych w systemie Express Elixir.

ROZDZIAŁ XII.

ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

§ 43.

1. Uczestnik powierza KIR przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu art. 28 RODO.
2. Uczestnik oświadcza, że jest administratorem danych osobowych w rozumieniu art. 4 ust. 7 RODO w zakresie danych osobowych powierzonych KIR do przetwarzania.
3. KIR zobowiązuje się przetwarzać powierzone dane osobowe zawarte w Komunikatach w celu:
 - 1) dokonywania rozliczeń w systemie Express Elixir w celu wywiązania się ze zobowiązań określonych w Umowie;
 - 2) zapewniania bezpieczeństwa;
 - 3) przeprowadzania analiz statystycznych;
 - 4) usprawniania funkcjonowania systemu płatniczegoz zachowaniem przepisów o ochronie danych osobowych, o ochronie tajemnicy bankowej oraz o ochronie tajemnicy zawodowej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
4. Zakres powierzonych danych obejmuje w szczególności, ale nie wyłącznie, dane osobowe zawarte w Komunikatach. Zakres danych powierzonych do przetwarzania obejmuje:
 - 1) numer rachunku płatniczego;
 - 2) nazwę – w tym:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) adres,
 - c) seria i numer dokumentu tożsamości, PESEL, NIP,
 - e) inne dane przekazywane przez klientów Uczestnika.
5. Zakres operacji wykonywanych na danych powierzonych przez Uczestnika obejmuje: wprowadzanie, prezentowanie, przesyłanie, przechowywanie, archiwizowanie i usuwanie danych.
6. KIR przetwarza powierzone dane osobowe wyłącznie na udokumentowane polecenie Uczestnika, z tym że Uczestnik nie jest upoważniony do wydawania poleceń w innym trybie lub innych niż przewidziano w Umowie.
7. KIR będzie współpracować z Uczestnikiem w wywiązywaniu się z obowiązku Uczestnika:

- 1) odpowiadania na żądanie osoby, której dane dotyczą, w zakresie wykonywania jej praw, przy użyciu odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych i z uwzględnieniem charakteru przetwarzania danych;
 - 2) zgłaszania naruszenia ochrony danych i zawiadamiania osób, których dane dotyczą, o naruszeniu ochrony danych;
 - 3) oceny skutków dla ochrony danych;
 - 4) uprzednich konsultacji z organem nadzorczym.
8. KIR prowadzi rejestr wszystkich kategorii czynności przetwarzania dla powierzonych danych osobowych, o którym mowa w art. 30 ust. 2 RODO.

§ 44.

1. KIR jest zobowiązany współpracować z Uczestnikiem w zakresie udzielania odpowiedzi na żądania osoby, której dane dotyczą, o których mowa w rozdziale III RODO, w trybie określonym w ust. 2 i 3.
2. KIR jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania Uczestnikowi informacji o żądaniach osób, których dane dotyczą, nie później niż piątego dnia roboczego po ich otrzymaniu przez KIR, z tym że KIR nie jest upoważniony ani zobowiązany do przyjmowania jakichkolwiek żądań, wniosków czy zapytań od osób, których dane osobowe dotyczą, ani odpowiadania na takie żądania, wnioski czy zapytania.
3. KIR będzie ściśle współpracował i wspierał Uczestnika w związku ze zgłoszonym roszczeniem lub żądaniem ze strony osoby, której dane dotyczą, w zakresie przetwarzania danych osobowych zgodnie z Umową.

§ 45.

1. KIR jest zobowiązany udostępnić Uczestnikowi wszelkie informacje niezbędne do wykazania spełnienia obowiązków, o których mowa w niniejszym Rozdziale, oraz umożliwić przeprowadzenie kontroli w tym zakresie, po uprzednim poinformowaniu o kontroli co najmniej siedem dni roboczych przed jej rozpoczęciem lub niezwłocznie w przypadku wystąpienia naruszenia ochrony danych. Kontrola może być przeprowadzana przez osoby imiennie wyznaczone przez Uczestnika, w dni robocze, w miejscach przetwarzania danych. KIR współpracuje przy działaniach sprawdzających i naprawczych.
2. Informacja o planowanej kontroli zostanie przekazana KIR co najmniej siedem dni roboczych przed jej rozpoczęciem, z jednoczesnym wskazaniem osób upoważnionych przez Uczestnika do przeprowadzenia kontroli.
3. KIR zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Uczestnika o:
 - 1) zamiarze, przebiegu oraz wynikach kontroli zgodności przetwarzania powierzonych danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych przeprowadzonej przez właściwy organ nadzorczy;
 - 2) wydanych przez właściwy organ nadzorczy decyzjach i postanowieniach wobec KIR, dotyczących przetwarzania powierzonych danych osobowych;

- 3) skargach w sprawach wykonania przez KIR przepisów o ochronie danych osobowych dotyczących przetwarzania powierzonych danych osobowych.

§ 46.

1. Uczestnik powierza KIR przetwarzanie danych osobowych wyłącznie na czas niezbędny do realizacji Umowy, z zastrzeżeniem § 40.
2. KIR usuwa przetwarzane dane osobowe ze swoich systemów teleinformatycznych po upływie okresu, o którym mowa w § 40 ust. 2.

§ 47.

1. Uwzględniając stan wiedzy technicznej, koszt wdrażania oraz charakter, zakres, kontekst i cele przetwarzania oraz ryzyko naruszenia praw lub wolności osób fizycznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia i wadze zagrożenia, KIR wdraża odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, aby zapewnić stopień bezpieczeństwa odpowiadający temu ryzyku, o których mowa w art. 32 RODO. Uczestnik i KIR będą współpracować w zakresie wprowadzenia środków zabezpieczających proces przetwarzania i przechowywania danych osobowych.
2. KIR zapewnia, że do przetwarzania danych osobowych są dopuszczane wyłącznie osoby posiadające upoważnienie nadane przez KIR, które zobowiązały się do zachowania tajemnicy danych osobowych, tajemnicy bankowej oraz tajemnicy stosowanych w KIR środków zabezpieczeń.
3. KIR zapoznaje osoby, o których mowa w ust. 2, z przepisami, o których mowa w § 43 ust. 3.
4. Osoby, o których mowa w ust. 2, po zapoznaniu się z przepisami wskazanymi w § 43 ust. 3, składają pisemne oświadczenie stwierdzające zapoznanie się z przepisami o ochronie danych osobowych i zobowiązanie się do ich przestrzegania, w tym także do zachowania tajemnicy danych osobowych, tajemnicy bankowej, tajemnicy zawodowej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz stosowanych w KIR środków zabezpieczeń.
5. KIR prowadzi ewidencję osób upoważnionych do przetwarzania danych osobowych.

§ 48.

1. KIR niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 36 godzin od jego wystąpienia, zgłosi Uczestnikowi każde naruszenie ochrony danych osobowych powierzonych KIR przez Uczestnika. Zgłoszenie zawierać musi co najmniej informacje określone w art. 33 ust. 3 RODO, tj.:
 - 1) opisywać charakter naruszenia ochrony danych osobowych, w tym w miarę możliwości wskazywać kategorie i przybliżoną liczbę osób, których dane dotyczą, oraz kategorie i przybliżoną liczbę wpisów danych osobowych, których dotyczy naruszenie;
 - 2) wskazywać imię, nazwisko i dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych w KIR;
 - 3) opisywać możliwe konsekwencje naruszenia ochrony danych osobowych;
 - 4) opisywać środki zastosowane lub proponowane przez KIR w celu zaradzenia naruszeniu ochrony danych osobowych, w tym w stosownych przypadkach środki w celu zminimalizowania jego ewentualnych

negatywnych skutków.

2. KIR zobowiązany jest do aktualizowania informacji podanych w zgłoszeniu i niezwłocznego informowania o tym Uczestnika.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny zostać przesłane na adres e-mail osoby odpowiedzialnej za kontakty z KIR, wskazany w Formularzu danych Uczestnika systemu Express Elixir, którego wzór określa Załącznik nr 1 do Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1 oraz na adres e-mail osoby odpowiedzialnej za kontakty z KIR, wskazany w Formularzu Przetwarzania Danych Osobowych (PDO), którego wzór określa Załącznik nr 4 do Specyfikacji Technicznej systemu Express Elixir nr 1.

§ 49.

1. Na podstawie art. 106d ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe Uczestnik udostępnia dane osobowe KIR w celu:
 - 1) stosowania przez KIR środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, o której mowa w art. 43 ust. 3 Ustawy AML, na podstawie umowy, o której mowa w art. 48 ust. 1 Ustawy AML, zawartej z bankiem lub spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową;
 - 2) wykonywania przez KIR na rzecz banków lub spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych czynności niezbędnych do zastosowania przez banki lub spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, o której mowa w art. 43 ust. 3 Ustawy AML.
2. KIR zobowiązuje się dołożyć należytej staranności przy przetwarzaniu udostępnionych danych osobowych oraz przetwarzać je zgodnie z przepisami RODO oraz innymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, które chronią prawa osób, których dane dotyczą.
3. KIR stosuje środki bezpieczeństwa spełniające wymogi RODO, w szczególności zobowiązuje się do zabezpieczenia danych osobowych poprzez stosowanie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających adekwatny stopień bezpieczeństwa odpowiadający ryzyku związanemu z przetwarzaniem danych osobowych, o których mowa w art. 32 RODO.
4. KIR nadaje upoważnienia do przetwarzania danych osobowych wszystkim osobom, które przetwarzają udostępnione dane.

§ 50.

KIR może przekazać udostępnione dane osobowe do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej w celu, o którym mowa w § 49 ust. 1. W przypadku przekazywania danych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowych KIR zapewni odpowiednie zabezpieczenia przekazania danych i skuteczne środki ochrony

prawnej, a w szczególności przekazywanie danych na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni stopień ochrony oraz standardowe klauzule umowne przyjęte przez Komisję Europejską.