

Regulamin prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank SA z siedzibą w Warszawie („Bank”)

Obowiązuje:

- od 1.10.2025 r. – dla umów zawartych od 1.10.2025 r.
- od 15.10.2025 r. – dla umów zawartych do 30.09.2025 r.

§ 1 – Postanowienia ogólne

1. Regulamin prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Regulamin”), określa zasady otwierania, prowadzenia oraz zamykania rachunków bankowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Bank.
2. Bank zastrzega, że ilekroć w Regulaminie jest mowa o dostępnych funkcjonalnościach lub usługach w Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej, to w odniesieniu do Systemu Alior Business oraz Alior Business Mobile może to oznaczać, że te funkcjonalności lub usługi będą dostępne od dnia wdrożenia ich przez Bank w tym systemie, o czym Klient zostanie poinformowany zgodnie z „Regulaminem korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów”.

§ 2 – Definicje

1. Jeśli z treści nie wynika inaczej, przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

Akceptant - przedsiębiorca przyjmujący za oferowane przez niego towary lub usługi zapłatę poprzez Transakcję BLIK.

Alias – Kod BLIK o charakterze trwałym (wielorazowy) służący do identyfikacji Konta Mobilnego zarejestrowanego w Systemie BLIK na potrzeby uwierzytelnienia w celu Autoryzacji Transakcji BLIK.

Aplikacja Mobilna (Alior Mobile, Alior Business Mobile) – oprogramowanie zainstalowane na urządzeniu mobilnym (smartfony, tablety i palmtopy), służące do obsługi Bankowości Mobilnej. Zakres funkcjonalny Aplikacji Mobilnej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy znajdują się na stronie internetowej Banku lub w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.

Autodealing – usługa oferująca transakcje walutowe lub lokowanie środków pieniężnych.

Autoryzacja – zgoda Posiadacza Rachunku na wykonanie określonej dyspozycji, poprzedzona Uwierzytelnieniem lub Silnym uwierzytelnieniem, wyrażona w sposób przewidziany w Regulaminie.

AWG – Automatyczne Wypłaty Gotówkowe (dawniej TransPay).

Bank Beneficjenta – bank rozliczający z odbiorcą otrzymane od Banku polecenie uznania rachunku.

Bank otrzymujący – bank, do którego bank zlecający przesyła dyspozycję polecenia wypłaty na rzecz wskazanego Beneficjenta. Bank otrzymujący może występować w charakterze banku pośredniczącego lub banku Beneficjenta.

Bank Płatnika – bank prowadzący rachunek dłużnika, będący uczestnikiem „Porozumienia międzybankowego z dnia 01.06.1998 r. w sprawie stosowania Polecenia Zapłaty”.

Bank Odbiorcy – bank prowadzący rachunek wierzyciela, będący uczestnikiem „Porozumienia międzybankowego z dnia 01.06.1998 r. w sprawie stosowania Polecenia Zapłaty”.

Bank zlecający – bank, który zleca rozliczenie transakcji na rzecz wskazanego Beneficjenta. Bank zlecający może występować w charakterze banku pośredniczącego lub banku zlecienniodawcy danej transakcji.

Bankowość Internetowa – usługa zapewniająca dostęp do informacji o produktach Klienta oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet, opisana w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.

Bankowość Mobilna – usługa zapewniająca dostęp do informacji o produktach Klienta oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem urządzeń mobilnych (palmtopy, tablety, smartfony, telefony komórkowe) z dostępem do Internetu, za pomocą przeglądarek internetowych lub Aplikacji Mobilnej; Zakres funkcjonalny Bankowości Mobilnej, w tym rodzaje dyspozycji, jakie mogą zostać złożone przy jej pomocy, znajdują się na stronie internetowej Banku.

Bankowość Telefoniczna – usługa bankowości telefonicznej zapewniająca dostęp do informacji o produktach Posiadacza oraz możliwość składania dyspozycji (z wyłączeniem dyspozycji transakcyjnych) przez telefon z wybieraniem tonowym.

Beneficjent – osoba fizyczna posiadająca zdolność prawną i pełną zdolność do czynności prawnych, na rzecz, której realizowane są Zlecenia Wypłaty.

CME Term SOFR - Wskaźnik „CME Term SOFR” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD) dla tenoru (okresu) określonego w Umowie, obliczany i publikowany przez podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące.

Data końcowa okresu ważności – dzień, do którego włącznie Zlecenie Wypłaty może zostać zrealizowane na rzecz Beneficjenta.

Data początkowa okresu ważności – dzień, od którego włącznie Zlecenie Wypłaty może zostać zrealizowane na rzecz Beneficjenta.

Data waluty – Dzień roboczy, w którym dokonano obciążenia lub uznania rachunku Banku w związku z otrzymanym lub wysłanym Przelewem Zagranicznym /Walutowym. Data waluty dotyczy wyłącznie Banku i współuczestniczącego w danej operacji Banku korespondenta.

Data wpływu – Dzień roboczy, w którym Bank otrzymał środki na uznanie wskazanego rachunku Klienta od banku zlecającego.

Data wykonania – Dzień roboczy wskazany przez Klienta, w którym Bank rozpocznie przetwarzanie zlecenia Przelewu Zagranicznego /Walutowego. W przypadku braku odmiennego wskazania, datą wykonania jest Dzień otrzymania zlecenia płatniczego. Data wykonania może być datą przyszłą. W przypadku poleceń zawierających błędne dane, Dniem otrzymania zlecenia płatniczego jest dzień otrzymania informacji pozwalających usunąć błędy, ustalany analogicznie do zasad wymienionych powyżej.

Dokumenty Płatnicze – komunikaty płatnicze dotyczące Wpłat Masowych otrzymywane przez Bank w formie elektronicznej w ramach świadczenia przez Bank usług Bankowości Internetowej, innych form składania Zleceń płatniczych, wpłat gotówkowych a także przelewów złotych i w walutach obcych, zlecanych w innych jednostkach Banku oraz realizowanych systemami rozliczeń międzybankowych.

Dostawca – bank lub inny podmiot uprawniony do świadczenia usług płatniczych na rzecz Posiadacza lub odbiorcy.

Dyspozycja Polecenia Zapłaty lub Dyspozycja – pojedyncza dyspozycja złożona przez Odbiorcę, dotycząca obciążenia rachunku płatnika w ramach realizacji Polecenia Zapłaty.

Dzień otrzymania zlecenia płatniczego – Dzień roboczy, w którym dane zlecenie, złożone przez Posiadacza, zostało otrzymane przez Bank, a w przypadku, kiedy zlecenie takie zostało otrzymane po godzinie określonej w „Wykazie Godzin Przyjmowania Dyspozycji” – kolejny Dzień Roboczy.

Dzień realizacji dyspozycji – dzień, w którym Bank obciąży rachunek Klienta z tytułu zleconego Przelewu Krajowego lub Przelewu Zagranicznego/Walutowego.

Dzień roboczy – każdy dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy.

Dzień Roboczy w UK (United Kingdom) – każdy dzień, w którym Bank Anglii („Bank of England”) jest otwarty w celu prowadzenia działalności i publikuje tego dnia wskaźnik SONIA Compound Index.

Dzienny Limit Transakcji BLIK Kody – kwotowy dzienny limit Transakcji BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile. Dzienny Limit Transakcji BLIK Kody dotyczy Transakcji BLIK realizowanych przez Użytkownika BLIK, a nie Rachunku BLIK, z którego Transakcje BLIK są realizowane.

eFX Trader – usługa umożliwiająca zawieranie transakcji walutowych.

EURIBOR - wskaźnik „Euro Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla euro (EUR), obliczany i publikowany przez podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, identyfikowany numerem ISIN: EU0009659937 (dla EURIBOR 1M) oraz EU0009652783 (dla EURIBOR 3M).

Formularz Polecenia Przelewu - Organ Podatkowy – formularz polecenia przelewu określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego albo w innym akcie prawnym zmieniającym je lub zastępującym.

Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej – formularz polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej zgodny z normą PN-F-01101 lub każdą następną, która będzie stanowił jej uaktualnienie lub ją zastąpi.

Generator rachunków NRB – narzędzie służące do generowania wirtualnych numerów rachunków, dostępne na stronie <https://www.aliorbank.pl/mpt> oraz w Systemie Bankowości Internetowej.

Identyfikator Kontrahenta – ciąg cyfr o uzgodnionej długości, stanowiący integralną część każdego indywidualnego Wirtualnego Numeru Rachunku, służący do identyfikacji Kontrahenta w systemach Klienta.

Identyfikator Płatności do Raportu – ciąg cyfr o ustalonej z Klientem długości przekazywany przez Bank w Raporcie dotyczącym świadczonej Usługi MPT. Stosowane są 3 warianty Identyfikatora Płatności do Raportu: ciąg dwudziestu sześciu cyfr, zawierający Wirtualny Numer Rachunku w formacie NRB; ciąg szesnastu cyfr, zawierający Identyfikator Usługi MPT i Identyfikator Kontrahenta; ciąg cyfr, o ustalonej przez Klienta długości zawierający Identyfikator Kontrahenta.

Identyfikator Usługi MPT/Identyfikator Rachunku –ciąg cyfr o uzgodnionej długości, stanowiący integralną część Wirtualnego Numeru Rachunku, służący do identyfikacji Rachunku Płatniczego Klienta w systemach Banku, definiowany i dostarczany Klientowi po uruchomieniu Usługi MPT.

Indywidualne dane uwierzytelniające - indywidualne dane zapewniane Użytkownikowi przez Bank do celów Uwierzytelnienia. Aktualnie stosowane przez Bank kategorie Indywidualnych danych uwierzytelniających znajdują się na stronie internetowej Banku w zakładce „Bezpieczeństwo”.

Instrument Płatniczy - zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Klienta i Bank zindywidualizowany zbiór procedur, służących do inicjowania Zlecenia płatniczego. Instrumentami Płatniczymi w rozumieniu Regulaminu są: Karta, Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna, Aplikacja Mobilna.

Identyfikator (CIF) – unikalny numer nadany Użytkownikowi przez Bank, z którym jednoznacznie związane są dane osobowe i adresowe, służący m.in. do identyfikacji podczas korzystania z Kanałów Elektronicznych.

Kanały Elektroniczne – Bankowość Internetowa (w tym dostępne usługi – inicjowania płatności przez podmioty trzecie, dostęp przez podmioty trzecie do informacji o rachunkach płatniczych oraz usług dostawców wydających instrumenty płatnicze oparte na karcie), Bankowość mobilna i infolinia wraz ze wszystkimi kanałami dostępu, które udostępnia Bank.

Karta – będąca własnością Banku karta debetowa opisana w Regulaminie Kart debetowych dla Klientów Biznesowych w Alior Bank S.A.

Karta Klienta Biznesowego – formularz Banku zawierający podstawowe informacje o Kliencie.

Karta Wzoru Podpisu – formularz potwierdzający wzór podpisu Klienta.

Klient/Klient Biznesowy/Posiadacz Rachunku/Posiadacz – przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, tj. osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą, w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej oraz podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, np. zrzeszenia, stowarzyszenia, który podpisał z Bankiem Umowę.

Klient finansowy – klient, którego głównym przedmiotem działalności jest co najmniej jedna z działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE lub który jest jednym z poniższych podmiotów:

- 1) instytucją kredytową,
- 2) firmą inwestycyjną,

- 3) instytucją finansową,
- 4) jednostką specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji („SSPE”),
- 5) przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania,
- 6) zamkniętym programem inwestycyjnym,
- 7) zakładem ubezpieczeń,
- 8) zakładem reasekuracji,
- 9) finansową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej.

Kod BLIK – jednorazowy kod albo Alias w postaci ciągu cyfr generowany na zlecenie Użytkownika BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile/Alior Business Mobile, niezbędny do dokonania Uwierzytelnienia w celu Autoryzacji Transakcji BLIK w ramach Usługi BLIK, z terminem ważności wskazanym w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile/Alior Business Mobile.

Kod BLIK dla usługi Wymiana walut BLIK - kod jednorazowy albo alias niezbędny do dokonania Uwierzytelnienia w celu Autoryzacji Transakcji Wymiany w ramach usługi Wymiana walut BLIK.

Konsolidacja Sald – usługa polegająca na konsolidacji – na jednym rachunku – sald rachunków prowadzonych przez Bank na rzecz Klienta. Konsolidacja Sald odbywa się pomiędzy Rachunkiem Konsolidującym a Rachunkami Konsolidowanymi. Konsolidacja Sald może odbywać się ramach jedno lub wielopoziomowej struktury rachunków, zgodnie z ustalonym z Klientem harmonogramem i może polegać na:

- 1) przeksięgowaniu całości bądź części środków zgromadzonych na Rachunkach Konsolidowanych na wskazany Rachunek Konsolidujący,
- 2) dokonywaniu Transakcji Redystrybucji z Rachunku Konsolidującego na Rachunki Konsolidowane.

Komunikat MPP – formularz polecenia przelewu złożony w mechanizmie podzielonej płatności, zgodny z wytycznymi Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw albo w innym akcie prawnym zmieniającym je lub zastępującym.

Kontrahent – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, dokonująca Wpłaty Masowej w ramach Usługi MPT.

Kwalifikowany podpis elektroniczny – kwalifikowany podpis elektroniczny, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE.

Limit – limit przyznany przez Bank Klientowi na zwieranie Transakcji Wymiany Zleceń Wymiany.

Limit BLIK – kwotowy dzienny limit Transakcji BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile. Limit BLIK dotyczy Transakcji BLIK realizowanych przez Użytkownika BLIK, a nie Rachunku BLIK, z którego są one realizowane.

Limit Sald Ujemnych – określona w dowolnym momencie suma całkowitej kwoty środków pieniężnych zdeponowanych na wszystkich rachunkach biorących udział w Konsolidacji Sald oraz kwoty, na którą, na mocy odrębnej umowy kredytowej może w danym momencie zostać zaciągnięty przez Klienta kredyt w rachunku bieżącym, pomniejszona o sumę sald ujemnych występujących w tym samym momencie na rachunkach biorących udział w Konsolidacji Sald.

Limit Sald ujemnych Płace – określona w dowolnym momencie w związku ze świadczeniem usługi Przelewy Płacowe, suma całkowitej kwoty środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bieżącym i rachunkach płacowych oraz kwoty, na którą na mocy odrębnej umowy może w danym momencie zostać zaciągnięty przez Klienta kredyt w rachunku bieżącym lub inny limit do zadłużania się w rachunku bieżącym, pomniejszona o sumę sald ujemnych występujących w tym samym momencie na rachunku bieżącym lub rachunkach płacowych.

Lokata Automatyczną Overnight/Automatyczne Inwestowanie Środków – usługa lokowania ustalonej z Klientem kwoty, pobranej z jego Rachunku na rachunek Lokaty, przez okres od końca każdego dnia do następnego dnia. Po tym okresie środki wraz z odsetkami zwracane są na Rachunek Klienta.

Lokata negocjowana terminowa - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, który daje możliwość lokowania środków według oprocentowania ustalonego indywidualnie w zależności od bieżących warunków rynkowych.

Metoda DFP – mechanizm pozwalający na weryfikację i identyfikację urządzenia Klienta służącego do logowania się i zlecenia transakcji płatniczych w bankowości elektronicznej i mobilnej. Polega na badaniu określonego zestawu cech urządzenia (PC, laptop, smartfon, tablet, itp.), które potwierdzają, że jest to urządzenie wykorzystywane przez Klienta. Parametry przekazywane do analizy mogą obejmować m.in.:

- a) wersję systemu operacyjnego urządzenia,
- b) wartości w rejestrze związane ze środowiskiem uruchomieniowym (profil w Windows, wersja językowa),
- c) dane przeglądarki (m.in. wersja przeglądarki, ustawiony język),
- d) zaszyfrowane ciasteczka ze specyficznymi wartościami przechowywanymi dla danego Klienta,
- e) parametry karty graficznej, karty dźwiękowej,
- f) parametry procesora oraz pamięci RAM,
- g) ustawienia i rozdzielczość ekranu,
- h) dane o środowisku uruchomieniowym przeglądarki,
- i) dodatkowo istnieje możliwość zapisania określonej wartości (część przeglądarek umożliwia przechowywanie danych, które przysły w sesji internetowej w WebStorage) unikatowej dla klienta, która jest z nim związana. Urządzenie zidentyfikowane Metodą DFP jest elementem Silnego uwierzytelnienia.

Niebankowy Dostawca Usług Płatniczych - inny niż bank dostawca świadczący usługi płatnicze "w imieniu" lub "na rzecz" osoby trzeciej/podmiotu trzeciego.

Numer Rozliczeniowy - numer rozliczeniowy jednostki Banku, prowadzącej przetwarzanie i rozliczenia Wpłat Masowych w ramach świadczonej Usługi MPT.

Odbiorca – Wierzyciel składający w Banku dyspozycję obciążenia określoną kwotą Polecenia Zapłaty rachunku bankowego płatnika na podstawie Zgody.

Oddział Banku – jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Posiadaczy Rachunków.

Odwołanie niezrealizowanych Dyspozycji Polecenia Zapłaty lub Odwołanie – dyspozycja Płatnika PZ wstrzymująca obciążanie przez Bank jego rachunku przyszłą Dyspozycją Polecenia Zapłaty lub przyszłymi Dyspozycjami Polecenia Zapłaty.

Okres ważności – okres pomiędzy Datą początkową okresu ważności a Datą końcową okresu ważności.

Państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), będące stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

Podmiot Zarządzający – administrator, zarządca lub inny podmiot zajmujący się obsługą Wpłat Masowych dla jednego lub wielu Klientów Banku na podstawie odrębnego pełnomocnictwa. Odbiorca Raportu Zagregowanego;

Polecenie Zapłaty – usługa płatnicza polegająca na obciążaniu określonymi kwotami rachunku płatniczego Płatnika PZ na skutek transakcji płatniczych zainicjowanych przez Odbiorcę, dokonywanych na podstawie Zgody.

Placówka Partnerska – jednostka organizacyjna, w której przedsiębiorca świadczy usługi finansowe na rzecz Banku, na podstawie zawartej z Bankiem umowy.

Płatnik w usłudze Poleceń Zapłaty /Płatnik PZ – Dłużnik Odbiorcy (Wierzyciela), który udzielił Zgody na obciążenie swojego rachunku Poleceniem Zapłaty.

Porozumienie – „Porozumienie międzybankowe z dnia 01.06.1998 r w sprawie stosowania polecenia zapłaty”, z późniejszymi zmianami, w tym dokonany na podstawie Aneksu nr 7.

Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

Przedsiębiorca IDG – Klient będący osobą fizyczną, który prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej.

Przelew Krajowy – stanowi udzieloną Bankowi przez Klienta dyspozycję obciążenia jego Rachunku bankowego określoną kwotą wyrażoną w złotych lub w walucie, w której prowadzony jest rachunek i uznania rachunku beneficjenta (odbiorcy) w Banku lub innym banku krajowym. Przelew międzybankowy realizowany w złotych, przelew na rachunek w Banku realizowany w walucie rachunku uznawanego.

Przelew Krajowy – Organ Podatkowy – polecenie przelewu dotyczące przekazywania środków na rachunki organów podatkowych składane na Formularzu Polecenia Przelewu - Organ Podatkowy.

Przelew Natychmiastowy BlueCash – Przelew Krajowy realizowany w systemie BlueCash, prowadzonym przez Autopay S.A.

Przelew Natychmiastowy Express ELIXIR – Przelew Krajowy realizowany w systemie Express ELIXIR, prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową SA.

Przelew SORBNET – Przelew Krajowy realizowany w systemie SORBNET, prowadzonym przez NBP.

Przelew transgraniczny/SEPA/Polecenie Wypłaty EOG – Przelew zagraniczny/walutowy realizowany w walucie EUR na rachunek prowadzony w banku państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Lichtensteinu, Islandii, Norwegii, Szwajcarii lub banku znajdującego się na terytorium państw zależnych, przelew realizowany w trybie pilnym oraz w opcji kosztowej SHA. Przelew wykonywany w Systemie BusinessPro, Systemie Alior Business wykonywany jest w trybie normalnym (w terminie D+1).

Przelew Zagraniczny/Walutowy/Polecenie Wypłaty – otrzymane od lub skierowane do innego banku bezwarunkowe polecenie dokonania przelewu na rachunek wskazanego beneficjenta w walutach, w których Bank prowadzi Rachunki.

Przelew Zagraniczny/Walutowy Otrzymany – operacja bankowa polegająca na zaksięgowaniu określonej kwoty przez Bank, na rzecz wskazanego Klienta, zgodnie z dyspozycją przekazaną przez bank zlecający Przelew Walutowy.

Przelew Zagraniczny/Walutowy Wysłany – operacja bankowa polegająca na przekazaniu przez Bank Przelewu Walutowego wyrażonego w złotych lub innej walucie obsługiwanej przez Bank na rzecz wskazanego beneficjenta, a następnie przesłaniu odpowiedniej instrukcji płatniczej do właściwego banku korespondenta, do banku zagranicznego lub innego banku polskiego.

Rachunek BLIK – wskazany przez Użytkownika BLIK rachunek prowadzony w Banku w walucie PLN, służący do wykonywania Transakcji BLIK.

Rachunek CIT estoński – rachunek rozliczeniowy w rozumieniu art. 49 ust 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe założony na potrzeby rozliczeń funduszu utworzonego na cele inwestycyjne w ramach ryczałtu od dochodów spółek w rozumieniu Rozdziału 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Rachunek/Rachunek Płatniczy – Rachunek podstawowy, Rachunek pomocniczy lub Rachunek lokacyjny.

Rachunek konsolidowany – Rachunek prowadzony dla Klienta w PLN, USD, EUR, GBP z którego dokonuje się Konsolidacja Sald na Rachunek Konsolidujący.

Rachunek konsolidujący – Rachunek prowadzony dla Klienta w PLN, USD, EUR, GBP na który dokonuje się Konsolidacja Sald z Rachunku Konsolidowanego.

Rachunki Powiązane – minimum dwa Rachunki, prowadzone dla jednego Klienta w tej samej walucie, stanowiące grupę, dla której Bank w momencie realizacji transakcji zleconej przez Klienta ustala dostępne Saldo Netto.

Rachunek Przejściowy – rachunek techniczny otwierany automatycznie przez Bank dla Klienta przy aktywacji Usługi MPT w wersji standard.

Dedykowany wyłącznie do rejestracji Wpłat Masowych od Kontrahentów Klienta. W uzgodnionych cyklach, nie rzadziej niż raz dziennie, Wpłaty Masowe są przeksięgowywane z Rachunku Przejściowego na Rachunek Płatniczy Klienta.

Rachunek VAT – rachunek przedsiębiorcy, służący do rozliczenia podatku VAT, prowadzony na podstawie art. 62a i nast. Prawa bankowego.

Rachunek Wypłaty – rachunek bankowy, bieżący lub pomocniczy prowadzony w PLN, EUR lub USD w ciężar, którego są przyjmowane i realizowane Zlecenia Wypłaty.

Raport - plik analityczny zawierający szczegółowe informacje o dokonanych przez Kontrahentów Wpłatach Masowych, sporządzany przez Bank zgodnie z wybranym przez Klienta formatem, dostarczany Klientowi poprzez Bankowość Internetową, opisaną w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.

Raport Zagregowany – plik analityczny zawierający zestawienie wszystkich Wpłat Masowych dokonanych w ramach odrębnych Usług MPT realizowanych przez Bank na rzecz jednego lub różnych Klientów Banku administrowanych przez Podmiot Zarządzający, sporządzony przez Bank zgodnie z wybranym formatem.

Rozszerzony Numeru Rachunku – dwunastocyfrowy Identyfikator Kontrahenta dla Usługi Masowego Przetwarzania Transakcji (MPT).

Regulamin Kanałów Elektronicznych - Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów (w przypadku Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business i Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile) lub Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych (w przypadku systemu Alior Online i Aplikacji Mobilnej Alior Mobile).

Saldo Debetowe – kwota zadłużenia przewyższająca Saldo dostępne.

Saldo dostępne – saldo rachunku powiększone o kwotę przyznanego kredytu w rachunku i pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku.

Saldo Netto – suma sald dostępnych na Rachunkach Powiązanych, w ramach którego Klient może realizować transakcje.

Saldo Netto Grupy – wzajemne udostępnianie środków zdeponowanych na rachunkach Klienta w ramach struktury Rachunków Powiązanych, w celu realizacji transakcji z rachunku, na którym w chwili jej wykonywania nie ma wystarczających środków na jej realizację, usługa dostępna w walucie PLN, EUR, USD, GBP.

SARON Compound 1M - Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

Schemat Transakcyjny – schemat transakcyjny zdefiniowany w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów.

Silne uwierzytelnienie – uwierzytelnienie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:

- 1) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik,
- 2) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik,
- 3) cechy charakterystyczne Użytkownika,

- będących integralną częścią tego uwierzytelnienia oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych. W Banku w ramach stosowanych metod Silnego uwierzytelnienia wykorzystywana jest Metoda DFP. Zasady Silnego uwierzytelnienia opisane są w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych, Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów oraz Regulaminie Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank S.A.

Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny – usługa w ramach Konsolidacji Sald polegająca na automatycznym przelewie środków zgromadzonych na Rachunku Konsolidującym w Banku na rachunek prowadzony na rzecz Klienta w innym banku krajowym.

SONIA Compound 1M - Wskaźnik „SONIA Compound Index” stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczany i publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, przekształcony przez Bank za pomocą poniższego wzoru:

$$ACR = \left(\frac{CI_y}{CI_x} - 1 \right) \cdot \frac{365}{d}$$

gdzie:

CI_x – wartość SONIA Compound Index z Początkowego Dnia Obserwacji (SONIA Compound),

CI_y – wartość SONIA Compound Index z Końcowego Dnia Obserwacji (SONIA Compound),

d – długość okresu obserwacji = $y - x$ (wyrażona w dniach kalendarzowych, z wyłączeniem ostatniego dnia tego okresu).

a „Początkowy Dzień Obserwacji” i „Końcowy Dzień Obserwacji” wyznacza się w następujący sposób:

- a) **Początkowy Dzień Obserwacji** – dzień, przypadający na miesiąc kalendarzowy przed Końcowym Dniem Obserwacji. Jeżeli Początkowy Dzień Obserwacji, wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK lub w dniu nieistniejącym (np. 30 lutego), wtedy na Początkowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.
- b) **Końcowy Dzień Obserwacji** – dzień, wypadający dwa Dni robocze (w Polsce) przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego. Jeśli tak wyznaczony Końcowy Dzień Obserwacji wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK, to wtedy na Końcowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

Struktura Konsolidacyjna – grupa powiązanych Usług Konsolidacji Sald Rachunków Konsolidowanych i Konsolidującego.

System BLIK – system płatności mobilnych zarządzany przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o., umożliwiający przeprowadzanie Transakcji BLIK z użyciem Usługi BLIK i jej rozliczenie.

System Alior Business - system zdefiniowany w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów.

System Alior Online – system Bankowości Internetowej, z którego korzystają Przedsiębiorcy IDG zgodnie z Regulaminem korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych.

System BusinessPro – system Bankowości Internetowej zdefiniowany w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów.

Szybka Płatność BLIK – Transakcja BLIK do kwoty 50 PLN dla pojedynczej Transakcji BLIK, która nie wymaga Silnego uwierzytelnienia, tylko jej Uwierzytelnienia poprzez potwierdzenie w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile / Alior Business Mobile, wykonywana z użyciem Kodu BLIK. Silne uwierzytelnienie w celu Autoryzacji Transakcji BLIK przez Użytkownika BLIK jest wymagane dla pierwszej Szybkiej Płatności BLIK oraz po wykonaniu 3 kolejnych.

Tabela – obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji bankowych.

Tabela Oprocentowania – obowiązująca w Banku w danym czasie tabela, określająca waluty w jakich prowadzone są Rachunki i Lokaty, ich oprocentowanie a także terminy i minimalne kwoty, przy których otwierane są Lokaty terminowe.

Tabela Walutowa – publikowane na stronie internetowej Banku aktualne zestawienie kursów kupna i sprzedaży danej waluty.

Telefon zaufany – podany przez Klienta lub Użytkownika numer telefonu komórkowego, na który przesyłane są kody sms, wykorzystywany do zlecenia Transakcji obciążeniowych w Placówce Partnerskiej.

TransCollect – Usługa Masowego Przetwarzania Transakcji działająca na podstawie Umowy Świadczenia Bankowej Usługi Przetwarzania i Identyfikacji Wpłat Masowych "TransCollect".

Transakcja BLIK - Transakcja płatnicza wykonywana przez Użytkownika BLIK z wykorzystaniem Kodu BLIK lub Aliasu, realizowana za pośrednictwem Systemu BLIK.

Transakcja konsolidacji – transfer całości lub części salda (dodatniego lub ujemnego) Rachunku Konsolidowanego na Rachunek Konsolidujący.

Transakcja płatnicza/Transakcja – zainicjowania przez Klienta lub Użytkownika lub Odbiorcę wpłaty, transfer lub wypłata środków pieniężnych z wykorzystaniem Rachunku płatniczego.

Transakcja Redystrybucji – zwrot z Rachunku Konsolidującego na Rachunki Konsolidowane uprzednio skonsolidowanych sald Rachunków Konsolidowanych. Transakcja Redystrybucji ma miejsce w następnym Dniu roboczym bądź kalendarzowym (zależy od ustawień konsolidacji) do godziny 8:00, przypadającym po dniu, w którym przeprowadzono ostatnią Transakcję Konsolidacji (zgodnie z ustawioną częstotliwością konsolidacji).

Transakcja Wymiany - każda transakcja kupna/sprzedaży walut dostępnych w Autodealing i eFX Trader zawarta pomiędzy Bankiem i Klientem.

Transakcja Zwrotu w POS z podaniem Kodu BLIK – transakcja zwrotu wymagająca podania na terminalu POS Kodu BLIK. Transakcja Zwrotu w POS z podaniem Kodu BLIK nie jest powiązana z oryginalną transakcją BLIK. Efektem tego rodzaju transakcji jest uznanie rachunku Użytkownika BLIK wskazanego jako główny w usłudze BLIK, w ramach której wygenerowany był kod BLIK użyty do transakcji zwrotu.

Umowa – „Umowa ramowa o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów” lub 2) „Umowa ramowa o świadczenie usług dla Klienta Biznesowego”, lub 3) „Umowa ramowa o świadczenie usług bankowych oferowanych przedsiębiorcom”, lub 4) „Umowa o Prowadzenie Rachunków Bankowych dla Klientów Korporacyjnych oraz Świadczenie Usług Związanych z tymi Rachunkami w ramach działalności przejętej przez Alior Bank S.A. 4 listopada 2016 r.”, lub 5) „Umowa o współpracy w zakresie produktów Bankowych Alior Bank S.A. w ramach działalności przejętej przez Alior Bank S.A. 4 listopada 2016 r.”.

Umowa AWG – Umowa Realizacji Zleceń Automatycznych Wpłat Gotówkowych lub Załącznik nr 7 do Umowy o współpracę w zakresie produktów bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Umowa PZ – „Umowa w sprawie warunków realizacji Polecenia Zapłaty” zawierana z Bankiem przez Odbiorcę posiadającego w Banku rachunek bankowy.

Umowa Ramowa dotycząca transakcji kasowych lub kasowych i pochodnych – umowa ramowa w rozumieniu art. 85 Prawa Upadłościowego z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz.U. z 2016, poz. 2171 ze zmianami), zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem, na podstawie której klient ma możliwość zawierania transakcji skarbowych.

Umowa TransCollect – Umowa Świadczenia Bankowej Usługi Przetwarzania i Identyfikacji Wpłat Masowych "TransCollect", na podstawie, której Bank świadczy Usługę Masowego Przetwarzania Transakcji.

Unikatowy identyfikator Odbiorcy – NIP (Numer Identyfikacji Podatkowej) lub NIW Odbiorcy. NIW jest numerem nadawanym Odbiorcy przez Krajową Izbę Rozliczeniową SA za pośrednictwem Banku Odbiorcy, jeśli Odbiorca nie posiada numeru NIP, służącym do identyfikacji Odbiorcy w ramach Polecenia Zapłaty.

Unikatowy identyfikator płatności – ciąg o długości do 20 znaków zawierający cyfry lub litery alfabetu łacińskiego (tzn. bez liter „ą”, „ć”, „ę”, „ł”, „ń”, „ó”, „ś”, „ż”, „ź”), ustalony pomiędzy Odbiorcą a Płatnikiem PZ, umożliwiający identyfikację Polecenia Zapłaty oraz Zgody.

Usługa Agregacji - świadczenie przez Bank usługi tworzenia Raportów Zagregowanych na zlecenie Podmiotu Zarządzającego w ramach Usługi MPT.

Usługa BLIK – usługa umożliwiająca wykonanie Transakcji BLIK przez Użytkownika BLIK.

Usługa Masowego Przetwarzania Transakcji (MPT) - świadczenie przez Bank usługi przyjmowania i przetwarzania Dokumentów Płatniczych, kierowanych na rzecz Klienta oraz na ewidencjonowaniu Wpłat Masowych na wskazanym przez Klienta rachunku prowadzonym w Banku; przetwarzanie Dokumentu Płatniczego opiera się na automatycznej identyfikacji przychodzących płatności na podstawie Wirtualnych Numerów Rachunków przydzielonych przez Klienta Kontrahentom, odczycie i przekazaniu Klientowi informacji, niezbędnych do identyfikacji konkretnej Wpłaty Masowej, a w szczególności Wirtualnego Numeru Rachunku lub jego części wraz z kwotą płatności, numerem rachunku i danymi Kontrahenta, jak również pełnych szczegółów płatności. Usługa MPT jest świadczona przez Bank na podstawie Umowy TransCollect (w ramach działalności przejętej przez Bank w dniu 4 listopada 2016 r.) lub Umowy (w przypadku Klientów wnoszących o aktywację tej usługi po dniu 4 listopada 2016 r.).

Uwierzytelnianie/Uwierzytelnienie – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Klienta lub Użytkownika, lub ważności stosowania konkretnego Instrumentu Płatniczego, łącznie ze stosowaniem Indywidualnych danych uwierzytelniających.

Użytkownik – Klient lub osoba fizyczna, która posiada Identyfikator CIF, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, uprawniona do składania dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, w imieniu i na rzecz Klienta.

Użytkownik BLIK – w zakresie Aplikacji Mobilnej Alior Mobile - Przedsiębiorca IDG uprawniony do skorzystania z Usługi BLIK przy użyciu Aplikacji Mobilnej Alior Mobile, który dokona aktywacji Usługi BLIK; w zakresie Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile - Użytkownik ujęty w Schemacie Transakcyjnym do korzystania z Usługi BLIK przy użyciu Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile, który dokona aktywacji Usługi BLIK.

WIBID – Wskaźnik „Warsaw Interbank Bid Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999169 (dla WIBID O/N), PL9999999110 (dla WIBID 3M) oraz PL9999999102 (dla WIBID 6M).

WIBOR – Wskaźnik „Warsaw Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999557 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M).

WIRON - Wskaźnik „Warsaw Interest Rate Overnight” (ISIN: PL9999996603) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

WIRON 1M Stopa Składana – Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana” (ISIN: PL9999996595) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

Wirtualny Numer Rachunku – numer rachunku, na który kierowana jest Wpłata Masowa; Wirtualny Numer Rachunku stanowi jedną z wielu reprezentacji numeru rachunku Klienta; Wirtualny Numer Rachunku konstruowany jest przez Klienta za pomocą Generатора rachunków NRB.

Wpłaty Masowe – operacje gotówkowe i bezgotówkowe w złotych i walutach obcych po udostępnieniu takiej funkcjonalności przez Bank na wniosek Klienta, dokonywane przez Kontrahentów na rzecz Klienta i kierowane na poszczególne Wirtualne Numery Rachunków.

Wymiana walut BLIK – usługa umożliwiająca sprzedaż waluty PLN oraz kupno walut dostępnych w Autodealing przy użyciu Kodu BLIK dla usługi Wymiana walut BLIK.

Wypłata gotówki BLIK – Transakcja wypłaty w bankomacie z wykorzystaniem Kodu BLIK.

Zgoda – zgoda udzielona przez Płatnika PZ na rzecz Odbiorcy, Banku Odbiorcy lub Banku Płatnika PZ na obciążanie rachunku bankowego Płatnika PZ w określonych terminach, stanowiąca podstawę dla Odbiorcy do wystawiania Dyspozycji Poleceń Zapłaty z tytułu określonych zobowiązań Płatnika PZ wobec Odbiorcy.

Zlecenie płatnicze – oświadczenie Posiadacza Rachunku lub odbiorcy skierowane do jego Dostawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

Zlecenie Anulowania – dyspozycja złożona w Banku przez Zleceniodawcę, dotycząca anulowania dyspozycji Zlecenia Wypłaty złożonej w ramach realizacji usługi Automatycznej Wypłaty Gotówkowej.

Zlecenie Wymiany (Order) - dyspozycja wymiany walut realizowana przez Bank w przypadku dostępności w usłudze Autodealing oraz eFX Trader parametrów Zlecenia Wymiany, zadeklarowanych przez Klienta.

Zlecenie Wypłaty – Dyspozycja wypłaty środków pieniężnych na rzecz wskazanego w Zleceniu Wypłaty Beneficjenta, złożona w Banku przez Zleceniodawcę, realizowana w PLN, EUR, USD na zasadach opisanych w Umowie AWG i Regulaminie.

Zleceniodawca – Klient, dla którego Bank świadczy usługę Automatycznych Wypłat Gotówkowych.

Zwrot kwoty zrealizowanego Polecenia Zapłaty lub Zwrot – zwrot Płatnikowi PZ na jego żądanie, kwoty Polecenia Zapłaty.

2. Określenia zapisane w niniejszym Regulaminie wielką literą, niezdefiniowane w powyższym katalogu definicji, mają znaczenie określone w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.

§ 3 – Umowa ramowa, rachunki podstawowe

1. Zawarcie Umowy zależy od swobodnej decyzji Banku, która poprzedzona będzie złożeniem Karty Klienta Biznesowego oraz wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny Klienta oraz osób uprawnionych do składania w jego imieniu oświadczeń dotyczących praw i obowiązków majątkowych, a w przypadku Klientów będących nierezydentami również po złożeniu:

1) aktualnego odpisu z rejestru firm handlowych lub innego aktualnego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o podmiocie zagranicznym, uwierzytelniony przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną (jeżeli w danym kraju nie ma polskiej placówki dyplomatycznej lub konsularnej – przez miejscowego notariusza) lub bank zagraniczny prowadzący obsługę podmiotu. W przypadku, gdy dokument został sporządzony w kraju będącym uczestnikiem Konwencji Haskiej z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, jedyną formą uwierzytelnienia jest klauzula apostille umieszczona na dokumencie lub do niego dołączona.

2) inne dokumenty, jeżeli Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.

2. Bank przyjmuje dokumenty oryginalne i co do zasady nie starsze niż 3 miesiące od dnia wystawienia. Bank może przyjąć odpis dokumentu, jeśli został on sporządzony zgodnie z wymaganiami Banku. Dokumenty wystawione w języku obcym Bank przyjmuje wraz z tłumaczeniem przysięgłym, ust. 1 pkt 1) stosuje się odpowiednio.

3. Bank przechowuje środki pieniężne Klienta przez czas nieoznaczony zapewniając im należyłą ochronę oraz realizuje zleczone rozliczenia pieniężne związane z działalnością Klienta.

§ 4 – Rachunki pomocnicze

1. Rachunek pomocniczy jest otwierany w walutach wskazanych w Tabeli Oprocentowania i prowadzony tylko o ile Klient posiada Rachunek podstawowy i na takich samych zasadach co Rachunek podstawowy. Może być on wykorzystywany do przeprowadzania wyodrębnionych rozliczeń pieniężnych, w tym wyłącznie do realizacji świadczeń na rzecz pracowników Klienta (Rachunek Płacowy) lub jako rachunek funduszu celowego.

2. Bank oferuje prowadzenie Rachunku CIT estoński dla Klientów spełniających wymogi przewidziane w Rozdziale 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

3. Klient zobowiązany jest poinformować niezwłocznie Bank o zamiarze:

1) przeznaczenia jednego ze swoich Rachunków na cele związane z Rachunkiem CIT estoński bądź

2) założenia Rachunku wyłącznie w celu związanym z Rachunkiem CIT estoński oraz

3) zaprzestaniu wykorzystania Rachunku na potrzeby rozliczeń ryczałtu od dochodów spółek w rozumieniu Rozdziału 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

4. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności w zakresie ustalenia spełnienia przez Klienta wymogów przewidzianych w Rozdziale 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 5 – Rachunek VAT

1. Rachunek VAT prowadzony jest w walucie polskiej.
2. Dla wszystkich rachunków Klienta prowadzonych w walucie polskiej Bank prowadzi jeden Rachunek VAT. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku w walucie polskiej dla tego samego Klienta, Bank na jego wniosek prowadzi dodatkowe Rachunki VAT dla jednego lub więcej rachunków Klienta.
3. Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy. Prowadzenie Rachunku VAT jest wolne od opłat i prowizji.
4. Oprocentowanie Rachunku VAT jest zgodne z Tabelą Oprocentowania dla Klientów Biznesowych.
5. Bank nie wydaje do Rachunku VAT instrumentu płatniczego.
6. Uznania Rachunku VAT są dopuszczalne jedynie w przypadkach określonych w art. 62b ustęp 1 Prawa bankowego.
7. Posiadacz Rachunku VAT jest ograniczony w dysponowaniu środkami zgromadzonymi na Rachunku VAT. Obciążenia Rachunku VAT są dopuszczalne jedynie w przypadkach określonych w art. 62b ustęp 2 Prawa bankowego.
8. W przypadku zastosowania Komunikatu przelewu (płatności podzielonej) Bank w pierwszej kolejności kwotą podatku od towaru i usług obciąża Rachunek VAT nabywcy. W przypadku braku środków na pokrycie kwoty podatku, Bank obciąża Rachunek, z którego wykonywana jest płatność. W przypadku braku wystarczających środków na rachunku VAT i rachunku rozliczeniowym, z którego dokonywana jest płatność, dyspozycja Klienta nie zostanie zrealizowana.
9. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w Komunikacie MPP i nie ponosi odpowiedzialności za błędnie podaną przez Klienta kwotę podatku od towarów i usług, w Komunikacie przelewu.
10. Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości, że w przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie Komunikatu MPP na rachunek odbiorcy, dla którego nie jest prowadzony Rachunek VAT, bank odbiorcy dokona zwrotu środków do nadawcy przy użyciu Komunikatu MPP.
11. Rachunek VAT nie może być przedmiotem jakiegokolwiek zabezpieczenia rzeczowego.
12. Rachunek VAT zostanie zamknięty wraz z zamknięciem ostatniego Rachunku w walucie polskiej Klienta prowadzonego w Banku. W takim przypadku, o ile na Rachunku VAT będą zgromadzone jakiekolwiek środki zostaną one przekazane przez Bank zgodnie z informacją o postanowieniu, o którym mowa w art. 108b ustęp 4 ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług oraz art. 62e Prawa bankowego.
13. Informacje o numerze rachunku oraz saldzie Rachunku VAT dostępne są w placówce Banku, w Bankowości Internetowej, na wyciągu generowanym do Rachunku VAT oraz na wyciągu do rachunku bieżącego z którym Rachunek VAT jest połączony.

§ 6 – Rachunek lokacyjny

1. Rachunek lokacyjny jest otwierany i prowadzony tylko, o ile Klient nieprowadzący ksiąg rachunkowych posiada rachunek podstawowy. Rachunek lokacyjny służy do gromadzenia środków finansowych Klienta pochodzących z prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Wypłaty z Rachunku lokacyjnego mogą być dokonywane w formie bezgotówkowej na Rachunki w ramach Banku lub w systemach rozliczeń krajowych obsługiwanych przez Bank.

§ 7 – Rachunki lokat terminowych

1. Lokaty otwierane są na okres umowy i w walutach wymienialnych zgodnie z Tabelą Oprocentowania, wyłącznie dla Klientów posiadających Rachunek podstawowy (z zastrzeżeniem ust.9 poniżej), z możliwością ich zerwania przed terminem, na jaki została zawiązana.
2. Lokata może być: (1) nieodnawialna – środki deponowane na jeden okres umowy, (2) odnawialna z kapitalizacją lub bez kapitalizacji – po upływie pierwszego okresu umownego lokata jest odnawiana automatycznie na kolejne takie same okresy umowne przy zastosowaniu oprocentowania zgodnie z Tabelą Oprocentowania aktualną na dzień odnowienia, przy czym lokowane środki powiększane są o naliczone odsetki (z kapitalizacją) lub naliczone odsetki przelewane są na Rachunek podstawowy lub pomocniczy Klienta (bez kapitalizacji).
3. Otwierając Lokatę Bank przekazuje potwierdzenie jej założenia, które może być zamieszczone w wyciągach z Rachunku lub Lokaty.
4. W przypadku wcześniejszego zerwania Lokaty Bank nie wypłaca odsetek.
5. Klient mający Rachunek podstawowy i prowadzący księgi rachunkowe może założyć Lokatę Automatyczną Overnight w walucie zgodnej z walutą rachunku i Tabelą Oprocentowania. Usługa ta polega na lokowaniu ustalonej z Klientem kwoty, pobranej z jego Rachunku na rachunek Lokaty, przez okres od końca każdego dnia do następnego dnia. Po tym okresie środki wraz z odsetkami zwracane są na Rachunek Klienta.
6. Lokata uzgodniona indywidualnie (oprocentowanie lub/i okres umowy odmienne od parametrów z Tabeli Oprocentowania) jest nieodnawialna i w przypadku jej zerwania przed czasem Bank nie wypłaca odsetek. Lokata uzgodniona indywidualnie ma charakter nieodnawialny.
7. Bank jest upoważniony do przeprowadzenia rozliczeń związanych z prowadzeniem rachunków i Lokat, w tym w szczególności do obciążania lub uznania Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego środkami z Lokaty.
8. Wypłata środków z Lokaty po jej zakończeniu lub zerwaniu możliwa jest jedynie w formie bezgotówkowej na rachunek Klienta prowadzony w tej samej walucie, w której prowadzona była Lokata. Nie podjęte przez Klienta środki z Lokaty, co do których Klient nie wydał dyspozycji przeksięgowania na inny rachunek rozliczeniowy są nieoprocentowane od następnego dnia po upływie terminu zdeponowania Lokaty.
9. Rachunek lokaty terminowej otwarty na wniosek Klienta finansowego z terminem deponowania powyżej 30 dni, może zostać zakończona przed upływem terminu wskazanego w umowie wyłącznie z 30 dniowym okresem wypowiedzenia. W przypadku, gdy do daty zapadalności Lokaty zostało mniej niż 30 dni, Lokata zostanie zakończona z dniem upływu terminu zapadalności.

§ 8 – Oprocentowanie rachunków

- Jeżeli właściwa umowa nie stanowi inaczej:
 - środki pieniężne oprocentowane są w stosunku rocznym,
 - oprocentowanie naliczane jest od kwoty w walucie Rachunku lub Lokaty od dnia wpływu do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie,
 - w przypadku Rachunku podstawowego oprocentowanie naliczane jest za okresy miesięczne lub do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy i odsetki w ten sam sposób dopisywane są do salda Rachunku lub wypłacane Klientowi. W innych wypadkach oprocentowanie naliczane jest za faktyczną liczbę dni licząc od dnia wpływu do dnia poprzedzającego dzień wypłaty pod warunkiem, że są to Dni robocze i w wysokości 1/365 lub 1/366 (dla lat przestępnych) oprocentowania rocznego za każdy dzień. Wówczas odsetki dopisywane są do Rachunku zgodnie z postanowieniami poprzedzającymi dla Rachunku lub § 7 dla Lokat.
- Oprocentowanie Lokaty odnawianej na kolejny Okres Umowny jest zgodne z Tabelą Oprocentowania obowiązującą na dzień odnowienia lokaty.
- O ile Rachunek Klienta wykazuje Saldo Debetowe wpłaty Klienta na ten rachunek zaliczane są w pierwszej kolejności na odsetki należne z tytułu tego salda, następnie na kwotę Salda Debetowego natomiast w pozostałej części przeznaczane są na realizację dyspozycji Klienta.
- Splata Salda Debetowego ze środków zdeponowanych na Lokacie następuje poprzez zakończenie Lokaty do wysokości Salda Debetowego, również przed końcem Okresu Umownego Lokaty.
- Oprocentowanie Rachunków, Lokat oraz Lokat Automatycznych Overnight może być oparte o stawki WIBOR, WIRON, WIBID, EURIBOR, CME Term SOFR 1M, SARON Compound 1M, SONIA Compound 1M, WIRON 1M Stopa Składana zgodnie z walutą Lokaty lub Rachunku lub inny wskaźnik ustalony w trakcie indywidualnych negocjacji. W przypadku, gdy wysokość stóp procentowych ustalana przez banki emisyjne waluty lokaty lub innych indeksów rynku pieniężnego będzie ujemna, wysokość oprocentowania może być niższa od 0%.
- Środki pobrane z innych Rachunków w celu spłaty Salda Debetowego zostaną przewalutowane na walutę Rachunku, na którym powstało Saldo Debetowe, zgodnie z kursami kupna lub sprzedaży dewiz obowiązującymi w Banku na dzień dokonania przeksięgowania.
- W przypadku powstania Salda Debetowego niezależnie od przyczyn jego powstania, Bank od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę, nalicza odsetki w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania.

§ 8a – Zmiana oprocentowania rachunków

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

- Bank jest uprawniony do dokonywania zmian w Tabeli Oprocentowania, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z poniżej wymienionych przyczyn:
 - zmiany poziomu inflacji, rozumianej jako zmiana poziomu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r) publikowanego miesięcznie – ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) – o co najmniej 0,2 punktu procentowego (p.p.) w stosunku do wskaźnika analogicznego okresu roku poprzedniego,
 - zmiana poziomu stopy referencyjnej NBP ustalonej przez RPP. Bank może podjąć decyzję o wprowadzeniu zmian do Tabeli Oprocentowania w przypadku zaistnienia dla wskazanych poniżej przedziałów wartości stopy referencyjnej NBP odchylenia tej stopy:
 - w przedziale od -1% do 1% odchylenie o 0,1 p.p.
 - w przedziale od 1% do 5% odchylenie o 0,25 p.p.
 - w przedziale powyżej 5% odchylenie o 0,5 p.p.
 - w przedziale od -1% do -5% odchylenie o 0,25 p.p.
 - w przedziale poniżej -5% odchylenie o 0,5 p.p.,
 - podjęcia przez Bank decyzji o zmianie nazw produktów lub usług, bez wpływu na zakres usług lub wysokość stawek oprocentowania.
- Zmiana wysokości stopy procentowej będzie zgodna z kierunkiem zmiany czynnika stanowiącego element przesłanki będącej podstawą do dokonania zmiany przez Bank.
- Zmiana wysokości stopy procentowej nastąpi maksymalnie o wartość równą trzykrotności zaistniałej zmiany czynnika stanowiącego element przesłanki będącej podstawą do dokonania zmiany przez Bank.
- W przypadku skorzystania przez Bank, z możliwości zmiany wysokości stopy procentowej w trakcie obowiązywania Umowy, zmiana ta nastąpi najpóźniej w terminie 3 miesięcy licząc od daty zaistnienia przesłanki wskazanej w ust. 1, będącej podstawą prawną tej zmiany.

§ 8b – Zmiana oprocentowania rachunków

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG)

- Bank może zmienić wysokość oprocentowania, bez konieczności podpisania aneksu do Umowy, o ile nastąpi zmiana: stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
- podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pięniężnym,
- poziomu inflacji,
- wskaźnika kosztów finansowania działalności Banku,
- dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych.

§ 9 – Opłaty i prowizje

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG)

1. Za świadczone usługi Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych. Pobranie, o ile nie umówiono się inaczej następuje w ciężar Rachunku podstawowego lub innego rachunku Klienta również przez ich debetowanie.
2. Niezależenie od opłat i prowizji z Tabeli Bank pobiera również opłaty i prowizję na rzecz banków pośredniczących w wykonaniu zlecenia według odrębnych taryf lub poniesionych kosztów.
3. Bank może zmienić pozycje i wartości Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych na podstawie dokonanej przez siebie oceny czynników mających wpływ na ich wysokość, o ile wystąpi chociażby jedna z poniższych przesłanek:
 - 1) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych lub cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS,
 - 2) zmiany zakresu lub formy świadczonych usług,
 - 3) zmiany opłat i czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności,
 - 4) zmiany warunków rynkowych powodujących konieczność wprowadzenia zmian do struktury prowizji i opłat.

§ 9a – Opłaty i prowizje

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

1. Za świadczone usługi Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych. Pobranie, o ile nie umówiono się inaczej następuje w ciężar Rachunku podstawowego lub innego rachunku Klienta również przez ich debetowanie.
2. Niezależenie od opłat i prowizji z Tabeli Bank pobiera również opłaty i prowizję na rzecz banków pośredniczących w wykonaniu zlecenia według odrębnych taryf lub poniesionych kosztów.
3. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian w Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z poniżej wymienionych przyczyn:
 - 1) zmiany poziomu inflacji, rozumianej jako zmiana poziomu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r)¹ publikowanego miesięcznie – ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) – o co najmniej 0,7 punktu procentowego (p.p.) w stosunku do wskaźnika analogicznego okresu roku poprzedniego,
 - 2) wzrostu dynamiki (r/r)¹ przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku podawanego do publicznej wiadomości przez GUS o co najmniej 0,7 p.p. w stosunku do wskaźnika analogicznego okresu roku poprzedniego,
 - 3) przekroczenia przez wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r)¹ publikowanego miesięcznie przez GUS górnego odchylenia od celu inflacyjnego Rady Polityki Pieniężnej (+1 p.p. powyżej celu inflacyjnego),
 - 4) utrzymywania się przez co najmniej 3 miesiące poziomu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych (r/r) publikowanego miesięcznie przez GUS, wyższego o co najmniej 0,7 p.p. od poziomu referencyjnej stopy NBP,
 - 5) zmiany poziomu stopy referencyjnej NBP, ustalonej przez RPP, w przypadku zaistnienia dla wskazanych poniżej przedziałów wartości stopy referencyjnej NBP odchylenia tej stopy:
 - a) w przedziale od -1% do 1% odchylenie o 0,1 p.p.
 - b) w przedziale od 1% do 5% odchylenie o 0,25 p.p.
 - c) w przedziale powyżej 5% odchylenie o 0,5 p.p.
 - d) w przedziale od -1% do -5% odchylenie o 0,25 p.p.
 - e) w przedziale poniżej -5% odchylenie o 0,5 p.p.,
 - 6) wzrostu cen jednej z wymienionych usług, z których Bank korzysta przy wykonywaniu umowy z Klientem: obsługi gotówki, organizacji płatniczych, zasilania i obsługi bankomatów, obsługi wpłatomatów, banków korespondentów, realizacji transakcji ekspresowych, monitoringu, usług pocztowych, w przypadku wzrostu któregośkolwiek z tych kosztów o co najmniej 5% w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na wykonywanie umowy,
 - 7) zmiany zakresu lub formy świadczonych przez Bank usług, w tym dodanie nowych funkcjonalności, z zastrzeżeniem, że zmiana ta nie może być przesłanką do wprowadzenia opłat i prowizji dotyczących usług lub funkcjonalności, za które przed wprowadzeniem zmiany nie były pobierane opłaty, bez odrębnej zgody Klienta,
 - 8) dodania do oferty Banku nowych produktów, usług i funkcjonalności, z których korzystanie będzie dla Klienta dobrowolne,
 - 9) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany przepisów prawa mają bezpośredni wpływ na koszty ponoszone przez Bank przy wykonywaniu Umowy,
 - 10) wprowadzenia zmian porządkowych, zmian nazw produktów lub usług, uproszczenia zapisów, z zastrzeżeniem, że będą to zmiany nie wpływające na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta.
4. Zmiany w Tabeli dotyczące każdej umowy, mogą być dokonywane nie częściej niż 4 razy w roku, przy czym to ograniczenie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Bank dokonuje obniżania opłat lub prowizji lub gdy zmiany w Tabeli wprowadzone są z przyczyn określonych w ust. 3 pkt. „7”, „8”, „9” oraz „10” powyżej.
5. Zmiana w Tabeli nastąpi zgodnie z kierunkiem wyznaczonym przez wartość danego wskaźnika opisanego w ust. 1. Każdorazowa zmiana wysokości poszczególnej opłaty lub prowizji określonej w Tabeli nie przekroczy dwukrotności wysokości opłaty w stosunku do jej wysokości przed dokonaniem zmiany. Zastrzega się, że zasada ta nie ma zastosowania w przypadku zmian opisanych w ust. 9 poniżej.
6. Poszczególne opłaty lub prowizje zawarte w Tabeli może zostać zwiększona maksymalnie dwukrotnie w ciągu roku.
7. Przesłanki zawarte w ust. 5 i 6 nie mają zastosowania, jeżeli dotychczasowa wysokość opłaty lub prowizji wynosiła 0 zł lub 0%. Ustalenie stawki opłaty lub prowizji za usługi, za które dotychczas Bank nie pobierał opłat lub prowizji, oraz określenie wysokości opłaty lub prowizji

dla nowych usług, odbywa się z uwzględnieniem stopnia pracochłonności wykonywanych usług oraz poziomu kosztów ponoszonych przez Bank.

8. Zmiana wysokości opłaty lub prowizji następuje nie później niż 3 miesiące od wystąpienia przesłanki do wprowadzenia tej zmiany, określonej w ust. 3 pkt. 1-10.
9. W przypadku opłat za transakcje związane z fizycznym obrotem gotówką możliwe jest zastąpienie stawki wyrażonej w złotych stawką procentową. Maksymalna wartość stawki procentowej po zmianie nie przekroczy 2% liczonej od kwoty transakcji.
10. W przypadku opłat lub prowizji wyrażonych w groszach (o wartości mniejszej niż 1 zł) jednorazowa zmiana poziomu poszczególnej opłaty lub prowizji nie przekroczy 2,5-krotności jej wysokości przed dokonaniem zmiany.

¹ rok do roku.

§ 10 – Wyciągi z Rachunku, Lokaty, uzgadnianie salda oraz inna korespondencja

1. Korespondencja wynikająca lub związana z Umową będzie doręczana: listem zwykłym lub poleconym, za pośrednictwem Bankowości Internetowej, komunikatem na wyciągu z rachunku, poprzez SMS lub pocztą elektroniczną. Bank informuje Klienta pocztą elektroniczną o przesłaniu Klientowi za pośrednictwem Bankowości Internetowej lub komunikatem na wyciągu z Rachunku, zmian w Regulaminie lub Tabeli.
2. Korespondencja wysyłana jest na adres wskazany w Umowie lub inny, o ile został podany drugiej Stronie z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 7 Dni roboczych.
3. Informacja o zmianie stanu Rachunku lub Lokaty jest przekazywana w formie wyciągów. Wyciągi udostępniane są w formie elektronicznej za pośrednictwem Bankowości Internetowej, a na żądanie Klienta wysyłane przez Bank na wskazany adres e-mail lub listownie za pobraniem opłaty zgodnie z Tabelą.
4. Do innych Banków wyciągi przesyłane są na życzenie Klienta w formie elektronicznych komunikatów zgodnych ze standardem SWIFT.
5. Jeśli Klient nie otrzymał wyciągu za dany okres, to powiadomi o tym Bank w terminie 7 dni od dnia zakończenia tego okresu.
6. Klient jest zobowiązany powiadomić Bank o wszelkich nieprawidłowościach dotyczących sald bądź Transakcji płatniczych wskazanych na wyciągu bądź Transakcji nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych, w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu, nie później jednak niż w terminie 2 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku kwotą zgłoszonej Transakcji płatniczej, albo od dnia, w którym zgłoszona Transakcja płatnicza miała być wykonana. Do czasu przedstawienia przez Klienta przeciwnego dowodu informacje zawarte w wyciągu uważa się za prawidłowe.
7. Bank poinformuje Klienta niezwłocznie o swoich błędach w skierowanej do niego korespondencji. Błędne zapisy księgowo Bank poprawia poprzez ich storno.
8. Z ważnych powodów Bank może zawiesić wysyłanie wyciągów lub zmienić termin ich wysyłania na miesięczne. Do ważnych powodów należą: obiektywnie uzasadnione podejrzenie ujawnienia tajemnicy bankowej, brak zmiany salda z wyjątkiem dopisania naliczonych odsetek, pobierania opłat i prowizji oraz wypłaty premii. W takim wypadku Klient może uzyskać informacje objęte wyciągiem za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

§ 11 – Zasady ogólne realizacji dyspozycji

1. Swobodne dysponowanie przez Klienta środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku jest ograniczone postanowieniami Regulaminu oraz wysokością Salda dostępnego. Bank realizuje dyspozycje do wysokości dostępnego Salda.
2. Jeśli numer Rachunku Klienta lub beneficjenta w kraju są niezgodne ze standardem NRB, Bank nie zrealizuje takiego rozliczenia pieniężnego, zaś w przypadku rozliczeń pieniężnych z zagranicą, Bank nie zrealizuje rozliczenia pieniężnego, jeśli numer rachunku beneficjenta nie odpowiada standardowi IBAN (dla krajów, w których obowiązuje format IBAN). Dodatkowo w przypadku rozliczeń z zagranicą Bank może wymagać podania oznaczenia banku beneficjenta w postaci kodu BIC (SWIFT).
3. Obciążenie lub uznanie Rachunku Klienta będzie uważane za wykonane należycie, jeśli zostało wykonane w oparciu o numer rachunku bankowego. Bank ani banki pośredniczące nie są zobowiązane do weryfikacji nazwy posiadacza rachunku beneficjenta (odbiorcy).
4. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień, lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji. Bank ma prawo do odmowy zrealizowania dyspozycji Klienta, jeżeli jej treść jest błędna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa (w tym regulacjami i rekomendacjami organów nadzoru) lub brak jest banku korespondenta akceptującego wykonanie takiej transakcji. Klient ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa. Bank odmówi wykonania dyspozycji Klienta w razie uzasadnionego podejrzenia, że jej wykonanie naruszałoby jakiegokolwiek powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na Rachunkach, może wprowadzić procedury zabezpieczające, dotyczące każdej z form składania dyspozycji przez Posiadacza Rachunków, a w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Posiadacza Rachunku lub jeżeli uzyskane potwierdzenie telefoniczne w opinii Banku nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku. Bank zastrzega również prawo do niezrealizowania dyspozycji, jeżeli dyspozycja ta budzi podejrzenia, a Bank nie może nawiązać kontaktu telefonicznego z Klientem w celu jej potwierdzenia.
6. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji powiązanych z krajami, podmiotami lub osobami objętymi krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez UE, ONZ lub rząd USA. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.

7. Do realizacji dyspozycji w walucie innej niż waluta Rachunku, stosuje się kursy walutowe Banku obowiązujące w chwili wykonania przez Bank takiej dyspozycji, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Klientem i Bankiem.
8. W przypadku realizacji dyspozycji przelewu, realizowanego z Rachunku prowadzonego w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przewalutowania, stosując kursy walut ustalane przez Bank w tabeli kursów walut lub kurs preferencyjny.
9. W przypadku przelewów otrzymanych w walutach obcych, w innej walucie niż waluta prowadzenia Rachunku płatniczego, Bank dokonuje przewalutowania kwoty dyspozycji na PLN stosując kurs walut ustalony przez Bank w „Tabeli Kursów Banku” z momentu księgowania dyspozycji (kurs kupna dewiz), a następnie dokonuje przewalutowania na walutę prowadzenia Rachunku płatniczego (kurs sprzedaży dewiz), o ile z Klientem nie zostało ustalone inaczej.
10. Bank umożliwi Klientowi otwieranie Lokat w oddziale Banku, Bankowości Internetowej, Bankowości Mobilnej lub w innej formie ustalonej z Klientem.
11. Kursy walut ogłaszane w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, jeśli ich wysokość nie zostanie odmiennie ustalona przez Strony.
12. Bank wykonuje dyspozycje Klienta w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym Dniu roboczym po ich otrzymaniu, z zastrzeżeniem ust. 15.
13. Terminy dokonywania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Klienta określa Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji będący załącznikiem do niniejszego Regulaminu.
14. Obciążenie Rachunku Posiadacza kwotą Transakcji płatniczej następuje z datą waluty, nie wcześniejszą niż moment, w którym Rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą Transakcji płatniczej.
15. Przelewy Krajowe w złotych otrzymane przez Bank z rozrachunku międzybankowego lub Przelewy Zagraniczne/ Walutowe Otrzymane będą księgowane na Rachunkach Klienta, najpóźniej w następnym Dniu roboczym po dacie otrzymania środków związanych z ich rozliczeniem przez Bank.
16. Wpłaty gotówkowe księgowane są na Rachunkach Klienta w dniu ich dokonania.
17. Bank odpowiada, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4 – 8 Regulaminu, za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji Klienta, jeżeli nastąpiło to z winy Banku. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji Klienta Bank wypłaci odsetki za zwłokę liczone od kwoty dyspozycji według stopy odsetek ustawowych.
18. Klient może złożyć w jednostce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zablokowania określonej kwoty (również na rzecz podmiotu trzeciego) lub całego Salda dostępnego Rachunku lub Lokaty.
19. Dyspozycja Klienta, o której mowa w ust. 20, nie może wstrzymywać płatności zobowiązań Klienta:
 - 1) wobec Banku, których termin uiszczenia nie może być odroczony (np. z tytułu spłaty wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z umów kredytowych, jeżeli spłata kredytu odbywa się niezależnie od dyspozycji Klienta),
 - 2) wobec uprawnionego organu – z chwilą wpływu do Banku zawiadomienia o zakazie dokonywania wypłat z Rachunku wydanego przez ten organ.
20. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego Rachunku lub Lokaty jest skuteczna od chwili jej przyjęcia przez jednostkę Banku prowadzącą Rachunek lub Lokatę. Jednostka Banku może – w wyjątkowych sytuacjach – przyjąć dyspozycję zablokowania całego Rachunku lub Lokaty złożoną przez Klienta telefonicznie. W takim przypadku dyspozycja powinna zostać potwierdzona na piśmie w ciągu 10 Dni roboczych od dnia jej złożenia. Brak pisemnego potwierdzenia w powyższym terminie złożonej telefonicznie dyspozycji zablokowania Rachunku lub Lokaty, powoduje ich odblokowanie. Zwolnienie blokady ustanowionej na rzecz podmiotu trzeciego następuje po przedstawieniu przez Klienta pisemnej zgody podmiotu, na rzecz którego została ustanowiona blokada.
21. W przypadku rozliczeń pieniężnych, których wartość przekracza kwotę określoną w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank dokonuje weryfikacji tożsamości Klienta oraz osób działających w jego imieniu i dokonuje rejestracji transakcji zgodnie w wymogami tejże ustawy.
22. Bank nie zrealizuje dyspozycji w sytuacji, kiedy Posiadacz Rachunku nie zapewni na rachunku środków wystarczających do pokrycia kwoty dyspozycji i prowizji.
23. Bank zastrzega sobie prawo do niezrealizowania transakcji Klienta do czasu wykonania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
24. W przypadku, gdy Transakcja płatnicza jest inicjowana przez Dostawcę świadczącego usługę inicjowania Transakcji płatniczej lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz rachunku nie może odwołać Zlecenia płatniczego po udzieleniu Dostawcy świadczącemu usługę inicjowania Transakcji płatniczej zgody na zainicjowanie Transakcji płatniczej albo po udzieleniu zgody odbiorcy na wykonanie Transakcji płatniczej.
25. Użytkownik nie może odwołać dyspozycji od chwili jej otrzymania przez Bank.
26. Transakcję płatniczą uważa się za autoryzowaną, jeżeli Klienta lub Użytkownika wyraził zgodę na jej wykonanie w sposób przewidziany w Regulaminie. Zgoda może dotyczyć także kolejnych Transakcji płatniczych. Zgoda powinna być udzielona przez Klienta lub Użytkownika przed wykonaniem Transakcji płatniczej albo kolejnych Transakcji płatniczych, chyba że Regulamin stanowi, że zgoda może zostać udzielona także po jej wykonaniu. Zgody na wykonanie Transakcji płatniczej można także udzielić za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy odbiorcy albo dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej. Zgodę można wycofać w każdej chwili nie później jednak niż do momentu, o którym mowa ust. 24-25. Jeżeli zgoda dotyczy kolejnych Transakcji płatniczych, wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych Transakcji płatniczych, chyba że Posiadacz zastrzegł inaczej.

§ 12 – Rozliczenia gotówkowe

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie wpłat i wypłat oraz operacji gotówkowych przy użyciu Karty. Rozliczenia te przeprowadzane są w PLN oraz wybranych walutach CHF, EUR, GBP, USD, NOK (tylko wypłaty), SEK (tylko wypłaty) wymienionych w tabeli kursów walut. Bank nie prowadzi rozliczeń gotówkowych w walucie wymienialnej w bilonie (skup, sprzedaż, wpłaty, wypłaty, wymiana).
2. Bank realizuje wpłaty gotówkowe dokonywane (1) do kasy Banku/Placówek Partnerskich, (2) w formie zamkniętej do kasy Banku, wrzutni nocnej lub w inny sposób, po zawarciu odrębnej umowy, (3) we wskazanych przez Bank wpłatomatach.
3. Wpłaty do wpłatomatów mogą być dokonywane wyłącznie w PLN, zgodnie z instrukcją wpłatomatu. Wpłatomat weryfikuje autentyczność banknotów i zwraca te, o których mowa w ust. 6. Wpłata jest księgowana na Rachunku po potwierdzeniu jej przez Posiadacza.
4. Bank realizuje wpłaty i wypłaty gotówkowe na podstawie: (1) podpisanego i wypełnionego Formularza Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub w przypadku wypłaty - dyspozycji wypłaty, (2) dyspozycji ustnej potwierdzonej następnie podpisem na ekranie dotykowym lub formularzu wydanym przez pracownika Banku. Podpisy składane są zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów i wymagają również pieczęci, jeżeli Klient zadeklarował korzystanie z niej.
5. Składając dyspozycję ustną wpłaty Klient podaje: (a) numer rachunku odbiorcy, (b) kwotę, (c) nazwę zleceniodawcy, (d) tytuł wpłaty.
6. Bank może odmówić przyjęcia banknotów, a także bilonu – monet innych niż PLN, wycofanych z obiegu oraz banknotów walut, w których nie jest prowadzona obsługa kasowa określona przez Bank w danym Oddziale Banku.
7. Bank odmówi również przyjęcia znaków pieniężnych w przypadku:
 - 1) znaków pieniężnych w walucie PLN w sytuacji wątpliwości co do ich autentyczności,
 - 2) znaków pieniężnych w walutach CHF, EUR, GBP, USD w sytuacji wątpliwości co do ich autentyczności oraz w przypadku banknotów nienadających się do obiegu, za które uznaje się banknoty postrzępione, nadmiernie zabrudzone, zaplamione, odbarwione lub uszkodzone w inny sposób, w tym również wskutek umieszczenia na nich trwałego napisu, nadruku, rysunku lub innego znaku oraz banknoty sklezione taśmą, klejem lub w inny sposób, naddarte, zszyte lub spięte, przerwane, zawilgocone, zbutwiałe i kruszące się oraz banknoty zanieczyszczone cieczami lub substancjami stałymi.Fałszywe banknoty są zatrzymywane.
8. Wypłaty gotówkowe realizowane są na podstawie, dyspozycji ustnej lub pisemnej ze wskazaniem waluty i kwoty wypłaty, nazwy i numeru rachunku, lub po zawarciu odrębnej umowy wypłaty w formie zamkniętej (zasilenia gotówkowego).
9. Kwoty, których wypłata w danym Oddziale Banku/Placówce Partnerskiej wymaga wcześniejszego notyfikowania określone są w komunikacie dostępnym na stronie internetowej Banku oraz w Oddziałach/Placówkach Partnerskich. Klient zamierzając wypłacić taką kwotę dokonuje notyfikacji w trybie określonym w komunikacie i może z niej zrezygnować zgodnie z jego postanowieniami. Złożenie odwołania notyfikacji niezgodnie z trybem z komunikatu jest nieskuteczne. Brak notyfikacji może powodować odmowę wypłaty środków.
10. Jeżeli wypłata nie może być wykonana z uwagi na brak środków na Rachunku Klienta, nieodebrania awizowanej wpłaty lub anulowanie notyfikacji wypłaty niezgodnie z komunikatem z ust. 9, Bank pobiera prowizję zgodnie z Tabelą.
11. Kwoty niemające pokrycia w banknotach danej waluty wymienialnej Bank wypłaca w złotych polskich. Do przeliczenia stosuje się odpowiednie kursy walut obcych ustalane i ogłaszane przez Bank w Oddziałach Banku, za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu Dnia roboczego.
12. Wypłata gotówkowa może być dokonana: (1) osobie trzeciej na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem Bankowości Internetowej (2) przy wykorzystaniu z Karty zgodnie z Regulaminem Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank SA.
13. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycje wpłaty oraz wypłaty gotówkowej po:
 - 1) uprzednim zweryfikowaniu tożsamości osoby lub osób działających w imieniu Klienta poprzez weryfikację zgodności wizerunku osoby widniejącej na zdjęciu w dokumencie tożsamości z wizerunkiem osoby, która go okazuje, oraz
 - 2) potwierdzeniu dyspozycji podpisem i odblaskową pieczęcią (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnej z Kartą Wzorów Podpisów, złożone na dyspozycji oraz potwierdzeniu wykonania dyspozycji, wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że tryb jest także dopuszczalny, jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią) w przypadku dyspozycji ustnej.
14. W przypadku dyspozycji wypłaty gotówkowej składanych w Placówce Partnerskiej Banku, Bank dodatkowo potwierdza dyspozycję kodem sms wysyłanym na numer Telefonu zaufanego, a w przypadku braku Telefonu zaufanego po dodatkowej weryfikacji tożsamości osób lub osoby przez drugiego pracownika Placówki Partnerskiej.

§ 12a – Automatyczne Wypłaty Gotówkowe (AWG)

1. Warunkiem świadczenia przez Bank usługi AWG jest łączne spełnienie następujących warunków:
 - 1) posiadanie w Banku Rachunku Wypłaty w PLN, EUR, USD,
 - 2) korzystanie przez Zleceniodawcę z Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business z modułem Cash Management,
 - 3) zawarcie z Bankiem Umowy AWG.
2. Warunki świadczenia usługi AWG, w tym: waluty wypłaty, tryb realizacji, raporty elektroniczne reguluje Umowa AWG.
3. Zlecenie Wypłaty jest składane w Banku w formie elektronicznej za pośrednictwem Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej, zgodnie ze sposobem składania dyspozycji w tym systemie, opisanym w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
4. Zlecenia Wypłaty przesłane przez Zleceniodawcę za pośrednictwem Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business w Dniu roboczym zostaną przyjęte do realizacji przez Bank w tym samym dniu. Zlecenia Wypłaty przesłane w dni inne niż Dni robocze będą traktowane jako przyjęte do realizacji w następnym Dniu roboczym.
5. Zlecenie Wypłaty przesłane do Banku nie może być korygowane, a w przypadkach, w których jest to niezbędne, Zleceniodawca musi przekazać do Banku Zlecenie Anulowania.
6. Zlecenie Wypłaty dla swej ważności musi zawierać:

- 1) imię i nazwisko Beneficjenta,
 - 2) rodzaj i numer dokumentu tożsamości: seria i numer dowodu osobistego polskiego oraz numer PESEL Beneficjenta, seria i numer paszportu, seria i numer dowodu zagranicznego (inny niż polski) kwotę i walutę Zlecenia Wyплаты,
 - 3) numer Rachunku Wyплаты, w ciężar którego Zlecenie Wyплаты jest realizowane,
 - 4) Datę Początkową Okresu Ważności Zlecenia Wyплаты,
 - 5) Datę Kończącą Okresu Ważności Zlecenia Wyплаты,
 - 6) tytuł Zlecenia Wyплаты,
- oraz opcjonalnie:
- 7) informacje dodatkowe Zleceniodawcy,
 - 8) informacje dla Beneficjenta,
 - 9) tryb realizacji Zlecenia Wyплаты,
 - 10) adres do korespondencji Beneficjenta.
7. Jeżeli w Zleceniu Wyплаты nie zostanie określona Data Początkowa Okresu Ważności, Bank uzna, że tą datą jest dzień przyjęcia Zlecenia Wyплаты do realizacji.
 8. Zlecenia Wyплаты są przyjmowane przez Bank i realizowane wyłącznie:
 - 1) na rzecz wskazanych przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia Wyплаты Beneficjentów,
 - 2) w ich Okresie Ważności,
 - 3) wyłącznie w ciężar Rachunku Wyплаты.
 9. Bank dokonuje kontroli zgodności z treścią Zlecenia Wyплаты:
 - 1) imienia i nazwiska Beneficjenta, numeru PESEL, serii i numeru okazanego dowodu osobistego polskiego
 - 2) imienia i nazwiska Beneficjenta oraz serii i numeru okazanego Paszportu
 - 3) imienia i nazwiska Beneficjenta oraz serii i numeru okazanego Dowodu Osobistego Zagranicznego (innego niż polski)
 - 4) kontrola zgodności, o której mowa powyżej, dotyczy również sprawdzenia, czy okazany przez Beneficjenta dokument tożsamości nie figuruje w bazach dokumentów zastrzeżonych.
 10. Wypłat z tytułu Zleceń Wyплаты denominowanych w EUR lub USD nie dokonuje się w bilonie. Część wyплаты przypadająca w bilonie realizowana jest w złotych polskich, po przeliczeniu przy wykorzystaniu obowiązującego w Banku kursu sprzedaży pieniądza z dnia realizacji Zlecenia Wyплаты.
 11. Bank odrzuci Zlecenie Wyплаты lub odmówi realizacji przyjętego Zlecenia Wyплаты w przypadku, gdy nie jest możliwe jednoznaczne określenie serii i numeru dokumentu tożsamości Beneficjenta, gdy nie jest możliwa jednoznaczna identyfikacja Beneficjenta albo w przypadku posługiwania się przez Beneficjenta zastrzeżonym lub nieważnym dokumentem tożsamości. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości dotyczących autentyczności przedłożonego dokumentu tożsamości, Bank nie zrealizuje Zlecenia Wyплаты.
 12. Bank odmówi realizacji Zlecenia Wyплаты:
 - 1) poza Okresem Ważności,
 - 2) w przypadku niezapewnienia przez Zleceniodawcę środków na Rachunku Wyплаты w Okresie Ważności,
 - 3) skutecznie anulowanego przez Zleceniodawcę,
 - 4) odrzuconego przez Bank,
 - 5) w przypadku braku zgodności wszystkich danych Beneficjenta w zakresie imienia i nazwiska oraz rodzaju, serii i numeru dokumentu tożsamości/numeru PESEL, ustalonych na podstawie okazanego dokumentu tożsamości, z odpowiednimi danymi wskazanymi w treści Zlecenia Wyплаты.
 13. Potwierdzeniem realizacji Zlecenia Wyплаты jest potwierdzenie wykonania dyspozycji i odbioru gotówki podpisane czytelnie imieniem i nazwiskiem przez Beneficjenta. Zlecenie Wyплаты realizowane jest w ciężar wolnych środków Rachunku Wyплаты.
 14. W celu umożliwienia wyплаты Zleceniodawca jest zobowiązany do zapewnienia środków na Rachunku Wyплаты w Okresie Ważności Zlecenia Wyплаты.
 15. Bank nie wypłaci środków Beneficjentowi, jeżeli w momencie realizacji Zlecenia Wyплаты na Rachunku Wyплаты nie będzie wystarczających środków.
 16. Beneficjent ma prawo do podejmowania próby wyплаты dowolną ilość razy w Okresie Ważności Zlecenia Wyплаты.
 17. Rachunek Wyплаты zostanie obciążony kwotą Zlecenia Wyплаты w momencie jego realizacji.
 18. Informacje o realizacji Zleceń Wyплаты będą zawarte w wyciągu z Rachunku Wyплаты.
 19. W zakresie przekazywania wyciągów z Rachunku Wyплаты stosuje się zasady i tryb przewidziane w umowie tego rachunku.
 20. Na pisemny wniosek Zleceniodawcy Bank udostępnił będzie Zleceniodawcy w formie elektronicznej raporty dotyczące realizacji Zleceń Wyплаты. Standardowy raport zawiera: datę wprowadzenia do systemu, datę realizacji i wygaśnięcia zlecenia, kwotę zlecenia, numer rachunku, z którego nastąpiła realizacja zlecenia wyплаты, adres Zleceniodawcy oraz dane Beneficjenta.
 21. Raporty, o których mowa w ust. 20, będą generowane zbiorczo, na bazie dziennej, w formie plików z rozszerzeniem *.txt i *.csv oraz dostarczane za pośrednictwem Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business.
 22. Zleceniodawca może zrezygnować z otrzymywania raportów w formie elektronicznej w każdym czasie, składając jednostronne pisemne oświadczenie Zleceniodawcy. W przypadku złożenia przez Zleceniodawcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z raportów w formie elektronicznej Bank zaprzestanie pobierania opłat z tytułu usługi w następnym miesiącu, po miesiącu, w którym złożone zostało stosowne oświadczenie.
 23. Należne Bankowi opłaty i prowizje związane z obsługą Zleceń Wyплаты określa obowiązująca Tabela lub indywidualne warunki cenowe określone w formularzu „Indywidualne Warunki Cenowe” do Umowy Ramowej.

24. Bank uprawniony jest do pobierania opłat i prowizji, o których mowa w ust. 23, z rachunku wskazanego przez Zleceniodawcę bez osobnej dyspozycji w tej sprawie.

§ 13a – Rozliczenia bezgotówkowe

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne bezgotówkowe (transfer) w następującej formie:
 - 1) Przelewu Krajowego,
 - 2) Przelewu Krajowego na rachunki organów podatkowych,
 - 3) Przelewu Natychmiastowego,
 - 4) zleceń stałych,
 - 5) Poleceń Zapłaty,
 - 6) Poleceń Przelewu Zagranicznego/Walutowego,
 - 7) operacji bezgotówkowych dokonanych przy użyciu Karty.
2. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycje, o których mowa w ust. 1. pkt. 1)-4) i 6) oraz 5) dla Poleceń Zapłaty od strony Płatnika PZ, po:
 - 1) uprzednim zweryfikowaniu tożsamości osoby lub osób działających w imieniu Klienta poprzez weryfikację zgodności wizerunku osoby widniejącej na zdjęciu w dokumencie tożsamości z wizerunkiem osoby, która go okazuje, oraz
 - 2) potwierdzeniu dyspozycji podpisem i odbliskiem pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnym z Kartą Wzorów Podpisów, złożonym na dyspozycji (a w przypadku Przelewu Krajowego na rachunki organów podatkowych - na Formularzu Polecenia Przelewu – Organ Podatkowy), oraz potwierdzeniu wykonania dyspozycji, wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że tryb jest także dopuszczalny, jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią) w przypadku dyspozycji ustnej.
3. W przypadku dyspozycji, o których mowa w ust. 2, składanych w Placówce Partnerskiej Banku, Bank dodatkowo potwierdza dyspozycję kodem sms wysyłanym na numer Telefonu zaufanego, a w przypadku braku Telefonu zaufanego po dodatkowej weryfikacji tożsamości osób lub osoby przez drugiego pracownika Placówki Partnerskiej).
4. W przypadku Przelewu Krajowego i Przelewu Natychmiastowego Klient zobowiązany jest wypełnić Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub odrębną pisemną dyspozycję zaakceptowaną przez Bank, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 2. pkt. 2) podać następujące informacje:
 - 1) nazwa odbiorcy,
 - 2) rachunek odbiorcy,
 - 3) kwotę przelewu,
 - 4) numer Rachunku, z którego ma być realizowane zlecenie,
 - 5) swoją nazwę,
 - 6) tytuł przelewu.
5. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Przelewu Krajowego lub Przelewu Natychmiastowego, w którym nie podano lub błędnie podano którąkolwiek informację wymienioną w ust. 4 powyżej.
6. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wypełnionego niezgodnie z przeznaczonym do tego formularzem zlecenia przelewu, wymaganym przez przepisy prawa.
7. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie formularza polecenia przelewu lub podanie prawidłowych danych w przypadku dyspozycji ustnej.
8. Przelewy na rachunki organów podatkowych rozliczane są w I sesji ELIXIR kolejnego Dnia roboczego z datą obciążenia rachunku wskazaną w zleceniu.
9. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia wypełnionego niezgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego albo innym aktem prawnym je zmieniającym lub zastępującym.
10. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie Formularza Polecenia Przelewu – Organ Podatkowy lub podanie prawidłowych danych w przypadku dyspozycji ustnej.
11. Rozliczenie Przelewu Krajowego na rachunki organów podatkowych następuje zgodnie z Prawem bankowym.
12. Rozliczenia bezgotówkowe przy wykorzystaniu Kart dokonywane są zgodnie z Regulaminem Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank SA.
13. Zasady składania i akceptacji dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych opisane są w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
14. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie przekazane bezpośrednio przez Posiadacza rachunku lub przez odbiorcę albo za jego pośrednictwem, zostało otrzymane przez Bank. W przypadku, gdy Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze inne niż Przelew Natychmiastowy, w dniu niebędącym dla Banku Dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.
15. Jeżeli Posiadacz rachunku inicjujący Zlecenie płatnicze i Bank uzgodnią, że wykonanie Zlecenia płatniczego rozpoczyna się:
 - 1) określonego dnia,
 - 2) pod koniec wskazanego okresu,
 - 3) w dniu, w którym Posiadacz Rachunku przekazał do dyspozycji Bankowi środki pieniężne na wykonanie Zlecenia płatniczego, za moment otrzymania Zlecenia płatniczego uznaje się początek dnia, o którym mowa w pkt. 1), albo dnia będącego ostatnim dniem okresu, o którym mowa w pkt. 2), albo dnia, o którym mowa w pkt. 3).
16. Jeżeli dzień, o którym mowa w ust. 15 pkt. 1) lub 3), albo ostatni dzień okresu, o którym mowa w ust. 15 pkt. 2), nie jest dla Banku Dniem roboczym, uznaje się, że Zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.

17. Przelew Natychmiastowy Express ELIXIR realizowany jest 7 dni w tygodniu, zgodnie z Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji, do banków będących uczestnikami systemu Express ELIXIR prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową SA.
18. Przelew Natychmiastowy BlueCash realizowany jest 7 dni w tygodniu, zgodnie godzinami wskazanymi na liście obsługiwanych banków, udostępnioną przez Autopay SA.
19. Bank ma prawo odmówić przyjęcia zlecenia realizacji Przelewu Natychmiastowego, jeżeli bank beneficjenta nie przyjmuje w danej chwili przelewów w systemie Express ELIXIR/systemie BlueCash.
20. Klient ma prawo złożyć dyspozycję realizacji przelewu z datą przyszłą. Klient jest zobowiązany zapewnić środki na realizację dyspozycji i prowizję na 1 Dzień roboczy przed datą wykonania przelewu. Brak zapewnienia środków jest równoznaczny z odrzuceniem dyspozycji.
21. Przelewy zlecone w kwocie równej lub większej niż 1 000 000 zł są realizowane przez system SORBNET, z wyłączeniem płatności do ZUS, organów podatkowych. Bank zastrzega sobie możliwość czasowego lub całkowitego ograniczenia realizacji przez system SORBNET dyspozycji przelewów w kwocie niższej niż 1 000 000 zł, wówczas takie zlecenia będą realizowane alternatywnym systemem rozliczeń międzybankowych.

§ 13b – Zlecenie Stałe

1. Bank umożliwia składanie do realizacji poleceń Przelewu Krajowego w formie zleceń stałych w złotych jako płatności cyklicznych, o określonych z góry terminach płatności i kwocie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W formie zleceń stałych nie mogą być realizowane Przelewy Krajowe - Organ Podatkowy oraz Przelewy Zagraniczne /Walutowe, a także przelewy na rachunki kredytowe i rachunki kart kredytowych prowadzone przez Bank.
3. Zlecenia stałe, w celu terminowej ich realizacji, muszą być składane przynajmniej na jeden Dzień roboczy przed datą ich pierwszej realizacji.
4. Odwołanie i zmiana zlecenia stałego przez Klienta wymaga złożenia stosownej dyspozycji przynajmniej na jeden Dzień roboczy przed datą obowiązywania odwołania lub zmiany. Bank realizuje ustawione zlecenia stałe pierwszą sesją wychodzącą jeden raz w danym dniu. W przypadku braku środków dostępnych na rachunku Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji zlecenia stałego z rachunku.
5. W przypadku zleceń stałych zleconych w systemie Alior Business, Alior Business Mobile, BusinessPro jeżeli na Rachunku Posiadacza Rachunku nie ma środków wystarczających na realizację zlecenia stałego, zlecenie ponowi się kilkukrotnie w dniu realizacji
6. W przypadku braku na Rachunku środków wystarczających na realizację zlecenia stałego, zlecenie nie zostanie przez Bank zrealizowane.

§ 13c – Polecenie Zapłaty od strony Płatnika PZ

1. Bank realizuje Polecenie Zapłaty w PLN działając jako Bank Płatnika PZ.
2. Warunkiem korzystania przez Płatnika PZ z rozliczeń za pomocą Polecenia Zapłaty jest posiadanie w Banku Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego w złotych polskich oraz zarejestrowanie Zgody na tym rachunku.
3. Jeżeli Zgoda została przesłana bezpośrednio do Banku, Płatnik PZ zobowiązany jest do przekazania Zgody również do Odbiorcy.
4. Jeżeli Zgoda została złożona u Odbiorcy, na Odbiorcy spoczywa obowiązek dostarczenia do Banku jednego egzemplarza Zgody.
5. Polecenie Zapłaty jest składane w Oddziale Banku lub elektronicznie za pośrednictwem Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business, Alior Business Mobile zgodnie ze sposobem składania dyspozycji w tym systemie, określonym w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
6. Jeżeli na rachunku Płatnika PZ nie ma środków wystarczających na realizację polecenia zapłaty, zlecenie płatnicze nie zostanie przez Bank zrealizowane.
7. Płatnik PZ może składać dyspozycje w zakresie Polecenia Zapłaty dotyczące odwołania Zgody i odwołania obciążenia oraz odwołania niezrealizowanych dyspozycji Polecenia Zapłaty w Oddziale Banku lub elektronicznie za pośrednictwem Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business zgodnie ze sposobem składania dyspozycji w tym systemie, określonym w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
8. Bank może odmówić realizacji Polecenia Zapłaty (obciążenia rachunku Płatnika PZ) w następujących przypadkach:
 - 1) Płatnik PZ nie wyraził Bankowi Zgody -na obciążenie jego rachunku lub zgodę tę odwołał,
 - 2) Saldo dostępne na rachunku Płatnika PZ jest niewystarczające na pokrycie pełnej kwoty otrzymanej Dyspozycji Polecenia Zapłaty,
 - 3) Rachunek Płatnika PZ został zamknięty,
 - 4) Płatnik PZ - ustanowił blokadę i/lub czasowo zawiesił realizację obciążeń dla danego Polecenia Zapłaty,
 - 5) Brak jest zgodności treści Dyspozycji Polecenia Zapłaty ze Zgodą w zakresie którejkolwiek z następujących danych: numeru rachunku Płatnika PZ prowadzonego przez Bank, Unikatowego identyfikatora Odbiorcy lub Unikatowego identyfikatora płatności,
9. W przypadku odmowy realizacji Polecenia Zapłaty Bank niezwłocznie informuje o tym Bank Odbiorcy z podaniem jej przyczyny.
10. Płatnik PZ ma prawo do odwołania zrealizowanego Polecenia Zapłaty w terminie 5 Dni roboczych od dnia obciążenia jego rachunku.
11. Płatnik PZ składa dyspozycję odwołania, o której mowa w ust. 10, w Oddziale Banku lub elektronicznie za pośrednictwem Systemu BusinessPro, Systemu Alior Business zgodnie ze sposobem składania dyspozycji w tym systemie, określonym w Regulaminie Kanałów Elektronicznych, zawierającą:
 - 1) datę obciążenia,
 - 2) kwotę obciążenia,
 - 3) nazwę i NIP Odbiorcy,
 - 4) Unikatowy Identyfikator Płatnika (IDP).
12. Bank uznaje rachunek Płatnika PZ kwotą odwołanego Polecenia Zapłaty w dniu złożenia odwołania, z zastrzeżeniem ust. 10.
13. Płatnik PZ ma prawo do odwołania niezrealizowanego Polecenia zapłaty nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
14. Płatnik PZ, którego rachunek prowadzony jest w Banku, może bez podania przyczyny złożyć w Banku Odwołanie niezrealizowanej Dyspozycji Polecenia Zapłaty podając:
 - 1) datę, od której i do której, Odwołanie ma obowiązywać.

- 2) unikatowy identyfikator płatności,
 - 3) unikatowy identyfikator Odbiorcy.
15. Płatnikowi PZ przysługuje prawo do odwołania Zgody w każdym czasie.
 16. Bank zaprzestaje realizowania Dyspozycji Polecenia Zapłaty dotyczących odwołanej Zgody po upływie 2 Dni roboczych od dnia złożenia w Banku oświadczenia o odwołaniu Zgody.
 17. Z chwilą otrzymania odwołania Zgody, traci ona moc i Bank zaprzestaje realizacji Poleceń Zapłaty.
 18. Płatnik PZ odwołując Zgodę jest zobowiązany poinformować o tym Odbiorcę poprzez dostarczenie mu odwołania.
 19. Formularz Zgody oraz jej odwołania dostępne są na stronach internetowych Banku.
 20. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) kwoty i terminy realizacji Poleceń Zapłaty i ich ewentualną niezgodność z rachunkami/fakturami przekazywanymi Płatnikowi PZ przez Odbiorcę,
 - 2) nieterminową realizację Polecenia Zapłaty przez Bank Odbiorcy,
 - 3) przekroczenie przez Odbiorcę postanowień Zgody oraz umowy pomiędzy Płatnikiem PZ i Odbiorcą.
 21. Każda zmiana danych Płatnika PZ i Odbiorcy zawartych w Zgodzie wymaga odwołania Zgody z nieaktualnymi danymi i przekazania do Banku nowej Zgody.
 22. Nowa Zgoda może być dostarczona do Banku zgodnie z §13c ust. 3-5.
 23. Płatnik PZ może zakładać na rachunku:
 - 1) Blokadę całkowitą – z rachunku nie będą realizowane żadne Polecenia Zapłaty,
 - 2) Blokadę Brak zgody - z rachunku nie będą realizowane Polecenia Zapłaty, na które Bank nie posiada zarejestrowanej zgody w formie papierowej lub elektronicznej,
 - 3) Blokadę NIP - z rachunku nie będą realizowane Polecenia Zapłaty inicjowane przez wskazanego przez klienta Odbiorcę,
 - 4) Blokadę IDP - z rachunku nie będą realizowane Polecenia Zapłaty inicjowane przez wskazanego przez klienta Odbiorcę o wskazanym przez klienta Identyfikatorze Płatności.

§ 13d – Polecenie Zapłaty od strony Odbiorcy

1. Stronami rozliczeń w formie Polecenia Zapłaty są: Odbiorca, płatnik, Bank Odbiorcy, bank płatnika.
2. Bank realizuje Dyspozycje Polecenia Zapłaty składane wewnątrz Banku (pomiędzy Odbiorcami a płatnikami posiadającymi rachunki w Banku) oraz otrzymane z innych banków będących uczestnikami Porozumienia, jak również przesyła do realizacji Dyspozycje Polecenia Zapłaty złożone przez Odbiorców posiadających rachunek w Banku do innych banków będących uczestnikami Porozumienia prowadzących rachunek płatnika.
3. Rozliczenie transakcji z tytułu Polecenia Zapłaty odbywa się wyłącznie drogą elektroniczną, za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej SA z wykorzystywaniem systemu ELIXIR.
4. Rozliczenia w formie Polecenia Zapłaty prowadzone są przez Bank na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, przepisów regulujących działalność Krajowej Izby Rozliczeniowej SA w zakresie rozrachunków międzybankowych oraz postanowień Porozumienia.
5. Odbiorca posiadający rachunek w Banku może składać Dyspozycje Poleceń Zapłaty, o ile uprzednio:
 - 1) zawarł z Bankiem Umowę PZ.
 - 2) została udzielona i przedłożona w Banku Zgoda poszczególnych płatników.
6. Odbiorca zobowiązuje się do dostarczenia płatnikowi wzoru formularza Zgody na obciążanie rachunku oraz wzoru formularza odwołania Zgody.
7. Odbiorca zobowiązuje się również do pozyskiwania skutecznych zgód oraz informowania płatnika o wysokości najbliższego obciążenia rachunku płatnika przed zainicjowaniem transakcji Polecenia Zapłaty.
8. Wzór Zgody może zostać złożony na piśmie według obowiązującego w Banku formularza, w 2 egzemplarzach, po jednym dla Odbiorcy oraz dla placówki Banku prowadzącej rachunek płatnika.
9. Wzór zgody powinien zawierać:
 - 1) imię i nazwisko / nazwę i adres Odbiorcy,
 - 2) Unikatowy identyfikator Odbiorcy,
 - 3) imię i nazwisko / nazwę i adres płatnika,
 - 4) numer rachunku bankowego płatnika,
 - 5) Unikatowy identyfikator płatności.
10. Dyspozycja Polecenia Zapłaty powinna zawierać wszystkie następujące elementy:
 - 1) nazwę Odbiorcy wystawiającego dyspozycję Polecenia Zapłaty,
 - 2) numer rachunku Odbiorcy w Banku,
 - 3) nazwę (lub imię i nazwisko) płatnika,
 - 4) numer rachunku bankowego płatnika,
 - 5) kwotę Polecenia Zapłaty,
 - 6) Unikatowy identyfikator Odbiorcy,
 - 7) Unikatowy identyfikator płatności,
 - 8) tytuł płatności.
11. Dyspozycja Polecenia Zapłaty jest składana przez Odbiorcę, posiadającego rachunek w Banku, poprzez System BusinessPro, System Alior Business.

12. Bank przekazuje złożone przez Odbiorcę Dyspozycje Polecenia Zapłaty do banku płatnika niezwłocznie, zgodnie z postanowieniami Umowy PZ.
13. Z tytułu złożenia i realizacji Dyspozycji Polecenia Zapłaty Bank pobiera od Odbiorcy w ciężar jego rachunku prowadzonego w Banku opłaty i prowizje określone w aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji.
14. W przypadku, gdy Dyspozycja Polecenia Zapłaty dotyczy płatnika posiadającego rachunek w Banku, Bank weryfikuje zgodność treści otrzymanej Dyspozycji z treścią Zgody w zakresie: numeru rachunku płatnika prowadzonego przez Bank, Unikatowego identyfikatora Odbiorcy oraz Unikatowego identyfikatora płatności. Do należytego wykonania zlecenia Bank nie jest zobowiązany weryfikować innych danych wskazanych w Dyspozycji Polecenia Zapłaty.
15. Dyspozycję Polecenia Zapłaty uznaje się za otrzymaną w danym Dniu roboczym, jeśli została złożona w Banku do godz. 12.00 w tym Dniu roboczym. Dyspozycję Polecenia Zapłaty złożoną w dniu niebędącym Dniem roboczym albo po godz. 12.00 w Dniu roboczym uznaje się za otrzymaną pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.
16. Bank realizuje Dyspozycję Polecenia Zapłaty w dacie wykonania w niej wskazanej, pod warunkiem, że Dyspozycja Polecenia Zapłaty została otrzymana przez Bank w Dniu roboczym poprzedzającym jej wykonanie. Jeżeli wskazana w Dyspozycji data wykonania przypada na dzień niebędący Dniem roboczym, to Dyspozycja realizowana jest kolejnego Dnia roboczego.
17. Kwota Polecenia Zapłaty otrzymana przez Bank z rozrachunku międzybankowego od banku płatnika jest księgowana na rachunku Odbiorcy prowadzonym w Banku w dacie jej otrzymania przez Bank. Kwota Polecenia Zapłaty wykonywanego w ciężar rachunku płatnika prowadzonego w Banku jest księgowana na rachunku Odbiorcy prowadzonym w Banku w dacie obciążenia tą kwotą rachunku płatnika.
18. Bank dostarcza Odbiorcy informację o realizacji Dyspozycji Poleceń Zapłaty, braku lub odmowie jej realizacji w sposób i w terminie określonym w Umowie PZ.
19. W przypadku złożenia przez płatnika żądania Zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia Zapłaty, Bank obciąży rachunek Odbiorcy prowadzony w Banku kwotą zrealizowanego Polecenia Zapłaty, którego żądanie zwrotu dotyczy, powiększoną o odsetki należne płatnikowi.
20. Płatnik może bez podania przyczyny odwołać zrealizowaną transakcję obciążeniową w terminie: a) 56 dni kalendarzowych od dnia obciążenia jego rachunku bankowego- w przypadku, gdy płatnik jest osobą fizyczną niewykonywającą działalności gospodarczej. b) 5 Dni roboczych od dnia obciążenia jego rachunku bankowego w przypadku pozostałych płatników. W takim przypadku bank obciąży rachunek Odbiorcy z tytułu otrzymanego odwołania zrealizowanej Transakcji obciążeniowej. Dodatkowo, płatnik ma prawo do złożenia reklamacji nieautoryzowanej Transakcji obciążeniowej w ramach Polecenia Zapłaty w terminie do 13 miesięcy od daty obciążenia rachunku w sytuacji, kiedy płatnik nie wyrażał takiej zgody. Wówczas bank płatnika (jeśli w swoich systemach nie posiada zgody) może skierować do Banku Odbiorcy prośbę o przedstawienie zgody, na podstawie której Odbiorca dokonywał obciążeń. Bank Odbiorcy w terminie 5 dni musi przedstawić bankowi płatnika obraz zgody (jeśli nie posiada w swoim systemie to powinien go otrzymać od Odbiorcy). Jeśli Odbiorca nie posiada ważnej zgody lub obciążenie nastąpiło przed datą wyrażenia zgody, Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu płatnikowi kwoty obciążeń do 13 miesięcy wstecz.
21. Odbiorca ma obowiązek zapewnić przez cały okres wymagalności kwotę potrzebną do dokonania potencjalnych Zwrotów na rachunek wskazany w Umowie PZ.
22. Obciążenie rachunku Odbiorcy następuje najpóźniej kolejnego Dnia roboczego od dnia odebrania żądania zwrotu kwoty zrealizowanego Polecenia Zapłaty.

§ 13e – Przelewy Zagraniczne/Walutowe

1. Bank realizuje Przelewy Zagraniczne/ Walutowe Otrzymane na podstawie wiarygodnego polecenia wypłaty skierowanego do Banku, zawierającego co najmniej:
 - 1) nazwę (imię i nazwisko) zleceniodawcy,
 - 2) Datę waluty, walutę i kwotę polecenia przelewu
 - 3) informacje o sposobie przekazania do Banku środków (pokrycia) na rzecz beneficjenta,
 - 4) dane o beneficjencie (dokładną nazwę/imię i nazwisko oraz adres, numer rachunku – Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie – standard NRB/IBAN),
 - 5) wskazanie, kto pokrywa prowizje i opłaty Banku.
2. Bank może odmówić realizacji Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego, w którym zleceniodawcę określono w sposób uniemożliwiający jego identyfikację.
3. Data uznania rachunku Klienta w Banku powinna nie być późniejsza niż:
 - 1) następny Dzień roboczy po dacie wpływu Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego lub
 - 2) następny Dzień roboczy po dacie uzyskania potwierdzenia o wpływie środków (pokrycia) do Banku.W przypadku, kiedy środki (pokrycie) zostały otrzymane przez Bank po godzinie granicznej, dla Transakcji Płatniczych, w których obaj Dostawcy znajdują się na terytorium Państw członkowskich - otrzymane środki są księgowane z datą waluty odpowiadającą dacie uznania rachunku Banku.
4. Data uznania rachunku Klienta zależy od przyjętego trybu rozliczeń z danym Bankiem zlecającym.
5. Jeżeli data uznania rachunku Klienta obliczona według tych zasad wypada w dniu wolnym od pracy w Banku, przyjmuje się, że jest to następny Dzień roboczy.
6. Przelew Zagraniczny/ Walutowy Otrzymany realizowany jest jako uznanie wskazanego rachunku bankowego Klienta.
7. Bank nie wymaga zgody Klienta na dokonanie przewalutowania środków w przypadku niezgodności waluty przelewu i waluty rachunku.
8. Kwotą Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego uznawany jest rachunek wskazany w treści polecenia. Jeżeli w treści polecenia nie podano numeru rachunku lub podano go w sposób uniemożliwiający identyfikację, albo podano numer rachunku, którego warunki prowadzenia nie przewidują możliwości dokonywania wpłat, Bank zwraca takie polecenie.

9. Dyspozycje dotyczące Przelewów Zagranicznych/Walutowych Otrzymanych w zakresie:
- 1) odmowy przyjęcia Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego,
 - 2) wydania dyspozycji zwrotu otrzymanej kwoty,
 - 3) wyrażenia zgody na zwrot polecenia wypłaty w całości lub części, w przypadku, gdy Bank zlecający odwołał polecenie, lecz rachunek Klienta został już uznany lub Klient został zawiadomiony przez Bank o wpływie polecenia,
- powinny zostać wyrażone przez Klienta w formie pisemnej i podlegają analogicznym zasadom w zakresie trybu przyjęcia do realizacji i zastosowania kursów jak Przelew Zagraniczny/Walutowy Wysłany.
10. Kwota zwracana do Banku zlecającego jest pomniejszana o ewentualne różnice kursowe oraz prowizje i opłaty Banku.
11. Jeżeli Polecenie przelewu zagranicznego/walutowego otrzymanego zawiera wady uniemożliwiające jego rozliczenie, Bank zwraca przelew lub wyjaśnia występujące wątpliwości z Bankiem zlecającym. Jeżeli podjęto czynności wyjaśniające i występujące wady nie zostaną usunięte w ciągu 14 dni od daty wpływu, polecenie jest zwracane do Banku zlecającego. Kwota zwracana jest pomniejszana o ewentualne prowizje i opłaty Banku.
12. Klient zobowiązany jest wypełnić Formularz Przelewu Zagranicznego/ Walutowego, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 9. pkt. 2), podać następujące informacje:
- 1) nazwę (imię i nazwisko) i adres Klienta,
 - 2) nazwę (imię i nazwisko) beneficjenta i jego adres,
 - 3) numer rachunku bankowego beneficjenta, z zastrzeżeniem §11 ust. 2,
 - 4) kod BIC/SWIFT banku beneficjenta, a dla przelewów do Stanów Zjednoczonych numer ABA/Fedwire oraz nazwę i adres banku beneficjenta,
 - 5) walutę i kwotę,
 - 6) formę i tryb realizacji,
 - 7) sposób pokrycia prowizji i opłat Banku oraz innych banków uczestniczących w realizacji polecenia. Dopuszcza się następujące warianty:
 - a) prowizje i opłaty związane z realizacją przelewu ponosi zleceniodawca – Klient (opcja OUR). wariant niedostępny dla Transakcji płatniczych, w których obaj Dostawcy znajdują się na terytorium Państw członkowskich.
 - b) prowizje i opłaty Banku ponosi zleceniodawca – Klient, prowizje i opłaty innych banków ponosi Beneficjent (opcja SHA).
 - c) prowizje i opłaty Banku oraz innych banków ponosi Beneficjent (opcja BEN) wariant niedostępny dla Transakcji płatniczych, w których obaj Dostawcy znajdują się na terytorium Państw członkowskich.
 - d) jeżeli Klient nie zaznaczy wyraźnie jednego z wariantów, przyjmuje się wariant SHA.
 - 8) wskazanie numeru rachunku do obciążenia kwotą płatności i ewentualnie numeru rachunku do obciążenia kwotą prowizji i opłat Banku i innych banków,
 - 9) informacje dotyczące tytułu płatności do przekazania Beneficjentowi. informacja zostanie przekazana Beneficjentowi w języku, w jakim poda ją Klient. Ze względu na ograniczenia systemów telekomunikacyjnych informacja nie może zawierać więcej niż 140 znaków (litery łacińskie, cyfry, spacje),
 - 10) w przypadku dyspozycji Przelewu Zagranicznego w walucie CNY, którego beneficjentem jest bank w Chinach należy dodatkowo podać:
 - a) numer banku Beneficjenta China National Advanced Payment System (CNAPS), składający się 12 cyfr
 - b) kod identyfikujący rodzaj płatności zgodny z danymi z dokumentacji będącej podstawą zobowiązania do zapłaty
13. Przy realizacji Poleceń przelewów zagranicznych/walutowych w opcji kosztowej SHA wysłanych na terytorium Państw członkowskich w walutach innych niż Państw członkowskich oraz przy realizacji przelewów zagranicznych / walutowych w USD w opcji OUR Bank nie gwarantuje realizacji przelewu w pełnej kwocie zlecenia Klienta, zmniejszenie kwoty przelewu może wynikać z tytułu potencjalnych kosztów banków spoza terytorium Państw członkowskich pośredniczących w realizacji przelewu.
14. Formularz Przelewu Zagranicznego/ Walutowego składany jest przez Klienta w 2 egzemplarzach. Oryginał formularza stanowi podstawę wykonania zlecenia i pozostaje w Banku, natomiast kopia wydawana jest Klientowi na dowód złożenia przez niego zlecenia.
15. Przy realizacji Przelewów Zagranicznych/Walutowych Wysłanych Bank ustala Datę waluty według następujących zasad:
- 1) dla poleceń w walutach obcych w trybie zwykłym – drugi Dzień roboczy od daty wykonania,
 - 2) dla poleceń w walucie EUR w trybie zwykłym, realizowanych w ramach Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego – następny Dzień roboczy od daty wykonania,
 - 3) dla poleceń w walutach obcych w trybie pilnym – następny Dzień roboczy od daty wykonania,
 - 4) dla poleceń w walucie polskiej w trybie zwykłym i pilnym – odpowiednio drugi Dzień roboczy od daty wykonania i następny Dzień roboczy od daty wykonania,
 - 5) dla poleceń w trybie ekspres – bieżący dzień.
16. Bank umożliwi wysłanie Przelewu Zagranicznego/Walutowego w trybie ekspres dla wybranych walut wymiennalnych.
17. Przy ustalaniu Daty waluty uwzględnia się dni wolne od pracy w kraju waluty zlecenia.
18. Dyspozycję zmiany lub uzupełnienia instrukcji płatniczych Klient powinien złożyć pisemnie. Zmiana powinna być podpisana przez Klienta i pracownika Banku przyjmującego zlecenie.
19. Zlecenie anulowania Przelewu Zagranicznego/Walutowego Wysłanego powinno zostać złożone przez Klienta pisemnie.
20. Dyspozycję Klienta, o której mowa w ust. 18, traktuje się jako:
- 1) zlecenie wycofania Przelewu Zagranicznego/ Walutowego - jeżeli zlecenie Przelewu Zagranicznego/Walutowego nie zostało jeszcze zrealizowane przez Bank, Bank nie gwarantuje wykonania dyspozycji wycofania / anulowania zlecenia Polecenie przelewu zagranicznego / walutowego nawet, jeżeli w chwili otrzymania dyspozycji wycofania / anulowania Przelewu, Przelew znajduje się w blokadzie,

- 2) zlecenie wystąpienia o anulowanie Przelewu Zagranicznego/Walutowego - jeżeli zlecenie Przelewu Zagranicznego Walutowego zostało już zrealizowane przez Bank.
21. W przypadku, gdy zlecenie Przelewu Zagranicznego/Walutowego Wysłanego zostało już zrealizowane przez Bank, wystąpienie do Banku otrzymującego, nie jest równoznaczne ze zwrotem kwoty polecenia na rachunek Klienta. Podstawą do zwrotu środków na rachunek Klienta jest wpływ środków do Banku.
22. Za wykonanie dyspozycji, o których mowa w ust. 18 i 19, Bank pobiera prowizję zgodną z Tabelą.
23. Bank samodzielnie dokonuje wyboru banku lub instytucji pośredniczących w wykonaniu Przelewu Zagranicznego/ Walutowego Wysłanego.
24. Bank realizuje Przelewy transgraniczne/SEPA zgodnie z Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji dla Klientów Biznesowych oraz załącznikiem do regulaminu Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Banku, które dostępne są w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 13f – Usługi Masowego Przetwarzania -Transakcji (MPT)

1. Dla celów realizacji Usługi MPT Bank i Klient postanawiają użyć Wirtualnych Numerów Rachunków nadawanych każdemu Kontrahentowi Klienta, na podstawie których płatności przychodzące będą identyfikowane i rejestrowane na wskazanym Rachunku Płatniczym lub Rachunku Przejściowym Klienta.
2. W momencie aktywacji Usługi MPT Bank nada Identyfikator Usługi MPT, który będzie stanowił indywidualne oznaczenie Rachunku Płatniczego lub Rachunku Przejściowego Klienta w systemach Banku. Wirtualny Numer Rachunku opiera się na 26-cyfrowym formacie rachunku bankowego i polega na umieszczeniu w nim numerycznego Identyfikatora Usługi MPT oraz Identyfikatora Kontrahenta.
3. Na podstawie nadanego przez Bank Identyfikatora Rachunku, Numeru Rozliczeniowego Banku i Identyfikatora Kontrahenta, Klient z wykorzystaniem Generатора rachunków NRB przygotowuje 26-cio cyfrowe Wirtualne Numery Rachunków w formacie:
- a) dla Klientów korzystających z Usługi MPT na podstawie Umowy: XX 24901028 AAAA AAAA AAAA AAAA; gdzie:
- XX – 2-cyfrowa liczba kontrolna, obliczona wg algorytmu, określonego w standardzie PN ISO 13616
 - 24901028 - 8-cyfrowy Numer Rozliczeniowy Banku. Możliwe są także Numery: 24900018
 - AAAA AAAA AAAA AAAA- ciąg cyfr identyfikujący Usługę MPT w systemie Banku jak i Kontrahenta w systemie Klienta, który dzieli się odpowiednio na Identyfikator Rachunku i Identyfikator Kontrahenta.
- b) dla Klientów korzystających z Usługi MPT na podstawie Umowy TransCollect: XX 24900018 BBBB CCCCCCCCCC, gdzie:
- XX - Suma kontrolna, określonego w standardzie PN ISO 13616
 - 24900018 - Numer Rozliczeniowy Banku (stała dla PLN)
 - BBBB - Identyfikator Rachunku (nadawany indywidualnie klientowi)
 - CCCCCCCCCC - Rozszerzenie Numeru Rachunku (tworzony przez klienta).
4. Klient może aktywować, dezaktywować lub złożyć dyspozycję dotyczącą zmian Usługi MPT w wybranym przez Klienta Oddziale Banku.
5. Uruchomienie Usługi MPT przez Bank następuje po określeniu parametrów:
- 1) numeru Rachunku Płatniczego - rachunek do rejestracji Wpłat Masowych,
 - 2) długości Identyfikatora Kontrahenta, przy wyborze opcji z wykorzystaniem Rachunku Przejściowego do księgowania wpływów
 - 3) częstotliwości księgowania Wpłat Masowych,
 - 4) typu raportu z wykorzystaniem Rachunku Przejściowego,
 - 5) typu Identyfikatora Płatności do Raportu z wykorzystaniem Rachunku Przejściowego.
6. Uruchomienie Usługi Agregacji następuje po określeniu parametrów:
- 1) nazwy podmiotu agregującego,
 - 2) Identyfikatorów Usług MPT podlegających Agregacji wraz z numerami CIF, do których przypisane są usługi,
 - 3) typu Raportu Zagregowanego,
 - 4) sposobu łączeniu plików,
 - 5) częstotliwości generowania i wysyłania Raportów Zagregowanych.
7. W celu umożliwienia Klientowi wygenerowania Wirtualnych Numerów Rachunków, Bank udostępni Generator rachunków NRB na swojej stronie internetowej oraz w Bankowości Internetowej.
8. Klient zobowiązuje się poinformować każdego Kontrahenta o konieczności stosowania wskazanego mu przez Klienta odpowiedniego Wirtualnego Numeru Rachunku.
9. W przypadku, gdy dane umieszczone na zleceniu Wpłat Masowych są niepełne, w sposób uniemożliwiający prawidłową realizację Usługi MPT, Bank ma prawo odmówić świadczenia usługi.
10. Podmiot Zarządzający zobowiązuje się do poinformowania Banku o każdorazowym zakończeniu obsługi Wpłat Masowych dla jednego lub wielu Klientów Banku w celu odłączenia z Usługi Agregacji, której Podmiot Zarządzający zakończył obsługę Wpłat Masowych z Usługi Agregacji.
11. Bank zobowiązuje się do przyjmowania, przetwarzania i księgowania Wpłat Masowych, kierowanych przez Kontrahentów na Wirtualne Numery Rachunków zgodnie z dyspozycją Klienta.

12. Stosuje się następujące zasady rejestracji i informowania o dokonanych Wpłatach Masowych na Rachunku Klienta (wersja light Usługi MPT):
 - 1) na podstawie Identyfikatora Usługi MPT, Bank dokona uznania odpowiedniego Rachunku Płatniczego,
 - 2) Rachunek, o którym mowa w pkt. 1, uznawany będzie kwotami pojedynczych transakcji wraz z pełnymi danymi dotyczącymi Kontrahenta i oryginalnym opisem transakcji.
13. Bank dostarczy Klientowi informację o uznaniu Rachunku Płatniczego w formie wyciągu bankowego.
14. Stosuje się następujące zasady przetwarzania, rejestracji i informowania o dokonanych Wpłatach Masowych na dedykowanym Rachunku Przejściowym Klienta (wersja standard Usługi MPT):
 - 1) na podstawie Identyfikatora Usługi MPT, Bank dokona uznania Rachunku Przejściowego.
 - 2) Rachunek Przejściowy Klienta uznawany będzie kwotami pojedynczych transakcji wraz z pełnymi danymi dotyczącymi Kontrahenta i oryginalnym opisem transakcji.
 - 3) Bank z ustaloną częstotliwością dokonywać będzie przeksięgowania kwot Wpłat Masowych z Rachunku Przejściowego na Rachunek Płatniczy Klienta. Przeksięgowanie środków następować będzie kwotą zbiorczą wraz z odpowiednim opisem.
 - 4) Bank dostarczy szczegółową informację o dokonanych przez Kontrahenta wpłatach w postaci elektronicznego Raportu w wybranym formacie. Raport będzie zawierać co najmniej kwoty pojedynczych transakcji, pełne dane Kontrahenta, Identyfikator Płatności do Raportu, szczegóły płatności oraz datę uznania Rachunku przejściowego.
 - 5) Raport udostępniany będzie za pomocą Bankowości Internetowej.
 - 6) podgląd do historii Rachunku Przejściowego w Bankowości Internetowej zostanie udostępniony na wniosek Klienta wskazanym przez niego Użytkownikom.
 - 7) Raport Zagregowany będzie udostępniany Użytkownikom wskazanym przez Klienta i Podmiot Zarządzający w Bankowości Internetowej.
15. Klient uprawniony jest do dokonania zmian parametrów Usługi MPT lub jej dezaktywacji. Modyfikacjom podlegają następujące parametry Usługi MPT:
 - 1) numer Rachunku Płatniczego,
 - 2) opcja rejestracji Wpłat Masowych (możliwa jest jedynie zmiana z ewidencji na Rachunku Płatniczym na ewidencję na Rachunku Przejściowym),
 - 3) częstotliwość księgowania (dla opcji z Rachunkiem Przejściowym),
 - 4) format raportu (dla opcji z Rachunkiem Przejściowym),
 - 5) długość Identyfikatora Płatności do Raportu (dla opcji z Rachunkiem Przejściowym).
16. Nie jest możliwa zmiana sposobu rejestracji Wpłat Masowych z opcji z wykorzystaniem Rachunku Przejściowego na opcję z rejestracją Wpłat Masowych bezpośrednio na Rachunku Płatniczym. Niezbędne jest dezaktywowanie dotychczasowej Usługi MPT i aktywowanie nowej ze zmienionymi parametrami Usługi MPT, z nowym Identyfikatorem Usługi MPT.
17. Dezaktywacja Usługi MPT powoduje automatyczne zamknięcie Rachunku Przejściowego w ostatnim dniu funkcjonowania Usługi MPT dla danego Identyfikatora Usługi MPT.
18. Rachunek Przejściowy jest rachunkiem nieoprocentowanym.
19. Prowizje od każdej przetworzonej transakcji pobierane są z rachunku podstawowego Klienta na koniec każdego miesiąca, w którym Bank zidentyfikował, przetworzył i zaksięgował Wpłaty Masowe na Rachunek Płatniczy. Prowizje okresowe pobierane są za każdy pełny miesiąc świadczenia przez Bank Usługi MPT.

§ 14a – Usługa BLIK z wykorzystaniem Alior Mobile

(Postanowienia niniejszego paragrafu wyłączają ze stosowania postanowienia paragrafu 18, 19 oraz 20 dotyczące Usługi BLIK wskazane w Regulaminie Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych. Określenia zapisane w niniejszym Regulaminie wielką literą, niezdefiniowane w katalogu definicji opisanym w §2, mają znaczenie określone w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych.)

1. Z Usługi BLIK z wykorzystaniem Alior Mobile mogą korzystać Użytkownicy BLIK będący Przedsiębiorcami IDG, którzy zainstalowali na swoim urządzeniu mobilnym Aplikację Mobilną Alior Mobile oraz zaakceptowali Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych. Status Usługi BLIK (włączona/wyłączona) Przedsiębiorca IDG może zweryfikować w ustawieniach Aplikacji Mobilnej Alior Mobile. Usługa nie jest dostępna dla pełnomocników umocowanych przez Przedsiębiorcę IDG.
2. Usługę BLIK można aktywować po aktywacji Aplikacji Mobilnej Alior Mobile.
3. Aby Przedsiębiorca IDG mógł aktywować Usługę BLIK, powinien:
 - 1) mieć zawartą Umowę Ramową i aktywną Aplikację Mobilną Alior Mobile na urządzeniu mobilnym,
 - 2) mieć Rachunek bieżący (rachunek podstawowy lub rachunek pomocniczy) w złotych prowadzony w Banku, do którego Bank udostępni Usługę BLIK,
 - 3) wskazać Rachunek BLIK dla Usługi BLIK, do którego jest uprawniony.
4. Usługę BLIK Przedsiębiorca IDG może aktywować tylko do jednego rachunku, do którego Bank ją udostępni.
5. Użytkownik BLIK może:
 - 1) włączyć i wyłączyć Szybką Płatność BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile,
 - 2) zmienić Rachunek BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile po aktywacji Usługi BLIK,

- 3) dezaktywować Usługę BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile.
6. Po aktywacji Usługi BLIK, wartość Limitu BLIK jest zgodna z limitami domyślnie określonymi przez Bank. Dzienny domyślny Limit BLIK wynosi 5 000 zł.
7. Użytkownik BLIK może zmodyfikować dzienny Limit BLIK:
 - 1) w Bankowości Internetowej Alior Online,
 - 2) do wysokości wartości maksymalnych, które udostępni Bank. Maksymalny dzienny Limit BLIK wynosi 20 000 zł.
8. Dyspozycje Użytkownika BLIK, które dotyczą zmian w Usłudze BLIK, Bank przyjmuje w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile i Bankowości Internetowej Alior Online. Bank nie realizuje dyspozycji podczas przerw niezbędnych do konserwacji, napraw technicznych i przywracania poprawności funkcjonowania Kanału Mobilnego, w tym Aplikacji Mobilnej Alior Mobile z Usługą BLIK.
9. W ramach Usługi BLIK Bank udostępnia Użytkownikowi BLIK możliwość:
 - 1) zapłaty za towary lub usługi nabyte za pośrednictwem serwisu internetowego lub w aplikacji podmiotu oferującego te towary i usługi,
 - 2) wypłat gotówki w wybranych bankomatach oraz terminalach płatniczych POS, oznaczonych emblematem BLIK,
 - 3) płatności za towary i usługi w oznaczonych punktach wyposażonych w terminale POS lub inne urządzenia umożliwiające wykonanie operacji zlecanych za pośrednictwem kanału mobilnego,
 - 4) przyjęcia środków pochodzących z Transakcji Zwrotu w POS z podaniem Kodu BLIK.
10. Transakcje BLIK rozliczane są przez Bank niezwłocznie, w dniu ich Uwierzytelnienia w celu Autoryzacji lub w dniu następnym.
11. Generowany w Aplikacji Mobilnej Alior Mobile Kod BLIK ma określony czas ważności. Po tym czasie użycie tego kodu jest niemożliwe.
12. Dla Transakcji BLIK z użyciem Kodu BLIK, z wyjątkiem Transakcji BLIK w formie Szybkiej Płatności BLIK, Uwierzytelnienie w celu Autoryzacji Transakcji BLIK następuje poprzez wprowadzenie wygenerowanego Kodu BLIK w terminalu w punkcie sprzedaży (POS), bankomacie lub na stronie internetowej operatora płatności, do której nastąpiło przekierowanie ze sklepu internetowego i potwierdzenie tej transakcji w Aplikacji Mobilnej, zgodnie z zasadami wskazanymi w „Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych”.
13. Bank nie wymaga użycia Kodu BLIK dla Transakcji BLIK realizowanych za pośrednictwem serwisu internetowego, w sklepach lub przeglądarkach, które Użytkownik BLIK dodał jako zaufane. Listę zaufanych sklepów i przeglądarek Użytkownik BLIK może zweryfikować oraz edytować w Bankowości Internetowej Alior Online i Aplikacji Mobilnej Alior Mobile.
14. Opłaty i prowizje, które Bank pobiera za Transakcję BLIK zawarte są w Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych.
15. Aby Użytkownik BLIK mógł zrealizować Transakcje BLIK musi mieć na rachunku środki, które pozwolą rozliczyć:
 - 1) zlecone Transakcje BLIK,
 - 2) opłaty i prowizje, które są z nimi związane.
16. Użytkownik BLIK jest zobowiązany:
 - 1) nie udostępniać Aplikacji Mobilnej Alior Mobile oraz Bankowości Internetowej Alior Online z Usługą BLIK oraz Kodu BLIK osobom nieuprawnionym,
 - 2) chronić i nie udostępniać Indywidualnych danych uwierzytelniających,
 - 3) posługiwać się Kodem BLIK w celu przeprowadzenia Transakcji BLIK,
 - 4) każdorazowo weryfikować dane Transakcji BLIK na ekranie Aplikacji Mobilnej Alior Mobile, przed jej zatwierdzeniem,
 - 5) stosować się do pozostałych zasad bezpieczeństwa określonych w Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych w rozdziale „Zasady bezpieczeństwa”.
17. Użytkownik BLIK ponosi odpowiedzialność za szkody, które wynikają z naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 16 pkt od 1) do 5).
18. Bank może zażądać od Użytkownika BLIK dostarczenia potwierdzenia zgłoszenia na Policję kradzieży danych lub podejrzenia ich użycia przez osobę nieuprawnioną, jeśli Użytkownik BLIK złoży reklamację Transakcji BLIK, która jest następstwem:
 - 1) utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub stwierdzenia nieuprawnionego użycia urządzenia mobilnego, na którym zainstalowana jest Aplikacja Mobilna Alior Mobile,
 - 2) przywłaszczenia jego danych (w tym danych logowania do Bankowości Internetowej Alior Online i Aplikacji Mobilnej Alior Mobile) lub podejrzenia, że osoba nieuprawniona używa jego danych lub ma nieuprawniony dostęp do Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej Alior Mobile.
19. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia, rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy następuje uniemożliwienie korzystania z Usługi BLIK, o ile Klient nie dokonał wyboru innego Rachunku BLIK niż wskazany w Umowie.

§ 14b – Usługa BLIK z wykorzystaniem Alior Business Mobile

1. Aby Użytkownik BLIK mógł aktywować Usługę BLIK, powinien spełniać łącznie poniższe warunki:
 - 1) mieć aktywną Aplikację Mobilną Alior Business Mobile na urządzeniu mobilnym,
 - 2) mieć nadane uprawnienia w Karcie Uprawnień Użytkownika do obciążania Rachunku bieżącego (rachunek podstawowy lub rachunek pomocniczy) w złotych prowadzonego w Banku, do którego Bank udostępni Usługę BLIK,
 - 3) mieć nadane uprawnienia w Karcie Uprawnień Użytkownika do korzystania z Usługi BLIK,
 - 4) być ujętym w Schemacie Transakcyjnym w zakresie Usługi BLIK (dla Usługi BLIK tworzony jest jednoosobowy Schemat Transakcyjny),
 - 5) wskazać Rachunek BLIK dla Usługi BLIK, do którego jest uprawniony.
2. Użytkownicy BLIK mogą zostać ujęci w Schemacie Transakcyjnym do korzystania z Usługi BLIK:
 - 1) domyślnie przez Bank w momencie zainstalowania przez Użytkownika BLIK Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile – dotyczy to Użytkowników BLIK będących Klientami jako osoby fizyczne prowadzące indywidualną działalność gospodarczą (z wyłączeniem działalności w ramach spółki cywilnej),

- 2) na podstawie upoważnienia nadanego Użytkownikowi BLIK przez Klienta – dotyczy to Użytkowników BLIK innych niż wskazani w ust 1 pkt 2). powyżej.
3. Nadanie uprawnień, o których mowa w ust. 2 pkt 2) powyżej dla Użytkowników BLIK realizowane jest przez Klienta na podstawie stosownych wniosków.
4. W przypadku przeniesienia (migracji) produktów Klienta z Systemu BusinessPro na System Alior Business ujęcie Użytkownika BLIK w Schemacie Transakcyjnym do korzystania z Usługi BLIK będzie następowało zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 2 powyżej. Szczegółowe zasady migracji z Systemu BusinessPro na System Alior Business określa Regulamin korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów.
5. Usługę BLIK Użytkownik BLIK może aktywować tylko do jednego Rachunku bieżącego, do którego Bank ją udostępni.
6. Użytkownik BLIK może:
 - 1) włączyć i wyłączyć Szybką Płatność BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile (od momentu udostępnienia usługi przez Bank),
 - 2) zmienić Rachunek BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile po aktywacji Usługi BLIK,
 - 3) dezaktywować Usługę BLIK w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile.
7. Po aktywacji Usługi BLIK, wartość Dziennego Limitu Transakcji BLIK Kody jest zgodna z limitami domyślnie określonymi przez Bank. Domyślny Dzienny Limit Transakcji BLIK Kody wynosi 5 000 zł.
8. Użytkownik BLIK, w ramach nadanych uprawnień zgodnie z ust. 4 powyżej, może zmodyfikować Dzienny Limit Transakcji BLIK Kody:
 - 1) w Bankowości Internetowej Alior Business (od momentu udostępnienia usługi przez Bank),
 - 2) w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile (od momentu udostępnienia usługi przez Bank),do wysokości wartości maksymalnych, które udostępni Bank. Maksymalny Dzienny Limit Transakcji BLIK Kody wynosi 20 000 zł.
9. Dyspozycje Użytkownika BLIK, które dotyczą zmian w Usłudze BLIK, Bank przyjmuje w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile i Bankowości Internetowej Alior Business (od momentu udostępnienia usługi przez Bank). Bank nie realizuje dyspozycji podczas przerw niezbędnych do konserwacji, napraw technicznych i przywracania poprawności funkcjonowania Kanału Mobilnego, w tym Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile z Usługą BLIK.
10. W ramach Usługi BLIK Bank udostępni Użytkownikowi BLIK wykonywanie:
 - 1) zapłaty za towary lub usługi nabyte za pośrednictwem serwisu internetowego lub w aplikacji podmiotu oferującego te towary i usługi,
 - 2) wypłat gotówki w wybranych bankomatach oraz terminalach płatniczych POS, oznaczonych emblematem BLIK,
 - 3) płatności za towary i usługi w oznaczonych punktach wyposażonych w terminale POS lub inne urządzenia umożliwiające wykonanie operacji zleczanych za pośrednictwem kanału mobilnego.
11. Transakcje BLIK rozliczane są przez Bank niezwłocznie, w dniu ich Uwierzytelnienia w celu Autoryzacji lub w dniu następnym.
12. Generowany w Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile Kod BLIK ma określony czas ważności. Po tym czasie użycie tego kodu jest niemożliwe.
13. Dla Transakcji BLIK z użyciem Kodu BLIK, z wyjątkiem Transakcji BLIK w formie Szybkiej Płatności BLIK, Uwierzytelnienie w celu Autoryzacji Transakcji BLIK następuje poprzez wprowadzenie wygenerowanego Kodu BLIK w terminalu w punkcie sprzedaży (POS), bankomacie lub na stronie internetowej operatora płatności, do której nastąpiło przekierowanie ze sklepu internetowego i potwierdzenie tej transakcji w Aplikacji Mobilnej, zgodnie z zasadami wskazanymi w „Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów”.
14. Bank nie wymaga użycia Kodu BLIK dla Transakcji BLIK realizowanych za pośrednictwem serwisu internetowego, w sklepach lub przeglądarkach, które Użytkownik BLIK dodał jako zaufane (od momentu udostępnienia funkcjonalności przez Bank). Listę zaufanych sklepów i przeglądarek Użytkownik BLIK może zweryfikować oraz edytować w Bankowości Internetowej Alior Business lub Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile.
15. Opłaty i prowizje, które Bank pobiera za Transakcję BLIK zawarte są w Tabeli Opłat i Prowizji Bankowych.
16. Aby Użytkownik BLIK mógł zrealizować Transakcję BLIK, na Rachunku bieżącym, z którego ma zostać zrealizowana Transakcja BLIK, muszą być zapewnione środki, które pozwolą rozliczyć:
 - 1) zlecone Transakcje BLIK,
 - 2) opłaty i prowizje, które są z nimi związane.
17. Użytkownik BLIK jest zobowiązany:
 - 1) nie udostępniać Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile oraz Bankowości Internetowej Alior Business z Usługą BLIK oraz Kodu BLIK osobom nieuprawnionym,
 - 2) chronić i nie udostępniać Indywidualnych danych uwierzytelniających,
 - 3) posługiwać się Kodem BLIK w celu przeprowadzenia Transakcji BLIK,
 - 4) każdorazowo weryfikować dane Transakcji BLIK na ekranie Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile, przed jej zatwierdzeniem,
 - 5) stosować się do pozostałych zasad bezpieczeństwa określonych w „Regulaminie Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów” w rozdziale „Zasady bezpieczeństwa”.
18. Klient ponosi odpowiedzialność za szkody, które wynikają z naruszenia obowiązków przez Użytkownika BLIK, o których mowa w ust. 17 pkt od 1) do 5).
19. Bank może zażądać od Użytkownika BLIK dostarczenia potwierdzenia zgłoszenia na Policję kradzieży danych lub podejrzenia ich użycia przez osobę nieuprawnioną, jeśli Użytkownik BLIK złoży reklamację Transakcji BLIK, która jest następstwem:
 - 1) utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub stwierdzenia nieuprawnionego użycia urządzenia mobilnego, na którym zainstalowana jest Aplikacja Mobilna Alior Business Mobile,
 - 2) przywłaszczenia jego danych (w tym danych logowania do Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej) lub podejrzenia, że osoba nieuprawniona używa jego danych lub ma nieuprawniony dostęp do Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej Alior Business Mobile.

20. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia, rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, następuje uniemożliwienie korzystania z Usługi BLIK, o ile Klient nie dokonał wyboru innego Rachunku BLIK niż wskazany w Umowie.

§ 15 – Autodealing

1. Usługa Autodealing umożliwia w (a) Bankowości Internetowej oraz (b) Bankowości Mobilnej (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Bankowości Mobilnej), przez całą dobę, 7 dni w tygodniu:
 - 1) realizację Transakcji Wymiany oraz
 - 2) zakładanie Lokat negocjowanych terminowych.
2. Klient może złożyć oświadczenie woli dotyczące aktywacji usługi Autodealing:
 - 1) w Oddziale Banku oraz Placówce Partnerskiej (od momentu udostępnienia w Banku tej funkcjonalności),
 - 2) poprzez Bankowość Internetową (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Bankowości Internetowej) oraz Bankowość Mobilną (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Aplikacji Mobilnej).
3. Za usługę Autodealing pobierana jest opłata w wysokości i na zasadach określonych w obowiązującej Klienta Tabeli.
4. Zlecenie oraz zawieranie Transakcji Wymiany w ramach usługi Autodealing dokonywane jest jednoosobowo przez wskazanego(ych) Użytkownika(ów) Bankowości Internetowej/Bankowości Mobilnej.
5. Zawarcie Transakcji Wymiany inicjowane jest przez Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji za pośrednictwem usługi Autodealing.
6. Składając dyspozycję Transakcji Wymiany Użytkownik określa:
 - 1) kwotę Transakcji Wymiany/kwotę sprzedawaną lub kupowaną,
 - 2) Rachunki i waluty transakcji,
 - 3) termin rozliczenia transakcji.
7. Warunkiem zawarcia Transakcji Wymiany jest zapewnienie przez Klienta na Rachunku w walucie sprzedawanej środków w kwocie wystarczającej do realizacji Transakcji Wymiany przy zastosowaniu zaoferowanego przez Bank kursu wymiany, z zastrzeżeniem ust. 12 pkt 2) i 3) oraz ust. 24 -34.
8. Czas na akceptację parametrów Transakcji Wymiany wskazanych przez Użytkownika i oferowanego przez Bank kursu wymiany jest wyświetlany, gdy Użytkownik złoży dyspozycję wymiany walut.
9. Zawarcie Transakcji Wymiany Bank potwierdza poprzez wyświetlenie podsumowania parametrów transakcji w ramach usługi Autodealing oraz poprzez udostępnienie potwierdzenia na liście zawartych transakcji.
10. Transakcje Wymiany walut, zawarte przez Klienta w ramach usługi Autodealing są nieodwołalnym i bezwarunkowym zleceniem ich realizacji.
11. Transakcje Wymiany w Autodealing są ograniczone limitami kwotowymi dla pojedynczej transakcji. Limity minimalnej i maksymalnej jednorazowej Transakcji Wymiany dla poszczególnych walut są publikowane na stronie internetowej Banku.
12. Usługa Autodealing umożliwia rozliczenie Transakcji Wymiany:
 - 1) natychmiastowo, po akceptacji przez Klienta bieżącego kursu wymiany podanego przez Bank w momencie potwierdzenia przez Bank tego kursu,
 - 2) następnego Dnia roboczego po dniu zlecenia Transakcji Wymiany oraz drugiego Dnia roboczego po dniu zlecenia Transakcji Wymiany (dostępność transakcji na daty rozliczenia wymienione w tym punkcie jest uzależniona od dostępnego Limitu),
 - 3) w terminie powyżej dwóch Dni roboczych od momentu zlecenia Transakcji Wymiany do maksymalnie jednego roku tzw. transakcja FORWARD (możliwa do realizacji w ramach przyznanego przez Bank Klientowi Limitu, który umożliwia zawieranie transakcji na wskazaną datę bez posiadania środków na rozliczenie transakcji w momencie zawarcia transakcji. Do zawarcia i wykonania transakcji wskazanej w niniejszym pkt 3 wymagane jest zawarcie przez Klienta Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Kasowych i Pochodnych, a postanowienia tej umowy mają zastosowanie do takiej transakcji).
13. W dniu rozliczenia Transakcji Wymiany (dla rozliczenia transakcji z ust. 12 pkt 2) oraz 3), o ile nie zostanie ustalone inaczej, Klient powinien zapewnić środki na Rachunku waluty sprzedawanej najpóźniej do godziny 16:30.
14. W przypadku braku środków na Rachunku na rozliczenie Transakcji Wymiany walut do godz. 16:30 zgodnie z ust. 13, Bank ma prawo zamknąć Transakcję Wymiany transakcją przeciwną po kursie z aktualnie obowiązującej Tabeli Walutowej z dnia zamknięcia Transakcji Wymiany. Rachunek Klienta zostanie obciążony bądź uznany kwotą wynikającą z różnicy kursowej zamknięcia transakcji. Bank ma prawo obciążyć Rachunek Klienta kwotą wynikającą z różnicy kursowej zamknięcia transakcji powodując powstanie Salda Debetowego.
15. Usługa Autodealing umożliwia składanie dyspozycji Zleceń Wymiany (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Bankowości Internetowej/Bankowości Mobilnej).
16. W Autodealing dostępne są trzy rodzaje Zleceń Wymiany:
 - 1) z limitem ceny,
 - 2) cykliczne,
 - 3) mieszane cykliczne.

17. W Zleceniu Wymiany z limitem ceny Klient wskazuje: kwotę transakcji (kwotę sprzedawaną lub kupowaną), waluty transakcji, kurs wymiany, datę ważności, godzinę ważności Zlecenia Wymiany.
18. Zlecenie Wymiany z limitem ceny zostanie zrealizowane przez Bank:
 - 1) jeśli kurs wymiany w złożonym zleceniu osiągnął zadeklarowany przez Klienta poziom przed upływem daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany;
 - 2) jeśli kurs wymiany w złożonym zleceniu nie osiągnął zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu wymiany przed upływem daty i godziny ważności, ale Klient złożył dyspozycję realizacji po kursie z zadeklarowanego dnia i godziny ważności Zlecenia Wymiany.
19. W Zleceniu Wymiany cyklicznym Klient wskazuje: kwotę transakcji (kwotę sprzedawaną lub kupowaną), waluty transakcji, dzień miesiąca transakcji, godzinę transakcji, datę ważności, godzinę ważności.
20. Zlecenie Wymiany cykliczne jest realizowane co miesiąc, po kursie wymiany z zadeklarowanego dnia miesiąca i godziny transakcji, do czasu osiągnięcia daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany.
21. Jeśli dzień miesiąca transakcji nie występuje w danym miesiącu, Zlecenie Wymiany cykliczne zostanie wykonane ostatniego dnia tego miesiąca.
22. W Zleceniu Wymiany mieszanym cyklicznym Klient wskazuje: kwotę transakcji (kwotę sprzedawaną lub kupowaną), waluty transakcji, kurs transakcji, dzień miesiąca transakcji, godzinę transakcji, datę ważności, godzinę ważności Zlecenia Wymiany.
23. Zlecenie Wymiany mieszane cykliczne jest realizowane raz w miesiącu:
 - 1) jeśli kurs wymiany w złożonym zleceniu osiągnął zadeklarowany przez Klienta poziom przed upływem dnia miesiąca i godziny wskazanych w złożonym zleceniu,
 - 2) jeśli kurs wymiany w złożonym zleceniu nie osiągnął zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu wymiany przed upływem dnia miesiąca i godziny wskazanych w złożonym zleceniu, ale Klient złożył dyspozycję realizacji Zlecenia Wymiany po kursie z zadeklarowanego dnia miesiąca i godziny,
 - 3) do czasu osiągnięcia daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany.
24. Usługa Autodealing umożliwia kupno waluty z wykorzystaniem usługi Wymiana walut BLIK (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Bankowości Internetowej/Bankowości Mobilnej).
25. Zawarcie Transakcji Wymiany z wykorzystaniem usługi Wymiana walut BLIK następuje poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji sprzedaży waluty PLN oraz kupna waluty dostępnej w Autodealing i wybór jako metody płatności BLIK.
26. Aby wykonać Transakcję Wymiany z wykorzystaniem usługi Wymiana walut BLIK, Użytkownik:
 - 1) składa dyspozycję określając: walutę sprzedawaną PLN, walutę kupowaną, kwotę waluty sprzedawanej lub kupowanej oraz wybiera metodę płatności BLIK i następnie
 - 2) generuje Kod BLIK dla usługi Wymiana walut BLIK w aplikacji bankowej swojego banku (kod jednorazowy) i wprowadza go w odpowiednie pole w Autodealing lub korzysta z aliasu, a następnie w Autodealing naciska odpowiedni przycisk, który wywołuje w ww. aplikacji bankowej Uwierzytelnienie w celu Autoryzacji Transakcji Wymiany z wykorzystaniem usługi Wymiana Walut BLIK.
27. Wymiana walut BLIK następuje z chwilą potwierdzenia przez Bank, po akceptacji przez Użytkownika, wszystkich parametrów tej transakcji.
28. Transakcje Wymiany z usługą Wymiana walut BLIK są rozliczane przez Bank natychmiastowo.
29. Transakcje Wymiany w usłudze Wymiana walut BLIK są ograniczone limitami kwotowymi lub ilościowymi ustalonymi przez Bank. Limity te są publikowane na stronie internetowej Banku.
30. W przypadku kilkukrotnego wprowadzenia błędnego Kodu BLIK dla usługi Wymiana walut BLIK Bank może zablokować tymczasowo możliwość korzystania z usługi Wymiany walut BLIK.
31. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania usługi Wymiana walut BLIK w razie uzasadnionego podejrzenia, że jej wykonanie naruszałoby jakiegokolwiek powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
32. Bank zastrzega sobie prawo, w uzasadnionych przypadkach, do blokady dostępu do usługi Wymiana walut BLIK w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania Rachunku do celów przestępczych, korzystania z Rachunku przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieuprawnionej, niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Klienta innych istotnych zobowiązań Klienta wobec Banku, w przypadku braku możliwości stosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
33. Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania usługi Wymiana walut BLIK w przypadku, gdy realizacja takiej transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzynarodowym wynikające z przepisów prawa lub umów międzynarodowych.
34. Bank informuje Użytkownika usługi Wymiana walut BLIK o zablokowaniu usługi/dostępu do usługi Wymiana walut BLIK, chyba że, przekazanie informacji o zablokowaniu usługi/dostępu do ww. usługi byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów. Brak widocznej metody płatności BLIK na liście wyboru metody płatności oznacza, że nałożona została blokada usługi Wymiana walut BLIK.

35. Usługa Autodealing umożliwia składanie dyspozycji wysyłania przez Bank powiadomień (od momentu udostępnienia tej funkcjonalności w Bankowości Internetowej/Bankowości Mobilnej), gdy:
 - 1) kurs wymiany osiągnie żądany poziom,
 - 2) zostanie zrealizowane Zlecenie Wymiany,
 - 3) upłynie termin ważności Zlecenia Wymiany,
 - 4) Zlecenie Wymiany nie może zostać zrealizowane, ponieważ na Rachunku Klienta nie ma wystarczających środków.
36. Dla każdego rodzaju powiadomienia wskazanego w ust. 35 Bank udostępnia dwie formy: e-mail oraz powiadomienie push (dostępne w Aplikacji Mobilnej).
37. Złożenie dyspozycji powiadomienia oraz wysyłka powiadomień przez Bank w wybranej przez Klienta formie są bezpłatne.
38. W przypadku Klientów, którzy mają aktywną w Banku Umowę Ramową dotyczącą Transakcji Kasowych lub Umowę Ramową dotyczącą Transakcji Kasowych i Pochodnych, w zakresie nieuregulowanym w niniejszym paragrafie, stosuje się postanowienia takiej umowy wraz z jej załącznikami.

§ 16 – eFX Trader

1. Usługa eFX Trader umożliwiająca składanie dyspozycji Transakcji Wymiany oraz Zleceń Wymiany jest dostępna w Bankowości Internetowej (z wyłączeniem Alior Online) w Dni Robocze, w godzinach dostępności kwotowań na rynku międzybankowym.
2. Aby skorzystać z usługi eFX Trader, Klient zobowiązany jest do jej aktywacji.
3. Za usługę eFX Trader pobierana jest opłata w wysokości i na zasadach określonych w obowiązującej Klienta Tabeli.
4. Zlecenie oraz zawieranie Transakcji Wymiany w ramach usługi eFX Trader dokonywane jest jednoosobowo przez wskazanego(ych) Użytkownika(ów) Bankowości Internetowej.
5. Zawarcie Transakcji Wymiany inicjowane jest przez Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji za pośrednictwem usługi eFX Trader.
6. Transakcje Wymiany walut, zawarte przez Klienta w ramach usługi eFX Trader są nieodwołalnym i bezwarunkowym zleceniem ich realizacji.
7. Składając dyspozycję Transakcji Wymiany Użytkownik określa:
 - 1) rodzaj Transakcji Wymiany (kupno/sprzedaż),
 - 2) kwotę Transakcji Wymiany/kwotę sprzedawaną lub kupowaną,
 - 3) Rachunki i waluty transakcji,
 - 4) termin/datę rozliczenia.
8. Zawarcie Transakcji Wymiany, Bank potwierdza poprzez wyświetlenie podsumowania parametrów transakcji w ramach usługi eFX Trader oraz poprzez udostępnienie potwierdzenia na liście zawartych transakcji.
9. Usługa eFX Trader umożliwia rozliczenie transakcji:
 - 1) natychmiastowo, po akceptacji przez Klienta bieżącego kursu wymiany podanego przez Bank w momencie potwierdzenia przez Bank tego kursu,
 - 2) maksymalnie do godz. 16:30 w dniu zawarcia transakcji (za zgodą Banku i Klienta),
 - 3) następnego Dnia roboczego po dniu zlecenia Transakcji Wymiany oraz drugiego Dnia roboczego po dniu zlecenia Transakcji Wymiany (dostępność transakcji jest uzależniona od dostępnego Limitu),
 - 4) w terminie powyżej dwóch Dni roboczych od momentu zlecenia Transakcji Wymiany do maksymalnie jednego roku tzw. transakcja FORWARD (możliwa do realizacji w ramach przyznanego przez Bank Klientowi Limitu, który umożliwia zawieranie transakcji na wskazaną datę bez posiadania środków na rozliczenie transakcji w momencie zawarcia transakcji). Do zawarcia i wykonania transakcji wskazanej w niniejszym pkt 4 wymagane jest zawarcie przez Klienta Umowy Ramowej dotyczącej Transakcji Kasowych i Pochodnych, a postanowienia tej umowy mają zastosowanie do takiej transakcji).
10. W dniu rozliczenia Transakcji Wymiany (dla rozliczenia transakcji z ust. 9 pkt 2), 3) oraz 4), o ile nie zostanie ustalone inaczej, Klient powinien zapewnić środki na Rachunku waluty sprzedawanej najpóźniej do godziny 16:30.
11. W przypadku braku środków na Rachunku na rozliczenie Transakcji Wymiany walut do godz. 16:30 zgodnie z ust. 10, Bank ma prawo zamknąć Transakcję Wymiany transakcją przeciwną po kursie z aktualnie obowiązującej Tabeli Walutowej z dnia zamknięcia Transakcji Wymiany. Rachunek Klienta zostanie obciążony bądź uznany kwotą wynikającą z różnicy kursowej zamknięcia transakcji. Bank ma prawo obciążyć Rachunek Klienta kwotą wynikającą z różnicy kursowej zamknięcia transakcji powodując powstanie Salda Debetowego.
12. Usługa eFX Trader umożliwia składanie dyspozycji Zleceń Wymiany.
13. Składając Zlecenie Wymiany Klient wskazuje: stronę transakcji (kupno/sprzedaż), kwotę transakcji, waluty i Rachunki transakcji, kurs wymiany, termin/datę ważności oraz typ zlecenia.
14. Zlecenie Wymiany Klient może złożyć z terminem ważności do momentu realizacji lub anulowania przez Użytkownika lub z terminem wskazanym przez Użytkownika.
15. Usługa eFX Trader umożliwia składanie poniższych typów zleceń:

- 1) Simple Take Profit (Simple T/P) – zlecenie, w którym należy wskazać kurs wymiany korzystniejszy niż aktualny kurs spot (tj. kurs dla rozliczenia przypadającego na 2 Dni robocze od daty zawarcia transakcji), realizujące zysk Klienta,
 - 2) Simple Stop Loss (Simple S/L) - zlecenie w którym należy wskazać kurs wymiany gorszy niż aktualny kurs spot (tj. kurs dla rozliczenia przypadającego na 2 Dni robocze od daty zawarcia transakcji), ograniczające stratę Klienta; kurs wymiany po którym zlecenie Simple S/L może zostać zrealizowane może w niektórych przypadkach różnić się od ceny wskazanej przez Klienta; taka sytuacja może wystąpić w przypadku braku dostępności kursu wymiany wyznaczonego przez Klienta na rynku międzybankowym oraz dużej zmienności kursów wymiany – Bank zrealizuje wtedy zlecenie Simple S/L po najlepszym dla Klienta dostępnym na rynku międzybankowym kursie wymian,
 - 3) OCO – zlecenie, które łączy typ T/P oraz S/L; w przypadku realizacji jednego, drugie jest automatycznie anulowane.
16. Zlecenia Wymiany są rozliczane zgodnie z datą spot dla pary walutowej, na której wykonywane jest zlecenie.
17. W przypadku Klientów, którzy mają aktywną w Banku Umowę Ramową dotyczącą Transakcji Kasowych lub Umowę Ramową dotyczącą Transakcji Kasowych i Pochodnych, w zakresie nieuregulowanym w niniejszym paragrafie, stosuje się postanowienia takiej umowy wraz z jej załącznikami.

§ 17 – Karta wzorów podpisów

1. Osoby upoważnione do dysponowania środkami pieniężnymi w imieniu i na rzecz Klienta wskazane są na Karcie Wzorów Podpisów (dalej: KWP). KWP stanowi integralną część Umowy i ma zastosowanie do wszystkich lub niektórych Rachunków i Lokat zawartych w ramach Umowy i określa zakres i sposób wydawania dyspozycji przez wskazaną w niej osobę oraz dane i wzór podpisu tej osoby.
2. Jeśli upoważnienie osób wskazanych w KWP do rozporządzania majątkiem Klienta nie zostało należycie wykazane, Bank może odmówić przyjęcia KWP.
3. KWP jest ważna do czasu jej odwołania lub zmiany. Odwołania lub zmiany dokonuje Klient składając Bankowi pisemne zawiadomienie, które jest skuteczne od następnego Dnia roboczego po dniu złożenia. Bank zastrzega sobie jednak prawo do wykonania lub odmowy wykonania dyspozycji składanych przez osoby wskazane w zmienionej KWP już w dniu wpływu dyspozycji odwołania lub zmiany.
4. Ze względów bezpieczeństwa realizowanych transakcji Bank może żądać zmiany KWP w każdym czasie.
5. Klient niezwłocznie składa w Banku nową KWP, jeżeli którakolwiek z osób wskazanych w KWP utraciła prawo rozporządzania majątkiem Klienta lub zmianie uległa firma, siedziba lub pieczęć Klienta.
6. Klienci będący reprezentantami mogą dokonywać zmian w Karcie przed ich zarejestrowaniem we właściwym rejestrze. Taka zmiana dokonywana jest na podstawie odpowiedniej uchwały Klienta oraz kopii wniosku o zmianę danych w rejestrze wraz z potwierdzeniem jego przyjęcia.
7. W przypadku jednoosobowej reprezentacji wzór podpisu może być złożony również pod Umową.

§ 18 – Pełnomocnictwa

1. Reprezentanci Klienta mogą ustanowić pełnomocników, którzy mają prawo dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach i Lokatach do momentu pisemnego odwołania lub wygaśnięcia udzielonych pełnomocnictw. Pełnomocnictwo może być udzielone w formie pisemnej w obecności pracownika Banku albo poza lokalem z wykorzystaniem Kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
2. Pełnomocnictwa udzielane adwokatom lub radcom prawnym w celu reprezentacji Klienta przed Bankiem, które nie obejmują prawa do dysponowania środkami na Rachunkach lub Lokatach, mogą być udzielone w zwykłej formie pisemnej i nie wymagają formy określonej w ust. 1. Za upoważnienie dla Banku do przekazania tym pełnomocnikom informacji objętych tajemnicą bankową, zgodnie z art. 104 ust. 3 Prawa bankowego, uznaje się wyłącznie pełnomocnictwa, których treść wprost i jednoznacznie wskazuje na reprezentację Klienta przed Bankiem.
3. W przypadku Klienta będącego wspólnotą mieszkaniową Bank akceptuje pełnomocnictwo udzielone zarządcy lub administratorowi wspólnoty w formie pisemnej i zawarte w treści umowy o zarządzanie lub administrowanie, o ile wcześniej nie zostało udzielone pełnomocnictwo zgodnie z §18 ust. 1 Regulaminu. Późniejsze udzielenie pełnomocnictwa w sposób określony w §18 ust. 1 Regulaminu wymaga odwołania pełnomocnictwa zawartego w umowie.
4. Pełnomocnictwo może być:
 - 1) rodzajowe w ramach którego pełnomocnik umocowany jest do:
 - a) otwierania innych rachunków w ramach Umowy, w tym rachunków Lokat,
 - b) dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanego przez Bank kredytowania zgodnie z umowami kredytowymi,
 - c) negocjowania i podejmowania decyzji co do oprocentowania i innych warunków prowadzenia Rachunków lub Lokat,
 - d) wnioskowania i zawierania umów o karty płatnicze i czynności związane z ich obsługą,
 - e) wnioskowania, zawierania umowy oraz ustalania zakresu korzystania z kanałów elektronicznych (Bankowość Internetowa i Bankowość Telefoniczna),
 - f) wypowiedziania i zamykania rachunków w ramach Umowy.
 - 2) szczególne, obejmujące umocowanie do określonej w pełnomocnictwie czynności prawnej, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności w zakresie i terminie określonym w treści pełnomocnictwa.
5. Bank dokona usunięcia pełnomocnika z KWP na podstawie jego oświadczenia, że udzielone pełnomocnictwo zostało odwołane, wypowiedziane lub wygasło w z innych przyczyn. Bank niezwłocznie powiadomi o dokonanej zmianie Posiadacza Rachunku.

6. Odwołanie i zmiana pełnomocnika, następuje na podstawie pisemnej lub telefonicznej dyspozycji Posiadacza Rachunku, od momentu jej złożenia w jednostce Banku prowadzącej Rachunek, i obejmuje wszystkie Rachunki lub Lokaty Posiadacza otwarte w ramach Umowy, chyba że Posiadacz wskaże, których numerów Rachunków lub Lokat odwołanie dotyczy. Wraz ze zmianą konieczne jest utworzenie nowej, aktualnej Karty Wzorów Podpisów.
7. Dyspozycja telefoniczna z ust. 6 dla swej ważności wymaga dostarczenia pisemnego potwierdzenia w ciągu 10 dni.
8. Bank ma prawo do potwierdzania pełnomocnictwa złożonego poza lokalem Banku z mocodawcą lub notariuszem.
9. Pełnomocnictwo dla użytkownika korzystającego z Alior Online, upoważnia Pełnomocnika do wykonywania tożsamych czynności jak właściciel rachunku. Jeżeli pełnomocnik ma otrzymać ograniczony zakres czynności należy dokonać zmiany systemu Bankowości Internetowej na System BusinessPro lub System Alior Business, gdzie mogą zostać określone czynności oraz limity wykonywania transakcji zleconych przez Pełnomocnika. Obsługa pełnomocników szczególnych w Alior Online będzie dostępna od momentu wdrożenia funkcjonalności.
10. W przypadku Klienta wykonującego jednoosobową działalność gospodarczą (z wyłączeniem Klientów wykonujących działalność gospodarczą w ramach spółki cywilnej) pełnomocnictwo rodzajowe, o którym mowa w ust. 4 pkt 1), udzielone przez niego Użytkownikowi korzystającemu z Systemu Alior Business i Alior Business Mobile, upoważnia pełnomocnika do wykonywania w tych systemach tożsamych czynności jak ww. Klient. W przypadku pełnomocnictw szczególnych, o których mowa w ust. 4 pkt 2, Bank nada upoważnienia dla Użytkowników Systemu Alior Business i Alior Business Mobile na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta i w zakresie wynikającym z tych pełnomocnictw szczególnych.

§ 19 – Konsolidacja sald

1. Na podstawie zaakceptowanej przez Bank Dyspozycji uruchomienia usługi Konsolidacja Sald / Umowy w sprawie konsolidacji Sald/ Umowy w sprawie realizacji transakcji w ramach Konsolidacji Sald na rachunkach Klienta Biznesowego prowadzonych w Banku / Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny Bank zobowiązuje się wobec Klienta do dokonywania, na jego zlecenie, Konsolidacji Sald / uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny według reguł określonych w Dyspozycji uruchomienia usługi Konsolidacji Sald / Umowie w sprawie konsolidacji Sald / Umowie w sprawie realizacji transakcji w ramach Konsolidacji Sald na rachunkach Klienta Biznesowego prowadzonych w Banku / Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny.
2. Nowsza Dyspozycja uruchomienia usługi Konsolidacja Sald /Umowa w sprawie konsolidacji Sald/Umowa w sprawie realizacji transakcji w ramach Konsolidacji Sald na rachunkach Klienta Biznesowego prowadzonych w Banku /Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny zastępuje postanowienia każdej poprzedniej.
3. Dyspozycja uruchomienia usługi Konsolidacja Sald/Umowa w sprawie konsolidacji Sald/Umowa w sprawie realizacji transakcji w ramach Konsolidacji Sald na rachunkach Klienta Biznesowego prowadzonych w Banku /Dyspozycja uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny powinna być złożona przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta.
4. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycje dotyczące Konsolidacji Sald po:
 - 1) uprzednim zweryfikowaniu tożsamości osoby lub osób działających w imieniu Klienta poprzez weryfikacje zgodności wizerunku osoby widniejącej na zdjęciu w dokumencie tożsamości z wizerunkiem osoby, która go okazuje, oraz
 - 2) potwierdzeniu dyspozycji podpisem i odblaskiem pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnej z Kartą Wzorów Podpisów, złożone na dyspozycji oraz potwierdzeniu wykonania dyspozycji, wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że tryb jest także dopuszczalny, jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią) w przypadku dyspozycji ustnej.
5. W przypadku dyspozycje składanych w Placówce Partnerskiej Banku, Bank dodatkowo potwierdza dyspozycję kodem sms wysłanym na numer Telefonu zaufanego, a w przypadku braku Telefonu zaufanego po dodatkowej weryfikacji tożsamości osób lub osoby przez drugiego pracownika Placówki Partnerskiej).
6. W przypadku wykonywania w ramach danej Konsolidacji Sald Transakcji Redystrybucji, Klient może dysponować saldem Rachunku Konsolidującego pod warunkiem zabezpieczenia salda umożliwiającego przeprowadzenie Transakcji Redystrybucji.
7. Bank będzie informował Klienta o dokonanych Transakcjach Konsolidacji/ Redystrybucji w formie wyciągów bankowych/ Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego.
8. Reguły, według których przeprowadzane są transakcje Konsolidacji Sald/ Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego określone są w Dyspozycji uruchomienia usługi Konsolidacja Sald /Umowie w sprawie konsolidacji Sald/Umowie w sprawie realizacji transakcji w ramach Konsolidacji Sald na rachunkach Klienta Biznesowego prowadzonych w Banku oraz w Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny.
9. Proces Konsolidacji Sald może odbywać się kilkakrotnie w ciągu dnia lub / i na koniec Dnia roboczego, zgodnie z dyspozycją Klienta.
10. Dyspozycja uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny powinna zawierać:
 - 1) rachunek Konsolidujący w Banku,
 - 2) rachunek zewnętrzny poza Bankiem,
 - 3) rodzaj przelewu (ELIXIR, Sorbnet),
 - 4) częstotliwość konsolidacji,
 - 5) sposób wykonywania transakcji (określenie sald podlegających transakcji).
11. Klient upoważnia Bank do dokonywania Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego między rachunkami należącymi do Klienta polegającego na przelewie całości bądź części środków zgromadzonych na Rachunku Konsolidującym w Banku na wskazany Rachunek Klienta w innym banku krajowym poprzez podpisanie Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowany Transfer Zewnętrzny.
12. Proces Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego może odbywać się raz dziennie zgodnie z dyspozycją Klienta w zakresie godziny (przybliżona godzina realizacji: 07:00 lub 12:00) oraz sposobu realizacji:

- 1) poprzez system ELIXIR dla kwot transferu poniżej 1 mln PLN oraz dla kwot równych i wyższych niż 1 mln PLN poprzez system Sorbnet
 - 2) poprzez system Sorbnet niezależnie od wysokości kwoty transferu.
13. Operacje automatycznego przelewu środków w ramach Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego, Bank będzie dokonywał na zasadach określonych przez Klienta w Dyspozycji uruchomienia usługi Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego.
 14. Warunkiem realizacji transakcji Konsolidacji Sald oraz Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego jest zapewnienie przez Klienta odpowiednich Sald dostępnych na Rachunkach będących w Strukturze Konsolidacyjnej.
 15. Środki na Rachunku Konsolidującym oraz na Rachunkach Konsolidowanych oprocentowane są na zasadach i w wysokości określonych w aktualnej Tabeli Oprocentowania.
 16. Zasady i wysokość oprocentowania kredytu w Rachunku Konsolidującym oraz w Rachunkach Konsolidowanych określają odrębne Umowy o udzielenie limitu w rachunku bieżącym.
 17. W przypadku wypowiedzenia usługi w odniesieniu do jednego lub kilku rachunków objętych Usługą Konsolidacji Sald/Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego, usługa wygasa w odniesieniu do rachunków wypowiedzianych.
 18. W przypadku zastosowania w ramach usługi Konsolidacji Sald, Limitu Sald Ujemnych:
 - 1) by ułatwić Klientowi codzienne zarządzanie środkami pieniężnymi, Bank zezwala na powstanie w ciągu dnia sald ujemnych, na rachunkach biorących udział w Konsolidacji Sald do wysokości określonego decyzją Banku na podstawie Wniosku Klienta, dla każdego rachunku Indywidualnego Limitu Salda Ujemnego - na łączną sumę każdorazowo nie przekraczającą aktualnego Limitu Sald Ujemnych. Klient zobowiązuje się do nieprzekraczania Limitu Sald Ujemnych oraz każdego z Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego,
 - 2) kwoty Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego dla każdego z rachunków biorących udział w Konsolidacji Sald określone są decyzją Banku na podstawie Wniosku o przyznanie Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego,
 - 3) salda ujemne na rachunkach biorących udział w Konsolidacji Sald mogą powstać tylko w drodze wykonania przez Bank Zleceń płatniczych Klienta, w tym transakcji obciążeniowych realizowanych z tytułu opłat i prowizji.
 - 4) jeżeli saldo ujemne nie zostanie spłacone przed końcem dnia Klient zapłaci na rzecz Banku odsetki w wysokości ustalonej dla zadłużenia przeterminowanego,
 - 5) jako zabezpieczenie pełnej spłaty sald ujemnych, o których mowa w pkt 1) powyżej, Bank nie wykona jakichkolwiek dyspozycji dotyczących rachunków biorących udział w Konsolidacji Sald, jeżeli wykonanie takich dyspozycji mogłoby skutkować tym, że zostałby przekroczony Limit Sald Ujemnych lub którykolwiek z Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego.
 19. W przypadku blokady lub zajęcia Rachunku Konsolidowanego na wniosek uprawnionych organów, rachunek taki jest wyłączany z Usługi Konsolidacji Sald do czasu spłaty wierzycelności, chyba że w przypadku odłączenia takiego rachunku (rachunków) w Strukturze Konsolidacji pozostaje jedynie Rachunek Konsolidujący. W takim przypadku Usługa Konsolidacji Sald nie jest realizowana.
 20. W przypadku blokady lub zajęcia Rachunku Konsolidującego na wniosek uprawnionych organów Usługa Konsolidacji Sald nie jest realizowana.
 21. W związku z korzystaniem z usługi Konsolidacji Sald / Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego Bank pobiera opłaty zgodnie z Tabelą. Opłata w ramach usługi nie łączy się z bezpłatnymi pakietami przelewów oraz z indywidualnymi warunkami cenowymi.
 22. Za transakcje związane z automatycznym przelewem środków w ramach Skonsolidowanego Transferu Zewnętrznego, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości zgodnej z Tabelą, jak dla przelewu na rachunek w innym banku za pośrednictwem Bankowości Internetowej/uzgodnionej w załączniku do Umowy Ramowej o stawkach indywidualnych.

§ 20 – Konsolidacja Salda Rachunku Płacowego i Rachunku Bieżącego (dotyczy Firm Korporacyjnych)

1. Na koniec każdego dnia Bank dokonuje konsolidacji salda rachunku płacowego z saldem rachunku bieżącego.
2. W przypadku, gdy rachunek płacowy wykazuje saldo ujemne konsolidacja, o której mowa w ust.1 polega na spłaceniu salda rachunku płacowego w ciężar rachunku bieżącego.
3. Operacja konsolidacji salda rachunku płacowego z saldem rachunku bieżącego jest ostatnią transakcją realizowaną w danym dniu na rachunku płacowym.

§ 21 – Limit Sald Ujemnych (dotyczy Firm Korporacyjnych)

1. Klient jest uprawniony do utrzymywania na rachunkach płacowych w ciągu dnia sald ujemnych do wysokości ustalonego z Bankiem indywidualnego dla każdego Rachunku Płacowego limitu salda ujemnego – na łączną sumę każdorazowo nie przekraczającą aktualnego Limitu Sald Ujemnych.
2. Klient zobowiązuje się do nieprzekraczania Limitu Sald Ujemnych oraz każdego z indywidualnych limitów salda ujemnego.
3. Salda ujemne występujące na rachunkach płacowych są spłacane do końca dnia, w drodze przeprowadzenia transakcji konsolidacji salda rachunku płacowego i rachunku bieżącego, o której mowa w §19 oraz §20.
4. W przypadku, gdy saldo ujemne nie zostanie spłacone przed końcem dnia, Klient jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Banku, odsetek w wysokości ustalonej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego.
5. Jako zabezpieczenie pełnej spłaty sald ujemnych, o których mowa w ust.1, Bank nie realizuje dyspozycji dotyczących rachunku bieżącego lub Rachunków Płacowych, jeżeli wykonanie takich dyspozycji mogłoby skutkować tym, że zostałby przekroczony Limit Sald Ujemnych lub którykolwiek z indywidualnych limitów salda ujemnego.

§ 22 – Saldo Netto Grupy

1. Saldo Netto Grupy to usługa, która umożliwia Klientowi dokonywanie transakcji w ciężar środków dostępnych na Rachunkach Powiązanych, z uwzględnieniem przyznanych limitów kredytowych na tych rachunkach.

2. Bank zobowiązuje się do świadczenia usługi Saldo Netto Grupy na zasadach i trybach określonych w złożonej przez Klienta dyspozycji uruchomienia/modyfikacji usługi Saldo Netto Grupy po jej zaakceptowaniu przez Bank.
3. Nowsza dyspozycja uruchomienia/modyfikacji usługi Saldo Netto Grupy zastępuje postanowienia każdej poprzedniej.
4. Dyspozycja uruchomienia/modyfikacji usługi Saldo Netto Grupy oraz dyspozycja dezaktywacji usługi Saldo Netto Grupy powinna być złożona przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta.
5. Bank przyjmuje do realizacji dyspozycje dotycząca Sald Netto Grupy po:
 - 1) uprzednim zweryfikowaniu tożsamość osoby lub osób działających w imieniu Klienta poprzez weryfikacje zgodności wizerunku osoby widniejącej na zdjęciu w dokumencie tożsamości z wizerunkiem osoby, która go okazuje, oraz
 - 2) potwierdzeniu dyspozycji podpisem i odfiską pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnej z Kartą Wzorów Podpisów, złożone na dyspozycji oraz potwierdzeniu wykonania dyspozycji, wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że tryb jest także dopuszczalny, jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią) w przypadku dyspozycji ustnej.
6. W przypadku dyspozycje składanych w Placówce Partnerskiej Banku, Bank dodatkowo potwierdza dyspozycję kodem sms wysyłanym na numer Telefonu zaufanego, a w przypadku braku Telefonu zaufanego po dodatkowej weryfikacji tożsamości osób lub osoby przez drugiego pracownika Placówki Partnerskiej).
7. Wszelkie blokady z tytułu bieżących transakcji Klienta lub blokady realizowane na wniosek podmiotów trzecich powodują obniżenie Salda dostępnego.
8. Każdorazowo w momencie realizacji transakcji, z któregośkolwiek z Rachunków Powiązanych Bank ustala Saldo Netto dostępne na tych rachunkach. Jeśli w wyniku kalkulacji, Saldo Netto jest niższe niż kwota zleconej przez Klienta transakcji, Bank daną transakcję odrzuci.
9. W procesie końca dnia, Bank dokonuje przeksięgowania odpowiednich kwot, pomiędzy Rachunkami Powiązаныmi w celu pokrycia salda debetowego wynikającego z przeprowadzonych w ciągu dnia transakcji.
10. Rozliczenia pomiędzy Rachunkami Powiązаныmi w ramach usługi Saldo Netto Grupy mogą odbywać się każdego Dnia roboczego.
11. Bank uruchomi usługę nie później niż kolejnego Dnia roboczego od złożenia przez Klienta dyspozycji uruchomienia/modyfikacji usługi Saldo Netto Grupy i przyjęcia jej przez Bank, chyba że w trakcie uruchomienia zostaną stwierdzone braki lub błędy w dokumentacji skutecznie uniemożliwiające uruchomienie tej usługi. Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o występujących błędach lub brakach uniemożliwiających uruchomienie usługi.
12. W przypadku zarejestrowania zajęcia wierzycielności w postępowaniu egzekucyjnym, zabezpieczającym, sądowym lub administracyjnym, na którymkolwiek z Rachunków Powiązanych, Rachunek ten zostaje wyłączony z usługi Saldo Netto Grupy do czasu zakończenia postępowania, chyba że w przypadku odłączenia takiego Rachunku/ów ze struktury Rachunków Powiązanych pozostałby tylko jeden rachunek. W takim przypadku rozliczenia w ramach tej usługi nie są realizowane.
13. Zamknięcie rachunku objętego usługą Saldo Netto Grupy skutkuje wyłączeniem tego rachunku z usługi.
14. Modyfikacja usługi Saldo Netto Grupy polegać może na (a) dołączeniu do usługi jednego lub kilku Rachunków Powiązanych, (b) wyłączeniu z usługi jednego lub kilku Rachunków Powiązanych, (c) zmianie nazwy grupy, (d) zmianie limitu sald ujemnych rachunku (e) zmianie rachunku do pobierania opłat.
15. Dyspozycja dotycząca zmian parametrów usługi oraz dyspozycja dezaktywacji usługi wchodzi w życie najpóźniej kolejnego Dnia roboczego od dnia jej złożenia. Realizacja dezaktywacji usługi możliwa jest jedynie w przypadku, gdy na żadnym Rachunku Powiązany nie występuje Saldo Debetowe.

§ 23 – Zakres odpowiedzialności Banku

1. Bank odpowiada za szkody rzeczywiste (z wyłączeniem utraconych korzyści) wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z:
 - 1) niewywiązania się ze swoich zobowiązań spowodowanego działaniem siły wyższej. Okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne.
 - 2) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza Rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy, Regulaminu lub innej umowy, do której ma zastosowanie Umowa.
 - 3) niewykonania przez Bank dyspozycji nieczytelnych, uszkodzonych, niekompletnych lub obciążonych innym błędem w stopniu uniemożliwiającym wykonanie dyspozycji.
 - 4) przekazania Posiadaczowi Rachunku błędnej informacji, chyba że błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku lub rażącym niedbalstwem Banku.
 - 5) wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, lub w placówkach Banku, chyba że szkoda spowodowana jest winą umyślną lub rażącym niedbalstwem Banku.
 - 6) nieprawidłowego używania przez Posiadacza Rachunku Bankowości Internetowej, chyba że powstały z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku. Bank w szczególności nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Posiadacza Rachunku, w przypadku:
 - a) ujawnienia przez Posiadacza Rachunku lub nienależytej ochrony PIN, kluczy, haseł w Bankowości Internetowej przed osobami trzecimi, chyba, że taka szkoda powstanie z winy Banku,
 - b) gdy przerwy w świadczeniu usług wynikają z awarii lub niedostępności systemów informatycznych Banku.

3. Bank nie będzie odpowiedzialny wobec Posiadacza Rachunku za zmniejszenie wartości środków na Rachunku lub Lokacie Posiadacza Rachunku, ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub możliwości transferu środków, będących następstwem decyzji władz państwa polskiego, zajęcia lub przymusowego przekazania środków ani za jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżące poza kontrolą Banku.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za transakcje zlecone i wykonane po śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, jeśli Bank nie został poinformowany o śmierci.
5. Bank nie odpowiada za niezrealizowanie dyspozycji Klienta w przypadku otrzymania zawiadomienia o zakazie dokonywania wypłat z Rachunku wydanego przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inny uprawniony organ.
6. W razie braku instrukcji Posiadacza Rachunku Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z prowadzenia Rachunku lub Lokaty.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej:
 - 1) w przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w §10 ust. 6,
 - 2) w przypadku siły wyższej lub
 - 3) jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zlecenia płatniczego wynika z przepisów prawa.
8. Bank odpowiada wobec Posiadacza za Transakcje płatnicze nieautoryzowane, które zostały wykonane z winy Banku.

§ 24 – Zakres odpowiedzialności Klienta

1. Z zastrzeżeniem §10 ust. 6, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca Dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej, którą został obciążony Rachunek Posiadacza, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw. W przypadku, gdy Posiadacz korzysta z Rachunku płatniczego, Bank przywraca obciążony Rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Transakcja płatnicza. Data waluty w odniesieniu do uznania Rachunku płatniczego Posiadacza nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
2. W przypadku gdy Transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem Dostawcy świadczącego usługę inicjowania Transakcji płatniczej, Bank prowadzący Rachunek niezwłocznie, nie później jednak niż do końca Dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej, którą został obciążony Rachunek Posiadacza, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji płatniczej oraz, w stosownych przypadkach, przywraca obciążony Rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Transakcja płatnicza.
3. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane Transakcje płatnicze, chyba że Transakcje te zostały wykonane z winy Banku.

§ 25 – Szczególne zasady obowiązujące Klienta - Niebankowego Dostawcy Usług Płatniczych i jego agentów

1. Niebankowy Dostawca Usług Płatniczych zobowiązany jest na żądanie Banku do:
 - 1) przedstawienia dokumentów i informacji koniecznych do należytego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
 - 2) przedstawienia dokumentów potwierdzających uprawnienia do prowadzenia działalności jako Niebankowego Dostawcy Usług Płatniczych oraz wskazania publicznego rejestru, potwierdzającego nadane uprawnienia,
 - 3) udzielenia wszelkich informacji o świadczeniu usług płatniczych, np.:
 - a) o rodzajach usług płatniczych, które są lub będą świadczone
 - b) o modelu biznesowym i operacyjnym działalności,
 - c) o działaniach ograniczających ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych,
 - 4) poinformowania Banku o zmianach w zakresie powyższych informacji (także jeżeli zmiany nastąpiły w trakcie trwania umowy), w tym uzyskaniu, zmianie, utracie uprawnienia do świadczenia usług płatniczych, zmianie modelu biznesowego lub operacyjnego prowadzonej działalności, zmianie stosowanych praktyk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych.
2. W przypadku niedostarczenia pełnych informacji wskazanych w §25 ust. 1 lub w przypadku podania informacji nieprawdziwej / nierzetelnej, Bank ma prawo odmówić nawiązania relacji biznesowej lub wypowiedzieć umowę Rachunku.
3. Niebankowy Dostawca Usług Płatniczych zobowiązany jest do dostarczenia - raz w roku oraz na każde żądanie Banku, informacji o:
 - 1) uprawnieniach do prowadzenia działalności jako Niebankowego Dostawcy Usług Płatniczych oraz o ewentualnych zmianach tych uprawnień,
 - 2) publicznych rejestrach, w których ujawniono te uprawnienia i ich zmiany,
 - 3) incydentach, które dotyczą naruszeń przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu innych państw członkowskich Unii Europejskiej,
 - 4) ostrzeżeniach publicznych wydanych przez uprawnione organy, które go dotyczą,
 - 5) innych istotnych faktach lub ryzykach, które mogą wpływać na realizację umowy z Bankiem.

4. Niebankowy Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się do należytego, zgodnego z prawem, wytycznymi organów nadzorczych, obowiązującymi standardami na rynku płatniczym oraz zawartymi umowami, wykonywania swoich obowiązków, a w szczególności do:
- 1) przekazywania w dyspozycji płatniczej informacji wymaganych zgodnie ze schematami określonymi w niniejszym paragrafie, w tym o pierwotnym zleceniodawcy / płatniku oraz końcowym odbiorcy zleczonej płatności,
 - 2) niewykorzystywania Rachunku do świadczenia usług pośrednictwa na rzecz innych instytucji finansowych w formie rachunków zagnieżdżonych (tzw. relacje nested, downstream services) chyba, że strony uzgodnią inaczej,
 - 3) niewykorzystywania Rachunku do przeprowadzania rozliczeń dotyczących tzw. aktywów wirtualnych (w tym walut wirtualnych) oraz nieprzechowywania na Rachunku środków pieniężnych związanych z operacjami dotyczącymi tzw. aktywów wirtualnych (w tym walut wirtualnych) chyba, że umowa stron stanowi inaczej,
 - 4) niewykorzystywania Rachunku do dokonywania zabronionych rozliczeń płatności kartowych.
5. W dyspozycji przelewu, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006, Niebankowy Dostawca Usług Płatniczych zobowiązany jest podać następujące informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych:
- 1) numer rachunku płatniczego płatnika – i odbiorcy lub unikatowy identyfikator transakcji,
 - 2) imię i nazwisko / nazwę płatnika – i odbiorcy,
- dotąd dodatkowo w przypadku płatnika – adres lub urzędowy numer identyfikacyjny, a jeśli płatnikiem jest osoba fizyczna, adres może być zastąpiony przez datę i miejsce urodzenia lub numer urzędowego dokumentu tożsamości, o ile przepis szczególny nie stanowi inaczej.
6. W przypadku Zleceń Płatniczych wychodzących wykonywanych „w imieniu” osoby trzeciej/podmiotu trzeciego rozróżniane są dwa rodzaje zleceń:
- 1) POBO (Payments on Behalf of) – gdzie informacja o pierwotnym płatniku powinna towarzyszyć transferowi środków,
 - 2) POBO-X (Payments on Behalf of – Exception) – gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom, na zasadach przepisów prawa powszechnie obowiązującego – w tym dotyczy również wpływu środków z tytułu zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.
7. W przypadku wykonywania przelewu (wewnętrznego, Elixir, Express Elixir, SORBNET, Przelew zagraniczny (krajowy w walucie) „w imieniu” osoby trzeciej/podmiotu trzeciego należy w tytule płatności wpisać szczegóły płatności zgodnie z poniższą tabelą. Istnieją 4 rodzaje wymaganych informacji:
- 1) adres płatnika, zakończony kropką i dwuznakowym kodem kraju typu ISO3166-1 alfa-2 (poprzedzony /1/);
 - 2) numer urzędowego dokumentu tożsamości (poprzedzony /2/);
 - 3) urzędowy numer identyfikacyjny płatnika (poprzedzony /3/);
 - 4) data i miejsce urodzenia (poprzedzona /4/).

Należy wybrać jedną z powyższych wymaganych informacji i wpisać w tytule płatności. Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text). W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku. Nie należy stosować dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

	Wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG	Nie wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG i kwota (<1000 EURO)	Nie wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG i kwota (>=1000 EURO) ¹
POBO – gdy Dostawca Usług Płatniczych prowadzi rachunek płatniczy (1234) na rzecz pierwotnego płatnika	/OPF/AU/1234/////	/OPF/AN/1234/Jan Kowalski///	/OPF/AN/1234/Jan Kowalski /1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
POBO – gdy Dostawca usług Płatniczych nie prowadzi rachunku płatniczego na rzecz pierwotnego płatnika (unikatowy identyfikator transakcji 9876)	/OPF/IU/9876/////	/OPF/IN/9876/Jan Kowalski///	/OPF/IN/9876/Jan Kowalski /1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
POBOX	/OPF/X/////		

8. Jeśli ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba trzecia/podmiot trzeci w imieniu, którego bank odbiorcy przelewu przyjmuje Zlecenie Płatnicze, jest to transakcja przychodząca przyjmowana „na rzecz” osoby trzeciej/podmiotu trzeciego.
9. W przypadku Zleceń Płatniczych przychodzących „na rzecz” osoby trzeciej/ podmiotów trzecich rozróżniane są dwa rodzaje zleceń:
- 1) COBO (Collections on Behalf of) - gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków,
 - 2) COBO-X” (Collections on Behalf of Exception) - gdzie informacja o podmiocie trzecim/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom na zasadach przepisów prawa powszechnie obowiązującego - w tym dotyczy również wpływu środków z tytułu zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.
10. W przypadku wykonywania przelewu (wewnętrznego, Elixir, Express Elixir, SORBNET, Przelew zagraniczny (krajowy w walucie), w imieniu osoby trzeciej/podmiotu trzeciego, należy w tytule płatności wpisać szczegóły płatności zgodnie z poniższą tabelą. Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text). W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku. Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

	Wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG	Nie wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG i kwota (<1000 EURO)	Nie wszyscy Dostawcy Usług Płatniczych mają siedzibę w EOG i kwota (>=1000 EURO)
COBO – gdy Dostawca usług Płatniczych prowadzi rachunek płatniczy (1111) na rzecz ostatecznego odbiorcy	/OPT/AU/1111////	/OPT/AN/1111/Jan Kowalski ///	/OPT/AN/1111 /Jan Kowalski///
COBO – gdy Dostawca usług Płatniczych nie prowadzi rachunku płatniczego na rzecz ostatecznego odbiorcy (unikatowy identyfikator transakcji 9999)	/OPF/IU/9999 ////	/OPT/IN/9999 /Jan Kowalski ///	/OPT/IN/9999 /Jan Kowalski ///
COBO-X	/OPT/X/////		

11. Zastosowane skróty w tabelach dotyczących COBO, COBOX, POBO, POBOX dotyczą:

Skrót	Znaczenie skrótu	Nazwa skrótu
OPF	Oznacza, że pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu. Jest to transakcja zlecona „w imieniu” - zlecona przez osobę inną niż posiadacz rachunku obciążanego.	Organizacja Płatnicza From:
OPT	Oznacza, że ostatecznym odbiorcą nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu. Jest to transakcja przyjmowana „na rzecz” – przyjmowana na rzecz podmiotu/osoby innej niż posiadacz rachunku uznawanego.	Organizacja Płatnicza To:
A	Transakcja jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez Dostawcę Usług Płatniczych dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany numer tego rachunku.	Account
I	Transakcja nie jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez Dostawcę Usług Płatniczych dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany niepowtarzalny identyfikator tej transakcji.	Identification number ID
N	Co najmniej jeden Dostawca Usług Płatniczych ma siedzibę poza EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są rozszerzone. Po najbliższym ukośniku podany jest numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji), oraz po następnym ukośniku, imię i nazwisko / nazwa tego pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Dla POBO - Jeśli jest przekroczony próg 1000 EUR – po kolejnym ukośniku podany jest znacznik rodzaju wymaganych danych o pierwotnym płatniku. Po kolejnym ukośniku następują te dane pierwotnego płatnika, zgodnie z informacją pod tabelą w części dotyczącej przelewów POBO. Jeśli próg 1000 EUR nie został przekroczony, można również podać te dane, jednak nie jest to obowiązkowe.	Nieunijne / NonUE dokładniej: non-EOG
U	Dostawca Usług Płatniczych ma siedzibę w EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są skrócone. Po najbliższym ukośniku podawany jedynie numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji).	Unijne / UE dokładniej: EOG
X	Danych płatnika nie trzeba podawać (ponieważ jest to transakcja z wyłączenia).	eXception

§ 26 – Tajemnica bankowa, poufność, ochrona danych osobowych

- Bank, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe zobowiązane są do przestrzegania tajemnicy bankowej w zakresie ustalonym w przepisach prawa.
- Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank na rzecz jednostek z grupy kapitałowej Banku informacji dotyczących Posiadacza Rachunku, w zakresie niezbędnym do prowadzenia sprawozdawczości grupy kapitałowej Banku, w tym w związku z transakcjami o charakterze kredytowym, które zostały udzielone lub mogą być udzielone przez Bank Posiadaczowi Rachunku.
- Posiadacz Rachunku, jeśli jest osobą fizyczną, upoważnia Bank do przetwarzania jego danych osobowych w ośrodkach obliczeniowych spółki z grupy kapitałowej Banku, w celu zrealizowania zleconych przez Posiadacza Rachunku usług i transakcji dokonywanych za pomocą systemów informatycznych grupy kapitałowej Banku. Oświadczenie zawarte w poprzednim zdaniu stanowi upoważnienie do przekazywania wymienionym podmiotom informacji objętych tajemnicą bankową. Bank zapewnia pełną ochronę danych przetwarzanych w tych centrach i ośrodkach oraz bezwzględne zachowanie tajemnicy bankowej.
- Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zachowania w poufności wszelkich nieujawnionych do wiadomości publicznej, informacji technicznych, technologicznych, handlowych lub organizacyjnych Banku, które uzyska podczas współpracy z Bankiem. Powyższy zakaz nie dotyczy ujawnienia informacji poufnej w postępowaniu sądowym w zakresie niezbędnym do ochrony praw Klienta lub w celu realizacji obowiązków Klienta wynikających z przepisów prawa.
- Bank przekazuje dane dotyczące Klienta do Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie oraz do systemu Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie w przypadkach i zakresie określonych w ustawie Prawo bankowe, a także, na podstawie art. 15 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji

gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, Bank może przekazać do biur informacji gospodarczych informacje o zobowiązaniu lub zobowiązaniach Klienta wynikających z Umowy, wówczas, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500,00 PLN (słownie: pięćset złotych) oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni.
 - 2) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. Bank ma możliwość wysyłania dłużnikowi wezwania do zapłaty na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany w umowie. W takim przypadku warunek, o którym mowa w pkt. 2) uważa się za spełniony, jeśli upłynął co najmniej miesiąc od wysłania wezwania do zapłaty na ten wskazany adres poczty elektronicznej.
6. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
- 1) biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych,
 - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
 - 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.
7. Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych stanowi element Umowy.
8. Bank zastrzega sobie prawo do samodzielnej aktualizacji danych Klienta w przypadku stwierdzenia braku lub niezgodności danych w systemach bankowych z danymi w bazach REGON / CEIDG / KRS /GLEIF oraz w innych dostępnych zewnętrznych źródłach w zakresie:
- a) adresu siedziby, b) nazwy firmy, c) zmiany PKD, d) numeru REGON / NIP / KRS / Kodu LEI, e) danych Beneficjenta Rzeczywistego f) statusu prowadzonej działalności, g) danych finansowych, w tym sumy bilansowej, wysokości obrotów, liczby pracowników.

§ 27 – Dostęp do Rachunków płatniczych

1. Bank zapewnia instytucjom płatniczym, instytucjom pieniądza elektronicznego, małym instytucjom płatniczym oraz biurom usług płatniczych, na ich żądanie, dostęp do świadczonych przez siebie usług w zakresie Rachunków płatniczych na obiektywnych, niedyskryminujących i proporcjonalnych zasadach.
2. Posiadacz może korzystać z usługi inicjowania Transakcji płatniczej oraz usługi dostępu do informacji o Rachunku płatniczym, chyba że Rachunek płatniczy nie jest dostępny on-line.
3. Usługa inicjowania Transakcji płatniczej oznacza usługę polegającą na zainicjowaniu Zlecenia płatniczego przez Dostawcę świadczącego usługę inicjowania Transakcji płatniczej na wniosek Posiadacza z Rachunku płatniczego Posiadacza prowadzonego przez innego Dostawcę.
4. Usługa dostępu do informacji o Rachunku płatniczym oznacza usługę on-line polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących co najmniej jednego Rachunku płatniczego Posiadacza prowadzonego przez innego Dostawcę albo u więcej niż jednego Dostawcy.
5. Uwierzytelnienie w celu Autoryzacji Transakcji płatniczej Posiadacz może również dokonać za pośrednictwem Dostawcy świadczącego usługę inicjowania Transakcji płatniczej.
6. Bank może odmówić Dostawcom, o których mowa w ust. 1, dostępu do Rachunku płatniczego w sytuacji uzasadnionego podejrzenia nieuprawnionego lub nielegalnego dostępu do Rachunku płatniczego. W takim przypadku Bank informuje Posiadacza o odmowie dostępu i jej przyczynach odmowy poprzez usługę bankowości elektronicznej.

§ 28 – Potrącenia, uprawnienia przy niewykonaniu zobowiązań

1. Bank może dokonać potrącenia swoich obecnych oraz przyszłych wierzytelności z wierzytelnościami Posiadacza rachunku bez uprzedniego zawiadomienia, w terminie ich wymagalności i zaliczyć pobrane środki na poczet spłaty zobowiązań Posiadacza wobec Banku.
2. Potrącenie może być dokonane z dodatniego salda Rachunku lub Lokaty bez odrębnej dyspozycji z pierwszeństwem przed innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
3. W przypadku, gdy przelew, który wiąże się z przewalutowaniem, a kurs walutowy został uzgodniony pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem, nie zostanie zrealizowany z winy Posiadacza Rachunku (z powodu braku wystarczających środków na jego realizację lub niedostarczenia przez Posiadacza Rachunku na czas wymaganych dokumentów), Bank obciąży Posiadacza Rachunku kosztami wynikającymi ze zmiany kursu walutowego.
4. W przypadku braku środków w walucie sprzedawanej na realizację transakcji wymiany walut Bank ma prawo zamknąć transakcję automatycznie po kursie z aktualnej tabeli kursów ustalonej przez Bank.

§ 29 – Wypowiedzenie

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę: (1) Rachunku za 30 dniowym wypowiedzeniem złożonym w Banku w formie pisemnej lub wysłanym na adres Banku, lub za pomocą stosownego formularza dostępnego w Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej (od dnia udostępnienia takiej możliwości) (2) Umowę Lokaty zgodnie z postanowieniami §7 Regulaminu. Każdy ze współników spółki cywilnej może wypowiedzieć Umowę rachunku z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem dla pozostałych.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w odniesieniu do konkretnego Rachunku pisemnie za 30 dniowym wypowiedzenia z ważnych powodów, w przypadku, gdy:
 - 1) Klient dysponuje Rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem,
 - 2) Klient nienależycie wykonuje lub nie wykonuje ciężących na nim zobowiązań wobec Banku,

- 3) wszczęta zostanie likwidacja lub zostanie ogłoszona upadłość przedsiębiorstwa Klienta,
 - 4) Rachunek Klienta nie wykazuje obrotów przez okres co najmniej 3 miesięcy, przy czym do obrotów nie zalicza się pobierania opłat przez Bank i innych wymagalnych należności Banku, a także premii i odsetek dopisywanych do Rachunku,
 - 5) nastąpi blokada lub zajęcie Rachunku na wniosek uprawnionych organów,
 - 6) na Rachunku/Rachunkach Posiadacza przez okres co najmniej 90 dni utrzymuje się Saldo Debetowe,
 - 7) Posiadacz Rachunku zostanie umieszczony na Liście ostrzeżeń publicznych KNF (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 8) Posiadacz Rachunku umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał rachunek do celów niezgodnych z prawem,
 - 9) istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością,
 - 10) zachowanie Klienta przy okazji wykonywania umowy nosi znamiona przestępstwa lub wykroczenia lub w rażący sposób narusza dobre obyczaje,
 - 11) Klient nie dostarczył lub nie dokonał aktualizacji podstawowych danych wymaganych do identyfikacji Klienta, w razie wystąpienia przyczyn wskazanych w §29 ust. 8.,
 - 12) Posiadacz rachunku lub osoba/podmiot powiązany lub kraj ich siedziby/rezydencji/obywatelstwa został umieszczony na liście krajów/osób/ugrupowań/podmiotów objętych sankcjami krajowymi lub sankcjami nałożonymi przez UE/ONZ/OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki).
3. Wypowiedzenie umowy złożone przez Bank jest przesłane listem poleconym lub kurierem.
 4. Wypowiedzenie Umowy w zakresie Rachunku podstawowego obejmuje również Rachunki pomocnicze i lokacyjne.
 5. W okresie wypowiedzenia Posiadacz musi zadysponować środkami (wypłacić lub dokonać przelewu) znajdującymi się na rachunku bankowym lub przekazać Bankowi pisemną dyspozycję, w której wskaże rachunek bankowy przeznaczony do zwrotu środków z Rachunku Posiadacza po jego zamknięciu. Jeżeli tego nie zrobi po upływie okresu wypowiedzenia środki przebiegowane zostaną na nieprocentowane konto rozrachunkowe prowadzone w walucie PLN. W przypadku zamykania rachunków, na których znajdują się środki w walucie, a klient nie wypłaci środków lub nie dokona przelewu samodzielnie, bank wykona przelew w walucie PLN niezależnie w jakiej walucie jest prowadzony wypowiadany rachunek.
 6. W okresie wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
 7. Po upływie okresu wypowiedzenia wszystkie należności podlegają niezwłocznemu rozliczeniu w związku z postawieniem ich w stan wymagalności. Postanowienia Umowy, w tym i Tabeli wiązą Posiadacza Rachunku do chwili rozliczenia tych kwot.
 8. Umowa Rachunku może być wypowiedziana w trybie natychmiastowym, gdy Rachunek wykorzystywany jest niezgodnie z prawem lub przeznaczeniem, oraz gdy Posiadacz złożył nieprawdziwe oświadczenia lub fałszywe dokumenty oraz gdy brak jest możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 9. Spółki w organizacji są zobowiązane do dostarczenia Bankowi postanowienia o wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego wraz z odpisem Krajowego Rejestru Sądowego w terminie maksymalnie 180 dni od daty zawarcia umowy spółki lub zawiązania spółki. W przypadku braku spełnienia warunku, Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania rachunku lub wypowiedzenia umowy rachunku bankowego.
 10. Fundacje rodzinne w organizacji są zobowiązane do dostarczenia Bankowi postanowienia o wpisie do Rejestru Fundacji wraz z odpisem z tego Rejestru w terminie maksymalnie 180 dni od daty sporządzenia aktu założycielskiego albo ogłoszenia testamentu. W przypadku braku spełnienia warunku, Bank zastrzega sobie prawo do zablokowania rachunku lub wypowiedzenia umowy rachunku bankowego.
 11. W przypadku, gdy rachunek został zamknięty, a rachunek służył jako rachunek do pobierania opłat, pobranie prowizji następuje w ciężar innego Rachunku podstawowego lub innego rachunku Klienta również przez ich debetowanie, o ile strony w tym zakresie nie umówiły się inaczej.

§ 30 – Reklamacje

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności Transakcji płatniczej na wyciągu Klient jest zobowiązany do złożenia reklamacji w terminie 14 dni od dnia otrzymania wyciągu, nie później jednak niż w terminie 2 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku reklamowaną Transakcją płatniczą, albo od dnia, w którym Transakcja płatnicza miała być wykonana. W przypadku braku złożenia reklamacji w ww. terminie, roszczenia z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
2. Reklamacje dotyczące transakcji realizowanych za pośrednictwem Kart rozpatrywane są zgodnie z zasadami i terminami określonymi w Regulaminie Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank SA.
3. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczącą reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu jej rozpatrzenia.
4. Reklamacja może być zgłoszona:
 - 1) osobiście - w dowolnej placówce Banku (na piśmie lub ustnie do protokołu),
 - 2) telefonicznie - pod numerem +48 12 370 7000, +48 12 370 7085,
 - 3) elektronicznie:
 - a) w Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej - jeśli Klient ma do niej dostęp,
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-18375-10021-DTBR-21
 - 4) listownie (na piśmie) - na adres korespondencyjny Banku.
5. Odpowiedź na reklamację jest udzielana listownie (na piśmie) na adres korespondencyjny Klienta i dodatkowo w Bankowości Internetowej (Alior Online) oraz Bankowości Mobilnej (Alior Mobile) – jeśli Klient ma do nich dostęp.

6. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 dni roboczych (dotyczy świadczenia usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych (dotyczy pozostałych przypadków) od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku usług płatniczych - w szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie Bank:
- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
- W pozostałych szczególnie skomplikowanych przypadkach (niedotyczących usług płatniczych) termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
7. W przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji, jeżeli przed jej rozpatrzeniem Bank zwrócił Posiadaczowi reklamowaną kwotę, Bank może obciążyć Rachunek kwotą stanowiącą równowartość zwróconej kwoty lub jej odpowiedniej części, bez względu na saldo Rachunku. W okresie rozpatrywania reklamacji lub ponownego obciążenia Rachunku reklamową kwotą, Rachunek ten nie może zostać zamknięty.
8. Przedsiębiorca IDG może złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do Rzecznika Finansowego. Dodatkowe informacje Posiadacz znajdzie na stronie internetowej Rzecznika Finansowego <https://rf.gov.pl/>. Jeżeli Bank otrzyma wezwanie od Rzecznika Finansowego, weźmie udział w postępowaniu.

§ 31a – Zmiana Regulaminu

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG)

Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, w szczególności z przyczyn określonych w §31b, o czym Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony.

§ 31b – Zmiana Regulaminu

(Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy IDG)

Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian niniejszego Regulaminu wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
- 2) wydania decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,
- 3) udostępnienia nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
- 4) wycofania funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub 2) liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub 3) funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym. O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem,
- 5) zmiany formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
- 6) wycofania poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub 2) liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy. Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy. O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
- 7) zmiany aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania,
- 8) udostępnienia Klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,
- 9) dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
- 10) wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach 1)-9) powyżej.

§ 32 – Postanowienia końcowe

1. Posiadacz Rachunku zawierając Umowę akceptuje, iż dokumenty i informacje go dotyczące mogą zostać przekazane potencjalnym nabywcom wierzycelności lub przejmującym dług, jeżeli zagwarantują zachowanie tych danych w poufności.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie ma Regulamin podlegający przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Umowa i Regulamin zostały sporządzone w języku polskim, która to wersja jest obowiązująca, bez względu na tłumaczenie ich na inny język.
4. Umowa zawarta ze współnikami spółki cywilnej jako przedsiębiorcami, w przypadku ich śmierci, gdy przy życiu pozostaje tylko jeden, przekształca się w Umowę ze współnikiem żyjącym, jeżeli kontynuuje on działalność gospodarczą.
5. O ile nie został ustanowiony zarządca sukcesyjny Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku śmierci Klienta albo zakończenia jego bytu prawnego w wyniku przeprowadzonego postępowania likwidacyjnego. Spory między Posiadaczem a Bankiem w pierwszej kolejności rozstrzygane są ugodowo.
6. W przypadku zmiany postanowień niniejszego Regulaminu lub Tabeli, Bank przekazuje Posiadaczowi informację o wprowadzonych zmianach w Regulaminie lub Tabeli, w terminie 14 dni przed planowym wdrożeniem zmiany. Bank doręczy Posiadaczowi zmieniony Regulamin, Tabelę lub wykaz zmian:
 - 1) poprzez zamieszczenie powyższego na wyciągu bankowym z Rachunku lub,
 - 2) za pośrednictwem poczty lub,
 - 3) w formie elektronicznej na adres mailowy podany przez Posiadacza lub,
 - 4) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu Bankowości Internetowej – w przypadku aktywowania przez Posiadacza dostępu do tego systemu.Dodatkowo Bank może także udostępnić informację o zmianach niniejszego Regulaminu lub Tabeli w Bankowości Internetowej lub w Jednostkach Banku. Do chwili wprowadzenia zmian obowiązuje dotychczasowy Regulamin lub Tabela.
7. Jeżeli w terminie 14 dni od daty przekazania przez Bank informacji, o której mowa w poprzednim ustępie, Klient nie dokona wypowiedzenia Umowy, zmiany obowiązują strony od dnia ich wprowadzenia.
8. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).
9. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank są objęte systemem gwarantowania depozytów w wysokości i na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
10. Na podstawie art. 16 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz. U Nr 199, poz. 1175) Bank wyłącza stosowanie w całości przepisy Działu II ustawy o usługach płatniczych, z wyłączeniem art. 32a tej ustawy. Strony postanawiają także – zgodnie z art. 33 ustawy o usługach płatniczych - o niestosowaniu art. 35-37, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, oraz art. 144-146 tej ustawy, uznając za wystarczającą regulację poczynioną w Regulaminie oraz w Umowie, a w dalszym zakresie odsyłając do reguł ogólnych prawa cywilnego. Termin wygaśnięcia roszczeń, o którym mowa w art. 44 ust. 2 ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych strony ustalają na dwa miesiące, z zastrzeżeniem §26 ust. 1.

Spis załączników do Regulaminu:

1. Załącznik nr 1: Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Banku
2. Załącznik nr 2: Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji
3. Załącznik nr 3: Arkusz informacyjny dla Deponentów
4. Załącznik nr 4: Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez Alior Bank
5. Załącznik nr 5: Zasady wyznaczania wskaźnika alternatywnego.

Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Alior Banku SA

1. Spread walutowy to różnica między kursem sprzedaży a kursem skupu waluty obcej. Pokazujemy spread walutowy w procentach. By go policzyć, stosujemy wzór:

Spread walutowy w procentach = $(\text{kurs sprzedaży waluty} - \text{kurs kupna waluty}) / [0,5 \times (\text{kurs sprzedaży waluty} + \text{kurs kupna waluty})] \times 100\%$

Przykład:

Jeśli kupujemy EUR po 4,50 PLN, a sprzedajemy po 4,70 PLN, to:
Średnia z obu kursów: $(4,50 + 4,70) / 2 = 4,60$
Różnica między kursem sprzedaży a kupna: $4,70 - 4,50 = 0,20$
Spread walutowy w procentach = $(0,20 / 4,60) \times 100 \approx 4,35$
To oznacza, że spread walutowy w procentach wynosi w zaokrągleniu 4,35.

2. Międzybankowy spread walutowy to różnica między kursem sprzedaży a kursem kupna waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut.
3. Nasza marża to kwota, którą:
- doliczamy do kursu sprzedaży waluty lub
 - odejmujemy od kursu jej kupna na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut
- Nasza marża spread nie może przekroczyć:
- 9% dla transakcji bezgotówkowych realizowanych kartami płatniczymi – dla klientów indywidualnych,
 - 9% dla transakcji bezgotówkowych i gotówkowych realizowanych kartami płatniczymi – dla klientów indywidualnych dla Umów zawartych z Alior Bank S.A. Oddział T-Mobile Usługi Bankowe.
 - 6% w przypadku pozostałych transakcji.
4. Kurs sprzedaży waluty, który podajemy w Tabeli kursów, to średnia między kursem kupna i sprzedaży waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut powiększona o połowę międzybankowego spreadu walutowego i naszą marżę.
5. Kurs kupna waluty, który podajemy w Tabeli kursów, to średnia między kursem kupna i sprzedaży waluty na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut pomniejszona o połowę międzybankowego spreadu walutowego i naszą marżę.
6. Standardowo tabelowe kursy walut zmieniamy dwa razy dziennie – około godziny 9:00 i około godziny 17:00.
7. Dodatkowo możemy zmienić kurs tabelowy kurs walut w ciągu dnia – jeśli na międzybankowym hurtowym rynku wymiany walut kurs lub spread walutowy zmieni się o co najmniej 0,1 punktu procentowego. Nowy kurs tabelowy kurs zaczyna obowiązywać od chwili jego publikacji.
8. Naszą marżę kupna i sprzedaży waluty ustalamy w zależności od bieżącej sytuacji na rynku walutowym dla danej pary walut. Bierzemy pod uwagę na przykład:
- poziom kursów walut na rynku międzybankowym
 - jak bardzo zmieniają się kursy walut na rynku międzybankowym,
 - płynność danej waluty,
 - konkurencyjność kursów walut.
9. Możemy wprowadzić zmiany w tym dokumencie, jeśli:
- na rynku walutowym wydarzy się coś nadzwyczajnego,
 - zmienią się warunki prowadzenia naszej działalności,
 - zmienią się przepisy prawa dotyczące ustalania kursów walut lub spreadów walutowych przez banki,
 - otrzymamy w tej sprawie decyzję lub zalecenie od organów nadzoru (np. Komisji Nadzoru Finansowego) lub organów powołanych do ochrony praw konsumentów (np. Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów).


Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji dla Klientów

Dyspozycje złożone w Dniu roboczym do godziny granicznej wskazanej w poniższej tabeli będą traktowane jako dyspozycje złożone w danym Dniu roboczym. Dyspozycje złożone po godzinie granicznej będą realizowane jak dyspozycje przyjęte do realizacji w kolejnym Dniu roboczym.

Rodzaj dyspozycji	Waluta dyspozycji	Godzina graniczna przyjmowania dyspozycji w:	
		Placówce Banku	bankowości internetowej ⁴
Przelew Krajowy na rachunek poza Bankiem: • w kwotach nieprzekraczających 1 mln złotych i • nie zadeklarowane do rozliczenia w systemie SORBNET	PLN	15:20	15:20
Przelew Krajowy na rachunek poza Bankiem: • w kwotach przekraczających 1 mln złotych lub • zadeklarowane do rozliczenia w systemie SORBNET	PLN	15:30	15:30
Przelew Krajowy – ZUS⁶	PLN	15:20	15:20
Przelew Krajowy - Organ Podatkowy	PLN	godziny pracy placówki	23:55
Przelew natychmiastowy Express Elixir¹	PLN	godziny pracy placówki	23:55
Przelew na rachunek w Banku	wszystkie obsługiwane waluty	godziny pracy placówki	23:55
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb zwykły)	PLN, EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, NOK, SEK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, CNY, THB, ILS, HKD	15:00	15:00
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb pilny)²	PLN, EUR, USD, GBP	15:00	15:00
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb pilny)²	CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, NOK, SEK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, ILS	13:00	13:00
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb ekspres)³	PLN, EUR	14:00	14:00
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb ekspres)³	USD, GBP	13:30	13:30
Przelew Zagraniczny /Walutowy Wysłany (tryb ekspres)³	CHF	8:50	8:50
Polecenie wypłaty EOG (tryb zwykły)⁷	EUR	15:00	15:00
Polecenie wypłaty EOG (tryb ekspres)⁷	EUR	14:00	14:00
Realizacja dyspozycji Saldo Netto Grupy oraz Konsolidacji Sald⁸	PLN	23:00	23:00
Przelewy Zagraniczne/Walutowe Otrzymane zaksięgowane na rachunku Banku w Dniu roboczym przed godziną graniczną wskazaną poniżej zostaną zaksięgowane na rachunku Klienta w tym samym Dniu roboczym. Przelewy zaksięgowane na rachunku Banku po godzinie granicznej zostaną zaksięgowane na rachunku Klienta w kolejnym Dniu roboczym. W przypadku przelewów spełniających warunki Ustawy o Usługach Płatniczych księgowanie nastąpi z datą waluty odpowiadającą dacie uznania rachunku Banku.			
Przelew krajowy i Przelew Zagraniczny/Walutowy Otrzymany spełniający warunki Ustawy o Usługach Płatniczych⁵		17:00	17:00
Przelew krajowy i Przelew Zagraniczny/Walutowy Otrzymany nie spełniający warunków Ustawy o Usługach Płatniczych		15:00	15:00

- Możliwość realizacji przelewu uzależniona jest od dostępności systemu banku, w którym prowadzony jest rachunek odbiorcy przelewu i jest weryfikowana każdorazowo przy próbie realizacji przelewu. Klient otrzymuje informację o możliwości realizacji operacji lub jej braku.
- Przelewy Zagraniczne/Walutowe Wysłane w walucie CNY, THB, HKD nie będą realizowane w trybie pilnym.
- Przelewy Zagraniczne/Walutowe Wysłane w walutach AUD, CAD, CZK, DKK, SEK, NOK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, CNY, THB, ILS, HKD nie będą realizowane w trybie ekspresowym.
- Przelewy zlecone za pomocą Paczką Zleceń lub Paczki Płacowej muszą zostać złożone 60 minut przed godziną graniczną danego rodzaju transakcji, aby zostały uznane za złożone w danym Dniu roboczym. Przelewu Express Elixir nie można zlecić za pomocą Paczki Płacowej. Przelewu BlueCash nie można zlecić za pomocą Paczki Zleceń ani Paczki Płacowej.
- Przelew w walutach EUR, CZK, DKK, SEK, HUF, GBP, PLN, NOK, CHF, RON, BGN realizowany z jednego z krajów wymienionych w UUP.
- Przelew do ZUS realizowany w godzinach zgodnych dla przelewu krajowego Elixir.
- Polecenie wypłaty EOG w trybie zwykłym oraz w trybie ekspres dotyczą klientów w ramach przejętej działalności 4 listopada 2016 r.
- Po przekroczeniu godziny dyspozycja zostanie zrealizowana następnego dnia roboczego.

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW (ALIOR BANK S.A.)

Depozyty w Alior Banku Spółka Akcyjna są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. ²⁾ Alior Bank Spółka Akcyjna korzysta z następujących znaków towarowych: *w tym Kantor Walutowy Alior Banku 
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie ⁴⁾
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 Dni roboczych ⁵⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 00-546 Warszawa Telefon: 800 569 341 (*infolinia bezpłatna) Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾

Informacje dodatkowe:

¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

²⁾³⁾ Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Ochrona obejmuje także Kantor walutowy Alior Banku. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996 z późn.zm.), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

⁴⁾ Limit ochrony wspólnych rachunków. W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

a) odpłatnego zbycia:

- nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,

- samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892 z późn.zm.) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
- b) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
- c) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,
- d) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
- e) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- f) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
- g) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach, – są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁵⁾ Wypłata. Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, Telefon: 800 569 341 (*infolinia bezpłatna), Faks: 22 58 30 589, E-mail: kancelaria@bfg.pl strona internetowa: <https://www.bfg.pl>. Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 Dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów. W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony. Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁶⁾ W przypadku, gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

Informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez Alior Bank

W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – jako osoby, której dane będziemy przetwarzać. O sobie piszemy per my (np. nas, nam) – mamy na myśli Alior Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chmielna 69.

Część 1. – o czym jest ten dokument

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje:
 - 1) w jakim celu i na jakiej podstawie będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe,
 - 2) jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe,
 - 3) kto może mieć dostęp do Twoich danych osobowych,
 - 4) jakie masz prawa w związku z przetwarzaniem przez nas Twoich danych osobowych.
2. Przetwarzamy Twoje dane osobowe na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE ogólne rozporządzenie o ochronie danych (dalej: RODO).
3. Administratorem Twoich danych osobowych jesteśmy my, czyli Alior Bank S.A. Możesz się z nami skontaktować:
 - 1) osobiście w placówkach naszego Banku,
 - 2) telefonicznie pod numerem: +48 12 370 70 00,
 - 3) elektronicznie w bankowości internetowej Alior Online i na adres do e-doręczeń: AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
 - 4) listownie na adres: Alior Bank S.A., ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa.
4. Ustanowiliśmy inspektora danych osobowych, który zajmuje się sprawami związanymi z przetwarzaniem przez nas danych osobowych. Kontakt do niego to: iod@alior.pl
5. Przekazujesz nam swoje dane, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą umowę i ją realizować. Swoje dane przekazujesz nam dobrowolnie – jeśli jednak tego nie zrobisz, nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy.
6. Abyśmy mogli użyć Twoich danych do celów marketingowych, potrzebujemy Twojej osobnej zgody w tej sprawie. Twoja zgoda lub jej brak nie wpłynie na naszą decyzję o zawarciu z Tobą umowy.

Część 2. – w jakich celach będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe

Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe, aby:

- 1) zawrzeć z Tobą umowę i ją realizować – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit b. RODO,
- 2) zawrzeć z Tobą umowę zdalnie przy użyciu narzędzi zdalnej weryfikacji i identyfikacji z wykorzystaniem danych biometrycznych – jeśli zgodzisz się na przetwarzanie Twoich danych – zgodnie z art. 9 ust. 2 lit. a RODO,
- 3) archiwizować Twoje dane osobowe – na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 4) jeśli się na to zgodzisz – wysłać Ci oferty naszych produktów i usług, także dopasowane do Twoich potrzeb. W tym celu możemy profilować Twoje dane – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a RODO. Zgodę możesz w każdej chwili cofnąć, nie wpłynie to jednak na zgodność z prawem przetwarzania danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody. Aby dopasować ofertę do Twoich potrzeb, możemy sprawdzać informacje o Twoich produktach kredytowych w Biurze Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Modzelewskiego 77A. Te zapytania nie mają wpływu na Twoją zdolność kredytową,
- 5) realizować nasze obowiązki prawne, które wynikają z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 6) wypełniać nasze obowiązki związane z raportowaniem FATCA – w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem USA. Jeśli tak, mamy obowiązek przekazać Twoje dane organizacji administracji podatkowej USA za pośrednictwem polskich organów podatkowych – zgodnie z ustawą z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
- 7) wypełniać nasze obowiązki związane z raportowaniem CRS – w związku z tym prosimy Cię o podanie, czy jesteś podatnikiem w innym kraju. Jeśli tak, mamy obowiązek przekazać Twoje dane do odpowiednich instytucji w kraju Twojej rezydencji podatkowej za pośrednictwem polskich organów podatkowych – zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
- 8) wypełniać nasze obowiązki związane z płaceniem podatków – w tym prowadzić i przechowywać księgi podatkowe i dokumenty z nimi związane – zgodnie z:
 - a) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa,
 - b) Ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
 - c) Ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,
 - d) Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 9) realizować cele, które wynikają z naszego prawnie uzasadnionego interesu – zgodnie z art. 6 ust. 1. lit. f RODO – to znaczy:
 - a) przeciwdziałać przestępstwom gospodarczym – w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów,

- b) usprawniać naszą pracę, poprawiać systemy bezpieczeństwa i zapewniać Ci jak najlepsze usługi,
 - c) jeśli występujesz w imieniu innego podmiotu – zapewnić właściwą reprezentację i zagwarantować odpowiedzialność za zobowiązania tego podmiotu,
- 10) rozpatrywać Twoje ewentualne reklamacje i roszczenia do momentu ich przedawnienia – zgodnie z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. To, kiedy reklamacja lub roszczenie się przedawnia, określa art. 118 Kodeksu cywilnego.

Część 3. – jak długo będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe

Będziemy przetwarzać Twoje dane w czasie trwania umowy, a następnie tak długo, jak będzie to konieczne – na podstawie przepisów prawa i naszego prawnie uzasadnionego interesu. W zależności od sytuacji będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe tak długo, jak określają to przepisy, w szczególności:

- 1) podatkowe,
- 2) Prawo bankowe,
- 3) Kodeks cywilny,
- 4) Ustawa o rachunkowości,
- 5) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Część 4. – komu możemy przekazać Twoje dane osobowe

1. Mamy prawo udostępniać Twoje dane osobowe upoważnionym na podstawie przepisów prawa podmiotom –
 - 1) a szczególnie z art. 104-106 d ustawy Prawo bankowe, w tym Systemowi Bankowy Rejestr, który prowadzi
 - 2) Związek Banków Polskich.
2. W celu m. in. potwierdzenia poprawności Twoich danych osobowych, Twoje dane osobowe mogą zostać przekazane również do:
 - 1) rejestru PESEL,
 - 2) rejestru zastrzeżeń numerów PESEL,
 - 3) Rejestru Dowodów Osobistych,
3. Mamy prawo przekazywać Twoje dane osobowe podmiotom, które będą realizować zadania w naszym imieniu i na nasze zlecenie – na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe.

Dodatkowa informacja

Podmioty przetwarzające dane na nasze zlecenie, zapewniają, że funkcjonujemy sprawnie i bezpiecznie. Takimi podmiotami są na przykład dostawcy usług IT i usług kurierskich. Możemy również przekazywać Twoje dane osobowe podmiotom, które w naszym imieniu będą kontaktować się z Tobą w sprawie naszej oferty albo w przypadku opóźnień w spłacie należności. Wszystkie te firmy działają na podstawie umowy z nami i muszą dbać o bezpieczeństwo Twoich danych. My – jako administrator- cały czas kontrolujemy ten proces.

Część 5. – czy możemy przekazywać Twoje dane osobowe państwom trzecim

Jeśli zlecisz płatność do innego państwa za pośrednictwem systemu SWIFT – mamy prawo przekazywać Twoje dane osobowe administracji Rządowej Stanów Zjednoczonych Ameryki, a także administracjom rządowym państw, do których zlecisz płatność. Państwa trzecie to państwa poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

Część 6. – jakie masz prawa w związku z przetwarzaniem Twoich danych osobowych

1. Kiedy będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe, masz prawo:
 - 1) mieć do nich dostęp,
 - 2) zażądać sprostowania nieprawidłowych danych,
 - 3) zażądać ich usunięcia,
 - 4) zażądać ograniczenia ich przetwarzania,
 - 5) sprzeciwić się ich przetwarzaniu– jeśli dane będą przetwarzane:
 - a) na podstawie naszego prawnie uzasadnionego interesu,
 - b) w celach marketingowych
 - c) aby profilować Twoje dane
 - 6) wycofać zgodę na przetwarzanie danych osobowych – jeśli przetwarzamy je na podstawie Twojej zgody. Kiedy wycofasz zgodę na przetwarzanie danych osobowych, nie wpłynie to na zgodność z prawem przetwarzania, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody,
 - 7) przenieść dane osobowe – czyli otrzymać od nas swoje dane osobowe na trwałym nośniku informacji,
 - 8) wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Zasady wyznaczania wskaźnika alternatywnego

§1

Niniejszy załącznik nr 5 do Regulaminu, zwany dalej jako „Zasady” stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, lub innego Zdarzenia Regulacyjnego, zdefiniowanego w §2 niniejszego załącznika 5, w odniesieniu do wskaźnika referencyjnego, na podstawie którego wyznaczane jest oprocentowanie zmienne Rachunków i Lokat.

§2 – [Definicje]

Wyrażenia pisane w niniejszych Zasadach wielką literą, a niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie określone poniżej:

Administrator – podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.

Akt wykonawczy – przyjęty przez Komisję Europejską akt wykonawczy, o którym mowa w art. 23b ust. 8 Rozporządzenia BMR, regulujący zastąpienie Wskaźnika na mocy prawa Unii Europejskiej.

CHF LIBOR – Wskaźnik LIBOR dla depozytów we franku szwajcarskim dla odpowiedniego okresu (tenoru) wskazanego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, gdzie LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywanym przez ICE Benchmarks Administration (IBA) z siedzibą w Londynie lub inny podmiot, który go w przyszłości zastąpi.

Dzień Zamiany - oznacza: (i) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 Dni roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub (b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Umowie (ii) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 Dni roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub (iii) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 Dni roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności lub (b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy przestał być reprezentatywny zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.

EUR LIBOR – Wskaźnik LIBOR dla depozytów w euro dla odpowiedniego okresu (tenoru) wskazanego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, gdzie LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywanym przez ICE Benchmarks Administration (IBA) z siedzibą w Londynie lub inny podmiot, który go w przyszłości zastąpi.

GBP LIBOR – Wskaźnik LIBOR dla depozytów w funicie szterlingu dla odpowiedniego okresu (tenoru) wskazanego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania, gdzie LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywanym przez ICE Benchmarks Administration (IBA) z siedzibą w Londynie lub inny podmiot, który go w przyszłości zastąpi.

Grupa Robocza - oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupę roboczą., w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: banku centralnego właściwego ze względu na walutę Wskaźnika Bazowego, organu nadzoru nad Administratorem, Komisji Europejskiej, Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

Istotna Zmiana Wskaźnika (lub Istotna Zmiana) – oznacza zdefiniowaną przez Administratora istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR.

Korekta - oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania Odchylenia. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane jest oprocentowanie) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Wskaźnika Dotychczasowego.

Końcowy Dzień Wyznaczenia SONIA – oznacza (i) w przypadku kalkulacji Uśrednionego Wskaźnika SONIA, przedostatni Dzień roboczy poprzedzający dzień, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania a (ii) w przypadku kalkulacji Korekty Odchylenia Banku w związku z Zaprzestaniem Stosowania GBP LIBOR dzień, o którym mowa w §10 ust. 3.

Korekta Odchylenia – oznacza Korektę wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, bank centralny właściwy ze względu na walutę Wskaźnika Bazowego lub Grupę Roboczą, stosowaną przez Bank zgodnie z postanowieniami §8.

Korekta Odchylenia Banku – oznacza Korektę stosowaną przez Bank zgodnie z Zasadami oraz obliczoną przez Bank zgodnie z §9 - §10.

Odchylenie – oznacza różnicę pomiędzy wartościami Wskaźnika Dotychczasowego, którego dotyczy Zdarzenie Regulacyjne, a przyjętym w jego miejsce Wskaźnikiem Alternatywnym.

SARON Compound – oznacza odpowiedni Wskaźnik, którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości:

- 1) „Swiss Average Rate Overnight” – jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) overnight (O/N).
- 2) „SARON 1 week Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 1W (tygodniowy).
- 3) „SARON 1 month Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny).
- 4) „SARON 2 months Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 2M (dwumiesięczny).
- 5) „SARON 3 months Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 3M (trzymiesięczny).
- 6) „SARON 6 months Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 6M (sześciomiesięczny).
- 7) „SARON 9 months Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 9M (dziewięciomiesięczny).
- 8) „SARON 12 months Compound Rate” - jeśli Wskaźnikiem Dotychczasowym był CHF LIBOR dla tenoru (okresu) 12M (dwunastomiesięczny).

Początkowy Dzień Wyznaczenia SONIA – oznacza dzień kalendarzowy przypadający 90 dni kalendarzowych przed Końcowym Dniem Wyznaczenia SONIA.

Podmiot Wyznaczający - oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty.

Rozporządzenie BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. U. UE. L. z 2016 r. poz. 171, str. 1 ze zm.).

Skorygowany Wskaźnik Alternatywny – oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z §8 - §9.

Skorygowany EURIBOR – oznacza sumę EURIBOR dla właściwego okresu (tenoru) oraz Korekty Odchylenia Banku ustalonej zgodnie z §9.

Skorygowany SARON – oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego SARON Compound dla właściwego tenoru (okresu) oraz Korekty Odchylenia Banku ustalonej zgodnie z §9.

Skorygowany Uśredniony SONIA – oznacza sumę Uśrednionego SONIA dla właściwego okresu (tenoru) oraz Korekty Odchylenia Banku ustalonej zgodnie z §10.

SONIA - oznacza Wskaźnik „Sterling Over Night Index Average”, którego Administratorem jest Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości.

Sytuacja Awaryjna - oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

Uśredniony SONIA – oznacza średnią arytmetyczną wartości wskaźnika SONIA ogłaszanych w okresie przypadającym pomiędzy Początkowym Dniem Wyznaczania SONIA (łącznie z tym dniem) a Końcowym Dniem Wyznaczania SONIA (bez tego dnia), przy czym, jeżeli w danym dniu kalendarzowym wartość wskaźnika SONIA nie jest ogłaszana wtedy do obliczenia średniej stosowana będzie ostatnia wartość SONIA ogłoszona przed takim dniem kalendarzowym.

Wskaźnik – oznacza wskaźnik referencyjny lub indeks w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

Umowa – oznacza zarówno Umowę ramową o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów, jak i każdy Rachunek, Lokatę lub inny produkt otwarty na podstawie tej umowy ramowej, dla którego zastosowanie mają postanowienia Zasad.

Wskaźnik Alternatywny – oznacza Wskaźnik (stopę referencyjną) mający zastąpić Wskaźnik Dotychczasowy na wypadek wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.

Wskaźnik Bazowy - oznacza Wskaźnik dla określonej waluty oraz okresu (tenoru), określony przez Strony w Umowie, poprzez odniesienie, do którego wyznaczane jest oprocentowanie zmienne Rachunków lub Lokat.

Wskaźnik Dotychczasowy – oznacza uzgodniony przez Strony Wskaźnik Bazowy, obowiązujący przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego.

Zaprzestanie Ogłaszania EUR LIBOR - dzień zaprzestania publikowania EUR LIBOR przez jego Administratora (ICE Benchmark Administration) co zgodnie z komunikatem Brytyjskiego organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) z dnia 5 marca 2021 r. ma nastąpić w dniu 1 stycznia 2022 r., chyba że wskazany administrator, FCA lub inny uprawniony organ dokona odwołania tego Zdarzenia Regulacyjnego, o czym Bank poinformuje Klienta.

Zaprzestanie Ogłaszania CHF LIBOR - dzień zaprzestania publikowania CHF LIBOR przez jego Administratora (ICE Benchmark Administration) co zgodnie z komunikatem Brytyjskiego organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) z dnia 5 marca 2021 r. ma nastąpić w dniu 1 stycznia 2022 r., chyba że wskazany administrator, FCA lub inny uprawniony organ dokona odwołania tego Zdarzenia Regulacyjnego, o czym Bank poinformuje Klienta.

Zaprzestanie Stosowania GBP LIBOR oznacza:

dzień utraty reprezentatywności przez GBP LIBOR dla tenorów (okresów) 1M, 3M oraz 6M,

dzień zaprzestania publikowania GBP LIBOR dla tenorów (okresów) O/N, 1W, 2M, 12M przez jego Administratora (ICE Benchmark Administration) co zgodnie z komunikatem Brytyjskiego organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) z dnia 5 marca 2021 r. ma nastąpić w dniu 1 stycznia 2022 r., chyba że wskazany administrator, FCA lub inny uprawniony organ dokona odwołania tego Zdarzenia Regulacyjnego, o czym Bank poinformuje Klienta

Zdarzenie Regulacyjne (lub Zdarzenie) – oznacza jedną z następujących sytuacji: (i) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika Bazowego („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”), lub (ii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik Bazowy, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następcą dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik Bazowy („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”) lub (iii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Bazowy przestała lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Wskaźnik Bazowy miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”), lub (iv) Wskaźnik Bazowy nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych z Sytuacją Awaryjną („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”).

§3 – [Zasady ogólne]

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do CHF LIBOR, Bank w pierwszej kolejności wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §5. Jeśli nie jest możliwe wyznaczenie Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty zgodnie z postanowieniami §5, Bank wyznacza Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z §8. Wyznaczony w ten sposób Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę stosuje się począwszy od pierwszego dnia po Dniu Zamiany, w którym nastąpi aktualizacja oprocentowania, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5-6 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.
2. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do EUR LIBOR Bank w pierwszej kolejności wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §6. Jeśli nie jest możliwe wyznaczenie Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty zgodnie z postanowieniami §6, Bank wyznacza Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z §8. Wyznaczony w ten sposób Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę stosuje się począwszy od pierwszego dnia po Dniu Zamiany, w którym nastąpi aktualizacja oprocentowania, przez cały czas

trwania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5-6 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.

3. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do GBP LIBOR Bank w pierwszej kolejności wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §7. Jeśli nie jest możliwe wyznaczenie Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty zgodnie z postanowieniami §7, Bank wyznacza Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z §8. Wyznaczony w ten sposób Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę stosuje się począwszy od pierwszego dnia po Dniu Zamiany, w którym nastąpi aktualizacja oprocentowania, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5-6 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.
4. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego innego niż:
 - 1) CHF LIBOR
 - 2) EUR LIBOR
 - 3) GBP LIBOR

Bank wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §8. Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego dnia, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania następującego po Dniu Zamiany, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5-6 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.

5. Jeżeli w okresie od dnia Sytuacji Awaryjnej do Dnia Zamiany nie opublikowano Wskaźnika Dotychczasowego lub nie można go stosować zgodnie z prawem – Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego dnia, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
6. Po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej, Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
7. Zmiana metody obliczania Wskaźnika Dotychczasowego ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana Wskaźnika, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy lub Regulaminu.
8. W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaże Klientowi, listownie, pocztą elektroniczną lub przez system bankowości internetowej, informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz Skorygowanym Wskaźniku Alternatywnym, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego, ustalenia Korekty oraz Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej Banku: www.aliorbank.pl
9. trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy lub Regulaminu, które dotyczą Wskaźnika Dotychczasowego (w tym dotyczące stosowania stawki wartości wskaźnika SONIA z przedostatniego Dnia roboczego poprzedzającego dzień, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania - w przypadku kalkulacji Uśrednionego Wskaźnika SONIA), stosuje się odpowiednio do Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego.

§4 – [klauzula awaryjna na wypadek Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika]

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Wskaźnika Dotychczasowego sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Sytuacja Awaryjna, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Sytuacji Awaryjnej.

§5 – [klauzula awaryjna – CHF LIBOR]

1. W związku z Zaprzestaniem Ogłaszania CHF LIBOR odniesieniu do Wskaźnika Bazowego którym jest CHF LIBOR oprocentowanie obliczane będzie:
 - 1) jeżeli do dnia Zaprzestania Ogłaszania CHF LIBOR, Akt Wykonawczy wszedł w życie - jako suma: (i) Wskaźnika Alternatywnego określonego w Akcie Wykonawczym dla zastąpienia CHF LIBOR, (ii) Korekty Odchylenia określonej w tym Akcie Wykonawczym - lub w razie braku jej określenia w tym akcie - Korekty Odchylenia Banku, albo
 - 2) jeżeli do dnia Zaprzestania Ogłaszania CHF LIBOR Akt Wykonawczy nie wszedł w życie - jako wartość Skorygowanego SARON, na potrzeby którego zastosowane ma właściwy SARON Compound, odpowiadający długością tenoru (okresu) Wskaźnikowi Dotychczasowemu.
2. Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z ust. 1, będzie miał zastosowanie od pierwszego dnia, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania i który przypada po dniu Zaprzestania Ogłaszania CHF LIBOR. Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z ust. 1 będzie miał zastosowanie od momentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim przez cały czas trwania Umowy, chyba że ten Wskaźnik Alternatywny zostanie zastąpiony przez inny Wskaźnik Alternatywny zgodnie z postanowieniami §8.
3. Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z ust. 1 stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Bazowego.
4. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej względem Wskaźnika Alternatywnego wyznaczonego zgodnie z ust. 1, Bank będzie stosował rozwiązania mające na celu wyznaczenie Wskaźnika Alternatywnego, opisane w §8 ust. 2-6. W przypadku gdy, odpowiednio, Podmiot Wyznaczający, Szwajcarski Bank Centralny albo Grupa Robocza wskaże Wskaźnik Alternatywny dla SARON a nie dla Wskaźnika Alternatywnego wyznaczonego zgodnie z ust. 1, za Wskaźnik Alternatywny dla potrzeb Umowy uznaje się wskazany Wskaźnik Alternatywny dla SARON wraz z przekształceniem według takiej samej metody, zgodnie z którą Administrator przekształcał SARON w celu obliczenia właściwego SARON Compound.

§6 – [klauzula awaryjna – EUR LIBOR]

1. W związku Zaprzeszaniem Ogłaszania EUR LIBOR w odniesieniu do Wskaźnika Bazowego którym jest LIBOR EUR oprocentowanie będzie obliczane jako Skorygowany EURIBOR dla odpowiedniego okresu (tenoru) wskazanego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania.
2. Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z ust. 1, będzie miał zastosowanie od pierwszego dnia, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania i który przypada po dniu Zaprzeszaniu Ogłaszania EUR LIBOR. Skorygowany EURIBOR będzie miał zastosowanie od momentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim przez cały czas trwania Umowy, chyba że wcześniej EURIBOR zostanie zastąpiony przez inny Wskaźnik Alternatywny zgodnie z postanowieniami §8.
3. Skorygowany EURIBOR stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Bazowego.

§7 – [klauzula awaryjna – GBP LIBOR]

1. W przypadku wystąpienia Zaprzeszania Stosowania GBP LIBOR w odniesieniu do Wskaźnika Bazowego którym jest GBP LIBOR, oprocentowanie będzie obliczane jako wartość Skorygowanego Uśrednionego SONIA dla odpowiedniego okresu (tenoru) wskazanego w Umowie lub Tabeli Oprocentowania.
2. Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z ust. 1, będzie miał zastosowanie od pierwszego dnia, w którym powinna nastąpić aktualizacja oprocentowania i który przypada po dniu Zaprzeszaniu Stosowania GBP LIBOR. Skorygowany Uśredniony SONIA będzie miał zastosowanie od momentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim przez cały czas trwania Umowy, chyba że wcześniej Uśredniony SONIA zostanie zastąpiony przez inny Wskaźnik Alternatywny zgodnie z postanowieniami §8.
3. Skorygowany Uśredniony SONIA stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Bazowego.

§8 – [klauzula awaryjna – Wskaźnik Bazowy]

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej względem Wskaźnika Bazowego innego niż:
 - 1) CHF LIBOR.
 - 2) EUR LIBOR.
 - 3) GBP LIBOR.Bank zastosuje w miejsce Wskaźnika Dotychczasowego, Wskaźnik Alternatywny wyznaczony zgodnie z §8 ust. 2 – 5.
2. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Dotychczasowego, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §9.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 2 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazaną przez bank centralny właściwy ze względu na walutę Wskaźnika Bazowego (z zastrzeżeniem ust. 6) pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli właściwy bank centralny nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §9.
4. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2 - 3 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §9.
5. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 2 – 4 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną banku centralnego właściwego ze względu na walutę Wskaźnika Bazowego (z zastrzeżeniem ust. 6) oraz Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §9.
6. Na potrzeby ust. 2 oraz ust. 5, przez bank centralny właściwy ze względu na walutę Wskaźnika Bazowego oraz jego stopę referencyjną, należy rozumieć dla waluty:
 - 1) frank szwajcarski – „SNB Policy Rate” publikowaną przez Szwajcarski Bank Centralny,
 - 2) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
 - 3) funt szterling – „UK Bank Rate” publikowaną przez Bank Anglii („Bank of England”),
 - 4) dolar amerykański – górną granicę zakresu „Federal Funds Rate” Systemu Rezerwy Federalnej USA,
 - 5) polski złoty – „Stopa Referencyjna” Narodowego Banku Polskiego.
7. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do SONIA Compound 1M i braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego, zgodnie z postanowieniami powyżej, o charakterze odpowiadającym charakterowi tego indeksu (tj. tzw. indeksu jednopodstawowego który pozwala na obliczenie stopy procentowej dla danego okresu poprzez zastosowanie wzoru analogicznego do tego zawartego w Załączniku nr 6) postanowienia powyżej stosuje się do wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego dla SONIA. Tak uzyskany Wskaźnik Alternatywny wraz z Korektą Odchylenia jest następnie przekształcany przez Bank zgodnie z wzorem matematycznym, który byłby zastosowany, aby przekształcić SONIA w SONIA Compound 1M

§9 – [Korekta Odchylenia Banku]

1. Bank zastosuje Korektę Odchylenia Banku obliczoną zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu jako Korektę w przypadkach opisanych w §5 - §6 oraz §8.

2. W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowany był zarówno Wskaźnik Dotychczasowy jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed Dniem Zamiany (dni referencyjne).
3. Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Wskaźnik Dotychczasowy lub Wskaźnik Alternatywny były publikowane krócej niż 182 dni.
4. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Wskaźnikiem Dotychczasowym, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
5. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic o których mowa w ust. 4, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
6. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Wskaźnika Alternatywnego.
7. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.

§10 – [Korekta Odchylenia Banku dla Wskaźnika Dotychczasowego GBP LIBOR]

1. Bank zastosuje Korektę Odchylenia Banku obliczoną zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu jako Korektę w przypadku opisanym w §7 tj. w związku z Zaprzestaniem Stosowania GBP LIBOR w odniesieniu do Wskaźnika Bazowego, którym jest GBP LIBOR.
2. W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowany był wskaźnik GBP LIBOR (dla właściwego tenoru), w okresie 182 dni przed odpowiednim dniem Zaprzestaniem Stosowania GBP LIBOR (dni referencyjne).
3. Następnie dla każdego z dni referencyjnych Bank wyznaczy indywidualnie Uśredniony SONIA przyjmując, że każdy taki dzień referencyjny jest Końcowym Dniem Wyznaczania SONIA.
4. W dalszej kolejności Bank oblicza różnicę pomiędzy wskaźnikiem GBP LIBOR, a Uśrednionym SONIA kalkulowanym zgodnie z ust. 3 dla każdego z dni referencyjnych.
5. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic, o których mowa w ust. 4, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
6. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Uśrednionego SONIA.
7. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Uśrednionego SONIA.