

Regulamin funkcjonowania Systemu płatności BlueCash

Obowiązuje od 1 września 2024 roku

Załącznik nr 1 do Umowy o Uczestnictwo w SPBC

§ I - Postanowienia wstępne – definicje

1. **Dostawcą Nadawcy** jest bank krajowy, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, instytucja płatnicza oraz instytucja pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub podmiot prowadzący System płatności BlueCash, którego klient inicjuje realizację Zlecenia płatniczego jako Nadawca; przez Dostawcę Nadawcy rozumie się także dostawcę, w którego placówce Nadawca dokonuje wpłaty gotówkowej.

2. **Dostawcą Odbiorcy** jest bank krajowy, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, instytucja płatnicza oraz instytucja pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, której klientem jest Odbiorca Zlecenia płatniczego.

3. **Dostawcą współpracującym** jest niebędący Uczestnikiem bank krajowy, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa oraz oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w którym Operator może uznać Rachunek płatniczy Odbiorcy w czasie rzeczywistym poprzez systemy transakcyjne zintegrowane z systemem informatycznym BlueCash, na podstawie odrębnej umowy współpracy (umowy o prowadzenie rachunku bankowego lub rachunku w SKOK), gdzie każda transakcja realizowana jest poprzez fizyczny przepływ środków pieniężnych, z wykorzystaniem standardowego przelewu lub bez konieczności umowy rachunku bankowego lub rachunku w SKOK (bez odrębnej umowy), w przypadku realizacji zlecenia poprzez przelew natychmiastowy z Rachunku wspierającego. Dostawcą współpracującym może być także NBP.

4. **Operator** jest podmiotem prowadzącym System płatności: Autopay Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ulicy Powstańców Warszawy 6, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000320590, NIP 585-

Strona 1 z 23

13-51-185, Regon 191781561, o kapitale zakładowym w wysokości 2 205 500 PLN (w całości opłaconym).

5. **Centralny Rachunek Rozliczeniowy** jest to założony i prowadzony dla Operatora rachunek bankowy, dla celów prowadzenia Rozrachunku w Systemie płatności BlueCash; Centralny Rachunek Rozliczeniowy może być prowadzony przez NBP – pod warunkiem wyrażenia przez NBP, w odrębnej procedurze, zgody na prowadzenie rachunku bankowego dla Operatora, lub przez bank krajowy wybrany przez Operatora.

6. **Dedykowany Rachunek Operatora** – założony i prowadzony dla Operatora przez Uczestnika lub Dostawcę współpracującego rachunek płatniczy, służący do realizacji Zleceń płatniczych z SPBC do Dostawców współpracujących, lub od Dostawców współpracujących do SPBC. W zakresie realizacji Zleceń płatniczych z SPBC do Dostawców współpracujących rolę Dedykowanego Rachunku Operatora może pełnić także Rachunek wspierający.

7. **Dedykowany rachunek Uczestnika (DRU)** jest to założony i prowadzony dla każdego Uczestnika, przez tego Uczestnika, rachunek płatniczy dla celów prowadzenia Rozrachunku w Systemie płatności BlueCash; Uczestnik zagwarantuje Spółce dostęp do Dedykowanego rachunku Uczestnika na zasadach określonych w Umowie o Uczestnictwo.

8. **Dzień Roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

9. **Kwota zabezpieczenia** to wartość wyrażona w PLN, zapewniona przez Operatora na Centralnym Rachunku Rozliczeniowym, zabezpieczająca przeprowadzenie Rozrachunku w sytuacji awaryjnej, tj. gdy któryś z Uczestników do godziny 12.00 w dniu Rozrachunku nie wykona uznania Centralnego Rachunku Rozliczeniowego. Kwota zabezpieczenia może być utrzymywana na CRR w formie dodatniego zapisu księgowego lub może zostać zapewniona przez Operatora w formie linii kredytowej w CRR na zasadach określonych w Umowie o uczestnictwo.

10. **Limit transakcji (limit na odbiór)** – ustalona przez Uczestnika w uzgodnieniu z Operatorem wartość maksymalnego Salda dodatniego Uczestnika; wysokość Limitu transakcji określa Umowa o uczestnictwo;

11. **Nadawcą** jest posiadający Rachunek płatniczy klient Uczestnika lub Dostawcy współpracującego albo podmiot dokonujący wpłaty gotówkowej w placówce Uczestnika, zlecający wykonanie Zlecenia płatniczego do Odbiorcy, za pośrednictwem Systemu płatności albo z wykorzystaniem Systemu informatycznego BlueCash.

12. **NBP** – Narodowy Bank Polski;

13. **Odbiorcą** jest posiadający Rachunek klient Uczestnika lub Dostawcy współpracującego, do którego kierowane jest Zlecenie płatnicze od Nadawcy.

14. **Przelew mobilny P2P** – przelew natychmiastowy realizowany w usłudze BLIK P2P, udostępniany Nadawcom przez obsługujących go Uczestników. Dedykowany typ umożliwia przekazywanie dodatkowych informacji (zgodnie ze specyfikacją np. rodzaj aliasu, numer telefonu, identyfikator transakcji BLIK) oraz pozwala u Uczestnika na odpowiednie oznaczenie go w historii oraz powiadomienie Odbiorcy.

15. **Pula zabezpieczeń (limit na nadawanie)** – wartość wyrażona w PLN, utrzymywana przez każdego Uczestnika na Dedykowanym rachunku Uczestnika,

zabezpieczająca realizację przez każdego Uczestnika transakcji w Systemie płatności BlueCash; wysokość Puli zabezpieczeń określa Umowa o uczestnictwo.

16. **Rachunek płatniczy** – prowadzony przez Uczestnika lub Dostawcę współpracującego rachunek płatniczy w rozumieniu art. 2 pkt 25 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, którego posiadaczem jest Nadawca lub Odbiorca, umożliwiające składanie oraz odbieranie Zleceń płatniczych, którego funkcjonalność umożliwia spełnienie warunków uczestnictwa w Systemie płatności BlueCash na zasadach określonych w obowiązujących dokumentach dotyczących Systemu Płatności BlueCash.

17. **Rachunek wspierający** – założony i prowadzony dla Operatora rachunek bankowy, mający na celu umożliwienie uznania Rachunków płatniczych Odbiorców u Dostawców współpracujących (Zleceń rozrachunku inicjowanych z poziomu SPBC kierowanych do Dostawców współpracujących) w trybie natychmiastowym przy użyciu Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych, tak aby zwiększyć dostępność i płynność SPBC.

18. **Rachunek Zabezpieczający** - założony i prowadzony dla Operatora rachunek bankowy, dla celów prowadzenia Rozrachunku w Systemie płatności BlueCash odnośnie Zleceń płatniczych inicjowanych z poziomu Serwisu Dostawcy współpracującego (spoza Systemu płatności BlueCash) oraz Zleceń płatniczych inicjowanych z poziomu SPBC kierowanych do Dostawców współpracujących; Rachunek Zabezpieczający dla Operatora może być prowadzony przez NBP – pod warunkiem wyrażenia przez NBP zgody na jego prowadzenie lub przez bank krajowy wybrany przez Operatora.

19. **Regulamin** oznacza niniejszy Regulamin funkcjonowania Systemu płatności BlueCash, określający zasady funkcjonowania i uczestnictwa w Systemie płatności.

20. **Rozliczeniem** jest operacja polegająca na zestawieniu wzajemnych zobowiązań i należności Operatora i Uczestników, wynikających ze Zleceń rozrachunku przekazywanych między Operatorem i Uczestnikami w danym okresie rozliczeniowym;

21. **Rozrachunek** jest to operacja polegająca na realizacji wzajemnych zobowiązań i należności Uczestników i Operatora wynikających z Salda; Rozrachunek odbywa się poprzez Centralny Rachunek Rozliczeniowy. Rozrachunek każdorazowo obejmuje okres rozliczeniowy będący Dniem Roboczym, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeśli okresem rozliczeniowym jest inny dzień niż Dzień Roboczy lub okresem rozliczeniowym jest Dzień Roboczy, w którym Rozrachunek nie był możliwy, wówczas Rozrachunek następuje w najbliższym Dniu Roboczym następującym po tym okresie lub po tych okresach.

22. **Saldo** oznacza wynik kompensaty zarejestrowanych przez danego Uczestnika w danym okresie rozliczeniowym zobowiązań i należności Uczestnika wobec Operatora, wynikających ze Zleceń rozrachunku. Saldo dodatnie dla Uczestnika (Saldo ujemne dla Operatora) oznacza sytuację, w której istnieje zobowiązanie Operatora, jako podmiotu prowadzącego SPBC, do uznania Dedykowanego rachunku Uczestnika w chwili Rozrachunku. Saldo ujemne dla Uczestnika (Saldo dodatnie dla Operatora) oznacza sytuację, w której istnieje zobowiązanie Uczestnika do uznania Centralnego Rachunku Rozliczeniowego w chwili Rozrachunku.

23. **Sesja rozliczeniowa** – czynności Operatora zmierzające do ustalenia wzajemnych Sald wynikających ze Zleceń rozrachunku przyjętych w danym okresie rozliczeniowym, wykonywane po zakończeniu okresu rozliczeniowego. Raport z Sesji

rozliczeniowej jest udostępniany Uczestnikom do godz. 8.00 następnego Dnia roboczego po zakończeniu okresu rozliczeniowego.

24. **Sesja rozrachunkowa** - trwający od godz. 8.00 do 16.00 następnego Dnia roboczego po zakończeniu okresu rozliczeniowego okres, w którym następuje Rozrachunek pomiędzy Uczestnikami a Operatorem oraz Operatorem a Uczestnikami.

25. **Serwis Dostawcy współpracującego** - zintegrowany z Systemem informatycznym BlueCash serwis transakcyjny Dostawcy współpracującego, umożliwiający, za jego pośrednictwem, zlecenie przez Nadawcę realizacji Zleceń płatniczych;

26. **Systemem informatycznym BlueCash** jest system informatyczny Operatora, umożliwiający integrację z systemami informatycznymi Uczestników oraz wymianę komunikatów, w celu realizacji Zlecenia płatniczego pomiędzy Nadawcą a Odbiorcą.

27. **System płatności** (System płatności BlueCash, SPBC) jest rozwiązaniem mającym na celu przekazywanie środków pieniężnych, z różnych tytułów prawnych, pomiędzy Nadawcą a Odbiorcą, w czasie rzeczywistym, z wykorzystaniem mechanizmów Systemu informatycznego BlueCash oraz Systemów Zewnętrznych Uczestników.

28. **System Zewnętrzny** oznacza system informatyczny należący do Uczestnika lub Dostawcy współpracującego, albo do którego przysługują tym podmiotom stosowne prawa, umożliwiający integrację z Systemem informatycznym BlueCash oraz wymianę komunikatów w celu realizacji Zleceń płatniczych składanych przez Nadawcę.

29. **Uczestnikiem** Systemu płatności jest podmiot przystępujący do Systemu płatności na podstawie Umowy o uczestnictwo, który spełnia warunki uczestnictwa określone w Umowie o uczestnictwo oraz Regulaminie, realizujący Zlecenia płatnicze dla Nadawcy. Uczestnikiem, na zasadach, o których mowa w niniejszym Regulaminie oraz Umowie o uczestnictwo, może być instytucja, o której mowa w art. 1 pkt 5) lit. c), oraz lit. l) ustawy z dnia 24.08.2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami. Uczestnikiem jest także podmiot prowadzący System płatności BlueCash na zasadach określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

30. **Umową o uczestnictwo** jest zawierana przez Operatora z Uczestnikiem umowa, na podstawie której Uczestnik przystępuje do Systemu płatności oraz realizuje działania określone w tej umowie; umowa określa wzajemne prawa i obowiązki stron oraz zasady odpowiedzialności.

31. **Zewnętrzny system płatności natychmiastowych** - zewnętrzny wobec SPBC system płatności natychmiastowych - system Express Elixir - którego uczestnikiem jest dostawca prowadzący Rachunek wspierający (Dostawca wspierający), pozwalający w trybie natychmiastowym zrealizować uznanie Rachunku płatniczego Odbiorcy u Dostawcy współpracującego, z salda Operatora na Rachunku wspierającym;

32. **Zleceniem płatniczym** jest udzielona Uczestnikowi albo Dostawcy współpracującemu - odpowiednio, w zależności od okoliczności - dyspozycja Nadawcy obciążenia jego Rachunku płatniczego określoną kwotą i uznania tą kwotą Rachunku płatniczego Odbiorcy z wykorzystaniem Systemu płatności BlueCash. Uczestnik albo

Dostawca współpracujący – odpowiednio, w zależności od okoliczności - wykonuje dyspozycję Nadawcy w sposób przewidziany w umowie Rachunku płatniczego, a w odniesieniu do Uczestników także w Umowie o uczestnictwo oraz w dokumentach określających funkcjonowanie Systemu płatności BlueCash. W odniesieniu do zleceń na Rachunki płatnicze Odbiorców u Dostawców współpracujących uznanie może zostać wykonane z Dedykowanego Rachunku Operatora u danego Dostawcy współpracującego lub z Rachunku wspierającego przy użyciu Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych. Decyzję o sposobie uznania Rachunku płatniczego Odbiorcy u Dostawcy współpracującego podejmuje Operator. W przypadku niepowodzenia uznania Rachunku płatniczego Odbiorcy domyślną metodą dla danego Dostawcy współpracującego Operator może użyć drugiej metody, o ile jest ona dostępna;

33. **Zleceniem rozrachunku** jest wprowadzony do Systemu płatności przez Uczestnika komunikat przesyłany do Operatora, z którego wynika obowiązek tego Uczestnika obciążenia Rachunku płatniczego Nadawcy określoną kwotą lub pobrania określonej kwoty w gotówce od Nadawcy oraz obowiązek spowodowania przez Operatora uznania Rachunku płatniczego Odbiorcy tą samą kwotą, a także komunikat przesyłany od Operatora do Uczestnika będącego Dostawcą Odbiorcy, z którego wynika obowiązek tego Uczestnika uznania Rachunku płatniczego Odbiorcy. Zlecenie rozrachunku zawiera w szczególności informacje dotyczące danych Nadawcy i Odbiorcy oraz kwotę, którą ma zostać uznany Rachunek płatniczy Odbiorcy. Szczegółową strukturę komunikatów zawartych w Zleceniu rozrachunku określa Umowa o uczestnictwo. Zlecenie rozrachunku jest zleceniem zautoryzowanym, w odróżnieniu od zlecenia wstępnego, które posiada taki status do momentu jego autoryzacji.

§ II - Ogólne zasady funkcjonowania Systemu płatności

1. System płatności działa w oparciu o należący do Operatora System informatyczny BlueCash.

2. Nadawca, chcąc zlecić transakcję z wykorzystaniem Systemu płatności, składa Zlecenie płatnicze do Uczestnika, którego jest klientem. Na podstawie złożonego i autoryzowanego przez Nadawcę Zlecenia płatniczego, Uczestnik składa do Operatora Zlecenie rozrachunku, o określonej strukturze komunikatów. W pierwszym kroku Uczestnik może złożyć wstępne Zlecenie rozrachunku (tzn. przed uzyskaniem autoryzacji od Nadawcy). Po otrzymaniu przez Operatora informacji od Uczestnika o uzyskaniu autoryzacji Zlecenia płatniczego, Zlecenie wstępne otrzymuje status właściwego Zlecenia rozrachunku, które w następnej kolejności Operator składa do Uczestnika będącego Dostawcą Odbiorcy.

3. System płatności funkcjonuje w oparciu o system wymiany komunikatów przekazywanych w ramach Zlecenia rozrachunku.

4. Na podstawie komunikatów zawartych w Zleceniu rozrachunku, Uczestnik będący Dostawcą Odbiorcy stawia do dyspozycji Odbiorcy na jego Rachunku płatniczym kwotę równą wartości środków Zlecenia płatniczego, określoną w Zleceniu rozrachunku. W określonym terminie następuje kompensata i Rozrachunek wzajemnych należności i zobowiązań Operatora oraz Uczestników.

5. System płatności funkcjonuje 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu (model 7/24/365), z tym, że dni funkcjonowania Systemu płatności mogą się różnić dla poszczególnych Uczestników, w zależności od dni funkcjonowania systemów informatycznych tych Uczestników gwarantujących dostęp do serwisu transakcyjnego.

Szczegółowy wykaz lub określenie dni, w których System płatności nie funkcjonuje dla poszczególnych Uczestników określają Umowy o uczestnictwo.

6. System płatności zostaje otwarty w dniu jego produkcyjnego uruchomienia i działa w czasie rzeczywistym, z tym, że System płatności może być niedostępny dla niektórych Uczestników w godzinach przewidzianych na prace informatyczne lub konserwację lub w godzinach, w których nie działają systemy informatyczne Uczestników gwarantujące dostęp do serwisu transakcyjnego. O godzinach, w których System płatności nie będzie dostępny dla poszczególnych lub wszystkich Uczestników, Operator i Uczestnicy będą się nawzajem informować w trybie przyjętym w Umowie o uczestnictwo.

7. Składanie Zleceń rozrachunku możliwe jest na bieżąco, w każdej chwili funkcjonowania Systemu płatności, z uwzględnieniem Puli zabezpieczeń (limitu nadawania) Uczestnika nadającego lub odpowiednio Limitu transakcji (limitu na odbiór) Uczestnika odbierającego. Komunikaty zawierające informacje dotyczące Zlecenia rozrachunku dostępne są dla każdego Uczestnika on-line.

8. System płatności obsługuje Zlecenia płatnicze pochodzące zarówno od Uczestników, jak i od dostawców, którzy nie są uczestnikami Systemu płatności, w tym wpłaty gotówkowe. Do wpłat gotówkowych postanowienia Regulaminu oraz Umowy o uczestnictwo dotyczące Zleceń płatniczych stosuje się odpowiednio.

9. Wprowadzenie Zlecenia rozrachunku do Systemu płatności następuje z chwilą:

- a) Otrzymania przez Operatora informacji od Uczestnika o uzyskaniu autoryzacji Zlecenia płatniczego, dla wcześniej wprowadzonego wstępnego Zlecenia rozrachunku za pośrednictwem systemu informatycznego. Komunikaty są przesyłane w formacie określonym w dokumentacji technicznej, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy o uczestnictwo, zawierającej podstawowe informacje dotyczące Zlecenia rozrachunku (w przypadku, gdy Uczestnik składa w pierwszym kroku wstępne Zlecenia rozrachunku).
- b) Otrzymania przez Operatora od Uczestnika, po uprzedniej autoryzacji Zlecenia płatniczego, za pośrednictwem systemu informatycznego, komunikatu w formacie określonym w dokumentacji technicznej, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy o uczestnictwo, zawierającej podstawowe informacje dotyczące Zlecenia rozrachunku (w przypadku, gdy Uczestnik wprowadza komunikat techniczny dla którego od razu pozyskano autoryzację Zlecenia płatniczego).
- c) W przypadku Zleceń płatniczych inicjowanych z poziomu Serwisów Dostawców współpracujących – z chwilą wygenerowania Zlecenia rozrachunku przez Operatora po wcześniejszym zweryfikowaniu uznania Dedykowanego Rachunku Operatora prowadzonego u Dostawcy Nadawcy kwotą Zlecenia płatniczego lub otrzymaniu potwierdzenia autoryzacji Zlecenia płatniczego).

10. We wszystkich przypadkach na podstawie informacji pochodzących ze Zlecenia płatniczego Operator generuje Zlecenie rozrachunku, które jest kierowane do Uczestnika będącego Dostawcą Odbiorcy, na zasadach określonych w dokumentacji technicznej, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy o uczestnictwo (Operator może jednak, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa oraz zasad działania Systemu, dokonać odstępstw w integracji z Uczestnikami, w tym stosować odmienne zasady

wprowadzania Zleceń rozrachunku do Systemu - w tym celu Operator stosuje dedykowane Dodatki do Specyfikacji).

11. Wstępne zlecenie rozrachunku w Systemie płatności może zostać odwołane przez Uczestnika w dowolnym czasie do momentu potwierdzenia dokonania autoryzacji transakcji przez Nadawcę Zlecenia płatniczego u danego Uczestnika.

12. W wyjątkowych sytuacjach, jednak nie później niż do czasu otrzymania potwierdzenia zrealizowania transakcji u Dostawcy Odbiorcy, Uczestnik będący Dostawcą Nadawcy może wystąpić z prośbą do Operatora o anulowanie Zlecenia rozrachunku.

13. Od momentu uznania Rachunku płatniczego Odbiorcy Zlecenie rozrachunku jest nieodwoływalne.

14. Operator może anulować Zlecenie rozrachunku, o ile jest to możliwe (z zastrzeżeniem ust. 13), wyłącznie na żądanie Uczestnika – Dostawcy Nadawcy lub w przypadku wykrycia błędu technicznego.

15. Zlecenia rozrachunku są realizowane w trybie on-line na podstawie kryterium pierwszeństwa ich złożenia do Systemu płatności.

16. Komunikat zawierający dane Zlecenia rozrachunku do czasu potwierdzenia autoryzacji Zlecenia płatniczego przez Nadawcę ma status Zlecenia wstępnego. Po potwierdzeniu autoryzacji Zlecenia płatniczego zgodnie z zasadami przyjętymi przez Uczestnika wstępne Zlecenie rozrachunku otrzymuje status właściwego Zlecenia rozrachunku. Wyłącznie właściwe Zlecenia rozrachunku są wiążące dla Systemu płatności.

17. Wstępne Zlecenie rozrachunku, w odniesieniu do którego Uczestnik nie potwierdzi autoryzacji dla Zlecenia płatniczego lub nie anuluje go w ciągu 60 minut, podlega automatycznemu anulowaniu przez Operatora po upływie tego czasu. Wstępne Zlecenie rozrachunku nie jest uwzględniane przy Rozrachunku.

18. Ostateczny Rozrachunek w SPBC ma miejsce odpowiednio: z momentem dokonania nieodwracalnych i bezwarunkowych transferów pomiędzy poszczególnymi Uczestnikami a Operatorem, a w odniesieniu do zobowiązań Operatora - z chwilą wykonania zobowiązań Operatora wobec Uczestników. Rozrachunek jest przeprowadzany w trakcie Sesji rozrachunkowej i odbywa się na podstawie raportu rozliczeniowego generowanego w trakcie Sesji rozliczeniowej.

19. Walutą Rozrachunku jest złoty polski (PLN).

§ III – Szczegółowe kwestie techniczne

1. Szczegółowe kwestie techniczne, w tym: sposób składania Zleceń rozrachunku do SPBC, przepływ informacji w Systemie płatności, złożenie Zlecenia płatniczego przez Nadawcę i przyjęcie tego zlecenia przez Operatora do Systemu płatności, parametry Zlecenia rozrachunku, autoryzacja, przygotowanie Zlecenia rozrachunku do Uczestnika zostały opisane w dokumentacji technicznej, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy o uczestnictwo. Operator może stosować odstępstwa od Specyfikacji technicznej. W takim przypadku stosuje dedykowane Dodatki do Specyfikacji technicznej.
2. Zasady rozpatrywania reklamacji Uczestników przez Operatora zostały opisane w

odrębnym dokumencie, stanowiącym Załącznik nr 4 do Umowy o uczestnictwo.

§ IV Uczestnictwo w Systemie płatności

1. Uczestnik Systemu płatności musi spełniać przez cały okres uczestnictwa w Systemie płatności następujące warunki:

- a) prowadzić na terenie Polski działalność gospodarczą zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym posiadać wymagane prawem zezwolenia na prowadzenie tej działalności lub wpis do stosownego rejestru;
- b) być podmiotem, wobec którego nie toczy się postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne,
- c) posiadać infrastrukturę informatyczną spełniającą wymagane przez Operatora standardy bezpieczeństwa i efektywności systemu informatycznego, zapewniającą bezpieczne współdziałanie z Systemem informatycznym BlueCash; zgodnie z wytycznymi Operatora infrastruktura informatyczna powinna spełniać następujące wymagania: dostęp do serwisu transakcyjnego co najmniej 12 godzin w ciągu doby i co najmniej 5 dni w tygodniu;

2. Status Uczestnika otrzymuje się z dniem wejścia w życie Umowy o uczestnictwo, która przewiduje m.in., że uzyskanie dostępu do Systemu płatności BlueCash może nastąpić nie wcześniej niż po uiszczeniu przez Uczestnika stosownej opłaty technicznej za podłączenie Uczestnika do Systemu płatności BlueCash oraz wymaga zapewnienia przez Uczestnika określonej Pulii zabezpieczeń na Dedykowanym rachunku Uczestnika. Istotne odstępstwa od treści wzoru Umowy o uczestnictwo, ustalone w trybie negocjacji, wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Operatora. Odstępstwa nie mogą dotyczyć zasad funkcjonowania Systemu płatności.

3. Uczestnik może rozpocząć wykonywanie czynności w Systemie płatności od dnia potwierdzenia przez Operatora pozytywnego przeprowadzenia testów informatycznych obejmujących integrację Systemu Zewnętrznego Uczestnika, którym posługuje się on w celu wykonywania działań w Systemie płatności z Systemem informatycznym BlueCash i otrzymaniu dostępu od Operatora do Systemu płatności.

4. Zawieszenie Uczestnika w dostępie do Systemu płatności następuje w wypadku stwierdzenia przez Operatora naruszenia warunków uczestnictwa w Systemie płatności; zawieszenie trwa do końca terminu wyznaczonego przez Operatora w wezwaniu do usunięcia naruszeń i zaprzestania naruszania warunków uczestnictwa. Uczestnik zawieszony jest nadal Uczestnikiem SPBC, jednak nie ma możliwości wysyłania Zleceń rozrachunku ani nie posiada statusu dostępnego dla pozostałych Uczestników jako Dostawca Odbiorcy. Naruszenie następujących warunków może prowadzić do zawieszenia Uczestnika w SPBC:

- a) Brak zapewnienia wymaganych w umowie Pulii zabezpieczeń/Limitu transakcji, skutkującego odrzuceniami Zleceń płatniczych, przy czym w takim przypadku zamiast zawieszenia Operator może czasowo obniżyć Pulę zabezpieczeń/Limit transakcji w Systemie do czasu uzupełnienia przez Uczestnika Pulii zabezpieczeń do wymaganego poziomu.
- b) Brak rozliczenia pozycji na CRR przez okres co najmniej kolejnych 10 dni roboczych w przypadku, gdy kwota zobowiązania Uczestnika w stosunku do

Operatora nie przekracza 50% Puli zabezpieczeń Uczestnika oraz zobowiązanie Uczestnika jest mniejsze niż 10% Kwoty zabezpieczenia na CRR

- c) Brak rozliczenia pozycji na CRR do końca godziny 16:00 dnia roboczego, w którym wpłata od Uczestnika na CRR była wymagana w przypadku, gdy zobowiązanie przekracza 10% Kwoty zabezpieczenia na CRR lub przekracza 50% Puli zabezpieczeń Uczestnika;
 - d) Wystąpienie istotnych i powtarzalnych błędów w realizacji przelewów (uznanie nieprawidłowego rachunku, zmiana danych przelewu, w tym kwoty lub tytułu przelewu);
 - e) W przypadku, gdy łącze techniczne udostępniane przez Uczestnika przestanie spełniać wymogi bezpieczeństwa wymagane w SPBC;
 - f) Opóźnienia w płatności wynagrodzenia na rzecz Operatora przekraczającego 90 dni kalendarzowych;
 - g) Zawieszeniu działalności Uczestnika przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inny organ nadzorczy
5. Wykluczenie Uczestnika z Systemu płatności następuje w wypadku:
- a) Zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej na terenie Polski lub utraty zezwolenia na prowadzenie tej działalności lub wpisu do stosownego rejestru, odebrania Uczestnikowi uprawnień koniecznych dla prowadzenia przez niego działalności gospodarczej lub do uczestnictwa w Systemie płatności;
 - b) Rozwiązania umowy z Uczestnikiem z innych powodów niż wskazane w literze a) powyżej;
 - c) Ogłoszenia upadłości lub w przypadku rozpoczęcia likwidacji Uczestnika;
6. W przypadku upadłości Uczestnika Operator współpracuje z syndykiem, w tym nad przywróceniem podmiotu do roli Uczestnika SPBC;
7. W przypadku rozpoczęcia restrukturyzacji Operator zwiększa poziom/częstotliwość monitorowania sytuacji Uczestnika, w tym terminowości wpłat od Uczestnika.
8. Rozwiązanie Umowy o Uczestnictwo może nastąpić w trybie natychmiastowym w przypadku:
- a. bezskutecznego upływu terminu, o którym mowa w ust. 4 powyżej;
 - b. jeśli przesłanki zawieszenia, o którym mowa w ust. 4 lit h) nie ustaną w ciągu 30 dni roboczych od wydania przez organ nadzoru decyzji o odebraniu Uczestnikowi uprawnień koniecznych dla prowadzenia przez niego działalności gospodarczej lub do uczestnictwa w Systemie płatności;
 - c. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 lit. a).
9. Z dniem rozwiązania Umowy o uczestnictwo wygasa status Uczestnika.
10. W przypadku zawieszenia lub wykluczenia Uczestnika:
- a) W przypadku zawieszenia Uczestnika, Operator oznacza Uczestnika jako niedostępnego w SPBC;

- b) W następnej kolejności Operator niezwłocznie informuje Uczestnika o tym fakcie w formie pisemnej lub elektronicznej (podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym) przesyłanej do Uczestnika w pierwszej kolejności na adres e-mail osoby/osób wyznaczonej do kontaktów wskazanej przez Uczestnika, a w przypadku formy pisemnej, również na adres siedziby Uczestnika, wraz ze wskazaniem powodów zawieszenia bądź wykluczenia, oraz, w przypadku zawieszenia działań, które są konieczne do uchylenia zawieszenia;
- c) W przypadku wykluczenia Uczestnika, Operator niezwłocznie informuje o tym fakcie pozostałych Uczestników SPBC poprzez trwałe usunięcie Uczestnika z listy online Uczestników / z tabel dostępności;
- d) Z momentem zawieszenia lub wykluczenia SPBC zaprzestaje przyjmowania Zleceń rozrachunku od Uczestnika, jednocześnie Uczestnik jest niedostępny do odbioru Zleceń rozrachunku, wysłanych do niego przez innych Uczestników;
- e) Zlecenia rozrachunku dotyczące wykluczonego lub zawieszonego Uczestnika przyjęte do realizacji przed momentem zawieszenia lub wykluczenia Uczestnika, które nie zostały zrealizowane do momentu zawieszenia lub wykluczenia mogą zostać odrzucone przez Operatora;
- f) Rozrachunek jest realizowany w standardowym terminie, tzn. w kolejnym dniu roboczym po realizacji ostatniego zlecenia rozrachunku Uczestnika;
- g) W przypadku gdy nastąpiło wykluczenie Uczestnika, może nastąpić obniżenie wysokości Kwoty zabezpieczenia na CRR (jednak nie niżej niż do poziomu najwyższej Puli zabezpieczeń w SPBC jaka występuje po wykluczeniu Uczestnika).
- h) W przypadku, gdy wykluczony Uczestnik nie pokrył swoich zobowiązań wobec SPBC, rozrachunek między Uczestnikami jest realizowany bez zakłóceń dzięki dostępnej Kwocie zabezpieczenia na CRR, jednocześnie w stosunku do wykluczonego Uczestnika wykonywane są czynności zmierzające do uregulowania należności względem Systemu, zgodnie z obowiązującą w Spółce procedurą windykacji.
- i) W przypadku przywrócenia wykluczonego podmiotu do uczestnictwa w SPBC, Operator niezwłocznie informuje pozostałych Uczestników o tym fakcie poprzez przywrócenie dostępności Uczestnika w tabelach dostępności.

§ V – Zobowiązania i odpowiedzialność podmiotów w Systemie płatności

1. Przystępując i uczestnicząc w Systemie płatności, **Uczestnik zobowiązany jest do:**

- a) prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności na podstawie koniecznych zgód i zezwoleń;
- b) poinformowania Operatora o skutecznym złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości, rozpoczęciu likwidacji Uczestnika lub o wszczęciu postępowania

restrukturyzacyjnego, w tym przymusowej restrukturyzacji wobec Uczestnika;

- c) poinformowania Operatora o korzystaniu przez Nadawcę z Systemu płatności w sposób niezgodny z prawem lub sprzeczny z dobrymi obyczajami, jeżeli Uczestnik wiedzę taką posiada;
- d) przesyłania do Operatora komunikatów z danymi dotyczącymi Zleceń rozrachunku w formacie określonym przez Operatora;
- e) zapewnienia nieprzerwanego i niezakłóconego działania serwisu transakcyjnego, z którego korzystają Nadawcy;
- f) założenia i prowadzenia Dedykowanego Rachunku Uczestnika, służącego do rozliczeń tego Uczestnika z Operatorem w Systemie płatności oraz utrzymywania i prowadzenia tego rachunku przez cały czas trwania współpracy w Systemie płatności;
- g) zapewnienia i utrzymywania przez cały czas trwania współpracy, na Dedykowanym Rachunku Uczestnika służącym do czynności w ramach Systemu płatności BlueCash kwotę środków pieniężnych służącą zabezpieczeniu płynności Rozrachunku, w wysokości określonej w Umowie o uczestnictwo oraz uzupełniania każdego Dnia Roboczego kwoty, o której mowa, do ustalonej Puli zabezpieczeń w terminie i na zasadach określonych w Umowie o uczestnictwo;
- h) obciążenia Rachunku Nadawcy, w przypadku, gdy Nadawca jest klientem Uczestnika, wskazaną przez Nadawcę kwotą Zlecenia płatniczego, którą docelowo ma zostać uznany Rachunek Odbiorcy;
- i) pozostawienia do dyspozycji Odbiorcy, na jego Rachunku, w przypadku, gdy Odbiorca jest klientem Uczestnika, środków pieniężnych w kwocie wynikającej ze Zlecenia rozrachunku otrzymanego od Operatora, a dotyczącego tego Odbiorcy;
- j) udostępniania Nadawcom Przelewów mobilnych P2P i utrzymywania ich stałej dostępności, z zastrzeżeniem zaplanowanych przerw.

2. **Operator** jako podmiot prowadzący System płatności, **zobowiązany jest do:**

- a) przyjmowania od Uczestników i wysyłania do Uczestników Zleceń rozrachunku zgodnie z procedurą przepływu informacji w Systemie płatności;
- b) dostarczenia Uczestnikom Systemu informatycznego BlueCash, umożliwiającego wymianę Zleceń rozrachunku między Uczestnikami a Operatorem oraz umożliwiającego przeprowadzenie w Systemie płatności Rozrachunku;
- c) zapewnienia nieprzerwanego i niezakłóconego działania Systemu informatycznego BlueCash, służącego do obsługi Systemu płatności, a w szczególności do sprawowania serwisu technicznego Systemu informatycznego BlueCash, mającego na celu identyfikację i usuwanie mogących powstać awarii;
- d) zintegrowania Systemów Zewnętrznych z Systemem informatycznym BlueCash, w sposób umożliwiający wymianę komunikatów pomiędzy

Uczestnikami a Operatorem oraz w sposób umożliwiający prawidłowy i terminowy Rozrachunek pomiędzy Operatorem a Uczestnikami w Systemie płatności;

- e) dokonywania prawidłowego i terminowego Rozrachunku w Systemie płatności, wynikającego z Sald określonych w raportach rozliczeniowych, na zasadach i w terminach określonych w niniejszym Regulaminie;
- f) kontrolowania on-line bieżącej kompensacji zobowiązań i należności Operatora oraz Uczestników i blokowania usługi dla klientów Uczestnika, w przypadku, gdy w wyniku zrealizowanej transakcji ujemne Saldo tego Uczestnika miałoby przekroczyć wysokość Puli zabezpieczeń ustalonej przez tego Uczestnika, do momentu wzrostu tego Salda do poziomu umożliwiającego dalszą realizację usługi Zlecenia płatniczego oraz w wysokości nieprzekraczającej Limitu transakcji (limitu na odbiór);
- g) zapewnienia przez cały czas trwania współpracy, na Centralnym Rachunku Rozliczeniowym Kwoty zabezpieczenia w wysokości określonej w Umowie o uczestnictwo oraz, w przypadku zobowiązania do utrzymywania Kwoty zabezpieczenia środkami własnymi na CRR, uzupełniać każdego dnia kwotę, o której mowa, do ustalonego poziomu, w terminie i na zasadach określonych w Umowie o uczestnictwo.
- h) posiadania procedur na wypadek upadłości podmiotu prowadzącego Centralny Rachunek Rozliczeniowy, w celu kontynuowania działalności operacyjnej i sprawnego rozliczenia z Uczestnikami SPBC.

3. Uczestnik za działania podejmowane w Systemie płatności ponosi odpowiedzialność na zasadach ogólnych. W szczególności Uczestnik odpowiedzialny jest za:

- a) szkody poniesione przez Operatora z powodu nienależytego funkcjonowania serwisu transakcyjnego należącego do Uczestnika;
- b) przekazanie w Zleceniu rozrachunku komunikatu w formacie niezgodnym z ustalonym z Operatorem, jeżeli z tego tytułu wynikła szkoda dla Operatora lub Nadawcy albo Odbiorcy, którego roszczenie zobowiązany był spełnić Operator;
- c) szkodę poniesioną przez Odbiorcę lub Nadawcę, w przypadku, gdy Odbiorca lub Nadawca jest klientem Uczestnika, w wyniku błędnego obciążenia Rachunku Nadawcy lub braku albo pozostawienia nieprawidłowej ilości środków pieniężnych do dyspozycji na Rachunku Odbiorcy;
- d) prawidłowe i terminowe przekazanie środków pieniężnych na Centralny Rachunek Rozliczeniowy Operatora, w wyniku Rozrachunku;
- e) terminowe i prawidłowe uzupełnienie na Dedykowanym Rachunku Uczestnika kwoty Puli zabezpieczeń określonej w Umowie o uczestnictwo.

4. Operator za prowadzenie Systemu płatności oraz za działania podejmowane w Systemie płatności ponosi wobec Uczestników odpowiedzialność na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem ust. 5-7 poniżej. Operator w szczególności ponosi odpowiedzialność za:

- a) prawidłowe funkcjonowanie systemu informatycznego umożliwiającego nieprzerwaną i niezakłóconą oraz terminową wymianę komunikatów przekazywanych w Zleceniach rozrachunku;

- b) prawidłowe i terminowe przekazanie środków pieniężnych z Rachunku Zabezpieczającego na Centralny Rachunek Rozliczeniowy, w wyniku Rozrachunku;
 - c) prawidłowe i terminowe przekazanie środków pieniężnych z Centralnego Rachunku Rozliczeniowego Operatora na Dedykowane Rachunki Uczestników, w wyniku Rozrachunku;
 - d) prawidłowe i terminowe uzupełnienie salda na Rachunku Zabezpieczającym dla Rozrachunku w celu realizacji transferu środków do Uczestników, w przypadku, gdy w realizacji Zlecenia płatniczego bierze udział Dostawca współpracujący.
5. Operator nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z przesyłania komunikatów w drodze teletransmisji, jeżeli warunki tej teletransmisji określa umowa łącząca Uczestnika z operatorem sieci.
6. Operator nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowe funkcjonowanie narzędzi serwisu transakcyjnego, za pośrednictwem którego Nadawca lub Odbiorca korzysta z Systemu płatności; za szkodę poniesioną przez Nadawcę lub Odbiorcę w związku z nieprawidłowym działaniem tych narzędzi wyłączną odpowiedzialność ponosi Uczestnik, którego problem dotyczy.
7. Operator nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowe funkcjonowanie strony internetowej Uczestnika, z poziomu której następuje korzystanie z narzędzi serwisu transakcyjnego przez Nadawcę lub Odbiorcę.

§ VI - Przepływ środków w ramach Systemu płatności

1. Okres rozliczeniowy rozpoczyna się codziennie o godz. 00.00 i zamykany jest godz. 23.59.59.
2. Po zamknięciu okresu rozliczeniowego generowany jest raport rozliczeniowy zawierający wszystkie wynikające ze Zleceń rozrachunku operacje powodujące powstanie zobowiązań i należności dla danego Uczestnika oraz w podsumowaniu - Saldo i pozostałe dane niezbędne do wykonania przelewu w ramach procedury Rozrachunku.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6 - 12 poniżej, na podstawie raportów rozliczeniowych, w Dniu Roboczym następującym po zamknięciu ostatniego okresu rozliczeniowego następuje Rozrachunek pomiędzy Uczestnikiem a Operatorem:
- a) od godz. 00.00 do godz. 12.00:
 - Jeżeli z raportów rozliczeniowych wynika, że Uczestnik ma zobowiązania do Operatora na kwotę środków wynikających z obciążenia przez tego Uczestnika Rachunku Nadawców Zlecenia płatniczego, będących jego klientami, za okresy rozliczeniowe od ostatniego Rozrachunku, Uczestnik ma obowiązek złożenia poleceń przelewów do systemu płatności, z którego korzysta (np. SORBNET) w takim terminie, aby było możliwe obciążenie Dedykowanego Rachunku Uczestnika i uznanie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego do godz. 12.00.
 - b) od godz. 12.01 do godz. 16.00:
 - Jeżeli z raportów rozliczeniowych wynika, że Operator ma zobowiązania do Uczestnika na kwotę środków pozostawionych przez tego Uczestnika do dyspozycji

Odbiorców Zlecenia płatniczego, będących jego klientami, za okresy rozliczeniowe od ostatniego Rozrachunku, Operator ma obowiązek złożenia poleceń przelewów do banku, w którym utrzymuje Centralny Rachunek Rozliczeniowy w takim terminie, aby możliwe było obciążenie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego i uznanie Dedykowanego Rachunku Uczestnika do godz. 16.00. Operator może realizować przelewy rozliczeniowe z CRR przed godziną 12.01, o ile środki na ich realizację zostały zapewnione przez wpłaty od wszystkich lub niektórych Uczestników przed godziną 12.00 lub gdy Operator zapewni pokrycie przelewów rozliczeniowych z CRR z dodatkowych środków, przekraczających Kwotę zabezpieczenia. Przelewy z CRR są realizowane w kolejności uwzględniającej potrzebę zapewnienia płynności w SPBC, biorąc pod uwagę bieżący procentowy poziom wykorzystania Limitu transakcji oraz średnie dzienne Saldo dla danego Uczestnika za poprzedni miesiąc kalendarzowy.

4. Środki pieniężne są transferowane wyłącznie w przypadku, gdy Saldo będzie dodatnie lub ujemne. W przypadku, gdy Saldo wyniesie „0”, środki pieniężne pomiędzy Centralnym Rachunkiem Rozliczeniowym Operatora a Dedykowanym Rachunkiem Uczestnika nie są transferowane.

5. Rozrachunek następuje pomiędzy Dedykowanym Rachunkiem Uczestnika a Centralnym Rachunkiem Rozliczeniowym Operatora.

6. Rozrachunek każdorazowo obejmuje okres rozliczeniowy będący Dniem Roboczym, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeśli okresem rozliczeniowym jest inny dzień niż Dzień Roboczy lub okresem rozliczeniowym jest Dzień Roboczy, w którym Rozrachunek nie był możliwy, wówczas Rozrachunek dotyczący tych okresów następuje osobno dla każdego okresu rozliczeniowego i następuje w najbliższym Dniu Roboczym następującym po tym okresie lub po tych okresach.

7. W przypadku, gdy Zlecenie płatnicze inicjowane jest spoza Systemu płatności, każda transakcja zainicjowana przez Nadawcę powoduje transfer środków (fizyczne przekazanie środków) na Dedykowany Rachunek Operatora prowadzony dla Operatora u tego samego dostawcy co Dostawca Nadawcy, nie będący Uczestnikiem. Dalsza wymiana komunikatów oraz Rozrachunek pomiędzy Operatorem a Uczestnikiem będącym Dostawcą Odbiorcy, którego dotyczy Zlecenie płatnicze odbywa się na zasadach określonych w ustępach poniższych.

8. Na potrzeby zabezpieczenia Rozrachunku dla przelewów realizowanych od Dostawców współpracujących do Systemu płatności Operator posiada Rachunek Zabezpieczający. Rozrachunek pomiędzy Rachunkiem Zabezpieczającym a Centralnym Rachunkiem Rozliczeniowym przeprowadzany jest według analogicznych zasad jak Rozrachunek pomiędzy Dedykowanym Rachunkiem Uczestnika a Centralnym Rachunkiem Rozliczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 9 – 10 poniżej.

9. Po autoryzacji transakcji przez Nadawcę, Dostawca Nadawcy wykonuje przelew wewnętrzny uznający Dedykowany Rachunek Operatora prowadzony u tego samego dostawcy (środki przekazywane są fizycznie z Rachunku Nadawcy na Dedykowany Rachunek Operatora u tego samego dostawcy).

10. Po otrzymaniu statusu informującego o autoryzacji Zlecenia płatniczego, System informatyczny BlueCash przygotowuje i przekazuje Zlecenie rozrachunku do Uczestnika, będącego Dostawcą Odbiorcy. Rozrachunek, na podstawie raportów rozliczeniowych, pomiędzy Rachunkiem Zabezpieczającym a Dedykowanym

Rachunkiem Uczestnika następuje w Dniu Roboczym następującym po zamknięciu ostatniego okresu rozliczeniowego z wykorzystaniem Centralnego Rachunku Rozliczeniowego według poniższych zasad:

a) od godz. 00.00 do godz. 12.00:

- o Jeżeli z raportów rozliczeniowych wynika, że Operator ma zobowiązania do Uczestnika na kwotę środków wynikających ze Zleceń płatniczych kierowanych spoza Systemu płatności (z poziomu Serwisu Dostawcy współpracującego) do danego Uczestnika, za okresy rozliczeniowe od ostatniego Rozrachunku, Operator ma obowiązek złożenia poleceń przelewów do Systemu płatności w takim terminie, aby było możliwe obciążenie Rachunku Zabezpieczającego i uznanie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego do godz. 12.00.

b) od godz. 12.01 do godz. 16.00:

- o Operator ma obowiązek złożenia poleceń przelewów do banku, w którym utrzymuje Centralny Rachunek Rozliczeniowy w takim terminie, aby możliwe było obciążenie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego i uznanie Dedykowanego Rachunku Uczestnika do godz. 16.00. Operator może realizować przelewy rozliczeniowe z CRR przed godziną 12.01, o ile środki na ich realizację zostały zapewnione przez wpłaty od wszystkich lub niektórych Uczestników przed godziną 12.00 lub gdy Operator zapewni pokrycie przelewów rozliczeniowych z CRR z dodatkowych środków, przekraczających Kwotę zabezpieczenia. Przelewy z CRR są realizowane w kolejności uwzględniającej potrzebę zapewnienia płynności w SPBC, biorąc pod uwagę bieżący procentowy poziom wykorzystania Limitu transakcji oraz średnie dzienne Saldo dla danego Uczestnika za poprzedni miesiąc kalendarzowy.

Powstała w wyniku takich Zleceń płatniczych nadpłata na Dedykowanym Rachunku Operatora u Dostawcy Nadawcy nie będącym Uczestnikiem, w kolejnym Dniu Roboczym transferowana jest na Rachunek Zabezpieczający, uzupełniając tym samym utrzymywane na tym rachunku saldo.

11. W przypadku, gdy Zlecenie płatnicze inicjowane jest w Systemie płatności oraz skierowane jest do Odbiorcy, którego dostawca nie jest Uczestnikiem Systemu płatności, zainicjowanie takiej transakcji przez Nadawcę powoduje przekaz Zlecenia rozrachunku na zasadach właściwych dla Systemu płatności, a następnie wykonanie przez Operatora przelewu wewnętrznego z Dedykowanego Rachunku Operatora u Dostawcy Odbiorcy na Rachunek Odbiorcy u tego samego dostawcy lub przelew natychmiastowy gwarantujący uzyskanie informacji o statusie transakcji z dowolnego Rachunku wspierającego na Rachunek Odbiorcy u Dostawcy współpracującego poprzez Zewnętrzny system płatności natychmiastowych. Rozrachunek takich transakcji w Systemie płatności odbywa się na zasadach określonych w ustępach poniższych. Decyzję o użyciu przelewu wewnętrznego lub Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych podejmuje Operator.

12. Po poprawnej rejestracji Zlecenia rozrachunku, zautoryzowaniu transakcji przez Nadawcę i otrzymaniu przez System płatności statusu informującego o autoryzacji Zlecenia płatniczego przez Nadawcę, System informatyczny BlueCash

przygotowuje Zlecenie rozrachunku oraz na jego podstawie wykonuje niezwłocznie przelew wewnętrzny z Dedykowanego Rachunku Operatora u Dostawcy Odbiorcy na Rachunek Odbiorcy u tego samego dostawcy, fizycznie przelewając środki. Na wymienionym powyżej Dedykowanym Rachunku Operatora u Dostawcy Odbiorcy, Operator utrzymuje środki w wysokości gwarantującej ciągłość działania usługi, z zastrzeżeniem możliwości korzystania z dostępnych sald na Rachunkach wspierających. Każdy zrealizowany przelew z tego Dedykowanego Rachunku Operatora na Rachunek Odbiorcy u tego samego dostawcy automatycznie pomniejsza wysokość kwoty gwarantującej, o której mowa w zdaniu poprzednim. Limit wypłat ograniczony jest wysokością przechowywanych na danym rachunku środków oraz dostępnych środków na Rachunku wspierającym.

13. Alternatywnie do sytuacji opisanej w punkcie 12 powyżej Operator może wykonać niezwłocznie przelew natychmiastowy gwarantujący uzyskanie informacji o statusie transakcji z dowolnego Rachunku wspierającego na Rachunek Odbiorcy u Dostawcy współpracującego poprzez Zewnętrzny system płatności natychmiastowych, zapewniając takie same dane w tytule przelewu (tę samą liczbę znaków), jak w przypadku przelewu wewnętrznego realizowanego z Dedykowanego Rachunku Operatora u Dostawcy współpracującego. Operator decyduje, czy uznanie Rachunku Odbiorcy zostanie zrealizowane poprzez przelew wewnętrzny czy poprzez Zewnętrzny system płatności natychmiastowych. W przypadku użycia Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych Operator decyduje, z którego Rachunku wspierającego zostanie zrealizowany przelew.

14. Rozrachunek, na podstawie raportów rozliczeniowych, pomiędzy Rachunkiem Zabezpieczającym a Dedykowanym Rachunkiem Uczestnika następuje w Dniu Roboczym następującym po zamknięciu ostatniego okresu rozliczeniowego z wykorzystaniem Centralnego Rachunku Rozliczeniowego według poniższych zasad:

a) od godz. 00.00 do godz. 12.00:

- o Jeżeli z raportów rozliczeniowych wynika, że Uczestnik ma zobowiązania do Operatora w wyniku Zleceń płatniczych inicjowanych w Systemie płatności - kierowanych poza System płatności (do Dostawców współpracujących) na kwotę środków wynikających z obciążenia przez tego Uczestnika Rachunku Nadawców Zleceń płatniczych, będących jego klientami, za okresy rozliczeniowe od ostatniego Rozrachunku, Uczestnik ma obowiązek złożenia poleceń przelewu do systemu płatności, z którego korzysta (np. SORBNET) w takim terminie, aby było możliwe obciążenie Dedykowanego Rachunku Uczestnika i uznanie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego do godz. 12.00

b) od godz. 12.01 do godz. 16.00:

- o Operator ma obowiązek złożenia poleceń przelewów do banku, w którym utrzymuje Centralny Rachunek Rozliczeniowy w takim terminie, aby możliwe było obciążenie Centralnego Rachunku Rozliczeniowego i uznanie Rachunku Zabezpieczającego do godz. 16.00. Operator może realizować przelewy rozliczeniowe z CRR przed godziną 12.01, o ile środki na ich realizację zostały zapewnione przez wpłaty od wszystkich lub niektórych Uczestników przed godziną 12.00 lub gdy Operator zapewni pokrycie przelewów rozliczeniowych z CRR z dodatkowych środków, przekraczających Kwotę zabezpieczenia. Przelewy z CRR są realizowane w kolejności uwzględniającej potrzebę zapewnienia płynności w SPBC, biorąc pod uwagę bieżący procentowy

poziom wykorzystania Limitu transakcji oraz średnie dzienne Saldo dla danego Uczestnika za poprzedni miesiąc kalendarzowy.

Powstała w wyniku takich Zleceń płatniczych nadpłata na Rachunku Zabezpieczającym w kolejnym Dniu Roboczym transferowana jest na Dedykowany Rachunek Operatora u Dostawcy Odbiorcy (nie będącym Uczestnikiem) lub na Rachunek wspierający, w celu uzupełnienia środków gwarantujących ciągłość działania usługi.

§ VII Zabezpieczenie płynności Rozrachunku

1. System informatyczny BlueCash umożliwia bieżące monitorowanie poziomu kwoty zobowiązań i należności, a także poziomu zabezpieczeń udzielonych przez Uczestnika i Operatora oraz dostosowanie tych poziomów do bieżących potrzeb Systemu płatności – po uwzględnieniu stosownych zmian w umowie z Uczestnikiem.

2. Zabezpieczenie płynności Rozrachunku dla Zleceń płatniczych realizowanych w całości w Systemie Płatności BlueCash przedstawia się następująco:

A. Zabezpieczenie ze strony Operatora:

Kwota zabezpieczenia w wysokości 100% Puli zabezpieczeń tego Uczestnika, który w Systemie płatności BlueCash posiada najwyższą Pulę zabezpieczeń, zgodnie z Umową o uczestnictwo.

B. Zabezpieczenie ze strony Uczestnika:

- a) Limit transakcji (limit na odbiór). Wartość Limitu transakcji (limitu na odbiór) określona jest w Umowie o uczestnictwo i wynosi co najmniej 50% i maksymalnie 100% wartości Puli zabezpieczeń Uczestnika. W przypadku, gdy realizacja Zlecenia płatniczego miałaby przekroczyć określony przez Uczestnika Limit transakcji (limit na odbiór), próby rejestracji kolejnych Zleceń rozrachunku kierowanych do danego Uczestnika są odrzucane, do momentu obniżenia aktualnego dodatniego Salda Uczestnika do poziomu Limitu transakcji (limitu na odbiór); Maksymalne zadłużenie Systemu płatności BlueCash względem Uczestnika, wynikające z chwilowej przewagi zleceń kierowanych z SPBC do Uczestnika w danym okresie rozliczeniowym, nie może przekroczyć Limitu transakcji (limitu na odbiór), jednocześnie, jeśli okresem rozliczeniowym nie jest Dzień Roboczy lub okresem rozliczeniowym jest Dzień Roboczy, w którym Rozrachunek nie był możliwy, wówczas maksymalne zadłużenie Systemu płatności BlueCash względem Uczestnika, pomiędzy ostatnim a kolejnym Rozrachunkiem, wynikające z chwilowej przewagi zleceń kierowanych z SPBC do Uczestnika, nie może przekroczyć wartości Puli zabezpieczeń.
- b) zapewnienie na Dedykowanym Rachunku Uczestnika określonej w tej Umowie Puli zabezpieczeń. Wysokość Puli zabezpieczeń dla danego Uczestnika jest ustanawiana w Umowie o uczestnictwo. Maksymalne zadłużenie Uczestnika względem Systemu płatności BlueCash, pomiędzy ostatnim a kolejnym Rozrachunkiem, wynikające z chwilowej przewagi zleceń kierowanych od Uczestnika do Systemu płatności BlueCash, nie może

przekroczyć wartości Puli zabezpieczeń określonej w Umowie o uczestnictwo danego Uczestnika.

3. Zabezpieczenie płynności Rozrachunku dla przelewów realizowanych od Dostawców współpracujących do Systemu płatności przedstawia się następująco:

A. Zabezpieczenie ze strony Operatora:

Operator zobligowany jest do utrzymywania na swoim Rachunku Zabezpieczającym odpowiedniego salda, zabezpieczającego dzienne obciążenia tego rachunku w celu realizacji transferu środków – za pośrednictwem Centralnego Rachunku Rozliczeniowego - do Uczestników będących Dostawcami Odbiorców.

Wysokość kwoty ustalona jest z uwzględnieniem zachowania płynności Rozrachunku dla całego Systemu płatności, bez rozróżniania na kwotę przypadającą na poszczególnych Uczestników.

B. Zabezpieczenie ze strony Uczestnika jest takie samo jak wskazane w ust. 2 lit. B) powyżej.

4. Zabezpieczenie płynności Rozrachunku dla Zleceń płatniczych wychodzących z Systemu płatności BlueCash do Dostawców współpracujących przedstawia się następująco:

A. Zabezpieczenie ze strony Operatora:

Dla zapewnienia bezpieczeństwa przepływu środków w Systemie płatności BlueCash Operator na Centralnym Rachunku Rozliczeniowym utrzymuje Kwotę zabezpieczenia zgodnie z ust. 2 lit. A. powyżej.

B. Zabezpieczenie ze strony Uczestnika jest takie samo jak wskazane w ust. 2 lit. B) b) powyżej.

5. Szczegółowe postanowienia dotyczące Zabezpieczenia płynności Rozrachunku określa Załącznik nr 2 do Umowy o uczestnictwo.

§ VIII – Pozostałe kluczowe zasady działania Systemu

1. Kluczowe zasady działania na wypadek braku realizacji zobowiązań przez Uczestników:

- A. W celu minimalizacji ryzyka opóźnień, w odniesieniu do największych Uczestników Operator przypomina Uczestnikom o braku wpłaty na CRR w przypadku, gdy środki nie pojawiają się w terminie, w jakim są zwyczajowo księgowane na Centralnym Rachunku Rozliczeniowym.
- B. Operator informuje Uczestnika o braku terminowej wpłaty na CRR.
- C. Zależnie od kwoty opóźnionego zobowiązania lub sumy opóźnionych zobowiązań danego Uczestnika Operator dostosowuje sposób i częstotliwość komunikacji z Uczestnikiem, w szczególności postępuje zgodnie z obowiązującą u Operatora procedurą windykacji.
- D. Wszystkie dostępne środki na CRR są zaksięgowane na jednym rachunku, zarówno zabezpieczenie wniesione przez Operatora, zabezpieczenie zapewnione przez linię kredytową oraz wpłaty Uczestników. W trakcie wypłaty środków z CRR w pierwszej kolejności wypłacane są środki z wpłat Uczestników, dalej z Kwoty zabezpieczenia,

w tym najpierw z zabezpieczenia wpłaconego przez Operatora, a w następnej kolejności środki z linii kredytowej, stanowiącej pozostałą część Kwoty zabezpieczenia na CRR.

- E. W sytuacji, gdy suma brakujących wpłat jest powyżej poziomu zabezpieczenia na CRR Operator awaryjnie uzupełnia i uruchamia środki na CRR w następującej kolejności: przelew środków utrzymywanych na rachunkach u Dostawców współpracujących, przelew środków z innej działalności nieregulowanej, środki z kredytów obrotowych w rachunkach prowadzonych dla Operatora.
- F. W sytuacji, gdy przed godziną 16.00 na CRR nie wpłyną środki pozwalające z użyciem Kwoty zabezpieczenia zrealizować wszystkich wypłat, Operator niezwłocznie informuje o opóźnieniu Uczestników, którzy nie otrzymali jeszcze wypłaty.
- G. Jeżeli do godziny 16:00 poziom Kwoty zabezpieczenia na CRR nie wróci do wymaganego poziomu Operator może zawiesić Uczestnika (z zastrzeżeniem par 4, ust 4), który nie dokonał wpłaty. W takiej sytuacji Operator postępuje też zgodnie z obowiązującą u Operatora procedurą windykacji.

2. Kluczowe zasady działania na wypadek trwałego braku dostępności Centralnego Rachunku Rozliczeniowego:

- A. Poniższe kroki dotyczą upadłości lub innych zbliżonych w skutkach zdarzeń dotyczących banku prowadzącego Centralny Rachunek Rozliczeniowy
- B. Operator niezwłocznie dokonuje oceny sytuacji, w tym weryfikuje ostatnią znaną pozycję na CRR, statusy wpłat od Uczestników oraz przelewów rozliczeniowych do Uczestników.
- C. Niezwłocznie o zdarzeniu informowany jest Narodowy Bank Polski, Uczestnicy oraz Zarząd Operatora.
- D. Weryfikowana jest aktualna na moment zdarzenia możliwość uruchomienia CRR oraz możliwych terminów uruchomienia CRR w alternatywnych bankach, uwzględniając konieczność realizacji przelewów rozliczeniowych oraz zapewnienia Kwoty zabezpieczenia na nowym CRR.
- E. W celu rozliczenia aktualnej pozycji rozliczeniowej Operator wskazuje Uczestnikom tymczasowy CRR - może to być dowolny rachunek Operatora, na który Uczestnicy będą mogli przelać swoje zobowiązania (o ile ich nie uregulowali na dotychczasowy CRR) oraz Operator zrealizuje z tego rachunku swoje zobowiązania wobec Uczestników.
- F. Operator przystępuje do prac mających na celu uruchomienie CRR w nowym banku.
- G. NBP oraz Uczestnicy SPBC informowani są o sytuacji na bieżąco.

§ IX - Postanowienia końcowe

1. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Operatora oraz w jego siedzibie.
2. Regulamin może zostać zmieniony przez Zarząd Operatora.
3. Zmiany niniejszego Regulaminu wchodzi w życie w terminie wskazanym w zawiadomieniu o zmianie Regulaminu, nie krótszym niż trzydzieści dni od daty poinformowania Uczestników o jego zmianie, przy czym dla zmian wymagających dostosowania usługi po stronie Uczestników w terminie nie krótszym niż 3 miesiące kalendarzowe. Regulamin może być zmieniony z krótszym terminem wejścia w życie w przypadku, gdy zmiany wynikają ze zmian przepisów prawa lub rekomendacji organu nadzoru.
4. W przypadku zmian powodujących zmiany zasad funkcjonowania Systemu płatności BlueCash, Uczestnicy zostaną poinformowani o takich zmianach nie wcześniej niż po wyrażeniu zgody przez Prezesa NBP na te zmiany.
5. W przypadku zmiany Regulaminu Uczestnik ma prawo wypowiedzieć Umowę o uczestnictwo w systemie płatności ze skutkiem na dzień poprzedzający wejście w życie zmian Regulaminu.
6. Operator informuje Uczestników o zmianach Regulaminu oraz o wyrażeniu przez Prezesa NBP zgody na zmiany powodujące zmiany zasad funkcjonowania Systemu płatności BlueCash w trybie przesłania wiadomości e-mail na wskazane przez Uczestników w Umowie o uczestnictwo adresy e-mail.

ZAŁĄCZNIK DO REGULAMINU NR 1

Zasady obowiązujące Operatora występującego w roli Uczestnika

1. Operator występuje w ramach SPBC zarówno w roli Operatora jak i Uczestnika jako Podmiot prowadzący system płatności, zwany jest dalej „Uczestnikiem PPSP”.
2. Nie zawiera się Umowy o uczestnictwo z Uczestnikiem PPSP.
3. Dla Uczestnika PPSP Rachunek Zabezpieczający pełni rolę techniczną DRU.
4. Operator, który występuje w roli Uczestnika PPSP, nie posiada Puli zabezpieczeń. Dla każdego Zlecenia rozrachunku wprowadzanego do SPBC Uczestnik PPSP zapewnia pełne pokrycie w środkach dostępnych na posiadanych rachunkach bankowych.
5. Uczestnik PPSP tak jak pozostali Uczestnicy ponosi odpowiedzialność na zasadach ogólnych, w szczególności za:
 - a. przekazanie w Zleceniu rozrachunku nieprawidłowego komunikatu, jeżeli z tego tytułu wynikła szkoda Nadawcy albo Odbiorcy, którego roszczenie zobowiązany był spełnić Operator,
 - b. szkodę poniesioną przez Nadawcę, w przypadku, gdy Nadawca jest klientem Uczestnika, w wyniku błędnego obciążenia Rachunku Nadawcy,
 - c. prawidłowe i terminowe przekazanie środków pieniężnych na Centralny Rachunek Rozliczeniowy Operatora, w wyniku Rozrachunku,
 - d. terminowe i prawidłowe uzupełnienie na Rachunku zabezpieczającym kwoty odpowiadającej kwocie ujemnego Salda Uczestnika PPSP.
6. Uczestnik PPSP:
 - a. występuje jedynie w roli Dostawcy Nadawcy, w związku z czym nie utrzymuje Limitu transakcji,
 - b. kieruje Zlecenia płatnicze wyłącznie do innych Uczestników SPBC,
 - c. nie kieruje Zleceń płatniczych do Dostawców współpracujących.
7. W ramach świadczonych przez Uczestnika PPSP usług płatniczych, na podstawie dyspozycji swoich klientów, Uczestnik PPSP przygotowuje Zlecenia rozrachunku kierowane do SPBC.
8. Po utworzeniu Zlecenia płatniczego Uczestnik PPSP kieruje Zlecenie rozrachunku do SPBC zgodnie z przyjętymi zasadami funkcjonowania SPBC.
9. Po zakończeniu okresu rozliczeniowego Uczestnik PPSP w ramach Rozrachunku kieruje środki na Rachunek Zabezpieczający. Środki wpłacone na Rachunek Zabezpieczający przez Uczestnika PPSP są transferowane w dalszej kolejności na CRR.

ZAŁĄCZNIK DO REGULAMINU NR 2
Zasady współpracy z Dostawcami współpracującymi

1. Operator musi posiadać możliwość uznawania Zleceń rozrachunku na rachunkach prowadzonych przez Dostawców współpracujących w trybie natychmiastowym.
2. Operator posiada jeden lub więcej mechanizmów uznawania rachunków u Dostawców współpracujących, dostępne mechanizmy to:
 - a. realizacja przelewu wewnętrznego u Dostawcy współpracującego,
 - b. realizacja przelewu natychmiastowego z Rachunku wspierającego z użyciem Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych.
3. W przypadku, gdy Operator posiada możliwość zlecania przelewu wewnętrznego muszą zostać spełnione następujące warunki:
 - a. Operator zawarł z Dostawcą współpracującym umowę o prowadzenie rachunku płatniczego, który jest wykorzystywany jako Dedykowany Rachunek Operatora,
 - b. przelewy wewnętrzne zlecane są z Dedykowanego Rachunku Operatora na rachunki Odbiorców prowadzonych u tego samego Dostawcy współpracującego,
 - c. przelewy wewnętrzne u Dostawcy współpracującego muszą charakteryzować się natychmiastowością wykonania,
 - d. Operator musi zapewnić możliwość automatycznego składanie poleceń przelewu poprzez dostępne u danego dostawcy kanały elektroniczne, a także mechanizmy weryfikacji czy zlecenie zostało wykonane,
 - e. czasy dostępności Dostawcy współpracującego w SPBC są uzależnione od czasów dostępności kanałów elektronicznych oraz możliwości zlecenia przelewów wewnętrznych u danego Dostawcy współpracującego.
4. W przypadku, gdy Operator wykorzystuje możliwość przelewu natychmiastowego z Rachunku wspierającego muszą zostać spełnione następujące warunki:
 - a. Operator posiada co najmniej jeden Rachunek wspierający,
 - b. przelewy natychmiastowe, z użyciem Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych, mogą być zlecane z dowolnego Rachunku wspierającego na rachunek Odbiorcy prowadzony u Dostawcy współpracującego,
 - c. Dostawca współpracujący musi być uczestnikiem Zewnętrznego systemu płatności natychmiastowych,
 - d. czasy dostępności Dostawcy współpracującego w SPBC są uzależnione od czasów dostępności kanałów elektronicznych podmiotu prowadzącego Rachunek wspierający oraz dostępności danego dostawcy w Zewnętrznym systemie płatności natychmiastowych.
5. Operator usuwa Dostawcę współpracującego z listy Dostawców współpracujących:
 - a. gdy Dostawca współpracujący zdecyduje o przystąpieniu do SPBC jako Uczestnik, wtedy Dostawca współpracujący zostanie wyłączony nie później niż dzień przed uruchomieniem dostawcy jako Uczestnika,

- b. w przypadku zaprzestania przez Dostawcę współpracującego prowadzenia działalności gospodarczej na terenie Polski lub utraty zezwolenia na prowadzenie tej działalności lub wpisu do stosownego rejestru, odebrania Dostawcy współpracującemu uprawnień koniecznych dla prowadzenia przez niego działalności gospodarczej;
 - c. rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku płatniczego pełniącego rolę Dedykowanego Rachunku Operatora u Dostawcy współpracującego;
 - d. ogłoszenia upadłości lub w przypadku rozpoczęcia likwidacji Dostawcy współpracującego.
- 6. Operator może usunąć Dostawcę współpracującego z listy Dostawców współpracujących w przypadku, gdy będzie to uzasadnione przyczynami po stronie tych dostawców (np. niski poziom dostępności lub niezawodności kanałów elektronicznych, nieadekwatny poziom kosztów utrzymania interfejsów, rachunków lub realizacji przelewów).
 - 7. W każdym przypadku usunięcia Dostawcy współpracującego Uczestnicy są informowani o zmianach poprzez aktualizację tabel dostępności.
 - 8. Operator każdorazowo podaje dane faktycznego Nadawcy w tytule przelewu zgodnie z zasadami działania SPBC.
 - 9. Operator dokonuje realizacji przelewów w ciężar środków własnych na rachunkach u Dostawców współpracujących.
 - 10. Operator zapewnia płynność na Rachunkach na poziomie zapewniającym poprawne działanie SPBC w zakresie realizacji zleceń rozrachunku na rachunki u Dostawców współpracujących.
 - 11. Operator zarządza ryzykiem związanym z Dostawcami współpracującymi zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem w SPBC obowiązującą u Operatora.