

U M O W A

uczestnictwa w systemie rozliczania zleceń płatniczych w euro Euro Elixir prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET2-NBP

zawarta dnia w pomiędzy:

Krajową Izbą Rozliczeniową Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rtm. Witolda Pileckiego 65, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, 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 euro Euro Elixir (dalej „system Euro Elixir”) połączony z rozrachunkiem dokonywanym w systemie TARGET2-NBP, opierający się na następujących zasadach:

- 1) uczestnikami systemu Euro Elixir mogą być: Narodowy Bank Polski oraz podmioty będące dostawcami 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.), które mogą być uczestnikami 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);
- 2) uczestnikiem systemu Euro Elixir może zostać każdy podmiot, o którym mowa w pkt 1, jeżeli spełnia wymagania określone w „Ogólnych zasadach i kryteriach dostępu do systemów płatności KIR”;
- 3) uczestników systemu Euro Elixir obowiązują wspólne zasady realizacji ich zleceń płatniczych;

- 4) 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, wspólnie dla zleceń płatniczych wewnątrzsystemowych i zleceń płatniczych międzysystemowych; KIR jest podmiotem obliczającym należności lub zobowiązania netto Uczestników systemu Euro Elixir i inicjującym dokonanie rozrachunku tych zleceń w systemie TARGET2-NBP.
2. Uczestnik oświadcza, że przystępuje do systemu Euro Elixir na warunkach określonych w niniejszej Umowie (dalej „Umowa”), a także we wzorcach umownych, o których mowa w ust. 3 oraz w Cenniku usług świadczonych przez KIR w systemach Elixir i Euro Elixir (dalej „Cennik”), o którym mowa w § 8.
 3. Uczestnik oświadcza, że otrzymał następujące wzorce umowne:
 - 1) „Regulamin systemu Euro Elixir” (dalej „Regulamin”);
 - 2) „Ogólne zasady i kryteria dostępu do systemów płatności 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 5 - Zbiory z wynikami rozliczeń i saldami dla Uczestnika zawierające dane pochodzące z elektronicznych systemów rozliczeń KIR”;
 - 7) „Specyfikację techniczną nr 6 - Dokumentacja eksploatacyjna modułu monitoringu dla Uczestnika elektronicznych systemów rozliczeń KIR”;
 - 8) „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”;
 - 9) „Specyfikację techniczną nr 8 - Harmonogram przebiegów rozliczeniowych w systemie Elixir i Euro Elixir”;
 - 10) „Specyfikację techniczną nr 9 - Funkcje przeszukiwania zbiorów archiwalnych w elektronicznych systemach rozliczeń KIR.S.A.”;
 - 11) Specyfikację techniczną nr 10 - Kryteria testowania Uczestników w systemie Elixir i Euro Elixir”;
 - 12) „Specyfikację techniczną nr 11 - Zbiory bazowe dla systemu Elixir i Euro Elixir”;
 - 13) „Specyfikację techniczną nr 12 - Wymiana danych między systemami informatycznymi banku a systemami Elixir i Euro Elixir”;
 - 14) „Specyfikację techniczną nr 16 - Standard wymiany plików poprzez usługę SFTP między KIR a klientami KIR”;

- 15) „Specyfikację techniczną nr 17 - Zasady korzystania z Ognivo”;
 - 16) „Regulamin Arbitrażu Międzybankowego przy Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A.”;
- i zapoznał się z ich treścią.

§ 2.

KIR zobowiązuje się:

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

§ 3.

Uczestnik zobowiązuje się:

- 1) posiadać dedykowane subkonto otwarte przez bank rozrachunkowy w ramach jego rachunku RTGS w systemie TARGET2, w celu przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych Uczestnika rozliczonych w systemie Euro Elixir, z zastrzeżeniem, że bank rozrachunkowy jest uczestnikiem systemu Euro Elixir lub KIR ma zawartą odrębną umowę z bankiem rozrachunkowym, w szczególności z bankiem nie będącym uczestnikiem systemu Euro Elixir;
- 2) zapewnić środki w wysokości wymaganej do rozrachunku z tytułu rozliczenia zleceń wewnątrzsystemowych i międzysystemowych Uczestnika, na każdy cykl rozrachunkowy;
- 3) używać przy korzystaniu z systemu Euro Elixir wyłącznie sprzętu i oprogramowania, które uprzednio przeszły z wynikiem pozytywnym testy współpracy z KIR;
- 4) być uczestnikiem Ognivo na zasadach określonych w Regulaminie i Specyfikacji technicznej nr 17;
- 5) korzystać, na zasadach uzgodnionych z KIR, z monitoringu bieżącego salda Uczestnika w systemie Euro Elixir.

§ 4.

Strony zobowiązują się współdziałać ze sobą oraz innymi uczestnikami systemu Euro Elixir w celu zapewnienia sprawnego działania systemu Euro 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 Euro 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) przekształcania wzajemnych zobowiązań i należności Uczestnika względem innych uczestników systemu Euro Elixir wynikających z przekazywanych pomiędzy Uczestnikiem a uczestnikami w ramach systemu Euro Elixir zleceń płatniczych w jedno zobowiązanie netto albo jedną należność netto, wspólnie dla wszystkich kategorii zleceń rozrachunku wymienionych w § 1 ust. 1 pkt 4;
- 2) zainicjowania dokonania rozrachunku, w systemie TARGET2-NBP, kwot będących wynikiem wielostronnej kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności uczestników, wynikających z rozliczenia zleceń płatniczych wymienionych w § 1 ust. 1 pkt 4;
- 3) zawarcia odrębnej umowy z bankiem rozrachunkowym, regulującej zasady działania, wzajemne prawa i obowiązki stron, w przypadku, kiedy bank rozrachunkowy prowadzący subkonto dla Uczestnika nie jest uczestnikiem systemu Euro Elixir. Nie jest wymagane zawarcie odrębnej umowy z bankiem rozrachunkowym będącym uczestnikiem, prowadzącym subkonta dla innych uczestników i/lub subkonto własne, chyba że Strony postanowią inaczej.

§ 6.

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

§ 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 Euro Elixir KIR pobiera opłaty określone w Cenniku, w tym opłatę z tytułu przystąpienia do systemu Euro 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 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 rozbiciem na poszczególne jednostki organizacyjne Uczestnika, samodzielnie nadające i odbierające zlecenia płatnicze w systemie Euro Elixir.
4. Uczestnik upoważnia KIR do wystawiania faktury bez podpisu odbiorcy.

§ 10.

1. KIR odpowiada wyłącznie za szkodę wynikłą z zawinionego niewykonania lub nienależytego wykonania ciążących na nim 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.
4. KIR nie odpowiada za działania lub zaniechania Narodowego Banku Polskiego lub zewnętrznych systemów rozliczeniowych związane z realizacją rozliczeń międzysystemowych. KIR nie odpowiada również za działania lub zaniechania S.W.I.F.T. SCRL. związane z funkcjonowaniem sieci SWIFT, a także za funkcjonowanie systemu TARGET2.
5. Zasady pośrednictwa w rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, dokonywanym w systemie TARGET2-NBP, a w szczególności dotyczące prowadzenia subkont dla uczestników, regulowane są w umowach dwustronnych pomiędzy bankiem rozrachunkowym a Uczestnikiem, których KIR nie jest stroną.

§ 11.

1. W sytuacji, gdy na subkoncie co najmniej jednego uczestnika brakuje środków pieniężnych na realizację jego zobowiązania netto z tytułu wymiany zleceń wewnątrzsystemowych oraz międzysystemowych, 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 Euro 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.
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 powiadamia Uczestnika najpóźniej na miesiąc przed ich wejściem w życie.
3. W przypadku, gdy zmiany, o których mowa w ust. 1, wynikają ze zmiany zasad funkcjonowania systemu TARGET2 lub zewnętrznych systemów rozliczeniowych, KIR zastrzega sobie prawo do skrócenia okresu powiadomienia, o którym mowa w ust. 2.

§ 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 Euro 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.

1. Zamknięcie subkonta w systemie TARGET2 dedykowanego do przeprowadzenia rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir, skutkuje wyłączeniem Uczestnika, którego subkonto zostało zamknięte, z systemu Euro Elixir oraz rozwiązaniem Umowy ze skutkiem

natychmiastowym. Tryb wyłączenia Uczestnika z systemu Euro Elixir określony został w Regulaminie.

2. Zasady określone w ust. 1 nie mają zastosowania w przypadku, kiedy Uczestnik dokonuje zmiany banku rozrachunkowego w sposób zapewniający zachowanie ciągłości prowadzenia rozliczeń, tj. umożliwiającą przeprowadzenie rozrachunku zleceń płatniczych Uczestnika rozliczonych w systemie Euro Elixir w każdym cyklu rozrachunkowym, a KIR został powiadomiony o tym fakcie przez bank centralny danego obszaru płatniczego z odpowiednim wyprzedzeniem oraz w formie zgodnej z zasadami określonymi w dokumentacji Europejskiego Banku Centralnego dotyczącej systemu TARGET2.
3. Z dniem utraty statusu bezpośredniego uczestnika systemu STEP2 lub systemu EURO1 przez Narodowy Bank Polski, bez względu na przyczynę, realizacja zleceń płatniczych międzysystemowych odbywa się z wykorzystaniem pozostałych dostępnych zewnętrznych systemów rozliczeniowych. Z dniem ustania współpracy KIR w ramach rozliczeń międzysystemowych z operatorami wszystkich zewnętrznych systemów rozliczeniowych Umowa wygasa w zakresie obsługi zleceń międzysystemowych.

§ 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 Euro 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 Euro Elixir, jeżeli jest to niezbędne dla zapewnienia należytego funkcjonowania systemu Euro Elixir.
4. KIR może publikować zbiorcze dane sprawozdawcze dotyczące wymiany zleceń płatniczych w systemie Euro 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.

Uczestnik

KIR