

**R E G U L A M I N**  
**systemu Euro Elixir**

Historia dokumentu

<b>Wersja</b>	<b>Data wydania</b>	<b>Uwagi</b>	<b>Zatwierdzający</b>
1.0	29.04.2004	Wersja pierwotna obowiązuje od dnia 01.11.2004	Wprowadzony Uchwałą 55/2004 Rady Nadzorczej KIR
1.1	30.12.2004	Obowiązuje od dnia 30.12.2004	Wprowadzony Uchwałą 64/2004 Rady Nadzorczej KIR
2.0	09.11.2005	Obowiązuje od dnia 01.03.2006	Wprowadzony Uchwałą 11/2005 Rady Nadzorczej KIR
2.1	27.09.2006	Obowiązuje od dnia 01.01.2007	Wprowadzony Uchwałą 35/2006 Rady Nadzorczej KIR
2.2	13.09.2007	Obowiązuje od dnia 28.01.2008	Wprowadzony Uchwałą 54/2007 Rady Nadzorczej KIR
2.3	25.03.2009	Obowiązuje od dnia 08.06.2009	Wprowadzony Uchwałą 17/2009 Rady Nadzorczej KIR
2.4	24.03.2010	Obowiązuje od dnia 01.07.2010	Wprowadzony Uchwałą 36/2009 Rady Nadzorczej KIR Zmieniony Uchwałą 5/2010 Rady Nadzorczej KIR
2.5	28.09.2011	Obowiązuje od dnia 20.02.2012	Wprowadzony Uchwałą 18/2011 Rady Nadzorczej KIR
2.6	05.12.2012	Obowiązuje od dnia 11.03.2013	Wprowadzony Uchwałą 23/2012 Rady Nadzorczej KIR
2.7	19.06.2013	Obowiązuje od dnia 30.09.2013	Wprowadzony Uchwałą 10/2013 Rady Nadzorczej KIR
2.8	25.01.2017	Obowiązuje od dnia 02.10.2017	Wprowadzony Uchwałą 3/2017 Rady Nadzorczej KIR
2.9	01.02.2018	Obowiązuje od dnia 25.05.2018	Wprowadzony Uchwałą 2/2018 Rady Nadzorczej KIR
3.0	10.04.2018	Obowiązuje od dnia 01.09.2018	Wprowadzony Uchwałą 22/2018 Rady Nadzorczej KIR
4.0	08.11.2022	Obowiązuje od dnia 20.03.2023	Wprowadzony Uchwałą 14/2022 Rady Nadzorczej KIR, zm. uchwałą 18/2022 Rady Nadzorczej KIR

4.1	05.02.2024	Obowiązuje od dnia 01.05.2024	Wprowadzony Uchwałą 2/2024 Rady Nadzorczej KIR
-----	------------	-------------------------------	---

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I.....	5
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	5
ROZDZIAŁ II.....	9
UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR.....	9
ROZDZIAŁ III.....	10
PRZEDMIOT ROZLICZEŃ .....	10
ROZDZIAŁ IV. ....	11
ZASADY PRZEKAZYWANIA KOMUNIKATÓW DO SYSTEMU EURO ELIXIR .....	11
ROZDZIAŁ V. ....	12
ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK.....	12
ROZDZIAŁ VI. ....	15
GWARANCJA ROZRACHUNKU.....	15
ROZDZIAŁ VII. ....	16
POZOSTAŁE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ROZLICZEŃ I ROZRACHUNKU .....	16
ROZDZIAŁ VIII. ....	16
ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI, UPADŁOŚĆ I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ .....	16
ROZDZIAŁ IX. ....	18
SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS CYFROWY .....	18
ROZDZIAŁ X. ....	19
UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU EURO ELIXIR-OK.....	19
ROZDZIAŁ XI. ....	19
ARCHIWIZOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ.....	19
ROZDZIAŁ XII. ....	19
ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH .....	19

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

1. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania systemu Euro Elixir, a w szczególności:
  - 1) sposób wymiany zleceń płatniczych międzybankowych i zleceń płatniczych międzyoddziałowych;
  - 2) procedurę dokonywania czynności rozliczeniowych w ramach systemu Euro Elixir;
  - 3) termin i zasady zapłaty zobowiązań netto;
  - 4) sposób przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, dokonywanego w systemie TARGET-NBP.
2. Procedura, o której mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje: sposób wymiany zleceń płatniczych i rejestracji przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników oraz zasady postępowania przy przekształcaniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników w jedno, dla każdego Uczestnika, zobowiązanie netto albo należność netto, wynikające z rozliczenia zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych i zleceń płatniczych międzysystemowych.
3. System Euro Elixir funkcjonuje w systemie TARGET-NBP jako system zewnętrzny TARGET nadzorowany przez NBP, którego zasady rozrachunku i połączenia z systemem TARGET-NBP zostały określone w specyfikacji funkcjonalnej systemu TARGET oraz umowie dwustronnej pomiędzy NBP a KIR.

### § 2.

Określenia użyte w Regulaminie oraz innych wiążących Uczestników wzorcach umownych, dotyczących systemu Euro Elixir, wydanych przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oznaczają:

- |                           |   |   |
|---------------------------|---|---|
| 1) bank rozrachunkowy     | - | bezpośredni uczestnik systemu TARGET, posiadający rachunek RTGS w tym systemie;   |
| 2) blok komunikatów       | - | blok danych zawierający jeden lub więcej komunikatów; zasady tworzenia bloku komunikatów określa „Specyfikacja techniczna nr 3”;  |
| 3) bramka KIR             | - | system teletransmisyjnej wymiany danych pomiędzy systemem Euro Elixir a jednostkami Uczestnika;   |
| 4) certyfikat             | - | certyfikat podpisu cyfrowego wydany przez KIR;  |
| 5) cykl rozrachunkowy     | - | faza rozrachunku, realizowana po fazie dostosowywania płynności, w ramach której następuje obciążenie subkont Uczestników i uznanie rachunku technicznego KIR oraz obciążenie rachunku technicznego KIR i uznanie subkont Uczestników i rachunków RTGS zewnętrznych systemów rozliczeniowych w systemie TARGET;           |
| 6) dostosowanie płynności | - | faza rozrachunku, w ramach której środki w wysokości wymaganej do rozrachunku z tytułu rozliczenia w systemie Euro Elixir zleceń płatniczych Uczestników, przekazywane są z rachunków RTGS na subkonta Uczestników;   |
| 7) EBC                    | - | Europejski Bank Centralny;  |
| 8) fundusz gwarancyjny    | - | zarządzane przez KIR środki Uczestników gromadzone na dodatkowym rachunku w systemie TARGET-NBP w celu pokrycia niedoboru Uczestnika tj. brakującej kwoty środków na pokrycie zobowiązania Uczestnika w czasie sesji rozrachunkowej z tytułu rozliczenia otrzymanych międzysystemowych zleceń płatniczych obciążeniowych; |
| 9) identyfikator BIC      | - | zgodny z normą ISO 9362 międzynarodowy, unikatowy kod identyfikujący banki i inne instytucje, przeznaczony do stosowania w zautomatyzowanym przetwarzaniu w bankowości i pokrewnych środowiskach finansowych;   |
| 10) instrument płatniczy  | - | instrument umożliwiający jego posiadaczowi lub użytkownikowi dokonanie transferu środków pieniężnych np.: karta płatnicza, czek, polecenie przelewu czy polecenie zapłaty;  |

- 11) jednostka bezpośrednio uczestnicząca - jednostka Uczestnika, która samodzielnie nadaje i odbiera komunikaty do/z systemu Euro Elixir;
- 12) jednostka KIR - terenowa jednostka KIR wskazana w zbiorach bazowych;
- 13) jednostka pośrednio uczestnicząca - jednostka Uczestnika lub jednostka organizacyjna Uczestnika pośredniego, która nadaje i odbiera komunikaty za pośrednictwem jednostki bezpośrednio uczestniczącej;
- 14) jednostka Uczestnika - oddział Uczestnika, a także każda inna jednostka organizacyjna Uczestnika biorąca udział w wymianie komunikatów w systemie Euro Elixir, a w przypadku Uczestników będących bankami zrzeszającymi w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – także zrzeszony bank spółdzielczy;
- 15) KIR - Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;
- 16) klucz prywatny - dane służące do składania podpisu cyfrowego;
- 17) klucz publiczny - dane służące do weryfikacji podpisu cyfrowego;
- 18) komunikat - elektroniczne zlecenie płatnicze lub inna informacja opracowana w postaci elektronicznego dokumentu (przekazu) zgodnie z wymogami systemu Euro Elixir, określonymi w „Specyfikacji technicznej nr 2”;
- 19) NBP - Narodowy Bank Polski;
- 20) Ognivo - usługa polegająca na umożliwieniu wymiany informacji, w szczególności związanych z rozliczeniami międzybankowymi, za pośrednictwem dedykowanej platformy internetowej KIR;
- 21) operator sieci - firma zewnętrzna świadcząca usługi telekomunikacyjne;
- 22) podpis cyfrowy - podpis cyfrowy weryfikowany w oparciu o certyfikat;
- 23) podsystem Euro Elixir-OK - część systemu Euro Elixir, wykorzystywana przez jednostki Uczestników do wysyłania i odbierania komunikatów systemu Euro Elixir oraz weryfikacji ich poprawności;
- 24) procedura rozrachunku C - model, według którego przeprowadzany jest rozrachunek zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, realizowany w systemie TARGET-NBP przy zastosowaniu wariantu interfejsowego, polegającego na odkładaniu płynności dedykowanej dla tego rozrachunku na subkontach;
- 25) przebieg rozliczeniowy - cykl przetwarzania komunikatów wymienianych w systemie Euro Elixir;
- 26) rachunek RTGS - rachunek otwarty w imieniu banku rozrachunkowego lub w imieniu systemu zewnętrznego TARGET w księgach rachunkowych krajowych banków centralnych;
- 27) rachunek techniczny KIR - rachunek KIR otwarty w systemie TARGET-NBP, pośredniczący w transferze środków pomiędzy subkontami Uczestników;
- 28) raporty - informacje o wysłanych i otrzymanych komunikatach, otrzymywane z systemu Euro Elixir przez jednostki bezpośrednio uczestniczące, po każdym przebiegu rozliczeniowym;
- 29) Regulamin - Regulamin systemu Euro Elixir;
- 30) 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;
- 31) rozliczenia międzybankowe - czynności dokonywane przez KIR w ramach systemu Euro Elixir, obejmujące wymianę zleceń płatniczych, zestawienie wzajemnych należności i zobowiązań Uczestników oraz ich kompensatę;
- 32) rozliczenia międzyoddziałowe - przesyłanie za pośrednictwem KIR między jednostkami tego samego Uczestnika zleceń płatniczych, które nie podlegają rozrachunkowi;

- 33) rozrachunek - operacja realizacji zobowiązań i należności Uczestników wynikających z sald, realizowana według procedury rozrachunku C w systemie TARGET-NBP, dokonywana przez KIR;
- 34) SCT - paneuropejskie polecenie przelewu w standardzie SEPA;
- 35) SDD<sup>1</sup> - paneuropejskie polecenie zapłaty w standardzie SEPA;
- 36) saldo - wynik kompensaty rozliczanych w danej sesji rozliczeniowej sum zobowiązań i należności Uczestnika wobec innych Uczestników z tytułu wymiany zleceń płatniczych w systemie Euro Elixir;
- 37) sesja rozliczeniowa - proces przetwarzania zleceń płatniczych w systemie Euro Elixir, polegający na ustaleniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników na określony moment;
- 38) sesja rozrachunkowa - proces dokonywania rozrachunku, odbywający się w systemie TARGET-NBP, dokonywany przez KIR;
- 39) standardy SEPA - standardy paneuropejskich instrumentów płatniczych opracowane i utrzymywane przez Europejską Radę Płatności (EPC) na potrzeby rozliczeń w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA);
- 40) subkonto - dodatkowy rachunek w systemie TARGET banku rozrachunkowego lub systemu zewnętrznego TARGET, powiązany z jego rachunkiem RTGS, dedykowany dla rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir; bank rozrachunkowy może posiadać subkonto dedykowane dla rozrachunku własnych zleceń płatniczych, jak również subkonta dla innych Uczestników;
- 41) system Euro Elixir - system płatności detalicznych w euro, prowadzony przez KIR;
- 42) system STEP2-T - zewnętrzny system rozliczeniowy, prowadzony przez przedsiębiorstwo ABE Clearing S.A.S. à capital variable (dalej „EBA Clearing”);
- 43) system TARGET - paneuropejski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) dla płatności w euro; rozrachunek dokonany w systemie TARGET jest nieodwołalny i ostateczny;
- 44) system TARGET-NBP - system będący polskim komponentem systemu TARGET, prowadzony przez NBP;
- 45) system zewnętrzny TARGET (Ancillary System) - kategoria uczestnika systemu TARGET nadzorowanego przez właściwy bank centralny, który może dokonywać rozrachunku bezpośrednio w tym systemie;
- 46) Uczestnik - podmiot będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ustawy o usługach płatniczych, który może być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 lit. a – k ustawy o ostateczności rozrachunku, który zawarł z KIR umowę uczestnictwa oraz spełnił warunki włączenia do systemu Euro Elixir;
- 47) Uczestnik pośredni - podmiot będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ustawy o usługach płatniczych, który może być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 lit. a – k ustawy o ostateczności rozrachunku, związany z uczestnikiem umową dotyczącą pośrednictwa w przekazywaniu zleceń płatniczych do/z systemu Euro Elixir, którego jednostka organizacyjna jest jednostką pośrednio uczestniczącą;
- 48) umowa uczestnictwa - umowa uczestnictwa w systemie Euro Elixir;
- 49) ustawa AML - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 50) ustawa o ostateczności rozrachunku - ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami;

<sup>1</sup> O dniu operacyjnego uruchomienia w systemie Euro Elixir rozliczeń SDD Uczestnicy zostaną powiadomieni z co najmniej 3 - miesięcznym wyprzedzeniem.

- 51) ustawa o usługach płatniczych - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 52) ustawa Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 53) wymiana zleceń płatniczych - przesyłanie zleceń płatniczych między Uczestnikami, dokonywane za pośrednictwem systemu Euro Elixir;
- 54) zbiory bazowe - zestaw zbiorów danych zawierający dane identyfikacyjne Uczestników, jednostek bezpośrednio uczestniczących, jednostek pośrednio uczestniczących oraz uwzględniający wzajemne powiązania między tymi podmiotami, dane jednostek KIR, a także pozostałe dane pomocnicze dla systemu Euro Elixir oraz dane ewidencyjne wykorzystywane przez inne aplikacje;
- 55) zbiory wynikowe - zbiory z wynikami rozliczeń, oddzielne dla zleceń płatniczych uznaniowych i zleceń płatniczych obciążeniowych (wewnątrzsystemowych i międzysystemowych), zawierające informacje o zobowiązaniach i należnościach w relacji Uczestnik - Uczestnik;
- 56) zbiory sald - zbiory przekazywane do banków rozrachunkowych, które są Uczestnikami lub otworzyły subkonto dla Uczestnika, zawierające informację o saldach Uczestników mających zobowiązania w danym cyklu rozrachunkowym, po rozliczeniu zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych i zleceń płatniczych międzysystemowych;
- 57) zbiór komunikatów - zbiór bloków komunikatów opatrzony podpisem cyfrowym (BIF); zasady tworzenia zbioru komunikatów określa „Specyfikacja techniczna nr 3”;
- 58) zewnętrzny system rozliczeniowy - system rozliczeniowy, w którym przeprowadzane są rozliczenia zleceń międzysystemowych, tj. system STEP2-T, system rozliczeniowy działający w ramach EACHA prowadzony przez instytucję świadczącą usługi rozliczeniowo-rozrachunkowe i działającą w kraju należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którą KIR zawarł umowę dotyczącą wzajemnych rozliczeń zleceń międzysystemowych w standardzie SEPA;
- 59) zlecenia płatnicze - elektroniczne dokumenty uznaniowe i dokumenty obciążeniowe sporządzone w formie właściwej dla systemu Euro Elixir, prezentowane do rozliczenia przez Uczestnika lub przez KIR w imieniu Uczestnika; zlecenia rozrachunku w rozumieniu art. 1 pkt 12 lit. a ustawy o ostateczności rozrachunku;
- 60) zlecenia płatnicze międzysystemowe - zlecenia płatnicze wysyłane do lub odbierane z zewnętrznych systemów rozliczeniowych;
- 61) zlecenia płatnicze obciążeniowe - zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w odwrotnym kierunku co te zlecenia;
- 62) zlecenia płatnicze pierwotne - zlecenia płatnicze otrzymane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą w ramach rozliczeń międzybankowych;
- 63) zlecenia płatnicze uznaniowe - zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w tym samym kierunku co same zlecenia;
- 64) zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe - zlecenia płatnicze przekazywane w ramach systemu Euro Elixir pomiędzy dowolnymi Uczestnikami;
- 65) zlecenia płatnicze wtórne - zlecenia płatnicze otrzymane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą z powodu uruchomienia mechanizmu gwarancji rozrachunku, wycofujące z rozliczeń międzybankowych zlecenia płatnicze otrzymane w danym przebiegu;
- 66) zlecenia stałe - zlecenia regularnych transferów określonej kwoty z rachunku RTGS na subkonto, dokonywane przez bank rozrachunkowy.



## **ROZDZIAŁ II.**

### **UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR**

#### **§ 3.**

1. Włączenie jednostek Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Euro Elixir z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET-NBP rozpoczyna się od dnia ustalonego przez KIR, po zawarciu umowy uczestnictwa i wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Euro Elixir, spełnieniu kryteriów dostępu do systemu Euro Elixir oraz po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Euro Elixir.
2. KIR informuje Uczestnika o terminie włączenia jego jednostek i jego jednostek pośrednio uczestniczących do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Euro Elixir.

#### **§ 4.**

Uczestnik jest obowiązany do:

- 1) udostępnienia KIR, w celu inspekcji, urządzeń technicznych i ich oprogramowania, warunkujących prawidłowe wykonywanie procedur rozliczeniowych w systemie Euro Elixir;
- 2) przeprowadzenia testów w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 3) przyjmowania komunikatów i realizowania zleceń płatniczych otrzymywanych za pośrednictwem systemu Euro Elixir;
- 4) niekopiowania i niewykorzystywania podsystemu Euro Elixir-OK oraz zbiorów bazowych do innych celów niż współpraca z KIR oraz NBP;
- 5) korzystania z urządzeń i oprogramowania w sposób zgodny z instrukcjami obsługi tych urządzeń i aktualną wersją oprogramowania;
- 6) aktualizacji w swoich systemach danych o jednostkach Uczestników i jednostkach pośrednio uczestniczących, na podstawie zbiorów bazowych dostarczanych przez KIR;
- 7) przypisania wszystkich posiadanych przez Uczestnika identyfikatorów BIC do jednostek włączonych do systemu Euro Elixir, przy czym do każdej jednostki bezpośrednio uczestniczącej powinien zostać przypisany przynajmniej jeden identyfikator BIC;
- 8) przypisania identyfikatorów BIC jednostkom pośrednio uczestniczącym obsługującym komunikaty zgodne ze standardami SEPA;
- 9) niewykonywania dekompilacji oprogramowania i baz danych, udostępnionych przez KIR, w celu poznania algorytmów ich działania.

#### **§ 5.**

1. O zamiarze włączenia do udziału w rozliczeniach SCT lub/i SDD systemu Euro Elixir jednostki Uczestnika lub przez niego obsługiwanej jednostki pośrednio uczestniczącej Uczestnik informuje KIR na co najmniej miesiąc przed przewidywanym terminem włączenia.
2. W przypadku zamiaru włączenia jednostki pośrednio uczestniczącej, będącej jednostką organizacyjną Uczestnika pośredniego, informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera także podstawowe dane dotyczące relacji umownej łączącej Uczestnika i Uczestnika pośredniego, dotyczącej pośrednictwa w przekazywaniu komunikatów.
3. Przed rozpoczęciem obowiązkowych testów, KIR dostarcza Uczestnikowi listę zalecanych przez KIR urządzeń kryptograficznych oraz przedstawia swoją ofertę na oprogramowanie współpracujące z systemem Euro Elixir.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, oraz ich aktualizacje są przesyłane przez Uczestnika na formularzach, których wzory określa „Specyfikacja techniczna nr 1”.

#### **§ 6.**

1. Każda jednostka bezpośrednio uczestnicząca może obsługiwać jednostki pośrednio uczestniczące pod warunkiem zachowania zasady, że dany numer rozliczeniowy jednostki pośrednio uczestniczącej, wskazany w zbiorach bazowych, jest przyporządkowany do numeru rozliczeniowego tylko jednej jednostki bezpośrednio uczestniczącej.
2. KIR przeprowadza rozliczenia na rzecz jednostek pośrednio uczestniczących wyłącznie poprzez jednostki bezpośrednio uczestniczące.

## **§ 7.**

1. W celu przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir Uczestnicy zobowiązani są do posiadania dedykowanego subkonta otwartego w ramach rachunku RTGS banku rozrachunkowego w systemie TARGET.
2. Każdy Uczestnik niebędący bankiem rozrachunkowym musi wskazać bank rozrachunkowy, który będzie pośredniczył w rozrachunku jego zleceń płatniczych, przy czym bank rozrachunkowy otwierający subkonto dla Uczestnika nie musi być Uczestnikiem systemu Euro Elixir. Szczegółowe zasady pośrednictwa uregulowane są w umowie dwustronnej pomiędzy bankiem rozrachunkowym a Uczestnikiem.
3. Zasady uczestnictwa w systemie TARGET wynikają z odrębnych uregulowań, w szczególności Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET) (EBC/2007/2) (Dz. Urz. UE L 2007 Nr 237, str. 1 z późn. zm.) oraz przepisów banków centralnych w zakresie krajowych komponentów TARGET. Zgłoszenie do uczestnictwa w systemie TARGET dokonywane jest poprzez bank centralny właściwy dla obszaru płatniczego, w którym ma być prowadzony rachunek RTGS lub otwarte subkonto.
4. Uczestnicy będący jednocześnie bezpośrednimi uczestnikami systemu TARGET przekazują do NBP formularze rejestracyjne wymagane przy rejestracji banków rozrachunkowych w systemie TARGET. Wzór formularza oraz przewodnik rejestracji dostępne są na stronie internetowej NBP [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl), w zakładce System Płatniczy TARGET, w sekcji wymagającej autoryzacji.
5. Informacje o numerach subkont oraz ich aktualizacje przekazywane są do KIR przez bank centralny nadzorujący obszar płatniczy właściwy dla danego banku rozrachunkowego.

## **§ 8.**

1. Na podstawie informacji i danych, o których mowa w § 5 ust. 4, dostarczonych do KIR, przeprowadzana jest aktualizacja zbiorów bazowych według następujących zasad:
  - 1) terminy aktualizacji zbiorów bazowych ustala KIR;
  - 2) zmiany danych jednostek Uczestnika i obsługiwanych przez Uczestnika jednostek pośrednio uczestniczących Uczestnika pośredniego, Uczestnik zgłasza do KIR z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem;
  - 3) proponowany termin aktualizacji danych powinien być zgodny z terminarzem zmian określonym przez KIR;
  - 4) termin aktualizacji danych podany przez Uczestnika niezgodny z terminarzem zmian określonym przez KIR zostanie odpowiednio przesunięty; o przesunięciu terminu KIR informuje zainteresowanego Uczestnika;
  - 5) aktualne zbiory bazowe są przechowywane w KIR i udostępniane każdej jednostce bezpośrednio uczestniczącej za pośrednictwem bramki KIR.
2. W zakresie rozliczeń SCT oraz SDD, KIR udostępnia Uczestnikom tabele zawierające informacje o bezpośrednich i pośrednich uczestnikach zewnętrznych systemów rozliczeniowych odrębnie dla uczestników rozliczeń SCT i odrębnie dla uczestników rozliczeń SDD. Tabele przekazywane są Uczestnikom w zbiorach bazowych, po ich udostępnieniu przez operatorów tych systemów.

## **§ 9.**

1. KIR umieszcza jednostkę bezpośrednio uczestniczącą, zgłoszoną przez Uczestnika w trybie określonym w § 5, w swoim planie wdrożeń, ustalając terminy udostępnienia oprogramowania i/lub szkoleń (w razie zgłoszenia takiej potrzeby przez Uczestnika), testów oraz włączenia jednostki bezpośrednio uczestniczącej do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Euro Elixir, o czym powiadamia zainteresowanego Uczestnika.
2. Po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Euro Elixir, KIR umieszcza zgłoszoną jednostkę bezpośrednio uczestniczącą w zbiorach bazowych wraz ze wskazaniem dnia, od którego dana jednostka będzie uczestniczyła w wymianie komunikatów. Kryteria testowania jednostek bezpośrednio uczestniczących określa „Specyfikacja techniczna nr 10”.
3. W przypadku niepomyślnego przebiegu testów KIR odmawia włączenia jednostki bezpośrednio uczestniczącej do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Euro Elixir do czasu usunięcia przez Uczestnika przeszkód we włączeniu i ponownego przeprowadzenia z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Euro Elixir.

## **ROZDZIAŁ III.**

### **PRZEDMIOT ROZLICZEŃ**

## **§ 10.**

1. Przedmiotem rozliczeń w systemie Euro Elixir są zlecenia płatnicze przekazywane w postaci komunikatu elektronicznego SCT lub SDD.
2. Wyróżniane są następujące typy zleceń płatniczych przekazywanych w systemie Euro Elixir:
  - 1) zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe;
  - 2) zlecenia płatnicze międzysystemowe.
3. Formaty komunikatów i zbiorów komunikatów określają: „Specyfikacja techniczna nr 2” oraz „Specyfikacja techniczna nr 3”.

#### **§ 11.**

1. Zlecenia płatnicze mogą być wymieniane pomiędzy:
  - 1) jednostkami różnych Uczestników;
  - 2) jednostkami tego samego Uczestnika.
2. Jednostki bezpośrednio uczestniczące mogą otrzymywać z systemu Euro Elixir informacje kontrolne i sterujące określone w „Specyfikacji technicznej nr 2”.
3. Zasady tworzenia i struktury (formaty) poszczególnych komunikatów w systemie Euro Elixir określa „Specyfikacja techniczna nr 2”; komunikaty nie spełniające wymogów w niej określonych są odrzucane.
4. Zlecenia płatnicze międzysystemowe wysłane kierowane na identyfikatory BIC nieobsługiwane przez zewnętrzne systemy rozliczeniowe są odrzucane.
5. Wymieniane w systemie Euro Elixir komunikaty są łączone w bloki, a bloki w zbiory komunikatów.
6. KIR zastrzega sobie możliwość wyboru zewnętrznego systemu rozliczeniowego do rozliczenia zleceń płatniczych międzysystemowych.
7. Rozliczanie zleceń płatniczych międzysystemowych w ramach systemu STEP2-T jest realizowane we współpracy z NBP, który będąc uczestnikiem bezpośrednim systemu STEP2-T pełni rolę pośrednika w rozliczeniach zleceń płatniczych międzysystemowych wysyłanych do lub odbieranych z systemu STEP2-T przez Uczestników. Nadawcą zleceń płatniczych międzysystemowych wysyłanych do systemu STEP2-T i odbiorcą zleceń płatniczych międzysystemowych otrzymanych z systemu STEP2-T może być wyłącznie wskazana przez NBP jednostka NBP.

### **ROZDZIAŁ IV.**

#### **ZASADY PRZEKAZYWANIA KOMUNIKATÓW DO SYSTEMU EURO ELIXIR**

#### **§ 12.**

Rejestracja komunikatów przesyłanych przez Uczestników odbywa się w sposób ciągły dla danego przebiegu rozliczeniowego, zgodnie z harmonogramem określonym w „Specyfikacji technicznej nr 8”.

#### **§ 13.**

Zlecenia mogą być dostarczane w postaci elektronicznych komunikatów zarejestrowanych w zbiorze przekazywanym teletransmisyjnie z wykorzystaniem bramki KIR.

#### **§ 14.**

Komunikaty mogą przekazywać do systemu Euro Elixir wyłącznie jednostki bezpośrednio uczestniczące.

#### **§ 15.**

1. Zbiory komunikatów powinny być oznaczone i zarejestrowane w sposób ustalony dla danej jednostki bezpośrednio uczestniczącej pomiędzy KIR a Uczestnikiem.
2. W przypadku niespełnienia wymogów określonych w ust. 1 przesłane zbiory komunikatów nie będą przetwarzane, lecz zostaną zwrócone do jednostki, która je nadała, po uzupełnieniu o informację o rodzaju błędu.

#### **§ 16.**

1. W przypadku przesyłania zbiorów komunikatów drogą teletransmisji warunki techniczne teletransmisji ustalone są pomiędzy Uczestnikiem a operatorem sieci. Zbiór komunikatów uważa się za dostarczony do KIR po

zarejestrowaniu w oznaczonym według adresu komunikacyjnego podanego jednostce bezpośrednio uczestniczącej, komputerze KIR.

2. Zbiory komunikatów są udostępniane jednostce bezpośrednio uczestniczącej teletransmisyjnie z wykorzystaniem bramki KIR. Sposób prowadzenia wymiany zbiorów komunikatów pomiędzy KIR a Uczestnikiem określa „Specyfikacja techniczna nr 16”.
3. Jednostki bezpośrednio uczestniczące odbierają zbiory komunikatów, utworzone przez system Euro Elixir w danym przebiegu rozliczeniowym, po rozrachunku.
4. W przypadku wykorzystywania przez Uczestnika protokołu SFTP do dostarczania i odbioru zbiorów komunikatów, Uczestnik jest odpowiedzialny za nawiązanie łączności z KIR. W przypadku zerwania łączności jednostka bezpośrednio uczestnicząca powinna powtórnie ją nawiązać.

#### **§ 17.**

1. Pomieszczenie jednostki bezpośrednio uczestniczącej, w którym pracuje komputer wykorzystywany do transmisji zbiorów komunikatów do i z systemu Euro Elixir, musi być wyposażone w czynny telefon sieci powszechnie dostępnej, wykorzystywany w celu uzgadniania sposobów działania Uczestnika i KIR w sytuacjach awaryjnych.
2. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca zobowiązana jest do posiadania łącza telekomunikacyjnego podstawowego i zapasowego, zgodnie ze „Specyfikacją techniczną nr 10”.
3. W przypadku awarii obu łączy telekomunikacyjnych jednostka bezpośrednio uczestnicząca ma możliwość dostarczania i odbierania zbiorów komunikatów poprzez Ognivo.
4. KIR zastrzega sobie prawo okresowego testowania łączy telekomunikacyjnych lub awaryjnego dostarczania i odbierania zbiorów komunikatów poprzez Ognivo. Harmonogram i zakres testów ustala KIR.
5. Skutki niedopełnienia obowiązków, o których mowa w ust. 1 i 2, obciążają wyłącznie Uczestnika, którego jednostka nie wypełniła tych obowiązków.

### **ROZDZIAŁ V.**

#### **ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK**

#### **§ 18.**

KIR dokonuje rozliczeń w systemie Euro Elixir z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET-NBP, w dniach operacyjnych i godzinach, w których funkcjonuje system TARGET.

#### **§ 19.**

1. KIR, po uzyskaniu zgody NBP, może wprowadzić zmiany we własnym kalendarzu dni rozliczeniowych, nie później jednak niż na dwa miesiące przed dniem rozliczeniowym, którego ta zmiana dotyczy.
2. O wprowadzonych zmianach we własnym kalendarzu dni rozliczeniowych KIR niezwłocznie powiadamia Uczestników; zmiany obowiązują wszystkich Uczestników.

#### **§ 20.**

1. KIR dokonuje rejestracji zobowiązań i należności Uczestników, które wynikają z wymiany zleceń płatniczych.
2. Zlecenia płatnicze wprowadzone do systemu Euro Elixir, skierowane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą do rozliczenia w systemie Euro Elixir na dany przebieg rozliczeniowy, z chwilą zamknięcia wejścia na ten przebieg rozliczeniowy nie mogą być przez tę jednostkę ani przez Uczestnika wycofane z rozliczeń i stają się nieodwołalne.
3. Zlecenie płatnicze dostarczone przed zamknięciem wejścia na dany przebieg rozliczeniowy zostaje wprowadzone do systemu Euro Elixir z chwilą zakończenia weryfikacji zbioru komunikatów, w którym zostało ono przesłane, oraz zakończenia weryfikacji danego zlecenia płatniczego.

#### **§ 21.**

Weryfikacja zbiorów komunikatów oraz zleceń płatniczych dostarczanych do KIR w systemie Euro Elixir polega na sprawdzeniu ich zgodności z wymogami określonymi w „Specyfikacji technicznej nr 2” oraz „Specyfikacji technicznej nr 3”. Weryfikacja zbioru komunikatów oraz weryfikacja zleceń płatniczych następuje do zakończenia etapu przetwarzania w ramach danego przebiegu rozliczeniowego zgodnie ze „Specyfikacją techniczną nr 8”.

#### **§ 22.**

1. W sesji rozliczeniowej dokonywane jest rozliczenie zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2. Sesja rozliczeniowa zamykana jest w momencie ustalenia wysokości sald dla wszystkich Uczestników.
2. Po rozliczeniu zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2, dla każdego z banków rozrachunkowych prowadzących subkonta dla Uczestników, tworzony jest jeden zbiór sald. Zbiór sald przekazywany jest do banku rozrachunkowego po każdym przebiegu rozliczeniowym.
3. W każdej sesji rozliczeniowej systemu Euro Elixir uczestniczą wszystkie zlecenia płatnicze, które wymagają rozliczenia i dokonania rozrachunku w danym przebiegu rozliczeniowym.
4. Nazwy i struktury (format) zbioru sald określa „Specyfikacja techniczna nr 5”.

#### **§ 23.**

1. Zbiory wynikowe z każdego przebiegu rozliczeniowego systemu Euro Elixir przekazywane są do Uczestników i zawierają informacje o rozliczeniu wszystkich zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2, oddzielnie dla zleceń płatniczych uznaniowych i zleceń płatniczych obciążeniowych.
2. Godziny udostępniania Uczestnikom zbiorów wynikowych określa „Specyfikacja techniczna nr 8”.
3. Nazwy i struktury (formaty) zbiorów wynikowych określa „Specyfikacja techniczna nr 5”.

#### **§ 24.**

1. Rozrachunek zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir dokonywany jest w systemie TARGET-NBP.
2. Uruchomienie rozrachunku, o którym mowa w ust. 1, inicjowane jest przez KIR i odbywa się według procedury rozrachunku C, w wariacie interfejsowym, tzn. na subkontach banków rozrachunkowych, na których blokowane są środki przeznaczone do rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir.
3. KIR posiada otwarty w systemie TARGET-NBP rachunek techniczny. Po zakończeniu procedury rozrachunku C saldo rachunku technicznego wynosi zero.

#### **§ 25.**

1. W każdym przebiegu rozliczeniowym przeprowadzana jest procedura rozrachunku C, w ramach której uruchamiany jest przynajmniej jeden cykl rozrachunkowy. Harmonogram przebiegów rozliczeniowych oraz godziny procedur rozrachunku C określa „Specyfikacja techniczna nr 8”.
2. W cyklu rozrachunkowym KIR inicjuje dokonanie rozrachunku, w systemie TARGET-NBP, kwot będących wynikiem wielostronnej kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z rozliczenia zleceń płatniczych każdego Uczestnika, o których mowa w § 10 ust. 2, w godzinach określonych w harmonogramie przebiegów rozliczeniowych, opisanych w „Specyfikacji technicznej nr 8”.
3. Procedura rozrachunku C realizowana jest wg następujących faz:
  - 1) start procedury rozrachunku;
  - 2) realizacja zleceń stałych;
  - 3) dostosowanie płynności;
  - 4) cykl rozrachunkowy:
    - a) start cyklu rozrachunkowego,
    - b) blokowanie środków,
    - c) rozrachunek,
    - d) koniec cyklu rozrachunkowego,
  - 5) koniec procedury rozrachunku.

Fazy procedury rozrachunku C szczegółowo przedstawiono w § 26 - § 30.

4. W przypadku zaistnienia okoliczności spowodowanych siłą wyższą lub wystąpienia sytuacji awaryjnej, mogących mieć wpływ na rozliczenie w systemie Euro Elixir i dokonanie rozrachunku, KIR w uzgodnieniu z NBP może, w ramach danego dnia rozliczeniowego, nie przeprowadzić jednego lub kilku przebiegów rozliczeniowych lub przeprowadzić jeden lub kilka przebiegów rozliczeniowych z rozrachunkiem bez uwzględnienia komunikatów lub zmienić harmonogram przebiegów rozliczeniowych określony w „Specyfikacji technicznej nr 8” oraz termin udostępnienia zbiorów wynikowych, o których mowa w § 23 ust.1.

### **Start procedury rozrachunku C**

## **§ 26.**

Uruchomienie procedury rozrachunku C następuje w godzinach określonych w „Specyfikacji technicznej nr 8”, w ramach czasowych dnia operacyjnego systemu TARGET.

### **Realizacja zleceń stałych**

## **§ 27.**

Środki, które zasilą subkonto w wyniku realizacji zleceń stałych złożonych przez banki rozrachunkowe przed uruchomieniem procedury rozrachunku C nie będą uwzględniane w kwocie transferowanych środków w fazie dostosowania płynności.

### **Dostosowanie płynności**

## **§ 28.**

1. W fazie dostosowania płynności następuje transfer środków z tytułu zobowiązań Uczestników w wysokości sald wyznaczonych po rozliczeniu zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2, z rachunków RTGS na subkonto.
2. W fazie dostosowania płynności bank rozrachunkowy może uzupełniać stan środków na subkoncie (subkontach), do wysokości wymaganej do rozrachunku, poprzez wystawienie odpowiednich zleceń.
3. Transfer środków, odpowiadający ustalonym saldom, o których mowa w § 22 ust. 1, z rachunków RTGS na subkonto (subkonta), może następować z inicjatywy banku rozrachunkowego lub z inicjatywy KIR. Istnieje też możliwość, aby transfer środków dla części subkont danego banku rozrachunkowego dokonywany był z inicjatywy banku rozrachunkowego, a dla części – z inicjatywy KIR.
4. Informacje o sposobie dokonywania transferu środków z rachunku RTGS na subkonto (subkonta) bank rozrachunkowy przekazuje na formularzu „BB”, którego wzór określa „Specyfikacja techniczna nr 1”, z miesięcznym wyprzedzeniem.
5. Bank rozrachunkowy, który nie wyraził zgody na wykonanie przez KIR transferu środków, odpowiadającemu ustalonym saldom, o których mowa w § 22 ust. 1, z rachunku RTGS na subkonto (subkonta), zobowiązany jest dokonać transferu środków z rachunku RTGS na swoje subkonto, oraz subkonto każdego Uczestnika, na rzecz którego pośredniczy w rozrachunku.
6. Bank rozrachunkowy zapewnia na każdy cykl rozrachunkowy, na podstawie informacji o ustalonych saldach, o których mowa w § 22 ust. 2, środki w wysokości wymaganej do rozrachunku, z tytułu swoich zobowiązań oraz zobowiązań Uczestników, na rzecz których pośredniczy w rozrachunku.
7. W przypadku gdy na rachunku RTGS banku rozrachunkowego nie ma wymaganej do rozrachunku kwoty, KIR dokonuje transferu wszystkich dostępnych na rachunku RTGS środków na subkonto (subkonta).

### **Cykl rozrachunkowy**

## **§ 29.**

1. Uruchomienie cyklu rozrachunkowego powoduje automatyczne zablokowanie środków zgromadzonych na subkontach w fazie dostosowania płynności i jedynie te środki zostaną uwzględnione w cyklu rozrachunkowym.
2. W trakcie cyklu rozrachunkowego, środki Uczestników mających zobowiązania przenoszone są z subkont na rachunek techniczny KIR, a następnie z rachunku technicznego KIR na subkonta Uczestników oraz na rachunki RTGS zewnętrznych systemów rozliczeniowych, uznawanych w danym cyklu rozrachunkowym.
3. Każdy cykl rozrachunkowy poprzedzony jest fazą dostosowania płynności.
4. Brak środków na subkoncie przynajmniej jednego Uczestnika, w wysokości sald, o których mowa w § 22 ust.1, skutkuje uruchomieniem procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31.
5. Brak środków na rozrachunek wybranych zleceń płatniczych obciążeniowych uzupełniany jest przez KIR ze środków Uczestnika zgromadzonych w ramach funduszu gwarancyjnego. Zasady działania funduszu gwarancyjnego określa „Regulamin funduszu gwarancyjnego dla rozliczania komunikatów SEPA Direct Debit”, stanowiący załącznik do umowy uczestnictwa.
6. Jeżeli na subkontach znajduje się wystarczająca ilość środków na pokrycie zobowiązań netto Uczestników, z tytułu wymiany zleceń, o których mowa w § 10 ust. 2, lub po dokonaniu procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31, KIR inicjuje dokonanie rozrachunku w systemie TARGET-NBP.
7. Po dokonaniu rozrachunku i zamknięciu cyklu rozrachunkowego następuje odblokowanie środków na subkontach.

**Koniec procedury rozrachunku C**

### § 30.

Zamknięcie procedury rozrachunku C uwalnia środki zgromadzone na subkontach. Środki zgromadzone na subkontach są automatycznie przenoszone na powiązane rachunki RTGS.

## ROZDZIAŁ VI.

### GWARANCJA ROZRACHUNKU

#### § 31.

1. Procedura gwarancji rozrachunku, w systemie Euro Elixir, przeprowadzana jest w cyklu rozrachunkowym, w oparciu o środki zablokowane na subkontach.
2. KIR inicjuje rozpoczęcie procedury gwarancji rozrachunku, jeżeli na subkoncie co najmniej jednego Uczestnika nie została zgromadzona kwota w wysokości zapewniającej pokrycie jego zobowiązań z tytułu rozliczenia zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2.
3. W ramach realizowanej procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w ust. 1, mogą zostać zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji dowolne zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe i dowolne zlecenia płatnicze międzysystemowe, bez względu na to, który z Uczestników i kiedy je złożył, a także niezależnie od typu komunikatu, z zastrzeżeniem, że wybrane zlecenia płatnicze obciążeniowe mogą zostać zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji tylko wtedy, gdy zidentyfikowanie jako nie podlegających realizacji innych zleceń płatniczych nie zapewni przeprowadzenia rozrachunku w ramach dostępnych środków. Zasady identyfikacji zleceń płatniczych obciążeniowych jako nie podlegających realizacji określone są w „Specyfikacji technicznej nr 2 cz. II”.
4. Zlecenia płatnicze zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji są zwracane do jednostki bezpośrednio uczestniczącej (prezentującej), ze stosownym kodem błędu.
5. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca, będąca adresatem zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych, otrzymuje zarówno pierwotne zlecenia płatnicze jak i wtórne zlecenia płatnicze. Wtórne zlecenia płatnicze opatrzone są kodem błędu oznaczającym anulowanie pierwotnych zleceń płatniczych.
6. W oparciu o nowe wyliczenia dostosowane do stanu zablokowanych środków na subkontach, KIR inicjuje dokonanie rozrachunku, w systemie TARGET-NBP.
7. Za uruchomienie procedury gwarancji rozrachunku obciążany jest ten Uczestnik, który nie zapewnił środków na pokrycie swoich zobowiązań, a na subkoncie prowadzonym dla niego nie została zgromadzona wymagana do rozrachunku kwota. Za uruchomienie procedury gwarancji rozrachunku Uczestnik jest obciążany opłatą określoną w „Cenniku usług świadczonych przez KIR w systemach Elixir i Euro Elixir”.
8. KIR informuje Uczestników o każdym przypadku uruchomienia procedury gwarancji rozrachunku, a banki rozrachunkowe nie będące Uczestnikami – w przypadku, kiedy procedura gwarancji rozrachunku została uruchomiona z powodu nie zapewnienia środków wystarczających na pokrycie swoich zobowiązań Uczestnika, dla którego dany bank rozrachunkowy prowadzi subkonto. Ponadto KIR przekazuje pisemnie stosowną informację do NBP oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Informacja, o której mowa w ust. 8, zawiera datę i numer sesji rozrachunkowej oraz dodatkowo, dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, nazwę Uczestnika lub Uczestników, którzy nie zapewnili środków wystarczających na pokrycie ich zobowiązań netto z tytułu rozliczeń prowadzonych w ramach systemu Euro Elixir w ramach danej sesji rozrachunkowej.
10. O każdym przypadku, w którym na subkoncie Uczestnika nie ma wystarczającej ilości środków na pokrycie jego zobowiązań netto z tytułu rozliczeń przeprowadzonych w ramach systemu Euro Elixir, KIR informuje tego Uczestnika i jego bank rozrachunkowy.
11. W sytuacji awaryjnej, w przypadku gdy:
  - 1) z powodów technicznych zlecenia płatnicze Uczestników nie zostaną rozliczone w cyklu rozrachunkowym danej procedury rozrachunku C zostaną one przeniesione na cykl rozrachunkowy w kolejnej procedurze w ramach tego samego dnia;
  - 2) z powodów technicznych zlecenia płatnicze Uczestników nie zostaną rozliczone w cyklu rozrachunkowym ostatniej w danym dniu procedury rozrachunku C, zostaną one zwrócone do Uczestników będących nadawcami tych zleceń płatniczych.
12. Postępowanie w sytuacjach awaryjnych innych niż wymienione w ust. 11 jest uzgadniane pomiędzy bankiem rozrachunkowym lub podmiotem prowadzącym zewnętrzny system rozliczeniowy a KIR.

#### § 32.

Zbiory wynikowe i salda wyliczone na podstawie zleceń płatniczych pozostałych po wykonaniu procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31, są ostateczne.

## **ROZDZIAŁ VII.**

### **POZOSTAŁE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ROZLICZEŃ I ROZRACHUNKU**

#### **§ 33.**

1. KIR informuje, w ustalony sposób, Uczestników o dokonaniu rozrachunku, o którym mowa w § 29, lub przeprowadzeniu procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31.
2. Uczestnik może otrzymywać z KIR zbiory do kontroli rozliczeń przeprowadzanych przez jednostki tego Uczestnika. Zbiory do kontroli rozliczeń są przesyłane pomiędzy KIR a Uczestnikiem w formacie określonym w „Specyfikacji technicznej nr 7”.

#### **§ 34.**

1. Po dokonaniu rozrachunku dla danego przebiegu rozliczeniowego, jednostka bezpośrednio uczestnicząca otrzymuje, zgodnie z harmonogramem przebiegów rozliczeniowych określonym w „Specyfikacji technicznej nr 8”, komunikaty zawierające raport z rozliczeń przeprowadzonych w tym przebiegu rozliczeniowym przez nią, przygotowane zgodnie ze strukturą (formatem) określonym w „Specyfikacji technicznej nr 2”.
2. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca jest obowiązana do weryfikacji zgodności przesyłanych i otrzymywanych zleceń płatniczych z raportami, o których mowa w ust. 1.

## **ROZDZIAŁ VIII.**

### **ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI, UPADŁOŚĆ I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ**

#### **§ 35.**

1. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji o podjęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Uczestnika KIR zawiesza Uczestnika w rozliczeniach w systemie Euro Elixir.
2. Począwszy od kolejnego przebiegu rozliczeniowego, w okresie zawieszenia Uczestnika w rozliczeniach w systemie Euro Elixir, Uczestnik nie uczestniczy w wymianie komunikatów oraz w rozliczeniach w systemie Euro Elixir i w rozrachunku. Wszystkie zlecenia płatnicze dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
  - 1) z systemu STEP2-T SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym,
  - 2) z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych są zwracane przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.

#### **§ 36.**

1. Po otrzymaniu z NBP informacji o ogłoszeniu upadłości Uczestnika KIR dokonuje w danym przebiegu rozliczenia i uwzględnia w zbiorze sald wyłącznie te zlecenia płatnicze tego Uczestnika, które:
  - 1) zostały wprowadzone do systemu Euro Elixir w danym przebiegu rozliczeniowym przed momentem otrzymania przez NBP powiadomienia o upadłości Uczestnika, wskazanym w informacji przesłanej KIR przez NBP; lub
  - 2) stały się nieodwołalne przed otrzymaniem przez KIR informacji z NBP.
2. Począwszy od kolejnego przebiegu rozliczeniowego KIR wyłącza Uczestnika z udziału w rozliczeniach w systemie Euro Elixir i nie uwzględnia go w rozrachunku. Komunikaty dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
  - 1) z systemu STEP2-T SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym;
  - 2) z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych są zwracane przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.
3. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z ogłoszenia upadłości Uczestnika.



4. Jeśli subkonto Uczestnika lub rachunek RTGS banku rozrachunkowego nie zostały zamknięte, Uczestnik może zostać ponownie włączony do udziału w rozliczeniach w systemie Euro Elixir, na zasadach określonych w ust. 5.
5. O zamiarze ponownego włączenia Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Euro 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.
6. Informacja, o której mowa w ust. 5, jest przesyłana przez Uczestnika na formularzach, których wzory określa „Specyfikacja techniczna nr 1”.
7. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 5, wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z ponownego włączenia Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Euro Elixir.
8. KIR, na podstawie informacji przekazanych przez syndyka, weryfikuje, kto jest uprawniony do podpisywania zbiorów z komunikatami w imieniu Uczestnika w upadłości.

#### **§ 37.**

1. Niezwłocznie po otrzymaniu z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego właściwego organu informacji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Uczestnika, jeśli nie skutkuje to zamknięciem jego subkonta lub rachunku RTGS banku rozrachunkowego, wykorzystywanego na potrzeby dokonania rozrachunku, KIR rozpoczyna monitorowanie rozliczeń Uczestnika zgodnie z ust. 4.
2. KIR, na podstawie informacji przekazanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ, weryfikuje, kto jest uprawniony do podpisywania zbiorów z komunikatami w imieniu Uczestnika w restrukturyzacji.
3. KIR, w razie takiej potrzeby, wystawia do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Uczestnika, zgłoszone, odpowiednio, przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny właściwy organ.
4. 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 Euro Elixir danego Uczestnika;
  - 2) przekazywaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz do NBP, informacji o wysokości bieżących zobowiązań Uczestnika w każdym przebiegu rozliczeniowym na jedną godzinę przed zamknięciem wejścia na dany przebieg rozliczeniowy;
  - 3) przekazywaniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz do NBP, w uzgodnionym z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym zakresie, informacji o bieżącym stanie rozliczeń w systemie Euro Elixir Uczestnika, wobec którego została wszczęta przymusowa restrukturyzacja.

#### **§ 38.**

1. Na podstawie informacji o zamknięciu subkonta dla Uczestnika lub rachunku RTGS banku rozrachunkowego, przekazanej przez bank rozrachunkowy, bank centralny z obszaru płatniczego właściwego dla danego Uczestnika lub inny właściwy organ nadzoru, KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir.
2. W dniu zamknięcia subkonta dla Uczestnika lub rachunku RTGS banku rozrachunkowego, począwszy od pierwszego przebiegu rozliczeniowego, Uczestnik nie uczestniczy w wymianie komunikatów oraz w rozliczeniach w systemie Euro Elixir oraz w rozrachunku.
3. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir.
4. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir, wszystkie zlecenia płatnicze dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
  - 1) z systemu STEP2-T SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym;
  - 2) z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych są zwracane przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.

#### **§ 39.**

1. W dniu rozwiązania umowy uczestnictwa KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir.

2. W kolejnym dniu rozliczeniowym następującym po dniu rozwiązania umowy uczestnictwa, począwszy od pierwszego przebiegu rozliczeniowego, Uczestnik nie uczestniczy w wymianie komunikatów oraz w rozliczeniach w systemie Euro Elixir i w rozrachunku.
3. W przypadku rozwiązania umowy uczestnictwa bez wypowiedzenia przez KIR, w dniu rozwiązania umowy uczestnictwa wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z rozwiązania umowy uczestnictwa.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy uczestnictwa przez Uczestnika lub przez KIR zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z rozwiązania umowy uczestnictwa, są wystawiane Uczestnikom do odbioru zgodnie z zasadami opisanymi w § 8.
5. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir, wszystkie zlecenia płatnicze dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
  - 1) z systemu STEP2-T SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym;
  - 2) z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych są zwracane przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.

#### **§ 40.**

1. W przypadku stwierdzenia przez KIR, że jednostka Uczestnika postępuje niezgodnie z Regulaminem lub Specyfikacjami technicznymi, KIR przesyła upomnienie do tej jednostki oraz do wiadomości Uczestnika oraz Narodowego Banku Polskiego.
2. Upomnienie zawiera opis stwierdzonych nieprawidłowości oraz wskazuje termin ich usunięcia, w przypadku gdy ze względu na charakter nieprawidłowości ich usunięcie jest możliwe.
3. W przypadku nieusunięcia przez jednostkę Uczestnika w wyznaczonym terminie nieprawidłowości wskazanych w upomnieniu, powodujących zakłócenia funkcjonowania systemu Euro Elixir, mające wpływ na wszystkich Uczestników, KIR może wyłączyć taką jednostkę z udziału w rozliczeniach w ramach systemu Euro Elixir.
4. W kolejnym dniu rozliczeniowym następującym po dniu wyłączenia jednostki Uczestnika, począwszy od pierwszego przebiegu rozliczeniowego, jednostka ta nie uczestniczy w wymianie komunikatów oraz w rozliczeniach w systemie Euro Elixir i w rozrachunku.
5. W dniu wyłączenia jednostki Uczestnika wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wyłączenia jednostki Uczestnika.
6. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir, wszystkie komunikaty dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
  - 1) z systemu STEP2-T SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym;
  - 2) z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych są zwracane przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.
7. Ponowne włączenie jednostki Uczestnika do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Euro Elixir następuje po spełnieniu przez Uczestnika takich wymagań, jak dla nowo włączanej jednostki Uczestnika.

### **ROZDZIAŁ IX.**

#### **SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS CYFROWY**

#### **§ 41.**

1. W systemie Euro Elixir stosuje się podpis cyfrowy i szyfrowanie zbiorów.
2. Szyfrowaniu podlegają zbiory wynikowe.
3. Podpis cyfrowy składa nadawca komunikatów podpisując cały zbiór komunikatów.
4. Negatywne zweryfikowanie podpisu cyfrowego w zbiorze komunikatów powoduje odrzucenie wszystkich komunikatów z tego zbioru i nie rozliczenie zleceń płatniczych z tego zbioru, o czym informowana jest jednostka bezpośrednio uczestnicząca.
5. Zasady zarządzania certyfikatem określa Kodeks postępowania certyfikacyjnego KIR dla zaufanych certyfikatów niekwalifikowanych oraz Polityka certyfikacji KIR dla zaufanych certyfikatów niekwalifikowanych, na podstawie których certyfikat został wydany.

## **ROZDZIAŁ X.**

### **UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU EURO ELIXIR-OK**

#### **§ 42.**

1. KIR udostępnia Uczestnikom podsystem Euro Elixir - OK.
2. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca jest obowiązana do wykorzystywania podsystemu Euro Elixir-OK w celu realizacji (przygotowania lub przesłania) zleceń płatniczych, chyba że wykorzystuje w tym celu inną aplikację, która przeszła pomyślnie testy współpracy z systemem Euro Elixir. Uczestnicy korzystający z innej aplikacji, zobowiązani są do poddania się okresowym testom. Harmonogram i zakres testów ustala KIR, o czym zawiadamia Uczestnika z odpowiednim wyprzedzeniem.
3. Uczestnik jest obowiązany do korzystania z podsystemu Euro Elixir-OK zgodnie z instrukcją dostarczoną przez KIR.
4. KIR dostarcza Uczestnikom nowe wersje podsystemu Euro Elixir-OK. Uczestnik jest obowiązany do korzystania z najnowszej wersji podsystemu Euro Elixir-OK.

## **ROZDZIAŁ XI.**

### **ARCHIWIZOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

#### **§ 43.**

1. KIR przechowuje w archiwach dane z systemu Euro Elixir przez okres 5 (pięciu) lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dokonano rozliczenia. Dane archiwalne zawierają kopie bloków komunikatów przesłanych do rozliczeń przez Uczestnika (komunikaty wejściowe) oraz kopie bloków komunikatów wychodzących z systemu Euro Elixir do Uczestnika (komunikaty wyjściowe).
2. KIR zastrzega sobie prawo przechowywania danych, o których mowa w ust. 1, przez okres dłuższy niż wskazany w ust. 1, o ile umowy zawarte przez KIR z podmiotami prowadzącymi zewnętrzny system rozliczeniowy, podlegające prawu obcemu, statują dłuższy okres przechowywania danych z tych systemów.

#### **§ 44.**

1. KIR dostarcza na wniosek jednostki bezpośrednio uczestniczącej:
  - 1) kopie bloków komunikatów przetworzonych przez system Euro Elixir, w tym także kopie komunikatów stanowiące części bloków komunikatów, spełniające warunki określone w „Specyfikacji technicznej nr 9” w okresie, o którym mowa w § 43. Dostępne w systemie Euro Elixir funkcje przeszukiwania kopii określa „Specyfikacja techniczna nr 9”;
  - 2) kopie zbiorów komunikatów z ostatnich czterech dni rozliczeniowych.
2. Kopie, o których mowa w ust. 1, są przesyłane w sposób ustalony dla komunikacji z jednostką Uczestnika żądającą kopii lub w inny ustalony z jednostką Uczestnika sposób.
3. Nie będą realizowane wnioski:
  - 1) pochodzące od osoby nieuprawnionej;
  - 2) dotyczące danych, dla których upłynął termin archiwizowania;
  - 3) nie zawierające informacji pozwalających zidentyfikować komunikat.

#### **§ 45.**

1. KIR udostępnia na żądanie NBP, Uczestników oraz uprawnionych organów kontroli dane źródłowe dotyczące wymiany komunikatów w systemie Euro Elixir.
2. KIR sporządza sprawozdawczość dotyczącą wymiany komunikatów między Uczestnikami w okresach miesięcznych, uwzględniając potrzeby Uczestników.

## **ROZDZIAŁ XII.**

### **ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH**

#### **§ 46.**

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 międzybankowych w celu wywiązania się ze zobowiązań określonych w umowie uczestnictwa;
  - 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 bankowego lub rachunku członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;
  - 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 uczestnictwa.
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.

#### **§ 47.**

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 uczestnictwa.

#### **§ 48.**

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.

#### **§ 49.**

1. Uczestnik powierza KIR przetwarzanie danych osobowych wyłącznie na czas niezbędny do realizacji umowy uczestnictwa, z zastrzeżeniem § 43.
2. KIR usuwa przetwarzane dane osobowe ze swoich systemów teleinformatycznych po upływie okresu, o którym mowa w § 43.

#### **§ 50.**

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 § 46 ust. 3.
4. Osoby, o których mowa w ust. 2, po zapoznaniu się z przepisami wskazanymi w § 46 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.

#### **§ 51.**

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 zgłoszenia Uczestnika BB, którego wzór określa „Specyfikacja techniczna nr 1”.

#### **§ 52.**

1. Na podstawie art. 106d ust. 1 pkt 3 ustawy 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.

### **§ 53.**

1. W przypadku wykonywania przez KIR wspólnie z instytucją utworzoną na mocy art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, czynności, o których mowa w § 52 ust. 1, KIR może – na podstawie art. 106d ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo bankowe – udostępnić tej instytucji dane przetwarzane w systemie Euro Elixir, w tym w szczególności dane osobowe, w zakresie niezbędnym do wspólnego wykonywania tych czynności i w celu ich wykonywania.
2. Udostępnienie instytucji, o której mowa w ust. 1, danych przetwarzanych w systemie Euro Elixir, w tym w szczególności danych osobowych, nastąpi pod warunkiem, że:
  - 1) zapewnione zostanie, że przetwarzanie przez tą instytucję udostępnionych jej danych będzie się odbywać z zachowaniem, odpowiednio, wymogów, o których mowa w § 52 ust. 2-4;
  - 2) zapewnione zostanie, że do udostępnionych jej danych nie będą mieć dostępu podmioty nieuprawnione do dostępu do tajemnicy bankowej.

### **§ 54.**

KIR może przekazać udostępnione dane osobowe do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej w celu, o którym mowa w § 52 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.