

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

Historia dokumentu

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

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	4
POSTANOWIENIA OGÓLNE	4
ROZDZIAŁ II	8
UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR	8
ROZDZIAŁ III	10
PRZEDMIOT ROZLICZEŃ	10
ROZDZIAŁ IV	10
ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH	10
ROZDZIAŁ V	11
ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK	11
ROZDZIAŁ VI	14
ROZDZIAŁ VII	15
ROZDZIAŁ VIII	16
ROZDZIAŁ IX	17
ROZDZIAŁ X	17
UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU EURO ELIXIR-OK	17
ROZDZIAŁ XI	17
ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	17
ROZDZIAŁ XII	18
ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH	18
ROZDZIAŁ XIII	20
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	20

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania systemu Euro Elixir, a w szczególności:
 - 1/ sposób wymiany zleceń płatniczych międzybankowych i zleceń płatniczych międzyoddziałowych;
 - 2/ procedurę dokonywania czynności rozliczeniowych w ramach systemu Euro Elixir;
 - 3/ termin i zasady zapłaty zobowiązań netto;
 - 4/ sposób przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, dokonywanego w systemie TARGET2-NBP.
2. Procedura, o której mowa w ust. 1 pkt 2, obejmuje: sposób wymiany zleceń płatniczych i rejestracji przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników oraz zasady postępowania przy przekształcaniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników w jedno, dla każdego Uczestnika, zobowiązanie netto albo należność netto, wynikające z rozliczenia zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych i zleceń płatniczych międzysystemowych.
3. System Euro Elixir funkcjonuje w systemie TARGET2-NBP jako system zewnętrzny TARGET2 nadzorowany przez NBP, którego zasady rozrachunku i połączenia z systemem TARGET2-NBP zostały określone w specyfikacji funkcjonalnej systemu TARGET2 oraz umowie dwustronnej pomiędzy NBP a KIR.

§ 2

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

- | | | | |
|----|------------------------|---|--|
| 1/ | bank rozrachunkowy | - | bezpośredni uczestnik systemu TARGET2, posiadający rachunek RTGS w tym systemie; |
| 2/ | BIF | - | zbiór ze zleceniami płatniczymi do/od bezpośredniego Uczestnika rozliczeń systemu Euro Elixir, opatrzony podpisem elektronicznym; |
| 3/ | blok | - | zawiera jeden lub więcej komunikatów; zasady tworzenia bloku określa „Specyfikacja techniczna nr 3”; |
| 4/ | bramka KIR | - | system teletransmisyjnej wymiany danych z jednostkami Uczestnika; |
| 5/ | certyfikat | - | elektroniczne zaświadczenie, za pomocą którego klucz publiczny jest przyporządkowany do osoby składającej podpis elektroniczny i które umożliwia identyfikację danej osoby; |
| 6/ | cykl rozrachunkowy | - | faza rozrachunku, realizowana po fazie dostosowywania płynności, w ramach której następuje obciążenie subkont i uznanie rachunku technicznego KIR oraz obciążenie rachunku technicznego KIR i uznanie subkont Uczestników systemu Euro Elixir i rachunków RTGS zewnętrznych systemów rozliczeniowych w systemie TARGET2; |
| 7/ | dostosowanie płynności | - | faza rozrachunku, w ramach której środki w wysokości wymaganej do rozrachunku z tytułu rozliczenia w systemie Euro Elixir zleceń płatniczych Uczestników, przekazywane są z rachunków RTGS na subkonta Uczestników systemu Euro Elixir; |
| 8/ | EBC | - | Europejski Bank Centralny; |
| 9/ | fundusz gwarancyjny | - | zarządzane przez KIR środki Uczestników gromadzone na dodatkowym rachunku w systemie TARGET2-NBP w celu pokrycia niedoboru Uczestnika tj. brakującej kwoty środków na pokrycie zobowiązania Uczestnika w czasie sesji rozrachunkowej z tytułu rozliczenia otrzymanych międzysystemowych zleceń obciążeniowych; |

10/	identyfikator BIC	- zgodny z normą ISO 9362 międzynarodowy, unikatowy kod identyfikujący banki i inne instytucje, przeznaczony do stosowania w zautomatyzowanym przetwarzaniu w bankowości i pokrewnych środowiskach finansowych;
11/	instrument płatniczy	- instrument umożliwiający jego posiadaczowi lub użytkownikowi dokonanie transferu środków pieniężnych np.: karta płatnicza, czek, polecenie przelewu czy polecenie zapłaty;
12/	jednostka bezpośrednio uczestnicząca	- jednostka Uczestnika, która samodzielnie nadaje i odbiera zlecenia płatnicze do/z systemu Euro Elixir;
13/	jednostka pośrednio uczestnicząca	- jednostka Uczestnika lub jednostka organizacyjna innego podmiotu obsługiwana przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą w systemie Euro Elixir;
14/	jednostka Uczestnika	- oddział Uczestnika, a także każda inna jednostka organizacyjna Uczestnika biorąca udział w wymianie zleceń płatniczych;
15/	KIR	- Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;
16/	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;
17/	klucz publiczny	- dane służące do weryfikacji podpisu elektronicznego, tj. niepowtarzalne i przyporządkowane osobie fizycznej dane, które są wykorzystywane do identyfikacji osoby składającej podpis elektroniczny;
18/	komunikat	- elektroniczne zlecenie płatnicze lub inna informacja opracowana w postaci elektronicznego dokumentu (przekazu) zgodnie z wymogami systemu Euro Elixir (patrz „Specyfikacja techniczna nr 2”);
19/	NBP	- Narodowy Bank Polski;
20/	Ognivo	- usługa elektronicznej wymiany informacji związanych z rozliczeniami;
21/	operator sieci	- firma zewnętrzna świadcząca usługi telekomunikacyjne;
22/	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;
23/	podsystem Euro Elixir-OK	- część systemu Euro Elixir, eksploatowana przez Uczestników;
24/	procedura 6	model, wg którego przeprowadzany jest rozrachunek zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, realizowany w systemie TARGET2-NBP przy zastosowaniu wariantu interfejsowego, polegającego na odkładaniu płynności dedykowanej dla tego rozrachunku na subkontach;
25/	przebieg (przebieg rozliczeniowy)	- cykl przetwarzania komunikatów przesyłanych w ramach systemu Euro Elixir;
26/	rachunek RTGS	- rachunek otwarty w imieniu banku rozrachunkowego lub w imieniu systemu zewnętrznego TARGET2 w księgach rachunkowych krajowych banków centralnych;
27/	rachunek techniczny KIR	- rachunek KIR otwarty w systemie TARGET2-NBP, pośredniczący w transferze środków pomiędzy subkontami Uczestników systemu

		Euro Elixir;
28/	raporty	- informacje o wysłanych i otrzymanych zleceniach płatniczych i sposobie ujęcia ich w rozliczeniach, otrzymywane z KIR przez jednostki bezpośrednio uczestniczące po każdym przebiegu systemu Euro Elixir;
29/	Regulamin	- Regulamin systemu Euro Elixir;
30/	rozliczenia międzybankowe	- czynności dokonywane przez KIR w ramach systemu Euro Elixir, obejmujące wymianę zleceń płatniczych, zestawienie wzajemnych należności i zobowiązań Uczestników oraz ich kompensatę;
31/	rozliczenia międzyoddziałowe	- przesyłanie za pośrednictwem KIR zleceń płatniczych między jednostkami tego samego Uczestnika, które nie podlegają czynnościom w ramach rozliczeń międzybankowych;
32/	roзраchunek	- operacja realizacji zobowiązań i należności Uczestników wynikających z sald, realizowana według procedury rozrachunku 6 w systemie TARGET2-NBP, inicjowana przez KIR;
33/	saldo	- wynik kompensaty zarejestrowanych w danej sesji zobowiązań i należności Uczestnika wobec innych Uczestników z tytułu wymiany zleceń płatniczych w systemie Euro Elixir;
34/	SCT	- paneuropejskie polecenie przelewu w standardzie SEPA;
35/	SDD ¹	- paneuropejskie polecenie zapłaty w standardzie SEPA;
36/	sesja rozliczeniowa	- proces przetwarzania zleceń płatniczych w KIR, polegający na ustaleniu wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników na określony moment;
37/	standardy SEPA	- standardy paneuropejskich instrumentów płatniczych opracowane i utrzymywane przez Europejską Radę Płatności (EPC) na potrzeby rozliczeń w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w Euro (SEPA);
38/	subkonto	- dodatkowy rachunek w systemie TARGET2 banku rozrachunkowego lub systemu zewnętrznego TARGET2, powiązany z jego rachunkiem RTGS, dedykowany dla rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir; bank rozrachunkowy może posiadać subkonto dedykowane dla rozrachunku własnych zleceń płatniczych, jak również subkonta dla innych Uczestników;
39/	system Euro Elixir	- elektroniczny system rozliczania wewnątrzsystemowych oraz międzysystemowych zleceń płatniczych w euro, prowadzony przez KIR;
40/	system STEP2	- zewnętrzny system rozliczeniowy, prowadzony przez przedsiębiorstwo ABE Clearing S.A.S. à capital variable (dalej „EBA Clearing”);
41/	system TARGET2	- paneuropejski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) dla płatności w euro. Rozrachunek dokonany w systemie TARGET2 jest nieodwołalny i ostateczny;
42/	system TARGET2-NBP	- system będący polskim komponentem systemu TARGET2, prowadzony przez NBP;
43/	system zewnętrzny TARGET2 (Ancillary)	- kategoria uczestnika systemu TARGET2 nadzorowanego przez właściwy bank centralny, który może dokonywać rozrachunku

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

	System)	bezpośrednio w tym systemie;
44/	Uczestnik	- bank lub inna instytucja finansowa korzystająca z systemu Euro Elixir na podstawie Umowy zawartej z KIR;
45/	Umowa	- umowa uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro Euro Elixir, prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.;
46/	wymiana zleceń płatniczych	- dokonywane za pośrednictwem KIR przesyłanie zleceń płatniczych między Uczestnikami oraz wymiana zleceń płatniczych Uczestników z zewnętrznymi systemami rozliczeniowymi;
47/	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 Euro Elixir i dane ewidencyjne wykorzystywane przez inne aplikacje;
48/	zbiory wynikowe	- zbiory z wynikami rozliczeń, oddzielne dla zleceń płatniczych uznaniowych i zleceń płatniczych obciążeniowych (wewnątrzsystemowych i międzysystemowych), zawierające informacje o zobowiązaniach i należnościach w relacji Uczestnik - Uczestnik;
49/	zbiory sald	- zbiory przekazywane do banków rozrachunkowych, które są Uczestnikami lub otworzyły subkonto dla Uczestnika, zawierające informację o saldach Uczestników mających zobowiązania w danym cyklu rozrachunkowym, po rozliczeniu zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych i zleceń płatniczych międzysystemowych;
50/	zewnętrzny system rozliczeniowy	- system rozliczeniowy, w którym przeprowadzane są rozliczenia zleceń międzysystemowych, tj. system STEP2, system rozliczeniowy działający w ramach EACHA prowadzony przez instytucję świadczącą usługi rozliczeniowo-rozrachunkowe i działającą w kraju należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którą KIR zawarł umowę dotyczącą wzajemnych rozliczeń zleceń międzysystemowych w standardzie SEPA oraz system ECC CIS;
51/	zlecenia płatnicze	- elektroniczne dokumenty sporządzone w formie właściwej dla systemu Euro Elixir, prezentowane do rozliczenia przez 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;
52/	zlecenia płatnicze międzysystemowe	- zlecenia płatnicze wysyłane do lub odbierane z zewnętrznych systemów rozliczeniowych;
53/	zlecenia płatnicze obciążeniowe	- zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w odwrotnym kierunku niż te zlecenia;
54/	zlecenia płatnicze pierwotne	- zlecenia płatnicze otrzymane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą w ramach rozliczeń międzybankowych;
55/	zlecenia płatnicze uznaniowe	- zlecenia płatnicze, w których środki pieniężne są transferowane w tym samym kierunku co same zlecenia;
56/	zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe	- zlecenia płatnicze przekazywane pomiędzy dowolnymi Uczestnikami systemu Euro Elixir;
57/	zlecenia płatnicze wtórne	- zlecenia płatnicze otrzymane przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą z powodu uruchomienia mechanizmu gwarancji rozrachunku, wycofujące z rozliczeń międzybankowych zlecenia

płatnicze otrzymane w danym przebiegu;

- 58/ zlecenia stałe - zlecenia regularnych transferów określonej kwoty z rachunku RTGS na subkonto, dokonywane przez bank rozrachunkowy.

ROZDZIAŁ II

UCZESTNICTWO W SYSTEMIE EURO ELIXIR

§ 3

1. Włączenie jednostek Uczestnika do udziału w rozliczeniach w systemie Euro Elixir z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET2-NBP rozpoczyna się od dnia ustalonego przez KIR, po wniesieniu przez Uczestnika opłaty z tytułu przystąpienia do systemu Euro Elixir, spełnieniu wszelkich wymagań określonych w Regulaminie oraz po przeprowadzeniu z wynikiem pozytywnym testu współpracy z systemem Euro 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 Euro Elixir;
- 2/ przeprowadzenia testów w terminie i zakresie określonym przez KIR;
- 3/ przyjmowania i realizowania zleceń płatniczych otrzymywanych za pośrednictwem systemu Euro Elixir;
- 4/ niekopiowania i niewykorzystywania podsystemu Euro Elixir-OK oraz zbiorów bazowych do innych celów niż współpraca z KIR oraz Narodowym Bankiem Polskim;
- 5/ korzystania z urządzeń i oprogramowania w sposób zgodny z instrukcjami obsługi tych urządzeń i aktualną wersją oprogramowania;
- 6/ aktualizacji danych o jednostkach Uczestników za pomocą zbiorów bazowych dostarczanych przez KIR;
- 7/ przypisania wszystkich posiadanych przez Uczestnika identyfikatorów BIC do jednostek włączonych do systemu Euro Elixir, przy czym do każdej bezpośrednio uczestniczącej jednostki powinien zostać przypisany przynajmniej jeden identyfikator BIC;
- 8/ przypisania identyfikatorów BIC jednostkom pośrednim obsługującym komunikaty zgodne ze standardami SEPA;
- 9/ niewykonywania dekompilacji oprogramowania i baz danych, udostępnionych przez KIR, w celu poznania algorytmów ich działania.

§ 5

1. O zamiarze włączenia jednostki Uczestnika do rozliczeń SCT lub/i SDD w systemie Euro Elixir Uczestnik informuje KIR na co najmniej miesiąc przed przewidywanym terminem włączenia.
2. Przed rozpoczęciem obowiązkowych testów jednostce Uczestnika, o której mowa w ust. 1, KIR zobowiązuje się udzielić wszelkich informacji niezbędnych do należytego przygotowania środków technicznych, w tym urządzeń i oprogramowania, używanych w związku z korzystaniem z systemu Euro Elixir.
3. Uczestnik informuje KIR o włączeniu do systemu Euro 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. W celu przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir Uczestnicy zobowiązani są do posiadania dedykowanego subkonta otwartego w ramach rachunku RTGS banku rozrachunkowego w systemie TARGET2.
2. Każdy Uczestnik systemu Euro Elixir niebędący bankiem rozrachunkowym musi wskazać bank rozrachunkowy, który będzie pośredniczył w rozrachunku jego zleceń płatniczych, przy czym bank rozrachunkowy otwierający subkonto dla Uczestnika systemu Euro Elixir nie musi być Uczestnikiem tego systemu. Szczegółowe zasady pośrednictwa uregulowane są w umowie dwustronnej pomiędzy bankiem rozrachunkowym a Uczestnikiem.
3. Zasady uczestnictwa w systemie TARGET2 wynikają z odrębnych uregulowań, w szczególności Wytocznych Europejskiego Banku Centralnego z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) (EBC/2007/2) (Dz. Urz. UE L 2007 Nr 237, str. 1 z późn. zm.) oraz przepisów banków centralnych w zakresie krajowych komponentów TARGET2. Zgłoszenie do uczestnictwa w systemie TARGET2 dokonywane jest poprzez bank centralny właściwy dla obszaru płatniczego, w którym ma być prowadzony rachunek RTGS lub otwarte subkonto.
4. Uczestnicy będący jednocześnie bezpośrednimi uczestnikami systemu TARGET2 przekazują do KIR formularze rejestracyjne wymagane przy rejestracji banków rozrachunkowych w systemie TARGET2. Wzory formularzy oraz przewodnik rejestracji dostępne są na stronie internetowej NBP www.nbp.pl, w zakładce System Płatniczy TARGET2, w sekcji wymagającej autoryzacji.
5. Informacje o numerach subkont oraz ich aktualizacje przekazywane są do KIR przez bank centralny nadzorujący obszar płatniczy właściwy dla danego banku rozrachunkowego.

§ 8

1. Na podstawie informacji i danych, o których mowa w § 5 ust. 4, dostarczonych do KIR, przeprowadzana jest aktualizacja zbiorów bazowych według następujących zasad:
 - 1/ terminy aktualizacji zbiorów bazowych ustala KIR;
 - 2/ zmiany danych jednostek 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.
2. W zakresie rozliczeń SCT oraz SDD, KIR udostępnia Uczestnikom tabele zawierające informacje o bezpośrednich i pośrednich uczestnikach zewnętrznych systemów rozliczeniowych odrębnie dla uczestników rozliczeń SCT i odrębnie dla uczestników rozliczeń SDD. Tabele przekazywane są Uczestnikom w zbiorach bazowych, po ich udostępnieniu przez operatorów tych systemów.

§ 9

1. KIR umieszcza jednostkę 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 Euro 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 Euro Elixir. Kryteria testowania jednostek określa „Specyfikacja techniczna nr 10”.

3. W przypadku niepomyślnego przebiegu testów KIR może odmówić włączenia jednostek Uczestnika do systemu Euro Elixir do czasu usunięcia przez Uczestnika przeszkód we włączeniu i zaliczenia testów.

ROZDZIAŁ III PRZEDMIOT ROZLICZEŃ

§ 10

1. Przedmiotem rozliczeń w systemie Euro Elixir prowadzonym przez KIR są zlecenia płatnicze przekazywane w postaci komunikatu elektronicznego polecenia przelewu, polecenia zapłaty lub wpłaty gotówkowej w euro.
2. Wyróżniane są następujące typy zleceń płatniczych przekazywanych w systemie Euro Elixir:
 - 1/ zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe;
 - 2/ zlecenia płatnicze międzysystemowe.
3. Formaty komunikatów elektronicznych i zbiorów określają: „Specyfikacja techniczna nr 2”, „Specyfikacja techniczna nr 3”.

§ 11

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

ROZDZIAŁ IV ZASADY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ PŁATNICZYCH

§ 12

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 wejście do systemu Euro Elixir jest otwarte od godz. 22³⁰ w niedzielę do godz. 21³⁰ w piątek. W przypadku dnia ustawowo wolnego od pracy albo dwóch kolejno następujących po sobie takich dni, od godz. 21³⁰ dnia poprzedzającego pierwszy z dni wolnych do godz. 22³⁰ ostatniego z dni wolnych wejście do systemu Euro Elixir jest zamknięte.
2. Wejście do systemu Euro 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 Euro 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.

§ 13

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

§ 14

Komunikaty mogą przekazywać do rozliczeń wyłącznie jednostki bezpośrednio uczestniczące.

§ 15

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

§ 16

1. W przypadku przesyłania zbiorów komunikatów drogą teletransmisji warunki techniczne teletransmisji ustalone są pomiędzy Uczestnikiem a operatorem sieci. Zbiór 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 Euro Elixir w danym przebiegu po rozrachunku.
5. W przypadku wykorzystywania przez Uczestnika protokołu FTP/SFTP 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. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca zobowiązana jest do posiadania łącza telekomunikacyjnego podstawowego i zapasowego zgodnie ze „Specyfikacją techniczną nr 10”.
2. W przypadku awarii obu łączy telekomunikacyjnych jednostka bezpośrednio uczestnicząca ma możliwość dostarczania i odbierania zbiorów komunikatów poprzez Ognivo.
3. KIR zastrzega sobie prawo okresowego testowania łączy telekomunikacyjnych lub awaryjnego dostarczania i odbierania zbiorów komunikatów poprzez Ognivo. Harmonogram i zakres testów ustala KIR.
4. Skutki niedopełnienia obowiązków, o których mowa w ust. 1 i 2, obciążają wyłącznie Uczestnika, którego jednostka nie wypełniła tych obowiązków.

ROZDZIAŁ V

ROZLICZENIA I ROZRACHUNEK

§ 18

KIR dokonuje rozliczeń w systemie Euro Elixir z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET2-NBP, w dniach operacyjnych i godzinach, w których funkcjonuje system TARGET2.

§ 19

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

§ 20

1. KIR dokonuje rejestracji zobowiązań i należności Uczestników, które wynikają z wymiany zleceń płatniczych.
2. Z chwilą przekazania zbioru ze zleceniami płatniczymi do weryfikacji podpisu elektronicznego w systemie Euro Elixir, zbiór ze zleceniami płatniczymi złożony do KIR przez jednostkę bezpośrednio uczestniczącą nie może być przez tę jednostkę, ani przez Uczestnika wycofany z rozliczeń.
3. Z chwilą zakończenia weryfikacji zbioru ze zleceniami płatniczymi w systemie Euro Elixir zlecenie płatnicze zostaje wprowadzone do systemu.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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

§ 24

1. Rozrachunek zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir dokonywany jest w systemie TARGET2-NBP.
2. Uruchomienie rozrachunku, o którym mowa w ust. 1, inicjowane jest przez KIR i odbywa się według procedury rozrachunku 6, w wariantcie interfejsowym, tzn. na subkontach banków rozrachunkowych, na których blokowane są środki przeznaczone do rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir.

3. KIR posiada otwarty, w systemie TARGET2-NBP, rachunek techniczny. Po zakończeniu procedury rozrachunku saldo rachunku technicznego wynosi zero.

§ 25

1. W każdym przebiegu przeprowadzana jest procedura rozrachunku, w ramach której uruchamiany jest przynajmniej jeden cykl rozrachunkowy. Harmonogram oraz godziny procedur rozrachunkowych określa „Specyfikacja techniczna nr 8”.
2. W cyklu rozrachunkowym KIR inicjuje dokonanie rozrachunku, w systemie TARGET2-NBP, kwot będących wynikiem wielostronnej kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z rozliczenia zleceń płatniczych każdego Uczestnika, o których mowa w § 10 ust. 2, w godzinach określonych w harmonogramie przebiegów rozliczeniowych, o którym mowa w ust. 4.
3. Procedura rozrachunku realizowana jest wg następujących faz:
 - 1/ start procedury rozrachunku;
 - 2/ realizacja zleceń stałych;
 - 3/ dostosowanie płynności;
 - 4/ cykl rozrachunkowy;
 - a) start cyklu rozrachunkowego,
 - b) blokowanie środków,
 - c) rozrachunek,
 - d) koniec cyklu rozrachunkowego,
 - 5/ koniec procedury rozrachunku.Fazy procedury rozrachunku szczegółowo przedstawiono w § 26 - 30.
4. Harmonogram przebiegów dla rozliczeń międzybankowych i międzyoddziałowych określa „Specyfikacja techniczna nr 8”.

Start procedury rozrachunku

§ 26

Uruchomienie procedury rozrachunku następuje w godzinach określonych w „Specyfikacji technicznej nr 8”, w ramach czasowych dnia operacyjnego systemu TARGET2.

Realizacja zleceń stałych

§ 27

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

Dostosowanie płynności

§ 28

1. W fazie dostosowania płynności następuje transfer środków z tytułu zobowiązań Uczestników w wysokości sald wyznaczonych po rozliczeniu zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2, z rachunków RTGS na subkonta.

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

Cykl rozrachunkowy

§ 29

1. Uruchomienie cyklu rozrachunkowego powoduje automatyczne zablokowanie środków zgromadzonych na subkontach w fazie dostosowania płynności i jedynie te środki zostaną uwzględnione w cyklu rozrachunkowym.
2. W trakcie cyklu rozrachunkowego, środki Uczestników mających zobowiązania przenoszone są z subkont na rachunek techniczny KIR, a następnie z rachunku technicznego KIR na subkonta Uczestników oraz na rachunki RTGS zewnętrznych systemów rozliczeniowych, uznawanych w danym cyklu rozrachunkowym.
3. Każdy cykl rozrachunkowy poprzedzony jest fazą dostosowania płynności.
4. Brak środków na subkoncie przynajmniej jednego Uczestnika, w wysokości sald, o których mowa w § 22 ust.1, skutkuje uruchomieniem procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31.
5. Brak środków na rozrachunek wybranych zleceń obciążeniowych uzupełniany jest przez KIR ze środków Uczestnika zgromadzonych w ramach funduszu gwarancyjnego. Zasady działania funduszu gwarancyjnego określa „Regulamin funduszu gwarancyjnego dla rozliczania komunikatów SEPA Direct Debit”, stanowiący załącznik do „Umowy uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro Euro Elixir prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET2-NBP”.
6. Jeżeli na subkontach znajduje się wystarczająca ilość środków na pokrycie zobowiązań netto Uczestników, z tytułu wymiany zleceń, o których mowa w § 10 ust. 2 lub po dokonaniu procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w § 31, KIR inicjuje dokonanie rozrachunku w systemie TARGET2-NBP.
7. Po dokonaniu rozrachunku i zamknięciu cyklu rozrachunkowego następuje odblokowanie środków na subkontach.

Koniec procedury rozrachunku

§ 30

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

ROZDZIAŁ VI

GWARANCJA ROZRACHUNKU

§ 31

1. Procedura gwarancji rozrachunku, w systemie Euro Elixir, przeprowadzana jest w cyklu rozrachunkowym, w oparciu o środki zablokowane na subkontach.
2. KIR inicjuje rozpoczęcie procedury gwarancji rozrachunku, jeżeli na subkoncie co najmniej jednego Uczestnika, nie została zgromadzona kwota w wysokości zapewniającej pokrycie jego zobowiązań, z tytułu rozliczenia zleceń płatniczych, o których mowa w § 10 ust. 2.
3. W ramach realizowanej procedury gwarancji rozrachunku, o której mowa w ust. 1, mogą zostać wycofane z rozliczeń dowolne zlecenia płatnicze wewnątrzsystemowe i dowolne zlecenia płatnicze międzysystemowe, bez względu na to, który z Uczestników i kiedy je złożył, a także niezależnie od typu komunikatu, z zastrzeżeniem, że wybrane zlecenia płatnicze obciążeniowe zostają wycofane tylko wtedy, gdy wycofanie z rozliczeń innych zleceń płatniczych nie zapewni przeprowadzenia rozrachunku w ramach dostępnych środków. Zasady wycofywania z rozrachunku zleceń płatniczych obciążeniowych określone są w „Specyfikacji technicznej nr 2 cz. III”.
4. Zlecenia płatnicze wycofane z rozliczeń są zwracane do jednostki bezpośrednio uczestniczącej (prezentującej), ze stosownym kodem błędu.
5. Jednostka bezpośrednio uczestnicząca, będąca adresatem zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych, otrzymuje zarówno pierwotne zlecenia płatnicze jak i wtórne zlecenia płatnicze. Wtórne zlecenia płatnicze opatrzone są kodem błędu oznaczającym anulowanie pierwotnych zleceń płatniczych.
6. W oparciu o nowe wyliczenia dostosowane do stanu zablokowanych środków na subkontach, KIR inicjuje dokonanie rozrachunku, w systemie TARGET2-NBP. Wskazane w § 23 ust. 2 terminy przekazania zbiorów wynikowych do Uczestników nie wiążą KIR, jeżeli co najmniej 5 Uczestników nie zapewniło wystarczającej ilości środków na pokrycie swoich zobowiązań.
7. Za uruchomienie procedury gwarancji rozrachunku obciążony jest ten Uczestnik, który nie zapewnił środków na pokrycie swoich zobowiązań a na subkoncie prowadzonym dla niego nie została zgromadzona wymagana do rozrachunku kwota. Za uruchomienie procedury gwarancji rozrachunku Uczestnik jest obciążony zgodnie z opłatą określoną w „Cenniku usług świadczonych przez KIR”.
8. KIR informuje Uczestników o każdym przypadku uruchomienia procedury gwarancji rozrachunku, a banki rozrachunkowe nie będące Uczestnikami – w przypadku, kiedy procedura gwarancji rozrachunku została uruchomiona z powodu nie zapewnienia środków wystarczających na pokrycie zobowiązań Uczestnika, dla którego dany bank rozrachunkowy prowadzi subkonto. Ponadto KIR przekazuje pisemnie stosowną informację do NBP oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
9. O każdym przypadku, w którym na subkoncie Uczestnika nie ma wystarczającej ilości środków na pokrycie jego zobowiązań netto z tytułu rozliczeń przeprowadzonych w ramach systemu Euro Elixir, KIR informuje tego Uczestnika i jego bank rozrachunkowy.
10. W sytuacji awaryjnej, w przypadku gdy:
 - 1/ z powodów technicznych zlecenia Uczestników nie zostaną rozliczone w cyklu rozrachunkowym danej procedury zostaną one przeniesione na cykl rozrachunkowy w kolejnej procedurze w ramach tego samego dnia;
 - 2/ z powodów technicznych zlecenia Uczestników nie zostaną rozliczone w cyklu rozrachunkowym ostatniej w danym dniu procedury, zostaną one zwrócone do Uczestników nadawców zleceń.
11. Postępowanie w sytuacjach awaryjnych innych niż wymienione w ust. 10 jest uzgadniane pomiędzy bankiem rozrachunkowym lub podmiotem prowadzącym zewnętrzny system rozliczeniowy a KIR.

§ 32

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

ROZDZIAŁ VII

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ROZLICZEŃ I ROZRACHUNKU

§ 33

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

§ 34

1. W każdym dniu rozliczeniowym pomiędzy 18⁰⁰ a 20⁰⁰ przewidywana jest przerwa techniczna, która nie może być dłuższa niż 30 minut.
2. Po dokonaniu rozrachunku dla danego przebiegu, jednostka bezpośrednio uczestnicząca otrzymuje, zgodnie z harmonogramem przebiegów rozliczeniowych określonym w „Specyfikacji technicznej nr 8”, komunikaty zawierające raport z rozliczeń przeprowadzonych w tym przebiegu przez nią, 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.

ROZDZIAŁ VIII

ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI I WYŁĄCZENIE UCZESTNIKA Z ROZLICZEŃ

§ 35

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 Euro Elixir.
2. W czasie zawieszenia Uczestnika, KIR odrzuca z rozliczeń zlecenia płatnicze przekazywane przez tego Uczestnika. Zlecenia płatnicze przekazywane do Uczestnika przez pozostałych Uczestników podlegają rozliczeniom.

§ 36

1. Na podstawie informacji o zamknięciu subkonta dla Uczestnika lub rachunku RTGS banku rozrachunkowego, przekazanej przez bank rozrachunkowy, bank centralny z obszaru płatniczego właściwego dla danego Uczestnika lub inny właściwy organ nadzoru, KIR rozpoczyna wyłączenie Uczestnika z rozliczeń.
2. Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust.1:
 - 1/ dostęp Uczestnika do rozliczeń, począwszy od terminu wskazanego w informacji, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3, zostaje zablokowany;
 - 2/ Uczestnik, począwszy od terminu wskazanego w informacji, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3, nie uczestniczy w wymianie zleceń płatniczych oraz w rozrachunku.
3. W przypadku, gdy w informacji, o której mowa w ust. 1, nie został wskazany termin, dostęp Uczestnika do rozliczeń zostaje zablokowany ze skutkiem natychmiastowym.
4. W dniu otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, wystawiane są Uczestnikom, do odbioru, nowe zbiory bazowe.
5. W przypadku wyłączenia Uczestnika z rozliczeń w systemie Euro Elixir, wszystkie zlecenia płatnicze dotyczące tego Uczestnika są zwracane do Uczestnika wysyłającego ze stosownym kodem błędu, z wyjątkiem zleceń międzysystemowych otrzymanych. Zlecenia międzysystemowe otrzymane:
 - 1/ z systemu STEP2 SCT przekazywane są do NBP, który następnie zwraca je uczestnikom wysyłającym,
 - 2/ z pozostałych zewnętrznych systemów rozliczeniowych przekazywane są przez KIR właściwym zewnętrznym systemom rozliczeniowym.

ROZDZIAŁ IX
SZYFROWANIE ZBIORÓW I PODPIS ELEKTRONICZNY

§ 37

1. W systemie Euro Elixir stosuje się podpis elektroniczny i szyfrowanie zbiorów.
2. Szyfrowaniu podlegają zbiory z wynikami rozliczeń kierowane do Uczestników oraz zbiory sald kierowane do banków rozrachunkowych.
3. Podpis elektroniczny składa nadawca komunikatów, za pomocą swego klucza prywatnego, podpisując BIF.
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 nierozliczenie, 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 X
UDOSTĘPNIANIE PODSYSTEMU EURO ELIXIR-OK

§ 38

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

ROZDZIAŁ XI
ARCHIWOWANIE DANYCH I SPRAWOZDAWCZOŚĆ

§ 39

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

§ 40

1. KIR dostarcza na wniosek jednostki bezpośrednio uczestniczącej kopie bloków komunikatów przetworzonych przez system Euro Elixir, w tym także komunikaty stanowiące części bloków, spełniające warunki określone w „Specyfikacji technicznej nr 9”, w okresie, o którym mowa w § 39 ust. 1. Zainstalowane w systemie Euro Elixir funkcje przeszukiwania zbiorów określa „Specyfikacja techniczna nr 9”.
2. Kopie, o których mowa w ust. 1, są przesyłane w sposób ustalony dla komunikacji z jednostką Uczestnika żądającą kopii lub w inny ustalony z jednostką Uczestnika sposób.
3. Wniosek, o którym mowa w ust. 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.
4. KIR udostępnia do odbioru, na wniosek jednostki bezpośrednio uczestniczącej, kopie zbiorów wyjściowych z ostatnich 4 dni rozliczeniowych, po wytworzeniu pierwotnego nośnika.

§ 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 XII ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

§ 42

1. 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.
2. Uczestnik upoważnia KIR do dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych, znajdujących się w zleceniu płatniczym (nazwisko, imię, nazwa, adres, numer rachunku bankowego), operatorom zewnętrznych systemów rozliczeniowych w celu i zakresie wskazanych w ust. 1, pod warunkiem, że operatorzy zewnętrznych systemów rozliczeniowych zapewnią ochronę powierzonych danych osobowych na poziomie co najmniej takim jak określono w Rozporządzeniu 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).
3. KIR informuje Uczestnika o powierzeniu przetwarzania danych, o których mowa w ust. 2, operatorowi zewnętrznego systemu rozliczeniowego, w terminie 14 dni od dnia zawarcia z tym operatorem umowy, na podstawie której następować będzie powierzenie przetwarzania danych, nie później jednakże niż przed pierwszym przekazaniem danych osobowych na podstawie tej umowy.

§ 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 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.

§ 44¹

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 XIII 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 Euro Elixir.
4. O wyłączeniu jednostki Uczestnika z systemu Euro Elixir KIR informuje wszystkich pozostałych Uczestników.
5. Ponowne włączenie jednostki Uczestnika do systemu Euro Elixir następuje po spełnieniu przez Uczestnika takich wymagań, jak dla nowo wprowadzanej jednostki.