

# ПРАВИЛА, ЩО СТОСУЮТЬСЯ ПАКЕТІВ ДО РАХУНКУ 4x4

Діє:

- з 01.12.2020 р. для договорів, укладених з 01.12.2020 р.
- з 15.12.2020 р. для договорів, укладених до 30.11.2020 р.



## §1 Основні положення

Ці Правила визначають принципи вибору, модифікації та відмови від Paketів, доступних в Рахунку 4x4. Рахунок призначений для нових клієнтів Банку, тобто тих, хто не мав корпоративного рахунку в Alior Bank або мав корпоративний рахунок у минулому і він був закритий до 01.01.2019 р.

## §2 Визначення

Терміни, які наведені в Правилах, використовуються у наступних значеннях:

- 1) Банк** – Alior Bank S.A. місцезнаходженням у Варшаві за адресою: вул. Лопушанська 38Д 02/232, внесена до реєстру підприємців Національного судового реєстру, який веде Районний суд столичного міста Варшави у Варшаві, XIV Економічний відділ за номером KRS: 0000305178, REGON: 141387142, номер ІПН: 107-001-07-31, з повністю сплаченим статутним капіталом у сумі 1 305 539 910 злотих.
- 2) Тариф** – згаданий у § 3, ч. 1 Правил один із чотирьох привілеїв, що дозволяє звільнити або зменшити певні збори та комісійні, пов'язані з Рахунком.
- 3) Відділення Банку** – організаційний підрозділ Банку, що здійснює операційну діяльність, за винятком відділень Т-Mobile Банківські Послуги.
- 4) Клієнт / Власник рахунку** – підприємець у розумінні Закону про підприємців від 06.03.2018 р., тобто фізична особа, юридична особа та організаційний підрозділ, що не є юридичною особою, якій окремим актом надано правоздатність – веде господарську діяльність від свого імені, у тому числі партнерів у цивільному товаристві в межах виконуваної ними діяльності, та суб'єктів, які не провадять господарську діяльність, наприклад асоціації, товариства, фермери, які уклали з Банком Договір.
- 5) Підприємець IDG** – Клієнт – фізична особа, яка веде індивідуальну підприємницьку діяльність, у тому числі в рамках спільної господарської діяльності.
- 6) Рахунок** – тариф «Рахунок 4x4», що включає основний рахунок з будь-якими допоміжними рахунками. Клієнт може мати лише один основний рахунок 4x4. Рахунок призначений лише для компаній, які ведуть спрощений бухгалтерський облік.
- 7) Ощадний рахунок** – рахунок, який використовується для накопичення коштів Замовника від здійсненої господарської діяльності.
- 8) Правила** – дані «Правила, що стосуються Paketів до Рахунку 4x4».
- 9) Таблиця комісій і оплат** – Таблиця банківських комісій для Рахунку 4x4.

- 10) Договір** – Рамковий договір про надання банківських послуг та ведення розрахункових рахунків і депозитів для підприємців та інших суб'єктів.

## §3 Доступні Pakети та статуси Paketів

- Наступні Pakети можуть бути обрані для Рахунку на умовах, визначених §5 Правил:
  - 1) Внутрішній,
  - 2) Іноземний,
  - 3) Готівковий,
  - 4) Ощадний.
- Ви можете вибрати будь-яку кількість Paketів для Тарифу 4x4. Власник може не обрати жодного Paketу.
- Щоб вибрати Ощадний Paket, необхідно мати та вказати номер Ощадного Рахунку, який буде включено в Paket. У разі подання заяви на відкриття рахунку онлайн, в якому:
  - а) договір укладено за допомогою онлайн-переказу, можливо подати заявку на відкриття Ощадного Рахунку при поданні заявки на відкриття Рахунку. Потім у заявці Ви повинні подати вказівку про відкриття Ощадного рахунку, відмітивши відповідне поле у заяві та вибравши Ощадний Paket.
  - б) договір укладається через кур'єра, одночасно подати заявку на відкриття Ощадного рахунку не можна, тому вибір Ощадного пакету в заявці не застосовуватиметься. Ощадний рахунок може бути відкритий після відкриття Рахунку через гарячу лінію Банку або у Відділенні, після чого Клієнт може подати заявку на активацію Ощадного пакету на Ощадному рахунку.
- Кожен із Paketів може мати один із чотирьох статусів:
  - 1) Активний – дійсний пакет,
  - 2) Зареєстрований (змінюється в строки та згідно з умовами §3, ч. 5 і 6 на статус «Активний»),
  - 3) Деактивований (змінюється в строки та згідно з умовами § 7, на статус «Немає»),
  - 4) Немає – це статус, в якому Paket не активний.
- Paket стає активним з наступного календарного дня, наступного за днем вибору Paketу (якщо Paket встановлено в місяці, в якому відкрито рахунок, до якого відноситься Paket).

6. Якщо Пакет встановлено на рахунок, відкритому в попередньому місяці або раніше, Пакет буде активним з першого календарного дня, наступного за місяцем, у якому було встановлено Пакет.
7. Список актуальних Пакетів з їхнім статусом надається у виписці на основний рахунок 4x4 Замовника. Статус Пакетів буде вказано у виписці з Рахунку 4x4, незалежно від типу рахунку (основний, допоміжний), на який поширюється Пакет.

#### **§4 Збори і комісії**

Комісійні за Пакети, які діють у певному місяці, стягуються щомісяця в кінці кожного календарного місяця відповідно до Таблиці зборів і комісій. Комісія стягується за Пакети зі статусом Активний або Неактивний (за місяць, в якому рахунок був активний).

#### **§5 Вибір Пакетів**

1. Пакети можуть бути обрані Клієнтом / Власником рахунку або представниками / довіреними особами Клієнта.
2. Пакети можна вибрати, надіславши інструкцію:
  - a. у Відділенні,
  - b. через гарячу лінію Банку,
  - c. в заявці на відкриття Рахунку онлайн (тільки на етапі відкриття Рахунку),
  - d. в системі Інтернет-банкінгу<sup>1</sup>
3. Вибраний Пакет стає активним відповідно до положень §3 Правил.

#### **§6 Зміна Пакетів**

1. Пакети можуть бути змінені за бажанням Клієнта / Власника рахунку або представників / адвокатів Клієнта.
2. Щоб змінити Пакет, необхідно подати заявку:
  - 1) у Відділенні,
  - 2) через гарячу лінію Банку,
  - 3) в системі Інтернет-банкінгу<sup>1</sup>.
3. При внесенні змін до Пакетів складається бланк, що підтверджує внесення змін, який архівується в Банку, а в разі внесення змін у Відділенні, Клієнт також отримує вищезазначений документ.

#### **§7 Відмова від Пакету**

1. Ви можете відмовитись від Пакету у будь-який час без додаткових оплат і комісій.
2. Заявку про вихід з Пакета може подати: Клієнт / Власник рахунку або представники / адвокати Клієнта.
3. Відмова від Пакету може відбутися шляхом подання заявки:

- 1) у Відділенні,
  - 2) через гарячу лінію Банку,
  - 3) в системі Інтернет-банкінгу<sup>1</sup>.
4. Пакет припиняє свою дію з першого числа календарного місяця, наступного за місяцем, в якому Пакет було скасовано відповідно до ч. 3. До цього часу Пакет матиме статус «Деактивований».
  5. Закриття Рахунку призводить до відміни всіх Пакетів, прив'язаних до цього Рахунку.

#### **§8 Опис доступних Пакетів**

1. Клієнт/Власник рахунку вказує, на яких рахунках мають бути активовані Пакети: Внутрішній, Готівковий та Іноземний, а також на який Ощадний рахунок має поширюватись Ощадний Пакет.
2. Внутрішній Пакет передбачає звільнення від сплати оплат і комісій за:  
необмежені:
  - a) перекази Elixir що виконуються онлайн,
  - b) SMS для авторизації,
  - c) SMS-повідомлення,обмежену кількість:
  - d) миттєвих переказів (ліміт вказано в Таблиці комісій і оплат).
3. Готівковий пакет передбачає звільнення від сплати оплат і комісій за:  
необмежені:
  - a) операції в терміналах поповнення Planet Cash, Euronet і терміналах поповнення, розташованих у відділеннях Alior Bank,
  - b) зняття коштів з внутрішніх та європейських банкоматів на території ЄЄЗ у євро, з обмеженням:
  - c) розрахунки готівкою в злотих у Відділеннях Банку (ліміт вказано в Таблиці комісій і оплат),
  - d) зняття готівки в злотих у Відділеннях Банку (ліміт вказано в Таблиці комісій і оплат).
4. Іноземний пакет передбачає звільнення від:
  - a) комісії за безготівковими іноземними операціями,
  - b) комісії за зняття коштів в іноземних банкоматах,
  - c) від щомісячної плати за платформу Autodealing,
  - d) комісії за інтернет перекази SEPA / транскордонні інтернет-перекази, що виконуються в звичайному режимі з опцією SHA.
5. Ощадний Пакет можна зареєструвати лише за наявності у Клієнта/Власника рахунку відкритого Ощадного рахунку. Пакет складається з:
  - a) звільнення від комісії за необмежені інтернет-перекази з Ощадного Рахунку на основний та допоміжні рахунки Клієнта,
  - b) звільнення від плати за депозити Overnight,
  - c) введення додаткової відсоткової ставки на розміщення (вказаного в Таблиці відсоткових ставок),

<sup>1</sup> Не стосується системи BusinessPro

d) зниження плати за ведення допоміжних рахунків до Рахунку 4x4.

б. Деталі зборів та комісій, пов'язаних з Рахунком, наведено в Таблиці комісій і оплат.

## §9 Рекламації

Порядок подання та розгляду скарг визначено Правилами про ведення розрахункових рахунків та депозитів та інших суб'єктів Alior Bank S.A. у Варшаві.

## §10 Зміна Правил

*(Положення цього пункту поширюються лише на Підприємця IDG)*

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

- a) зміна загальнозастосовних законодавчих положень, що регулюють імплементацію Правил Банком. Зміна буде відбуватися в тій мірі, в якій зміни мають прямий вплив на положення змінених положень Правил,
- b) видання рішень, розпоряджень, рекомендацій чи інтерпретацій щодо виконання Правил, органом державної адміністрації чи іншим органом, який відповідно до загальнозастосовних положень законодавства має або отримає в майбутньому повноваження щодо Банку, включаючи Національний банк Польщі, Польський орган фінансового нагляду, Європейський банківський орган (EBA), Європейський орган з цінних паперів і ринків (ESMA) – у тій мірі, в якій ці рішення, рекомендації, рекомендації чи тлумачення мають прямий вплив на положення зміненої частини Правил,
- c) надання нових функцій Онлайн (далі: «функціональність»), за умови, що зміни, внесені Банком, не можуть бути підставою для введення або підвищення комісій у сфері функціонального обслуговування (якщо зміни вносяться без згоди Клієнта),
- d) вилучення функціональності, якщо витрати, понесені Банком у результаті підтримки функціональності:
  - 1) непропорційні кількості клієнтів, які використовують дану функціональність або
  - 2) кількість клієнтів, які використовують дану функціональність, незначна по відношенню до загальної кількості клієнтів, які користуються системою, яка пропонує дану функціональність або
  - 3) функціональність застаріла технологічно в порівнянні з рішеннями, що пропонуються на банківському ринку. Банк сповіщає Клієнта про вилучення функціоналу принаймні за три місяці.

e) зміна форми надання послуги шляхом її діджиталізації (перенесення в Онлайн), якщо ця зміна не суперечить загальнозастосовному законодавству або прямому вибору Клієнта, вираженому при укладенні Договору чи послуги, зазначених у Правилах,

f) відкриття окремих послуг, наданих відповідно до Правил, якщо витрати, понесені Банком у зв'язку з наданням послуги

1) непропорційні кількості клієнтів, які користуються послугою або

2) кількість клієнтів, які користуються даною послугою, є незначною по відношенню до загальної кількості клієнтів, які користуються послугами, зазначеними в Правилах. Вилучені послуги не можуть бути істотними елементами змісту Правил. Про відмову від послуги Банк повідомляє Клієнта не менше ніж за три місяці.

g) зміна методів аутентифікації, що використовуються на даний момент в Електронних каналах Банку, якщо на фінансовому ринку будуть доступні більш безпечні рішення, ніж ті, що використовуються в даний час

h) надання Клієнтам нових послуг або додаткових функцій,

i) у разі зміни назв послуг або спрощення положень Правил, з умовою, що зміни будуть редакційними та не впливатимуть на взаємні права та обов'язки Банку та Клієнта,

j) внесення змін до порядку, що виникли внаслідок змін, внесених з причин, зазначених у пунктах a-i вище.

1. У разі зміни положень цих Правил Банк надає Клієнту інформацію про зміни до Положення протягом 14 днів до запланованого впровадження зміни. Банк надасть Держателю змінені Правила або перелік змін:

a) розмістивши зазначене вище у виписці з Рахунку або,

b) поштою або,

c) в електронній формі на адресу електронної пошти, надану Власником, або,

d) шляхом доставки повідомлень Держателю в електронній формі, через систему інтернет-банкінгу – якщо Держатель активує доступ до цієї системи.

2. Якщо протягом 14 днів з дати надання Банком інформації, зазначеної в п. 1, Держатель не припиняє надання послуги, зазначеної в абз.

1, зміни поширюються на сторони з дня їх внесення. Після розірвання Банк припиняє надавати послугу повністю або частково, за вказівкою Держателя, до кінця 14-го дня з дати вручення повідомлення про зміни. До моменту розірвання діють попередні Правила.

## §10a Зміна Правил

*(Положення цього пункту застосовуються лише до Замовника, який не є Підприємцем IDG)*

1. Банк залишає за собою право вносити зміни до Правил, зокрема з причин, зазначених у § 10.
2. У разі зміни положень цих Правил Банк надає Клієнту інформацію про зміни до Правил протягом 14 днів до запланованого впровадження зміни. Банк надасть Держателю змінени Правила або перелік змін:
  - a) розмістивши зазначене вище у виписці з Рахунку або,
  - b) поштою або,
  - c) в електронній формі на адресу електронної пошти, надану Власником, або,
  - d) шляхом доставки повідомлень Держателю в електронній формі, через систему інтернет-банкінгу – якщо Держатель активує доступ до цієї системи.
3. Якщо протягом 14 днів з дати надання Банком інформації, зазначеної в п. 1, Держатель не припиняє надання послуги, зазначеної в абз. 1 Договору, зміни поширюються на сторони з дня їх внесення. Після розірвання Банк припиняє надання послуги, Договір припиняється повністю або частково, за вказівкою Держателя, через 14 днів з дати вручення повідомлення про зміни. До моменту розірвання діють попередні Правила.
4. Положення доступні на веб-сайті Alior Bank SA ([www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)) та у Відділеннях банку.
  - e) на вимогу уповноважених органів рахунок буде заблокований або арештований,
  - f) дебетовий залишок зберігається на рахунку(ах) Власника щонайменше 90 днів,
  - g) Власника рахунку буде внесено до списку публічних попереджень PFSA (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 Основний рахунок для цілей, суперечних з правом,
  - i) існує обґрунтована підозра, що кошти на Основному рахунку є наслідком злочинної діяльності або пов'язані з такою діяльністю;
  - j) поведінка Клієнта під час виконання Договору має ознаки злочину чи проступку або грубо порушує загальноприйняті правила поведінки.
3. У питаннях, не передбачених цими Правилами, Правила застосовуються до ведення розрахункових рахунків та депозитів для підприємців та інших осіб Alior Bank S.A. із місцеположенням у Варшаві.

## §11 Заключні положення

1. Власник Рахунку може відмовитись від Пакета, подавши вказівку на умовах, викладених у § 7 «Відмова від Пакета».
2. Банк може припинити дію Пакета повністю або стосовно певного Рахунку в письмовій формі з 30-денним строком повідомлення з поважних причин, якщо:
  - a. Клієнт використовує Рахунок у спосіб, що не відповідає його меті,
  - 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 відсутні обороти протягом щонайменше 3-х місяців, і оборот не включає стягнення Банком комісій та інших сум банку, а також бонусів та відсотків, нарахованих на Рахунок,