

U M O W A

uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w złotych Elixir prowadzonym przez

Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.

zawarta dnia w

pomiędzy:

Krajową Izbą Rozliczeniową S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Rtm. Witolda Pileckiego 65, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000113064, numer NIP 526-03-00-517, kapitał zakładowy i wpłacony w wysokości 5.445.000 zł.

zwaną dalej „KIR”, reprezentowaną przez:

1.

2.

a

.....
.....
.....
.....

zwanym dalej „Uczestnikiem”, reprezentowanym przez:

1.

2.

§ 1

1. KIR oświadcza, że prowadzi elektroniczny międzybankowy system rozliczania zleceń płatniczych w złotych Elixir (dalej „system Elixir”), opierający się na następujących zasadach:

- 1) uczestnikami systemu Elixir mogą być: Narodowy Bank Polski, banki w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe oraz inne instytucje finansowe działające na podstawie właściwych ustaw i zezwoleń uprawniających do świadczenia usług finansowych;

- 2) uczestnikiem systemu Elixir może zostać każdy podmiot, o którym mowa w pkt. 1, jeżeli spełnia wymagania określone w „Warunkach włączenia Uczestnika do elektronicznych systemów rozliczeń prowadzonych przez KIR”;
 - 3) uczestników systemu Elixir;
 - 4) obowiązują wspólne zasady realizacji ich zleceń płatniczych;
 - 5) wzajemne zobowiązania i należności wynikające z przekazywanych pomiędzy uczestnikami zleceń płatniczych są kompensowane, tj. przekształcane, dla każdego uczestnika, w jedno zobowiązanie netto albo jedną należność netto;
 - 6) KIR jest podmiotem obliczającym należności lub zobowiązania netto uczestników systemu Elixir.
2. Uczestnik oświadcza, że przystępuje do systemu Elixir na warunkach określonych w niniejszej umowie (dalej „Umowa”), a także we wzorcach umownych, o których mowa w ust. 3. oraz w Cenniku KIR, o którym mowa w § 8.
3. Uczestnik oświadcza, że otrzymał następujące wzorce umowne:
- 1) „Regulamin systemu Elixir” (dalej „Regulamin”),
 - 2) „Warunki włączenia Uczestnika do elektronicznych systemów rozliczeń prowadzonych przez KIR”
 - 3) „Specyfikację techniczną nr 1 - Formularze zgłoszeniowe”,
 - 4) „Specyfikację techniczną nr 2 - Zasady tworzenia i struktury (formaty) komunikatów wymienianych w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
 - 5) „Specyfikację techniczną nr 3 - Zasady rejestracji zbiorów komunikatów w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
 - 6) „Specyfikację techniczną nr 4 - Protokół przekazania maszynowego nośnika informacji w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
 - 7) „Specyfikację techniczną nr 5 - Zbiory z wynikami rozliczeń i saldami dla Uczestnika zawierające dane pochodzące z elektronicznych systemów rozliczeń KIR”,

- 8) „Specyfikację techniczną nr 6 - Dokumentacja eksploatacyjna modułu monitoringu dla Uczestnika elektronicznych systemów rozliczeń KIR”,
- 9) „Specyfikację techniczną nr 7 - Struktura (format) zbiorów dla Uczestnika przeznaczonych do kontroli rozliczeń przeprowadzanych przez jednostki bezpośrednio uczestniczące tego Uczestnika w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
- 10) „Specyfikację techniczną nr 8 - Harmonogram przebiegów rozliczeniowych w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
- 11) „Specyfikację techniczną nr 9 - Funkcje przeszukiwania zbiorów archiwalnych w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
- 12) „Specyfikację techniczną nr 10 - Kryteria testowania nowych Uczestników w elektronicznych systemach rozliczeń KIR”,
- 13) „Specyfikację techniczną nr 11 - Zbiory bazowe dla elektronicznych systemów rozliczeń KIR”,
- 14) „Specyfikację techniczną nr 12 - Wymiana danych między systemami informatycznymi banku, a elektronicznymi systemami rozliczeń KIR”,
- 15) „Specyfikację techniczną nr 14 - Emir - rozliczanie w systemie Elixir zleceń płatniczych na podstawie dokumentów papierowych lub ich elektronicznych obrazów”,
- 16) „Specyfikację techniczną nr 16 - Standard wymiany plików poprzez usługę FTP między KIR a klientami KIR”;
- 17) „Regulamin Arbitrażu Międzybankowego przy Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A.”,

a. i
zapoznał się z ich treścią.

§ 2

KIR zobowiązuje się:

- 1) umożliwić Uczestnikowi korzystanie z systemu Elixir;

- 2) udzielać Uczestnikowi wszelkich informacji niezbędnych do należytego przygotowania środków technicznych, w tym urządzeń i oprogramowania, używanych w związku z korzystaniem z systemu Elixir;
- 3) niezwłocznie powiadamiać Uczestnika o każdym przypadku:
 - a. przystąpienia nowego uczestnika do systemu Elixir;
 - b. zaprzestania uczestnictwa w systemie Elixir przez dotychczasowego jego uczestnika;
 - c. ograniczenia uczestnictwa któregokolwiek uczestnika w systemie Elixir z powodu zawieszenia działalności tego uczestnika.

§ 3

Uczestnik zobowiązuje się:

- 1) posiadać rachunek bieżący w Narodowym Banku Polskim – Departamencie Systemu Płatniczego, prowadzony w złotych (dalej „rachunek bieżący”);
- 2) utrzymywać na rachunku, o którym mowa w pkt 1, środki niezbędne do realizacji zleceń płatniczych wymienianych pomiędzy uczestnikami systemu Elixir w ramach tego systemu;
- 3) mieć zawartą umowę kredytu lombardowego z Narodowym Bankiem Polskim;
- 4) używać przy korzystaniu z systemu Elixir wyłącznie sprzętu i oprogramowania, które przeszły uprzednio z wynikiem pozytywnym testy współpracy z KIR;
- 5) być uczestnikiem Ognivo;
- 6) korzystać, na zasadach uzgodnionych z KIR, z monitoringu bieżącego salda Uczestnika w systemie Elixir.

§ 4

Strony zobowiązują się współdziałać ze sobą oraz innymi uczestnikami systemu Elixir w celu zapewnienia sprawnego działania systemu Elixir. Zobowiązanie do współdziałania, obejmuje w szczególności obowiązki:

- 1) stosowania zastępczych metod dostarczania i odbierania zbiorów danych oraz powtórnego dostarczania zbiorów w przypadku ich zniszczenia w trakcie przetwarzania lub dystrybucji;
- 2) podejmowania czynności mających na celu przeciwdziałanie negatywnie wpływającym na funkcjonowanie systemu Elixir, skutkom niewłaściwego działania któregośkolwiek z jego uczestników lub osób trzecich albo działania siły wyższej;
- 3) dbałości o należyte zabezpieczenie procesu przetwarzania i przechowywania danych.

§ 5

Uczestnik upoważnia KIR do:

- 1) kompensowania wzajemnych zobowiązań i należności Uczestnika względem innych uczestników systemu Elixir wynikających z przekazywanych pomiędzy Uczestnikiem, a uczestnikami w ramach systemu Elixir zleceń płatniczych, tj. ich przekształcania w jedno zobowiązanie netto albo jedną należność netto;
- 2) składania w jego imieniu w Departamencie Systemu Płatniczego Narodowego Banku Polskiego zleceń obciążających jego rachunek bieżący, celem realizacji ciężących na nim zobowiązań netto.

§ 6

Uczestnik może przekazywać do rozliczeń w ramach systemu Elixir poza własnymi zleceniami płatniczymi, również zlecenia płatnicze innych instytucji finansowych nie będących uczestnikami systemu Elixir.

§ 7

Strony we wzajemnej wymianie zleceń płatniczych i innych dokumentów uznają podpis elektroniczny weryfikowany przy pomocy certyfikatu wydanego przez KIR za równoważny podpisowi własnoręcznemu z pieczęcią.

§ 8

1. Za czynności wykonywane w związku z uczestnictwem w systemie Elixir KIR pobiera opłaty określone w Cenniku KIR, w tym opłatę z tytułu przystąpienia do systemu Elixir oraz opłatę z tytułu konieczności uruchomienia procedury wycofywania z rozliczeń zleceń

płatniczych, o której mowa w § 11 ust. 1.

2. Uczestnik oświadcza, że otrzymał Cennik KIR i zapoznał się z jego treścią.

§ 9

1. Opłaty należne KIR za dany miesiąc kalendarzowy Uczestnik uiszcza po zakończeniu tego miesiąca, w terminie 10 dni od otrzymania sporządzonej przez KIR faktury, przelewem na rachunek bankowy wskazany w fakturze.
2. KIR ma prawo wystawić fakturę obejmującą opłaty należne za dany miesiąc kalendarzowy nie wcześniej niż ostatniego dnia tego miesiąca.
3. KIR zobowiązuje się przedstawiać Uczestnikowi zestawienie ilościowo-wartościowe opłat wraz z fakturą, o której mowa w ust. 1, z rozbiem na poszczególne jednostki organizacyjne Uczestnika, samodzielnie nadające i odbierające zlecenia płatnicze w systemie Elixir.
4. Uczestnik upoważnia KIR do wystawiania faktur VAT bez podpisu odbiorcy.

§ 10

1. KIR odpowiada wyłącznie za szkodę wynikłą z zawinonego niewykonania lub nienależytego wykonania ciążących na niej względem Uczestnika zobowiązań. Za działania i zaniechania osób u siebie zatrudnionych oraz podwykonawców KIR odpowiada jak za działania lub zaniechania własne.
2. Uczestnik wymiany zleceń płatniczych obowiązany jest do współdziałania z KIR, w realizacji czynności przeciwdziałających skutkom niewłaściwych działań, a zwłaszcza w celu minimalizacji strat Stron.
3. W granicach, o których mowa w ust. 1., odpowiedzialność odszkodowawcza KIR jest ograniczona wyłącznie do rzeczywistych, udokumentowanych strat, jakie poniósł Uczestnik, i nie obejmuje korzyści, które mógłby on osiągnąć, gdyby szkoda nie powstała.

§ 11

1. W razie gdy na rachunku bieżącym Uczestnika albo któregośkolwiek innego uczestnika systemu Elixir brakuje wolnych środków pieniężnych na realizację jego zobowiązania

netto, KIR ma prawo – w celu przeprowadzenia rozrachunku – wycofać z rozliczeń dowolne zlecenia płatnicze w trybie określonym w Regulaminie.

2. KIR nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, jaką Uczestnik może ponieść w związku z wycofaniem z rozliczeń określonych zleceń płatniczych w przypadku, o którym mowa w ust. 1.

§ 12

W razie podjęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inny właściwy organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Uczestnika, jego uczestnictwo w systemie Elixir zostaje ograniczone w sposób określony w Regulaminie.

§ 13

1. KIR zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Regulaminie oraz innych wzorcach umownych, o których mowa w § 1 ust. 3., a także w Cenniku KIR.
2. KIR powiadamia Uczestnika o zmianach, o których mowa w ust. 1, co najmniej na dwa miesiące przed ich wejściem w życie. W przypadku specyfikacji technicznej nr 2 i 3 okres powiadomienia ulega wydłużeniu co najmniej do trzech miesięcy, a w przypadku zmian Cennika KIR, KIR powiadamia Uczestnika najpóźniej na miesiąc przed ich wejściem w życie.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 1., wiążą Uczestnika, jeżeli w terminie 30 dni od dnia, w którym został o nich powiadomiony, nie wypowie Umowy.

§ 14

1. Uczestnik może rozwiązać Umowę, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
2. KIR może rozwiązać Umowę z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Jednakże jeżeli zachodzą ważne powody, a w szczególności konieczność dostosowania zasad funkcjonowania systemu Elixir do zmienionych przepisów prawa lub zaleceń nadzorczych Prezesa Narodowego Banku Polskiego, okres wypowiedzenia ulega, z zastrzeżeniem ust. 3., skróceniu do 2 miesięcy.
3. Jeżeli Uczestnik naruszy postanowienia Umowy lub wzorców umownych, o których mowa

w § 1 ust. 3., KIR może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym.

4. Oświadczenie o rozwiązaniu lub wypowiedzeniu Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 15

Z dniem zamknięcia rachunku bieżącego Uczestnika, bez względu na przyczynę, Umowa wygasa.

§ 16

1. Strony zobowiązują się do zachowania w poufności:
 - 1) informacji objętych tajemnicą bankową lub ochroną z mocy przepisów o ochronie danych osobowych, uzyskanych od drugiej strony w związku z zawarciem lub realizacją Umowy;
 - 2) informacji o zastosowanych środkach i systemach zabezpieczających, o ile ich ujawnienie mogłoby osłabić bezpieczeństwo funkcjonowania systemu Elixir.
2. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1., zachowuje moc również po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.
3. Nie uchybia obowiązkowi poufności, o którym mowa w ust. 1., ujawnienie określonych informacji:
 - 1) osobom trzecim, jeżeli przewidują to przepisy prawa;
 - 2) innym uczestnikom systemu Elixir, jeżeli jest to niezbędne dla zapewnienia należytego funkcjonowania systemu Elixir.
4. KIR może publikować zbiorcze dane sprawozdawcze dotyczące wymiany zleceń płatniczych w systemie Elixir.

§ 17

1. Strony zobowiązują się dokładać wszelkich starań, ażeby wszelkie ewentualne spory mogące powstać w związku z wykonywaniem Umowy rozwiązywać polubownie.
2. Strony poddają wszelkie ewentualne spory mogące powstać między nimi w związku z

wykonywaniem Umowy pod rozstrzygnięcia Arbitrażu Międzybankowego działającego przy KIR. Postępowanie będzie się toczyć zgodnie z regulaminem tego sądu polubownego.

§ 18

Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

§ 19

Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 20

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

§ 21

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

Uczestnik

KIR