

Документ містить:

Регламент ведення розрахункових рахунків та депозитів для підприємців та інших суб'єктів банком Alior Bank S.A. з місцезнаходженням у Варшаві («Банк»)

що діє до 31 грудня 2021 р.



та

Регламент ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів банком Alior Bank S.A. з місцезнаходженням у Варшаві («Банк»)

що діє з 1 січня 2022 р.



Регламент ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів банком Alior Bank S.A. з місцезнаходженням у Варшаві («Банк»)



що діє

- для договорів, укладених з 1 грудня 2020 року,- з дня укладення договору,
- для договорів, укладених до 30 листопада 2020 р. – з 15 грудня 2020 р.

§1

Загальні положення

Регламент ведення розрахункових рахунків та депозитів для підприємців та інших суб'єктів Alior Bank S.A. із місцезнаходженням у Варшаві (далі: «Регламент») визначає правила відкриття, ведення та закриття Банком рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів.

§ 2

Визначення

Якщо зі змісту не випливає інше, терміни, що використовуються в Регламенті, слід розуміти як:

Autodealing – послуга, що пропонує валютні операції або розміщення грошових коштів,

Банк Бенефіціара – банк, який здійснює розрахунок з одержувачем за отриманим від Банку дорученням про зарахування коштів на рахунок;

Банк-отримувач – банк, якому банк-розпорядник надсилає доручення на виплату коштів зазначеному Бенефіціару. Банк-одержувач може виступати як банк-посередник або банк Бенефіціара;

Банк Платника – банк, який веде рахунок боржника та є учасником «Міжбанківської угоди від 01.06.1998 р. про використання прямого дебету»;

Банк Одержувача – банк, який веде рахунок кредитора та є учасником «Міжбанківської угоди від 01.06.1998 р. про використання прямого дебету»;

Банк-розпорядник – банк, який доручає провести розрахунок за операцією для зазначеного Бенефіціара. Банк-розпорядник може виступати як банк-посередник або банк замовника даної операції;

Інтернет-банкінг – послуга, що надає доступ до інформації про продукти та можливість подання розпоряджень через Інтернет, описана в Регламенті електронних каналів (поширюється на Систему Інтернет-банкінгу та Business-Pro);

Телефонний банкінг – послуга, що надає доступ до інформації та можливість подання розпоряджень у разі суб'єктів, що ведуть індивідуальну підприємницьку діяльність, по телефону, описана в Регламенті електронних каналів;

Дата валютування – робочий день, у який було списано або зараховано з рахунку/на рахунок Банку у зв'язку з отриманим або надісланим Міжнародним/валютним переказом. Дата валютування стосується лише Банку та Банку-кореспондента, який бере участь у цій операції;

Дата надходження – робочий день, в який Банк отримав кошти для зарахування на зазначений рахунок Клієнта від банку-розпорядника;

Дата виконання – зазначений Клієнтом робочий день, в який Банк розпочне обробку доручення на Міжнародний/валютний переказ. Якщо не зазначено інше, датою виконання є Дата отримання платіжного доручення. Дата виконання може бути датою в майбутньому. У разі розпоряджень, які містять неправильні дані, Датою отримання платіжного доручення є дата отримання інформації, що дозволяє усунути помилки, яка визначається за аналогією з перерахованими вище правилами;

Постачальник – банк або інший суб'єкт, уповноважений надавати платіжні послуги Власнику або Одержувачу;

Дата отримання платіжного доручення – Робочий день, в який подане Власником доручення надійшло до Банку, а у разі, якщо таке доручення надійшло після часу, зазначеного в «Списку годин прийняття розпоряджень» – наступний Робочий день;

День виконання розпорядження – день, в який Банк списує кошти з рахунку Клієнта на основі дорученого Внутрішнього переказу або Міжнародного/валютного переказу;

Робочий день – будь-який день, крім суботи чи офіційних вихідних.

eFX Trader – послуга, що дозволяє здійснювати валютні операції;

Форма Доручення на переказ – Податковий орган – форма доручення на переказ, зазначена у Постанові Міністра фінансів від 23 грудня 2008 р. про зразок форми готівкового переказу та доручення на переказ на рахунок податкового органу або в іншому нормативно-правовому акті, що змінює або замінює її;

Форма доручення на переказ / Форма готівкового переказу – форма доручення на переказ / готівкового переказу відповідно до стандарту PN-F-01101 або будь-якого наступного, який буде становити його оновлення або замінить його;

Електронні канали – Інтернет-банкінг, Телефонний банкінг, Мобільний банкінг, IVR;

Картка – дебетова картка, що належить Банку, описана в Регламенті використання дебетових карток для Бізнес-клієнтів у Alior Bank S.A.;

Картка Бізнес-клієнта – форма Банку, що містить основну інформацію про Клієнта;

Картка зі зразком підпису – форма, що підтверджує зразок підпису Клієнта;

Клієнт / Бізнес-клієнт / Власник рахунку – підприємець у розумінні Закону від 06 березня 2018 р. – «Закон про підприємців», тобто фізична особа, юридична особа та організаційна одиниця, яка не є юридичною особою, якій окремим законом надається дієздатність – яка веде підприємницьку діяльність від свого імені, у тому числі учасники простого товариства в обсязі їх підприємницької діяльності та суб'єкти, які не провадять підприємницьку діяльність, наприклад, об'єднання, асоціації, які уклали договір з Банком;

Фінансовий клієнт – клієнт, основним видом діяльності якого є один або кілька видів діяльності, перелічених у Додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, або який є одним із наступних суб'єктів: (а) кредитна установа; б) інвестиційна фірма; с) фінансова установа; (d) організація спеціального призначення для цілей сек'юритизації (SSPE); (e) підприємство колективного інвестування; f) закрита інвестиційна програма; g) страхова компанія; h) перестрахова компанія; (i) фінансова холдингова компанія або фінансова холдингова компанія змішаної діяльності;

Консолідація балансів – послуга, що полягає в консолідації – на одному рахунку – залишків на рахунках, які веде Банк для Клієнта. Консолідація балансу відбувається між Консолідуємим рахунком та Консолідованими рахунками. Консолідація балансу може відбуватися в рамках одно- або багаторівневої структури рахунків відповідно до графіка, узгодженого з Клієнтом;

MPP повідомлення – форма доручення на переказ, замовлена в механізмі розділеної оплати, відповідно до положень Закону від 15 грудня 2017 року про внесення змін до Закону про податок на товари та послуги та деяких інших законів або іншого нормативно-правового акта, що вносить зміни чи заміну їх;

Ліміт від'ємного балансу – визначена в будь-який час сума загальної суми коштів, внесених на всі рахунки, що беруть участь у Консолідації балансу, та суми, на яку за окремим кредитним договором Клієнт може в будь-який час отримати овердрафт, зменшена на суму від'ємного балансу, наявного у цей момент на рахунках, що беруть участь у Консолідації балансу;

Ліміт від'ємного балансу Заробітна плата – визначена в будь-який час у зв'язку з наданням послуги «Зарплатні перекази», сума загальної суми коштів, внесених на поточний та зарплатний рахунки, та суми, на яку за окремим договором Клієнт може в будь-який час отримати овердрафт або інший ліміт заборгованості на поточному рахунку, зменшена на суму від'ємного балансу, наявного у цей момент на поточному рахунку або зарплатних рахунках;

Автоматичний депозит Overnight / Автоматичне інвестування коштів – послуга розміщення узгодженої з Клієнтом суми, списаної з його Рахунку, на Рахунок Депозиту, за період з кінця кожного дня до наступного дня. Після закінчення цього терміну кошти з відсотками повертаються на Рахунок Клієнта;

Метод DFP – механізм, що дозволяє верифікувати та ідентифікувати пристрій Клієнта, який використовується для входу та доручення платіжних операцій в електронному та мобільному банкінгу. Він полягає в дослідженні певного набору функцій пристрою (ПК, ноутбук, смартфон, планшет тощо), які підтверджують, що це пристрій, яким користується Клієнт. Параметри, подані для аналізу, можуть включати, серед іншого: а) версію операційної системи пристрою, б) значення в реєстрі, пов'язані з середовищем виконання (профіль Windows, мовна версія), с) дані браузера (наприклад, версія браузера, встановлена мова, d) зашифровані файли cookie з певними значеннями, що зберігаються для даного Клієнта, е) параметри відеокарти, звукової карти, f) параметри процесора та оперативної пам'яті, g) налаштування та роздільна здатність екрана, h) дані про середовище виконання браузера, i) додатково можна зберегти визначене значення (деякі браузери дозволяють зберігати дані, які надходять у веб-сеанс у WebStorage) унікальне для клієнта, яке пов'язане з ним. Пристрій, ідентифікований Методом DFP, є елементом сильної автентифікації;

Одержувач – Кредитор, що подає розпорядження до Банку на списання визначеної суми Прямого дебету з банківського рахунку Платника на підставі Згоди;

Підрозділ Банку – організаційний підрозділ, в якому Банк надає послуги Власникам рахунків;

Країна-член – країна-член Європейського Союзу або країна-член Європейської асоціації Вільної торгівлі (EFTA) – сторона договору про Європейську економічну зону;

Прямий дебет – платіжна послуга, що полягає у списанні з платіжного рахунку Платника визначених сум за результатами ініційованих Одержувачем платіжних операцій, здійснених на підставі Згоди;

Платник – Боржник Одержувача (Кредитора), який дав згоду на списання коштів зі свого рахунку Прямим дебетом; **Підприємець IDG** – Клієнт – фізична особа, яка веде індивідуальну підприємницьку діяльність, у тому числі в рамках простого товариства;

Внутрішній переказ – надане Банку Клієнтом (Платником) розпорядження про списання з його Банківського рахунку визначеної суми, вираженої в злотих або у валюті, в якій ведеться рахунок, і зарахування на рахунок бенефіціара (Одержувача) в Банку або іншому вітчизняному банку. Міжбанківський переказ здійснюється у злотих, переказ на рахунок у Банку здійснюється у валюті рахунку зарахування коштів;

Внутрішній переказ – Податковий орган – доручення на переказ щодо перерахування коштів на рахунки податкових органів, подане за Формою доручення на переказ – Податковий орган;

Миттєвий переказ BlueCash – Внутрішній переказ, здійснений в системі BlueCash, яку веде Blue Media S.A.;

Миттєвий переказ Express ELIXIR – Внутрішній переказ, здійснений в системі Express ELIXIR, яку веде Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;

Переказ SORBNET – Внутрішній переказ, що здійснюється в системі SORBNET, яку веде НБП;

Транскордонний переказ / SEPA / Платіжне доручення ЄЄЗ – Міжнародний/валютний переказ, здійснений в євро на рахунок, який ведеться в банку країни-члена Європейського Союзу, Ліхтенштейну, Ісландії, Норвегії, Швейцарії або банку, розташованому на території залежних країн, переказ здійснюється в терміновому порядку та в варіанті вартості SHA; Переказ, виконуваний в системі BusinessPRO, виконується в звичайному режимі (на дату D+1);

Міжнародний/Валютний переказ / Платіжне доручення – отримане від іншого банку або направлене до нього безумовне доручення здійснити переказ на рахунок зазначеного бенефіціара у валютах, у яких Банк веде Рахунки;

Отриманий міжнародний/валютний переказ – банківська операція, що полягає в проведенні Банком певної суми на користь зазначеного Клієнта, згідно з розпорядженням банку, який доручає Валютний переказ;

Надісланий міжнародний/валютний переказ – банківська операція, що передбачає переказ Банком Валютного переказу, вираженого в злотих або іншій валюті, яку підтримує Банк, зазначеному бенефіціару, а потім надсилання відповідної платіжної інструкції до відповідного банку-кореспондента, іншого банку чи іншого польського банку;

Рахунок / Платіжний рахунок – Основний рахунок, Допоміжний рахунок і Депозитний рахунок;

Консолідований рахунок – Рахунок, який ведеться для Клієнта в PLN, USD, EUR, GBP, який використовується для Консолідації балансу на Консолідуючий рахунок;

Консолідуючий рахунок – Рахунок, що ведеться для Клієнта в PLN, USD, EUR, GBP, на який здійснюється Консолідація балансу з Консолідованого рахунку;

Рахунок ПДВ – рахунок підприємця, що використовується для розрахунку з ПДВ, що ведеться відповідно до ст. 62а та наступних Закону від 29 серпня 1997 р. – Закон про банківську діяльність. **Пов'язані рахунки** – принаймні два Рахунки, що ведуться для одного Клієнта в одній валюті, що становлять групу, для якої Банк визначає доступний чистий баланс на момент виконання дорученої Клієнтом операції

Дебетовий баланс – сума заборгованості, що перевищує Доступний баланс;

Доступний баланс – баланс на рахунку, збільшений на суму кредиту, наданого на рахунок, і зменшений на можливе блокування коштів на цьому рахунку;

Чистий баланс – сума балансів, доступних на Пов'язаних рахунках, в рамках якого Клієнт може виконувати операції;

Чистий баланс Групи – взаємне надання коштів, які вносяться на рахунки Клієнта в рамках структури Пов'язаних рахунків, для виконання операції з Рахунку, на якому на момент її виконання не вистачає коштів для її виконання, послуга доступна в валюті PLN, USD, EUR, GBP;

Сильна автентифікація – автентифікація користувача, що забезпечує захист конфіденційності даних на основі використання принаймні двох елементів, що належать до категорії:

- знання про те, що знає лише Користувач,
- володіння тим, чим володіє лише Користувач,
- характерні риси Користувача,

- які є невід'ємною частиною цієї автентифікації та незалежні таким чином, що порушення одного з цих елементів не послаблює надійності інших, У Банку в рамках застосовуваних методів сильної автентифікації

використовується Метод DFP. Принципи сильної автентифікації описані в Регламенті електронних каналів та Регламенті платіжних карток для Бізнес-клієнта;

Таблиця – Таблиця банківських зборів і комісій, Таблиця процентних ставок, що діє в Банку на даний момент – доступні в Інтернет-банкінгу, Підрозділах Банку та на сайтах Банку;

Таблиця процентних ставок – таблиця, що діє в Банку на даний момент, із зазначенням валют, у яких відкриті Рахунки та Депозити, їх процентних ставок, а також термінів та мінімальних сум, на які відкриваються Строкові депозити;

Операція консолідації – перенесення всього або частини балансу (додатного чи від'ємного) Консолідованого рахунку на Консолідуєчий рахунок;

Платіжна операція – внесення, переказ або зняття грошових коштів за допомогою Платіжного рахунку;

Операція перерозподілу – повернення з Консолідуєчого рахунку на Консолідовані рахунки консолідованих раніше балансів на Консолідованих рахунках. Операція перерозподілу відбувається наступного робочого або календарного дня (залежно від налаштувань консолідації) до 8:00 ранку, наступного за днем виконання останньої Операції консолідації (відповідно до встановленої частоти консолідації);

Договір – Рамковий договір про надання банківських послуг та ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів;

Користувач – Фізична особа з ідентифікатором CIF, уповноважена використовувати Електронні канали від імені Клієнта;

Платіжне доручення – заява Власника або одержувача на адресу відповідного банку, що містить доручення на виконання Платіжної операції.

§ 3

Рамковий договір, основні рахунки

1. Укладення Договору залежить від вільного рішення Банку, якому передуватиме подання Картки бізнес-клієнта та документів, зазначених Банком, що визначають особу та правовий статус Клієнта та осіб, уповноважених подавати від його імені заяви щодо майнових прав та обов'язків, а у випадку Клієнтів-нерезидентів, також після подання:
 - а) поточного витягу з реєстру комерційних компаній або іншого дійсного офіційного документа, що містить основні дані про іноземний суб'єкт, засвідченого польською дипломатичною чи консульською установою (якщо польської дипломатичної чи консульської установи в даній країні немає – місцевим нотаріусом) або іноземним банком, що надає послуги суб'єкту. Якщо документ складено в країні, яка є учасником Гаазької конвенції від 5 жовтня 1961 року про скасування вимоги легалізації іноземних офіційних документів, єдиною формою засвідчення автентичності є апостиль, розміщений на документі або доданий до нього.
 - б) інші документи, якщо Банк вважає їх необхідними для укладення Договору.
2. Банк приймає оригінали документів і, як правило, не старше 3 місяців з дня видачі. Банк може прийняти копію документа, якщо вона підготовлена відповідно до вимог Банку. Документи, видані іноземною мовою, приймаються Банком разом із присяжним перекладом, п. 1а застосовується відповідно.
3. Банк зберігає кошти Клієнта на невизначений термін, забезпечуючи їм належний захист та виконує доручені грошові розрахунки, пов'язані з діяльністю Клієнта.

§ 4

Допоміжні рахунки

Допоміжний рахунок відкривається у валютах, зазначених у Таблиці процентних ставок, і ведеться лише за наявності у Клієнта Основного рахунку та на тих самих умовах, що й Основний рахунок. Його можна використовувати для проведення окремих грошових розрахунків, зокрема, лише для виконання виплат працівникам Клієнта (Зарплатний рахунок) або як рахунок цільового фонду.

§ 5

Рахунок ПДВ

1. Рахунок ПДВ ведеться в польській валюті.
2. Банк веде один рахунок ПДВ для всіх рахунків Клієнта, відкритих у польській валюті. У разі ведення кількох рахунків у польській валюті для одного й того самого Клієнта, Банк на його запит веде додаткові Рахунки ПДВ для одного чи кількох рахунків Клієнта.
3. Відкриття та ведення Рахунку ПДВ не потребує окремого договору. За ведення Рахунку ПДВ не знімаються збори та комісійні.
4. Процентна ставка на Рахунок ПДВ відповідає Таблиці процентних ставок для Бізнес-клієнтів.
5. Банк не видає платіжний інструмент на Рахунок ПДВ.
6. Зарахування на Рахунок ПДВ допускається лише у випадках, визначених ст. 62b, п. 1 Закону від 29 серпня 1997 року «Закон про банківську діяльність».
7. Власник Рахунку ПДВ обмежений у розпорядженні коштами, накопиченими на Рахунок ПДВ. Дебетування Рахунку ПДВ допускається лише у випадках, визначених у ст. 62b, п. 2 Закону про банківську діяльність.
8. У разі використання Повідомлення про переказ (розділений платіж) Банк спочатку списує суму податку на товари та послуги з Рахунку ПДВ покупця. У разі відсутності коштів для покриття суми податку Банк стягує кошти з Рахунку, з якого здійснюється платіж. Якщо на Рахунок ПДВ та розрахунковому рахунку, з якого здійснюється оплата, недостатньо коштів, розпорядження Клієнта не буде виконано.
9. Банк не зобов'язаний перевіряти правильність обчислення суми, що відповідає сумі податку на товари та послуги, зазначеній у Повідомленні MPP, і не несе відповідальності за неправильну суму податку на товари та послуги, вказану Клієнтом у Повідомленні про переказ.
10. Власник рахунку приймає до відома, що якщо оплата за рахунком-фактурою здійснюється на підставі Повідомлення MPP на рахунок одержувача, для якого не ведеться Рахунок ПДВ, банк одержувача поверне кошти відправнику за допомогою Повідомлення MPP.
11. Рахунок ПДВ не може бути предметом будь-якого матеріального забезпечення.
12. Рахунок ПДВ буде закритий із закриттям останнього Рахунку в польській валюті Клієнта, який ведеться в Банку. При цьому, якщо на Рахунок ПДВ будуть накопичені кошти, вони будуть перераховані Банком відповідно до інформації про рішення, зазначене у ст. 108b, п.4 Закону від 11 березня 2004 р. «Про податок на товари та послуги» та ст. 62e Закону «Про банківську діяльність» від 29 серпня 1997 року зі змінами.
13. Інформація про номер рахунку та баланс на Рахунок ПДВ доступна у відділенні банку, в Інтернет-банкінгу, у виписці, згенерованій для Рахунку ПДВ, та у виписці з поточного рахунку, з яким пов'язаний Рахунок ПДВ.

§ 6

Депозитний рахунок

1. Депозитний рахунок відкривається та ведеться лише за умови, що Клієнт, який не веде бухгалтерських книг, має основний рахунок. Депозитний рахунок використовується для накопичення коштів Клієнта від ведення підприємницької діяльності.
2. Зняття коштів з Депозитного рахунку може здійснюватися в безготівковій формі на Рахунки в рамках Банку або у системах внутрішніх розрахунків, які підтримує Банк.

§ 7

Строкові депозитні рахунки

1. Депозити відкриваються на період (далі: Договірний період) та в конвертованих валютах відповідно до Таблиці процентних ставок, лише для Клієнтів, які мають Основний рахунок (відповідно до п. 9 нижче), з можливістю розірвати їх до дати, на яку він був укладений.
2. Депозит може бути: (1) без поновлення – кошти, внесені на один Договірний період, (2) поновлюваний з капіталізацією або без неї – після закінчення першого Договірного періоду депозит автоматично поновлюється на такі самі наступні Договірні періоди з використанням відсотків відповідно до Таблиці процентних ставок, що діє на дату поновлення, при цьому вкладені кошти збільшуються на нараховані відсотки (з капіталізацією) або нараховані проценти перераховуються на Основний або допоміжний рахунок Клієнта (без капіталізації).
3. При відкритті Депозиту Банк надає підтвердження про його відкриття, яке може бути включено у виписки з Рахунку чи Депозиту або надано відповідно до Регламенту електронних каналів, якщо розпорядження на відкриття Депозиту було подано через Телефонний банкінг.
4. У разі припинення Депозиту через 31 день, Клієнт має право лише на 20% відсотків за період до дня, що передує його закінченню. В інших випадках дострокового припинення Банк не сплачує відсотки, відповідно до п. 9 нижче.
5. Клієнт, який має Основний рахунок і веде бухгалтерські книги, може відкрити Автоматичний депозит Overnight у валюті, що відповідає валюті рахунку та Таблиці процентних ставок. Ця послуга полягає у внесенні узгодженої з Клієнтом суми, знятої з його Рахунку, на рахунок Депозиту, на період з кінця кожного дня до наступного дня. Після закінчення цього терміну кошти з відсотками повертаються на рахунок Клієнта.
6. Індивідуально узгоджений депозит (відсоткова ставка та/або Договірний період, що відрізняються від параметрів у Таблиці процентних ставок) не поновлюється, і якщо він припинений передчасно, Банк не сплачує відсотків. Депозит, узгоджений індивідуально, не поновлюється.
7. Банк уповноважений здійснювати розрахунки, пов'язані з обслуговуванням рахунків і Депозитів, зокрема, здійснювати списання або зарахування коштів з Депозиту з Основного або Допоміжного рахунку.
8. Виведення коштів з Депозиту після закінчення терміну його дії або припинення можливе лише в безготівковій формі на рахунок Клієнта, що ведеться в тій же валюті, в якій зберігався Депозит. Неотримані Клієнтом кошти з Депозиту, щодо яких Клієнт не видав розпорядження про перерахування на інший розрахунковий рахунок, безпроцентні з дня, наступного після закінчення строку Депозиту.
9. Строковий депозитний рахунок, відкритий на вимогу фінансового клієнта зі строком вкладу понад 30 днів, може бути припинений до закінчення строку, визначеного договором, лише з попередженням за 30 днів. Якщо до дати погашення Депозиту залишається менше 30 днів, Депозит припиняється в день його погашення.

§ 8

Відсотки за рахунками

1. Якщо інше не передбачено відповідним договором:
 - а) відсотки нараховуються на річній основі,
 - б) відсотки нараховуються на суму у валюті Рахунку або Депозиту з дати надходження до дати, що передує даті зняття, включно,
 - в) у випадку Основного рахунку відсотки нараховуються щомісяця або до дати, що передує даті розірвання договору, і відсотки таким же чином додаються до балансу на Рахунок або виплачуються Клієнту. В інших випадках відсотки нараховуються за фактичну кількість днів від дати надходження до дня, що передує даті зняття, за умови, що це робочі дні та в розмірі 1/365 або 1/366 (для високосних років) річних відсотків за кожен день. У цьому випадку відсотки нараховуються на рахунок відповідно до попередніх положень щодо Рахунку або § 7 щодо Депозитів.
2. Процентна ставка за Депозитом, поновленим на наступний Договірний період, відповідає Таблиці процентних ставок, яка діє на дату поновлення депозиту.
3. Якщо на Рахунку Клієнта відображається Дебетовий баланс, платежі Клієнта на цей рахунок у першу чергу зараховуються на відсотки, належні за цим балансом, потім на суму Дебетового балансу, а частина, що залишилася, виділяється на виконання розпоряджень Клієнта.
4. Погашення Дебетового Балансу з коштів, внесених на Депозит, відбувається шляхом закінчення Депозиту до суми Дебетового Балансу, також до закінчення Договірного періоду Депозиту.
5. Відсотки за Рахунками, Депозитами та Автоматичними депозитами Overnight можуть бути засновані на ставках WIBID, EURIBOR або LIBOR відповідно до валюти Депозиту або Рахунку. У разі, якщо рівень процентних ставок, встановлюваний банками-емітентами валюти депозиту чи інших індексів грошового ринку, від'ємний, процентна ставка може бути нижчою за 0%.
6. Кошти, зняті з інших рахунків для погашення Дебетового балансу, будуть конвертовані у валюту рахунку, на якому виник Дебетовий баланс, відповідно до курсів купівлі або продажу іноземних валют, що діють у Банку на день перерахування.
7. У разі виникнення Дебетового балансу, незалежно від причин його виникнення, Банк з дати виникнення заборгованості до дати, що передує її погашенню, нараховує відсотки в розмірі, зазначеному в Таблиці процентних ставок.

§ 8a

Зміна процентних ставок на рахунках

(Положення цього параграфу поширюються лише на Підприємця IDG)

1. Банк має право вносити зміни до Таблиці процентних ставок без необхідності укладання додатка до Договору, якщо виникне хоча б одна з наступних причин:
 - а. зміна рівня інфляції, що розуміється як зміна рівня індексу цін споживчих товарів та послуг (р/р), що публікується щомісяця – оголошує Центральне статистичне управління (GUS) – щонайменше на 0,2 відсоткового пункту (в.п.) порівняно з індексом за відповідний період минулого року,

- b. зміна рівня контрольної ставки НБП, встановленого Радою грошово-кредитної політики (RPP). Банк може прийняти рішення про внесення змін до Таблиці процентних ставок, якщо є відхилення цієї ставки для діапазонів, зазначених нижче для контрольної ставки НБП:
 - в діапазоні від -1% до 1%, відхилення на 0,1 в.п.
 - в діапазоні від 1% до 5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - в діапазоні вище 5%, відхилення на 0,5 в.п.
 - в діапазоні від -1% до -5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - в діапазоні нижче -5%, відхилення на 0,5 в.п.
 - c. прийняття Банком рішення змінити назви продуктів або послуг, без впливу на обсяг послуг або рівень процентної ставки.
2. Зміна рівня процентної ставки буде узгоджуватися з напрямком зміни фактору, що становить елемент передумови, яка є основою для внесення зміни Банком.
 3. Зміна рівня процентної ставки буде здійснюватися максимально на значення, що дорівнює трикратній зміні фактору, що становить елемент передумови, яка є основою для внесення зміни Банком.
 4. Якщо Банк використовує можливість змінити процентну ставку протягом терміну дії Договору, ця зміна відбудеться не пізніше 3 місяців з дати настання передумови, зазначеної в п.1, яка є правовою підставою для цієї зміни.

§ 8b

Зміна процентних ставок на рахунках

(Положення цього параграфа застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

1. Банк може змінювати відсоткову ставку (для цього не потрібно підписувати додаток), якщо відбудеться зміна:
 - a) ставки обов'язкового резерву, встановлюваної Радою з монетарної політики, та умов її сплати,
 - b) базових процентних ставок, встановлюваних Радою з монетарної політики,
 - c) процентних ставок за депозитами на міжбанківському валютно-грошовому ринку,
 - d) рівня інфляції,
 - e) індексу витрат на фінансування діяльності Банку,
 - f) доходів Банку від розміщення грошових коштів.

§ 8c

Дії банку у разі припинення публікації або істотної зміни контрольного індексу

Для цілей цього параграфа слова, які починаються з великої літери, приймають таке формулювання:

Регламент BMR – Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2016/1011 від 8 червня 2016 р. щодо індексів, які використовуються як контрольні індекси у фінансових інструментах та фінансових договорах або для вимірювання ефективності інвестиційних фондів та внесення змін до Директив 2008/48/ЄС та 2014/17/ЄС та Регламенту (ЄС) № 596/2014.

Індекс – означає використовуваний у Договорі: (i) контрольний індекс у розумінні ст. 3, п. 1 підпункт 3 Регламенту BMR або (ii) індекс у розумінні ст. 3, п. 1, підпункт 1 Регламенту BMR.

Альтернативний індекс – означає індекс для заміни Індексу у випадку настання Регуляторної події, що впливає на спосіб дії Індексу, що використовується в договорах з Клієнтами Банку, який відповідає тим же функціям та вимогам, що і Індекс. Альтернативний індекс може бути зазначений в Договорі або відповідному шаблоні договору, в положеннях законодавства, або він може бути рекомендований або вказаний Адміністратором або іншим компетентним наглядовим органом або органом державного управління.

Адміністратор – суб'єкт, який здійснює контроль за розробкою Індексу згідно з визначенням, що міститься у Регламенті BMR.

Регуляторна подія (або Подія) – означає ситуацію, коли: (i) Індекс або Адміністратор такого Індексу, відповідно до інформації, розкритої громадськості органами нагляду або державного управління, не відповідає або більше не відповідає вимогам (включаючи вимоги щодо отримання відповідних дозволів на публікацію Індексу), що випливають з чинного законодавства або (ii) публікацію чи розробку Індексу було припинено або Індекс було вилучено з відповідного реєстру, або (iii) рішення компетентних органів щодо відмови у наданні дозволу на опублікування Індексу, набуло чинності, або настав строк втрати права на публікацію даного Індексу, зазначений у рішенні компетентного органу. Початком Регуляторної події є перший день виникнення ситуацій, зазначених у пунктах (i) – (iii) вище.

Суттєва зміна Індексу (або Суттєва зміна) – означає суттєву зміну, визначену Адміністратором, у застосовуваному способі визначення Індексу, про яку щоразу повідомляє Адміністратор відповідно до ст. 13 Регламенту BMR.

1. У разі виникнення Регуляторної події застосовуватиметься останнє значення Індексу, опубліковане Адміністратором. Якщо період від початку Регуляторної події триває більше 5 робочих днів, з наступного дня Банк замість Індексу використовує Альтернативний індекс у такому порядку:
 - a) Банк використовує Альтернативний індекс, зазначений в загальнозастосовних положеннях законодавства;
 - b) якщо неможливо застосувати Альтернативний індекс способом, зазначеним у пункті a), використовується Альтернативний індекс, зазначений компетентним органом нагляду або державного управління;
 - c) якщо застосування Альтернативного індексу способом, зазначеним у п. a-b) неможливо, використовується Альтернативний індекс, зазначений діючим Адміністратором;
 - d) якщо застосування Альтернативного індексу способом, зазначеним у п. a-c), неможливо, використовується поточна контрольна (основна) процентна ставка центрального банку, відповідного для даної валюти та Індексу, скоригована на середнє арифметичне різниця, що виникли між Індексом, якого стосується Регуляторна подія, та вищезгаданою процентною ставкою центрального банку, опублікованими за період 12 місяців, що передують Регуляторній події. Під коригуванням слід розуміти підвищення ставки центрального банку на значення середнього арифметичного (визначеного способом, зазначеним у попередньому реченні), якщо значення цього середнього є додатним, або зниження ставки центрального банку на значення середнього арифметичного (визначеного способом, зазначеним у попередньому реченні), якщо значення цього середнього є від'ємним.
2. Разом із початком застосування Альтернативного індексу відповідно до п. 1 або Індексу, на який вплинула Суттєва зміна, Банк (відповідно до способу доставки, зазначеного в § 10, п. 1 і 2 Регламенту) повідомляє Клієнтів про початок застосування Альтернативного Індексу або Індексу після Суттєвої зміни. Банк вказує обґрунтування вибору

Альтернативного індексу та інформацію про значення застосованого Альтернативного індексу і можливої корекції Альтернативного індексу.

3. У разі Суттєвої зміни Індексу Банк використовує з дня, наступного за датою Суттєвої зміни Індексу, Індекс, який враховує суттєву зміну цього Індексу та значення коригування цього Індексу, зазначене Адміністратором, Якщо Адміністратор не надав значення коригування, яке має бути застосовано, Банк застосує Індекс, який враховує суттєву зміну цього Індексу, скориговану на середнє арифметичне різниця, що виникли між Індексом, якого стосується Суттєва зміна, та Індексом, який враховує суттєву зміну, опублікованими за період 12 місяців, що передують настанню Суттєвої зміни. Під коригуванням слід розуміти підвищення Індексу, що враховує суттєву зміну, на значення середнього арифметичного (визначеного в порядку, зазначеному в попередньому реченні), якщо значення цього середнього є додатним, або зниження Індексу, що враховує суттєву зміну значення середнього арифметичного (визначеного в порядку, описаному у попередньому реченні), якщо значення цього середнього від'ємне.
4. Якщо Банку стане відомо про закінчення Регуляторної події, яке відбудеться не пізніше 30 днів з дати Регуляторної події, Банк повернеться до застосування Індексу, початково зазначеного в Договорі. Банк негайно повідомляє клієнта про повернення до початкових правил, викладених в Договорі.
5. Положення цього параграфу застосовуються виключно до Договорів, укладених із Клієнтами з 01.12.2020 р.

§ 9

Збори і комісії

(Положення цього параграфу застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

1. За надані послуги Банк стягує збори і комісії, зазначені в чинній Таблиці банківських зборів і комісій. Стягнення, якщо не домовлено інше, списується з Основного рахунку або іншого рахунку Клієнта, також шляхом дебетування.
2. Незалежно від зборів і комісій з Таблиці, Банк також стягує збори і комісії для банків, що є посередниками у виконанні доручення, відповідно до окремих тарифів або понесених витрат.
3. Банк може змінювати позиції та значення Таблиці банківських зборів і комісій на підставі своєї оцінки факторів, що впливають на їх розмір, за умови наявності хоча б однієї з наступних передумов:
 - a) зміни індексу цін на споживчі товари та послуги або цін на інвестиційні товари, опублікованих Центральним статистичним управлінням,
 - b) зміни обсягу або форми послуг, що надаються,
 - c) зміни зборів та факторів, які прямо чи опосередковано впливають на вартість виконуваної дії,
 - d) зміни ринкової кон'юнктури, що вимагають зміни структури комісій і зборів.

§ 9а Збори та комісії

(Положення цього параграфу поширюються лише на Підприємця IDG)

1. За надані послуги Банк стягує збори і комісії, зазначені в чинній Таблиці банківських зборів і комісій. Стягнення, якщо не домовлено інше, списується з Основного рахунку або іншого рахунку Клієнта, також шляхом дебетування.
2. Незалежно від зборів і комісій з Таблиці, Банк також стягує збори і комісії для банків, що є посередниками у виконанні доручення, відповідно до окремих тарифів або понесених витрат.
3. Банк має право вносити зміни до Таблиці банківських зборів і комісій без необхідності укладати додаток до Договору, якщо виникає хоча б одна з наступних причин:
 - a) зміни рівня інфляції, що розуміється як зміна рівня індексу цін споживчих товарів та послуг $(p/p)^1$, що публікується щомісяця – оголошує Центральне статистичне управління (ЦСУ) – щонайменше на 0,7 відсоткового пункту (в.п.) порівняно з індексом за відповідний період минулого року,
 - b) збільшення динаміки (p/p) 1 середньої місячної заробітної плати у сфері підприємств без виплати премій з прибутку, опублікованої ЦСУ, не менше ніж на 0,7 в.п. порівняно з показником за відповідний період попереднього року ,
 - c) перевищення індексом цін споживчих товарів і послуг (p/p) 1, який щомісяця публікує Центральне статистичне управління (ЦСУ) верхньої межі відхилення від цільового показника інфляції Ради з монетарної політики (на 1 в.п. вище цільового показника інфляції).
 - d) утримання протягом не менше 3 місяців рівня індексу цін споживчих товарів і послуг (p/p) , який публікується щомісяця Центральним статистичним управлінням, вище щонайменше на 0,7 в.п., ніж контрольна ставка НБП,
 - e) зміни рівня контрольної ставки НБП, встановленого Радою з монетарної політики, у випадку виникнення для зазначених нижче діапазонів контрольної ставки НБП відхилень цієї ставки:
 - a. в діапазоні від -1% до 1%, відхилення на 0,1 в.п.
 - b. в діапазоні від 1% до 5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - c. в діапазоні вище 5%, відхилення на 0,5 в.п.
 - d. в діапазоні від -1% до -5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - e. в діапазоні нижче -5%, відхилення на 0,5 в.п.,
 - f) підвищення цін на одну із зазначених вище послуг, якими Банк користується при виконанні договору з Клієнтом: обслуговування готівки, платіжних організацій, поповнення та експлуатація банкоматів, обслуговування платіжних терміналів, банків-кореспондентів, виконання експрес-операцій, моніторингу, поштових послуг, у разі будь-якого збільшення будь-якої з цих витрат щонайменше на 5% у тій мірі, в якій ці зміни впливають на виконання договору.
 - g) зміни обсягу або форми послуг, що надаються Банком, у тому числі додавання нових функціональних можливостей, за умови, що ця зміна не може бути підставою для введення зборів та комісій за послуги або функціональні можливості, за які збір не стягувався до початку зміни, без окремої згоди Клієнта,
 - h) додавання до пропозиції Банку нових продуктів, послуг та функціональних можливостей, використання яких буде добровільним для Клієнта,
 - i) зміни загальнозастосовних положень законодавства, що регулюють виконання Банком Договору. Зміна відбудеться в тій мірі, в якій зміни в законодавстві мають прямий вплив на витрати, понесені Банком під час виконання Договору.
 - j) внесення змін до режиму, змін назв продуктів або послуг, спрощення записів, з умовою, що ці зміни не впливають на взаємні права та обов'язки Банку та Клієнта.

4. Зміни до Таблиці, що стосуються кожного договору, можуть вноситися не частіше 4 разів на рік, причому це обмеження не поширюється, якщо Банк знижує збори або комісійні, або при внесенні змін до Таблиці з причин, зазначених у п.3, підпункти "g", "h", "i" і "j" вище.
5. Зміна в Таблиці відбуватиметься згідно з напрямком, що визначається значенням даного індексу, описаного в п. 1. Кожна зміна розміру певного збору чи комісії, зазначених в Таблиці, не перевищуватиме подвійного розміру збору по відношенню до його розміру до зміни. Передбачено, що це правило не поширюється на зміни, описані в п. 9 нижче.
6. Окремий збір або комісія, включені в Таблицю, можуть бути підвищені максимум до двох разів на рік.
7. Передумови, що містяться в п. 5 і 6, не застосовуються, якщо поточна сума збору або комісії становила 0 злотих або 0%. При визначенні ставки збору або комісії за послуги, за які Банк досі не стягував зборів або комісій, а також визначення розміру збору або комісії за нові послуги, враховується ступінь трудомісткості виконуваних послуг та рівень витрат, понесених Банком.
8. Зміна розміру збору або комісії відбувається не пізніше 3 місяців з моменту настання передумови для внесення цієї зміни, зазначеної у п 3, пп. а-ж.
9. У разі зборів за операції, пов'язані з фізичним оборотом готівки, можливо замінити ставку, виражену в злотах, на відсоткову ставку. Максимальне значення відсоткової ставки після зміни не буде перевищувати 2% від суми операції.
10. У разі зборів або комісій, виражених у грошах (вартістю менше 1 злота), одноразова зміна рівня даного збору чи комісії не перевищуватиме її 2,5-кратного розміру до її внесення.

¹ щороку.

§ 10

Виписки з Рахунку, Депозиту, звірка балансу та інша кореспонденція

1. Кореспонденція, що впливає з Договору або пов'язана з ним, доставлятиметься: звичайною або рекомендованою поштою, через Інтернет-банкінг, повідомленням у виписці з рахунку, за допомогою СМС-повідомлення або електронною поштою. Банк повідомляє Клієнта електронною поштою про надсилання Клієнту, через Інтернет-банкінг або повідомленням у виписці з рахунку, змін у Регламенті чи Таблиці.
2. Кореспонденція надсилається за адресою, зазначеною в Договорі або іншою, за умови, що вона була передана іншій Стороні не менше ніж за 7 робочих днів.
3. Інформація про зміну статусу Рахунку або Депозиту надається у формі виписок. Виписки надаються в електронній формі через Інтернет-банкінг, а за бажанням Клієнта надсилаються Банком на вказану електронну адресу або поштою з оплатою згідно з Таблицею.
4. В інші банки за бажанням Клієнта виписки надсилаються у вигляді електронних повідомлень відповідно до стандарту SWIFT.
5. Якщо Клієнт не отримав виписку за даний період, він повідомляє про це Банк протягом 7 днів з моменту закінчення цього терміну.
6. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про будь-які порушення щодо балансу чи операцій, зазначених у виписці, протягом 14 днів з дати її отримання. Поки Клієнт не надасть докази протилежного, інформація, що міститься у виписці, вважається правильною.
7. Банк негайно повідомить Клієнта про допущені ним помилки в адресованій йому кореспонденції. Невірні бухгалтерські проводки Банк виправляє за рахунок їх сторнування.
8. З важливих причин Банк може призупинити надсилання виписок або змінити дату їх надсилання на щомісячну. Важливими причинами є: об'єктивно обґрунтована підозра у розголошенні банківської таємниці, відсутність зміни балансу, крім донарахування нарахованих відсотків, стягнення зборів та комісій і виплати премії. У цьому випадку Клієнт може отримати інформацію, що міститься у виписці, через Електронні канали.

§ 11

Загальні правила виконання розпорядження

1. Вільне розпорядження Клієнта коштами, які зберігаються на Рахунку, обмежено положеннями Регламенту та розміром Доступного Балансу. Банк виконує розпорядження до розміру Доступного балансу.
2. Якщо номер рахунку Клієнта або бенефіціара в країні не відповідає стандарту номера банківського рахунку NRB, Банк не здійснюватиме такий грошовий розрахунок, а у разі грошових розрахунків з іноземними державами Банк не проводить грошовий розрахунок, якщо номер рахунку бенефіціара не відповідає стандарту IBAN (для країн, у яких діє формат IBAN). Крім того, у разі розрахунків з іноземними державами, Банк може вимагати вказати банк бенефіціара у вигляді BIC (SWIFT) коду.
3. Списання або зарахування коштів з Рахунку Клієнта буде вважатися виконаним належним чином, якщо воно було здійснено на основі номера банківського рахунку. Банк або банки-посередники не зобов'язані перевіряти назву власника рахунку бенефіціара (одержувача).
4. Банк може запросити Клієнта надати додаткові усні або письмові пояснення, або надати документи, необхідні для виконання розпорядження. Банк має право відмовити у виконанні розпорядження Клієнта, якщо його зміст є неправильним, неповним або суперечить нормам законодавства (у тому числі нормативно-правовим актам та рекомендаціям органів нагляду) або відсутній банк-кореспондент, який затверджує виконання такої операції.
5. З огляду на безпеку коштів на рахунках, Банк може запровадити заходи безпеки щодо кожної з форм подання розпоряджень Власником рахунку, зокрема, Банк залишає за собою право підтверджувати розпорядження по телефону. Банк має право не виконувати розпорядження, якщо воно скасовано Власником рахунку або якщо, на думку Банку, отримане телефонне підтвердження не збігається зі змістом надісланого до Банку розпорядження. Банк також залишає за собою право не виконувати розпорядження, якщо розпорядження викликає підозри, а Банк не може зв'язатися з Клієнтом по телефону для підтвердження.
6. У виправданих випадках, особливо якщо існує підозра, що Рахунок використовується у злочинних цілях, Рахунок використовується неуповноваженою особою, існує підозра розголошення інформації, що охоплюється банківською таємницею, неуповноваженій особі, або невиконання чи неналежного виконання Клієнтом суттєвих зобов'язань перед Банком, Банк залишає за собою право обмежити доступ до коштів, накопичених на Рахунку, а також негайно заблокувати Електронні канали та Картки. У таких випадках Банк ініціює процедуру повідомлення, яка полягає в негайній спробі зв'язатися з Клієнтом за допомогою доступних каналів зв'язку.
7. Вся інформація про інциденти безпеки (не стосується індивідуальних випадків) розміщена на веб-сайтах Банку в розділі Безпека.
8. Банк залишає за собою право відмовити у здійсненні операцій з країнами або суб'єктами, які підпадають під національні або міжнародні санкції чи ембарго, зокрема ті, які встановлені ЄС, ООН або урядом США. У таких випадках Банк негайно спробує зв'язатися з Клієнтом, щоб повідомити про відмову.

9. Для виконання розпорядження у валюті, відмінній від валюти рахунку, застосовуються обмінні курси Банку, що діють на момент виконання Банком такого розпорядження, за винятком окремих домовленостей між Клієнтом та Банком.
10. Якщо розпорядження на переказ виконується з Рахунку у валюті, відмінній від злогого, Банк конвертує валюту за курсами, встановленими Банком у таблиці обмінних курсів, або за пільговим курсом.
11. Банк надає Клієнту можливість відкривати Депозити через послугу Autodealing та у відділенні Банку.
12. Банк надає Клієнту можливість встановлювати курси обміну валют за допомогою послуги Autodealing 24 години на добу, 7 днів на тиждень та через послугу eFX Trader у робочі дні, за винятком святкових днів у Польщі, у години доступності котирувань на міжбанківському ринку. Виняток становлять валютні доручення в сервісі eFX Trader, які доступні також в інші дні.
13. При розрахунку суми відсотків за замовчуванням враховується база нарахування відсотків, що використовується на відповідному міжбанківському ринку для валюти Операції.
14. Банк дає можливість встановлювати пільгові обмінні курси в рамках послуги Autodealing в окремих конвертованих валютах з 9.00 до 17.00, а також у рамках послуги eFX Trader в окремих конвертованих валютах в години доступності котирувань на міжбанківському ринку.
15. Для того, щоб Клієнт скористався можливістю укладання валютно-обмінних операцій у рамках послуги Autodealing або eFX Trader, Клієнт зобов'язаний підключити послугу.
16. Доручення та укладання валютно-обмінних операцій в рамках послуг Autodealing та eFX Trader виконується індивідуально зазначеним Користувачем(ами) Інтернет-банкінгу.
17. Укладання валютно-обмінної операції ініціюється Користувачем шляхом подання відповідного розпорядження в Інтернет-банкінгу в рамках послуг Autodealing або eFX Trader.
18. Укладення операції з обміну валюти відбувається з моменту затвердження Банком і Користувачем всіх параметрів цієї операції.
19. Укладення операції обміну валюти підтверджується Банком шляхом відображення зведення параметрів операції в рамках послуг Autodealing або eFX Trader та надання підтвердження у переліку укладених операцій.
20. Операції з обміну валюти, укладені Клієнтом в рамках послуги Autodealing або через eFX Trader, є безвідкличним і безумовним дорученням на їх виконання. На дату розрахунку, якщо не обумовлено інше, кошти повинні бути внесені на рахунок валюти, яку продають, не пізніше 16.30.
21. Банк може заблокувати кошти на рахунку у зв'язку з укладеною валютно-обмінною операцією на пільгових умовах до моменту її розрахунку.
22. Курси валют, оголошені у відділеннях Банку, на веб-сайті Банку або в Телефонному банкінгу, мають виключно інформативний характер та можуть змінюватися протягом дня, якщо вони не будуть окремо погоджені Сторонами.
23. Банк виконує розпорядження Клієнта в день їх отримання та не пізніше наступного Робочого дня після їх отримання.
24. Строки здійснення грошових розрахунків за дорученням Клієнта зазначені в Переліку годин прийому розпоряджень, що є додатком до цього Регламенту.
25. Внутрішні перекази в злотих, отримані Банком від міжбанківських розрахунків, або отримані Міжнародні/Валютні перекази будуть проведені на Рахунках Клієнта не пізніше наступного Робочого дня після дати отримання Банком коштів, пов'язаних з їх розрахунком.
26. Готівкові платежі проводяться на Рахунках Клієнта в день їх здійснення.
27. Банк несе відповідальність відповідно до § 11, п. 6 – 9 Регламенту, за збитки, завдані внаслідок несвоєчасного та неправильного виконання розпорядження Клієнта, якщо це сталося з вини Банку. За кожний день перевищення строку виконання розпорядження Клієнта Банк сплачує штрафні відсотки за прострочення, нараховані від суми розпорядження, за встановленою законом процентною ставкою.
28. Клієнт може подати до підрозділу Банку письмове розпорядження про блокування певної суми (також для третього суб'єкта) або всього Доступного балансу Рахунку чи Депозиту.
29. Розпорядження Клієнта, згадане у п. 30, не може затримувати сплати зобов'язань Клієнта:
 - а) перед Банком – термін виконання яких не повинен бути відкладений (напр. у зв'язку з оплатою зобов'язань Клієнта перед Банком, термін сплати яких настав, згідно з кредитними договорами, якщо сплата кредиту здійснюється незалежно від розпорядження Клієнта),
 - б) перед уповноваженим органом влади – у момент надходження до Банку повідомлення про заборону здійснення виплат з Рахунку, виданого цим органом.
30. Розпорядження щодо заблокування визначеної суми або всього Рахунку чи Депозиту, вступає в силу у момент його прийняття підрозділом Банку, що обслуговує Рахунок чи Депозит. У виняткових випадках Підрозділ Банку може прийняти розпорядження про блокування всього Рахунку або Депозиту, подане Клієнтом по телефону. У такому разі розпорядження має бути підтверджено письмово протягом 10 Робочих днів з дати його подання. Відсутність письмового підтвердження в зазначений вище термін розпорядження на блокування Рахунку або Депозиту по телефону призводить до їх розблокування. Блокування, встановлене на користь третього суб'єкта, знімається після пред'явлення Клієнтом письмової згоди суб'єкта, для якого встановлено блокування.
31. У разі грошових розрахунків, вартість яких перевищує суму, визначену Законом від 1 березня 2018 року про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, Банк перевіряє особу Клієнта та осіб, які діють від його імені, та реєструє операції відповідно до вимог цього Закону.
32. Банк може вимагати від Клієнта надати додаткові усні або письмові пояснення або надати документи, необхідні для виконання розпорядження. Банк має право відмовити у виконанні розпорядження, якщо зміст розпорядження Клієнта є неправильним, неповним, таким, що перешкоджає його виконанню або суперечить положенням законодавства. Клієнт несе відповідальність за відповідність розміщеного розпорядження чинному законодавству. Банк відмовить у виконанні розпорядження Клієнта у разі обґрунтованої підозри, що його виконання порушить будь-які загальнозастосовні положення законодавства.
33. У випадку, якщо Платіжна операція ініційована Постачальником, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, або одержувачем чи через нього, Власник не може відкликати платіжне доручення після надання Постачальнику, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, згоди на ініціювання Платіжної операції, або після надання згоди одержувача на виконання Платіжної операції.

§ 12

Готівкові розрахунки

1. Банк здійснює готівкові розрахунки у формі внесення та зняття коштів, а також операції з готівкою з використанням Картки. Ці розрахунки здійснюються в злотих та вибраних валютах: PLN, CHF, EUR, GBP, NOK, SEK, USD, зазначених у таблиці обмінних курсів. Банк не проводить розрахунки готівкою в конвертованій валюті в монетах (купівля, продаж, внесення, зняття, обмін).
2. Банк здійснює розрахунки готівкою, що здійснюються (1) в касу Банку / Відділень Партнера, (2) у закритій формі в касу

- Банку, нічний сейф чи іншим чином, після укладання окремого договору, (3) у вказаних Банком депозитних банкоматах.
- Кошти в депозитні банкомати можна вносити лише в злотих, згідно з інструкціями депозитного банкомата. Банкомат перевіряє справжність банкнот і повертає ті, про які йдеться в пункті 6. Платіж проводиться на Рахунок після його підтвердження Власником.
 - Банк здійснює внесення та зняття готівки на підставі: (1) підписаної та заповненої Форми доручення на переказ/внесення готівки або у разі зняття розпорядження на зняття коштів, (2) усного розпорядження, підтвердженого підписом на сенсорному екрані, або формі, виданій працівником Банку. Підписи проставляються відповідно до Картки зі зразком підпису і потребують також печатки, якщо Клієнт заявив про її використання.
 - При поданні усного розпорядження на внесення коштів Клієнт надає: (а) номер рахунку одержувача, (б) суму, (с) назву платника, (д) призначення платежу.
 - Банк може відмовити в прийнятті банкнот, а також монет, відмінних від польських злотих, вилучених з обігу та банкнот у валютах, в яких не надається касове обслуговування, визначене Банком у даному Відділенні Банку. Фальшиві купюри підлягають вилученню.
 - Зняття готівки здійснюється на підставі усного або письмового розпорядження із зазначенням валюти та суми зняття, найменування та номера рахунку або після укладення окремого закритого договору на зняття (поповнення готівки).
 - Суми, зняття яких у відповідному Відділенні банку / Партнерському відділенні вимагає попередньої нотифікації, вказуються в повідомленні, доступному на веб-сайті Банку та у Відділеннях/Партнерських відділеннях. Клієнт, маючи намір зняти таку суму, здійснює нотифікацію в порядку, зазначеному в повідомленні, і може відмовитися від нього відповідно до його положень. Подання анулювання нотифікації невідповідно до процедури, зазначеної в повідомленні, є неефективним. Відсутність нотифікації може призвести до відмови у знятті коштів.
 - Якщо зняття не може бути здійснено через відсутність коштів на Рахунку Клієнта, неотримання авізованого платежу або скасування нотифікації про зняття невідповідно до повідомлення з п. 8, Банк стягує комісію згідно з Таблицею.
 - Суми, які не покриваються банкнотами даної конвертованої валюти, виплачуються Банком у польських злотих. Для конвертації використовуються відповідні курси іноземної валюти, які визначаються та оголошуються Банком у Відділеннях Банку через Електронні канали, з урахуванням зміни курсів валют протягом Робочого дня.
 - Зняття готівки може бути здійснене: (1) третій особі на підставі окремого розпорядження Клієнта, поданого через Інтернет-банкінг (2) з використанням Картки відповідно до Регламенту використання дебетових карток для Бізнес-клієнтів Alior Bank SA.

§ 13a

Безготівкові розрахунки

- Банк здійснює безготівкові грошові розрахунки (переказ) у наступній формі:
 - Внутрішні перекази,
 - Внутрішні перекази на рахунки податкових органів,
 - Миттєві перекази,
 - Постійні доручення,
 - Прямий дебет,
 - Доручення на Міжнародний/валютний переказ,
 - безготівкові операції, що здійснюються з використанням Картки.
- Банк виконує Внутрішній переказ, підтверджений підписом та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що використовує печатку) відповідно до Картки зі зразками підписів, розміщеними на:
 - Дорученні на переказ,
 - підтвердженні переказу, виданому працівником Банку або на сенсорному екрані (за умови, що режим також допустимий, якщо Клієнт заявив про використання печатки) у разі усного розпорядження.
- У разі Внутрішнього переказу та Миттєвого переказу Клієнт зобов'язаний заповнити Форму доручення на переказ/Внесення готівки або окреме письмове розпорядження, затверджене Банком, а в разі усного розпорядження, зазначеного в п. 2b, надати таку інформацію:
 - назва одержувача,
 - рахунок одержувача,
 - суму переказу,
 - номер рахунку, з якого повинно бути виконано доручення,
 - свою назву,
 - призначення переказу.
- Банк може відмовити в прийнятті до виконання Внутрішнього або Миттєвого переказу, у яких не вказано або неправильно вказано будь-яку інформацію, зазначену в п. 3 вище.
- Банк може відмовити у прийнятті до виконання доручення, заповненого невідповідно до Закону від 11 травня 2017 року про внесення змін до Закону про систему соціального страхування та Закону про внесення змін до Закону – КЗпП та деяких інших законів (Законодавчий вісник, 2017 р., поз 1027) або іншого нормативно-правового акту, що вносить зміни або замінює їх.
- Клієнт несе відповідальність за повне та правильне заповнення Доручення на переказ або надання правильних даних у разі усного розпорядження.
- Банк здійснює Внутрішній переказ на рахунки податкових органів, підтверджені підписом та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що використовує печатку) відповідно до Картки зі зразками підписів, розміщеними на:
 - Формі Доручення на переказ – Податковий орган,
 - на підтвердженні переказу, виданому працівником Банку, або на сенсорному екрані (з умовою, що цей режим дозволений, якщо Клієнт заявив про використання печатки) у разі усного розпорядження.
- Перекази на рахунки податкових органів розраховуються у I сеансі еліхіг наступного робочого дня з датою списання коштів з рахунку, зазначеною в розпорядженні.
- Банк може відмовити у прийнятті до виконання доручення, заповненого невідповідно до Постанови Міністра фінансів від 23 лютого 2017 року про шаблон форми внесення готівки та доручення на переказ на рахунок податкового органу або іншого нормативно-правового акту, що змінює або замінює її.
- Клієнт несе відповідальність за повне та правильне заповнення Форми Доручення на переказ – Податковий орган або надання правильних даних у разі усного розпорядження.
- Розрахунок Внутрішнього переказу на рахунки податкових органів здійснюється відповідно до Закону від 29 серпня 1997 року «Закон про банківську діяльність».
- Безготівкові розрахунки з використанням Картки здійснюються відповідно до Регламенту дебетових карток для Бізнес-клієнтів Alior Bank S.A.
- Правила подачі та прийому розпоряджень через Електронні канали описані в Регламенті Електронних каналів.

14. Моментом отримання Платіжного доручення є момент, в який доручення, передане безпосередньо Власником рахунку або одержувачем або за посередництвом одержувача, було отримане Банком. Якщо Банк отримує Платіжне доручення, відмінне від Миттєвого переказу, в день, який не є Робочим для Банку, вважається, що доручення було отримано в перший Робочий день після цього дня.
15. Якщо Власник рахунку, який ініціює платіжне доручення, і Банк погоджуються, що виконання Платіжного доручення починається:
 - а) у конкретний день,
 - б) в кінці зазначеного періоду,
 - с) у день, коли Власник рахунку надає Банку кошти для виконання Платіжного доручення, моментом отримання Платіжного доручення вважається початок дня, зазначеного в пункті а), або дня, який є останнім днем періоду, зазначеного в пункті б), або дня, зазначеного у пункті с).
16. Якщо день, зазначений у п. 15а) або б), або останній день періоду, зазначеного в п. 15б) не є для Банку Робочим днем, вважається, що Платіжне доручення надійшло в перший робочий день після цього дня.
17. Миттєвий переказ Express ELIXIR здійснюється 7 днів на тиждень відповідно до Переліку годин прийому розпоряджень, до банків, які є учасниками системи Express ELIXIR, яку веде Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
18. Миттєвий переказ BlueCash здійснюється 7 днів на тиждень відповідно до годин, зазначених у переліку підтримуваних банків, наданому Blue Media S.A.
19. Банк має право відмовити в прийнятті доручення Миттєвого переказу, якщо в даний момент банк Бенефіціара не приймає перекази в системі Express ELIXIR / системі BlueCash.
20. Клієнт має право подати розпорядження на виконання переказу з майбутньою датою. Клієнт зобов'язаний надати кошти на виконання розпорядження та комісію за 1 робочий день до дати виконання переказу. Ненадання коштів рівносильно відхиленню розпорядження.
21. Перекази, доручені на суму, що дорівнює або перевищує 1 000 000 злотих, здійснюються через систему SORBNET, за винятком платежів до ZUS, податкових органів. Банк залишає за собою право тимчасово або повністю обмежити виконання системою SORBNET розпоряджень на переказ на суму менше 1 000 000 злотих, тоді такі доручення виконуватимуться за допомогою альтернативної системи міжбанківських розрахунків.

§ 13b

Постійне доручення

1. Банк дозволяє подавати на виконання доручення на Внутрішні перекази у формі постійних доручень у злотих у вигляді регулярних платежів із заздалегідь визначеними датами та сумами платежів відповідно до п. 3.
2. У формі постійних доручень не можуть здійснюватися Внутрішні перекази – Податковий орган та Міжнародні/валютні перекази, а також перекази на кредитні рахунки та рахунки кредитних карток, які веде Банк.
3. Постійні доручення, з метою їх вчасного виконання, повинні бути розміщені принаймні за два Робочі дні до дати їх першої реалізації.
4. Для відкликання та зміни постійного доручення Клієнтом необхідно подати відповідне розпорядження принаймні за два Робочі дні до дати набрання чинності відкликанням або зміною. Банк виконує встановлені постійні доручення першою вихідною сесією один раз в даний день. У разі відсутності коштів на рахунку Банк не несе відповідальності за невиконання постійного доручення з рахунку.
5. Банк виконує Прямий дебет у польських злотих, виконуючи роль Банку платника.
6. Умовою для використання Платником розрахунків за Прямим дебетом є наявність в Банку Основного рахунку або Допоміжного рахунку у польських злотих та реєстрація Згоди на цьому рахунку.
7. Якщо Згода була направлена безпосередньо до Банку, Платник зобов'язаний надати Згоду також Одержувачу.
8. Якщо Згода була подана Одержувачу, Одержувач зобов'язаний передати один примірник Згоди до Банку.
9. Якщо на рахунок Платника недостатньо коштів для виконання постійного доручення або прямого дебету, платіжне доручення Банком не здійснюється.
10. Платник може подавати розпорядження у рамках Прямого дебету щодо відкликання Згоди та відкликання дебетування Прямого дебету у Відділенні Банку та через Електронні канали.
11. Банк може відмовити у виконанні Прямого дебету (списання коштів з рахунку Платника) у таких випадках:
 - а) Платник не надав Банку Згоду в необхідній формі або відкликав раніше надану Згоду,
 - б) Баланс коштів на рахунку Платника недостатній для покриття повної суми отриманого розпорядження Прямого дебету,
 - с) Рахунок Платника закрито,
 - д) Платник подав Скасування, що охоплює таке Розпорядження щодо Прямого дебету,
 - е) Зміст Розпорядження щодо прямого дебету не відповідає Згоді щодо будь-яких з наступних даних: номер рахунку Платника, який веде Банк, Унікальний ідентифікатор одержувача або Унікальний ідентифікатор платежу.
12. У разі відмови у виконанні Прямого дебету, зазначеної у пункті 7, Банк негайно повідомляє про це Банк Одержувача із зазначенням причини.
13. Платник має право скасувати виконаний Прямий дебет протягом 5 Робочих днів з дати списання коштів з його рахунку.
14. Платник подає розпорядження на скасування, зазначене в п. 9, у відділенні банку або через Електронні канали, вказуючи:
 - а) дату списання,
 - б) суму списання,
 - с) назву та NIP Одержувача.
15. Банк зараховує на рахунок Платника суму скасованого Прямого дебету на дату подання відкликання, відповідно до п. 9.
16. Платник має право скасувати нереалізований Прямий дебет не пізніше ніж до кінця Робочого дня, що передує узгодженому дню списання коштів з рахунку.
17. Платник, чий рахунок ведеться в Банку, може без пояснення причини подати до Банку Скасування нереалізованого Розпорядження Прямого дебету, вказавши:
 - а) дату, з якої і до якої має застосовуватися Скасування;
 - б) унікальний ідентифікатор платежу,
 - с) унікальний ідентифікатор Одержувача.
18. Платник має право в будь-який час відкликати Згоду.
19. Банк припиняє виконання Розпорядження Прямого дебету щодо відкликаної Згоди через 2 Робочі дні з дати подання до Банку заяви про відкликання Згоди.
20. З моменту отримання відкликання Згоди вона втрачає силу і Банк припиняє виконувати Прямий дебет.
21. При відкликанні Згоди Платник зобов'язаний повідомити про це Одержувача шляхом вручення йому відкликання.
22. Форма згоди та її відкликання доступні на веб-сайтах Банку.
23. Банк не несе відповідальності за:

- a) суми та терміни виконання Прямих дебетів та їх можливу невідповідність рахункам/рахункам-фактурам, наданим Платнику Одержувачем,
 - b) несвоєчасне виконання Прямого дебету Банком Одержувача,
 - c) порушення Одержувачем положень Згоди та договору між Платником та Одержувачем.
24. Кожна зміна даних Платника та Одержувача, що містяться в Згоді, вимагає відкликання Згоди із застарілими даними та подання нової Згоди до Банку.
25. Нова Згода може бути передана Банку відповідно до п.3 і 4.

§ 13с

Міжнародні/валютні перекази

1. Банк виконує Отримані Міжнародні/валютні перекази на підставі достовірного платіжного доручення, адресованого Банку, яке містить щонайменше:
 - a) назва (ім'я та прізвище) замовника,
 - b) дата валютування, валюта та сума доручення,
 - c) інформація про спосіб перерахування до Банку коштів (покриття) бенефіціару,
 - d) дані про бенефіціара (точна назва/ім'я та прізвище та адреса, номер рахунку – Банк залишає за собою право запитувати такі дані у визначеній формі – стандарт NRB/IBAN),
 - e) зазначення того, хто сплачує комісійні та збори Банку.
 2. Банк може відмовити у виконанні Отриманого Міжнародного/валютного переказу, в якому Клієнт зазначений у спосіб, що унеможлиблює його ідентифікацію.
 3. Дата зарахування на рахунок Клієнта в Банку не повинна бути пізніше:
 - a) наступного Робочого дня після дати надходження Отриманого Міжнародного/валютного переказу або
 - b) наступного Робочого дня після дати отримання підтвердження надходження коштів (покриття) до Банку.У випадку, якщо кошти (покриття) були отримані Банком після граничного часу, для Платіжних операцій, в яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів, – отримані кошти проводяться з датою валютування, що відповідає даті зарахування коштів на рахунок Банку.
 4. Дата зарахування коштів на рахунок Клієнта залежить від прийнятого способу розрахунків з даним банком-замовником.
 5. Якщо розрахована відповідно до цих правил дата зарахування коштів на рахунок Клієнта припадає на неробочий день у Банку, вважається, що це наступний Робочий день.
 6. Отриманий Міжнародний/валютний переказ здійснюється як зарахування на вказаний Клієнтом банківський рахунок.
 7. Банк не вимагає згоди Клієнта на конвертацію коштів у разі невідповідності між валютою переказу та валютою рахунку.
 8. Сума Отриманого Міжнародного/валютного переказу зараховується на рахунок, зазначений у змісті доручення. Якщо доручення не містить номера рахунку або його надано у спосіб, що унеможлиблює ідентифікацію, або вказано номер рахунку, умови ведення якого не передбачають можливості здійснення платежів, Банк повертає таке доручення.
 9. Розпорядження щодо Отриманих Міжнародних/валютних переказів в рамках:
 - a) відмови прийняти Отриманий Міжнародний/валютний переказ,
 - b) видачі розпорядження на повернення отриманої суми,
 - c) висловлення згоди на повернення платежу повністю або частково, якщо банк-замовник скасував доручення, але на рахунок Клієнта вже зараховано кошти, або Клієнт був повідомлений Банком про отримання доручення, мають бути висловлені Клієнтом у письмовій формі та регулюються аналогічними правилами щодо способу прийняття до виконання та використання обмінних курсів, як і Надісланий Міжнародний/валютний переказ.
 10. Сума, що повертається банку-замовнику, зменшується на можливі курсові різниці, а також комісійні та збори Банку.
 11. Якщо отримані доручення на міжнародний/валютний переказ містять недоліки, які перешкоджають його розрахунку, Банк повертає переказ або з'ясовує будь-які сумніви з банком-замовником. Якщо були вжиті пояснювальні дії і недоліки не усунуті протягом 14 днів з дати надходження, доручення повертається до банку-замовника. Повернута сума зменшується на можливі комісії та збори Банку.
 12. Банк виконує Надісланий Міжнародний/валютний переказ, підтверджений підписом(ами) та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що користується печаткою) відповідно до Карти зразків підписів, розміщеними на:
 - a) Формі Міжнародного/валютного переказу,
 - b) на підтвердженні, виданому працівником Банку, або на сенсорному екрані (з умовою, що якщо Клієнт заявляє про використання печатки, цей режим не допускається) у разі усного розпорядження.
 13. Клієнт зобов'язаний заповнити Форму Міжнародного/валютного переказу, а у разі усного розпорядження, зазначеного в п 9б, надати таку інформацію:
 - a) найменування (ім'я та прізвище) і адреса Клієнта,
 - b) найменування (ім'я та прізвище) бенефіціара та його адреса,
 - c) номер банківського рахунку бенефіціара відповідно до § 11, п. 2,
 - d) код BIC/ABA/Fedwire/SWIFT або найменування та адреса банку одержувача,
 - e) валюта та сума,
 - f) форма і спосіб виконання,
 - g) спосіб покриття комісій та зборів Банку та інших банків, які беруть участь у виконанні доручення. Допускаються наступні варіанти:
 - i. комісійні та збори, пов'язані з виконанням переказу, несе замовник – Клієнт (опція OUR); варіант недоступний для Платіжних операцій, у яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів;
 - ii. комісійні та збори Банку несе замовник – Клієнт, комісійні та збори інших банків несе Бенефіціар (опція SHA).
 - iii. Комісійні та збори Банку та інших банків несе Бенефіціар (опція BEN), варіант недоступний для Платіжних операцій, у яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів.
- Якщо Клієнт явно не позначає один із варіантів, приймається варіант SHA.
- h) зазначення номера рахунку, з якого буде списана сума платежу, і, можливо, номера рахунку, з якого списується сума комісій та зборів Банку та інших банків,
 - i) інформація про призначення платежу, що підлягає переказу Бенефіціару; інформація буде надана Бенефіціару мовою, якою її надає Клієнт. З огляду на обмеження телекомунікаційних систем інформація не може містити більше 140 символів (латинські літери, цифри, пробіли),
 - j) у разі розпорядження на Міжнародний переказ у валюті CNY, бенефіціаром якого є банк у Китаї, слід додатково надати наступне:
 - i. номер банку Бенефіціара China National Advanced Payment System (CNAPS), що складається з 12 цифр, перед якими стоїть символ «CN»,
 - ii. код, що ідентифікує вид платежу, що узгоджується з даними з документації, що лежить в основі платіжного

зобов'язання.

14. При виконанні Доручень на міжнародні/валютні перекази в опції вартості SWA, надісланих на території держав-членів у валютах, відмінних від держав-членів, Банк не гарантує виконання переказу в повній сумі доручення Клієнта, зменшення суми переказу може бути результатом потенційних витрат банків з-за меж держав-членів, які виступають як посередники при здійсненні переказу.
15. Форма Міжнародного/валютного переказу подається Клієнтом у 2-х примірниках. Оригінал форми є підставою для виконання доручення і залишається в Банку, а копія видається Клієнту як підтвердження розміщення доручення.
16. При виконанні Надісланих Міжнародних/валютних переказів Банк визначає дату валютування за такими правилами:
 - a) для доручень в іноземній валюті в звичайному режимі – другий робочий день з дня виконання,
 - b) для доручень у євро в звичайному режимі, що здійснюються в межах Європейського Союзу або Європейської економічної зони – наступного робочого дня з дня виконання,
 - c) для доручень в іноземних валютах у терміновому режимі – наступного робочого дня з дня виконання,
 - d) для доручень у польській валюті у звичайному та терміновому режимі – відповідно другий робочий день з дня виконання та наступний робочий день з дня виконання,
 - e) для доручень в експрес-режимі – поточний день.
17. Банк дозволяє відправити Міжнародний/валютний переказ у експрес-режимі для обраних конвертованих валют.
18. При визначенні Дати валютування враховуються неробочі дні в країні валюти доручення.
19. Розпорядження щодо зміни або доповнення платіжних інструкцій подається Клієнтом у письмовій формі. Зміна повинна бути підписана Клієнтом та працівником Банку, який приймає доручення.
20. Доручення про скасування Надісланого Міжнародного/валютного переказу Клієнт повинен подати в письмовій формі.
21. Розпорядження Клієнта, зазначене в п. 19, розглядається як:
 - a) доручення про скасування Міжнародного/валютного переказу – якщо доручення на Міжнародний/валютний переказ ще не виконано Банком, Банк не гарантує виконання розпорядження про скасування/анулювання доручення на Міжнародний/валютний переказ, навіть якщо в момент отримання розпорядження про скасування/анулювання Переказу Переказ заблоковано,
 - b) доручення на звернення щодо скасування Міжнародного/валютного переказу – якщо доручення на Міжнародний/валютний переказ вже реалізовано Банком.
22. У разі, якщо доручення на Надісланий Міжнародний/валютний переказ вже реалізовано Банком, звернення до банку-одержувача не рівносильно поверненню суми доручення на рахунок Клієнта. Підставою для повернення коштів на рахунок Клієнта є надходження коштів до Банку.
23. За виконання розпоряджень, зазначених у п. 19 і 20, Банк стягує комісію згідно з Таблицею.
24. Банк самостійно обирає банк або установу, що виступають посередниками у здійсненні Надісланого Міжнародного/валютного переказу.
25. Банк здійснює Транскордонні перекази/SEPA відповідно до Переліку годин прийому розпоряджень для Бізнес-клієнтів та додатка до регламенту «Правила і терміни визначення курсів обміну валют у Alior Bank S.A.», які доступні у відділенні Банку та на веб-сайті Банку.

§ 14

Картка зі зразками підписів

1. Особи, уповноважені розпоряджатися грошовими коштами від імені та на користь Клієнта, зазначаються на Картці зі зразками підписів (далі: KWP). KWP є невід'ємною частиною Договору і поширюється на всі або деякі Рахунки та Депозити, укладені згідно з Договором, та визначає обсяг і спосіб видачі розпоряджень зазначеною в ній особою, а також дані та зразок підпису цієї особи.
2. Зразки підписів на KWP ставлять у присутності працівника Банку, який перевіряє особу підписантів.
3. Якщо повноваження осіб, зазначених у KWP, на розпорядження майном Клієнта належним чином не доведено, Банк може відмовити у прийнятті KWP.
4. KWP діє до її скасування або зміни. Скасування або зміна здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку письмового повідомлення, яке набирає чинності з робочого дня, наступного за датою подання. Однак Банк залишає за собою право виконувати або відмовляти у виконанні розпоряджень, поданих особами, зазначеними у змінній KWP, уже на дату отримання розпорядження про скасування або внесення змін.
5. З міркувань безпеки виконуваних операцій Банк може в будь-який час вимагати зміни KWP.
6. Якщо будь-яка з осіб, зазначених у KWP, втратить дозвіл на розпорядження майном Клієнта, Банк зазначить цю обставину в новій KWP із зазначенням дати зміни, і KWP не потребуватиме зміни до тих пір, поки вона міститиме дані інших осіб, уповноважених розпоряджатися цим майном у такий спосіб і в такій кількості, щоб можна було належним чином розпоряджатися Рахунком або Депозитом.
7. Клієнт негайно подає до Банку нову KWP, якщо всі особи, зазначені в KWP, втратили право розпоряджатися майном Клієнта або змінилася компанія, місцезнаходження чи печатка Клієнта.
8. Клієнти-представники можуть вносити зміни до Картки до їх реєстрації у відповідному реєстрі. Така зміна здійснюється на підставі відповідної резолюції Клієнта та копії заяви про зміну даних у реєстрі разом із підтвердженням її прийняття.

§ 15

Довіреності

1. Представники Клієнта можуть призначати в письмовій формі довірених осіб, які мають право розпоряджатися коштами, накопиченими на Рахунках і Депозитах, до моменту відкликання в письмовій формі або до закінчення терміну дії довіреностей. Довіреність може бути подана в присутності працівника Банку або за межами приміщення Банку, з дотриманням щонайменше письмової форми та з нотаріально засвідченим підписом, з урахуванням п. 5.
2. Довіреність може бути:
 - a) загальна (генеральна), згідно з яким повірений уповноважений:
 - відкривати інші рахунки за Договором, у тому числі депозитні,
 - розпоряджатися коштами, накопиченими на рахунок, з урахуванням коштів, доступних в рамках наданого Банком кредитування згідно з кредитними договорами,
 - вести переговори і приймати рішення щодо процентних ставок та інших умов ведення Рахунків або Депозитів,
 - подавати заяви та укладати договори на платіжні картки та діяльність, пов'язану з їх обслуговуванням,
 - подавати заяви, укладати договори та визначати сферу використання електронних каналів (Інтернет-банкінг та телефонний банкінг),
 - b) спеціальні (у тому числі на одноразові дії), за якими повірений має право вчиняти дії в обсязі або термінах, зазначених в довіреності.
3. Відкликання та зміна повіреного відбувається на підставі письмового або телефонного розпорядження Власника Рахунку з

моменту його подання до підрозділу Банку, що веде Рахунок, і охоплює всі Рахунки або Депозити Власника, відкриті за Договором, якщо Власник не вказує, яких номерів Рахунків або Депозитів стосується відкликання. Разом зі зміною необхідно оновити Картку зі зразками підписів.

4. Телефонне розпорядження з п. 3, щоб набрати чинності, потребує письмового підтвердження протягом 10 днів.
5. Банк має право підтвердити довіреність, подану за межами приміщення Банку з довірителем або нотаріусом.
6. Довіреність для користувача, що використовує Нову систему Інтернет-банкінгу (доступна за адресою: <https://system.aliorbank.pl>), уповноважує Повіреного виконувати дії, ідентичні власнику рахунку. Якщо повірений має отримати обмежений обсяг дій, систему онлайн-банкінгу слід змінити на систему Business Pro, де можуть бути вказані дії та ліміти на виконання доручених повіреним операцій. Обслуговування повірених у Новій системі Інтернет-банкінг буде доступне з моменту впровадження функціоналу.

§ 16a Консолідація балансів

1. На підставі прийнятого Банком Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договору про консолідацію балансів / Договору про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A., Банк зобов'язується по відношенню до Клієнта виконувати, за його дорученням, Консолідацію балансів згідно з правилами, зазначеними в Розпорядженні про запуск послуги Консолідації балансів / Договорі про консолідацію балансів / Договорі про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A.
2. Новіше Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договір про консолідацію балансів / Договір про виконання операцій у рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A., замінює положення кожного попереднього.
3. Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договір про консолідацію балансів / Договір про виконання операцій у рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A., подаються особами, уповноваженими на волевиявлення від імені Клієнта.
4. У випадку виконання в рамках даної Консолідації балансів Операцій перерозподілу Клієнт може розпоряджатися балансом Консолідуючого рахунку за умови забезпечення балансу, за рахунок якого можна здійснити Операцію з перерозподілу.
5. Банк буде інформувати Клієнта про здійснені Операції з консолідації/перерозподілу у формі виписок з банку.
6. Правила, за якими здійснюються операції з Консолідації балансів, зазначені в Розпорядженні про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договорі про консолідацію балансів / Договорі про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A.
7. Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договір про консолідацію балансів / Договір про виконання операцій у рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A., повинно містити:
 - a) Консолідуючий рахунок і Консолідовані рахунки.
 - b) період, протягом якого мають бути виконані операції, зазначені в Розпорядженні/Договорі / дату початку надання послуги,
 - c) для консолідованих рахунків зазначення:
 - i. чи мають здійснюватися операції кожного робочого чи календарного дня,
 - ii. спосіб здійснення операції (визначення балансів, що є предметом операції),
 - iii. години виконання операції,
 - iv. чи мають виконуватися Операції перерозподілу.
8. У випадку застосування в рамках послуги Консолідації балансів Ліміту від'ємних балансів:
 - a) для полегшення Клієнту щоденного управління грошовими коштами Банк дозволяє протягом дня створювати від'ємні баланси на рахунках, які беруть участь у Консолідації балансів, до суми, визначеної рішенням Банку на підставі Заяви Клієнта, для кожного рахунку Індивідуального ліміту від'ємного балансу – на загальну суму щоразу, що не перевищує поточний Ліміт від'ємних балансів. Клієнт зобов'язується не перевищувати Ліміт від'ємних балансів та кожен з Індивідуальних лімітів від'ємного балансу,
 - b) суми Індивідуальних лімітів від'ємного балансу для кожного з рахунків, що беруть участь у Консолідації балансів, визначаються рішенням Банку на підставі Заяви про надання Індивідуальних лімітів від'ємного балансу,
 - c) від'ємні баланси на рахунках, які беруть участь у Консолідації балансів, можуть виникнути лише шляхом виконання Банком платіжних доручень Клієнта, у тому числі дебетових операцій, виконуваних на основі зборів і комісій,
 - d) якщо від'ємний баланс не погашено до кінця дня, Клієнт сплачує Банку відсотки у розмірі, визначеному для простроченої заборгованості,
 - e) Як забезпечення повного погашення від'ємних балансів, зазначених в пункті (a) вище, Банк не виконуватиме жодних розпоряджень щодо рахунків, включених до Консолідації балансів, якщо виконання таких розпоряджень може призвести до перевищення Ліміту від'ємних балансів або будь-якого з Індивідуальних лімітів від'ємного балансу.
9. У разі блокування або арешту Консолідованого рахунку на вимогу уповноважених органів такий рахунок виключається з Послуги Консолідації балансів до погашення дебіторської заборгованості, якщо у разі відключення такого рахунку (рахунків) у Структурі консолідації не залишається лише Консолідуючий рахунок. У цьому випадку Послуга Консолідації балансів не надається.
10. У разі блокування або арешту Консолідуючого рахунку на вимогу уповноважених органів Послуга Консолідації балансів не надається.

§ 16b

Консолідація Балансів Зарплатного рахунку та Поточного рахунку (стосується Корпоративних компаній)

1. Наприкінці кожного дня Банк консолідує баланс зарплатного рахунку з балансом на поточному рахунку.
2. Якщо на зарплатному рахунку від'ємний баланс, консолідація, про яку йдеться у п.1, полягає у погашенні балансу на зарплатному рахунку в дебет поточного рахунку.
3. Операція консолідації балансу зарплатного рахунку з балансом поточного рахунку – це остання операція, яка здійснюється в даний день на розрахунковому рахунку.
4. Доступ до телефонної лінії підтримки, що функціонує на «Гарячій лінії» для послуги «Нарахування заробітної плати», Клієнт отримує після правильної авторизації через Гарячу лінію, в тому числі шляхом введення правильного пароля доступу.

§ 17

Ліміт Від'ємних балансів (застосовується до Корпоративних компаній)

1. Клієнт має право протягом дня утримувати від'ємні баланси на Зарплатних рахунках до розміру індивідуального ліміту від'ємного балансу, узгодженого з Банком для кожного Зарплатного рахунку, – на загальну суму, що не перевищує поточний Ліміт Від'ємних балансів.

2. Клієнт зобов'язується не перевищувати Ліміт від'ємних балансів та кожен з індивідуальних лімітів від'ємного балансу.
3. Від'ємні баланси на Зарплатних рахунках погашаються до кінця дня, шляхом проведення операції консолідації балансу Зарплатного рахунку та Поточного рахунку, зазначеної у §16а та §16б.
4. Якщо до кінця дня від'ємний баланс не погашено, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку відсотки за прострочену заборгованість у розмірі, узгодженому з Банком.
5. В якості забезпечення повного погашення від'ємних балансів, зазначених у п.1, Банк не виконує розпорядження, що стосуються поточного рахунку або Зарплатних рахунків, якщо виконання таких розпоряджень може призвести до перевищення Ліміту від'ємних балансів або будь-якого з індивідуальних лімітів від'ємного балансу.

§ 18 **Чистий баланс Групи**

1. Послуга дає можливість Клієнту здійснювати операції з коштами, наявними на Пов'язаних рахунках, з урахуванням кредитних лімітів, наданих на цих Рахунках.
2. Будь-які блокування на основі поточних операцій Клієнта або блокування, здійснені на запит третіх суб'єктів, призводять до зниження доступного балансу.
3. Кожного разу під час виконання операції з будь-якого з пов'язаних рахунків Банк визначає чистий баланс, доступний на цих Рахунках. Якщо в результаті розрахунку Чистий баланс буде нижчим за суму операції, дорученої Клієнтом, Банк відхилить дану операцію.
4. Наприкінці дня Банк проводить відповідні суми між Пов'язаними рахунками, щоб покрити дебетовий баланс, який виник в результаті операцій, здійснених протягом дня.
5. Розрахунки між Пов'язаними рахунками в рамках Послуги можуть здійснюватися в будь-який календарний день.
6. Банк запустить Послугу не пізніше наступного Робочого дня з моменту підписання цього Договору обома Сторонами, якщо під час запуску не будуть виявлені недоліки або помилки в Договорі, які фактично перешкоджають її запуску.
7. У разі реєстрації арешту дебіторської заборгованості у виконавчому, забезпечувальному, судовому чи адміністративному провадженні на будь-якому з Пов'язаних рахунків цей Рахунок виключається з Послуги до закінчення провадження, якщо тільки у випадку відключення такого Рахунку(-ів) зі Структури Пов'язаних рахунків не залишиться лише один рахунок. У цьому випадку розрахунки в рамках Послуги не проводяться.
8. Модифікація Послуги може включати (а) додавання одного або кількох Рахунків до Послуги, (б) виключення одного або кількох Пов'язаних рахунків із Послуги. Розпорядження про зміну параметрів Послуги або її деактивацію може бути розміщено у відділенні Банку і набирає чинності не пізніше наступного робочого дня з дня його подання. Послугу можна деактивувати лише за відсутності дебетового балансу на будь-якому Пов'язаному рахунку.

§ 19а **Сфера відповідальності Банку**

1. Банк несе відповідальність за фактичні збитки (крім упущеної вигоди), що виникли внаслідок невиконання або неправильного виконання своїх зобов'язань, крім випадків, коли таке невиконання або неправильне виконання стало наслідком обставин, за які Банк не несе відповідальності. Банк не несе відповідальності за збитки, спричинені:
 - а) невиконанням своїх зобов'язань через форс-мажорні обставини. Форс-мажор означає будь-яку подію, що відбувається з причин, що не залежать від Банку, і включає, але не обмежується ними, зокрема, дії органів державної влади, страйки, стихійні лиха, заворушення, військові дії, терористичні атаки;
 - б) подіями, що перебувають під впливом або під контролем Власника рахунку, в тому числі внаслідок невиконання або неналежного виконання Власником рахунку положень Договору, Регламенту або іншого договору, на який поширюється Договір;
 - в) невиконанням Банком розпоряджень, які є нерозбірливими, пошкодженими, неповними або обтяженими іншими помилками до ступеня, що перешкоджає виконанню розпорядження;
 - г) наданням Власнику рахунку невірної інформації, за винятком випадків, коли помилки були викликані навмисною виною Банку або грубою недбалістю Банку;
 - д) виконанням розпоряджень, поданих Власником рахунку через Електронні канали, або у Відділеннях Банку, за винятком випадків, коли збиток спричинений навмисною виною або грубою недбалістю Банку;
 - е) неналежним використанням Власником рахунку Інтернет-банкінгу, за винятком випадків, коли вони були викликані навмисною виною або грубою недбалістю Банку. Зокрема, Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Власнику рахунку у разі:
 - i. розголошення Власником рахунку або неналежного захисту PIN-коду, ключів, паролів в Інтернет-банкінгу третім особам, якщо така шкода не заподіяна з вини Банку,
 - ii. коли перебіг в наданні послуг є результатом збою або недоступності ІТ-систем Банку.
2. Банк не несе відповідальності перед Власником Рахунку за зменшення вартості коштів на Рахунку чи Депозиті Власника рахунку, або за відсутність доступності таких коштів через обмеження в обміні валют або можливості передачі коштів, що є наслідком рішення польських державних органів, арешту чи примусової передачі коштів, або за будь-які інші подібні події, які не залежать від Банку.
3. Банк не несе відповідальності за операції, доручені та здійснені після смерті Власника рахунку – фізичної особи, яка веде підприємницьку діяльність, якщо Банк не був повідомлений про смерть.
4. Банк не несе відповідальності за невиконання розпорядження Клієнта у разі отримання повідомлення про заборону на зняття коштів з Рахунку, видану прокурором, судом, органом виконавчої влади або іншим уповноваженим органом.
5. За відсутності інструкцій Власника рахунку Банк має право на власний розсуд обрати кореспондента, який є третьою стороною, чи агента, та використовувати послуги кореспондента чи агента в обсязі, необхідному для виконання Банком своїх зобов'язань, що впливають із обслуговування Рахунку або Депозиту.
6. Відповідно до §10, п.7 у разі несанкціонованої Платіжної операції з вини Банку, Банк негайно відновлює на дебетованому Платіжному рахунку баланс, який існував би, якби невиконання або неналежне виконання Платіжної операції не відбулося.
7. Якщо платіжне доручення ініціює Власник рахунку, Банк несе відповідальність перед Власником рахунку за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції за умови:
 - а) §10, п. 7,
 - б) виникнення форс-мажорних обставин або
 - в) якщо невиконання або неналежне виконання є результатом інших конкретних положень, якщо Банк не доведе, що на рахунок Банку одержувача було зараховано кошти відповідно до терміну, зазначеного в §11, п. 2б.
8. Якщо Банк несе відповідальність згідно з п. 7, він негайно відновлює на дебетованому Платіжному рахунку баланс, який існував би, якби невиконання або неналежне виконання Платіжної операції не відбулося. Відносно зарахування на

Платіжний рахунок Власника, Дата валютування коштів не може бути пізніше дати списання цієї суми. У разі подання Платіжного доручення Власником Постачальнику, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, Банк відновлює дебетований Платіжний рахунок до стану, який існував би, якби вона не була виконана неналежним чином.

9. Якщо на рахунок Постачальника одержувача було зараховано кошти відповідно до кінцевого терміну, зазначеного в §11, п. 32, банк одержувача несе відповідальність перед одержувачем за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції.
10. Якщо Постачальник одержувача несе відповідальність згідно з п. 9, він негайно зараховує на платіжний рахунок одержувача відповідну суму, щоб привести платіжний рахунок до стану, який існував би, якби не було невиконання або неналежного виконання Платіжної операції. Що стосується зарахування коштів на платіжний рахунок одержувача, то Дата валютування коштів не повинна бути пізніше Дати валютування коштів, на яку сума була б зарахована, якби операція була здійснена відповідно до пункту 12.
11. У разі, якщо Платіжна операція виконана із запізненням, Постачальник одержувача гарантує – на запит Банку, що діє від імені Власника, – що Дата валютування коштів щодо зарахування коштів на платіжний рахунок одержувача не була пізніше Дати валютування коштів, на яку була б зарахована сума, якби операція була здійснена правильно.
12. Постачальник одержувача зараховує на Платіжний рахунок одержувача суму Платіжної операції з Датою валютування в робочий день, у який на рахунок Постачальника одержувача зарахована сума Платіжної операції.
13. Постачальник одержувача надає суму Платіжної операції одержувачу негайно після зарахування цієї суми на рахунок Постачальника одержувача у випадку, якщо на стороні одержувача:
 - a) не відбувається конвертації валюти,
 - b) конвертація валюти відбувається між євро та валютою держави-члена або між двома валютами держав-членів.
14. Зобов'язання, зазначене в п.1. 13 також застосовується до платежів у рамках одного Постачальника.
15. Списання з Платіжного рахунку Власника суми Платіжної операції відбувається з Датою валютування, не раніше моменту фактичного списання з Рахунку суми Платіжної операції. Для платіжних операцій, ініційованих одержувачем або за його посередництвом, Постачальник одержувача або одержувач можуть домовитися про довший термін виконання, ніж зазначений у п. 13.

§ 19b

Сфера відповідальності Клієнта

1. У разі здійснення неавторизованої платіжної операції Банк негайно не пізніше ніж до кінця наступного робочого дня після виявлення неавторизованої операції або після отримання повідомлення (крім випадків, коли Банк має обґрунтовані та належним чином задокументовані підстави для підозри у шахрайстві та повідомляє про це у письмовій формі органи, призначені для переслідування злочинів), повертає на дебетованому Рахунку Картки баланс, який існував би, якби не було невиконання або неналежного виконання Платіжної операції. Це також стосується тих випадків, коли Платіжну операцію ініціює Постачальник, що надає послуги з ініціювання платежів.
2. Власник несе відповідальність за неавторизовані Платіжні операції, якщо ці операції не були здійснені з вини Банку.

§ 20a

Банківська таємниця, конфіденційність, захист персональних даних

1. Банк, його працівники та особи, за посередництвом яких Банк здійснює банківську діяльність, зобов'язані дотримуватися банківської таємниці в обсязі, визначеному положеннями законодавства.
2. Власник рахунку погоджується на розкриття Банком організаційним підрозділом з холдингу Банку інформації про Власника рахунку в обсязі, необхідному для ведення звітності холдингу Банку, у тому числі у зв'язку з кредитними операціями, які були надані або можуть бути надані Банком Власнику рахунку.
3. Власник рахунку, якщо він є фізичною особою, уповноважує Банк обробляти його персональні дані в розрахункових центрах компанії з холдингу Банку з метою виконання доручених Власником рахунку послуг та операцій, що здійснюються з використанням ІТ-систем холдингу Банку. Заява, що міститься в попередньому реченні, є повноваженням надавати зазначеним суб'єктам інформацію, що становить банківську таємницю. Банк забезпечує повний захист даних, що обробляються в цих центрах, та абсолютне збереження банківської таємниці.
4. Власник рахунку зобов'язаний зберігати конфіденційність будь-якої нерозкритої технічної, технологічної, комерційної або організаційної інформації Банку, отриманої під час співпраці з Банком. Зазначена заборона не поширюється на розголошення конфіденційної інформації під час судового розгляду в обсязі, необхідному для захисту прав Клієнта або виконання обов'язків Клієнта згідно із законодавством.
5. Відповідно до Закону про надання економічної інформації та обмін економічними даними, Банк має право передавати дані щодо Клієнта та зобов'язань за договором Biuro Informacji Kredytowej S.A. з місцезнаходженням у Варшаві, а також іншим бюро економічної інформації та до системи Центральної бази даних – Банківського реєстру, який веде Асоціація польських банків з місцезнаходженням у Варшаві, у випадках і в обсязі, визначених Законом про банківську діяльність, якщо спільно виконуються наступні умови:
 - a) загальна сума зобов'язань перед Банком становить не менше 200 злотих і
 - b) виплата або виплати підлягають сплаті протягом щонайменше 60 днів,
 - c) минуло не менше одного місяця з моменту відправлення Банком рекомендованим листом на вказану Клієнтом адресу для кореспонденції, а якщо Клієнт не надав таку адресу – на адресу його зареєстрованого офісу, запиту на оплату, що містить попередження про намір передати дані до вищезазначених установ.
6. Дані, зібрані в системі Банківський реєстр, можуть надаватися:
 - a) бюро економічної інформації в обсязі та на умовах, визначених Законом про надання економічної інформації
 - b) фінансовим установам, що є дочірніми підприємствами банків у розумінні Закону про банківську діяльність, у межах зобов'язань, що випливають із договорів, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності,
 - c) іншим уповноваженим законом установам у зв'язку з здійсненням ними банківської діяльності на умовах, визначених Законом про банківську діяльність.
7. Інформаційне положення щодо обробки даних є частиною Договору.

§ 20b

Доступ до Платіжних рахунків

1. Банк надає платіжним установам, установам електронних грошей, малим платіжним установам та відділенням платіжних послуг, за їх запитом, доступ до своїх послуг у сфері Платіжних рахунків на об'єктивній, недискримінаційній та пропорційній основі.
2. Власник може скористатися послугою ініціювання Платіжної операції та послугою доступу до інформації про Платіжний рахунок, якщо Платіжний рахунок недоступний онлайн.
3. Послуга ініціювання Платіжної операції – послуга, яка полягає в ініціації Платіжного доручення Постачальником, що надає

- послугу ініціювання Платіжної операції на вимогу Власника з платіжного рахунку Власника, який веде інший Постачальник.
4. Послуга доступу до інформації про платіжний рахунок означає онлайн-послугу, яка полягає в наданні консолідованої інформації принаймні про один із платіжних рахунків Власника, який веде інший Постачальник або більше ніж один Постачальник.
 5. Згода на виконання Платіжної операції також може бути надана Власником через Постачальника, який надає послугу ініціювання Платіжної операції.
 6. Банк може відмовити Постачальникам, зазначеним у п. 1, у доступі до Платіжного рахунку у разі підозри на несанкціонований або незаконний доступ до Платіжного рахунку. У цьому випадку Банк інформує Власника про відмову у доступі та причини відмови через послугу електронного банкінгу.
 7. Послуга доступна з моменту впровадження.

§ 21

Відрахування, права при невиконанні зобов'язань

1. Банк може здійснити відрахування своєї поточної та майбутньої заборгованості із коштів, наданих Власнику рахунку без попереднього повідомлення, відповідно до встановленого терміну повернення заборгованості, та зарахувати ці кошти в рахунок для погашення заборгованості Власника рахунку перед Банком.
2. Відрахування може здійснюватися з додатного балансу Рахунку або Депозиту без окремого розпорядження з пріоритетом перед іншими платежами, за винятком виконавчих листів.
3. Якщо переказ, який передбачає конвертацію валюти, а курс обміну був узгоджений між Власником Рахунку та Банком, не буде здійснено з вини Власника рахунку (через недостатність коштів для його виконання або ненадання Власником рахунку вчасно необхідних документів), Банк стягне з Власника рахунку витрати, пов'язані зі зміною курсу валют.
4. У разі відсутності коштів у валюті, що продається, для виконання операції обміну валют, Банк має право автоматично закрити операцію за курсом з поточної таблиці курсів, встановленої Банком.

§ 22

Розірвання Договору

1. Власник рахунку може розірвати Договір: (1) Рахунку з повідомленням за 30 днів, поданим до Банку в письмовій формі або надісланим на адресу Банку, (2) Договір Депозиту відповідно до положень §7 Регламенту. Кожен із учасників простого товариства може розірвати Договір рахунку з попередженням за 30 днів, із застосуванням для інших.
2. Банк може розірвати Договір повністю або стосовно конкретного Рахунку в письмовій формі після повідомлення за 30 днів з поважних причин, якщо:
 - a) Клієнт використовує Рахунок у спосіб, що не відповідає його призначенню,
 - b) Клієнт неналежним чином виконує або не виконує свої зобов'язання перед Банком,
 - c) буде розпочато ліквідацію або банкрутство підприємства Клієнта,
 - d) На Рахунку Клієнта не відображаються обороти протягом щонайменше 3-х місяців, причому оборот не включає стягнення Банком комісій та інших сум, належних Банку, а також премій та відсотків, нарахованих на Рахунок,
 - e) на вимогу уповноважених органів Рахунку буде заблокований або арештований,
 - f) на рахунку(ах) Власника щонайменше 90 днів зберігається Дебетовий баланс,
 - g) Власника Рахунку буде внесено до Переліку публічних попереджень KNF (це також стосується внесення Власника рахунку у перелік публічних попереджень органу фінансового нагляду іншої країни),
 - h) Власник Рахунку навмисно або в результаті грубої халатності використав рахунок для цілей, суперечних з законодавством,
 - i) існує обґрунтована підозра, що кошти, накопичені на рахунку, є наслідком злочинної діяльності або пов'язані з такою діяльністю,
 - j) поведінка Клієнта під час виконання договору має ознаки злочину чи правопорушення або грубо порушує правила порядності,
 - k) за наявності причин, зазначених у пар. 22, п. 8.
3. Повідомлення про розірвання, подане Банком, надсилається рекомендованим листом або кур'єром.
4. Припинення дії Договору в рамках Основного рахунку також поширюється на Допоміжні та депозитні рахунки.
5. Протягом строку повідомлення Власник зобов'язаний надати Банку письмове розпорядження, в якому вкаже банківський рахунок, призначений для повернення коштів з Рахунку Власника після його закриття. Якщо він цього не зробить, то після закінчення терміну попередження кошти будуть перераховані на безвідсотковий розрахунковий рахунок.
6. Протягом періоду повідомлення комісійні та збори стягуються відповідно до Таблиці зборів і комісій.
7. Після закінчення строку попередження вся дебіторська заборгованість підлягає негайному погашенню у зв'язку з настанням строку її погашення. Положення Договору, включаючи Таблицю, є обов'язковими для Власника рахунку до моменту погашення цих сум.
8. Договір Рахунку може бути розірвано негайно, якщо Рахунок використовується неправомірно або не за призначенням, а також якщо Власник подав неправдиві відомості або фальшиві документи, а також якщо Банк не може виконувати свої зобов'язання в рамках застосування заходів фінансового забезпечення, визначених в Законі про боротьбу з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.
9. Товариства в процесі організації зобов'язані надати Банку рішення про внесення до Національного судового реєстру разом із витягом з Національного судового реєстру протягом не більше 180 днів з дня укладення договору товариства або створення товариства. Якщо умова не виконується, Банк залишає за собою право заблокувати рахунок або розірвати договір банківського рахунку.

§ 23

Рекламації

1. Банк розглядає рекламації негайно, не пізніше 15 робочих днів (стосується надання платіжних послуг) або 30 календарних днів (стосується інших випадків) з дня надходження рекламації. У випадку платіжних послуг – в особливо складних випадках, що унеможливають розгляд рекламації та надання відповіді у вищезазначений термін, Банк: 1) пояснює причину затримки; 2) зазначає обставини, які необхідно встановити для розгляду справи; 3) вказує очікуваний строк розгляду рекламації та відповіді на неї, який не може перевищувати 35 робочих днів з дня надходження рекламації. В інших особливо складних випадках (не пов'язаних з платіжними послугами) цей строк може бути продовжений, але не більше ніж на 60 календарних днів з дня надходження рекламації. Клієнт буде повідомлений про причини затримки, обставини, які потребують з'ясування, та очікуваний строк розгляду рекламації і надання відповіді на неї.
2. Рекламації щодо операцій, що здійснюються за допомогою Карток, розглядаються відповідно до правил та термінів, визначених у Регламенті дебетових карток для бізнес-клієнтів Alior Bank S.A. та в Регламенті кредитних карток для бізнес-клієнтів Alior Bank S.A.

3. Клієнт зобов'язаний надати Банку всю інформацію та документацію щодо реклаमाції та співпрацювати з Банком до моменту її розгляду.
4. У разі негативного розгляду реклаमाції Банк відкликає умовно здійснене зарахування на рахунок Клієнта на суму рекламації, незалежно від балансу на рахунку. Під час розгляду рекламації або повторного списання з рахунку Клієнта суми рекламації рахунок не може бути закритий.
5. Рекламацію можна подати: (а) усно або письмово у відділенні Банку, (b) по телефону на гарячу лінію Банку, (c) через систему Інтернет-банкінгу (для зареєстрованого Клієнта), (d) поштою – на адресу для листування Банку.
6. На рекламацію банк відповідає: (а) поштою, (b) через систему Інтернет-банкінгу (для зареєстрованого Клієнта), (c) за допомогою SMS, а в обґрунтованих випадках: по телефону або у відділенні Банку.

§ 23a

Зміна Регламенту

(Положення цього параграфу застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

Банк може змінити Регламент в будь-який час, зокрема з причин, зазначених у § 23a, про що буде повідомлено Власника рахунку.

§ 23b

Зміна Регламенту

(Положення цього параграфу поширюються лише на Підприємця IDG)

Банк залишає за собою право вносити зміни до цього Регламенту лише за наявності хоча б однієї з наступних причин:

- a) зміни загальнозастосовних положень законодавства, що регулюють виконання Банком Договору. Зміна буде відбуватися в тій мірі, в якій зміни мають прямий вплив на положення змінюваних положень Регламенту,
- b) видання рішення, вказівки, рекомендації чи тлумачення щодо виконання Договору органом державного управління чи іншим органом, який відповідно до загальнозастосовних положень законодавства має або отримає в майбутньому повноваження щодо Банку, включаючи Національний банк Польщі, Комісію фінансового нагляду, Європейське управління фінансового нагляду (EBA), Європейський орган з цінних паперів і ринків (ESMA) – наскільки ці рішення, рекомендації, вказівки чи тлумачення мають прямий вплив на положення змінюваної частини Регламенту,
- c) надання нових функціональних можливостей в Електронних каналах (далі: «функціональність»), з умовою, що зміни, внесені Банком, не можуть бути підставою для введення або підвищення зборів і комісій у сфері обслуговування функціональності (якщо зміни вносяться без згоди Клієнта),
- d) вилучення функціональності, якщо витрати, понесені Банком у результаті підтримки функціональності, є:
 - 1) непропорційними кількості клієнтів, які використовують дану функціональність або
 - 2) кількість клієнтів, які використовують дану функціональність, незначна по відношенню до всіх клієнтів, які використовують систему, яка пропонує дану функціональність, або
 - 3) функціональність технологічно застаріла в порівнянні з рішеннями, пропонуваними на банківському ринку. Банк сповіщає Клієнта про вилучення функціональності принаймні за три місяці,
- e) зміна форми надання послуги шляхом її оцифрування (перенесення на Електронні канали), якщо зміна не суперечить загальнозастосовному законодавству або прямому вибору Клієнта, висловленому при укладенні Договору,
- f) відкликання окремих послуг, що надаються за Договором, якщо витрати, понесені Банком у зв'язку з наданням послуги, є:
 - 1) непропорційними кількості клієнтів, які користуються послугою, або
 - 2) кількість клієнтів, які користуються даною послугою, є незначною по відношенню до загальної кількості клієнтів, які є сторонами Договору. Відкликані послуги не можуть бути істотними елементами змісту Договору. Банк повідомляє Клієнта про відкликання послуги щонайменше за три місяці.
- g) зміна методів автентифікації, що використовуються на даний момент в Електронних каналах Банку, якщо на фінансовому ринку будуть доступні більш безпечні рішення, ніж ті, що використовуються на даний момент,
- h) надання Клієнтам нових послуг або додаткових функціональних можливостей опціонального характеру,
- i) зміна назви послуг або спрощення положень Регламенту, з умовою, що зміни будуть мати редакційний характер і не вплинуть на взаємні права та обов'язки Банку та Клієнта,
- j) внесення змін у порядок, що виникають внаслідок змін, внесених з причин, зазначених у пунктах a-i вище.

§ 24

Заключні положення

1. Укладаючи Договір, Власник рахунку погоджується з тим, що пов'язані з ним документи та інформація можуть бути передані потенційним покупцям заборгованості або приймаючим борг, якщо вони гарантують конфіденційність таких даних.
2. У питаннях, не охоплених Договором, застосовується Регламент, на який поширюються положення чинного законодавства Республіки Польща.
3. Договір та Регламент складені польською мовою, і ця версія є дійсною, незалежно від її перекладу іншою мовою.
4. Договір, укладений з учасниками простого товариства як підприємцями, у разі їх смерті, коли в живих залишився лише один, перетворюється в Договір з живим учасником, якщо він продовжує підприємницьку діяльність.
5. Договір припиняється у разі смерті або припинення юридичного існування Клієнта внаслідок ліквідаційної процедури, якщо не встановлено розпорядника правонаступництва. Спори між Власником і Банком у першу чергу вирішуються мирним шляхом.
6. У разі зміни положень цього Регламенту або Таблиці Банк надає Власнику інформацію про внесені зміни до Регламенту або Таблиці протягом 14 днів до запланованого внесення змін. Банк надасть Власнику змінений Регламент, Таблицю або перелік змін:
 - a) шляхом розміщення вищевказаного у виписці банку з Рахунку або,
 - b) поштою або,
 - c) в електронній формі на адресу електронної пошти, надану Власником, або,
 - d) шляхом доставки повідомлень Власнику в електронній формі через систему Інтернет-банкінгу – якщо Власник рахунку активував доступ до цієї системи.Крім того, Банк також може надавати інформацію про внесення змін до цього Регламенту або Таблиці в Інтернет-банкінгу або в підрозділах банку. До моменту розірвання чинними є діючий Регламент або Таблиця.
7. Якщо протягом 14 днів з дати надання Банком інформації, зазначеної в цьому пункті, Клієнт не здійснить розірвання

Договору, зміни поширюються на сторони з дня їх внесення.

8. Нагляд за діяльністю Банку здійснює Комісія фінансового нагляду (KNF).
9. Грошові кошти, накопичені на банківських рахунках, які веде Alior Bank S.A., покриваються системою гарантування депозитів у розмірі та на умовах, визначених Законом від 10 червня 2016 року про Банківський гарантійний фонд, систему гарантування депозитів та примусову реструктуризацію.
10. На підставі ст. 16 Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги» (Законодавчий Вісник № 199, поз. 1175) Банк виключає застосування в повному обсязі положень Розділу II Закону «Про платіжні послуги». Сторони також домовилися – відповідно до ст. 33 Закону «Про платіжні послуги» – про незастосування ст. 35-37, ст. 45, ст. 46 п. 2-5, ст. 47 та ст. 144-146 цього Закону, вважаючи достатнім положення, внесені в Регламент та в Договір, і посилаючись на загальні норми цивільного законодавства. Сторони визначили тримісячний строк спливу позовних вимог, зазначений у ст. 44 п. 2 Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги».

Перелік додатків до Регламенту:

Додаток № 1: Правила та терміни визначення курсів обміну валют у Alior Bank S.A.,
Додаток № 2: Перелік годин прийому Розпоряджень,
Додаток № 3: Інформаційний аркуш для Вкладників.

Регламент ведення розрахункових рахунків та депозитів для підприємців та інших суб'єктів банком Alior Bank S.A. з місцезнаходженням у Варшаві («Банк»)



діє з 1 січня 2022 р.

§1 Загальні положення

Регламент ведення розрахункових рахунків та депозитів для підприємців та інших суб'єктів Alior Bank S.A. із місцезнаходженням у Варшаві (далі: «Регламент») визначає правила відкриття, ведення та закриття Банком рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів.

§ 2 Визначення

Якщо зміст не вказує інше, терміни, що використовуються в Регламенті, слід розуміти як:

Autodealing – послуга, що пропонує валютні операції або розміщення грошових коштів;

AWG – Автоматичне зняття готівки (раніше TransPay);

Банк Бенефіціара – банк, який здійснює розрахунок з одержувачем за отриманим від Банку дорученням про зарахування коштів на рахунок;

Банк-отримувач – банк, якому банк-розпорядник надсилає доручення на виплату коштів зазначеному Бенефіціару. Банк-одержувач може виступати як банк-посередник або банк Бенефіціара;

Банк Платника – банк, який веде рахунок боржника та є учасником «Міжбанківської угоди від 01.06.1998 р. про використання прямого дебету»;

Банк Одержувача – банк, який веде рахунок кредитора та є учасником «Міжбанківської угоди від 01.06.1998 р. про використання прямого дебету»;

Банк-розпорядник – банк, який доручає провести розрахунок за операцією для зазначеного Бенефіціара. Банк-розпорядник може виступати як банк-посередник або банк замовника даної операції;

Інтернет-банкінг – послуга, що надає доступ до інформації про продукти та можливість подання розпоряджень через Інтернет, описана в Регламенті електронних каналів (Регламент використання електронних каналів для Індивідуальних клієнтів у випадку системи Alior Online, Регламент використання електронних каналів для підприємців та інших суб'єктів у випадку системи BusinessPro);

Телефонний банкінг – послуга, що надає доступ до інформації та можливість подання розпоряджень у разі суб'єктів, що ведуть індивідуальну підприємницьку діяльність, по телефону, описана в Регламенті електронних каналів;

Бенефіціар – фізична особа з правоздатністю та повною дієздатністю, для якої виконуються Доручення на зняття коштів.

Дата закінчення терміну дії – дата, до якої включно для Бенефіціара може бути виконано Доручення на зняття коштів.

Дата початку терміну дії – дата, з якої включно для Бенефіціара може бути виконано Доручення на зняття коштів.

Дата валютування – робочий день, у який було списано або зараховано з рахунку/на рахунок Банку у зв'язку з отриманим або надісланим Міжнародним/валютним переказом. Дата валютування стосується лише Банку та Банку-кореспондента, який бере участь у цій операції;

Дата надходження – робочий день, в який Банк отримав кошти для зарахування на зазначений рахунок Клієнта від банку-розпорядника;

Дата виконання – зазначений Клієнтом робочий день, в який Банк розпочне обробку доручення на Міжнародний/валютний переказ. Якщо не зазначено інше, датою виконання є Дата отримання платіжного доручення. Дата виконання може бути датою в майбутньому. У разі доручення, що містить неправильні дані, Датою отримання платіжного доручення є дата отримання інформації, що дозволяє усунути помилки, визначена аналогічно вищезгаданим правилам;

Постачальник – банк або інший суб'єкт, уповноважений надавати платіжні послуги Власнику або Одержувачу;

Розпорядження Прямого дебету або розпорядження – окреме доручення, подане Одержувачем, щодо списання коштів з рахунку Платника в рамках виконання Прямого дебету;

Дата отримання платіжного доручення – Робочий день, в який дане доручення, подане Власником, надійшло до Банку, а якщо таке доручення надійшло після часу, зазначеного в «Переліку годин прийому розпоряджень», – наступний Робочий день;

День виконання розпорядження – день, в який Банк списує кошти з рахунку Клієнта на основі дорученого Внутрішнього переказу або Міжнародного/валютного переказу;

Робочий день – будь-який день, крім суботи чи державних свят.

eFX Trader – послуга, що дозволяє здійснювати валютні операції;

Форма Доручення на переказ – Податковий орган – форма доручення на переказ, зазначена у Постанові Міністра фінансів від 23 грудня 2008 р. про зразок форми готівкового переказу та доручення на переказ на рахунок податкового органу або в іншому нормативно-правовому акті, що змінює чи замінює її;

Форма доручення на переказ / Форма готівкового переказу – форма доручення на переказ / готівкового переказу відповідно до стандарту PN-F-01101 або будь-якого наступного, який буде становити його оновлення або замінить його;

Електронні канали – Інтернет-банкінг, Телефонний банкінг, Мобільний банкінг, IVR;

Картка – дебетова картка, що належить Банку, описана в Регламенті використання дебетових карток для Бізнес-клієнтів у Alior Bank S.A.;

Картка Бізнес-клієнта – форма Банку, що містить основну інформацію про Клієнта;

Картка зі зразком підпису – форма, що підтверджує зразок підпису Клієнта;

Клієнт / Бізнес-клієнт / Власник рахунку – підприємець у розумінні Закону від 06 березня 2018 р. – Закон про підприємців», тобто фізична особа, юридична особа та організаційна одиниця, яка не є юридичною особою, якій окремим законом надається дієздатність – яка веде підприємницьку діяльність від свого імені, у тому числі учасники простого товариства в обсязі їх підприємницької діяльності та суб'єкти, які не провадять підприємницьку діяльність, наприклад, об'єднання, асоціації, які уклали договір з Банком;

Фінансовий клієнт – клієнт, основним видом діяльності якого є один або кілька видів діяльності, перелічених у Додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, або який є одним із наступних суб'єктів: (а) кредитна установа; б) інвестиційна фірма; с) фінансова установа; (d) організація спеціального призначення для цілей сек'юритизації (SSPE); (e) підприємство колективного інвестування; f) закрита інвестиційна програма; g) страхова компанія; h) перестрахова компанія; (i) фінансова холдингова компанія або фінансова холдингова компанія змішаної діяльності;

Консолідація балансів – послуга, що полягає в консолідації – на одному рахунку – залишків на рахунках, які веде Банк для Клієнта. Консолідація балансів відбувається між Консолідуючим рахунком та Консолідованими рахунками. Консолідація балансів може відбуватися в рамках одно- або багаторівневої структури рахунків відповідно до графіка, узгодженого з Клієнтом, і може полягати у:

а) проведенні всіх або частини коштів, накопичених на Консолідованих рахунках, на зазначений Консолідуючий рахунок;

б) здійсненні Операції перерозподілу з Консолідуючого рахунку на Консолідовані рахунки;

MPP повідомлення – форма доручення на переказ, замовлена в механізмі розділеної оплати, відповідно до положень Закону від 15 грудня 2017 року про внесення змін до Закону про податок на товари та послуги та деяких інших законів або іншого нормативно-правового акту, що вносить зміни чи заміну їх;

Ліміт від'ємного балансу – визначена в будь-який час сума загальної суми коштів, внесених на всі рахунки, що беруть участь у Консолідації балансу, та суми, на яку за окремим кредитним договором Клієнт може в будь-який час отримати овердрафт, зменшена на суму від'ємного балансу, наявного у цей момент на рахунках, що беруть участь у Консолідації балансу;

Ліміт від'ємного балансу Заробітна плата – визначена в будь-який час у зв'язку з наданням послуги «Зарплатні перекази», сума загальної суми коштів, внесених на поточний та зарплатний рахунки, та суми, на яку за окремим договором Клієнт може в будь-який час отримати овердрафт або інший ліміт заборгованості на поточному рахунку, зменшена на суму від'ємного балансу, наявного у цей момент на поточному рахунку або зарплатних рахунках;

Автоматичний депозит Overnight / Автоматичне інвестування коштів – послуга розміщення узгодженої з Клієнтом суми, списаної з його Рахунку, на рахунок Депозиту, за період з кінця кожного дня до наступного дня. Після закінчення цього терміну кошти з відсотками повертаються на Рахунок Клієнта;

Метод DFP – механізм, що дозволяє верифікувати та ідентифікувати пристрій Клієнта, який використовується для входу та доручення платіжних операцій в електронному та мобільному банкінгу. Він полягає в дослідженні певного набору функцій пристрою (ПК, ноутбук, смартфон, планшет тощо), які підтверджують, що це пристрій, яким користується Клієнт. Параметри, подані для аналізу, можуть включати, серед іншого: а) версію операційної системи пристрою, б) значення в реєстрі, пов'язані з середовищем виконання (профіль Windows, мовна версія), с) дані браузера (наприклад, версія браузера, встановлена мова, d) зашифровані файли cookie з певними значеннями, що зберігаються для даного Клієнта, е) параметри відеокарти, звукової карти, f) параметри процесора та оперативної пам'яті, g) налаштування та роздільна здатність екрана, h) дані про середовище виконання браузера, i) додатково можна зберегти визначене значення (деякі браузери дозволяють зберігати дані, які надходять у веб-сеанс у WebStorage) унікальне для клієнта, яке пов'язане з ним. Пристрій, ідентифікований Методом DFP, є елементом сильної автентифікації;

Одержувач – Кредитор, що подає розпорядження до Банку на списання визначеної суми Прямого дебету з банківського рахунку Платника на підставі Згоди;

Філія банку – організаційний підрозділ, в якому Банк надає послуги Власникам рахунків;

Скасування нереалізованих Розпоряджень Прямого дебету або скасування – розпорядження Платника про призупинення списання Банком з його рахунку майбутнім Розпорядженням Прямого дебету або майбутніми Розпорядженнями Прямого дебету;

Термін дії – період між Датою початку дії та Датою завершення дії;

Країна-член – країна-член Європейського Союзу або країна-член Європейської асоціації Вільної торгівлі (EFTA) – сторона договору про Європейську економічну зону;

Прямий дебет – платіжна послуга, що полягає у списанні з платіжного рахунку Платника конкретних сум за результатами ініційованих Одержувачем платіжних операцій, здійснених на підставі Згоди;

Партнерська установа – організаційний підрозділ, в якому підприємець надає фінансові послуги для Alior Bank на підставі договору, укладеного з Банком;

Платник – Боржник Одержувача (Кредитора), який дав згоду на списання коштів зі свого рахунку Прямим дебетом;

Угода – «Міжбанківська угода від 1 червня 1998 року про використання прямого дебету» зі змінами, у тому числі внесеними на основі Додатка № 7;

Підприємець IDG – Клієнт, який є фізичною особою, який веде підприємницьку діяльність, у тому числі в рамках простого товариства;

Внутрішній переказ – надане Банку Клієнтом (Платником) розпорядження про списання з його Банківського рахунку визначеної суми, вираженої в злотих або у валюті, в якій ведеться рахунок, і зарахування на рахунок бенефіціара (Одержувача) в Банку або іншому вітчизняному банку. Міжбанківський переказ здійснюється у злотих, переказ на рахунок у Банку здійснюється у валюті рахунку зарахування коштів;

Внутрішній переказ – Податковий орган – доручення на переказ щодо перерахування коштів на рахунки податкових органів, подане за Формою доручення на переказ – Податковий орган;

Миттєвий переказ BlueCash – Внутрішній переказ, здійснений в системі BlueCash, яку веде Blue Media S.A.;

Миттєвий переказ Express ELIXIR – Внутрішній переказ, здійснений в системі Express ELIXIR, яку веде Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.;

Переказ SORBNET – Внутрішній переказ, що здійснюється в системі SORBNET, яку веде НБП;

Транскордонний переказ / SEPA / Платіжне доручення ЄЄЗ – Міжнародний/валютний переказ, здійснений в євро на рахунок, який ведеться в банку країни-члена Європейського Союзу, Ліхтенштейну, Ісландії, Норвегії, Швейцарії або банку, розташованому на території залежних країн, переказ здійснюється в терміновому порядку та в варіанті вартості SHA; Переказ, виконуваний в системі BusinessPRO, виконується в звичайному режимі (на дату D+1);

Міжнародний/Валютний переказ / Доручення про зняття коштів – отримане від іншого банку або направлене до нього безумовне доручення здійснити переказ на рахунок зазначеного бенефіціара у валютах, у яких Банк веде Рахунки;

Отриманий міжнародний/валютний переказ – банківська операція, що полягає в проведенні Банком певної суми на користь зазначеного Клієнта, згідно з розпорядженням банку, який доручає Валютний переказ;

Надісланий міжнародний/валютний переказ – банківська операція, що передбачає переказ Банком Валютного переказу, вираженого в злотих або іншій валюті, яку підтримує Банк, зазначеному бенефіціару, а потім надсилання відповідної платіжної інструкції до відповідного банку-кореспондента, іноземного банку чи іншого польського банку;

Естонський рахунок ПнП – розрахунковий рахунок у розумінні ст. 49, п.1, підпункт 1 Закону від 29 серпня 1997 року – Закон про банківську діяльність, створений для розрахунків фонду, створеного з метою інвестування, як частина одноразової суми з доходу компаній у розумінні Глави 6b Закону від 15 лютого 1992 року про податок на прибуток підприємств;

Рахунок/Платіжний рахунок – Основний рахунок, Допоміжний рахунок і Депозитний рахунок;

Консолідований рахунок – Рахунок, який ведеться для Клієнта в PLN, USD, EUR, GBP, який використовується для Консолідації балансу на Консолідуючий рахунок;

Консолідуєчий рахунок – Рахунок, що ведеться для Клієнта в PLN, USD, EUR, GBP, на який здійснюється Консолідація балансу з Консолідованого рахунку;

Рахунок ПДВ – рахунок підприємця, що використовується для розрахунку з ПДВ, що ведеться відповідно до ст. 62а та наступних Закону від 29 серпня 1997 р. про банківську діяльність;

Рахунок зняття коштів – поточний або допоміжний банківський рахунок у злотих, євро або доларах США, на який приймається та виконується Доручення про зняття коштів;

Пов'язані рахунки – принаймні два Рахунки, що ведуться для одного Клієнта в одній валюті, що становлять групу, для якої Банк визначає наявний чистий баланс на момент виконання дорученої Клієнтом операції;

Дебетовий баланс – сума заборгованості, що перевищує Доступний баланс;

Доступний баланс – баланс на рахунку, збільшений на суму кредиту, наданого на рахунку, і зменшений на можливе блокування коштів на цьому рахунку;

Чистий баланс – сума балансів, доступних на Пов'язаних рахунках, в рамках якого Клієнт може виконувати операції

Чистий баланс Групи – взаємне надання коштів, які вносяться на рахунки Клієнта в рамках структури Пов'язаних рахунків, для виконання операції з Рахунку, на якому на момент її виконання не вистачає коштів для її виконання, послуга доступна в валюті PLN, USD, EUR, GBP;

Сильна автентифікація – автентифікація користувача, що забезпечує захист конфіденційності даних на основі використання принаймні двох елементів, що належать до категорії:

- a) знання про те, що знає лише Користувач,
- b) володіння тим, чим володіє лише Користувач,
- c) характерні риси Користувача,

- які є невід'ємною частиною цієї автентифікації та незалежні таким чином, що порушення одного з цих елементів не послаблює надійності інших; У Банку в рамках застосовуваних методів сильної автентифікації використовується Метод DFP. Принципи сильної автентифікації описані в Регламенті електронних каналів та Регламенті платіжних карток для Бізнес-клієнта;

Консолідований зовнішній трансфер – послуга в рамках Консолідації балансів, що полягає в автоматичному переказі коштів, накопичених на Консолідуєчому рахунку в Alior Bank, на рахунок, який ведеться для Клієнта в іншому національному банку;

Консолідаційна структура – група пов'язаних Послугою Консолідації балансів Консолідованих рахунків та Консолідуєчого рахунку;

Таблиця – Таблиця банківських зборів і комісій, Таблиця процентних ставок, що діє в Банку на даний момент – доступні в Інтернет-банкінгу, Філіях Банку та на сайтах Банку;

Таблиця процентних ставок – таблиця, що діє в Банку на даний момент, із зазначенням валют, у яких відкриті Рахунки та Депозити, їх процентних ставок, а також термінів та мінімальних сум, на які відкриваються Строкові депозити;

Операція консолідації – перенесення всього або частини балансу (додатного чи від'ємного) Консолідованого рахунку на Консолідуєчий рахунок;

Платіжна операція – внесення, переказ або зняття грошових коштів за допомогою Платіжного рахунку;

Операція перерозподілу – повернення з Консолідуєчого рахунку на Консолідовані рахунки консолідованих раніше балансів на Консолідованих рахунках. Операція перерозподілу відбувається наступного робочого або календарного дня (залежно від налаштувань консолідації) до 8:00 ранку, наступного за днем виконання останньої Операції консолідації (відповідно до встановленої частоти консолідації);

Договір – Рамковий договір про надання банківських послуг та ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів;

Договір AWG – Договір про виконання Доручень на автоматичне зняття готівки або Додаток № 7 до Договору про співробітництво у сфері банківських продуктів для малих і середніх підприємств;

Договір PZ – «Договір про умови виконання Прямого дебету», укладений з Банком Одержувачем, який має банківський рахунок у Банку;

Унікальний ідентифікатор одержувача – NIP (податковий ідентифікаційний номер) або NIW Одержувача. NIW – це номер, присвоєний Одержувачу компанією Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. через Банк Одержувача, якщо Одержувач не має ідентифікаційного податкового номера (NIP), який використовується для ідентифікації Одержувача в рамках Прямого дебету;

Унікальний ідентифікатор платежу – рядок довжиною до 20 символів, що містить цифри або літери латинського алфавіту (тобто без літер «a», «c», «e», «f», «g», «o», «s», «z», «z»), узгоджений між Одержувачем і Платником, що дозволяє ідентифікувати Прямий дебет і Згоду;

Користувач – Фізична особа з ідентифікатором CIF, уповноважена використовувати Електронні канали від імені Клієнта;

Платіжне доручення – заява Власника або одержувача на адресу відповідного банку, що містить доручення на виконання Платіжної операції;

Згода – згода, надана Платником Одержувачу, на списання коштів з банківського рахунку Платника у визначені дати, що є підставою для видачі Одержувачем Розпорядження щодо Платіжного доручення у зв'язку із визначеними зобов'язаннями Платника перед Одержувачем;

Доручення про скасування – розпорядження, подане до Банку Замовником щодо скасування Доручення на зняття коштів, поданого в рамках реалізації послуги «Автоматичне зняття готівки»;

Доручення про зняття коштів – Розпорядження про зняття грошових коштів для Бенефіціара, зазначеного в Дорученні про зняття коштів, подане до Банку Замовником, що виконується в PLN, EUR, USD на умовах, описаних в Договорі AWG в Регламенті;

Замовник – Клієнт, для якого Банк надає послугу «Автоматичне зняття готівки»;

Повернення суми виконаного Прямого дебету або Повернення – повернення Платнику на його запит суми Прямого дебету;

§ 3

Рамковий договір, основні рахунки

1. Укладення Договору залежить від вільного рішення Банку, якому передуватиме подання Картки бізнес-клієнта та документів, зазначених Банком, що визначають особу та правовий статус Клієнта та осіб, уповноважених подавати від його імені заяви щодо майнових прав та обов'язків, а у випадку Клієнтів-нерезидентів, також після подання:
 - a. поточного витягу з реєстру комерційних компаній або іншого дійсного офіційного документа, що містить основні дані про іноземний суб'єкт, засвідченого польською дипломатичною чи консульською установою (якщо польської дипломатичної чи консульської установи в даній країні немає – місцевим нотаріусом) або іноземним банком, що надає послуги суб'єкту. Якщо документ складено в країні, яка є учасником Гаазької конвенції від 5 жовтня 1961 року про скасування вимоги легалізації іноземних офіційних документів, єдиною формою засвідчення автентичності є апостиль, розміщений на документі або доданий до нього.
 - b. інші документи, якщо Банк вважає їх необхідними для укладення Договору.
2. Банк приймає оригінали документів і, як правило, не старше 3 місяців з дня видачі. Банк може прийняти копію документа, якщо вона підготовлена відповідно до вимог Банку. Документи, видані іноземною мовою, приймаються Банком разом із присяжним перекладом, п. 1а застосовується відповідно.

3. Банк зберігає кошти Клієнта на невизначений термін, забезпечуючи їм належний захист та виконує доручені грошові розрахунки, пов'язані з діяльністю Клієнта.

§ 4

Допоміжні рахунки

1. Допоміжний рахунок відкривається у валютах, зазначених у Таблиці процентних ставок, і ведеться лише за наявності у Клієнта Основного рахунку та на тих самих умовах, що й Основний рахунок. Його можна використовувати для проведення окремих грошових розрахунків, зокрема, лише для виконання виплат працівникам Клієнта (Зарплатний рахунок) або як рахунок цільового фонду.
2. Банк пропонує ведення Естонського рахунку ПнП Клієнтам, які відповідають вимогам, передбаченим главою 6b Закону від 15 лютого 1992 р. «Про податок на доходи підприємств».
3. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про намір:
 - a) виділення одного зі своїх Рахунків для цілей, пов'язаних з Естонським рахунком ПнП, або
 - b) створення Рахунку виключно для цілей, пов'язаних з Естонським рахунком ПнП, і
 - c) припинення використання Рахунку для цілей одноразових розрахунків з доходів компаній у розумінні Розділу 6b Закону від 15 лютого 1992 р. «Про податок на доходи підприємств».
4. Банк не несе відповідальності за визначення дотримання Клієнтом вимог, передбачених Розділом 6b Закону від 15 лютого 1992 р. «Про податок на доходи підприємств».

§ 5

Рахунок ПДВ

1. Рахунок ПДВ ведеться в польській валюті.
2. Банк веде один рахунок ПДВ для всіх рахунків Клієнта, відкритих у польській валюті. У разі ведення кількох рахунків у польській валюті для одного й того самого Клієнта, Банк на його запит веде додаткові Рахунки ПДВ для одного чи кількох рахунків Клієнта.
3. Відкриття та ведення Рахунку ПДВ не потребує окремого договору. За ведення Рахунку ПДВ не знімаються збори та комісійні.
4. Процентна ставка на ПДВ-рахунок відповідає Таблиці процентів для бізнес-клієнтів.
5. Банк не видає платіжний інструмент на Рахунок ПДВ.
6. Зарахування на Рахунок ПДВ допускається лише у випадках, визначених ст. 62b, п. 1 Закону від 29 серпня 1997 року «Закон про банківську діяльність («Закон про банківську діяльність»).
7. Власник Рахунку ПДВ обмежений у розпорядженні коштами, накопиченими на Рахунку ПДВ. Дебетування Рахунку ПДВ допускається лише у випадках, визначених у ст. 62b п. 2 п. Закону про банківську діяльність.
8. У разі використання Повідомлення про переказ (розділений платіж) Банк спочатку списує суму податку на товари та послуги з Рахунку ПДВ покупця. У разі відсутності коштів для покриття суми податку Банк стягує кошти з Рахунку, з якого здійснюється платіж. Якщо на Рахунку ПДВ та розрахунковому рахунку, з якого здійснюється оплата, недостатньо коштів, розпорядження Клієнта не буде виконано.
9. Банк не зобов'язаний перевіряти правильність обчислення суми, що відповідає сумі податку на товари та послуги, зазначеній у Повідомленні МРР, і не несе відповідальності за неправильну суму податку на товари та послуги, вказану Клієнтом у Повідомленні про переказ.
10. Власник рахунку приймає до відома, що якщо оплата за рахунком-фактурою здійснюється на підставі Повідомлення МРР на рахунок одержувача, для якого не ведеться Рахунок ПДВ, банк одержувача поверне кошти відправнику за допомогою Повідомлення МРР.
11. Рахунок ПДВ не може бути предметом будь-якого матеріального забезпечення.
12. Рахунок ПДВ буде закритий із закриттям останнього Рахунку в польській валюті Клієнта, який ведеться в Банку. При цьому, якщо на Рахунку ПДВ будуть накопичені кошти, вони будуть перераховані Банком відповідно до інформації про рішення, зазначене у ст. 108b, п.4 Закону від 11 березня 2004 р. «Про податок на товари та послуги» та ст. 62e Закону «Про банківську діяльність» від 29 серпня 1997 року із змінами.
13. Інформація про номер рахунку та баланс на Рахунку ПДВ доступна у відділенні банку, в Інтернет-банкінгу, у виписці, генерованій для Рахунку ПДВ, та виписці з поточного рахунку, до якого прив'язаний Рахунок ПДВ.

§ 6

Депозитний рахунок

1. Депозитний рахунок відкривається та ведеться лише за умови, що Клієнт, який не веде бухгалтерських книг, має основний рахунок. Депозитний рахунок використовується для накопичення коштів Клієнта від ведення підприємницької діяльності.
2. Зняття коштів з Депозитного рахунку може здійснюватися в безготівковій формі на Рахунки в рамках Банку або у системах внутрішніх розрахунків, які підтримує Банк.

§ 7

Строкові депозитні рахунки

1. Депозити відкриваються на період (далі: Договірний період) та в конвертованих валютах відповідно до Таблиці процентних ставок, лише для Клієнтів, які мають Основний рахунок (відповідно до п. 9 нижче), з можливістю розірвати їх до дати, на яку він був укладений.
2. Депозит може бути: (1) без поновлення – кошти, внесені на один Договірний період, (2) поновлюваний з капіталізацією або без неї – після закінчення першого Договірного періоду депозит автоматично поновлюється на такі самі наступні Договірні періоди з використанням відсотків відповідно до Таблиці процентних ставок, що діє на дату поновлення, при цьому вкладені кошти збільшуються на нараховані відсотки (з капіталізацією) або нараховані проценти перераховуються на Основний або допоміжний рахунок Клієнта (без капіталізації).
3. При відкритті Депозиту Банк надає підтвердження про його відкриття, яке може бути включено у виписки з Рахунку чи Депозиту або надано відповідно до Регламенту електронних каналів, якщо розпорядження на відкриття Депозиту було подано через Телефонний банкінг.
4. У разі припинення Депозиту через 31 день, Клієнт має право лише на 20% відсотків за період до дня, що передує його закінченню. В інших випадках дострокового припинення Банк не сплачує відсотки, відповідно до п. 9 нижче.

5. Клієнт, який має Основний рахунок і веде бухгалтерські книги, може відкрити Автоматичний депозит Overnight у валюті, що відповідає валюті рахунку та Таблиці процентних ставок. Ця послуга полягає у внесенні узгодженої з Клієнтом суми, знятої з його Рахунку, на рахунок Депозиту, на період з кінця кожного дня до наступного дня. Після закінчення цього терміну кошти з відсотками повертаються на рахунок Клієнта.
6. Індивідуально узгоджений депозит (відсоткова ставка та/або Договірний період, що відрізняються від параметрів у Таблиці процентних ставок) не поновлюється, і якщо він припинений передчасно, Банк не сплачує відсотків. Депозит, узгоджений індивідуально, не поновлюється.
7. Банк уповноважений здійснювати розрахунки, пов'язані з обслуговуванням рахунків і Депозитів, зокрема, здійснювати списання або зарахування коштів з Депозиту з Основного або Допоміжного рахунку.
8. Виведення коштів з Депозиту після закінчення терміну його дії або припинення можливе лише в безготівковій формі на рахунок Клієнта, що ведеться в тій же валюті, в якій зберігався Депозит. Неотримані Клієнтом кошти з Депозиту, щодо яких Клієнт не видав розпорядження про перерахування на інший розрахунковий рахунок, безпроцентні з дня, наступного після закінчення строку Депозиту.
9. Строковий депозитний рахунок, відкритий на вимогу фінансового клієнта зі строком вкладу понад 30 днів, може бути припинений до закінчення строку, визначеного договором, лише з попередженням за 30 днів. Якщо до дати погашення Депозиту залишається менше 30 днів, Депозит припиняється в день його погашення.

§ 8

Відсотки за рахунками

1. Якщо інше не передбачено відповідним договором:
 - а) відсотки нараховуються на річній основі,
 - б) відсотки нараховуються на суму у валюті Рахунку або Депозиту з дати надходження до дати, що передує даті зняття, включно,
 - в) у випадку Основного рахунку відсотки нараховуються щомісяця або до дати, що передує даті розірвання договору, і відсотки таким же чином додаються до балансу на Рахунку або виплачуються Клієнту. В інших випадках відсотки нараховуються за фактичну кількість днів від дати надходження до дня, що передує даті зняття, за умови, що це робочі дні та в розмірі 1/365 або 1/366 (для високосних років) річних відсотків за кожен день. У цьому випадку відсотки нараховуються на рахунок відповідно до попередніх положень щодо Рахунку або § 7 щодо Депозитів.
2. Процентна ставка за Депозитом, поновленим на наступний Договірний період, відповідає Таблиці процентних ставок, яка діє на дату поновлення депозиту.
3. Якщо на Рахунку Клієнта відображається Дебетовий баланс, платежі Клієнта на цей рахунок у першу чергу зараховуються на відсотки, належні за цим балансом, потім на суму Дебетового балансу, а частина, що залишилася, виділяється на виконання розпоряджень Клієнта.
4. Погашення Дебетового Балансу з коштів, внесених на Депозит, відбувається шляхом закінчення Депозиту до суми Дебетового Балансу, також до закінчення Договірного періоду Депозиту.
5. Відсотки за Рахунками, Депозитами та Автоматичними депозитами Overnight можуть бути засновані на ставках WIBID, EURIBOR або LIBOR відповідно до валюти Депозиту або Рахунку. У разі, якщо рівень процентних ставок, встановлюваний банками-емітентами валюти депозиту чи інших індексів грошового ринку, від'ємний, процентна ставка може бути нижчою за 0%.
6. Кошти, зняті з інших рахунків для погашення Дебетового балансу, будуть конвертовані у валюту рахунку, на якому виник Дебетовий баланс, відповідно до курсів купівлі або продажу іноземних валют, що діють у Банку на день перерахування.
7. У разі виникнення Дебетового балансу, незалежно від причин його виникнення, Банк з дати виникнення заборгованості до дати, що передує її погашенню, нараховує відсотки у розмірі, зазначеному в Таблиці процентних ставок.

§ 8a

Зміна процентних ставок на рахунках

(Положення цього параграфу поширюються лише на Підприємця IDG)

1. Банк має право вносити зміни до Таблиці процентних ставок без необхідності укладання додатка до Договору, у разі виникнення хоча б однієї з наступних причин:
 - а. зміна рівня інфляції, що розуміється як зміна рівня індексу цін споживчих товарів та послуг (р/р), що публікується щомісяця – оголошує Центральне статистичне управління (GUS) – щонайменше на 0,2 відсоткового пункту (в.п.) порівняно з індексом за відповідний період минулого року,
 - б. зміна рівня контрольної ставки НБП, встановленого RPP. Банк може прийняти рішення про внесення змін до Таблиці процентних ставок, якщо є відхилення цієї ставки для діапазонів, зазначених нижче для контрольної ставки НБП:
 - в діапазоні від -1% до 1%, відхилення на 0,1 в.п.
 - в діапазоні від 1% до 5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - в діапазоні вище 5%, відхилення на 0,5 в.п.
 - в діапазоні від -1% до -5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - в діапазоні нижче -5%, відхилення на 0,5 в.п.,
 - в. прийняття Банком рішення змінити назви продуктів або послуг, без впливу на обсяг послуг або рівень процентної ставки.
2. Зміна рівня процентної ставки буде узгоджуватися з напрямком зміни фактору, що становить елемент передумови, яка є основою для внесення зміни Банком.
3. Зміна процентної ставки буде здійснена на максимальну суму, що дорівнює трикратній зміні фактору, який є елементом передумови, що лежить в основі внесення зміни Банком.
4. Якщо Банк використовує можливість змінити процентну ставку протягом терміну дії Договору, ця зміна відбудеться не пізніше 3 місяців з дати настання передумови, зазначеної в п.1, яка є правовою підставою для цієї зміни.

§ 8b

Зміна процентних ставок на рахунках

(Положення цього параграфу застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

1. Банк може змінювати відсоткову ставку (для цього не потрібно підписувати додаток), якщо відбудеться зміна:
 - а) ставки обов'язкового резерву, встановлюваної Радою з монетарної політики, та умов її сплати,
 - б) базових процентних ставок, встановлюваних Радою з монетарної політики,
 - в) процентних ставок за депозитами на міжбанківському валютно-грошовому ринку,
 - г) рівня інфляції,
 - д) індексу витрат на фінансування діяльності Банку,

- f) доходів Банку від розміщення грошових коштів.

§ 9

Збори і комісії

(Положення цього параграфа застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

1. За надані послуги Банк стягує збори і комісії, зазначені в чинній Таблиці банківських зборів і комісій. Стягнення, якщо не домовлено інше, списується з Основного рахунку або іншого рахунку Клієнта, також шляхом дебетування.
2. Незалежно від зборів і комісій з Таблиці, Банк також стягує збори і комісії для банків, що є посередниками у виконанні доручення, відповідно до окремих тарифів або понесених витрат.
3. Банк може змінювати позиції та значення Таблиці банківських зборів і комісій на основі своєї оцінки факторів, що впливають на їх розмір, за умови, що відбувається принаймні одна з наступних умов:
 - a) зміни індексу цін на споживчі товари та послуги або цін на інвестиційні товари, опублікованих Центральним статистичним управлінням,
 - b) зміни обсягу або форми послуг, що надаються,
 - c) зміни зборів та факторів, які прямо чи опосередковано впливають на вартість виконуваної дії,
 - d) зміни ринкової кон'юнктури, що вимагають зміни структури комісій і зборів.

§ 9а Збори та комісії

(Положення цього параграфа поширюються лише на Підприємця IDG)

1. За надані послуги Банк стягує збори і комісії, зазначені в чинній Таблиці банківських зборів і комісій. Стягнення, якщо не домовлено інше, списується з Основного рахунку або іншого рахунку Клієнта, також шляхом дебетування.
2. Незалежно від зборів і комісій з Таблиці, Банк також стягує збори і комісії для банків, що є посередниками у виконанні доручення, відповідно до окремих тарифів або понесених витрат.
3. Банк має право вносити зміни до Таблиці банківських зборів і комісій без необхідності укладати додаток до Договору, якщо виникає хоча б одна з наступних причин:
 - a) зміни рівня інфляції, що розуміється як зміна рівня індексу цін споживчих товарів та послуг (р/р)¹, що публікується щомісяця – оголошує Центральне статистичне управління (ЦСУ) – щонайменше на 0,7 відсоткового пункту (в.п.) порівняно з індексом за відповідний період минулого року,
 - b) збільшення динаміки (р/р) 1 середньої місячної заробітної плати у сфері підприємств без виплати премій з прибутку, опублікованого ЦСУ, не менше ніж на 0,7 в.п. порівняно з показником за відповідний період попереднього року,
 - c) перевищення індексом цін споживчих товарів і послуг (р/р) 1, який щомісяця публікує Центральне статистичне управління (ЦСУ) верхньої межі відхилення від цільового показника інфляції Ради з монетарної політики (на 1 в.п. вище цільового показника інфляції),
 - d) утримання протягом не менше 3 місяців рівня індексу цін споживчих товарів і послуг (р/р), який публікується щомісяця Центральним статистичним управлінням, вище щонайменше на 0,7 в.п., ніж контрольна ставка НБП,
 - e) зміни рівня контрольної ставки НБП, встановленого Радою з монетарної політики, у випадку виникнення для зазначених нижче діапазонів контрольної ставки НБП відхилень цієї ставки:
 - a. в діапазоні від -1% до 1%, відхилення на 0,1 в.п.
 - b. в діапазоні від 1% до 5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - c. в діапазоні вище 5%, відхилення на 0,5 в.п.
 - d. в діапазоні від -1% до -5%, відхилення на 0,25 в.п.
 - e. в діапазоні нижче -5%, відхилення на 0,5 в.п.,
 - f) підвищення цін на одну із зазначених вище послуг, якими Банк користується при виконанні договору з Клієнтом: обслуговування готівки, платіжних організацій, поповнення та експлуатація банкоматів, обслуговування платіжних терміналів, банків-кореспондентів, виконання експрес-операцій, моніторингу, поштових послуг, у разі будь-якого збільшення будь-якої з цих витрат щонайменше на 5% у тій мірі, в якій ці зміни впливають на виконання договору.
 - g) зміни обсягу або форми послуг, що надаються Банком, у тому числі додавання нових функціональних можливостей, за умови, що ця зміна не може бути підставою для введення зборів та комісій за послуги або функціональні можливості, за які збір не стягувався до початку зміни, без окремої згоди Клієнта,
 - h) додавання до пропозиції Банку нових продуктів, послуг та функціональних можливостей, використання яких буде добровільним для Клієнта,
 - i) зміни загальнозастосовних положень законодавства, що регулюють виконання Банком Договору. Зміна відбудеться в тій мірі, в якій зміни в законодавстві мають прямий вплив на витрати, понесені Банком під час виконання Договору,
 - j) внесення змін до режиму, змін назв продуктів або послуг, спрощення записів, з умовою, що ці зміни не впливають на взаємні права та обов'язки Банку та Клієнта.
4. Зміни до Таблиці, що стосуються кожного договору, можуть вноситися не частіше 4 разів на рік, причому це обмеження не поширюється, якщо Банк знижує збори або комісійні, або при внесенні змін до Таблиці з причин, зазначених у п.3, підпункти "g", "h", "i" і "j" вище.
5. Зміна в Таблиці відбуватиметься згідно з напрямком, що визначається значенням даного індексу, описаного в п. 1. Кожна зміна розміру певного збору чи комісії, зазначених в Таблиці, не перевищуватиме подвійного розміру збору по відношенню до його розміру до зміни. Передбачено, що це правило не поширюється на зміни, описані в п. 9 нижче.
6. Окремий збір або комісія, включені в Таблицю, можуть бути підвищені максимум до двох разів на рік.
7. Передумови, що містяться в п. 5 і 6, не застосовуються, якщо поточна сума збору або комісії становила 0 злотих або 0%. При визначенні ставки збору або комісії за послуги, за які Банк досі не стягував зборів або комісій, а також розміру зборів або комісій за нові послуги, враховується ступінь трудомісткості послуг, що надаються, та рівень витрат, понесених Банком.
8. Зміна розміру збору або комісії відбувається не пізніше 3 місяців з моменту настання передумови для внесення цієї зміни, зазначеної у п 3, пп. а-ж.
9. У разі зборів за операції, пов'язані з фізичним оборотом готівки, можливо замінити ставку, виражену в злотих, на відсоткову ставку. Максимальне значення відсоткової ставки після зміни не буде перевищувати 2% від суми операції.
10. У разі зборів або комісій, виражених у грошах (вартістю менше 1 злотих), одноразова зміна рівня конкретного збору або комісії не буде перевищувати їх 2,5-кратний розмір до внесення зміни.

¹ із року в рік.

§ 10

Виписки з Рахунку, Депозиту, звірка балансу та інша кореспонденція

1. Кореспонденція, що впливає з Договору або пов'язана з ним, доставлятиметься: звичайною або рекомендованою поштою, через Інтернет-банкінг, повідомленням у виписці з рахунку, за допомогою СМС-повідомлення або електронною

- поштою. Банк повідомляє Клієнта електронною поштою про надсилання Клієнту, через Інтернет-банкінг або повідомленням у виписці з рахунку, змін у Регламенті чи Таблиці.
2. Кореспонденція надсилається за адресою, зазначеною в Договорі або іншою, за умови, що вона була передана іншій Стороні не менше ніж за 7 робочих днів.
 3. Інформація про зміну статусу Рахунку або Депозиту надається у формі виписок. Виписки надаються в електронній формі через Інтернет-банкінг, а за бажанням Клієнта надсилаються Банком на вказану електронну адресу або поштою з оплатою згідно з Таблицею.
 4. В інші банки за бажанням Клієнта виписки надсилаються у вигляді електронних повідомлень відповідно до стандарту SWIFT.
 5. Якщо Клієнт не отримав виписку за даний період, він повідомляє про це Банк протягом 7 днів з моменту закінчення цього терміну.
 6. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про будь-які порушення щодо балансу чи операцій, зазначених у виписці, протягом 14 днів з дати її отримання. Поки Клієнт не надасть докази протилежного, інформація, що міститься у виписці, вважається правильною.
 7. Банк негайно повідомить Клієнта про допущені ним помилки в адресованій йому кореспонденції. Невірні бухгалтерські проводки Банк виправляє за рахунок їх сторнування.
 8. З важливих причин Банк може призупинити надсилання виписок або змінити дату їх надсилання на щомісячну. Важливими причинами є: об'єктивно обґрунтована підозра у розголошенні банківської таємниці, відсутність зміни балансу, крім донарахування нарахованих відсотків, стягнення зборів та комісій і виплати премії. У цьому випадку Клієнт може отримати інформацію, що міститься у виписці, через Електронні канали.

§ 11

Загальні правила виконання розпорядження

1. Вільне розпорядження Клієнта коштами, що зберігаються на Рахунку, обмежено положеннями Регламенту та розміром Доступного балансу. Банк виконує розпорядження до розміру Доступного балансу.
2. Якщо номер рахунку Клієнта або бенефіціара в країні не відповідає стандарту номера банківського рахунку NRB, Банк не здійснюватиме такий грошовий розрахунок, а у разі грошових розрахунків з іноземними державами Банк не проводить грошовий розрахунок, якщо номер рахунку бенефіціара не відповідає стандарту IBAN (для країн, у яких діє формат IBAN). Крім того, у разі розрахунків з іноземними державами, Банк може вимагати вказати банк бенефіціара у вигляді BIC (SWIFT) коду.
3. Списання або зарахування коштів з Рахунку Клієнта буде вважатися виконаним належним чином, якщо воно було здійснено на основі номера банківського рахунку. Банк або банки-посередники не зобов'язані перевіряти назву власника рахунку бенефіціара (одержувача).
4. Банк може запросити Клієнта надати додаткові усні або письмові пояснення, або надати документи, необхідні для виконання розпорядження. Банк має право відмовити у виконанні розпорядження Клієнта, якщо його зміст є неправильним, неповним або суперечить нормам законодавства (у тому числі нормативно-правовим актам та рекомендаціям органів нагляду) або відсутній банк-кореспондент, який затверджує виконання такої операції.
5. З огляду на безпеку коштів на рахунках, Банк може запровадити заходи безпеки щодо кожної з форм подання розпоряджень Власником рахунку, зокрема, Банк залишає за собою право підтверджувати розпорядження по телефону. Банк має право не виконувати розпорядження, якщо воно скасовано Власником рахунку або якщо, на думку Банку, отримане телефонне підтвердження не збігається зі змістом надісланого до Банку розпорядження. Банк також залишає за собою право не виконувати розпорядження, якщо розпорядження викликає підозри, а Банк не може зв'язатися з Клієнтом по телефону для підтвердження.
6. У випадках випадках, особливо якщо існує підозра, що Рахунок використовується у злочинних цілях, Рахунок використовується неуповноваженою особою, існує підозра розголошення інформації, що охоплюється банківською таємницею, неуповноваженої особи, або невиконання чи неналежного виконання Клієнтом суттєвих зобов'язань перед Банком, Банк залишає за собою право обмежити доступ до коштів, накопичених на Рахунку, а також негайно заблокувати Електронні канали та Картки. У таких випадках Банк ініціює процедуру повідомлення, яка полягає в негайній спробі зв'язатися з Клієнтом за допомогою доступних каналів зв'язку.
7. Вся інформація про інциденти безпеки (не стосується індивідуальних випадків) розміщена на веб-сайтах Банку в розділі Безпека.
8. Банк залишає за собою право відмовити у здійсненні операцій з країнами або суб'єктами, які підпадають під національні або міжнародні санкції чи ембарго, зокрема ті, які встановлені ЄС, ООН або урядом США. У таких випадках Банк негайно спробує зв'язатися з Клієнтом, щоб повідомити про відмову.
9. Для виконання розпорядження у валюті, відмінній від валюти рахунку, застосовуються обмінні курси Банку, що діють на момент виконання Банком такого розпорядження, за винятком окремих домовленостей між Клієнтом та Банком.
10. Якщо розпорядження на переказ виконується з Рахунку у валюті, відмінній від злотих, Банк здійснює конвертацію валюти за курсами, встановленими Банком у таблиці обмінних курсів, або за пільговим курсом.
11. У разі переказів, отриманих в іноземних валютах, у валюті, відмінній від валюти Платіжного рахунку, Банк конвертує суму розпорядження в PLN за курсом, встановленим Банком у «Таблиці обмінних курсів банку» з моменту проведення розпорядження (курс купівлі валюти), а потім виконує конвертацію валюти у валюту Платіжного рахунку (курс продажу валюти), якщо інше не погоджено з Клієнтом.
12. Банк надає Клієнту можливість відкривати Депозити через послугу Autodealing та у відділенні Банку.
13. Банк надає Клієнту можливість встановлювати курси обміну валют через послугу Autodealing 24 години на добу, 7 днів на тиждень, та через послугу eFX Trader у Робочі дні, за винятком державних свят у Польщі, в години наявності котирувань на міжбанківському ринку. Виняток становлять валютні доручення в сервісі eFX Trader, які доступні також в інші дні.
14. При розрахунку суми відсотків за замовчуванням враховується база нарахування відсотків, що використовується на відповідному міжбанківському ринку для валюти Операції.
15. Банк дає можливість встановлювати пільгові обмінні курси в рамках послуги Autodealing в окремих конвертованих валютах з 9.00 до 17.00, а також у рамках послуги eFX Trader в окремих конвертованих валютах в години доступності котирувань на міжбанківському ринку.
16. Для того, щоб Клієнт скористався можливістю укладання валютно-обмінних операцій у рамках послуги Autodealing або eFX Trader, Клієнт зобов'язаний підключити послугу.
17. Доручення та укладання валютно-обмінних операцій в рамках послуг Autodealing та eFX Trader виконується індивідуально зазначеним Користувачем(ами) Інтернет-банкінгу.
18. Укладання валютно-обмінної операції ініціюється Користувачем шляхом подання відповідного розпорядження в Інтернет-банкінгу в рамках послуг Autodealing або eFX Trader.
19. Укладення операції з обміну валюти відбувається з моменту затвердження Банком і Користувачем всіх параметрів цієї

операції.

20. Укладення операції обміну валюти підтверджується Банком шляхом відображення зведення параметрів операції в рамках послуг Autodealing або eFX Trader та наданням підтвердження у списку укладених операцій.
21. Операції з обміну валюти, укладені Клієнтом в рамках послуги Autodealing або через eFX Trader, є безвідкличним і безумовним дорученням на їх виконання. На дату розрахунку, якщо не обумовлено інше, кошти повинні бути внесені на рахунок валюти, яку продають, не пізніше 16.30.
22. Банк може заблокувати кошти на рахунок у зв'язку з укладеною валютно-обмінною операцією на пільгових умовах до моменту її розрахунку.
23. Курси валют, оголошені у відділеннях Банку, на веб-сайті Банку або в Телефонному банкінгу, мають виключно інформативний характер та можуть змінюватися протягом дня, якщо вони не будуть окремо погоджені Сторонами.
24. Банк виконує розпорядження Клієнта в день їх отримання та не пізніше наступного Робочого дня після їх отримання.
25. Строки здійснення грошових розрахунків за дорученням Клієнта зазначені в Переліку годин прийому розпоряджень, що є додатком до цього Регламенту.
26. Внутрішні перекази в злотих, отримані Банком від міжбанківських розрахунків, або отримані Міжнародні/Валютні перекази будуть проведені на Рахунках Клієнта не пізніше наступного Робочого дня після дати отримання Банком коштів, пов'язаних з їх розрахунком.
27. Готівкові платежі проводяться на Рахунках Клієнта в день їх здійснення.
28. Банк несе відповідальність відповідно до § 11, п. 6 – 9 Регламенту, за збитки, завдані внаслідок несвоєчасного та неправильного виконання розпорядження Клієнта, якщо це сталося з вини Банку. За кожний день перевищення строку виконання розпорядження Клієнта Банк сплачує штрафні відсотки за прострочення, нараховані від суми розпорядження, за встановленою законом процентною ставкою.
29. Клієнт може подати до підрозділу Банку письмове розпорядження про блокування певної суми (також для третього суб'єкта) або всього Доступного балансу Рахунку чи Депозиту.
30. Розпорядження Клієнта, згадане у п. 31, не може затримувати сплати зобов'язань Клієнта:
 - a. перед Банком – термін виконання яких не повинен бути відкладений (напр. у зв'язку з оплатою зобов'язань Клієнта перед Банком, термін сплати яких настав, згідно з кредитними договорами, якщо сплата кредиту здійснюється незалежно від розпорядження Клієнта),
 - b. перед уповноваженим органом влади – у момент надходження до Банку повідомлення про заборону здійснення виплат з Рахунку, виданого цим органом.
31. Розпорядження щодо заблокування визначеної суми або всього Рахунку чи Депозиту, вступає в силу у момент його прийняття підрозділом Банку, що обслуговує Рахунок чи Депозит. У виняткових випадках Підрозділ Банку може прийняти розпорядження про блокування всього Рахунку або Депозиту, подане Клієнтом по телефону. У такому разі розпорядження має бути підтверджено письмово протягом 10 Робочих днів з дати його подання. Відсутність письмового підтвердження в зазначений вище термін розпорядження на блокування Рахунку або Депозиту по телефону призводить до їх розблокування. Блокування, встановлене на користь третього суб'єкта, знімається після пред'явлення Клієнтом письмової згоди суб'єкта, для якого встановлено блокування.
32. У разі грошових розрахунків, вартість яких перевищує суму, визначену Законом від 1 березня 2018 року про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, Банк перевіряє особу Клієнта та осіб, які діють від його імені, та реєструє операції відповідно до вимог цього Закону.
33. Банк може вимагати від Клієнта надати додаткові усні або письмові пояснення або надати документи, необхідні для виконання розпорядження. Банк має право відмовити у виконанні розпорядження, якщо зміст розпорядження Клієнта є неправильним, неповним, таким, що перешкоджає його виконанню або суперечить положенням законодавства. Клієнт несе відповідальність за відповідність розміщеного розпорядження чинному законодавству. Банк відмовить у виконанні розпорядження Клієнта у разі обґрунтованої підозри, що його виконання порушить будь-які загальнозастосовні положення законодавства.
34. Банк не виконує розпорядження у випадку, якщо Власник рахунку не забезпечить на рахунку коштів, достатніх для покриття суми розпорядження та комісії.
35. Банк залишає за собою право не виконувати операцію Клієнта до тих пір, поки не будуть введені заходи фінансового забезпечення, зазначені у ст. 34, п. 1 Закону від 1 березня 2018 року про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.
36. У випадку, якщо Платіжна операція ініційована Постачальником, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, або одержувачем чи через нього, Власник не може відкликати платіжне доручення після надання Постачальнику, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, згоди на ініціювання Платіжної операції, або після надання згоди одержувача на виконання Платіжної операції.

§ 12

Готівкові розрахунки

1. Банк здійснює готівкові розрахунки у формі внесення та зняття коштів, а також операції з готівкою з використанням Картки. Ці розрахунки здійснюються в злотих та вибраних валютах: PLN, CHF, EUR, GBP, NOK, SEK, USD, зазначених у таблиці обмінних курсів. Банк не проводить розрахунки готівкою в конвертованій валюті в монетах (купівля, продаж, внесення, зняття, обмін).
2. Банк здійснює розрахунки готівкою, що здійснюються (1) в касу Банку / Відділень Партнера, (2) у закритій формі в касу Банку, нічний сейф чи іншим чином, після укладання окремого договору, (3) у вказаних Банком депозитних банкоматах.
3. Кошти в депозитні банкомати можна вносити лише в злотих, згідно з інструкціями депозитного банкомата. Банкомат перевіряє справжність банкнот і повертає ті, про які йдеться в пункті 6. Платіж проводиться на Рахунок після його підтвердження Власником.
4. Банк здійснює внесення та зняття готівки на підставі: (1) підписаної та заповненої Форми доручення на переказ/внесення готівки або у разі зняття розпорядження на зняття коштів, (2) усного розпорядження, підтвердженого підписом на сенсорному екрані, або формі, виданій працівником Банку. Підписи проставляються відповідно до Картки зі зразками підписів і потребують також печатки, якщо Клієнт заявив про її використання.
5. При поданні усного розпорядження на внесення коштів Клієнт надає: (a) номер рахунку одержувача, (b) суму, (c) назву платника, (d) призначення платежу.
6. Банк може відмовити в прийнятті банкнот, а також монет, відмінних від польських злотих, вилучених з обігу та банкнот у валютах, в яких не надається касове обслуговування, визначене Банком у даному Відділенні Банку.
7. Банк також відмовиться приймати готівку у разі:
 - a. валюти в PLN у разі сумнівів щодо її автентичності
 - b. валюти в CHF, EUR, GBP, NOK, SEK, USD у разі сумнівів щодо її автентичності та у випадку непридатних для обігу банкнот, які розірвані, надмірно забруднені, з плямами, знебарвлені чи іншим чином пошкоджені, у тому числі також

у результаті розміщення на них постійного напису, друку, малюнка чи іншого знака, а також банкноти, склеєні скотчем, клеєм чи іншим чином, надірвані, зшиті або скріплені, перервані, вологі, прілі, що кришаться, а також банкноти, забруднені рідинами або твердими речовинами.

Фальшиві купюри підлягають вилученню.

8. Зняття готівки здійснюється на підставі усного або письмового розпорядження із зазначенням валюти та суми зняття, найменування та номера рахунку або після укладення окремого закритого договору на зняття (поповнення готівки).
9. Суми, зняття яких у відповідному Відділенні банку / Партнерському відділенні вимагає попередньої нотифікації, вказуються в повідомленні, доступному на веб-сайті Банку та у Відділеннях/Партнерських відділеннях. Клієнт, маючи намір зняти таку суму, здійснює нотифікацію в порядку, зазначеному в повідомленні, і може відмовитися від нього відповідно до його положень. Подання анулювання нотифікації невідповідно до процедури, зазначеної в повідомленні, є неефективним. Відсутність нотифікації може призвести до відмови у знятті коштів.
10. Якщо зняття не може бути здійснено через відсутність коштів на Рахунку Клієнта, неотримання платежу з авізо або скасування нотифікації про зняття всупереч повідомленню з п.9, Банк стягує комісію згідно з Таблицею.
11. Суми, які не покриваються банкнотами даної конвертованої валюти, виплачуються Банком у польських злотих. Для конвертації використовуються відповідні курси іноземної валюти, які визначаються та оголошуються Банком у Відділеннях Банку через Електронні канали, з урахуванням зміни курсів валют протягом Робочого дня.
12. Зняття готівки може бути здійснене: (1) третій особі на підставі окремого розпорядження Клієнта, поданого через Інтернет-банкінг (2) з використанням Картки відповідно до Регламенту використання дебетових карток для Бізнес-клієнтів Alior Bank SA.

§ 12a

Автоматичне зняття готівки (AWG)

1. Умовою надання Банком послуги AWG є виконання наступних умов:
 - a) наявність Рахунку для зняття коштів у PLN, EUR, USD в Банку,
 - b) використання Замовником BusinessPro з модулем Cash Management,
 - c) укладення з Банком Договору AWG.
2. Умови надання послуги AWG, включаючи: валюти зняття, режим виконання, електронні звіти, регулюються Договором AWG або Регламентом.
3. Доручення на зняття коштів подаються до Банку в електронній формі через BusinessPro.
4. Доручення на зняття коштів, надіслані Замовником через BusinessPro у Робочий день, приймаються до виконання Банком у той же день. Доручення на зняття коштів, надіслані в дні, відмінні від Робочих днів, будуть вважатися прийнятими до виконання на наступний Робочий день.
5. Доручення на зняття коштів, надіслане до Банку, не може бути скориговане, і, у разі необхідності, Клієнт має подати до Банку Доручення про анулювання.
6. Щоб бути дійсним, Доручення на зняття коштів має містити:
 - a) ім'я і прізвище Бенефіціара,
 - b) вид та номер документа, що посвідчує особу: серія та номер польського посвідчення особи та номер PESEL Бенефіціара, серія та номер паспорта, серія та номер іноземного документа (крім польського), сума та валюта Доручення на зняття,
 - c) номер Рахунку на зняття коштів, з якого виконується Доручення на зняття коштів,
 - d) Дата початку дії Доручення на зняття коштів,
 - e) Дата закінчення дії Доручення на зняття коштів,
 - f) призначення доручення на зняття коштів,і опціонально:
 - g) додаткова інформація Замовника,
 - h) інформація для Бенефіціара,
 - i) спосіб виконання Доручення на зняття коштів,
 - j) адреса для листування Бенефіціара.
7. Якщо в Дорученні на зняття коштів не вказано Дату початку дії, Банк вважатиме цією датою дату, на яку Доручення на зняття коштів прийнято до виконання.
8. Доручення на зняття коштів приймаються Банком і виконуються лише:
 - a) для Бенефіціарів, зазначених Замовником у змісті Доручення на зняття,
 - b) протягом їх Терміну дії,
 - c) тільки шляхом списання коштів з Рахунку для зняття коштів.
9. Банк перевіряє на відповідність змісту Доручення на зняття коштів:
 - a) ім'я та прізвище одержувача, номер PESEL, серію та номер польського посвідчення особи, або
 - b) ім'я та прізвище Бенефіціара, а також серію та номер пред'явленого паспорта
 - c) ім'я та прізвище Бенефіціара, а також серію та номер пред'явленого іноземного посвідчення особи (крім польського)
 - d) контроль відповідності, згаданої вище, також включає перевірку того, чи представлений Бенефіціаром документ, що посвідчує особу, не фігурує в базах заблокованих документів.
10. Зняття коштів за Дорученнями на зняття коштів, номінованими в євро або доларах США, не здійснюються в монетах. Частина платежу в монетах здійснюється в польських злотих після конвертації за курсом продажу грошей, що діє в Банку на дату виконання Доручення на зняття коштів.
11. Банк відхилить Доручення на зняття коштів або відмовить у виконанні прийнятого Доручення на зняття коштів, якщо неможливо однозначно визначити серію та номер документа, що посвідчує особу, якщо неможливо однозначно ідентифікувати Бенефіціара, або якщо Бенефіціар використовує заблокований або недійсний документ, що посвідчує особу. У разі виникнення будь-яких сумнівів щодо достовірності поданого документа, що посвідчує особу, Банк не обробляє Доручення на зняття коштів.
12. Банк відмовить у виконанні Доручення на зняття коштів:
 - a) після закінчення Терміну дії,
 - b) у разі нездатності Замовника надати кошти на Рахунок для зняття коштів протягом Терміну дії,
 - c) ефективно анульованого Замовником,
 - d) відхиленого Банком,
 - e) у разі невідповідності всіх даних Бенефіціара щодо імені та прізвища, виду, серії та номера документа, що посвідчує особу/номера PESEL, визначених на підставі представленого документа, що посвідчує особу, відповідним даним, зазначеним у змісті Доручення на зняття.

13. Підтвердженням виконання Доручення на зняття є підтвердження виконання розпорядження та отримання готівки, розбірливо підписане іменем та прізвищем Бенефіціара. Доручення на зняття здійснюється за рахунок вільних коштів на Рахунку для зняття коштів.
14. Для того, щоб уможливити зняття коштів, Замовник зобов'язаний надати кошти на Рахунок для зняття коштів протягом Терміну дії Доручення на зняття коштів.
15. Банк не виплачуватиме кошти Бенефіціару, якщо на Рахунку для зняття недостатньо коштів на момент виконання Доручення на зняття коштів.
16. Бенефіціар має право спробувати здійснити зняття будь-яку кількість разів протягом Терміну дії Доручення на зняття коштів.
17. З Рахунку для зняття коштів буде списана сума Доручення на зняття коштів у момент його виконання.
18. Інформація про виконання Доручення на зняття коштів буде включена до виписки з Рахунку для зняття коштів.
19. Щодо подання виписок з Рахунку для зняття застосовуються правила та порядок, передбачені договором для цього рахунку.
20. На письмовий запит Замовника Банк надає Замовнику електронні звіти про виконання Доручень на зняття коштів. Стандартний звіт містить: дату входу в систему, дату виконання та закінчення терміну дії доручення, суму доручення, номер рахунку, з якого виконано доручення на зняття, адресу Замовника та дані Бенефіціара.
21. Звіти, зазначені в п. 20, створюватимуться спільно, на щоденній основі, у вигляді файлів із розширенням *.txt та *.csv і доставлятимуться через BusinessPro.
22. Замовник може в будь-який час відмовитися від отримання звітів в електронній формі шляхом подання односторонньої письмової заяви Замовника. Якщо Замовник подає письмову заяву про відмову від електронної звітності, Банк припиняє стягнення плати за послугу в місяці, наступному за місяцем, у якому було подано відповідну заяву.
23. Збори та комісії, що належать Банку, пов'язані з обробкою доручень на зняття коштів, зазначені у чинному Тарифі або індивідуальних цінових умовах, зазначених у формі «Індивідуальні цінові умови» до Рамкового договору.
24. Банк має право стягувати збори і комісії, зазначені в п. 23, з рахунку, зазначеного Замовником, без окремого розпорядження з цього приводу.

§ 13а

Безготівкові розрахунки

1. Банк здійснює безготівкові грошові розрахунки (передача) у наступній формі:
 - a. Внутрішні перекази,
 - b. Внутрішні перекази на рахунки податкових органів,
 - c. Миттєві перекази,
 - d. Постійні доручення,
 - e. Прямий дебет,
 - f. Доручення на Міжнародний/валютний переказ,
 - g. безготівкові операції, що здійснюються з використанням Картки.
2. Банк виконує Внутрішній переказ, підтверджений підписом та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що користується печаткою) відповідно до Картки зі зразками підписів, розміщеними на:
 - a. Дорученні на переказ,
 - b. підтвердженні переказу, виданому працівником Банку або на сенсорному екрані (за умови, що режим також допустимий, якщо Клієнт заявив про використання печатки) у разі усного розпорядження.
3. У разі Внутрішнього переказу та Миттєвого переказу Клієнт зобов'язаний заповнити Форму доручення на переказ/Внесення готівки або окреме письмове розпорядження, затверджене Банком, а в разі усного розпорядження, зазначеного в п. 2b, надати таку інформацію:
 - a. назва одержувача,
 - b. рахунок одержувача,
 - c. суму переказу,
 - d. номер рахунку, з якого повинно бути виконано доручення,
 - e. свою назву,
 - f. призначення переказу.
4. Банк може відмовити в прийнятті до виконання Внутрішнього або Миттєвого переказу, у яких не вказано або неправильно вказано будь-яку інформацію, зазначену в п. 3 вище.
5. Банк може відмовити у прийнятті до виконання доручення, заповненого невідповідно до Закону від 11 травня 2017 року про внесення змін до Закону про систему соціального страхування та Закону про внесення змін до Закону – КЗпП та деяких інших законів (Законодавчий вісник, 2017 р., поз 1027) або іншого нормативно-правового акту, що вносить зміни або замінює їх.
6. Клієнт несе відповідальність за повне та правильне заповнення Доручення на переказ або надання правильних даних у разі усного розпорядження.
7. Банк здійснює Внутрішній переказ на рахунки податкових органів, підтверджені підписом та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що використовує печатку) відповідно до Картки з зразками підписів, розміщені на:
 - a. Формі Доручення на переказ – Податковий орган,
 - b. на підтвердженні переказу, виданому працівником Банку, або на сенсорному екрані (з умовою, що цей режим дозволений, якщо Клієнт заявив про використання печатки) у разі усного розпорядження.
8. Перекази на рахунки податкових органів розраховуються у I сеансі ELIXIR наступного робочого дня з датою списання коштів з рахунку, зазначеною в дорученні.
9. Банк може відмовити у прийнятті до виконання доручення, заповненого невідповідно до Постанови Міністра фінансів від 23 лютого 2017 року про шаблон форми внесення готівки та доручення на переказ на рахунок податкового органу або іншого нормативно-правового акту, що змінює або замінює її.
10. Клієнт несе відповідальність за повне та правильне заповнення Форми доручення на переказ – податковий орган або за надання правильних даних у разі усного розпорядження.
11. Розрахунок Внутрішнього переказу на рахунки податкових органів здійснюється відповідно до Закону від 29 серпня 1997 року «Закон про банківську діяльність».
12. Безготівкові розрахунки з використанням Карток здійснюються відповідно до Регламенту дебетових карток для Бізнес-клієнтів Alior Bank S.A.
13. Правила подачі та прийому розпоряджень через Електронні канали описані в Регламенті Електронних каналів.

14. Моментом отримання Платіжного доручення є момент, в який доручення, передане безпосередньо Власником рахунку або одержувачем або за посередництвом одержувача, було отримане Банком. Якщо Банк отримує Платіжне доручення, відмінне від Миттєвого переказу, в день, який не є Робочим для Банку, вважається, що доручення було отримано в перший Робочий день після цього дня.
15. Якщо Власник рахунку, який ініціює платіжне доручення, і Банк погоджуються, що виконання Платіжного доручення починається:
 - a) у конкретний день,
 - b) в кінці зазначеного періоду,
 - c) у день, коли Власник рахунку надав у розпорядження Банку кошти для виконання Платіжного доручення, моментом отримання Платіжного доручення вважається початок дня, зазначеного в пункті a), або дня, який є останнім днем періоду, зазначеного в пункті b), або дня, зазначеного у пункті c).
16. Якщо день, зазначений у п. 15a) або b), або останній день періоду, зазначеного в п. 15b) не є для Банку Робочим днем, вважається, що Платіжне доручення надійшло в перший робочий день після цього дня.
17. Миттєвий переказ Express ELIXIR здійснюється 7 днів на тиждень відповідно до Переліку годин прийому розпоряджень, до банків, які є учасниками системи Express ELIXIR, яку веде Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
18. Миттєвий переказ BlueCash здійснюється 7 днів на тиждень відповідно до годин, зазначених у переліку підтримуваних банків, наданому Blue Media S.A.
19. Банк має право відмовити в прийнятті доручення Миттєвого переказу, якщо банк Бенефіціара не приймає на даний момент перекази в системі Express ELIXIR / BlueCash.
20. Клієнт має право подати розпорядження на виконання переказу з майбутньою датою. Клієнт зобов'язаний надати кошти на виконання розпорядження та комісію за 1 робочий день до дати виконання переказу. Ненадання коштів рівносильно відхиленню розпорядження.
21. Перекази, доручені на суму, що дорівнює або перевищує 1 000 000 злотих, здійснюються через систему SORBNET, за винятком платежів до ZUS, податкових органів. Банк залишає за собою право тимчасово або повністю обмежити виконання системою SORBNET розпоряджень на переказ на суму менше 1 000 000 злотих, тоді такі доручення виконуватимуться за допомогою альтернативної системи міжбанківських розрахунків.

§ 13b

Постійне доручення

1. Банк дозволяє подавати на виконання доручення на Внутрішні перекази у формі постійних доручень у злотих у вигляді регулярних платежів із заздалегідь визначеними датами та сумами платежів відповідно до п. 3.
2. У формі постійних доручень не можуть здійснюватися Внутрішні перекази – Податковий орган та Міжнародні/валютні перекази, а також перекази на кредитні рахунки та рахунки кредитних карток, які веде Банк.
3. Постійні доручення, з метою їх вчасного виконання, повинні бути розміщені принаймні за два Робочі дні до дати їх першої реалізації.
4. Для відкликання та зміни постійного доручення Клієнтом необхідно подати відповідне розпорядження принаймні за два Робочі дні до дати набрання чинності відкликанням або зміною. Банк виконує встановлені постійні доручення першою вихідною сесією один раз в даний день. У разі відсутності коштів на рахунку Банк не несе відповідальності за невиконання постійного доручення з рахунку.
5. Якщо на рахунку Власника рахунку недостатньо коштів для виконання постійного доручення, доручення не буде реалізоване Банком.

§ 13c

Прямий дебет зі сторони Платника

1. Банк виконує Прямий дебет у польських злотих, виконуючи роль Банку платника.
2. Умовою для використання Платником розрахунків за Прямим дебетом є наявність у Банку Основного або Допоміжного рахунку в польських злотих та реєстрація Згоди на цьому рахунку.
3. Якщо Згода була направлена безпосередньо до Банку, Платник зобов'язаний надати Згоду також Одержувачу.
4. Якщо Згода була подана Одержувачу, Одержувач зобов'язаний передати один примірник Згоди до Банку.
5. Якщо на рахунку Платника недостатньо коштів для виконання прямого дебету, платіжне доручення не оброблятиметься Банком.
6. Платник може подавати розпорядження у рамках Прямого дебету щодо відкликання Згоди та відкликання дебетування Прямого дебету, а також відкликання невиконаних розпоряджень Прямого дебету у Відділенні Банку та через Електронні канали.
7. Банк може відмовити у виконанні Прямого дебету (списання коштів з рахунку Платника) у таких випадках:
 - a. Платник не надав Банку Згоду в необхідній формі,
 - b. Баланс коштів на рахунку Платника недостатній для покриття повної суми отриманого розпорядження Прямого дебету,
 - c. Рахунок Платника закрито,
 - d. Платник подав Скасування, що охоплює таке Розпорядження щодо Прямого дебету,
 - e. Зміст Розпорядження щодо прямого дебету не відповідає Згоді щодо будь-яких з наступних даних: номер рахунку Платника, який веде Банк, Унікальний ідентифікатор одержувача або Унікальний ідентифікатор платежу.
8. У разі відмови у виконанні Прямого дебету Банк негайно повідомляє про це Банк Одержувача із зазначенням причини.
9. Платник має право скасувати виконаний Прямий дебет протягом 5 Робочих днів з дати списання коштів з його рахунку.
10. Платник подає розпорядження на скасування, зазначене в п. 9, у відділенні банку або через Електронні канали, вказуючи:
 - a. дату списання,
 - b. суму списання,
 - c. назву та NIP Одержувача,
 - d. Унікальний ідентифікатор платника (IDP).
11. Банк зараховує на рахунок Платника суму скасованого Прямого дебету на дату подання відкликання, відповідно до п. 9.
12. Платник має право скасувати нереалізований Прямий дебет не пізніше ніж до кінця Робочого дня, що передедує узгодженому дню списання коштів з рахунку. 13. Платник, чий рахунок ведеться в Банку, може без пояснення причини подати до Банку Скасування нереалізованого Розпорядження Прямого дебету, вказавши:
 - a) дату, з якої і до якої має застосовуватися Скасування;
 - b) унікальний ідентифікатор платежу,
 - c) унікальний ідентифікатор Одержувача.
13. Платник має право в будь-який час відкликати Згоду.
14. Банк припиняє виконання Розпорядження Прямого дебету щодо відкликаної Згоди через 2 Робочі дні з дати подання до

Банку заяви про відкликання Згоди.

15. З моменту отримання відкликання Згоди вона втрачає силу і Банк припиняє виконувати Прямий дебет.
16. При відкликанні Згоди Платник зобов'язаний повідомити про це Одержувача шляхом вручення йому відкликання.
17. Форма згоди та її відкликання доступні на веб-сайтах Банку.
18. Банк не несе відповідальності за:
 - a. суми та терміни виконання Прямих дебетів та їх можливу невідповідність рахункам/рахункам-фактурам, наданим Платнику Одержувачем,
 - b. несвоєчасне виконання Прямого дебету Банком Одержувача,
 - c. порушення Одержувачем положень Згоди та договору між Платником та Одержувачем.
19. Кожна зміна даних Платника та Одержувача, що містяться в Згоді, вимагає відкликання Згоди із застарілими даними та подання нової Згоди до Банку.
20. Нова Згода може бути доставлена до Банку відповідно до §13с, п. 3 і 4.
21. Платник може встановити на рахунку:
 - a) Повне блокування – Прямий дебет з рахунку не здійснюватиметься,
 - b) Блокування Відсутність згоди – з рахунку не здійснюватиметься Прямий дебет, на який Банк не має зареєстрованої згоди в паперовій або електронній формі,
 - c) Блокування NIP – з рахунку не здійснюватиметься Прямий дебет, ініційований Одержувачем, зазначеним клієнтом,
 - d) Блокування IDP – з рахунку не здійснюватиметься Прямий дебет, ініційований Одержувачем, зазначеним клієнтом, з Ідентифікатором платежу, зазначеним клієнтом.

§ 13d

Прямий дебет з боку Одержувача (застосовується до Договорів PZ, укладених з 1 січня 2021 року)

1. Сторонами розрахунків у формі Прямого дебету є: Одержувач, Платник, Банк одержувача, Банк платника.
2. Банк виконує Розпорядження щодо Прямого дебету, розміщені в Банку (між Одержувачами та Платниками, які мають рахунки в Банку) та отримані від інших банків, які беруть участь в Угоді, та надсилає на виконання Розпорядження щодо Прямого дебету, подані Одержувачами, які мають рахунок у Банку. іншим банкам, які є учасниками Угоди, що ведуть рахунок Платника.
3. Розрахунок за операціями Прямого дебету здійснюється виключно в електронному вигляді, через Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. з використанням системи ELIXIR.
4. Розрахунки у формі Прямого дебету здійснюються Банком на підставі положень Закону від 29 серпня 2011 року про платіжні послуги, положень, що регулюють діяльність Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. у сфері міжбанківських розрахунків та положень Угоди.
5. Одержувач, який має рахунок у Банку, може подати Розпорядження щодо Прямого дебету за умови, що попередньо:
 - a) уклав з Банком договір PZ;
 - b) було надано та подано до Банку Згоду.
6. Одержувач зобов'язується надати Платнику шаблон форми Згоди на списання коштів з рахунку та шаблон форми відкликання Згоди.
7. Одержувач також зобов'язується отримати діючі згоди та повідомити Платника про суму наступного списання з рахунку Платника до ініціювання операції Прямого дебету.
8. Зразок Згоди можна подати у письмовій формі за формою, що діє в Банку, у 2-х примірниках, один для Одержувача та один для відділення Банку, що веде рахунок Платника.
9. Шаблон згоди має містити:
 - a) ім'я та прізвище / найменування і адресу Одержувача,
 - b) унікальний ідентифікатор Одержувача,
 - c) ім'я та прізвище / найменування і адресу Платника,
 - d) номер банківського рахунку Платника,
 - e) унікальний ідентифікатор платежу.
10. Розпорядження Прямого дебету має містити всі наступні елементи:
 - a) найменування одержувача, який видає розпорядження Прямого дебету,
 - b) номер рахунку Одержувача в Банку,
 - c) найменування (або ім'я та прізвище) Платника,
 - d) номер банківського рахунку Платника,
 - e) суму Прямого дебету,
 - f) унікальний ідентифікатор Одержувача,
 - g) унікальний ідентифікатор платежу,
 - h) призначення платежу.
11. Розпорядження Прямого дебету подається Одержувачем, який має рахунок у Банку, через BusinessPro.
12. Банк негайно, відповідно до положень Договору PZ, передає Банку Платника надане Одержувачем розпорядження Прямого дебету.
13. За подання та виконання Розпорядження Прямого дебету Банк стягує з Одержувача, дебетуючи його рахунок у Банку, збори та комісійні, зазначені в чинній Таблиці зборів і комісій.
14. Якщо Розпорядження Прямого дебету стосується Платника, який має рахунок у Банку, Банк перевіряє відповідність змісту отриманого Розпорядження змісту Згоди щодо: номера рахунку Платника, який веде Банк, унікального ідентифікатора одержувача та унікального ідентифікатора платежу. Для належного виконання розпорядження Банк не зобов'язаний перевіряти інші дані, зазначені в Розпорядженні щодо Прямого дебету.
15. Розпорядження щодо Прямого дебету вважається отриманим у даний Робочий день, якщо воно подано до Банку до 12.00 цього Робочого дня. Розпорядження щодо Прямого дебету, подане в день, який не є Робочим днем або пізніше 12.00 Робочого дня вважається отриманим у перший Робочий день після цього дня.
16. Банк виконує Розпорядження щодо Прямого дебету у зазначену в ньому дату виконання, за умови, що Розпорядження щодо Прямого дебету було отримане Банком у Робочий день, що передує його виконанню. Якщо дата виконання, зазначена в Розпорядженні, припадає на день, який не є Робочим днем, то Розпорядження виконується на наступний Робочий день.
17. Сума Прямого дебету, отримана Банком від міжбанківського розрахунку від Банку Платника, проводиться на рахунок Одержувача, який ведеться в Банку, на дату її отримання Банком. Сума Прямого дебету, здійсненого шляхом списання коштів з рахунку Платника, що ведеться в Банку, проводиться на рахунок Одержувача, який ведеться в Банку, на дату списання цієї суми з рахунку Платника.
18. Банк надає Одержувачу інформацію про виконання Розпорядження щодо Прямого дебету, відсутність або відмову від його виконання в порядку та строки, визначені Договором PZ.

19. У разі, якщо Платник подає запит на повернення суми виконаного Прямого дебету, Банк списує з рахунку Одержувача, що ведеться в Банку, суму виконаного Прямого дебету, до якої відноситься запит на повернення, плюс відсотки, належні Платнику.
20. Платник може без пояснення причини скасувати виконану дебетову операцію протягом: а) 56 календарних днів з дати списання коштів з його банківського рахунку – якщо Платником є фізична особа, яка не здійснює підприємницьку діяльність; б) 5 робочих днів з дати списання коштів з його банківського рахунку у випадку інших Платників. У цьому випадку банк списує кошти з рахунку Одержувача на основі отриманої скасування виконаної дебетової операції. Крім того, Платник має право подати рекламацию на неавторизовану операцію списання коштів за Прямим дебетом протягом 13 місяців з дати списання коштів з рахунку в ситуації, коли Платник не висловив такої згоди. У цьому випадку Банк Платника (якщо він не має згоди у своїх системах) може скерувати до Банку Одержувача запит про надання згоди, на підставі якої Одержувач здійснював списання коштів. Банк Одержувача повинен протягом 5 днів надати Банку Платника зображення згоди (якщо згоди немає в системі, він повинен отримати її від Одержувача). Якщо Одержувач не має дійсної згоди або списання відбулося до дати надання згоди, Одержувач зобов'язаний відшкодувати Платнику списану суму до 13 місяців назад.
21. Одержувач зобов'язаний забезпечити суму, необхідну для здійснення потенційного повернення протягом усього періоду погашення, на рахунку, зазначеному в Договорі PZ.
22. Дебетування рахунку Одержувача здійснюється не пізніше наступного робочого дня з дати отримання запиту на повернення суми виконаного Прямого дебету.

§ 13e

Міжнародні/валютні перекази

1. Банк виконує Отримані Міжнародні/валютні перекази на підставі достовірного платіжного доручення, адресованого Банку, яке містить щонайменше:
 - а) назва (ім'я та прізвище) замовника,
 - б) дата валютування, валюта та сума доручення,
 - в) інформація про спосіб перерахування до Банку коштів (покриття) на користь бенефіціара,
 - г) дані про бенефіціара (точна назва/ім'я та прізвище та адреса, номер рахунку – Банк залишає за собою право запитувати такі дані у визначеній формі – стандарт NRB/IBAN),
 - е) зазначення того, хто сплачує комісійні та збори Банку.
2. Банк може відмовити у виконанні Отриманого Міжнародного/валютного переказу, в якому Клієнт зазначений у спосіб, що унеможлиблює його ідентифікацію.
3. Дата зарахування на рахунок Клієнта в Банку не повинна бути пізніше:
 - а) наступного Робочого дня після дати надходження Отриманого Міжнародного/валютного переказу або
 - б) наступного Робочого дня після дати отримання підтвердження надходження коштів (покриття) до Банку.У випадку, якщо кошти (покриття) були отримані Банком після граничного часу, для Платіжних операцій, в яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів, – отримані кошти проводяться з датою валютування, що відповідає даті зарахування коштів на рахунок Банку.
4. Дата зарахування коштів на рахунок Клієнта залежить від прийнятого способу розрахунків з даним банком-замовником.
5. Якщо розрахована відповідно до цих правил дата зарахування коштів на рахунок Клієнта припадає на неробочий день у Банку, вважається, що це наступний Робочий день.
6. Отриманий Міжнародний/валютний переказ здійснюється як зарахування на вказаний Клієнтом банківський рахунок.
7. Банк не вимагає згоди Клієнта на конвертацію коштів у разі невідповідності між валютою переказу та валютою рахунку.
8. Сума Отриманого Міжнародного/валютного переказу зараховується на рахунок, зазначений у змісті доручення. Якщо доручення не містить номера рахунку або його надано у спосіб, що унеможлиблює ідентифікацію, або вказано номер рахунку, умови ведення якого не передбачають можливості здійснення платежів, Банк повертає таке доручення.
9. Розпорядження щодо Отриманих Міжнародних/валютних переказів в рамках:
 - а) відмови прийняти Отриманий Міжнародний/валютний переказ,
 - б) видачі розпорядження на повернення отриманої суми,
 - в) висловлення згоди на повернення платежу повністю або частково, якщо банк-замовник скасував доручення, але на рахунок Клієнта вже зараховано кошти, або Клієнт був повідомлений Банком про отримання доручення, мають бути висловлені Клієнтом у письмовій формі та регулюються аналогічними правилами щодо способу прийняття до виконання та використання обмінних курсів, як і Надісланий Міжнародний/валютний переказ.
10. Сума, що повертається банку-замовнику, зменшується на можливі курсові різниці, а також комісійні та збори Банку.
11. Якщо отримані доручення на міжнародний/валютний переказ містять недоліки, які перешкоджають його розрахунку, Банк повертає переказ або з'ясовує будь-які сумніви з банком-замовником. Якщо були вжиті пояснювальні дії і недоліки не усунуті протягом 14 днів з дати надходження, доручення повертається до банку-замовника. Повернута сума зменшується на можливі комісії та збори Банку.
12. Банк виконує Надісланий Міжнародний/валютний переказ, підтверджений підписом(ами) та відбитком печатки (якщо Клієнт заявив, що користується печаткою) відповідно до Картки зі зразками підписів, розміщеними на:
 - а) Формі Міжнародного/валютного переказу,
 - б) на підтвердженні, виданому працівником Банку, або на сенсорному екрані (з умовою, що якщо Клієнт заявляє про використання печатки, цей режим не допускається) у разі усного розпорядження.
13. Клієнт зобов'язаний заповнити Форму Міжнародного/валютного переказу, а у разі усного розпорядження, зазначеного у п.9b, вказати таку інформацію:
 - а) найменування (ім'я та прізвище) і адреса Клієнта,
 - б) найменування (ім'я та прізвище) бенефіціара та його адреса,
 - в) номер банківського рахунку бенефіціара відповідно до § 11, п. 2,
 - г) код BIC/ABA/Fedwire/SWIFT або найменування та адреса банку одержувача,
 - д) валюта та сума,
 - е) форма і спосіб виконання,
 - ф) спосіб покриття комісій та зборів Банку та інших банків, які беруть участь у виконанні доручення. Допускаються такі варіанти:
 - i. комісійні та збори, пов'язані з виконанням переказу, несе замовник – Клієнт (опція OUR); варіант недоступний для Платіжних операцій, у яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів;
 - ii. комісійні та збори Банку несе замовник – Клієнт, комісійні та збори інших банків несе Бенефіціар (опція SHA).
 - iii. Комісійні та збори Банку та інших банків несе Бенефіціар (опція BEN), варіант недоступний для Платіжних операцій, у яких обидва Постачальники знаходяться на території держав-членів.Якщо Клієнт явно не позначає один із варіантів, приймається варіант SHA.

- h) зазначення номера рахунка, з якого буде списана сума платежу, і, можливо, номера рахунку, з якого списується сума комісій та зборів Банку та інших банків,
- i) інформація про призначення платежу, що підлягає переказу Бенефіціару; інформація буде надана Бенефіціару мовою, якою її надає Клієнт. З огляду на обмеження телекомунікаційних систем інформація не може містити більше 140 символів (латинські літери, цифри, пробіли),
- j) у разі розпорядження на Міжнародний переказ у валюті CNY, бенефіціаром якого є банк у Китаї, слід додатково надати наступне:
- номер банку Бенефіціара China National Advanced Payment System (CNAPS), що складається з 12 цифр, перед якими стоїть символ «CN»,
 - код, що ідентифікує вид платежу, що узгоджується з даними з документації, що лежить в основі платіжного зобов'язання.
14. При виконанні Доручень на міжнародні/валютні перекази в опції вартості SHA, надісланих на території держав-членів у валютах, відмінних від держав-членів, Банк не гарантує виконання переказу в повній сумі доручення Клієнта, зменшення суми переказу може бути результатом потенційних витрат банків з-за меж держав-членів, які виступають як посередники при здійсненні переказу.
15. Форма Міжнародного/валютного переказу подається Клієнтом у 2-х примірниках. Оригінал форми є підставою для виконання доручення і залишається в Банку, а копія видається Клієнту як підтвердження розміщення доручення.
16. При виконанні Надісланих Міжнародних/валютних переказів Банк визначає дату валютування за такими правилами:
- для доручень в іноземній валюті в звичайному режимі – другий робочий день з дня виконання,
 - для доручень у євро в звичайному режимі, що здійснюються в межах Європейського Союзу або Європейської економічної зони – наступного робочого дня з дня виконання,
 - для доручень в іноземних валютах у терміновому режимі – наступного робочого дня з дня виконання,
 - для доручень у польській валюті у звичайному та терміновому режимі – відповідно другий робочий день з дня виконання та наступний робочий день з дня виконання,
 - для доручень в експрес-режимі – поточний день.
17. Банк дозволяє відправити Міжнародний/валютний переказ у експрес-режимі для обраних конвертованих валют.
18. При визначенні Дати валютування враховуються неробочі дні в країні валюти доручення.
19. Розпорядження щодо зміни або доповнення платіжних інструкцій подається Клієнтом у письмовій формі. Зміна повинна бути підписана Клієнтом та працівником Банку, який приймає доручення.
20. Доручення про скасування Надісланого Міжнародного/валютного переказу Клієнт повинен подати в письмовій формі.
21. Розпорядження Клієнта, зазначене в п. 19, розглядається як:
- доручення про скасування Міжнародного/валютного переказу – якщо доручення на Міжнародний/валютний переказ ще не виконано Банком, Банк не гарантує виконання розпорядження про скасування/анулювання доручення на Міжнародний/валютний переказ, навіть якщо в момент отримання розпорядження про скасування/анулювання Переказу Переказ заблоковано,
 - доручення на звернення щодо скасування Міжнародного/валютного переказу – якщо доручення на Міжнародний/валютний переказ вже оброблено Банком.
22. У разі, якщо доручення на Надісланий Міжнародний/валютний переказ вже реалізовано Банком, звернення до банку-одержувача не рівнозначно поверненню суми доручення на рахунок Клієнта. Підставою для повернення коштів на рахунок Клієнта є надходження коштів до Банку.
23. За виконання розпоряджень, зазначених у п. 19 і 20, Банк стягує комісію згідно з Таблицею.
24. Банк самостійно обирає банк або установу, що виступають посередниками у здійсненні Надісланого Міжнародного / валютного переказу.
25. Банк здійснює Транскордонні перекази/SEPA відповідно до Переліку годин прийому розпоряджень для Бізнес-клієнтів та додатка до регламенту «Правила і терміни визначення курсів обміну валют у Alior Bank S.A.», які доступні у відділеннях Банку та на веб-сайті Банку.

§ 14

Картка зі зразками підписів

- Особи, уповноважені розпоряджатися грошовими коштами від імені та на користь Клієнта, зазначаються на Картці зі зразками підписів (далі: KWP). KWP є невід'ємною частиною Договору і поширюється на всі або деякі Рахунки та Депозити, укладені згідно з Договором, та визначає обсяг і спосіб видачі розпоряджень зазначеною в ній особою, а також дані та зразок підпису цієї особи.
- Якщо повноваження осіб, зазначених у KWP, на розпорядження майном Клієнта належним чином не доведено, Банк може відмовити у прийнятті KWP.
- KWP діє до її скасування або зміни. Скасування або зміна здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку письмового повідомлення, яке набирає чинності з робочого дня, наступного за датою подання. Однак Банк залишає за собою право виконувати або відмовляти у виконанні розпоряджень, поданих особами, зазначеними у змінній KWP, уже на дату отримання розпорядження про скасування або внесення змін.
- З міркувань безпеки виконуваних операцій Банк може в будь-який час вимагати зміни KWP.
- Клієнт негайно подає до Банку нову KWP, якщо будь-яка з осіб, зазначених у KWP, втратила право розпоряджатися майном Клієнта або змінилася компанія, місцезнаходження чи печатка Клієнта.
- Клієнти-представники можуть вносити зміни до Картки до їх реєстрації у відповідному реєстрі. Така зміна здійснюється на підставі відповідної резолюції Клієнта та копії заяви про зміну даних у реєстрі разом із підтвердженням її прийняття.

§ 15

Довіреності

- Представники Клієнта можуть призначати в письмовій формі довірених осіб, які мають право розпоряджатися коштами, накопиченими на Рахунках і Депозитах, до моменту відкликання в письмовій формі або до закінчення терміну дії довірених осіб. Довіреність може бути подана в присутності працівника Банку або за межами приміщення Банку, з дотриманням щонайменше письмової форми та з нотаріально засвідченим підписом, з урахуванням п. 6.
- Довіреність може бути:
 - загальна (генеральна), згідно з яким повірений уповноважений:
 - відкривати інші рахунки за Договором, у тому числі депозитні,
 - розпоряджатися коштами, накопиченими на рахунок, з урахуванням коштів, доступних в рамках наданого Банком кредитування згідно з кредитними договорами,
 - вести переговори і приймати рішення щодо процентних ставок та інших умов ведення Рахунків або Депозитів.
 - подавати заяви та укладати договори на платіжні картки та діяльність, пов'язану з їх обслуговуванням,

- подавати заяви, укладати договори та визначати сферу використання електронних каналів (Інтернет-банкінг та телефонний банкінг),
 - припинення та закриття рахунків за Договором.
- b) особлива, у тому числі повноваження на вчинення юридичної дії, зазначеної в довіреності, за якою повірений має право вчиняти дії в межах і строк, визначених довіреністю.
3. Банк виключає повіреного з KWP на підставі його заяви про те, що довіреність відкликана, припинена або втратила чинність з інших причин. Банк негайно повідомить Власника Рахунку про зміну.
 4. Відкликання та зміна повіреного відбувається на підставі письмового або телефонного розпорядження Власника Рахунку з моменту його подання до підрозділу Банку, що веде Рахунок, і охоплює всі Рахунки або Депозити Власника, відкриті за Договором, якщо Власник не вказує, яких номерів Рахунків або Депозитів стосується відкликання. Разом зі зміною необхідно створити нову, діючу Картку зі зразками підписів.
 5. Телефонне розпорядження з п. 4, щоб набрати чинності, потребує письмового підтвердження протягом 10 днів.
 6. Банк має право підтвердити довіреність, подану за межами приміщення Банку з довірителем або нотаріусом.
 7. Довіреність для користувача, який використовує Alior Online (доступний за адресою: <https://system.aliorbank.pl>) уповноважує Повіреного виконувати дії, ідентичні власнику рахунку. Якщо повірений має отримати обмежений обсяг діяльності, систему інтернет-банкінгу необхідно змінити на систему BusinessPro, де можуть бути визначені види діяльності та ліміти виконання операцій, доручених Повіреним. Обслуговування повірених в Alior Online буде доступне з моменту впровадження функціоналу.

§ 16a Консолідація балансів

1. На підставі прийнятого Банком Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договору про консолідацію балансів / Договору про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A. / Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ, Банк зобов'язується по відношенню до Клієнта виконувати, за його дорученням, Консолідацію балансів / запуск послуги Консолідований зовнішній переказ згідно з правилами, зазначеними в Розпорядженні про запуск послуги Консолідації балансів / Договорі про консолідацію балансів / Договорі про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A. / Розпорядженні про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ.
2. Новіше Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договір про консолідацію балансів / Договір про виконання операцій у рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A. / Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ, замінює положення кожного попереднього.
3. Розпорядження про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договір про консолідацію балансів / Договір про виконання операцій у рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A., / Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ подаються особами, уповноваженими на волевиявлення від імені Клієнта.
4. У випадку виконання в рамках даної Консолідації балансів Операцій перерозподілу Клієнт може розпоряджатися балансом Консолідуемого рахунку за умови забезпечення балансу, за рахунок якого можна здійснити Операцію з перерозподілу.
5. Банк буде інформувати Клієнта про здійснені Операції з консолідації/перерозподілу у формі виписок з банку Консолідованого зовнішнього переказу.
6. Правила, за якими здійснюються операції з Консолідації балансів / Консолідованого зовнішнього переказу, зазначені в Розпорядженні про запуск послуги «Консолідація балансів» / Договорі про консолідацію балансів / Договорі про виконання операцій в рамках Консолідації балансів на рахунках Бізнес-клієнта, які ведуться в Alior Bank S.A. та в Розпорядженні про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ
7. Процес Консолідації балансів може відбуватися кілька разів на день та/або в кінці календарного дня, відповідно до розпорядження Клієнта.
8. Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ має містити:
 - i. Консолідуемый рахунок в Alior Bank,
 - ii. зовнішній рахунок за межами Alior Bank,
 - iii. вид переказу (ELIXIR, Sorbnet),
 - iv. частоту консолідації,
 - v. спосіб здійснення операції (визначення балансів, що є предметом операції).
9. Клієнт уповноважує Банк здійснювати Консолідований зовнішній переказ між рахунками, що належать Клієнту, що полягає в перерахуванні всіх або частини коштів, накопичених на Консолідуемому рахунку в Alior Bank, на вказаний рахунок Клієнта в іншому національному банку шляхом підписання Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ.
10. Процес Консолідованого зовнішнього переказу може відбуватися один раз на день згідно з розпорядженням клієнта протягом години (приблизний час виконання: 07:00 або 12:00) та способом виконання:
 - i. через систему ELIXIR для переказів на суму менше 1 мільйона злотих і на суми, що дорівнюють і перевищують 1 мільйон злотих через систему Sorbnet,
 - ii. через систему Sorbnet, незалежно від суми переказу.
11. Операції автоматичного переказу коштів в рамках Консолідованого зовнішнього переказу будуть виконуватися Банком на умовах, визначених Клієнтом в Розпорядження про запуск послуги Консолідований зовнішній переказ.
12. Умовою здійснення операцій з Консолідації балансів та Консолідованого зовнішнього переказу є забезпечення Клієнтом відповідних доступних балансів на Рахунках у Структурі консолідації.
13. Кошти на Консолідуемому рахунку та на Консолідованих рахунках нараховуються на умовах та в розмірі, зазначених у поточній Таблиці процентних ставок.
14. Правила та розмір відсотків за кредитом в Консолідуемому рахунку та в Консолідованих рахунках визначаються в окремих Договорах про надання овердрафту.
15. У разі припинення надання послуги стосовно одного або кількох рахунків, які охоплюються Послугою консолідації балансів / Консолідованого зовнішнього переказу, термін дії послуги закінчується стосовно припинених рахунків.
16. У випадку застосування в рамках послуги Консолідації балансів Ліміту від'ємних балансів:
 - a) для полегшення Клієнту щоденного управління грошовими коштами Банк дозволяє протягом дня створювати від'ємні баланси на рахунках, які беруть участь у Консолідації балансів, до суми, визначеної рішенням Банку на підставі Заяви Клієнта, для кожного рахунку Індивідуального ліміту від'ємного балансу – на загальну суму щоразу, що не перевищує поточний Ліміт від'ємних балансів. Клієнт зобов'язується не перевищувати Ліміт від'ємних балансів та кожен з Індивідуальних лімітів від'ємного балансу,
 - b) суми Індивідуальних лімітів від'ємного балансу для кожного з рахунків, що беруть участь у Консолідації балансів, визначаються рішенням Банку на підставі Заяви про надання Індивідуальних лімітів від'ємного балансу,
 - c) негативні баланси на рахунках, які беруть участь у Консолідації балансів, можуть виникнути лише в результаті

виконання Банком платіжних доручень Клієнта, у тому числі дебетових операцій, здійснених на основі зборів і комісій.

- d) якщо від'ємний баланс не погашено до кінця дня, Клієнт сплачує Банку відсотки у розмірі, визначеному для простроченої заборгованості,
 - e) Як забезпечення повного погашення від'ємних балансів, зазначених в пункті (а) вище, Банк не виконуватиме жодних розпоряджень щодо рахунків, включених до Консолідації балансів, якщо виконання таких розпоряджень може призвести до перевищення Ліміту від'ємних балансів або будь-якого з Індивідуальних лімітів від'ємного балансу.
17. У разі блокування або арешту Консолідованого рахунку на вимогу уповноважених органів такий рахунок виключається з Послуги Консолідації балансів до погашення дебіторської заборгованості, якщо у разі відключення такого рахунку (рахунків) у Структурі консолідації не залишається лише Консолідуєчий рахунок. У цьому випадку Послуга Консолідації балансів не надається.
18. У разі блокування або арешту Консолідуєчого рахунку на вимогу уповноважених органів Послуга Консолідації балансів не надається.
19. У зв'язку з використанням послуги Консолідація балансу / Консолідований зовнішній переказ Банк стягує збори відповідно до Таблиці. Плата в рамках послуги не поширюється на пакети безкоштовних переказів та індивідуальні умови ціноутворення. За операції, пов'язані з автоматичним переказом коштів за Консолідованим зовнішнім переказом, Банк стягує комісію в розмірі, зазначеному в Таблиці, як за переказ на рахунок в іншому банку через Інтернет-банкінг / погодженому в додатку до Рамкового договору про індивідуальні тарифи.

§ 16b

Консолідація Балансів Зарплатного рахунку та Поточного рахунку (стосується Корпоративних компаній)

1. Наприкінці кожного дня Банк консолідує баланс зарплатного рахунку з балансом на поточному рахунку.
2. Якщо на зарплатному рахунку від'ємний баланс, консолідація, про яку йдеться у п.1, полягає у погашенні балансу на зарплатному рахунку в дебет поточного рахунку.
3. Операція консолідації балансу зарплатного рахунку з балансом поточного рахунку – це остання операція, яка здійснюється в даний день на розрахунковому рахунку.
4. Доступ до телефонної лінії підтримки, що функціонує на «Гарячій лінії» для послуги «Нарахування заробітної плати», Клієнт отримує після правильної авторизації через Гарячу лінію, в тому числі шляхом введення правильного пароля доступу.

§ 17

Ліміт Від'ємних балансів (застосовується до Корпоративних компаній)

1. Клієнт має право протягом дня утримувати від'ємні баланси на Зарплатних рахунках до розміру індивідуального ліміту від'ємного балансу, узгодженого з Банком для кожного Зарплатного рахунку, – на загальну суму, що не перевищує поточний Ліміт Від'ємних балансів.
2. Клієнт зобов'язується не перевищувати Ліміт від'ємних балансів та кожен з індивідуальних лімітів від'ємного балансу,
3. Від'ємні баланси на Зарплатних рахунках погашаються до кінця дня, шляхом проведення операції консолідації балансу Зарплатного рахунку та Поточного рахунку, зазначеної у §16a та §16b.
4. Якщо до кінця дня від'ємний баланс не погашено, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку відсотки за прострочену заборгованість у розмірі, узгодженому з Банком.
5. В якості забезпечення повного погашення від'ємних балансів, зазначених у п.1, Банк не виконує розпорядження, що стосуються поточного рахунку або Зарплатних рахунків, якщо виконання таких розпоряджень може призвести до перевищення Ліміту від'ємних балансів або будь-якого з індивідуальних лімітів від'ємного балансу.

§ 18

Чистий баланс Групи

1. Послуга дає можливість Клієнту здійснювати операції з коштами, наявними на Пов'язаних рахунках, з урахуванням кредитних лімітів, наданих на цих Рахунках.
2. Будь-які блокування на основі поточних операцій Клієнта або блокування, здійснені на запит третіх суб'єктів, призводять до зниження доступного балансу.
3. Кожного разу під час виконання операції з будь-якого з пов'язаних рахунків Банк визначає чистий баланс, доступний на цих Рахунках. Якщо в результаті розрахунку Чистий баланс буде нижчим за суму операції, дорученої Клієнтом, Банк відхилить дану операцію.
4. Наприкінці дня Банк проводить відповідні суми між Пов'язаними рахунками, щоб покрити дебетовий баланс, який виник в результаті операцій, здійснених протягом дня.
5. Розрахунки між Пов'язаними рахунками в рамках Послуги можуть здійснюватися в будь-який календарний день.
6. Банк запустить Послугу не пізніше наступного Робочого дня з моменту підписання цього Договору обома Сторонами, якщо під час запуску не будуть виявлені недоліки або помилки в Договорі, які фактично перешкоджають її запуску.
7. У разі реєстрації арешту дебіторської заборгованості у виконавчому, забезпечувальному, судовому чи адміністративному провадженні на будь-якому з Пов'язаних рахунків цей Рахунок виключається з Послуги до закінчення провадження, якщо тільки у випадку відключення такого Рахунку(ів) зі Структури Пов'язаних рахунків не залишиться лише один рахунок. У цьому випадку розрахунки в рамках Послуги не проводяться.
8. Модифікація Послуги може включати (а) додавання одного або кількох Рахунків до Послуги, (б) виключення одного або кількох Пов'язаних рахунків із Послуги. Розпорядження про зміну параметрів Послуги або її деактивацію може бути розміщено у відділенні Банку і набирає чинності не пізніше наступного робочого дня з дня його подання. Послугу можна деактивувати лише за відсутності дебетового балансу на будь-якому Пов'язаному рахунку.

§ 19a

Сфера відповідальності Банку

1. Банк несе відповідальність за фактичні збитки (крім упущеної вигоди), що виникли внаслідок невиконання або неправильного виконання своїх зобов'язань, крім випадків, коли таке невиконання або неправильне виконання стало наслідком обставин, за які Банк не несе відповідальності. Банк не несе відповідальності за збитки, спричинені:
 - a) невиконанням своїх зобов'язань через форс-мажорні обставини. Форс-мажор означає будь-яку подію, що відбувається з причин, що не залежать від Банку, і включає, але не обмежуючись ними, зокрема, дії органів державної влади, страйки, стихійні лиха, заворушення, військові дії, терористичні атаки;
 - b) подіями, що перебувають під впливом або під контролем Власника рахунку, в тому числі внаслідок невиконання або неналежного виконання Власником рахунку положень Договору, Регламенту або іншого договору, на який поширюється Договір;

- c) невиконання Банком розпоряджень, які є нерозбірливими, пошкодженими, неповними або містять інші помилки в ступені, що перешкоджає виконанню розпорядження;
 - d) наданням Власнику рахунку невірної інформації, за винятком випадків, коли помилки були викликані навмисною виною Банку або грубою недбалістю Банку;
 - e) виконанням розпоряджень, поданих Власником рахунку через Електронні канали, або у Відділеннях Банку, за винятком випадків, коли збиток спричинений навмисною виною або грубою недбалістю Банку;
 - f) неналежним використанням Власником рахунку Інтернет-банкінгу, за винятком випадків, коли вони були викликані навмисною виною або грубою недбалістю Банку. Зокрема, Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Власнику рахунку у разі:
 - i. розголошення Власником рахунку або неналежного захисту PIN-коду, ключів, паролів в Інтернет-банкінгу третім особам, якщо така шкода не заподіяна з вини Банку,
 - ii. коли перебої в наданні послуг є результатом збою або недоступності ІТ-систем Банку.
2. Банк не несе відповідальності перед Власником Рахунку за зменшення вартості коштів на Рахунку чи Депозиті Власника рахунку, або за відсутність доступності таких коштів через обмеження в обміні валют або можливості переказу коштів, що є наслідком рішення польських державних органів, арешту чи примусової передачі коштів, або за будь-які інші подібні події, які не залежать від Банку.
 3. Банк не несе відповідальності за операції, доручені та здійснені після смерті Власника рахунку – фізичної особи, яка веде підприємницьку діяльність, якщо Банк не був повідомлений про смерть.
 4. Банк не несе відповідальності за невиконання розпорядження Клієнта у разі отримання повідомлення про заборону на зняття коштів з Рахунку, видану прокурором, судом, органом виконавчої влади або іншим уповноваженим органом.
 5. За відсутності інструкцій Власника рахунку Банк має право на власний розсуд обрати кореспондента, який є третьою стороною, чи агента, та використовувати послуги кореспондента чи агента в обсязі, необхідному для виконання Банком своїх зобов'язань, що випливають із обслуговування Рахунку або Депозиту.
 6. Відповідно до §10, п.7 у разі несанкціонованої Платіжної операції з вини Банку, Банк негайно відновлює на дебетованому Платіжному рахунку баланс, який існував би, якби невиконання або неналежне виконання Платіжної операції не відбулося.
 7. У разі, якщо Платіжне доручення ініціює Власник рахунку, Банк несе перед Власником рахунку відповідальність за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції, за умови:
 - a) §10, п. 7,
 - b) виникнення форс-мажорних обставин або
 - c) якщо невиконання або неналежне виконання є результатом інших конкретних положень, якщо Банк не доведе, що на рахунок Банку одержувача було зараховано кошти відповідно до терміну, зазначеного в §11, п. 25.
 8. Якщо Банк несе відповідальність згідно з п. 7, він негайно відновлює на дебетованому Платіжному рахунку баланс, який існував би, якби невиконання або неналежне виконання Платіжної операції не відбулося. Відносно зарахування на Платіжний рахунок Власника, Дата валютування коштів не може бути пізніше дати списання цієї суми. У разі подання Платіжного доручення Власником Постачальнику, який надає послугу ініціювання Платіжної операції, Банк відновлює дебетований Платіжний рахунок до стану, який існував би, якби вона не була виконана неналежним чином.
 9. Якщо на рахунок Постачальника одержувача було зараховано кошти відповідно до кінцевого терміну, зазначеного в §11, п. 25, банк одержувача несе відповідальність перед одержувачем за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції.
 10. Якщо Постачальник одержувача несе відповідальність згідно з п. 9, він негайно зараховує на платіжний рахунок одержувача відповідну суму, щоб привести платіжний рахунок до стану, який існував би, якби не було невиконання або неналежного виконання Платіжної операції. Що стосується зарахування коштів на платіжний рахунок одержувача, то Дата валютування коштів не повинна бути пізніше Дати валютування коштів, на яку сума була б зарахована, якби операція була здійснена відповідно до пункту 12.
 11. У разі, якщо Платіжна операція виконана із запізненням, Постачальник одержувача гарантує – на запит Банку, що діє від імені Власника, – що Дата валютування коштів щодо зарахування коштів на платіжний рахунок одержувача не була пізніше Дати валютування коштів, на яку була б зарахована сума, якби операція була здійснена правильно.
 12. Постачальник одержувача зараховує на Платіжний рахунок одержувача суму Платіжної операції з датою валютування в робочий день, у який на рахунок Постачальника одержувача було зараховано суму Платіжної операції.
 13. Постачальник одержувача надає суму Платіжної операції одержувачу негайно після зарахування цієї суми на рахунок Постачальника одержувача у випадку, якщо на стороні одержувача:
 - c) не відбувається конвертації валюти,
 - d) конвертація валюти відбувається між євро та валютою держави-члена або між двома валютами держав-членів.
 14. Зобов'язання, зазначене в п.1. 13 також застосовується до платежів у рамках одного Постачальника.
 15. Списання з Платіжного рахунку Власника суми Платіжної операції відбувається з Датою валютування, не раніше моменту фактичного списання з Рахунку суми Платіжної операції. Для платіжних операцій, ініційованих одержувачем або за його посередництвом, Постачальник одержувача або одержувач можуть домовитися про довший термін виконання, ніж зазначений у п. 13.

§ 19b

Сфера відповідальності Клієнта

1. У разі здійснення неавторизованої платіжної операції Банк негайно не пізніше ніж до кінця наступного робочого дня після виявлення неавторизованої операції або після отримання повідомлення (крім випадків, коли Банк має обґрунтовані та належним чином задокументовані підстави для підозри у шахрайстві та повідомляє про це у письмовій формі органи, призначені для переслідування злочинів), повертає на дебетованому Рахунку Картки баланс, який існував би, якби не було невиконання або неналежного виконання Платіжної операції. Це також стосується тих випадків, коли Платіжну операцію ініціює Постачальник, що надає послуги з ініціювання платежів.
2. Власник несе відповідальність за неавторизовані Платіжні операції, якщо ці операції не були здійснені з вини Банку.

§ 20a

Банківська таємниця, конфіденційність, захист персональних даних

1. Банк, його працівники та особи, за посередництвом яких Банк здійснює банківську діяльність, зобов'язані дотримуватися банківської таємниці в обсязі, визначеному положеннями законодавства.
2. Власник рахунку погоджується на розкриття Банком організаційним підрозділам з холдингу Банку інформації про Власника рахунку в обсязі, необхідному для ведення звітності холдингу Банку, у тому числі у зв'язку з кредитними операціями, які були надані або можуть бути надані Банком Власнику рахунку.
3. Власник рахунку, якщо він є фізичною особою, уповноважує Банк обробляти його персональні дані в розрахункових

центрах компанії з холдингу Банку з метою виконання доручених Власником рахунку послуг та операцій, що здійснюються з використанням ІТ-систем холдингу Банку. Заява, що міститься в попередньому реченні, є повноваженням надавати зазначеним суб'єктам інформацію, що становить банківську таємницю. Банк забезпечує повний захист даних, що обробляються в цих центрах, та абсолютне збереження банківської таємниці.

4. Власник рахунку зобов'язаний зберігати конфіденційність будь-якої нерозкритої технічної, технологічної, комерційної або організаційної інформації Банку, отриманої під час співпраці з Банком. Зазначена заборона не поширюється на розголошення конфіденційної інформації під час судового розгляду в обсязі, необхідному для захисту прав Клієнта або виконання обов'язків Клієнта згідно із законодавством.
5. Відповідно до Закону про надання економічної інформації та обмін економічними даними, Банк має право передавати дані щодо Клієнта та зобов'язань за договором Biuro Informacji Kredytowej S.A. з місцезнаходженням у Варшаві, а також іншим бюро економічної інформації та до системи Центральної бази даних – Банківського реєстру, який веде Асоціація польських банків з місцезнаходженням у Варшаві, у випадках і в обсязі, визначених Законом про банківську діяльність, якщо спільно виконуються наступні умови:
 - a. загальна сума зобов'язань перед Банком становить не менше 200 злотих і
 - b. виплата або виплати підлягають сплаті протягом щонайменше 60 днів,
 - c. минуло не менше одного місяця з моменту відправлення Банком рекомендованим листом на вказану Клієнтом адресу для кореспонденції, а якщо Клієнт не надав таку адресу – на адресу його зареєстрованого офісу, запиту на оплату, що містить попередження про намір передати дані до вищезазначених установ.
6. Дані, зібрані в системі Банківський реєстр, можуть надаватися:
 - a. бюро економічної інформації в обсязі та на умовах, визначених Законом про надання економічної інформації,
 - b. фінансовим установам, що є дочірніми підприємствами банків у розумінні Закону про банківську діяльність, у межах зобов'язань, що випливають із договорів, пов'язаних із здійсненням банківської діяльності,
 - c. іншим уповноваженим законом установам у зв'язку з здійсненням ними банківської діяльності на умовах, визначених Законом про банківську діяльність.
7. Інформаційне положення щодо обробки даних є частиною Договору.
8. Банк залишає за собою право самостійно оновлювати дані Клієнта, якщо дані в банківських системах несумісні з даними в базах даних REGON/CEIDG/KRS відносно: а) адреси місцезнаходження, б) назви компанії, в) зміни в PKD, d) номера REGON/NIP/KRS, e) даних Реального бенефіціара.

§ 20b

Доступ до Платіжних рахунків

1. Банк надає платіжним установам, установам електронних грошей, малим платіжним установам та відділенням платіжних послуг, за їх запитом, доступ до своїх послуг у сфері Платіжних рахунків на об'єктивній, недискримінаційній та пропорційній основі.
2. Власник може скористатися послугою ініціювання Платіжної операції та послугою доступу до інформації про Платіжний рахунок, якщо Платіжний рахунок недоступний онлайн.
3. Послуга ініціювання Платіжної операції – послуга, яка полягає в ініціації Платіжного доручення Постачальником, що надає послугу ініціювання Платіжної операції на вимогу Власника з платіжного рахунку Власника, який веде інший Постачальник.
4. Послуга доступу до інформації про платіжний рахунок означає онлайн-послугу, яка полягає в наданні консолідованої інформації принаймні про один із платіжних рахунків Власника, який веде інший Постачальник або більше ніж один Постачальник.
5. Згода на виконання Платіжної операції також може бути надана Власником через Постачальника, який надає послугу ініціювання Платіжної операції.
6. Банк може відмовити Постачальникам, зазначеним у п. 1, у доступі до Платіжного рахунку у разі підозри на несанкціонований або незаконний доступ до Платіжного рахунку. У цьому випадку Банк інформує Власника про відмову у доступі та причини відмови через послугу електронного банкінгу.
7. Послуга доступна з моменту впровадження.

§ 21

Відрахування, права при невиконанні зобов'язань

1. Банк може здійснити відрахування своєї поточної та майбутньої заборгованості із коштів, наданих Власнику рахунку без попереднього повідомлення, відповідно до встановленого терміну повернення заборгованості, та зарахувати ці кошти в рахунок для погашення заборгованості Власника рахунку перед Банком.
2. Відрахування може здійснюватися з додатного балансу Рахунку або Депозиту без окремого розпорядження з пріоритетом перед іншими платежами, за винятком виконавчих листів.
3. Якщо переказ, який передбачає конвертацію валюти, а курс обміну був узгоджений між Власником Рахунку та Банком, не буде здійснено з вини Власника рахунку (через недостатність коштів для його виконання або ненадання Власником рахунку вчасно необхідних документів), Банк стягне з Власника рахунку витрати, пов'язані зі зміною курсу валют.
4. У разі відсутності коштів у валюті, що продається, для виконання операції обміну валют, Банк має право автоматично закрити операцію за курсом з поточної таблиці курсів, встановленої Банком.

§ 22

Розв'язання

1. Власник рахунку може розірвати Договір: (1) Рахунку з повідомленням за 30 днів, поданим до Банку в письмовій формі або надісланим на адресу Банку, (2) Договір Депозиту відповідно до положень §7 Регламенту. Кожен із учасників простого товариства може розірвати Договір рахунку з попередженням за 30 днів, із застосуванням для інших.
2. Банк може розірвати Договір повністю або стосовно конкретного Рахунку в письмовій формі після повідомлення за 30 днів з поважних причин, якщо:
 - a. Клієнт використовує Рахунок у спосіб, що не відповідає його призначенню,
 - b. Клієнт неналежним чином виконує або не виконує свої зобов'язання перед Банком,
 - c. Буде розпочато ліквідацію або банкрутство підприємства Клієнта,
 - d. На Рахунку Клієнта не відображаються обороти протягом щонайменше 3-х місяців, причому оборот не включає стягнення Банком комісій та інших сум, належних Банку, а також премій та відсотків, нарахованих на Рахунок,
 - e. на вимогу уповноважених органів Рахунку буде заблокований або арештований,
 - f. на рахунку(ах) Власника щонайменше 90 днів зберігається Дебетовий баланс,
 - g. Власника рахунку буде внесено до списку публічних попереджень KNF (це також стосується включення Власника рахунку до списку публічних попереджень органу фінансового нагляду іншої країни),

- h. Власник Рахунку навмисно або в результаті грубої халатності використав рахунок для цілей, суперечних з законодавством,
 - i. існує обґрунтована підозра, що кошти, накопичені на рахунок, є наслідком злочинної діяльності або пов'язані з такою діяльністю;
 - j. поведінка Клієнта під час виконання договору має ознаки злочину чи правопорушення або грубо порушує правила порядності.
 - k. за наявності причин, зазначених у пар. 22, п. 8.
3. Повідомлення про розірвання, подане Банком, надсилається рекомендованим листом або кур'єром.
 4. Припинення дії Договору в рамках Основного рахунку також поширюється на Допоміжні та депозитні рахунки.
 5. Протягом строку повідомлення Власник зобов'язаний надати Банку письмове розпорядження, в якому вкаже банківський рахунок, призначений для повернення коштів з Рахунку Власника після його закриття. Якщо він цього не зробить, то після закінчення терміну попередження кошти будуть перераховані на безвідсотковий розрахунковий рахунок.
 6. Протягом періоду повідомлення комісійні та збори стягуються відповідно до Таблиці зборів і комісій.
 7. Після закінчення строку попередження вся дебіторська заборгованість підлягає негайному погашенню у зв'язку з настанням терміну її погашення. Положення Договору, включаючи Таблицю, є обов'язковими для Власника рахунку до моменту погашення цих сум.
 8. Договір Рахунку може бути розірвано негайно, якщо Рахунок використовується неправомірно або не за призначенням, а також якщо Власник подав неправдиві відомості або фальшиві документи, а також якщо Банк не може виконувати свої зобов'язання в рамках застосування заходів фінансового забезпечення, визначених в Законі про боротьбу з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.
 9. Товариства в процесі організації зобов'язані надати Банку рішення про внесення до Національного судового реєстру разом із витягом з Національного судового реєстру протягом не більше 180 днів з дня укладення договору товариства або створення товариства. Якщо умова не виконується, Банк залишає за собою право заблокувати рахунок або розірвати договір банківського рахунку.

§ 23 **Рекламації**

1. Банк розглядає рекламації негайно, не пізніше 15 робочих днів (стосується надання платіжних послуг) або 30 календарних днів (в інших випадках) з дня отримання рекламації. У випадку платіжних послуг – в особливо складних випадках, що унеможливають розгляд рекламації та надання відповіді у вищезазначений термін, Банк: 1) пояснює причину затримки; 2) зазначає обставини, які необхідно встановити для розгляду справи; 3) вказує очікуваний строк розгляду рекламації та відповіді на неї, який не може перевищувати 35 робочих днів з дня надходження рекламації. В інших особливо складних випадках (не пов'язаних з платіжними послугами) цей строк може бути продовжений, але не більше ніж на 60 календарних днів з дня надходження рекламації. Клієнт буде повідомлений про причини затримки, обставини, які потребують з'ясування, та очікуваний строк розгляду рекламації і надання відповіді на неї.
2. Рекламації щодо операцій, що здійснюються за допомогою Карток, розглядаються відповідно до правил та термінів, визначених у Регламенті дебетових карток для бізнес-клієнтів Alior Bank S.A. та в Регламенті кредитних карток для бізнес-клієнтів Alior Bank S.A.
3. Клієнт зобов'язаний надати Банку всю інформацію та документацію щодо рекламації та співпрацювати з Банком до моменту її розгляду.
4. У разі негативного розгляду рекламації Банк відкликає умовно здійснене зарахування на рахунок Клієнта на суму рекламації, незалежно від балансу на рахунок. Під час розгляду рекламації або повторного списання з рахунку Клієнта суми рекламації рахунок не може бути закритий.
5. Рекламацію можна подати:
 - a. безпосередньо у відділенні банку письмово або усно для протоколу,
 - b. по телефону в контакт-центрі (так звана гаряча лінія),
 - c. через Інтернет-банкінг (для зареєстрованого Клієнта),
 - d. листом – на адресу для кореспонденції Банку.
6. Відповідь на рекламацію надається в письмовій паперовій формі.
7. За запитом Клієнта відповідь на Рекламацію може бути додатково доставлена через Систему Інтернет-банкінгу або за допомогою SMS.

§ 23a **Зміна Регламенту**

(Положення цього параграфа застосовуються лише до Клієнта, який не є Підприємцем IDG)

Банк може змінити Регламент в будь-який час, зокрема з причин, зазначених у § 23a, про що буде повідомлено Власника рахунку.

§ 23b **Зміна Регламенту**

(Положення цього параграфа поширюються лише на Підприємця IDG)

Банк залишає за собою право вносити зміни до цього Регламенту лише за наявності хоча б однієї із зазначених причин:

- a) зміни загальнозастосовних положень законодавства, що регулюють виконання Банком Договору. Зміна буде відбуватися в тій мірі, в якій зміни мають прямий вплив на положення змінюваних положень Регламенту,
- b) видання рішення, вказівки, рекомендації чи тлумачення щодо виконання Договору органом державного управління чи іншим органом, який відповідно до загальнозастосовних положень законодавства має або отримає в майбутньому повноваження щодо Банку, включаючи Національний банк Польщі, Комісію фінансового нагляду, Європейське управління фінансового нагляду (EBA), Європейський орган з цінних паперів і ринків (ESMA) – наскільки ці рішення, рекомендації, вказівки чи тлумачення мають прямий вплив на положення змінюваної частини Регламенту,
- c) надання нових функцій в Електронних каналах (далі: «функціональність»), з умовою, що зміни, внесені Банком, не можуть бути підставою для введення або підвищення зборів і комісій у сфері обслуговування функціональності (якщо зміни вносяться без згоди Клієнта),
- d) вилучення функціональності, якщо витрати, понесені Банком у результаті підтримки функціональності, є:
 - 1) непропорційними кількості клієнтів, які використовують дану функціональність або
 - 2) кількість клієнтів, які використовують дану функціональність, незначна по відношенню до всіх клієнтів, які використовують систему, яка пропонує дану функціональність, або
 - 3) функціональність технологічно застаріла в порівнянні з рішеннями,

пропонованими на банківському ринку. Банк сповіщає Клієнта про вилучення функціональності принаймні за три місяці.

- e) зміна форми надання послуги шляхом її оцифрування (перенесення на Електронні канали), якщо зміна не суперечить загальнозастосовному законодавству або прямому вибору Клієнта, висловленому при укладенні Договору,
- f) відкликання окремих послуг, що надаються за Договором, якщо витрати, понесені Банком у зв'язку з наданням послуги, є: 1) непропорційними кількості клієнтів, які користуються послугою, або 2) кількість клієнтів, які користуються даною послугою, є незначною по відношенню до загальної кількості клієнтів, які є сторонами Договору. Відкликани послуги не можуть бути істотними елементами змісту Договору. Банк повідомляє Клієнта про відкликання послуги щонайменше за три місяці.
- g) зміна методів автентифікації, що використовуються на даний момент в Електронних каналах Банку, якщо на фінансовому ринку будуть доступні більш безпечні рішення, ніж ті, що використовуються на даний момент,
- h) надання Клієнтам нових послуг або додаткових функцій опціонального характеру,
- i) зміна назви послуг або спрощення положень Регламенту, з умовою, що зміни будуть мати редакційний характер і не вплинуть на взаємні права та обов'язки Банку та Клієнта,
- j) внесення змін у порядок, що виникають внаслідок змін, внесених з причин, зазначених у пунктах а-і вище.

§ 24

Заклучні положення

1. Укладаючи Договір, Власник рахунку погоджується з тим, що пов'язані з ним документи та інформація можуть бути передані потенційним покупцям заборгованості або приймаючим борг, якщо вони гарантують конфіденційність таких даних.
2. У питаннях, не охоплених Договором, застосовується Регламент, на який поширюються положення чинного законодавства Республіки Польща.
3. Договір та Регламент складені польською мовою, і ця версія є дійсною, незалежно від її перекладу іншою мовою.
4. Договір, укладений з учасниками простого товариства як підприємцями, у разі їх смерті, коли в живих залишився лише один, перетворюється в Договір з живим учасником, якщо він продовжує підприємницьку діяльність.
5. Договір припиняється у разі смерті або припинення юридичного існування Клієнта внаслідок ліквідаційної процедури, якщо не встановлено розпорядника правонаступництва. Спори між Власником і Банком у першу чергу вирішуються мирним шляхом.
6. У разі зміни положень цього Регламенту або Таблиці Банк надає Власнику інформацію про внесені зміни до Регламенту або Таблиці протягом 14 днів до запланованого внесення зміни. Банк надасть Власнику змінений Регламент, Таблицю або перелік змін:
 - a) шляхом розміщення вищевказаного у виписці банку з Рахунку або,
 - b) поштою або,
 - c) в електронній формі на адресу електронної пошти, надану Власником, або,
 - d) шляхом доставки повідомлень Власнику в електронній формі через систему Інтернет-банкінгу – якщо Власник рахунку активував доступ до цієї системи.Крім того, Банк також може надавати інформацію про внесення змін до цього Регламенту або Таблиці в Інтернет-банкінгу або в підрозділах Банку. До моменту розірвання чинними є діючий Регламент або Таблиця.
7. Якщо протягом 14 днів з дня надання Банком інформації, зазначеної в попередньому пункті, Клієнт не здійснить розірвання Договору, зміни поширюються на сторони з дня їх внесення.
8. Нагляд за діяльністю Банку здійснює Комісія фінансового нагляду (KNF).
9. Грошові кошти, накопичені на банківських рахунках, які веде Alior Bank S.A., покриваються системою гарантування депозитів у розмірі та на умовах, визначених Законом від 10 червня 2016 року про Банківський гарантійний фонд, систему гарантування депозитів та примусову реструктуризацію.
10. На підставі ст. 16 Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги» (Законодавчий вісник № 199, поз. 1175) Банк виключає застосування в повному обсязі положень Розділу II Закону «Про платіжні послуги». Сторони також домовилися – відповідно до ст. 33 Закону «Про платіжні послуги» – про незастосування ст. 35-37, ст. 45, ст. 46 п. 2-5, ст. 47 та ст. 144-146 цього Закону, вважаючи достатнім положення, внесені в Регламент та в Договір, і посилаючись на загальні норми цивільного законодавства. Сторони визначили тримісячний строк спливу позовних вимог, зазначений у ст. 44 п. 2 Закону від 19 серпня 2011 року про платіжні послуги.

Перелік додатків до Регламенту:

Додаток № 1: Правила та терміни визначення курсів обміну валют у Alior Bank S.A., Додаток № 2: Перелік годин прийому Розпоряджень,

Додаток № 3: Інформаційний аркуш для Вкладників.

Додаток № 4: Інформація про адміністратора персональних даних, передумови та права осіб, дані яких обробляються Банком та ВІК.

Додаток № 5 – Правила визначення альтернативного індексу

Правила визначення альтернативного індексу

§1

Цей додаток 5 до Регламенту, іменованій надалі «Правила» – це набір правил поведінки для Банку у разі тимчасового або постійного припинення опрацювання контрольного індексу чи іншої Регуляторної події, як визначено в § 2 цього Додатку 5, стосовно контрольного індексу, на основі якого визначається змінна процентна ставка за Рахунками та Депозитами.

§2

[Визначення]

Терміни, написані з великої літери в цих Правилах і не визначені в Регламенті, мають значення, наведене нижче:

Адміністратор – суб'єкт, який здійснює контроль за опрацюванням Індексу.

Виконавчий акт – виконавчий акт, прийнятий Європейською комісією, зазначений у ст.23b, п. 8 Регламенту BMR, що регулює заміну Індексу відповідно до законодавства Європейського Союзу.

CHF LIBOR – Індекс LIBOR для депозитів у швейцарських франках на відповідний період (тенор), зазначений в Договорі або Таблиці процентних ставок, де LIBOR є контрольним індексом у розумінні Регламенту BMR, який опрацьовує ICE Benchmarks Administration (IBA) з місцезнаходженням у Лондоні або інший суб'єкт, який його замінить в майбутньому.

День заміни – означає: (i) у разі Оголошення про відсутність дозволу, пізніший з наступних днів: (a) перший день після закінчення 5 робочих днів з моменту Оголошення про відсутність дозволу, або (b) перший день, коли Існуючий індекс не може бути відпоідно до закону застосований в Договорі; (ii) у разі Оголошення про припинення публікації, пізніший з наступних днів: (a) перший день після 5 робочих днів після Оголошення про припинення публікації, або (b) перший день, коли Існуючий індекс не був опублікований у зв'язку з Оголошенням про припинення публікації, або (iii) у разі Втрати репрезентативності, пізніший з наступних днів: (a) перший день після 5 робочих днів після Оголошення про втрату репрезентативності, або (b) перший день, коли Існуючий індекс перестав бути репрезентативним відповідно до Оголошення про втрату репрезентативності.

EURIBOR – означає Альтернативний індекс, яким є EURIBOR за відповідний період (тенор), зазначений в Договорі або Таблиці відсоткових ставок, де EURIBOR є контрольним індексом у значенні Регламенту BMR, розробленого European Money Markets Institute (EMMI) з місцезнаходженням у Брюсселі або іншим суб'єктом, який замінить його в майбутньому.

EUR LIBOR – Індекс LIBOR для депозитів у євро на відповідний період (тенор), зазначений в Договорі або Таблиці процентних ставок, де LIBOR є контрольним індексом у розумінні Регламенту BMR, який опрацьовує ICE Benchmarks Administration (IBA) з місцезнаходженням у Лондоні або інший суб'єкт, який його замінить в майбутньому.

GBP LIBOR – Індекс LIBOR для депозитів у євро на відповідний період (тенор), зазначений в Договорі або Таблиці процентних ставок, де LIBOR є контрольним індексом у розумінні Регламенту BMR, який опрацьовує ICE Benchmarks Administration (IBA) з місцезнаходженням у Лондоні або інший суб'єкт, який його замінить в майбутньому.

Робоча група – означає робочу групу, призначену або яка працює під наглядом або за участю органу державного управління, яка готує пропозицію щодо заміни Існуючого індексу, що складається з представників принаймні однієї з таких установ: центральний банк, компетентного з огляду на валюту Базового індексу, наглядовий орган за Адміністратором, Європейська комісія, Європейський орган з цінних паперів та ринків

Суттєва зміна Індексу (або Суттєва зміна) – означає суттєву зміну, визначену Адміністратором, у застосовуваному способі визначення Індексу, про яку щоразу повідомляє Адміністратор відповідно до ст. 13 Регламенту BMR.

Коригування – означає додатне, від'ємне або нульове значення, формулу або метод розрахунку, що використовується для зменшення або усунення Відхилення. Коригування може включати метод розрахунку (наприклад, додавання або капіталізацію щоденних процентних ставок протягом періоду, за який розраховуються відсотки) або інші адаптації, пов'язані із заміною Існуючого індексу.

Кінцева дата визначення SONIA – означає (i) у разі розрахунку середнього Індексу SONIA, передостанній робочий день, що передує дню, коли процентна ставка має бути оновлена, та (ii) у разі розрахунку Коригування відхилення Банку у зв'язку з Припиненням використання GBP LIBOR, дату, зазначену у §10, п. 3.

Коригування відхилення – означає Коригування, зазначене Суб'єктом, що визначає, центральним банком, компетентним з огляду на валюту Базового індексу, або Робочу групу, що використовується Банком відповідно до положень §8.

Коригування відхилення банку – означає Коригування, що застосовується Банком відповідно до Правил і розраховується Банком відповідно до §9 – §10.

Відхилення – означає різницю між значеннями Існуючого індексу, до якого відноситься Регуляторна подія, та Альтернативного індексу, прийнятого замість нього.

SARON Compound – означає відповідний Індекс, Адміністратором якого є SIX Financial Information AG з місцезнаходженням в Цюриху, або інший суб'єкт, яке виконуватиме цю функцію в майбутньому:

- a) «Swiss Average Rate Overnight» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) overnight (O/N);
- b) «SARON 1 week Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 1W (щотижневий);
- c) «SARON 1 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 1M (щомісячний);
- d) «SARON 2 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 2M (два місяці);
- e) «SARON 3 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 3M (три місяці);
- f) «SARON 6 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 6M (шість місяців);
- g) «SARON 9 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 9M (дев'ять місяців);
- h) «SARON 12 month Compound Rate» – якщо Існуючим індексом був CHF LIBOR для тенора (періоду) 12M (дванадцять місяців);

Початкова дата визначення SONIA – означає календарний день, що припав на 90 календарних днів до Кінцевої дати визначення SONIA.

Суб'єкт, що визначає – означає Європейську Комісію, орган нагляду за Адміністратором, Адміністратора, уповноважений орган державного управління або інший орган, уповноважений відповідно до чинних правил рекомендувати або визначати Альтернативний індекс і Коригування.

Регламент BMR – Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2016/1011 від 8 червня 2016 р. щодо індексів, які використовуються як контрольні індекси у фінансових інструментах та фінансових договорах або для вимірювання ефективності інвестиційних фондів та внесення змін до Директив 2008/48/ЄС та 2014/17/ЄС та Регламенту (ЄС) № 596/2014 (Офіційний журнал ЄС L, 2016 р., поз. 171, стор. 1, зі змінами);

Скоригований альтернативний індекс – означає суму Альтернативного індексу та Коригування, визначеного відповідно до §8 – §9.

Скоригований EURIBOR – означає суму EURIBOR для відповідного періоду (тенора) та Коригування відхилення Банку, визначеного відповідно до §9.

Скоригований SARON – означає суму Альтернативного індексу SARON Compound для відповідного тенора (періоду) та Коригування відхилення Банку, визначеного відповідно до §9.

Скориговане середнє значення SONIA – означає суму Середнього значення SONIA для відповідного періоду (тенора) та Коригування відхилення Банку, визначеного відповідно до §10.

SONIA – означає Індекс „Sterling Over Night Index Average”, Адміністратором якого є Банк Англії („Bank of England”) або інший суб'єкт, який виконуватиме цю функцію в майбутньому.

Надзвичайна ситуація – означає Оголошення про відсутність дозволу, Оголошення про припинення публікації або Оголошення про втрату репрезентативності.

Середнє значення SONIA – означає середнє арифметичне значень індексу SONIA, оголошених у період між Початковою датою визначення SONIA (включаючи цей день) і Кінцевою датою визначення SONIA (без цього дня), за умови, що якщо в даний календарний день значення індексу SONIA не оголошується, для обчислення середнього значення буде використано останнє значення SONIA, оголошене перед таким календарним днем.

Індекс – позначає контрольний індекс або індекс у значенні Регламенту BMR.

Договір – означає як Рамковий договір про надання банківських послуг та ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів, так і кожен Рахунок, Депозит або інший продукт, відкритий на підставі цього рамкового договору, до якого застосовуються положення Правил.

Альтернативний індекс – означає Індекс (контрольний курс), призначений для заміни Існуючого індексу у випадку виникнення Регуляторної події.

Базовий індекс – означає Індекс для певної валюти та періоду (тенора), визначений Сторонами в Договорі, за посиланням на який визначається змінна процентна ставка за Рахунками чи Депозитами.

Існуючий індекс – означає Базовий індекс, узгоджений Сторонами, що діє до настання Регуляторної події.

Припинення оголошення EUR LIBOR – день припинення публікації EUR LIBOR його Адміністратором (ICE Benchmark Administration), що згідно з оголошенням Британського наглядового органу Financial Conduct Authority (FCA) від 5 березня 2021 року має відбутися 1 січня 2022 року, якщо зазначений адміністратор, FCA або інший уповноважений орган не скасує цю Регуляторну подію, про що Банк повідомить Клієнта.

Припинення оголошення CHF LIBOR – день припинення публікації CHF LIBOR його Адміністратором (ICE Benchmark Administration), що згідно з оголошенням Британського наглядового органу Financial Conduct Authority (FCA) від 5 березня 2021 року має відбутися 1 січня 2022 року, якщо зазначений адміністратор, FCA або інший уповноважений орган не скасує цю Регуляторну подію, про що Банк повідомить Клієнта.

Припинення застосування GBP LIBOR означає: дата втрати репрезентативності GBP LIBOR для тенорів (періодів) 1М, 3М та 6М; дата припинення публікації GBP LIBOR для тенорів (періодів) O/N, 1W, 2M, 12M його Адміністратором (ICE Benchmark Administration)

що, згідно з оголошенням Британського наглядового органу Financial Conduct Authority (FCA) від 5 березня 2021 р., має відбутися 1 січня 2022 року, якщо зазначений адміністратор, FCA або інший уповноважений орган не скасує цю Регуляторну подію, про що Банк повідомить Клієнта.

Регуляторна подія (або Подія) – означає одну з наступних ситуацій: (i) надійне джерело оприлюднює, що Базовий індекс не буде зареєстровано або рішення про його еквівалентність не буде видано, або Адміністратор не отримав, не отримає, для нього скасовано або призупинено дозвіл або реєстрацію для розробки Базового індексу («Оголошення про відсутність дозволу»), або (ii) Суб'єкт, що визначає, оприлюднює, що Адміністратор припинив або назавжди припинить публікацію Базового індексу, і до такого припинення для Адміністратора не буде призначено наступника, який би продовжував розраховувати або публікувати Базовий індекс («Оголошення про припинення публікації») або (iii) Суб'єкт, що визначає, оприлюднює, що Базовий індекс перестав або перестане бути репрезентативним для відповідного для нього базового ринку чи економічної реальності, для вимірювання якої був призначений Базовий індекс, і що неможливо відновити таку репрезентативність («Оголошення про втрату репрезентативності»), або (iv) Базовий індекс не буде опублікований з причин, не пов'язаних з Надзвичайною ситуацією ("Тимчасова відсутність публікації індексу»).

§3 [Загальні правила]

1. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо CHF LIBOR, Банк спочатку визначить Альтернативний індекс та коригування відповідно до положень §5. Якщо неможливо визначити Альтернативний індекс і Коригування відповідно до положень §5, Банк визначає Альтернативний індекс і Коригування відповідно до §8. Альтернативний індекс, визначений таким чином, і Коригування застосовуються, починаючи з першого дня після Дати заміни, на яку оновлюється процентна ставка, протягом усього терміну дії Договору, з урахуванням п. 5-6 нижче та можливого виникнення Регуляторної події щодо Альтернативного індексу.
2. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо EUR LIBOR, Банк спочатку визначить Альтернативний індекс та коригування відповідно до положень §6. Якщо неможливо визначити Альтернативний індекс і Коригування відповідно до положень §6, Банк визначає Альтернативний індекс і Коригування відповідно до §8. Альтернативний індекс, визначений таким чином, і Коригування застосовуються, починаючи з першого дня після Дати заміни, на яку оновлюється процентна ставка, протягом усього терміну дії Договору, з урахуванням п. 5-6 нижче та можливого виникнення Регуляторної події щодо Альтернативного індексу.
3. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо GBP LIBOR, Банк спочатку визначить Альтернативний індекс та коригування відповідно до положень §7. Якщо неможливо визначити Альтернативний індекс і Коригування відповідно до положень §7, Банк визначає Альтернативний індекс і Коригування відповідно до §8. Альтернативний індекс, визначений таким чином, і Коригування застосовуються, починаючи з першого дня після Дати заміни, на яку оновлюється процентна ставка, протягом усього терміну дії Договору, з урахуванням п. 5-6 нижче та можливого виникнення Регуляторної події щодо Альтернативного індексу.
4. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо Існуючого індексу, відмінного від:
 - a. CHF LIBOR
 - b. EUR LIBOR
 - c. GBP LIBOR

Банк визначає Альтернативний індекс і Коригування відповідно до положень §8. Скоригований Альтернативний індекс застосовується з першого дня, у який має відбутися оновлення процентної ставки, наступного за Датою заміни, протягом усього терміну дії Договору, з урахуванням п. 5-6 нижче та можливого виникнення Регуляторної події щодо Альтернативного індексу.

5. Якщо в період від дати Надзвичайної ситуації до Дати заміни Існуючий індекс не був опублікований або не може бути застосований згідно з законодавством – Скоригований альтернативний індекс буде застосовуватися з першого дня, коли має відбутися оновлення процентної ставки після виникнення Регуляторної події. У такому випадку Банк знову визначає Альтернативний індекс і Коригування на Дату заміни.
6. Після виникнення Надзвичайної ситуації Скоригований альтернативний індекс застосовується незалежно від припинення причин для заміни Існуючого індексу.
7. Зміна методу розрахунку Існуючого індексу, оголошена Адміністратором, включаючи Суттєву зміну індексу, не є Надзвичайною ситуацією або підставою для зміни Договору чи Регламенту.
8. У разі виникнення Надзвичайної ситуації Банк надає Клієнту листом, електронною поштою або через систему Інтернет-банкінгу інформацію про застосований Альтернативний індекс та його значення, а також інформацію про Коригування та Скоригований альтернативний індекс, а також опублікує відповідну інформацію щодо вказівки Альтернативного індексу, визначення Коригування та Скоригованого альтернативного індексу на веб-сайті Банку: www.aliorbank.pl
9. Після постійної заміни Існуючого індексу Альтернативним індексом положення Договору або Регламенту, які стосуються Існуючого індексу (включаючи застосування ставки значення індексу SONIA з передостаннього робочого дня, що передуює дню, коли відсоткова ставка повинна бути оновлена – у разі розрахунку Середнього індексу SONIA), застосовуються відповідно до Скоригованого альтернативного індексу.

§4

[надзвичайне положення на випадок Тимчасової відсутності публікації індексу]

У разі Тимчасової відсутності публікації індексу Банк використовує останнє доступне значення Існуючого індексу до дати Тимчасової відсутності публікації індексу. Якщо під час Тимчасової відсутності публікації індексу виникне Надзвичайна ситуація, будуть застосовуватися рішення, передбачені для Надзвичайної ситуації.

§5

[надзвичайне положення – CHF LIBOR]

1. У зв'язку з Припиненням оголошення CHF LIBOR щодо Базового індексу, яким є CHF LIBOR, відсоткова ставка буде розрахована:
 - a. якщо на дату Припинення оголошення CHF LIBOR Виконавчий акт набрав чинності – як сума: (i) Альтернативного індексу, визначеного у Виконавчому акті для заміни CHF LIBOR, (ii) Коригування відхилення, зазначеного в цьому Виконавчому акті – або якщо воно не зазначено в цьому акті – Коригування відхилення Банку, або
 - b. якщо на дату Припинення оголошення CHF LIBOR Виконавчий акт не набрав чинності – як значення Скоригованого SARON, для цілей якого використовується відповідний SARON Compound, що відповідає за довжиною тенору (періоду) Існуючому індексу.
2. Альтернативний індекс, визначений згідно з п. 1, діятиме з першого дня, коли процентна ставка має бути оновлена, і який припадає на дату Припинення публікації CHF LIBOR. Альтернативний індекс, визначений згідно з п. 1, застосовуватиметься з моменту, зазначеного в попередньому реченні, протягом усього терміну дії Договору, якщо цей Альтернативний індекс не буде замінено іншим Альтернативним індексом відповідно до положень §8.
3. Альтернативний індекс, визначений згідно з п. 1 застосовується незалежно від можливого подальшого припинення причин заміни Базового індексу.
4. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо Альтернативного індексу, визначеного відповідно до п. 1, Банк застосовуватиме рішення, спрямовані на визначення Альтернативного індексу, описані в §8, п. 2-6. У випадку, якщо, відповідно, Суб'єкт, що визначає, Швейцарський центральний банк або Робоча група, вкажуть Альтернативний індекс для

SARON, а не для Альтернативного індексу, визначеного відповідно до п. 1, Альтернативним індексом для цілей Договору є зазначений Альтернативний індекс для SARON разом із перетворенням відповідно до того ж методу, що використовувався Адміністратором для перетворення SARON з метою розрахунку відповідного SARON Compound.

§6

[надзвичайне положення – EUR LIBOR]

1. У зв'язку з Припиненням оголошення EURIBOR щодо Базового індексу, яким є LIBOR EUR, відсотки будуть розраховані як Скоригований EURIBOR для відповідного періоду (тенора), зазначеного в Договорі або Таблиці процентних ставок.
2. Альтернативний індекс, визначений згідно з п. 1, діятиме з першого дня, коли процентна ставка має бути оновлена, і який припадає на дату Припинення публікації EUR LIBOR. Скоригований EURIBOR застосовуватиметься з моменту, зазначеного в попередньому реченні, протягом усього терміну дії Договору, якщо раніше EURIBOR не буде замінено іншим Альтернативним індексом відповідно до положень §8.
3. Скоригований EURIBOR застосовується, незважаючи на будь-яке подальше припинення причин заміни Базового індексу.

§7

[надзвичайне положення – GBP LIBOR]

1. У разі Припинення застосування GBP LIBOR щодо Базового індексу, яким є GBP LIBOR, відсотки будуть розраховані як значення Скоригованого середнього SONIA для відповідного періоду (тенора), зазначеного в Договорі або Таблиці процентних ставок.
2. Альтернативний індекс, визначений згідно з п. 1, діятиме з першого дня, коли процентна ставка має бути оновлена, і який припадає на дату Припинення застосування GBP LIBOR. Скоригований усереднений показник SONIA застосовуватиметься з моменту, зазначеного у попередньому реченні, протягом усього терміну дії Договору, якщо раніше усереднений SONIA не буде замінено іншим Альтернативним індексом відповідно до положень §8.
3. Скоригований усереднений SONIA застосовується, незважаючи на будь-яке подальше припинення причин заміни Базового індексу.

§8

[надзвичайне положення – Базовий індекс]

1. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо Базового індексу, відмінного від:
 - a. CHF LIBOR;
 - b. EUR LIBOR;
 - c. GBP LIBOR;Замість Існуючого індексу Банк використовуватиме Альтернативний індекс, визначений відповідно до §8, п. 2 – 5.
2. У разі виникнення Надзвичайної ситуації щодо Існуючого індексу, Банк застосовує Альтернативний індекс та Коригування відхилення, вказане Суб'єктом, що визначає, за умови, що вказівка стосується такого виду клієнтів, до яких належить Клієнт, та такого виду договірних відносин, яким відповідає Договір. Якщо Суб'єкт, що визначає, не вкаже Коригування відхилення (або не вкаже, що Коригування відхилення не буде застосовано), Банк визначить Коригування відхилення Банку, як описано в §9.
3. Якщо використання Банком рішення, описаного в п. 2 вище, буде неможливо, Банк використовуватиме Альтернативний індекс та Коригування відхилення, вказане центральним банком, відповідним з огляду на валюту Базового індексу (з урахуванням пункту б), за умови, що вказівка стосується такого виду клієнтів, до яких належить Клієнт, та такого виду договірних відносин, яким відповідає Договір. Якщо відповідний центральний банк не вкаже Коригування відхилення (або не вкаже, що Коригування відхилення не буде застосовано), Банк визначить Коригування відхилення Банку, як описано в §9.
4. Якщо використання Банком рішень, описаних у п. 2-3, буде неможливо, Банк застосовує Альтернативний індекс та Коригування відхилення, вказані Робочою групою, за умови, що вказівка стосується такого виду клієнтів, до яких належить Клієнт, та такого виду договірних відносин, яким відповідає Договір. Якщо Робоча група не вкаже Коригування відхилення (або не вкаже, що Коригування відхилення не буде застосовано), Банк визначить Коригування відхилення Банку, як описано в §9.
5. Якщо використання Банком рішень, описаних у п. 2 – 4, буде неможливо, Банк використовуватиме як Альтернативний індекс довідковий курс центрального банку, відповідного з огляду на валюту Базового індексу (відповідно до п.б) і Коригування відхилення Банку, як описано в §9.
6. Для цілей п 2 і п. 5, центральним банком, відповідним з огляду на валюту Базового індексу та його довідковий курс, слід розуміти для валюти:
 - a. швейцарський франк – «SNB Policy Rate», що публікується Швейцарським центральним банком,
 - b. євро – «Main Refinancing Operations (MRO) rate (MRO)», що публікується Європейським центральним банком,
 - c. фунт стерлінгів – «UK Bank Rate», що публікується Банком Англії («Bank of England»),
 - d. долар США – верхня межа діапазону «Federal Funds Rate» Федеральної резервної системи США,
 - e. польський злотий – «Довідковий курс» Національного банку Польщі.

§9

[Коригування відхилення банку]

1. Банк застосовуватиме Коригування відхилення Банку, розраховане відповідно до положень цього параграфа, як Коригування у випадках, описаних в §5 – §6 і §8.
2. У першу чергу, Банк встановлює контрольні дні, з яких дані будуть основою для розрахунку Коригування відхилення Банку. Це усі дні, коли були опубліковані як Існуючий, так і Альтернативний індекс, у період за 182 дні до Дати заміни (контрольні дні).
3. Період, з якого визначаються контрольні дні, може бути меншим за 182 дні, якщо Існуючий індекс або Альтернативний індекс публікувалися менше ніж 182 дні.
4. Після встановлення контрольних днів Банк розраховує різницю між Існуючим і Альтернативним індексом для кожного з

визначених контрольних днів.

5. Банк обчислює середнє арифметичне отриманих різниць, зазначених у п. 4, отримуючи таким чином значення Коригування відхилення Банку.
6. Банк додає Коригування відхилення Банку до Альтернативного індексу.
7. Коригування відхилення Банку визначається Банком лише один раз і його значення не змінюється протягом періоду застосування Альтернативного індексу.

§10

[Коригування відхилення Банку для Існуючого індексу LIBOR GBP]

1. Банк застосовуватиме Коригування відхилення Банку, розраховане відповідно до положень цього параграфа, як Коригування у випадку, описаному в §7, тобто у зв'язку з Припиненням використання GBP LIBOR щодо Базового індексу, яким є GBP LIBOR.
2. У першу чергу, Банк встановлює контрольні дні, з яких дані будуть основою для розрахунку Коригування відхилення Банку. Це всі дні, коли публікувався індекс GBP LIBOR (для відповідного тенора) протягом 182 днів до відповідної дати Припинення застосування GBP LIBOR (контрольні дні).
3. Потім, для кожного з контрольних днів, Банк окремо вибере Усереднений SONIA, припускаючи, що кожен такий контрольний день є Кінцевою датою визначення SONIA.
4. Далі Банк розраховує різницю між індексом LIBOR GBP та Усередненим SONIA, розрахованим відповідно до п. 3 для кожного з контрольних днів.
5. Банк обчислює середнє арифметичне отриманих різниць, зазначених у п. 4, отримуючи таким чином значення Коригування відхилення Банку.
6. Банк додає Коригування відхилення банку до Усередненого значення SONIA.
7. Коригування відхилення Банку визначається Банком лише один раз, і його значення не змінюється протягом періоду застосування Усередненого SONIA.