



Ogólne zasady i kryteria dostępu do systemów płatności KIR

SPIS TREŚCI:

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ II. UCZESTNICTWO W SYSTEMIE ELIXIR.....	3
ROZDZIAŁ III. UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR	5
ROZDZIAŁ IV. UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR	7

ROZDZIAŁ I

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Niniejszy dokument określa ogólne zasady i kryteria dostępu do systemów płatności KIR:

- 1) systemu Elixir;
- 2) systemu Euro Elixir;
- 3) systemu Express Elixir.

§ 2.

Użyte w niniejszym dokumencie określenia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie właściwym dla danego systemu.

ROZDZIAŁ II

UCZESTNICTWO W SYSTEMIE ELIXIR

§ 3.

1. Uprawnionymi do ubiegania się o uczestnictwo w systemie Elixir są podmioty, które mogą być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami.
2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Elixir jest obowiązany spełniać łącznie następujące wymogi:
 - 1) zawarcie umowy uczestnictwa;
 - 2) posiadanie otwartego rachunku bieżącego oraz dedykowanego subkonta, w Narodowym Banku Polskim w systemie SORBNET3, a w przypadku Uczestnika, którym jest NBP – rachunku i subkonta prowadzonego przez NBP – w celu przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych w systemie SORBNET3;
 - 3) posiadanie krajowego numeru rozliczeniowego KNR, wydanego przez NBP;
 - 4) tworzenie numerów rachunków płatniczych zgodnie z polskim schematem NRB/IBAN;
 - 5) posiadanie identyfikatora BIC, nadanego przez organizację SWIFT;
 - 6) zapewnienie dostępu do instrumentu zabezpieczającego płynność w systemie SORBNET3 poprzez posiadanie:
 - a) dostępu do kredytu technicznego udostępnianego przez NBP na zasadach określonych w odrębnych przepisach – w przypadku banków krajowych, oddziałów instytucji kredytowych oraz oddziałów banków zagranicznych,

- b) umowy dotyczącej zabezpieczenia płynności w systemie SORBNET3, zawartej z bankiem krajowym, instytucją kredytową, oddziałem instytucji kredytowej lub oddziałem banku zagranicznego, będącym uczestnikiem systemu SORBNET3 – w przypadku podmiotów nieposiadających dostępu do kredytu, o którym mowa w lit. a;
 - 7) spełnianie wymogów wynikających z art. 9a ust. 1–7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych albo z odpowiednich przepisów krajowych obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim wdrażających art. 35a ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE – w przypadku instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego;
 - 8) zapoznanie się z Regulaminem i Specyfikacjami technicznymi systemu Elixir;
 - 9) posiadanie statusu uczestnika Ognivo;
 - 10) dokonanie odpowiednich uzgodnień technicznych z KIR oraz wykonanie niezbędnych zmian w systemach teleinformatycznych jednostek Uczestnika, umożliwiających prawidłową obsługę komunikatów wymienianych z systemem Elixir;
 - 11) zgłoszenie do KIR Uczestnika i jego jednostek bezpośrednio lub pośrednio uczestniczących, na formularzach zgłoszeniowych wskazanych w Specyfikacji technicznej nr 1, w terminie przewidzianym Regulaminem;
 - 12) inne określone w umowie uczestnictwa, Regulaminie lub Specyfikacjach technicznych.
- 3. Wymóg, o którym mowa w ust. 2 pkt 6, nie dotyczy NBP oraz banku centralnego obcego państwa.
 - 4. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Elixir – inny niż NBP lub bank centralny obcego państwa – potwierdza spełnianie wymogów, o których mowa w ust. 2:
 - 1) pkt 2-6 – poprzez przedstawienie oświadczenia własnego;
 - 2) pkt 7 – poprzez przedstawienie opinii właściwego organu nadzorczego albo innego równoważnego dokumentu (w języku polskim) wydanego lub opracowanego na podstawie przepisów obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, a w przypadku krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego – opinii Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 5. NBP potwierdza spełnienie wymogów, o których mowa w ust. 2 pkt 2-5, poprzez przedstawienie oświadczenia własnego, a bank centralny obcego państwa – w sposób uzgodniony z KIR.
 - 6. KIR może zobowiązać podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Elixir do przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, które uzna za niezbędne do oceny wpływu przystąpienia tego podmiotu do systemu Elixir na sprawność i bezpieczeństwo funkcjonowania systemu Elixir, w tym w szczególności na ryzyko kredytowe i płynności w tym systemie.
 - 7. KIR może żądać – w każdym czasie – dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 2, od instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, która jest już Uczestnikiem.

8. Uczestnik systemu Elixir jest obowiązany w czasie obowiązywania umowy uczestnictwa do spełniania wymogów, o których mowa w niniejszym paragrafie, oraz warunków wynikających z umowy uczestnictwa, Regulaminu i Specyfikacji technicznych.
9. Włączenie Uczestnika i jego jednostek do rozliczeń w systemie Elixir rozpoczyna się od dnia ustalonego przez KIR, po:
 - 1) wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Elixir, zgodnie z Cennikiem usług świadczonych przez KIR w systemach Elixir i Euro Elixir oraz Cennikiem usług świadczonych przez KIR w Usłudze Ognivo;
 - 2) spełnieniu wszelkich wymogów określonych w Rozdziale II Regulaminu systemu Elixir;
 - 3) przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Elixir, w terminie i zakresie określonym przez KIR.

ROZDZIAŁ III

UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR

§ 4.

1. Uprawnionymi do ubiegania się o uczestnictwo w systemie Euro Elixir są podmioty, które mogą być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami.
2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Euro Elixir jest obowiązany spełniać łącznie następujące wymogi:
 - 1) zawarcie umowy uczestnictwa;
 - 2) posiadanie dedykowanego subkonta otwartego przez bank rozrachunkowy w ramach jego rachunku RTGS w systemie TARGET, w celu przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych Uczestnika rozliczonych w systemie Euro Elixir, z zastrzeżeniem, że bank rozrachunkowy jest Uczestnikiem systemu Euro Elixir lub KIR ma zawartą odrębną umowę z bankiem rozrachunkowym, w szczególności z bankiem nie będącym Uczestnikiem systemu Euro Elixir;
 - 3) posiadanie identyfikatora BIC, nadanego przez organizację SWIFT;
 - 4) spełnianie wymogów wynikających z art. 9a ust. 1–7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych albo z odpowiednich przepisów krajowych obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim wdrażających art. 35a ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE – w przypadku instytucji płatniczych i instytucji pieniądza elektronicznego;
 - 5) zapoznanie się z Regulaminem i Specyfikacjami technicznymi systemu Euro Elixir;
 - 6) posiadanie statusu uczestnika Ognivo;

- 7) dokonanie odpowiednich uzgodnień technicznych z KIR oraz wykonanie niezbędnych zmian w systemach teleinformatycznych jednostek Uczestnika, umożliwiających prawidłową obsługę komunikatów wymienianych z systemem Euro Elixir;
 - 8) zgłoszenie do KIR Uczestnika i jego jednostek bezpośrednio lub pośrednio uczestniczących, na formularzach zgłoszeniowych wskazanych w Specyfikacji technicznej nr 1, w terminie przewidzianym Regulaminem;
 - 9) zgłoszenie do KIR posiadanych przez Uczestnika identyfikatorów BIC wraz z przypisaniem ich do jednostek włączanych do systemu Euro Elixir, przy czym do każdej bezpośrednio uczestniczącej jednostki powinien zostać przypisany przynajmniej jeden identyfikator BIC;
 - 10) przekazanie przez Uczestnika lub bank rozrachunkowy do NBP formularzy danych statycznych dla celów rejestracji w systemie TARGET-NBP danych banku rozrachunkowego, który uczestniczyć będzie w rozrachunku systemu Euro Elixir;
 - 11) inne określone w umowie uczestnictwa, Regulaminie lub Specyfikacjach technicznych.
3. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Euro Elixir – inny niż NBP lub bank centralny obcego państwa – potwierdza spełnianie wymogów, o których mowa w ust. 2:
 - 1) pkt 2 i 3 – poprzez przedstawienie oświadczenia własnego;
 - 2) pkt 4 – poprzez przedstawienie opinii właściwego organu nadzorczego albo innego równoważnego dokumentu (w języku polskim) wydanego lub opracowanego na podstawie przepisów obowiązujących w macierzystym państwie członkowskim instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, a w przypadku krajowej instytucji płatniczej lub krajowej instytucji pieniądza elektronicznego – opinii Komisji Nadzoru Finansowego.
 4. NBP potwierdza spełnienie wymogów, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 3, poprzez przedstawienie oświadczenia własnego, a bank centralny obcego państwa – w sposób uzgodniony z KIR.
 5. KIR może zobowiązać podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Euro Elixir do przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, które uzna za niezbędne do oceny wpływu przystąpienia tego podmiotu do systemu Euro Elixir na sprawność i bezpieczeństwo funkcjonowania tego systemu.
 6. KIR może żądać – w każdym czasie – dostarczenia dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt 2, od instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, która jest już Uczestnikiem.
 7. Uczestnik systemu Euro Elixir jest obowiązany w czasie obowiązywania umowy uczestnictwa do spełniania wymogów, o których mowa w niniejszym paragrafie, oraz warunków wynikających z umowy uczestnictwa, Regulaminu i Specyfikacji technicznych.
 8. Włączenie Uczestnika i jego jednostek do rozliczeń w systemie Euro Elixir rozpoczyna się od dnia ustalonego przez KIR, po:
 - 1) wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Euro Elixir, zgodnie z Cennikiem usług świadczonych przez KIR w systemach Elixir i Euro Elixir oraz Cennikiem usług świadczonych przez KIR w Usłudze Ognivo;

- 2) spełnieniu wszelkich wymagań określonych w Rozdziale II Regulaminu systemu Euro Elixir;
- 3) przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Euro Elixir, w terminie i zakresie określonym przez KIR.

ROZDZIAŁ IV

UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EXPRESS ELIXIR

§ 5.

1. Uprawnionymi do ubiegania się o uczestnictwo w systemie Express Elixir są podmioty, które mogą być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami.
2. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Express Elixir jest obowiązany spełniać łącznie następujące wymogi:
 - 1) zawarcie umowy uczestnictwa;
 - 2) posiadanie Rachunku Uczestnika prowadzonego przez Narodowy Bank Polski w systemie SORBNET3, a w przypadku Uczestnika, którym jest NBP – rachunku prowadzonego przez NBP;
 - 3) posiadanie krajowego numeru rozliczeniowego KNR, wydanego przez NBP;
 - 4) tworzenie numerów rachunków płatniczych zgodnie z polskim schematem NRB/IBAN;
 - 5) posiadanie identyfikatora BIC, nadanego przez organizację SWIFT;
 - 6) zapoznanie się ze Specyfikacją Funkcjonalną systemu Express Elixir i Specyfikacjami Technicznymi systemu Express Elixir;
 - 7) posiadanie statusu uczestnika Ognivo;
 - 8) dokonanie odpowiednich uzgodnień technicznych z KIR oraz wykonanie niezbędnych zmian w systemach teleinformatycznych Jednostek Uczestnika, umożliwiających prawidłową obsługę Komunikatów wymienianych z systemem Express Elixir;
 - 9) zgłoszenie do KIR danych Uczestnika, jego Jednostek Uczestnika oraz pozostałych danych określonych przez KIR (niezbędnych do prawidłowej konfiguracji w systemie Express Elixir) w terminie przewidzianym Regulaminem;
 - 10) inne określone w Umowie, Regulaminie, Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir lub Specyfikacjach Technicznych systemu Express Elixir.
3. Podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Express Elixir – inny niż NBP lub bank centralny obcego państwa – potwierdza spełnianie wymogów, o których mowa w ust. 2 pkt 2-5, poprzez przedstawienie oświadczenia własnego.
4. NBP potwierdza spełnienie wymogów, o których mowa w ust. 2 pkt 2-5, poprzez przedstawienie oświadczenia własnego, a bank centralny obcego państwa – w sposób uzgodniony z KIR.

5. KIR może zobowiązać podmiot ubiegający się o uczestnictwo w systemie Express Elixir do przedłożenia dodatkowych dokumentów lub informacji, które uzna za niezbędne do oceny wpływu przystąpienia tego podmiotu do systemu Express Elixir na sprawność i bezpieczeństwo funkcjonowania tego systemu.
6. Uczestnik systemu Express Elixir jest obowiązany w czasie obowiązywania Umowy do spełniania wymogów, o których mowa w niniejszym paragrafie, oraz warunków wynikających z Umowy, Regulaminu, Specyfikacji Funkcjonalnej systemu Express Elixir i Specyfikacji Technicznych systemu Express Elixir.
7. Włączenie Uczestnika i zgłoszonych przez niego Jednostek Uczestnika do rozliczeń w systemie Express Elixir rozpoczyna się od dnia uzgodnionego z KIR, po:
 - 1) wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Express Elixir, zgodnie z Cennikiem usług świadczonych przez KIR w systemie Express Elixir oraz Cennikiem usług świadczonych przez KIR w Usłudze Ognivo;
 - 2) przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Express Elixir, w terminie i zakresie określonym przez KIR;
 - 3) spełnieniu pozostałych wymagań określonych w Regulaminie systemu Express Elixir.