

**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	11.04.2018	Obowiązuje od dnia 01.09.2018	Uchwała 21/2018 Rady Nadzorczej KIR

## Spis treści

ROZDZIAŁ I .....	5
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	5
ROZDZIAŁ II .....	8
UCZESTNICTWO W SYSTEMIE ELIXIR.....	8
ROZDZIAŁ IIA.....	9
WARUNKI DOPUSZCZENIA SYSTEMU ZEWNĘTRZNEGO DO ROZLICZEŃ W SYSTEMIE ELIXIR .....	9
ROZDZIAŁ III .....	10
PRZEDMIOT ROZLICZEŃ .....	10
ROZDZIAŁ IV .....	10
ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH.....	10
ROZDZIAŁ V .....	12
ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK.....	12
ROZDZIAŁ VI.....	16
ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ.....	16
ROZDZIAŁ VII.....	16
SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS ELEKTRONICZNY.....	16
ROZDZIAŁ VIII.....	17
UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU ELIXIR-OK.....	17
ROZDZIAŁ IX.....	17
PŁATNOŚCI INTERNETOWE.....	17
ROZDZIAŁ X.....	18
ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ.....	18
ROZDZIAŁ XI.....	18
ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH.....	18

ROZDZIAŁ XII.....	20
POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	20

## 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

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

- |   |  |
|---|--|
| 1/ BIF                                  | - zbiór ze zleceniami płatniczymi;   |
| 2/ blok                                 | - zawiera jeden lub więcej komunikatów i jest zakończony rekordem zawierającym podpis elektroniczny; zasady tworzenia bloku określa „Specyfikacja techniczna nr 3”;                            |
| 3/ bramka KIR                           | - system teletransmisyjnej wymiany danych z jednostkami Uczestnika;  |
| 4/ oddział KIR                          | - terenowa jednostka Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.;  |
| 5/ bank płatnika                        | - w ramach usługi Płatności Internetowe (Paybynet), każdy bank (Uczestnik), który przystąpił do usługi i udostępnił ją płatnikowi;   |
| 6/ certyfikat                           | - elektroniczne zaświadczenie, za pomocą którego klucz publiczny jest przyporządkowany do osoby składającej podpis elektroniczny i które umożliwia identyfikację danej osoby;                  |
| 7/ Emir – L                             | - rozliczanie w systemie Elixir zleceń płatniczych na podstawie elektronicznych obrazów dokumentów, dostarczonych do oddziału KIR teletransmisyjnie lub na maszynowym nośniku informacji;      |
| 8/ jednostka bezpośrednio uczestnicząca | - jednostka Uczestnika, która samodzielnie nadaje i odbiera zlecenia płatnicze do/z systemu Elixir;  |
| 9/ jednostka pośrednio uczestnicząca    | - jednostka Uczestnika lub jednostka organizacyjna innego podmiotu obsługiwana przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą;   |
| 10/ jednostka Uczestnika                | - oddział Uczestnika, a także każda inna jednostka organizacyjna Uczestnika biorąca udział w wymianie zleceń płatniczych;  |
| 11/ KIR                                 | - Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;   |
| 12/ klucz prywatny                      | - dane służące do składania podpisu elektronicznego, tj. niepowtarzalne i przyporządkowane osobie fizycznej dane, które są wykorzystywane przez tę osobę do składania podpisu elektronicznego; |

- 13/ klucz publiczny - dane służące do weryfikacji podpisu elektronicznego, tj. niepowtarzalne i przyporządkowane osobie fizycznej dane, które są wykorzystywane do identyfikacji osoby składającej podpis elektroniczny;
- 14/ komunikat - elektroniczne zlecenie płatnicze lub inna informacja opracowana w postaci elektronicznego dokumentu (przekazu) zgodnie z wymogami systemu Elixir (patrz „Specyfikacja techniczna nr 2”);
- 15/ limit - suma środków zablokowanych na rachunku bieżącym Uczestnika prowadzonym przez NBP, na potrzeby dokonania rozrachunku; limit może mieć wartość zerową lub dodatnią;
- 16/ maszynowy nośnik informacji - fizyczny nośnik informacji, na którym przekazywane są zbiory lub obrazy, w szczególności dyskietka, dysk magnetoptyczny, CD-ROM, Pendrive;
- 17/ N - dzień prezentacji przez Uczestnika zleceń płatniczych do rozliczeń;
- 18/ Ognivo - usługa polegająca na umożliwieniu wymiany informacji, w szczególności związanych z rozliczeniami międzybankowymi, za pośrednictwem dedykowanej aplikacji internetowej KIR;
- 19/ operator sieci - firma zewnętrzna, świadcząca usługi telekomunikacyjne;
- 20/ paczka - zbiór zleceń płatniczych w formie papierowej, prezentowanych przez jednostkę Uczestnika na rzecz jednostek innych Uczestników, opatrzonych metryką zawierającą podsumowanie kwot oraz liczby zleceń płatniczych znajdujących się w paczce;
- 21/ podpis elektroniczny - dane w postaci elektronicznej, które wraz z innymi danymi, do których zostały dołączone lub z którymi są logicznie powiązane, służą do identyfikacji osoby składającej podpis elektroniczny;
- 22/ podsystem Elixir-OK - część systemu Elixir, eksploatowana w jednostkach Uczestników;
- 23/ przebieg (przebieg rozliczeniowy) - cykl przetwarzania komunikatów przesyłanych w ramach systemu Elixir;
- 24/ Paybynet - płatności Internetowe, usługa polegająca na natychmiastowym przekazaniu informacji o transakcji z banku płatnika do sprzedawcy;
- 25/ raporty - informacje o wysłanych i otrzymanych zleceniach płatniczych i sposobie ujęcia ich w rozliczeniach, otrzymywane z systemu Elixir przez jednostki bezpośrednio uczestniczące, po każdym przebiegu;
- 26/ Regulamin - Regulamin systemu Elixir;
- 27/ rozliczenia międzybankowe - czynności dokonywane przez KIR w ramach systemu Elixir, obejmujące wymianę zleceń płatniczych, zestawienie wzajemnych należności i zobowiązań Uczestników oraz ich kompensatę;
- 28/ rozliczenia międzyoddziałowe - przesyłanie za pośrednictwem KIR zleceń płatniczych między jednostkami tego samego Uczestnika, które nie podlegają czynnościom w ramach rozrachunków międzybankowych;
- 29/rozliczenia wewnątrzoddziałowe - przesyłanie za pośrednictwem KIR zleceń płatniczych w ramach tej samej jednostki danego Uczestnika, które nie podlegają czynnościom w ramach rozrachunków międzybankowych;
- 30/ rozrachunek - operacja realizacji zobowiązań i należności Uczestników wynikających z sald, na rachunkach bieżących Uczestników w NBP;

- 31/ saldo
- wynik kompensaty zarejestrowanych w danej sesji rozliczeniowej 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;
- 32/ sesja rozliczeniowa
- proces przetwarzania zleceń płatniczych w KIR, polegający na ustaleniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników na określony moment;
- 33/ sesja rozrachunkowa
- proces dokonywania rozrachunku, odbywający się po przekazaniu przez KIR Narodowemu Bankowi Polskiemu sald poszczególnych Uczestników z danej sesji rozliczeniowej;
- 34/ sprzedawca
- sklep internetowy, który podpisał Umowę z KIR o świadczenie usługi Paybynet;
- 35/ system Elixir
- elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w złotych, prowadzony przez KIR;
- 36/ 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 z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 246 z późn. zm.). W systemie zewnętrznym nie mogą być rozliczane wysokokwotowe zlecenia płatnicze w rozumieniu Zarządzenia Nr 13/2013 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych (Dz.Urz. NBP z 2013 r. poz. 9).
- 37/ Uczestnik
- podmiot będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.), który może być uczestnikiem systemu płatności w rozumieniu art. 1 pkt 5 lit. a – k ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 145), i który zawarł z KIR Umowę oraz spełnił warunki włączenia do systemu Elixir określone w Regulaminie;
- 38/ Umowa
- Umowa uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w złotych Elixir prowadzonym przez KIR;
- 39/ wymiana zleceń płatniczych
- przesyłanie zleceń płatniczych między Uczestnikami, dokonywane za pośrednictwem KIR;
- 40/ zbiory bazowe
- zestaw zbiorów zawierający dane identyfikacyjne Uczestników, jednostek bezpośrednio uczestniczących, jednostek pośrednio uczestniczących i oddziałów KIR oraz uwzględniający wzajemne powiązania między tymi podmiotami, a także pozostałe dane pomocnicze dla systemu Elixir i dane ewidencyjne wykorzystywane przez inne aplikacje;
- 41/ 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;

- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| 42/ 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 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 246 z późn. zm.); |
| 43/ zlecenia płatnicze obciążeniowe | - zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w odwrotnym kierunku co te zlecenia;   |
| 44/ 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 wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Elixir, spełnieniu wszelkich wymagań określonych w Regulaminie oraz po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Elixir.
2. KIR informuje Uczestnika o terminie włączenia poszczególnych jego jednostek do rozliczeń.

#### **§ 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 KIR;
- 3/ poddania się testom w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 4/ przyjmowania 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 Narodowym Bankiem Polskim;
- 6/ korzystania z urządzeń i oprogramowania w sposób zgodny z instrukcjami obsługi tych urządzeń i aktualną wersją oprogramowania;
- 7/ aktualizacji danych o jednostkach Uczestników za pomocą 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 jednostki Uczestnika do systemu Elixir Uczestnik informuje KIR na co najmniej miesiąc przed przewidywanym terminem włączenia.
2. Przed rozpoczęciem obowiązkowych testów, KIR dostarczy Uczestnikowi listę zalecanych przez KIR urządzeń kryptograficznych oraz przedstawi swoją ofertę na oprogramowanie współpracujące z systemem Elixir.
3. Uczestnik informuje KIR o włączeniu do systemu Elixir jednostki pośrednio uczestniczącej, na co najmniej miesiąc przed przewidywanym terminem włączenia.



4. Informacje i dane, o których mowa w ust. 1, 2 i 3 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 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. 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 Uczestnik zgłasza do KIR z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem;
  - 3/ proponowany termin aktualizacji danych powinien być zgodny z terminami ustalonymi przez KIR;
  - 4/ termin aktualizacji danych podany przez Uczestnika niezgodny z terminarzem 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.

## **§ 8**

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

## **ROZDZIAŁ IIA**

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

#### **§ 8a**

1. Podmiot prowadzący system zewnętrzny musi posiadać zgodę Prezesa NBP na prowadzenie systemu płatności, obejmującą w szczególności – w ramach zgody na określone zasady funkcjonowania systemu – zgodę 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.

#### **§ 8b**

Podmiot prowadzący system zewnętrzny jest obowiązany do:

- 1/ uzgodnienia z KIR sposobu połączenia telekomunikacyjnego systemu zewnętrznego z systemami KIR;
- 2/ poddania się testom w terminie i zakresie określonym przez KIR;

- 3/ zakupu i instalacji urządzeń kryptograficznych dla zabezpieczenia komunikacji z systemami KIR;
- 4/ uzyskania certyfikatu klucza publicznego w KIR, po uprzednim przekazaniu wykazu osób upoważnionych do uzyskania certyfikatu klucza publicznego oraz wykazu osób upoważnionych do zawieszania i unieważniania certyfikatów.

## **ROZDZIAŁ III**

### **PRZEDMIOT ROZLICZEŃ**

#### **§ 9**

Przedmiotem rozliczeń w systemie Elixir prowadzonym przez KIR są następujące zlecenia płatnicze:

- 1/ zlecenia płatnicze uznaniowe:
  - polecenia przelewu,
  - polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych,
  - wpłaty gotówkowe,
  - inne uznaniowe zlecenia płatnicze np. noty memoriałowe.
- 2/ zlecenia płatnicze obciążeniowe:
  - czeki rozrachunkowe,
  - czeki gotówkowe,
  - polecenia zapłaty,
  - gospodarcze obciążenia bezpośrednie – GOBI.

#### **§ 10**

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 określa „Specyfikacja techniczna nr 2”; komunikaty nie spełniające wymogów w niej określonych nie będą uwzględniane w rozliczeniach.
5. Wymieniane komunikaty są łączone w bloki, a bloki w zbiory.

## **ROZDZIAŁ IV**

### **ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH**

#### **§ 11**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 wejście do systemu Elixir otwarte jest od godz. 22<sup>30</sup> w niedzielę do godz. 21<sup>30</sup> w piątek. W przypadku dnia ustawowo wolnego od pracy albo dwóch kolejno następujących po sobie takich dni, od godz. 21<sup>30</sup> dnia poprzedzającego pierwszy z dni wolnych do godz. 22<sup>30</sup> ostatniego z dni wolnych, wejście do systemu Elixir jest zamknięte.
2. Wejście do systemu Elixir może zostać otwarte w czasie innym niż wskazany w ust. 1 na podstawie wniosku Uczestnika, złożonego z co najmniej dwutygodniowym wyprzedzeniem. Decyzję w sprawie otwarcia wejścia do systemu Elixir podejmuje KIR.
3. Rejestracja zobowiązań i należności Uczestnika odbywa się w sposób ciągły dla danego przebiegu, aż do przetworzenia wszystkich zleceń płatniczych podlegających rozliczeniom w tym przebiegu.

4. KIR i NBP mogą ustalić, na podstawie odrębnej umowy, zasady postępowania odmienne od zasad określonych w ust. 3.

## **§ 12**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 zlecenia płatnicze mogą być dostarczane w postaci:
  - 1/ komunikatów zarejestrowanych w zbiorze przekazywanym z wykorzystaniem bramki KIR. Formaty komunikatów elektronicznych i zbiorów określają: „Specyfikacja techniczna nr 2” i „Specyfikacja techniczna nr 3”;
  - 2/ obrazów papierowych dokumentów płatniczych zarejestrowanych w zbiorze (Emir-L). Format zbiorów określa „Specyfikacja techniczna nr 14”.
2. Polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych mogą być dostarczane wyłącznie w postaci komunikatów zarejestrowanych w zbiorze przekazywanym z wykorzystaniem bramki KIR. Formaty komunikatów elektronicznych i zbiorów 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.

## **§ 13**

1. Komunikaty mogą przekazywać do rozliczeń wyłącznie jednostki bezpośrednio uczestniczące.
2. Papierowe dokumenty płatnicze i/lub elektroniczne obrazy, o których mowa w § 12 ust. 1 w pkt 2, mogą przekazywać do oddziału KIR zarówno jednostki bezpośrednio uczestniczące, jak i jednostki pośrednio uczestniczące. Na ich podstawie oddział KIR przygotowuje komunikaty, podpisując je zgodnie z § 34 ust. 3, i w imieniu jednostki bezpośrednio uczestniczącej przekazuje do rozliczeń.

## **§ 14**

1. Zbiory ze zleceniami płatniczymi 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 nie będą przetwarzane, lecz zostaną odesłane do jednostki, która je nadała, po uzupełnieniu o informację o rodzaju błędu.

## **§ 15**

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

## **§ 16**

1. W przypadku przesyłania zbiorów komunikatów drogą teletransmisji warunki techniczne teletransmisji ustalone są pomiędzy Uczestnikiem a operatorem sieci. Zbiór uważa się za dostarczony po zarejestrowaniu w oznaczonym komputerze KIR według adresu komunikacyjnego podanego jednostce bezpośrednio uczestniczącej.
2. Zbiory komunikatów do jednostki bezpośrednio uczestniczącej są udostępniane teletransmisyjnie z wykorzystaniem bramki KIR. Sposób prowadzenia wymiany zbiorów pomiędzy KIR a Uczestnikiem jest określony w „Specyfikacji technicznej nr 16”.
3. Niezwłocznie po otrzymaniu żądania transmisji zbiorów i po pozytywnej jego weryfikacji KIR udostępnia zbiory komunikatów do teletransmisji dla jednostki bezpośrednio uczestniczącej.
4. Jednostki bezpośrednio uczestniczące odbierają zbiory ze zleceniami płatniczymi, utworzonymi przez system Elixir w danym przebiegu, po rozrachunku.
5. W przypadku wykorzystywania przez Uczestnika protokołu FTP do dostarczania i odbioru zbiorów, 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 danych, 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 V**

### **ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK**

#### **§ 18**

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.

#### **§ 19**

1. KIR, po uzyskaniu zgody NBP, może wprowadzić zmiany w kalendarzu dni rozliczeniowych wynikającym z reguł określonych w § 18.
2. KIR zobowiązana jest poinformować Uczestników o zmianach w kalendarzu dni rozliczeniowych będących odstępstwem od zasady określonej w § 18 ust. 1 nie później niż na dwa miesiące przed dniem rozliczeniowym, którego to dotyczy.

#### **§ 20**

1. KIR dokonuje rejestracji zobowiązań i należności Uczestników, które wynikają z wymiany zleceń płatniczych.
2. Z chwilą zamknięcia wejścia na przebieg rozliczeniowy zlecenia płatnicze skierowane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą do rozliczeń w systemie Elixir w ramach danej sesji rozliczeniowej nie mogą być przez tę jednostkę, ani przez Uczestnika wycofane z rozliczeń.
3. Z chwilą zakończenia weryfikacji zbioru ze zleceniami płatniczymi i zamknięcia wejścia na przebieg rozliczeniowy systemu Elixir zlecenie płatnicze zostaje wprowadzone do systemu.

#### **§ 21**

Dane dostarczane do KIR w systemie Elixir powinny być zgodne z wymogami określonymi w „Specyfikacji technicznej nr 2”, „Specyfikacji technicznej nr 3”, „Specyfikacji technicznej nr 14” oraz „Specyfikacji technicznej nr 13”.

#### **§ 22**

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 międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych) przed rozpoczęciem sesji rozrachunkowych.
4. Nazwy i struktury (formaty) zbiorów wynikowych z rozliczeń dla Uczestnika określa „Specyfikacja techniczna nr 5”.
5. Zbiory wynikowe z rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych są udostępniane przez KIR:
  - 1/ do godz. 10<sup>30</sup> w sesji porannej;
  - 2/ do godz. 14<sup>30</sup> w sesji popołudniowej;
  - 3/ do godz. 17<sup>00</sup> w sesji wieczornej.

## § 23

1. Sesje rozrachunkowe w Narodowym Banku Polskim, 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>.W dniu 24 grudnia oraz w ostatnim dniu rozliczeniowym w roku sesji wieczornej nie przeprowadza się.
2. W każdej sesji rozliczeniowej systemu Elixir uczestniczą wszystkie zlecenia płatnicze, które wymagają rozliczenia i dokonania rozrachunku w danym przebiegu.
3. Harmonogram przebiegów dla rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych określa „Specyfikacja techniczna nr 8” oraz „Specyfikacja techniczna nr 13”.

## § 24

1. Jeżeli na rachunkach bieżących Uczestników znajduje się wystarczająca ilość środków na pokrycie ich zobowiązań netto, NBP dokonuje rozrachunku.
2. NBP informuje KIR o dokonaniu rozrachunku najpóźniej:
  - 1/ do godziny 11<sup>00</sup> w sesji porannej;
  - 2/ do godziny 15<sup>00</sup> w sesji popołudniowej;
  - 3/ do godziny 17<sup>30</sup> w sesji 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 oraz przekazuje informacje o ich wysokości KIR najpóźniej:
  - 1/ do godziny 11<sup>10</sup> w sesji porannej;
  - 2/ do godziny 15<sup>10</sup> w sesji popołudniowej;
  - 3/ do godziny 17<sup>40</sup> w sesji wieczornej.
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 zaprezentowanych przez NBP w danej sesji.
6. 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 ramach systemu Elixir.

7. Informacja, o której mowa w ust. 6, zawiera datę i numer sesji rozrachunkowej oraz dodatkowo dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego nazwę Uczestnika lub Uczestników, którzy nie posiadali na swych rachunkach bieżących w NBP środków wystarczających na pokrycie ich zobowiązań netto z tytułu rozliczeń prowadzonych w ramach systemu Elixir.

## § 25

1. Po otrzymaniu z NBP informacji o wysokości limitów, o których mowa w § 24 ust. 3, KIR rozpoczyna procedurę wycofywania z rozliczeń wybranych zleceń płatniczych, mającą na celu dokonanie rozrachunku w ramach ustalonych limitów.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, w ramach procedury, o której mowa w ust. 1, mogą zostać wycofane z rozliczeń dowolne zlecenia płatnicze, bez względu na to, który z Uczestników i kiedy je złożył, a także niezależnie od typu komunikatu i kodu dokumentu.
3. Priorytetowe zlecenia płatnicze mogą zostać wycofane tylko wtedy, gdy wycofanie z rozliczeń wyłącznie innych zleceń płatniczych nie zapewni przeprowadzenia rozrachunku w ramach ustalonych limitów. Typy komunikatów i kodów dokumentów zleceń płatniczych traktowanych jako priorytetowe określa „Specyfikacja techniczna nr 2”.
4. Wycofanie przez KIR chociaż jednego polecenia przelewu dotyczącego rozliczenia danego systemu zewnętrznego skutkuje wycofaniem wszystkich poleceń przelewu dotyczących rozliczenia tego systemu zewnętrznego. W takim przypadku w danej sesji rozliczeniowej systemu Elixir nie jest dokonywane rozliczenie tego systemu zewnętrznego.
5. Zlecenia płatnicze wycofane z rozliczeń są zwracane do jednostki bezpośrednio uczestniczącej (prezentującej) ze stosownym kodem błędu.
6. Po otrzymaniu informacji o wysokości limitów, o których mowa w § 24 ust. 3, nie później niż w ciągu 30 minut, KIR ponownie przekazuje zbiory wynikowe do NBP i Uczestników. Wskazany okres czasu nie wiąże KIR, jeżeli wystarczającej ilości środków na pokrycie zobowiązań netto nie ma na rachunkach bieżących więcej niż 5 Uczestników.
7. W oparciu o ponownie przekazane zbiory NBP dokonuje rozrachunku i informuje o powyższym KIR.

## § 26

1. Zbiory wynikowe i salda wyliczone na podstawie zleceń płatniczych pozostałych po wykonaniu procedury, o której mowa w § 24 - 25, są ostateczne.
2. Z chwilą uzyskania z NBP informacji o dokonaniu rozrachunku, o której mowa w § 24 ust. 2 i § 25 ust. 7, zlecenie płatnicze nie może być wycofane przez KIR.

## § 27

1. Po uzyskaniu informacji z NBP o dokonaniu rozrachunku, o której mowa w § 24 ust. 2 lub § 25 ust. 7, KIR przekazuje ją Uczestnikom.
2. Uczestnik może otrzymywać z KIR zbiory do kontroli rozliczeń przeprowadzanych przez jednostki tego Uczestnika.
3. Zbiory kontrolne są przesyłane pomiędzy KIR a Uczestnikiem w formacie określonym w „Specyfikacji technicznej nr 7”.

## § 28

1. W każdej sesji rozliczeniowej przeprowadzane są rozliczenia:
  - 1/ zleceń płatniczych uznaniowych;
  - 2/ zleceń płatniczych obciążeniowych zaakceptowanych w danym przebiegu przez bank prowadzący rachunek płatnika z zastrzeżeniem § 30;
  - 3/ zleceń płatniczych obciążeniowych nie wymagających akceptacji.

2. Wyniki rozliczeń zleceń uznaniowych i obciążeniowych przedstawiane są oddzielnie i łączone jedynie w celu skompensowania i utworzenia zbioru sald, o którym mowa w § 22 ust. 2.

### § 29

1. W każdym dniu rozliczeniowym pomiędzy 18<sup>00</sup>, a 20<sup>00</sup> przewidywana jest przerwa techniczna, która nie może być dłuższa niż 30 minut.
2. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca po zakończeniu przebiegu rozliczeniowego i dokonaniu rozrachunku otrzymuje komunikaty zawierające raporty z rozliczeń przeprowadzonych w tym przebiegu przez nią, łącznie z rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych, przygotowane zgodnie ze strukturą (formatem) określonym w „Specyfikacji technicznej nr 2”.
3. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca jest obowiązana do uzgadniania przesyłanych i otrzymywanych zleceń płatniczych z raportami.

### § 30

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 tego samego dnia. Zlecenia płatnicze obciążeniowe, które weszły do systemu Elixir na pierwszy przebieg, zgodnie z aktualnym harmonogramem przetwarzania tego systemu, będą, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 25 ust. 2 i 3, rozliczone w trzecim przebiegu tego samego dnia, o ile nie nastąpiła wcześniejsza odmowa ich wykonania.
3. W dniu 24 grudnia oraz w każdym ostatnim dniu rozliczeniowym każdego roku zlecenia płatnicze obciążeniowe, o których mowa w ust. 1, będą, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2 i 3, rozliczone w drugim przebiegu, o ile nie nastąpiła wcześniejsza odmowa ich wykonania.
4. Zlecenia płatnicze obciążeniowe wymagające potwierdzenia (komunikat 21n) z kodem dokumentu 07 mogą być kierowane do rozliczeń wyłącznie na trzeci przebieg rozliczeniowy.
5. W dniu 24 grudnia oraz w każdym ostatnim dniu rozliczeniowym każdego roku zlecenia płatnicze obciążeniowe, o których mowa w ust. 4, nie będą przyjmowane.
6. Odmowa wykonania zleceń płatniczych, o których mowa w ust. 4, może nastąpić najpóźniej w pierwszym przebiegu dnia rozliczeniowego N+2, licząc od dnia zarejestrowania w systemie Elixir. Zlecenia płatnicze obciążeniowe, które weszły do systemu Elixir w trzecim przebiegu rozliczeniowym dnia N będą, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2, rozliczone najpóźniej w pierwszym przebiegu dnia rozliczeniowego N+2, o ile nie nastąpiła wcześniejsza odmowa ich wykonania.
7. W przypadku skierowania zleceń płatniczych wymienionych w ust. 1 i 4 na inne przebiegi, zostaną one zwrócone z odpowiednim kodem błędu.
8. Polecenia przelewu dotyczące rozliczeń systemów zewnętrznych mogą być kierowane do rozliczeń wyłącznie na przebiegi rozliczeniowe systemu Elixir określone w „Specyfikacji technicznej nr 13”.

### § 31

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

## ROZDZIAŁ VI

### ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ

#### § 32

1. Od momentu otrzymania informacji o podjęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inny właściwy organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Uczestnika KIR rozpoczyna procedurę zawieszenia Uczestnika w systemie Elixir.
2. W czasie zawieszenia Uczestnika, 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 międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych. Zlecenia płatnicze uznaniowe przekazywane do Uczestnika, o którym mowa, przez pozostałych Uczestników podlegają rozliczeniom, a zlecenia płatnicze obciążeniowe są z rozliczeń odrzucane.

#### § 33

1. Na podstawie pisemnej informacji o zamknięciu rachunku bieżącego Uczestnika w NBP, przekazanej przez NBP, KIR rozpoczyna wyłączenie Uczestnika z rozliczeń.
2. W dniu zamknięcia rachunku bieżącego Uczestnika w NBP:
  - 1/ dostęp Uczestnika do rozliczeń, począwszy od pierwszej sesji rozliczeniowej, zostaje zablokowany;
  - 2/ Uczestnik, począwszy od sesji rozrachunkowej porannej, nie uczestniczy w wymianie zleceń płatniczych oraz w rozrachunku międzybankowym.
3. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, wystawiane są Uczestnikom do odbioru nowe zbiory bazowe.
4. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Elixir wszystkie zlecenia płatnicze dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu.

## ROZDZIAŁ VII

### SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS ELEKTRONICZNY

#### § 34

1. W systemie Elixir stosuje się podpis elektroniczny i szyfrowanie zbiorów.
2. Szyfrowaniu podlegają zbiory z wynikami rozliczeń kierowane do Uczestników oraz NBP.
3. Podpis elektroniczny składa nadawca komunikatów, za pomocą swego klucza prywatnego, po bloku komunikatów.
4. Podpis elektroniczny jest weryfikowany przez odbiorcę za pomocą klucza publicznego zawartego w certyfikacie nadawcy wydanym przez KIR.
5. Negatywne zweryfikowanie podpisu elektronicznego w zbiorze komunikatów powoduje odrzucenie tego zbioru i jego nie rozliczenie, o czym nadawca zbioru jest informowany przez KIR.
6. Zasady zarządzania certyfikatem, o którym mowa w ust. 4, określa kodeks postępowania certyfikacyjnego oraz polityka certyfikacji, na podstawie których certyfikat został wydany.



## **ROZDZIAŁ VIII**

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

#### **§ 35**

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 KIR. Uczestnicy korzystający z innej aplikacji zobowiązani są do poddania się okresowym testom. Harmonogram i zakres testów ustala KIR.
3. Uczestnik jest obowiązany do użytkowania podsystemu Elixir-OK zgodnie z instrukcją dostarczoną przez KIR.
4. KIR dostarcza Uczestnikom nowe wersje podsystemu Elixir-OK. Uczestnik jest obowiązany do używania najnowszej wersji podsystemu Elixir-OK.

## **ROZDZIAŁ IX**

### **PŁATNOŚCI INTERNETOWE**

#### **§ 36**

1. Na wniosek zainteresowanego Uczestnika, składany na formularzu zgłoszeniowym określonym w „Specyfikacji technicznej nr 1”, KIR świadczy usługę Paybynet polegającą na niezwłocznym przekazaniu informacji, między bankiem płatnika a sprzedawcą, o dokonaniu przez płatnika nieodwołalnego zlecenia płatniczego, przekazywanego w ramach systemu Elixir lub rozliczeń wewnątrzbankowych, na rzecz sprzedawcy.
2. KIR w ramach usługi Paybynet udostępnia rozwiązania techniczne i organizacyjne umożliwiające bankom płatników i sprzedawcom korzystanie z tej usługi.

#### **§ 37**

1. W usłudze Paybynet KIR przekazuje informację o zleceniach płatniczych siedem dni w tygodniu przez 24 h na dobę.
2. Działanie systemu obejmuje:
  - 1/ przekazywanie informacji o płatności realizowanej przez płatnika na rzecz danego sprzedawcy do banku płatnika;
  - 2/ zaprezentowanie płatnikowi płatności, o której mowa w pkt 1, w ramach bankowości internetowej banku płatnika, w sposób umożliwiający płatnikowi jej zaakceptowanie lub odrzucenie;
  - 3/ przekazywanie do KIR przez bank płatnika informacji o dokonanych przez płatnika zleceniach płatniczych na rzecz danego sprzedawcy;
  - 4/ zaprezentowanie sprzedawcy informacji o płatności dokonanej na jego rzecz przez płatnika.
3. Treść przekazywanych między KIR i Uczestnikiem informacji o płatnościach jest każdorazowo chroniona przed zniekształceniem i uwierzytelniona podpisem elektronicznym przy użyciu kluczy asymetrycznych oraz certyfikatów klucza publicznego dystrybuowanych przez KIR. Obowiązkiem Uczestnika jest stosowanie sprzętu i oprogramowanie poprawnie obsługujące infrastrukturę klucza publicznego wykorzystywaną na potrzeby usługi Paybynet.
4. Szczegółowe zasady realizacji usługi Paybynet zawiera „Specyfikacja techniczna nr 15”.

#### **§ 38**

Uczestnik zobowiązany jest:

- 1/ zrealizować zlecenie płatnicze, o którym informacje przekazał do KIR zgodnie z § 37 ust. 2 pkt 3 nie później niż w dniu rozliczeniowym (N+1) następującym po momencie przekazania informacji;

- 2/ w przypadku braku realizacji zlecenia płatniczego zgodnie z ust. 1, Uczestnik na pierwsze żądanie KIR przekaze na wskazany przez KIR rachunek kwotę transakcji;
- 3/ posiadać zaimplementowaną w oprogramowaniu kanału internetowego funkcję związaną z weryfikacją podpisu elektronicznego KIR;
- 4/ odczytać informacje o płatności z przeglądarki internetowej płatnika;
- 5/ zaimplementować dostarczony przez KIR mechanizm prezentowania informacji o płatnościach oraz funkcję uaktualniania statusu płatności w bazie KIR.

## **ROZDZIAŁ X**

### **ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

#### **§ 39**

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), kopie bloków komunikatów wychodzących z systemu Elixir do Uczestnika (komunikaty wyjściowe).

#### **§ 40**

1. KIR dostarcza na wniosek jednostki bezpośrednio uczestniczącej:
  - 1/ kopie bloków przetworzonych przez system Elixir, w tym także komunikaty stanowiące części bloków, spełniające warunki określone w „Specyfikacji technicznej nr 9” w okresie, o którym mowa w § 39. Zainstalowane w systemie Elixir funkcje przeszukiwania zbiorów określa „Specyfikacja techniczna nr 9”;
  - 2/ kopie zbiorów z ostatnich 4 dni rozliczeniowych, po wytworzeniu pierwotnego nośnika.
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. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, należy składać do KIR. Nie będą realizowane wnioski:
  - 1/ pochodzące od osoby nieuprawnionej;
  - 2/ dotyczące danych, dla których upłynął termin archiwowania;
  - 3/ nie zawierające informacji pozwalających zidentyfikować zlecenia płatnicze.

#### **§ 41**

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

## **ROZDZIAŁ XI**

### **ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH**

#### **§ 42**

Na polecenie Uczestnika KIR przetwarza dane osobowe klientów Uczestnika w celu dokonywania rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy, a także związanym z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, bezpieczeństwem, analizami statystycznymi oraz usprawnianiem funkcjonowania systemu płatniczego.

### § 43

KIR zobowiązuje się przetwarzać powierzone dane osobowe klientów Uczestnika wyłącznie w celu wywiązania się ze zobowiązań określonych w Umowie i w niezbędnym do tego zakresie, z zachowaniem przepisów o ochronie danych osobowych oraz o ochronie tajemnicy bankowej.

### § 44

1. KIR zapewnia ochronę powierzonych danych osobowych w sposób wymagany przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i swobodnym przepływem takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO) oraz innymi przepisami z zakresu ochrony danych osobowych.
2. KIR wdrożył środki techniczne i organizacyjne odpowiadające ryzyku naruszenia praw lub wolności osób fizycznych, wymagane do zapewnienia stopnia bezpieczeństwa przetwarzania danych. Uczestnik i KIR będą współpracować w zakresie wprowadzenia środków zabezpieczających proces przetwarzania i przechowywania danych osobowych.
3. KIR zapewnia, że do przetwarzania danych osobowych zostaną dopuszczone wyłącznie osoby posiadające upoważnienie nadane przez KIR, które zobowiązały się do zachowania tajemnicy danych osobowych oraz tajemnicy stosowanych w KIR środków zabezpieczeń.
4. KIR zobowiązuje się zapoznać osoby, które są przewidziane do obsługi systemu informatycznego oraz urządzeń wchodzących w jego skład, w którym dane osobowe są przetwarzane, z przepisami z zakresu ochrony danych osobowych.
5. Osoby, o których mowa w ust. 3, po zapoznaniu się z przepisami wskazanymi w ust. 1, złożą 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 oraz stosowanych w KIR środków zabezpieczeń.
6. KIR prowadzi ewidencję osób upoważnionych do przetwarzania danych osobowych w systemach rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych i wewnątrzoddziałowych.
7. KIR przy przetwarzaniu danych osobowych nie korzysta z usług innego podmiotu przetwarzającego.
8. KIR usuwa przetwarzane dane osobowe ze swoich systemów teleinformatycznych po upływie okresu, o którym mowa w § 39.
9. 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.

#### **§ 44<sup>1</sup>**

1. W przypadku stwierdzenia jakiegokolwiek sytuacji stanowiącej naruszenie bezpieczeństwa danych osobowych KIR zobowiązuje się niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 36 godzin:
  - 1) poinformować o tym Uczestnika, podając wszelkie informacje dotyczące takiego naruszenia,
  - 2) ustalić przyczynę i miejsce naruszenia,
  - 3) podjąć wszelkie czynności mające na celu usunięcie naruszenia i zabezpieczenie danych osobowych w sposób należyty przed dalszymi naruszeniami,
  - 4) zebrać dostępne dane i dokumenty, które mogą pomóc w ustaleniu okoliczności naruszenia i przeciwdziałaniu podobnym naruszeniom w przyszłości i w tym celu współpracować z Uczestnikiem na każdym etapie wyjaśniania sprawy.
2. KIR zobowiązuje się udostępnić Uczestnikowi wszelkie informacje niezbędne do wykazania spełnienia obowiązków, o których mowa w ust. 1 i § 44, oraz umożliwić Uczestnikowi przeprowadzenie kontroli w tym zakresie, po uprzednim poinformowaniu o kontroli na co najmniej 7 dni roboczych przed jej rozpoczęciem lub niezwłocznie w przypadku wystąpienia naruszenia. Kontrola może być przeprowadzana przez osoby imiennie wyznaczone przez Uczestnika, w dni robocze w miejscach przetwarzania danych.”.

## **ROZDZIAŁ XII**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 45**

1. W przypadku stwierdzenia przez KIR, że jednostka Uczestnika postępuje niezgodnie z Regulaminem, KIR przesyła upomnienie do tej jednostki oraz do wiadomości Uczestnika.
2. Upomnienie zawiera określenie stwierdzonych nieprawidłowości oraz określa termin ich usunięcia.
3. W przypadku nieusunięcia przez jednostkę Uczestnika w wyznaczonym terminie nieprawidłowości wskazanych w upomnieniu KIR może wyłączyć ją z systemu Elixir.
4. O wyłączeniu jednostki Uczestnika z systemu Elixir KIR informuje wszystkich pozostałych Uczestników.
5. Ponowne włączenie jednostki Uczestnika do systemu Elixir następuje po spełnieniu przez Uczestnika takich wymagań, jak dla nowo wprowadzanej jednostki.