

# **R E G U L A M I N**

**systemu 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	26.08.2004	Obowiązuje od dnia 01.11.2004	Uchwała 58/2004 Rady Nadzorczej KIR
1.2	25.11.2004	Obowiązuje od dnia 01.02.2005	Uchwała 60/2004 Rady Nadzorczej KIR
2.0	09.11.2005	Obowiązuje od dnia 01.03.2006	Uchwała 12/2005 Rady Nadzorczej KIR Uchwała 13/2005 Rady Nadzorczej KIR
2.1	27.09.2006	Obowiązują od dnia 01.01.2007	Uchwała 34/2006 Rady Nadzorczej KIR
2.2	13.09.2007	Obowiązuje od dnia 01.01.2008	Uchwała 54/2007 Rady Nadzorczej KIR
2.3	04.06.2008	Obowiązuje od dnia 01.10.2008	Uchwała 5/2008 Rady Nadzorczej KIR
2.4	25.03.2009	Obowiązuje od dnia 08.06.2009	Uchwała 16/2009 Rady Nadzorczej KIR
2.5	26.09.2012	Obowiązuje od dnia 12.02.2013	Uchwała 17/2012 Rady Nadzorczej KIR
2.6	11.06.2014	Obowiązuje od dnia 01.09.2014	Uchwała 1/2014, zm. uchwałą 2/2014 Rady Nadzorczej KIR
2.7	10.12.2015	Obowiązuje od dnia 01.07.2016	Uchwała 31/2015 Rady Nadzorczej KIR
2.8	01.02.2018	Obowiązuje od dnia 25.05.2018	Uchwała 1/2018 Rady Nadzorczej KIR
2.9	10.04.2018	Obowiązuje od dnia 01.09.2018	Uchwała 21/2018 Rady Nadzorczej KIR
2.9a	19.08.2020	Obowiązuje od dnia 02.01.2021	Uchwała 27/2020 Rady Nadzorczej KIR, zm. uchwałą 29/2020 Rady Nadzorczej KIR
3.0a	29.09.2021	Obowiązuje od dnia 31.01.2022	Uchwała 25/2021 Rady Nadzorczej KIR, zm. uchwałą 27/2021 Rady Nadzorczej KIR, zm. uchwałą 28/2021 Rady Nadzorczej KIR
4.0	12.10.2022	Obowiązuje od dnia 02.01.2023	Uchwała 11/2022 Rady Nadzorczej KIR, zm. uchwałą 17/2022 Rady Nadzorczej KIR

4.1	05.02.2024	Obowiązuje od dnia 01.05.2024	Uchwała nr 1/2024 Rady Nadzorczej KIR
-----	------------	-------------------------------	---------------------------------------

## Spis treści

ROZDZIAŁ I .....	4
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	4
ROZDZIAŁ II. ....	7
UCZESTNICTWO W SYSTEMIE ELIXIR .....	7
WARUNKI DOPUSZCZENIA SYSTEMU ZEWNĘTRZNEGO DO ROZLICZEŃ W SYSTEMIE ELIXIR .....	9
ROZDZIAŁ IV.....	9
PRZEDMIOT ROZLICZEŃ .....	9
ROZDZIAŁ V .....	10
ZASADY PRZEKAZYWANIA KOMUNIKATÓW DO SYSTEMU ELIXIR.....	10
ROZDZIAŁ VI.....	11
ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK.....	11
ROZDZIAŁ VII. ....	14
ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI, UPADŁOŚĆ I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ .....	14
ROZDZIAŁ VIII.....	16
SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS CYFROWY .....	16
ROZDZIAŁ IX.....	17
UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU ELIXIR-OK.....	17
ROZDZIAŁ X .....	17
ARCHIWIZOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ.....	17
ROZDZIAŁ XI.....	17
ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH .....	17
§ 51.....	19

**ROZDZIAŁ I.**  
**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1.**

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania systemu Elixir, a w szczególności:

- 1) sposób wymiany zleceń płatniczych międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych;
- 2) procedurę dokonywania czynności w ramach systemu Elixir obejmującą: 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;
- 3) termin i zasady zapłaty zobowiązań netto.

**§ 2.**

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

- |   |   |
|---|---|
| 1) blok komunikatów                     | - blok danych zawierający jeden lub więcej komunikatów; zasady tworzenia bloku komunikatów określa „Specyfikacja techniczna nr 3”;  |
| 2) bramka KIR                           | - system teletransmisyjnej wymiany danych pomiędzy systemem Elixir a jednostkami Uczestnika;  |
| 3) certyfikat                           | - certyfikat podpisu cyfrowego wydany przez KIR;  |
| 4) Emir – L                             | - przygotowanie zleceń płatniczych do rozliczenia w systemie Elixir na podstawie elektronicznych obrazów dokumentów, dostarczonych do KIR teletransmisyjnie lub na informatycznym nośniku danych;   |
| 5) informatyczny nośnik danych          | - fizyczny nośnik informacji, w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, na którym przekazywane są dane, w szczególności pendrive;  |
| 6) jednostka bezpośrednio uczestnicząca | - jednostka Uczestnika, która samodzielnie nadaje i odbiera komunikaty do/z systemu Elixir;   |
| 7) jednostka KIR                        | - terenowa jednostka KIR wskazana w zbiorach bazowych;  |
| 8) jednostka pośrednio uczestnicząca    | - jednostka Uczestnika lub jednostka organizacyjna Uczestnika pośredniego, która nadaje i odbiera komunikaty za pośrednictwem jednostki bezpośrednio uczestniczącej;  |
| 9) jednostka Uczestnika                 | - oddział Uczestnika, a także każda inna jednostka organizacyjna Uczestnika biorąca udział w wymianie komunikatów w systemie 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; |
| 10) KIR                                 | - Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;  |
| 11) klucz prywatny                      | - dane służące do składania podpisu cyfrowego;  |
| 12) klucz publiczny                     | - dane służące do weryfikacji podpisu cyfrowego;  |
| 13) komunikat                           | - elektroniczne zlecenie płatnicze lub inna informacja opracowana w postaci elektronicznego dokumentu zgodnie z wymogami systemu Elixir, określonymi w „Specyfikacji technicznej nr 2”;   |

- 14) limit - suma środków zablokowanych na rachunku bieżącym Uczestnika prowadzonym przez NBP, wykorzystywanym na potrzeby dokonania rozrachunku; limit ma wartość:
- zerową, jeśli środki na rachunku bieżącym Uczestnika są równe lub przewyższają środki niezbędne do dokonania rozrachunku,
  - równą środkom dostępnym dla Uczestnika do wykorzystania do dokonania rozrachunku, zablokowanym przez NBP;
- 15) N - dzień prezentacji przez Uczestnika komunikatów do systemu Elixir;
- 16) NBP - Narodowy Bank Polski;
- 17) Ognivo - usługa polegająca na umożliwieniu wymiany informacji, w szczególności związanych z rozliczeniami międzybankowymi, za pośrednictwem dedykowanej platformy internetowej KIR;
- 18) operator sieci - firma zewnętrzna, świadcząca usługi telekomunikacyjne;
- 19) paczka - zbiór zleceń płatniczych w formie papierowej wraz z metryką zawierającą podsumowanie kwot oraz liczby zleceń płatniczych znajdujących się w paczce, dostarczony przez jednostkę Uczestnika do rozliczenia w systemie Elixir i rozrachunku;
- 20) podpis cyfrowy - podpis cyfrowy weryfikowany w oparciu o certyfikat;
- 21) podsystem Elixir-OK - część systemu Elixir, wykorzystywana przez jednostki Uczestników do wysyłania i odbierania komunikatów systemu Elixir oraz weryfikacji ich poprawności;
- 22) przebieg rozliczeniowy - cykl przetwarzania komunikatów wymienianych w systemie Elixir;
- 23) raporty - informacje o wysłanych i otrzymanych komunikatach, otrzymywane z systemu Elixir przez jednostki bezpośrednio uczestniczące, po każdym przebiegu rozliczeniowym;
- 24) Regulamin - Regulamin systemu Elixir;
- 25) 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;
- 26) rozliczenia międzybankowe - czynności dokonywane przez KIR w ramach systemu Elixir, obejmujące wymianę zleceń płatniczych, zestawienie wzajemnych należności i zobowiązań Uczestników oraz ich kompensatę;
- 27) rozliczenia międzyoddziałowe - przesyłanie za pośrednictwem KIR między jednostkami tego samego Uczestnika zleceń płatniczych, które nie podlegają rozrachunkowi;
- 28) rozliczenia wewnątrzoddziałowe - przesyłanie za pośrednictwem KIR w ramach tej samej jednostki danego Uczestnika zleceń płatniczych, które nie podlegają rozrachunkowi;
- 29) rozrachunek - realizacja zobowiązań i należności Uczestników wynikających z sald, na rachunkach bieżących Uczestników w NBP;
- 30) saldo - wynik kompensaty rozliczanych w danej sesji rozliczeniowej sum zobowiązań i należności Uczestnika wobec innych Uczestników z tytułu wymiany zleceń płatniczych w systemie Elixir, w tym z tytułu wymiany poleceń przelewu dotyczących rozliczeń systemów zewnętrznych;

- 31) sesja rozliczeniowa - proces przetwarzania zleceń płatniczych w systemie Elixir, polegający na ustaleniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników na określony moment;
- 32) sesja rozrachunkowa - proces dokonywania rozrachunku, odbywający się po przekazaniu przez KIR NBP sald poszczególnych Uczestników z danego przebiegu rozliczeniowego;
- 33) system Elixir - system płatności detalicznych w złotych, prowadzony przez KIR;
- 34) system zewnętrzny - system płatności, w którym przeprowadzane są rozliczenia zleceń płatniczych lub transakcji mających za przedmiot środki pieniężne, w wyniku których powstają zobowiązania pieniężne będące przedmiotem rozliczeń międzybankowych, dokonywanych za pośrednictwem systemu Elixir, w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku; w systemie zewnętrznym nie mogą być rozliczane wysokokwotowe zlecenia płatnicze w rozumieniu Zarządzenia Nr 30/2017 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 26 października 2017 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozliczeń międzybankowych i rozrachunków międzybankowych;
- 35) 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 Elixir;
- 36) 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 Elixir, którego jednostka organizacyjna jest jednostką pośrednio uczestniczącą;
- 37) umowa uczestnictwa - umowa uczestnictwa w systemie Elixir;
- 38) ustawa AML - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 39) 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;
- 40) ustawa o usługach płatniczych - ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 41) ustawa- Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 42) wymiana zleceń płatniczych - przesyłanie zleceń płatniczych między Uczestnikami, dokonywane za pośrednictwem systemu Elixir;
- 43) 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 Elixir oraz dane ewidencyjne wykorzystywane przez inne aplikacje;
- 44) zbiory wynikowe - zbiory z wynikami rozliczeń, oddzielne dla zleceń płatniczych uznaniowych i zleceń płatniczych obciążeniowych, zawierające informacje o zobowiązaniach i należnościach w relacji Uczestnik - Uczestnik;

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 45) zbiór komunikatów               | zbiór bloków komunikatów opatrzony podpisem cyfrowym (BIF); zasady tworzenia zbioru komunikatów określa „Specyfikacja techniczna nr 3”;   |
| 46) zbiór sald                      | - zbiór z saldami Uczestników z danej sesji rozliczeniowej;   |
| 47) zlecenia płatnicze              | - dokumenty uznaniowe i dokumenty obciążeniowe sporządzone w formie właściwej dla systemu Elixir: elektroniczne lub papierowe, 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; |
| 48) zlecenia płatnicze obciążeniowe | - zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w odwrotnym kierunku co te zlecenia;  |
| 49) zlecenia płatnicze uznaniowe    | - zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w tym samym kierunku co same zlecenia.  |

## ROZDZIAŁ II.

### UCZESTNICTWO W SYSTEMIE ELIXIR

#### § 3.

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

#### § 4.

Uczestnik jest obowiązany do:

- 1) udostępnienia KIR, w celu inspekcji, urządzeń technicznych i ich oprogramowania, warunkujących prawidłowe wykonywanie procedur rozliczeniowych w systemie Elixir;
- 2) przestrzegania poprawności wprowadzania polskich znaków w procesie tworzenia danych kierowanych do systemu Elixir;
- 3) poddania się testom w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 4) przyjmowania komunikatów i realizowania zleceń płatniczych otrzymywanych za pośrednictwem systemu Elixir;
- 5) niekopiowania i niewykorzystywania podsystemu Elixir-OK oraz zbiorów bazowych do innych celów niż współpraca z KIR oraz NBP;
- 6) korzystania z urządzeń i oprogramowania w sposób zgodny z instrukcjami obsługi tych urządzeń i aktualną wersją oprogramowania;
- 7) aktualizacji w swoich systemach danych o jednostkach Uczestników i jednostkach pośrednio uczestniczących, na podstawie zbiorów bazowych dostarczanych przez KIR;
- 8) niewykonywania dekompilacji oprogramowania i baz danych, udostępnionych przez KIR, w celu poznania algorytmów ich działania.

#### § 5.

1. O zamiarze włączenia do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Elixir jednostki Uczestnika lub przez niego obsługiwaną jednostkę pośrednio uczestniczącą 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 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.
3. Średnia miesięczna wartość zleceń płatniczych jednostek pośrednio uczestniczących, będących jednostkami organizacyjnymi Uczestnika pośredniego, przekazywanych do systemu Elixir za pośrednictwem jednostek bezpośrednio uczestniczących danego Uczestnika, nie może przekroczyć 30% wartości własnych zleceń płatniczych jednostek bezpośrednio uczestniczących i jednostek pośrednio uczestniczących tego Uczestnika.
4. KIR dokonuje okresowej (raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca kalendarzowego) weryfikacji średniej miesięcznej wartości zleceń płatniczych jednostek pośrednio uczestniczących, będących jednostkami organizacyjnymi Uczestnika pośredniego, przekazywanych do systemu Elixir za pośrednictwem jednostek bezpośrednio uczestniczących danego Uczestnika, oraz własnych zleceń płatniczych jednostek bezpośrednio uczestniczących i jednostek pośrednio uczestniczących tego Uczestnika.
5. W przypadku stwierdzenia nieprzebrzegania postanowień ust. 3 KIR wysyła do Uczestnika upomnienie, zawierające opis stwierdzonych nieprawidłowości. Jednocześnie KIR informuje Narodowy Bank Polski o przekroczeniu przez Uczestnika limitu, o którym mowa w ust. 3, podając dane o średniej miesięcznej wartości zleceń płatniczych jednostek pośrednio uczestniczących, będących jednostkami organizacyjnymi Uczestnika pośredniego, przekazywanych do systemu Elixir za pośrednictwem jednostek bezpośrednio uczestniczących danego Uczestnika, oraz własnych zleceń płatniczych jednostek bezpośrednio uczestniczących i jednostek pośrednio uczestniczących tego Uczestnika.

#### § 7.

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 zostaje 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.

#### § 8.

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 Elixir, o czym powiadamia zainteresowanego Uczestnika.
2. Po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem 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 testu KIR odmawia włączenia jednostki bezpośrednio uczestniczącej do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Elixir do czasu usunięcia przez Uczestnika przeszkód we włączeniu i ponownego przeprowadzenia z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Elixir.



## **ROZDZIAŁ III.**

### **WARUNKI DOPUSZCZENIA SYSTEMU ZEWNĘTRZNEGO DO ROZLICZEŃ W SYSTEMIE ELIXIR**

#### **§ 9.**

1. Podmiot prowadzący system zewnętrzny musi posiadać zezwolenie Prezesa NBP na prowadzenie systemu płatności, obejmujące w szczególności – w ramach zezwolenia na określone zasady funkcjonowania systemu – zezwolenie na dokonywanie rozliczenia tego systemu w systemie Elixir.
2. W przypadku, gdy system zewnętrzny nie jest prowadzony przez KIR, rozliczenia międzybankowe są dokonywane na podstawie umowy zawartej z KIR przez podmiot prowadzący ten system.

#### **§ 10.**

Podmiot prowadzący system zewnętrzny jest obowiązany do:

- 1) uzgodnienia z KIR sposobu połączenia telekomunikacyjnego systemu zewnętrznego z systemem Elixir;
- 2) poddania się testom w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 3) zakupu i instalacji urządzeń kryptograficznych dla zabezpieczenia komunikacji z systemem Elixir;
- 4) uzyskania certyfikatu w KIR, po uprzednim przekazaniu wykazu osób upoważnionych do uzyskania certyfikatu oraz wykazu osób upoważnionych do zawieszania i unieważniania certyfikatów.

## **ROZDZIAŁ IV.**

### **PRZEDMIOT ROZLICZEŃ**

#### **§ 11.**

Przedmiotem rozliczeń w systemie Elixir są następujące zlecenia płatnicze:

- 1) zlecenia płatnicze uznaniowe:
  - a) polecenia przelewu,
  - b) polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych,
  - c) wpłaty gotówkowe,
  - d) inne uznaniowe zlecenia płatnicze np. noty memoriałowe;
- 2) zlecenia płatnicze obciążeniowe:
  - a) czeki rozrachunkowe,
  - b) czeki gotówkowe,
  - c) polecenia zapłaty.

#### **§ 12.**

1. Zlecenia płatnicze mogą być wymieniane pomiędzy:
  - 1) jednostkami różnych Uczestników;
  - 2) jednostkami tego samego Uczestnika lub w ramach tej samej jednostki danego Uczestnika.
2. Jednostki bezpośrednio uczestniczące, poza wymianą zleceń płatniczych, o której mowa w ust. 1, mogą wymieniać między sobą za pośrednictwem systemu Elixir komunikaty informacyjne o dowolnej treści.
3. Jednostki bezpośrednio uczestniczące mogą przysyłać do systemu Elixir oraz otrzymywać z systemu Elixir informacje kontrolne i sterujące określone w „Specyfikacji technicznej nr 2”.
4. Zasady tworzenia i struktury (formaty) poszczególnych komunikatów w systemie Elixir określa „Specyfikacja techniczna nr 2”; komunikaty nie spełniające wymogów w niej określonych są odrzucane.
5. Wymieniane w systemie Elixir komunikaty są łączone w bloki, a bloki w zbiory komunikatów.

## ROZDZIAŁ V.

### ZASADY PRZEKAZYWANIA KOMUNIKATÓW DO SYSTEMU ELIXIR

#### § 13.

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

#### § 14.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, zlecenia płatnicze mogą być dostarczane w postaci:
  - 1) komunikatów zarejestrowanych w zbiorze komunikatów, przekazywanym z wykorzystaniem bramki KIR. Formaty komunikatów i zbiorów komunikatów określają: „Specyfikacja techniczna nr 2” i „Specyfikacja techniczna nr 3”;
  - 2) elektronicznych obrazów papierowych zleceń płatniczych zarejestrowanych w zbiorze komunikatów (Emir). Format zbiorów komunikatów określa „Specyfikacja techniczna nr 14”.
2. Polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych mogą być dostarczane wyłącznie w postaci dedykowanych komunikatów elektronicznych zapisanych w zbiorze danych przekazywanym z wykorzystaniem bramki KIR. Format dedykowanych komunikatów elektronicznych i zbioru danych określa „Specyfikacja techniczna nr 13”. Polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych są składane do rozliczenia w systemie Elixir w imieniu Uczestnika przez KIR, na podstawie danych dostarczonych przez podmiot prowadzący system zewnętrzny.

#### § 15.

1. Komunikaty mogą przekazywać do systemu Elixir wyłącznie jednostki bezpośrednio uczestniczące.
2. Elektroniczne obrazy, o których mowa w § 14 ust. 1 w pkt 2, są przekazywane przez Uczestnika do jednostki KIR. Na ich podstawie jednostka KIR przygotowuje komunikaty, podpisując je zgodnie z § 40, i w imieniu jednostki bezpośrednio uczestniczącej przekazuje do rozliczeń.

#### § 16.

1. Zbiory komunikatów powinny być oznaczone i zarejestrowane w sposób ustalony dla danej jednostki pośrednio 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.

#### § 17.

Informatyczny nośnik danych uważa się za dostarczony do KIR po podpisaniu protokołu jego przekazania przez upoważnionych pracowników ze strony jednostki Uczestnika i jednostki KIR. Wzór protokołu przekazania informatycznego nośnika danych określa „Specyfikacja techniczna nr 4”.

#### § 18.

1. W przypadku przesyłania zbiorów komunikatów drogą teletransmisji warunki techniczne teletransmisji ustalane 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 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.

#### § 19.

1. Pomieszczenie jednostki bezpośrednio uczestniczącej, w którym pracuje komputer wykorzystywany do transmisji zbiorów komunikatów do i z systemu 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 dostarczenia 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 VI.**

### **ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK**

#### **§ 20.**

1. KIR dokonuje rozliczeń w systemie Elixir od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
2. KIR nie dokonuje rozliczeń w systemie Elixir także w dniach, w których NBP nie prowadzi obsługi rachunków bieżących Uczestników.

#### **§ 21.**

1. KIR, po uzyskaniu zgody NBP, może wprowadzić zmiany w kalendarzu dni rozliczeniowych, wynikającym z reguł określonych w § 20.
2. KIR zobowiązany jest poinformować Uczestników o zmianach w kalendarzu dni rozliczeniowych, będących odstępstwem od zasady określonej w § 20 ust. 1, nie później niż na dwa miesiące przed dniem rozliczeniowym, którego to dotyczy.

#### **§ 22.**

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

#### **§ 23.**

Weryfikacja zbiorów komunikatów oraz zleceń płatniczych dostarczanych do KIR w systemie Elixir polega na sprawdzeniu ich zgodności z wymogami określonymi w „Specyfikacji technicznej nr 2”, „Specyfikacji technicznej nr 3”, „Specyfikacji technicznej nr 13” oraz „Specyfikacji technicznej nr 14”. Weryfikacja zbioru komunikatów oraz weryfikacja zleceń płatniczych następuje do zakończenia etapu przetwarzania w ramach danego przebiegu rozliczeniowego zgodnie ze „Specyfikacją techniczną nr 8”.

#### **§ 24.**

1. Rozliczenia zamyka ustalenie wysokości sald wszystkich Uczestników; przy rozliczeniach uwzględnia się także polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych.
2. KIR przekazuje zbiór sald Uczestników do NBP w celu dokonania rozrachunku.
3. Zbiory wynikowe z systemu Elixir są przekazywane do NBP (zbiory wynikowe z rozliczeń międzybankowych), a także udostępniane Uczestnikom (zbiory wynikowe z rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń międzyoddziałowych i rozliczeń wewnątrzoddziałowych) przed rozpoczęciem sesji rozrachunkowych.
4. Nazwy i struktury (formaty) zbiorów wynikowych dla Uczestnika określa „Specyfikacja techniczna nr 5”.

5. Harmonogram przebiegów rozliczeniowych dla rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń międzyoddziałowych i rozliczeń wewnątrzoddziałowych określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.
6. Zbiory wynikowe z rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń międzyoddziałowych i rozliczeń wewnątrzoddziałowych są udostępniane przez KIR:
  - 1) do godz. 10<sup>30</sup> w pierwszym przebiegu rozliczeniowym;
  - 2) do godz. 14<sup>30</sup> w drugim przebiegu rozliczeniowym;
  - 3) do godz. 17<sup>00</sup> w trzecim przebiegu rozliczeniowym.
7. W dniu 24 grudnia oraz w ostatnim dniu rozliczeniowym w roku nie przeprowadza się trzeciego przebiegu rozliczeniowego.
8. W sytuacji opisanej w § 27 ust. 5 szczegółowy harmonogram przebiegu rozliczeniowego określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.
9. W przypadku zaistnienia okoliczności spowodowanych siłą wyższą lub wystąpienia sytuacji awaryjnej, mogących mieć wpływ na rozliczenie w systemie Elixir i dokonanie rozrachunku, KIR w uzgodnieniu z NBP może zmienić, w ramach danego dnia rozliczeniowego, przy zachowaniu trzech przebiegów rozliczeniowych, harmonogram przebiegów rozliczeniowych, określony w „Specyfikacji technicznej nr 8” i „Specyfikacji technicznej nr 13”, oraz termin udostępnienia zbiorów wynikowych, o których mowa w ust. 6.

#### **§ 25.**

1. Sesje rozrachunkowe w NBP, dla rozliczeń międzybankowych, odbywają się przez pięć dni w tygodniu, od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, trzy razy dziennie:
  - 1) poranna - od 10<sup>30</sup> do 11<sup>00</sup>;
  - 2) popołudniowa - od 14<sup>30</sup> do 15<sup>00</sup>;
  - 3) wieczorna - od 17<sup>00</sup> do 17<sup>30</sup>.
2. W dniu 24 grudnia oraz w ostatnim dniu rozliczeniowym w roku wieczornej sesji rozrachunkowej nie przeprowadza się.
3. W sytuacji opisanej w § 27 ust. 5 szczegółowy harmonogram przebiegu rozliczeniowego określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.
4. W każdej sesji rozrachunkowej uczestniczą wszystkie zlecenia płatnicze, rozliczone w danym przebiegu rozliczeniowym.

#### **§ 26.**

1. Jeżeli na rachunkach bieżących Uczestników znajduje się wystarczająca ilość środków na pokrycie ich zobowiązań netto, NBP dokonuje rozrachunku.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 oraz z zastrzeżeniem § 24 ust. 9, NBP informuje KIR o dokonaniu rozrachunku najpóźniej:
  - 1) do godziny 11<sup>00</sup> w sesji rozrachunkowej porannej;
  - 2) do godziny 15<sup>00</sup> w sesji rozrachunkowej popołudniowej;
  - 3) do godziny 17<sup>30</sup> w sesji rozrachunkowej wieczornej.
3. Jeżeli na rachunkach bieżących Uczestników nie ma wystarczającej ilości środków na pokrycie ich zobowiązań netto, NBP blokuje wolne środki na tych rachunkach i ustala limity na realizację zleceń płatniczych poszczególnych Uczestników. W takiej sytuacji szczegółowy harmonogram przebiegu rozliczeniowego określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.
4. Zasady ustalania limitów, o których mowa w ust. 3, określają umowy rachunku bankowego łączące poszczególnych Uczestników z NBP.
5. Limit na realizację zleceń płatniczych NBP jest równy wartości wszystkich zleceń przedstawionych przez NBP w danej sesji rozrachunkowej.
6. W sytuacji opisanej w § 27 ust. 5 szczegółowy harmonogram przebiegu rozliczeniowego określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.
7. KIR niezwłocznie informuje Uczestników oraz Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego o każdym przypadku, w którym na rachunku bieżącym Uczestnika nie ma wystarczającej ilości środków na pokrycie jego zobowiązania netto z tytułu rozliczeń prowadzonych w systemie Elixir w ramach danej sesji rozrachunkowej.

8. Informacja, o której mowa w ust. 7, zawiera datę i numer sesji rozrachunkowej oraz dodatkowo, dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, nazwę Uczestnika lub Uczestników, którzy nie posiadali na swoich rachunkach bieżących w NBP środków wystarczających na pokrycie ich zobowiązań netto z tytułu rozliczeń prowadzonych w ramach systemu Elixir w ramach danej sesji rozrachunkowej.

#### **§ 27.**

1. Po otrzymaniu z NBP informacji o wysokości limitów, o których mowa w § 26 ust. 3, KIR rozpoczyna procedurę dostosowania wartości zleceń płatniczych do ustalonych limitów. W celu dokonania rozrachunku w ramach tych limitów, KIR identyfikuje zlecenia płatnicze, które nie podlegają realizacji.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, w ramach procedury, o której mowa w ust. 1, mogą zostać zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji dowolne zlecenia płatnicze, bez względu na to, który z Uczestników i kiedy je złożył, a także niezależnie od typu komunikatu i kodu zlecenia płatniczego.
3. Priorytetowe zlecenia płatnicze mogą zostać zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji tylko wtedy, gdy zidentyfikowanie jako nie podlegających realizacji wyłącznie innych zleceń płatniczych nie zapewni przeprowadzenia rozrachunku w ramach ustalonych limitów.
4. Typy i kody komunikatów, w tym typy i kody zleceń płatniczych traktowanych jako priorytetowe, określa „Specyfikacja techniczna nr 2”.
5. Zidentyfikowanie przez KIR jako nie podlegającego realizacji chociaż jednego polecenia przelewu dotyczącego rozliczenia systemu zewnętrznego skutkuje brakiem w danym przebiegu rozliczeniowym systemu Elixir rozliczenia tego systemu zewnętrznego.
6. Jeżeli w wyniku braku w danym przebiegu rozliczeniowym systemu Elixir rozliczenia systemu zewnętrznego, o którym mowa w ust. 5, nadal występuje brak środków na dokonanie rozrachunku, procedura dostosowania wartości zleceń płatniczych do ustalonych limitów jest uruchamiana po raz drugi po otrzymaniu z NBP informacji o wysokości limitów, o których mowa w § 26 ust. 3, i w jej wyniku następuje dokonanie rozrachunku w ramach ustalonych limitów.
7. Zlecenia płatnicze zidentyfikowane jako nie podlegające realizacji są zwracane do jednostki bezpośrednio uczestniczącej (prezentującej) ze stosownym kodem błędu.
8. Po otrzymaniu informacji o wysokości limitów, o których mowa w § 26 ust. 3, nie później niż w ciągu 30 minut, KIR ponownie przekazuje zbiory wynikowe i zbiór sald do NBP oraz zbiory wynikowe do Uczestników.
9. W oparciu o ponownie przekazane zbiory wynikowe i zbiór sald NBP dokonuje rozrachunku i informuje o powyższym KIR.

#### **§ 28.**

1. Zbiory wynikowe i salda wyliczone na podstawie zleceń płatniczych pozostałych po wykonaniu procedury, o której mowa w § 26 i 27, są ostateczne.
2. Z chwilą dokonania rozrachunku zlecenia płatnicze są ostateczne.

#### **§ 29.**

1. Po uzyskaniu informacji z NBP o dokonaniu rozrachunku, o której mowa w § 26 ust. 2 lub § 27 ust. 9, KIR przekazuje ją Uczestnikom.
2. Uczestnik może otrzymywać z KIR zbiory do kontroli rozliczeń przeprowadzanych przez jednostki tego Uczestnika. Zbiory do kontroli rozliczeń przesyłane są pomiędzy KIR a Uczestnikiem w formacie określonym w „Specyfikacji technicznej nr 7”.

#### **§ 30.**

1. W każdym przebiegu rozliczeniowym przeprowadzane są rozliczenia:
  - 1) zleceń płatniczych uznaniowych;
  - 2) zleceń płatniczych obciążeniowych zaakceptowanych w danym przebiegu rozliczeniowym przez bank prowadzący rachunek płatnika, z zastrzeżeniem § 32;
  - 3) zleceń płatniczych obciążeniowych nie wymagających akceptacji.
2. Wyniki rozliczeń zleceń płatniczych uznaniowych i zleceń płatniczych obciążeniowych przedstawiane są oddzielnie i łączone jedynie w celu skompensowania i utworzenia zbioru sald, o którym mowa w § 24 ust. 2.

### **§ 31.**

1. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca po zakończeniu przebiegu rozliczeniowego i dokonaniu rozrachunku otrzymuje raporty z przeprowadzonych w tym przebiegu rozliczeniowym przez nią rozliczeń, łącznie z rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń międzyoddziałowych i rozliczeń wewnątrzoddziałowych, w formacie 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.

### **§ 32.**

1. Zlecenia płatnicze obciążeniowe wymagające potwierdzenia (komunikat 21n) z kodem dokumentu 01, 02, 03, 05, określonym w „Specyfikacji technicznej nr 2”, mogą być kierowane do rozliczeń wyłącznie na pierwszy przebieg rozliczeniowy.
2. Odmowa wykonania zlecenia płatniczego, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić najpóźniej w trzecim przebiegu rozliczeniowym tego samego dnia. Zlecenia płatnicze obciążeniowe, przesłane do systemu Elixir na pierwszy przebieg rozliczeniowy, zgodnie z harmonogramem przetwarzania tego systemu, będą, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 27 ust. 2 i 3, rozliczone w trzecim przebiegu rozliczeniowym tego samego dnia, o ile nie nastąpiła wcześniejsza odmowa ich wykonania.
3. W dniu 24 grudnia oraz w każdym ostatnim dniu rozliczeniowym w roku zlecenia płatnicze obciążeniowe, o których mowa w ust. 1, będą, z zastrzeżeniem § 27 ust. 2 i 3, rozliczone w drugim przebiegu rozliczeniowym, o ile nie nastąpiła wcześniejsza odmowa ich wykonania.
4. W przypadku skierowania zleceń płatniczych wymienionych w ust. 1 na inne przebiegi rozliczeniowe, zostaną one zwrócone z odpowiednim kodem błędu.
5. Polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych mogą być kierowane do rozliczeń wyłącznie na przebiegi rozliczeniowe określone w „Specyfikacji technicznej nr 13”.

### **§ 33.**

W rozliczeniach międzyoddziałowych i rozliczeniach wewnątrzoddziałowych zakres dopuszczalnych typów komunikatów jest identyczny jak zadeklarowany przez Uczestnika dla rozliczeń międzybankowych, w ramach zakresu określonego w „Specyfikacji technicznej nr 2”.

## **ROZDZIAŁ VII.**

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

#### **§ 34.**

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 Elixir.
2. Począwszy od kolejnego przebiegu rozliczeniowego, w okresie zawieszenia Uczestnika w rozliczeniach w systemie Elixir, KIR odrzuca z rozliczeń zlecenia płatnicze przekazywane przez tego Uczestnika, z wyjątkiem płatności podatkowych, tj. zleceń płatniczych typu 11n z kodem dokumentu 71 oraz zleceń płatniczych międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych. Zlecenia płatnicze uznaniowe przekazywane do tego Uczestnika przez pozostałych Uczestników podlegają rozliczeniom, a zlecenia płatnicze obciążeniowe są z rozliczeń odrzucane.

#### **§ 35.**

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 oraz te zlecenia płatnicze skierowane do rozliczenia w systemie Elixir w imieniu tego Uczestnika przez KIR na podstawie danych dostarczonych przez podmiot prowadzący system zewnętrzny na dany przebieg rozliczeniowy, które:
  - 1) zostały wprowadzone do systemu Elixir w danym przebiegu rozliczeniowym przed momentem otrzymania przez NBP powiadomienia o ogłoszeniu 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 Elixir i nie uwzględnia dotyczących go zleceń płatniczych w zbiorze sald. Komunikaty dotyczące tego Uczestnika są zwracane ze stosownym kodem błędu. Jeżeli dane dostarczone przez podmiot prowadzący system zewnętrzny na dany przebieg rozliczeniowy uwzględniają tego Uczestnika, KIR nie wprowadza do systemu Elixir zleceń płatniczych dotyczących rozliczenia systemu zewnętrznego.
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 rachunek bieżący Uczestnika, prowadzony przez NBP, nie został zamknięty, Uczestnik może zostać ponownie włączony do udziału w rozliczeniach w systemie Elixir, na zasadach określonych w ust. 5.
5. O zamiarze ponownego włączenia Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie 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 Elixir.
8. KIR, na podstawie informacji przekazanych przez syndyka, weryfikuje, kto jest uprawniony do podpisywania zbiorów z komunikatami w imieniu Uczestnika w upadłości.

### **§ 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 bieżącego prowadzonego przez NBP, wykorzystywanego na potrzeby dokonania rozrachunku, 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 podpisywania zbiorów z komunikatami w imieniu Uczestnika w restrukturyzacji.
3. Niezwłocznie po otrzymaniu informacji z NBP o zawieszeniu Uczestnika przez NBP w systemie, w którym obsługiwany jest rachunek bieżący Uczestnika, prowadzony przez NBP, wykorzystywany na potrzeby dokonania rozrachunku, KIR rozpoczyna monitorowanie rozliczeń Uczestnika zgodnie z ust. 5 pkt 2. Okres monitorowania jest ustalany z NBP.
4. KIR, w razie takiej potrzeby, wystawia do odbioru nowe zbiory bazowe, uwzględniające zmiany wynikające z wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Uczestnika lub z zawieszenia Uczestnika przez NBP w systemie, w którym obsługiwany jest rachunek bieżący Uczestnika, prowadzony przez NBP, wykorzystywany na potrzeby dokonania rozrachunku, 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 Elixir danego Uczestnika;
  - 2) przekazywaniu do NBP, a w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji także do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, informacji o wysokości bieżących zobowiązań Uczestnika w każdym przebiegu rozliczeniowym na jedną godzinę przed zamknięciem wejścia na dany przebieg rozliczeniowy;
  - 3) przekazywaniu w uzgodnionym z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym lub innym właściwym organem zakresie, informacji o bieżącym stanie rozliczeń w systemie Elixir Uczestnika, wobec którego została wszczęta przymusowa restrukturyzacja.

### **§ 37.**

1. Na podstawie informacji o zamknięciu rachunku bieżącego Uczestnika, prowadzonego przez NBP, wykorzystywanego na potrzeby dokonania rozrachunku, przekazanej przez NBP, KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie Elixir.
2. W dniu zamknięcia rachunku bieżącego Uczestnika w NBP, począwszy od pierwszego przebiegu rozliczeniowego, Uczestnik nie uczestniczy w wymianie komunikatów oraz w rozliczeniach w systemie 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 Elixir.
4. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Elixir wszystkie komunikaty dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu.

#### **§ 38.**

1. W dniu rozwiązania umowy uczestnictwa KIR wyłącza Uczestnika z rozliczeń w systemie 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 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 § 7.
5. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Elixir wszystkie komunikaty dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu.

#### **§ 39.**

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 Elixir, mające wpływ na wszystkich Uczestników, KIR może wyłączyć taką jednostkę z udziału w rozliczeniach w ramach systemu 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 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 jednostki Uczestnika z rozliczeń w systemie Elixir wszystkie komunikaty dotyczące tej jednostki Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu.
7. Ponowne włączenie jednostki Uczestnika do udziału w rozliczeniach w ramach systemu Elixir następuje po spełnieniu przez Uczestnika takich wymagań, jak dla nowo włączanej jednostki Uczestnika.

### **ROZDZIAŁ VIII.**

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

#### **§ 40.**

1. W systemie 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 lub w przypadku usługi Emir-L - właściwa jednostka KIR.
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 IX.**

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

#### **§ 41.**

1. KIR udostępnia Uczestnikom podsystem Elixir-OK.
2. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca jest obowiązana do wykorzystywania podsystemu 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 Elixir. Uczestnicy korzystający z innej aplikacji zobowiązani są do poddania się okresowym testom. Harmonogram i zakres testów ustala KIR.
3. Uczestnik jest obowiązany do korzystania z podsystemu Elixir-OK zgodnie z instrukcją dostarczoną przez KIR.
4. KIR dostarcza Uczestnikom nowe wersje podsystemu Elixir-OK. Uczestnik jest obowiązany do korzystania z najnowszej wersji podsystemu Elixir-OK.

## **ROZDZIAŁ X.**

### **ARCHIWIZOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

#### **§ 42.**

KIR przechowuje w archiwach dane z systemu 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 Elixir do Uczestnika (komunikaty wyjściowe).

#### **§ 43.**

1. KIR dostarcza na wniosek jednostki bezpośrednio uczestniczącej:
  - 1) kopie bloków komunikatów przetworzonych przez system Elixir, w tym także kopie komunikatów stanowiące części bloków komunikatów, spełniające warunki określone w „Specyfikacji technicznej nr 9” w okresie, o którym mowa w § 42. Dostępne w systemie 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 pkt 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.

#### **§ 44.**

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

## **ROZDZIAŁ XI.**

### **ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH**

#### **§ 45.**

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 oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych w celu wywiązania się ze zobowiązań określonych w umowie uczestnictwa;
  - 2) zapewniania bezpieczeństwa;
  - 3) przeprowadzania analiz statystycznych;
  - 4) usprawniania funkcjonowania systemu płatniczego
- z 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 wywiązaniu 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.

#### **§ 46.**

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.

#### **§ 47.**

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.

#### **§ 48.**

1. Uczestnik powierza KIR przetwarzanie danych osobowych wyłącznie na czas niezbędny do realizacji umowy uczestnictwa, z zastrzeżeniem § 42.
2. KIR usuwa przetwarzane dane osobowe ze swoich systemów teleinformatycznych po upływie okresu, o którym mowa w § 42.

#### **§ 49.**

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 § 45 ust. 3.
4. Osoby, o których mowa w ust. 2, po zapoznaniu się z przepisami wskazanymi w § 45 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.

#### **§ 50.**

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.

#### **§ 51.**

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.

#### **§ 52.**

1. W przypadku wykonywania przez KIR wspólnie z instytucją utworzoną na mocy art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, czynności, o których mowa w § 51 ust. 1, KIR może – na podstawie art. 106d ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo bankowe – udostępnić tej instytucji dane przetwarzane w systemie 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 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 § 51 ust. 2-4;
  - 2) zapewnione zostanie, że do udostępnionych jej danych nie będą mieć dostępu podmioty nieuprawnione do dostępu do tajemnicy bankowej.

#### **§ 53.**

KIR może przekazać udostępnione dane osobowe do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej w celu, o którym mowa w § 51 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.