



Zasady wykonywania przelewów transgranicznych w Alior Bank S.A.

1. Ogólne zasady realizacji przelewów transgranicznych w Alior Bank S.A.

Alior Bank S.A. realizuje przelewy transgraniczne zgodnie z zasadami określonymi w art. 63g ust. 15 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz §5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2003 r. w sprawie przelewów transgranicznych (Dz. U. z dnia 18 września 2003 r.). Przelewami transgranicznymi nazywamy przelewy, których kwota nie przekracza równowartości w złotych 50.000 EUR przeliczonej według ogłaszanych przez NBP kursów średnich z dnia realizacji zlecenia. Za pomocą przelewów transgranicznych przesyłane są środki pieniężne pomiędzy krajami Europejskiego Obszaru Gospodarczego, w skład którego wchodzi Unia Europejska oraz Norwegia, Islandia i Liechtenstein.

Realizacja przelewów transgranicznych odbywa się w oparciu o zlecenia złożone przez Klientów Banku oraz zlecenia, których beneficjentami są Klienci Banku i przybiera jedną z poniższych form:

- polecenia przelewu za granicę, polegającego na przekazaniu przez Bank określonej kwoty pieniężnej z rachunku swojego Klienta – zleceniodawcy, na rachunek beneficjenta, który jest prowadzony w innym kraju członkowskim,
- wpłaty gotówki na rachunek beneficjenta za granicą, polegającą na przekazaniu przez Bank określonej kwoty środków pieniężnych, wpłaconych w gotówce przez Klienta Banku – zleceniodawcę na rachunek beneficjenta w państwie członkowskim,
- polecenia przelewu z zagranicy polegającego na przekazaniu przez instytucję kredytową, oddział instytucji kredytowej, a także inny podmiot upoważniony do wykonywania przelewów transgranicznych, działające na terytorium państwa członkowskiego, określonej kwoty pieniężnej z rachunku zleceniodawcy na rachunek Klienta Banku – beneficjenta,
- wpłaty gotówki dokonanej za granicą polegającą na przekazaniu przez instytucję kredytową, oddział instytucji kredytowej, a także inny podmiot upoważniony do wykonywania przelewów transgranicznych, działające na terytorium państwa członkowskiego, określonej kwoty środków pieniężnych wpłaconych przez zleceniodawcę w gotówce, na rachunek Klienta Banku – beneficjenta,

Aby zlecenie wykonania przelewu transgranicznego mogło zostać przyjęte przez Alior Bank S.A. niezbędne jest określenie przez zleceniodawcę kodu SWIFT/BIC banku beneficjenta oraz podanie pełnego numeru rachunku bankowego beneficjenta w



formacie IBAN. W przypadku kiedy zlecenie nie zawiera wymienionych powyżej wymaganych informacji Alior Bank S.A. realizuje zlecenie, jednocześnie pobierając od zleceniodawcy dodatkową opłatę za tryb NON-STP (Non-Straight-Through-Processing).

2. Przelewy transgraniczne przychodzące.

Bank kredytuje rachunek beneficjenta kwotą otrzymanego przelewu transgranicznego zgodnie z datą waluty wskazaną w zleceniu, pod warunkiem że:

- I) zlecenie wpłynie do Banku w dacie waluty zlecenia nie przekraczając godziny granicznej przyjętej w Banku dla tego typu rozliczeń; w przeciwnym wypadku Bank uznaje rachunek beneficjenta kwotą przelewu w kolejnym dniu roboczym,
- II) zlecenie zawiera wszystkie niezbędne do rozliczenia dane; jeśli ten warunek nie jest spełniony wówczas Bank może uznać rachunek beneficjenta kwotą przelewu dopiero po uzyskaniu wszystkich niezbędnych informacji,

Po dokonaniu przelewu transgranicznego Bank przekazuje Klientom potwierdzenie realizacji danego przelewu. Takie potwierdzenie będzie prezentowane w postaci wyciągu z rachunku bankowego. Z tytułu realizacji przelewów transgranicznych Bank pobiera opłaty i prowizje w wysokości i na zasadach określonych w Tabeli Opłat i Prowizji Alior Bank S.A.

3. Przelewy transgraniczne wychodzące.

Środki z tytułu wykonania przelewu transgranicznego są standardowo stawiane bankowi beneficjenta przez Bank w dacie waluty, która przypada na drugi dzień roboczy po dacie przyjęcia zlecenia do realizacji. Może to jednak nastąpić tylko wówczas jeśli zlecenie zawiera wszystkie niezbędne do rozliczenia dane. W przypadku gdy ten warunek nie jest spełniony Bank stawia środki bankowi beneficjenta dopiero po uzyskaniu wszystkich niezbędnych informacji.

Rachunek beneficjenta jest uznawany przez bank beneficjenta z datą określoną w zleceniu pod warunkiem, że przepisy obowiązujące w banku nie regulują tej kwestii w inny sposób. Bank beneficjenta musi jednak uznać rachunek beneficjenta nie później niż piątego dnia roboczego, licząc od daty przyjęcia zlecenia do realizacji przez bank zleceniodawcy.

Po dokonaniu przelewu transgranicznego Bank przekazuje Klientom potwierdzenie realizacji danego przelewu. Takie potwierdzenie będzie prezentowane w postaci wyciągu z rachunku bankowego. Z tytułu realizacji przelewów transgranicznych Bank



pobiera opłaty i prowizje w wysokości i na zasadach określonych w Tabeli Opłat i Prowizji Alior Bank S.A.

4. Procedury reklamacyjne i odszkodowawcze.

Reklamacje można składać za pośrednictwem Contact Center, bezpośrednio w oddziałach Banku lub korzystając z witryny internetowej www.aliorbank.pl. Jednocześnie Bank informuje, że przyjęcie wniosku reklamacyjnego nastąpi dopiero po zaprezentowaniu Bankowi dokumentów, które umożliwią wyjaśnienie reklamacji.

Reklamacje dotyczące realizacji przelewów transgranicznych mogą być składane wyłącznie przez osoby, które posiadają odpowiednie upoważnienia do dysponowania rachunkiem, którego dotyczy przelew transgraniczny.

Jeśli pojawiają się opóźnienia w realizacji przelewów transgranicznych, wówczas:

- a) bank zleceniodawcy wypłaca zleceniodawcy odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu umownego, lub w przypadku braku takiego terminu – od końca piątego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia zlecenia – do dnia uznania rachunku banku beneficjenta;
- b) bank beneficjenta, jeżeli nie uzna rachunku beneficjenta do końca piątego dnia roboczego licząc od dnia przyjęcia zlecenia do realizacji przez bank zleceniodawcy, wypłaca beneficjentowi odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres od końca terminu umownego, lub w przypadku braku takiego terminu – od końca dnia roboczego następującego po dniu uznania rachunku banku beneficjenta – do dnia, w którym został uznany rachunek beneficjenta;

Odsetek nie wypłaca się, jeżeli bank zleceniodawcy lub bank beneficjenta ustali, że opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.

Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku jest ograniczona do kwot określonych zgodnie z zapisami Art. 63 g ust. 4 ustawy Prawo bankowe i uzależniona od przekazania Bankowi pisemnie zawiadomienia o opóźnieniu w realizacji zlecenia.

Odpowiedzialność banków oraz instytucji pośredniczących w wykonaniu przelewów transgranicznych za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia, jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej oraz w przypadku zastosowania przez bank przepisów o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.