

REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH I ROZLICZEŃ DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) ALIOR BANKU SA

Obowiązuje od 15 stycznia 2018 roku



ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Regulamin określa zasady prowadzenia przez Alior Bank Spółka Akcyjna, rachunków bankowych w złotych i w walutach wymienialnych dla przedsiębiorców i przedsiębiorców zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej oraz innych podmiotów, które zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku są uznawane za Klientów Biznesowych. Regulamin określa także generalne zasady świadczenia przez Bank na rzecz Klientów Biznesowych usług związanych z rachunkami bankowymi prowadzonymi w Banku. Regulamin został wydany przez Alior Bank SA na podstawie Art. 109 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- Regulamin określa zasady realizacji rozliczeń pieniężnych w formie gotówkowej i bezgotówkowej, w obrocie krajowym i dewizowym, w związku z prowadzeniem rachunków bankowych.
- Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie, o ile Umowa nie stanowi inaczej.
- Regulamin uwzględnia zasady realizacji usług płatniczych określone w Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych z zastosowaniem uprawnień przewidzianych w art. 16 oraz art. 33 tej ustawy.

§ 1

1. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

Apostille	Jednolita, uproszczona forma uwierzytelniania zagranicznych dokumentów urzędowych;
Automatyczne inwestowanie środków (Autoinwestycja)	Codziennie lokowanie przez Bank środków pozostających na rachunku bieżącym/pomocniczym Klienta, zgodnie z odrębnymi regulacjami w tym zakresie;
Bank	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie; ul. Łopuszańska 38D, kod poczt. 02-232 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 292 636 240 PLN, o numerze REGON: 141387142 i numerze NIP: 1070010731, adres poczty elektronicznej: kontakt@alior.pl, podlegająca nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, wykonująca działalność w Placówkach Banku wskazanych na stronie internetowej Banku www.aliorbank.pl ;
Bank Beneficjenta	Bank rozliczający z odbiorcą otrzymane od Banku polecenie uznania rachunku;
Bank Korespondent	Bank prowadzący w swoich księgach rachunek Banku w określonej walucie (rachunek nostro) lub bank, dla którego Bank prowadzi w swoich księgach rachunek w określonej walucie (rachunek loro);
Bank Otrzymujący	Bank Beneficjenta lub inny bank, do którego Bank Zlecający przesyła dyspozycję Polecenia Wypłaty na rzecz wskazanego Beneficjenta;
Bank Pośredniczący	Bank będący pośrednikiem w przesyłaniu instrukcji Polecenia Wypłaty i środków do Polecenia Wypłaty pomiędzy Bankiem Otrzymującym Polecenie Wypłaty a Bankiem Beneficjenta;
Bank Zlecający	Bank, który zleca rozliczenie transakcji na rzecz wskazanego Beneficjenta. Bank Zlecający może występować w charakterze Banku Pośredniczącego lub Banku Zleceniodawcy danej transakcji;
Bank Zleceniodawcy	Bank, który przyjmuje od Zleceniodawcy zlecenie realizacji rozliczenia pieniężnego;
Bankowość Internetowa	System bankowości internetowej dla Klientów Biznesowych, System KB - usługa zapewniająca dostęp do informacji o produktach oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i komputera wyposażonego w przeglądarkę internetową, opisana w Regulaminie Kanałów Elektronicznych;
Bankowość Telefoniczna	Usługa zapewniająca dostęp do informacji o Produktach Użytkownika Bankowości Telefonicznej lub Klienta oraz możliwość składania dyspozycji w przypadku podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą przy użyciu telefonu z wybieraniem tonowym;
Beneficjent	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana w zleceniu rozliczenia pieniężnego jako odbiorca środków pieniężnych;

Beneficjent rzeczywisty	a) Osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność, b) Osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25% w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych, c) Osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25% majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności polegające na zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba maklerskich instrumentów finansowych;
Bezusterkowe Polecenie Wypłaty	Polecenie Wypłaty zgodne z obowiązującym prawem oraz spełniające wszystkie wymogi merytoryczne i formalne określone w Regulaminie umożliwiające realizację Polecenia Wypłaty przez Bank;
BIC (Bank Identifier Code)	Międzynarodowy kod identyfikujący bank w procesie realizacji transakcji finansowych, nadawany przez organizację SWIFT;
Blue Media	Blue Media S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Haffnera 6, 81-717 Sopot, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego - rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000320590, NIP: 585-13-51-185;
Czas rzeczywisty	Określany przez Blue Media techniczny czas realizacji Przelewów Natychmiastowych, wynoszący do 15 minut dla 98,5% Przelewów Natychmiastowych;
Data Otrzymania	Dzień Roboczy, w którym Zlecenie Płatnicze złożone i autoryzowane przez Zleceniodawcę uznaje się za otrzymane przez Alior Bank SA. Dla Zleceń Płatniczych otrzymanych przed Godziną Graniczną, Datą Otrzymania jest Dzień Roboczy ich otrzymania przez Bank. Dla Zleceń Płatniczych złożonych po Godzinie Granicznej Datą Otrzymania jest następny Dzień Roboczy;
Data Waluty	Dzień Roboczy, w którym dokonano obciążenia lub uznania rachunku Banku w związku z otrzymanym lub wysłanym Poleceniem Wypłaty. Data waluty dotyczy wyłącznie Banku i współuczestniczącego w danej operacji Banku Korespondenta. Przy ustalaniu Daty Waluty uwzględnia się dni wolne od pracy w kraju waluty zlecenia;
Data Wpływu	Dzień Roboczy, w którym zlecenie z rozrachunku międzybankowego uznaje się za otrzymane przez Bank;
Data Wykonania	Wskazany przez Zleceniodawcę w treści Zlecenia Płatniczego Dzień Roboczy, w którym Bank rozpocznie jego realizację. Data Wykonania może być datą przyszłą, nie późniejszą niż 90 dni od Dnia Otrzymania. Zlecenia z datą przyszłą mogą być składane jedynie za pośrednictwem Bankowości Internetowej. W przypadku braku odmiennego wskazania, Datą Wykonania Zlecenia Płatniczego jest jego Data Otrzymania. Jeżeli Data Wykonania przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, jako Datę Wykonania uznaje się następny Dzień Roboczy;
Dzień Roboczy	Dzień w godzinach pracy Banku, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni wolnych od pracy, w którym działalność operacyjną prowadzi jednostka Banku wykonująca czynności przewidziane postanowieniem Regulaminu odwołującym się do określenia „Dzień Roboczy”;
EOG	Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Liechtenstein, Norwegię;
Firma Mikro, Mała, Średnia, Korporacja	Segmenty Klientów. Informacja o segmencie zostaje przekazana podczas nawiązywania relacji z Klientem lub przy wnioskowaniu o produkt kredytowy;
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 – ZUS	polecenie przelewu zgodne z wytycznymi Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2017 r., poz. 1027) 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;
Godzina Graniczna	Godzina w Dniu Roboczym, ustalona dla poszczególnych typów zleceń zgodnie z tabelą w § 22 ust. 1, służąca do oznaczenia Daty Otrzymania zlecenia;
IBAN (International Bank Account Number)	Międzynarodowy numer rachunku bankowego, stosowany w obrocie dewizowym;
Indywidualny Limit Salda Ujemnego	Wyznaczana przez Bank maksymalna wartość salda ujemnego Rachunku Konsolidowanego lub Rachunku Konsolidującego;
Klient Biznesowy (Firma Mikro, Mała, Średnia, Korporacja)	Posiadacz rachunku/pakietu. Rezydent lub nierezydent nie będący konsumentem w znaczeniu określonym przez ustawę „Prawo dewizowe”: a) osoba prawna, b) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, c) jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, d) mający siedzibę w kraju oddział i przedstawicielstwo nierezydenta, e) obce przedstawicielstwo dyplomatyczne, urząd konsularny, misja specjalna i organizacja międzynarodowa oraz inne obce przedstawicielstwo korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych;
Kod ABA/Fedwire	Kod identyfikujący bank z siedzibą w USA;
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 dokonywana jest w ramach struktury rachunku skonsolidowanego wskazanego w Dyspozycji;
Kontrola dewizowa	Ogół czynności podejmowanych przez upoważnionego pracownika Banku na podstawie Ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zmierzających do stwierdzenia, czy wykonywana czynność obrotu dewizowego jest zgodna z prawem. Kontrola dewizowa polega w szczególności na ustaleniu tytułu Polecenia Wyплаты oraz uzyskaniu od Zleceniodawcy lub Beneficjenta Polecenia Wyплаты ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz otrzymaniu do wglądu posiadanych przez nich dokumentów. Wiadomości uzyskane w trakcie sprawowania kontroli dewizowej objęte są tajemnicą bankową;
Kursy walut Banku	Odpowiednio kursy kupna/sprzedaży dewiz, pieniędzy oraz kurs średni NBP obowiązujące w danym czasie w Banku zgodnie z tabelami kursów obowiązującymi w Banku, ustalane i stosowane zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku w tym zakresie;
Limit Salda 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 Salda Ujemnych Płace	Określona w dowolnym momencie w związku ze świadczeniem usługi Przelewy płatowe, suma całkowitej kwoty środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bieżącym i rachunkach płatowych 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 płatowych;
Nierezydent	Podmiot prawa, który zgodnie z przepisami Prawa Dewizowego jest uznawany za nierezydenta, w szczególności: osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą oraz osoba prawna mająca siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu;
Numer Rachunku Bankowego (NRB)	Jednoznaczny identyfikator rachunku bankowego przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków, składający się z 26 cyfr, gdzie dwie pierwsze są cyframi kontrolnymi, umożliwiającymi sprawdzenie jego poprawności;
Obrót dewizowy	Obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w Polsce, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2002r. Prawo dewizowe;
Pakiety Firmowe	Produkty, usługi oferowane i świadczone w ramach kompleksowej obsługi bankowej;
Oddział Banku	Jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Posiadaczy Rachunków;

Polecenie Przelewu	Polecenie przelewu stanowi udzielone Bankowi przez Zleceniodawcę zlecenie wykonania rozliczenia pieniężnego w obrocie krajowym (w PLN), polegające na obciążeniu jego rachunku bankowego określoną kwotą oraz uznania tą kwotą rachunku Beneficjenta w przypadku, gdy rachunek Beneficjenta prowadzony jest w Banku lub uznaniu rachunku innego banku, w którym prowadzony jest rachunek Beneficjenta;
Polecenie Przelewu Organ Podatkowy	Polecenie Przelewu dotyczące przekazywania środków na rachunki organów podatkowych składane na Formularzu Polecenia Przelewu - Organ Podatkowy;
Polecenie Przelewu SORBNET	Udzielone przez Zleceniodawcę zlecenie rozliczenia pieniężnego w obrocie krajowym, realizowane przez system rozliczeniowy SORBNET, prowadzony przez NBP;
Polecenie Przelewu ZUS	Polecenie Przelewu dotyczące przekazywania środków na rachunki ZUS;
Polecenie Wypłaty	Otrzymane lub skierowane przez Bank do innego banku zlecenie rozliczenia pieniężnego w obrocie dewizowym na wskazany rachunek Beneficjenta;
Polecenie Wypłaty EOG (Przelew transgraniczny/SEPA)	Otrzymane lub skierowane przez Bank do innego banku na terenie EOG zlecenie rozliczenia pieniężnego w walucie EUR na wskazany rachunek Beneficjenta;
Prawo dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz ustawa, która ją zastąpi lub zmieni;
Przelew Natychmiastowy	Zlecenie rozliczenia pieniężnego realizowane za pośrednictwem Systemu Płatności BlueCash w Czasie Rzeczywistym;
Rachunek bieżący (podstawowy)	Rachunek rozliczeniowy w złotych płatny na żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych związanych z prowadzoną przez niego działalnością;
Rachunek Konsolidowany	Rachunek bieżący/pomocniczy prowadzony dla Klienta w złotych, USD, EUR lub GBP, z którego dokonuje się Konsolidacja Sald na Rachunek Konsolidujący;
Rachunek Konsolidujący	Rachunek bieżący/pomocniczy prowadzony dla Klienta w złotych, USD, EUR lub GBP, służący do Konsolidacji Sald z Rachunków Konsolidowanych;
Rachunek lokaty terminowej	Rachunek bankowy służący do przechowywania wolnych środków pieniężnych w złotych lub w walutach wymiernych, w zadeklarowanym przez Klienta czasie, zgodnym z przyjętymi okresami lokowania środków w Alior Banku SA, Na rachunku mogą być lokowane tylko i wyłącznie środki związane z prowadzoną przez Klienta działalnością;
Rachunek pomocniczy	Rachunek rozliczeniowy w złotych lub walutach wymiernych, służący do wyodrębnienia środków na określony cel i przeprowadzania określonych przez Klienta rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną przez niego działalnością; Rachunki pomocnicze mogą być otwierane jedynie jako kolejne rachunki Klienta i do obsługi wymagają posiadania Rachunku podstawowego;
Rachunek Menadżer	Rachunek bankowy w złotych, płatny na żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej;
Rachunki bieżące typu Biznes Symetria	Rachunki bieżące, które w nazwie posiadają zwrot Biznes Symetria;
Realizacja Zlecenia Płatniczego	Wysłanie zlecenia płatniczego do rozrachunku międzybankowego albo uznanie rachunku Beneficjenta prowadzonego w Banku;
Regulamin	Niniejszy Regulamin prowadzenia rachunków bankowych i rozliczeń dla Klientów Biznesowych (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) Alior Banku SA;
Rezydent	Podmiot prawa, który zgodnie z przepisami Prawa Dewizowego jest uznawany za rezydenta, w szczególności: osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inne podmioty mające siedzibę w kraju, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu;
Saldo dostępne	Saldo rachunku powiększone o kwotę przyznanego limitu debetowego lub kredytu w rachunku bieżącym i pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku;
Saldo rachunku SORBNET	Stan środków własnych zgromadzonych na rachunku bankowym Klienta; Prowadzony przez NBP system rozrachunkowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozrachunków wysokokwotowych;

SPBC (System Płatności BlueCash)	Stworzony i prowadzony przez Blue Media system informatyczny umożliwiający przekazywanie środków pieniężnych z różnych tytułów prawnych pomiędzy Zleceniodawcą a Beneficjentem w Czasie rzeczywistym, objęty ustawą z dnia 24 sierpnia 2001 roku o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, na prowadzenie którego Blue Media otrzymała zgodę Prezesa NBP z dnia 25 listopada 2011 roku;
Status dewizowy	Status prawny regulowany przez Prawo dewizowe określający dany podmiot jako rezydenta albo nierezydenta;
Stopa lombardowa	Lombardowa stopa procentowa ustalana przez Narodowy Bank Polski;
STP	Polecenie Wyплаты sporządzone w formie umożliwiającej automatyczne przetwarzanie komunikatów płatniczych przez banki uczestniczące w rozrachunku międzybankowym. W szczególności Polecenie Wyплаты STP musi spełniać wymogi zawarte w § 40 i nie może zawierać instrukcji skierowanych do banków trzecich lub Banku Otrzymującego, które wymagają interwencji po którejkolwiek ze stron rozliczenia;
Środki bezpieczeństwa finansowego	Działania podejmowane przez Bank w celu wykonania wymogów dotyczących weryfikacji Klientów/transakcji zgodnie z Ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu . Środki bezpieczeństwa finansowego polegają na: 1) identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych; 2) podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości w celu uzyskania przez instytucję obowiązującą danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego, w tym ustalaniu struktury własności i zależności Klienta; 3) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez Klienta charakteru stosunków gospodarczych; 4) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z Klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także, w miarę możliwości, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji. Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane w szczególności: 1) przy zawieraniu umowy z Klientem; 2) przy przeprowadzaniu transakcji z Klientem, z którym Bank nie zawarł uprzednio umowy, której równowartość przekracza 15.000 euro, bez względu na to czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane; 3) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj Klienta; 4) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane identyfikacyjne są prawdziwe lub pełne;
SWIFT	Założone w 1973 roku międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną służącą do wymiany informacji. Każdy uczestnik SWIFT posiada swoje oznaczenie BIC. SWIFT pośredniczy w transakcjach między bankami, domami maklerskimi, giełdami i innymi instytucjami finansowymi.
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;
Taryfa Opłat i Prowizji (TOiP)	Taryfa opłat i prowizji dla Klientów Biznesowych (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) Alior Banku SA;
Transakcja Konsolidacji	Operacja transferu całości lub części salda (dodatniego lub ujemnego) Rachunku Konsolidowanego na Rachunek Konsolidujący;
Transakcja Redystrybucji	Operacja zwrotu z Rachunku Konsolidującego na Rachunki Konsolidowane uprzednio skonsolidowanych sald Rachunków Konsolidowanych. Transakcja Redystrybucji ma miejsce w następnym dniu, do godziny 8:00, przypadającym po dniu, w którym przeprowadzono ostatnią Transakcję Konsolidacji;
Płace	Usługa bankowa opisana w niniejszym regulaminie;
Umowa	Umowa regulująca warunki i zasady prowadzenia rachunków bankowych dla Klienta;

Zadłużenie przeterminowane / Saldo debetowe	Kwota zadłużenia przewyższająca saldo dostępne rachunku;
Zlecenie Płatnicze	Oświadczenie Zleceniodawcy, skierowane do Banku Zleceniodawcy, zawierające polecenie wykonania rozliczenia pieniężnego w postaci Polecenia Wyплаты, Polecenia Przelewu, Polecenia Przelewu SORBNET, Polecenia Przelewu na rachunki ZUS, Organów Podatkowych lub Przelewu Natychmiastowego;
Zlecenie Stałe	Polecenie Przelewu określonej kwoty środków pieniężnych wykonywane przez Bank w regularnych odstępach czasowych na podstawie pojedynczego zlecenia złożonego przez Zleceniodawcę;
Zleceniodawca	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, składająca zlecenie płatnicze;

§ 2

- Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - rachunki bieżące oraz pomocnicze w złotych i w walutach wymiennalnych,
 - rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych.
- Rachunki wymienione w ust.1 lit. a prowadzone są jako rachunki płatne na żądanie przez czas nieoznaczony lub oznaczony, określony w Umowie.
- Zasady prowadzenia rachunków lokat terminowych dla Klientów Mikro, Małych i Średnich Firm określono w Rozdziale 4 niniejszego Regulaminu, a dla Klientów Korporacyjnych oraz jeśli dotyczy Klientów Mikro, Małych i Średnich Firm w Regulaminie Ogólne warunki współpracy z klientami w zakresie transakcji kasowych.
- Wykaz walut, w których Bank prowadzi rachunki bankowe podawany jest do wiadomości Klientów w formie ogólnodostępnego komunikatu w Oddziałach Banku, na stronie internetowej oraz w Tabeli Oprocentowania.

ROZDZIAŁ 2

ZAWARCIE UMOWY I OTWARCIE RACHUNKU

§ 3

- Warunkiem otwarcia rachunków bankowych jest podpisanie stosownej Umowy pomiędzy Klientem a Bankiem.
- Po podpisaniu stosownej Umowy otwarcie kolejnych Rachunków pomocniczych, Rachunków lokaty terminowej następuje poprzez złożenie Bankowi pisemnej, ustnej lub złożonej za pośrednictwem Bankowości Internetowej dyspozycji lub wniosku w trybie przewidzianym Regulaminem oraz jej akceptacji przez Bank i nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy. Dyspozycje lub wnioski, o których mowa powyżej stają się integralną częścią Umowy.
- Umowa ma charakter kompleksowy, co oznacza, że na jej podstawie Bank świadczy Klientowi usługi związane z rachunkami bankowymi po spełnieniu przez Klienta warunków określonych w Umowie oraz w odpowiednich regulacjach Banku.
- Strony zawierają umowę i porozumiewają się w okresie jej obowiązywania w języku polskim.
- Dopuszcza się otwarcie rachunków bankowych poprzez System Bankowości Internetowej, jeśli Bank udostępni taką usługę.
- Do otwarcia rachunku bankowego wymagane jest złożenie:
 - przez rezydenta:
 - aktualnego dokumentu stwierdzającego uzyskanie osobowości prawnej lub potwierdzającego prowadzenie działalności gospodarczej, tj. wypisu z Krajowego Rejestru Sądowego, zaświadczenia o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, zezwolenia, koncesji albo oświadczenia o podjęciu działalności gospodarczej niewymagającej zgłoszenia do ewidencji, uzyskania zezwolenia lub koncesji. Oddziały i przedstawicielstwa nierezydentów składają odpowiednio wypis z KRS lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych,
 - dokumentu potwierdzającego nominacje i pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, o ile dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa wyżej,
 - zaświadczenia Wojewódzkiego Urzędu Statystycznego o nadaniu numeru statystycznego (REGON),
 - decyzji właściwego urzędu skarbowego o nadaniu Numeru Identyfikacji Podatkowej – NIP (w przypadku przeprowadzania rozliczeń dotyczących zobowiązań podatkowych lub należności budżetowych),
 - innych dokumentów, jeżeli obowiązek ten wynika z oddzielnych przepisów lub Bank uzna, że są niezbędne do zawarcia umowy rachunku/pakietu,
 - karty wzorów podpisów określającej osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem,
 - pisemnej informacji zawierającej dane beneficjenta rzeczywistego (imię, nazwisko i adres), jeśli informacje te nie są dostępne w wymienionych wyżej dokumentach,
 - z chwilą udostępnienia przez Centralną Informację Krajowego Rejestru Sądowego, Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej oraz Główny Urząd Statystyczny danych o podmiotach, Bank będzie pobierał w/w dokumenty rejestrowe przy wykorzystaniu stron internetowych, a Klient zobowiązany będzie potwierdzić aktualność danych zawartych w tych dokumentach.
 - przez nierezydenta:

- i. aktualnego dokumentu urzędowego, właściwego dla siedziby nierezydenta, zawierającego podstawowe dane o nierezydencie oraz informującego o jego statusie prawnym,
 - ii. dokumentu potwierdzającego nominacje i pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, o ile dane te nie wynikają z dokumentu, o którym mowa wyżej,
 - iii. innych dokumentów, jeżeli obowiązek ten wynika z oddzielnych przepisów lub Bank uzna, że są niezbędne do zawarcia umowy rachunku/pakietu,
 - iv. karty wzorów podpisów określającej osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem,
 - v. pisemnej informacji zawierającej dane beneficjenta rzeczywistego (imię, nazwisko i adres), jeśli informacje te nie są dostępne w wymienionych wyżej dokumentach.
7. Dokumenty urzędowe Nierezydentów z państw, które są stroną konwencji haskiej z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych wymagają poświadczenia poprzez apostille, która to klauzula potwierdza autentyczność pieczęci na dokumentach urzędowych. Zgodność dokumentów pozostałych Nierezydentów z prawem miejsca wystawienia wymaga potwierdzenia przez polską placówkę konsularną, wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, polskiego notariusza, lub inny organ właściwy zgodnie z umową międzynarodową, której stroną jest Rzeczpospolita Polska.
 8. Legalizacji, o której mowa w ust. 7 nie wymagają dokumenty sporządzone przez organy i urzędy państw, z którymi Rzeczpospolita Polska podpisała umowy o obrocie prawnym, w zakresie określonym przez te umowy.
 9. Jeżeli dokumenty składane są w odpisach lub kopiach, zgodność z oryginałem winna być potwierdzona przez:
 - a. pracownika placówki Banku otwierającego rachunek,
 - b. albo polską placówkę konsularną/wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego,
 - c. polskiego notariusza, lub
 - d. inny organ właściwy zgodnie z umową międzynarodową, której stroną jest Rzeczpospolita Polska.
 10. Wszelkie dokumenty wystawione w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie dokumentów sporządzone za granicą powinno być potwierdzone przez polską placówkę konsularną/wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego, z zastrzeżeniem ust. 8.
 11. Wymagane dokumenty mogą być przekazane do placówki Banku drogą korespondencyjną:
 - a. przez rezydenta, wówczas tożsamość osób oraz własnoręczność wymaganych podpisów winna być potwierdzona przez notariusza,
 - b. przez nierezydenta, wówczas tożsamość osób oraz własnoręczność wymaganych podpisów winna być potwierdzona przez polską placówkę konsularną/wydział konsularny polskiego przedstawicielstwa dyplomatycznego.
 12. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia umowy rachunku bankowego/pakietu bez podania przyczyn.
 13. Wszystkie numery rachunków prowadzone na rzecz Klienta, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Klient zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
 14. Warunkiem otwarcia i prowadzenia przez Bank na rzecz Klienta Rachunku pomocniczego jest posiadanie przez Klienta Rachunku bieżącego. Rachunek pomocniczy nie może być prowadzony na rzecz Klienta po zamknięciu Rachunku bieżącego, z wyjątkiem indywidualnych przypadków zatwierdzonych przez Bank.

§ 4

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zawiadamiania Banku w formie pisemnej o wszelkich zmianach dokumentacji złożonej przy zawieraniu umowy rachunku/pakietu, a w szczególności o:
 - a. zmianie adresu lub nazwy siedziby/firmy,
 - b. zmianie osób reprezentujących Klienta,
 - c. zmianie statusu prawnego/ dewizowego,
 - d. utracie lub uzyskaniu koncesji/zezwoleń,
 - e. ogłoszeniu upadłości lub rozpoczęciu likwidacji,
 - f. odwołania lub wygaśnięcia udzielonych pełnomocnictw.
2. W razie zmiany nazwy lub formy prawnej Klienta w przypadku połączenia, przejęcia lub innej zmiany, Klient powinien zgłosić zmiany Bankowi, załączając dokumenty potwierdzające te zmiany i ich zakres, w szczególności postanowienia sądu dotyczące takich zmian, a także inne wymagane przez Bank dokumenty.
3. W przypadku zmiany adresu/siedziby bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatnio znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód poniesionych przez Klienta w przypadku niewywiązania się przez niego z obowiązku, o którym mowa w ust. 1.
5. W przypadku informacji i dokumentów wystawianych w językach obcych, stosuje się tryb określony w § 3 ust. 10.
6. Niezależnie od obowiązku wynikającego z ust. 1, Bank może zażądać od Klienta przekazania informacji o zmianach, o których mowa w ust. 1.

§ 5

1. Karta wzorów podpisów stanowi integralną część Umowy.

2. Karta wzorów podpisów jest dokumentem wskazującym osoby upoważnione do dysponowania środkami pieniężnymi w imieniu i na rzecz Klienta z tytułu pełnionych funkcji lub na podstawie pełnomocnictwa w zakresie i w sposób określony przy danych i wzorze podpisu danej osoby.
3. W przypadku, gdy Klient nie złoży odrębnej dyspozycji, karta wzorów podpisów będzie się odnosiła do wszystkich rachunków bankowych prowadzonych przez Bank na rzecz Klienta w ramach Umowy. Klient może wskazać różne osoby do dysponowania rachunkami prowadzonymi na jego rzecz przez Bank, w takim przypadku podpisy tych osób powinny być złożone na odrębnych kartach wzorów podpisów.
4. W imieniu Klienta kartę wzorów podpisów podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w obecności pracownika Banku, który stwierdza ich tożsamość na podstawie okazanych przez te osoby dowodów tożsamości.
5. Bank dopuszcza możliwość poświadczania podpisu złożonego na karcie wzorów podpisów oraz uprawnień do reprezentowania Klienta w trybie określonym w § 3 ust. 7 i 11.
6. Bank ma prawo odmowy przyjęcia karty wzorów podpisów, jeżeli upoważnienie osób w niej wymienionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta, nie zostało należycie udokumentowane.

§ 6

1. Karta wzorów podpisów ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania lub zmiany przez Klienta w placówce Banku prowadzącej rachunek. Odwołanie lub zmiana karty wzorów podpisów jest skuteczna od następnego Dnia Roboczego po dniu złożenia o tym zawiadomienia w Banku, z zastrzeżeniem, że Bank jest uprawniony odpowiednio do wykonania lub odmowy wykonania dyspozycji zgodnie z uprawnieniami wynikającymi ze zmienionej lub odwołanej karty wzorów podpisów już w dniu odwołania lub zmiany karty.
2. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem przez jedną lub kilka osób wymienionych na karcie wzorów podpisów nie powoduje konieczności zmiany całej karty wzorów podpisów, jeśli pozostałe osoby wymienione na karcie są upoważnione z tytułu pełnionych funkcji w organach Klienta i ze względu na wymaganą liczbę podpisów oraz zakres i sposób upoważnienia do dysponowania rachunkiem bankowym mogą nim prawidłowo dysponować.
3. Klient obowiązany jest złożyć w Banku nową kartę wzorów podpisów w przypadku:
 - a. zmiany osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta, z zastrzeżeniem zapisów z punktu 2 powyżej,
 - b. utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez wszystkie osoby wymienione w karcie,
 - c. zmiany pieczęci firmowej, jeśli Klient zadeklarował posługiwanie się taką pieczęcią i złożył jej wzór na karcie wzorów podpisów.
4. Zmiany w karcie wzorów podpisów mogą być wprowadzone przed dokonaniem zmian w Rejestrze, w oparciu o kopię wniosku skierowanego do właściwego organu rejestrującego wraz z potwierdzeniem wpływu oraz nominacji lub uchwał uprawnionych organów Klienta. Niniejsze nie dotyczy nierezydenta.
5. W przypadku otwarcia rachunku bankowego poprzez System Bankowości Internetowej Klient ma obowiązek zaktualizować Kartę Wzorów Podpisów w zakresie osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie nowo otwartego w Placówce Banku. Do czasu aktualizacji Karty Wzorów Podpisów, czynności dokonywane w Placówce Banku wymagające weryfikacji uprawnień i wzorów podpisów nie będą wykonywane.
6. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów, Klient jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Bank. Bank nie odpowiada za szkody, które mogą powstać w przypadku nie dochowania tego obowiązku.

ROZDZIAŁ 3 PEŁNOMOCNICTWA

§ 7

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku lub innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunku.
2. W przypadku gdy Klient korzysta z produktu kredytowego dostępnego w ofercie Banku, udzielenie pełnomocnictw dla osób trzecich do dysponowania rachunkami bankowymi wymaga pisemnej zgody Banku.

§ 8

1. Pełnomocnictwo musi być udzielone w formie pisemnej.
2. Pełnomocnik może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy został umocowany do dokonywania takich czynności.

§ 9

Pełnomocnictwo do rachunku może być udzielone:

1. W pełnym zakresie lub też jako pełnomocnictwo ogólne tj. w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności zwykłego zarządu związanych z dysponowaniem rachunkiem, przy czym w przypadku gdy Klient nie wskaże odmiennie w treści pełnomocnictwa, obejmowało ono będzie umocowanie do dokonywania następujących czynności:
 - a. otwierania innych rachunków w ramach Umowy,

- 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,
 - 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),
 - f. wypowiedziania i zamykania rachunków w ramach Umowy.
2. W szczególnym zakresie lub też jako pełnomocnictwo rodzajowe tj. obejmującym umocowanie do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności wyraźnie wskazanych w treści pełnomocnictwa.
 3. Do jednorazowej czynności.

§ 10

1. Oświadczenie o udzieleniu pełnomocnictwa, Klient składa w obecności pracownika Banku lub w formie notarialnej z notarialnie poświadczonym podpisem pełnomocnika.
2. Pełnomocnictwo może zostać złożone bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek:
 - a. przez wpis w karcie wzorów podpisów danych dotyczących pełnomocnika, z określeniem zakresu pełnomocnictwa,
 - b. przez złożenie stosowanego oświadczenia woli w odrębnym dokumencie.
3. Wzory podpisów pełnomocników wymienionych w ust. 2 lit. a. i b. powinny zostać złożone w obecności pracownika Banku, który identyfikuje pełnomocników i weryfikuje ich tożsamość na podstawie dowodów tożsamości.
4. Bank dopuszcza możliwość poświadczania podpisów, o których mowa w ust. 3 w trybie określonym w § 3 ust. 11.
5. Pełnomocnictwo uznaje się za ważne do chwili jego pisemnego odwołania, wygaśnięcia z mocy prawa, wykonania czynności do której zostało udzielone albo upływu określonego w nim terminu, na jaki zostało udzielone.
6. Odwołanie pełnomocnictwa lub jego wygaśnięcie jest skuteczne wobec Banku od następnego Dnia Roboczego po dacie wpływu pisemnego zawiadomienia do Banku, z zastrzeżeniem, że Bank jest uprawniony do odmowy wykonania dyspozycji już w dniu otrzymania zawiadomienia o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa osoby, która taką dyspozycję podpisała.
7. Przyjęcie zawiadomienia o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa Bank potwierdza wpisując datę jego otrzymania.

ROZDZIAŁ 4 RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

§ 11

1. Rachunki lokat terminowych Bank otwiera Klientom, dla których prowadzi Rachunek bieżący.
2. W ramach zawartej z Bankiem umowy Klient może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat terminowych w złotych lub w walutach wymiennalnych, w zadeklarowanych przez siebie terminach.
3. Podstawą otwarcia każdego rachunku lokaty terminowej w złotych lub w walucie wymiennalnej jest złożenie przez Klienta deklaracji dotyczącej wniesienia lokaty oraz zapewnienie środków na rachunku prowadzonym przez Bank, z którego będzie zasilana lokata, z zachowaniem obowiązujących przepisów dewizowych.
4. W ramach prowadzenia rachunków lokat terminowych Bank przeprowadza rozliczenia na rachunku Klienta, tj. dokonuje obciążeń lub uznań kwotą lokaty rachunku wskazanego przez Klienta.
5. Warunki prowadzenia lokat, w tym minimalna wysokość wpłaty na lokatę terminową, okresy lokowania oraz wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat terminowych podawana jest do wiadomości Klientów w formie ogólnodostępnego komunikatu w Oddziałach Banku, na stronach internetowych Banku oraz w Tabeli Oprocentowania.
6. Bank przyjmuje również lokaty negocjowane o indywidualnej stawce oprocentowania i terminie odbiegającym od podawanego w komunikacie Banku, na odrębnych, opisanych poniżej zasadach:
 - a. Klient w deklaracji zobowiązany jest podać kwotę wnoszonej lokaty, jej termin, wskazać rachunek do obciążenia/uznania kwotą lokaty i odsetek,
 - b. na podstawie złożonej przez Klienta deklaracji, Bank zobowiązany jest zaproponować Klientowi stawkę oprocentowania dla wskazanych powyżej warunków,
 - c. akceptacja powyższych ustaleń przez Klienta oraz przez Bank odbywa się poprzez złożenie podpisów na w/w deklaracji Klienta.
7. Rachunek Lokaty może mieć charakter:
 - a) nieodnawialny, co oznacza, że środki pieniężne są deponowane na jeden Okres Umowny: (i) wskazany w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty lub (ii) wskazany w dyspozycji Klienta dotyczącej Lokaty spośród możliwości zamieszczonych w Tabeli Oprocentowania),
 - b) odnawialny z kapitalizacją, co oznacza, że po upływie Okresu Umownego (wskazanego w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty lub wskazanego w dyspozycji Klienta dotyczącej Lokaty spośród możliwości zamieszczonych w Tabeli Oprocentowania) lokata wraz ze skapitalizowanymi odsetkami jest automatycznie odnawiana na kolejne Okresy Umowne,

- c) odnawialny bez kapitalizacji, co oznacza, że po upływie Okresu Umownego (wskazanego w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty lub wskazanego w dyspozycji Klienta dotyczącej Lokaty spośród możliwości zamieszczonych w Tabeli Oprocentowania) lokata jest automatycznie odnawiana na kolejne Okresy Umowne, a należne odsetki są automatycznie deponowane na Rachunku Podstawowym lub Rachunku pomocniczym.
8. Lokata, której oprocentowanie lub czas trwania zostały uzgodnione indywidualnie (tj. której oprocentowanie lub czas trwania różni się od wartości wskazanych w Tabeli Oprocentowania) zawsze ma charakter nieodnawialny.
9. Za początek kolejnego Okresu Umownego przyjmuje się następnny dzień kalendarzowy po upływie dotychczasowego Okresu Umownego. Na pierwszy dzień kolejnego Okresu Umownego obowiązuje oprocentowanie zgodne z aktualną na ten dzień Tabelą Oprocentowania. W przypadku odnowienia Lokaty kolejny Okres Umowny jest taki sam jak poprzedni Okres Umowny, chyba że w aktualnej na dzień odnowienia Lokaty Tabeli Oprocentowania okres tej długości nie występuje. W takim przypadku Lokata odnawia się na Okres Umowny wskazany w aktualnej na dzień odnowienia Tabeli Oprocentowania.

§ 12

1. Zadeklarowany przez Klienta okres utrzymywania lokaty rozpoczyna się w dniu wpływu środków na rachunek lokaty terminowej i kończy się w ostatnim dniu okresu umownego.
2. Jeśli lokata nie jest odnawiana to po zakończeniu okresu lokowania środków, Bank stawia Klientowi do dyspozycji kwotę lokaty wraz odsetkami najpóźniej następnego dnia roboczego o godzinie 8:00.

§ 13

1. Nie podjęte przez Klienta środki z lokaty terminowej, co do których Klient nie wydał dyspozycji przeksięgowania na inny rachunek rozliczeniowy są nieoprocentowane od następnego dnia roboczego po upływie terminu utrzymania lokaty.
2. Podjęcie środków z lokaty terminowej w całości lub w części w trakcie trwania zadeklarowanego okresu lokaty stanowi naruszenie warunków umowy i utratę przez Klienta prawa do naliczenia oprocentowania według przyjętej stawki. Klient ma możliwość zerwania Lokaty przed zakończeniem okresu umownego. Jeżeli lokata została zakończona później niż 31 dni od dnia jej otwarcia, Klientowi przysługuje 20% odsetek należnych od dnia jej otwarcia do dnia poprzedzającego jej zakończenie. Jeżeli lokata została zakończona przed upływem 31 dni od jej otwarcia, odsetki Klientowi nie przysługują.

ROZDZIAŁ 5

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH

§ 14

1. Bank prowadzi Rachunki bieżące/pomocnicze oprocentowane oraz nieoprocentowane.
2. Środki na Rachunkach bieżących, pomocniczych, Menadżer są oprocentowane według stawki zmiennej ustalonej indywidualnie w Umowie. Lokaty terminowe oprocentowane są wg stałej lub zmiennej stopy procentowej.
3. W przypadku rachunków oprocentowanych, o zmiennej stawce oprocentowania zmiana oprocentowania środków na tych rachunkach może nastąpić, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
- a) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
 - b) zmiany podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - c) zmiany stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pieniężnym,
 - d) zmiany poziomu inflacji,
 - e) zmiany wskaźnika kosztów finansowania działalności Banku,
 - f) zmiany dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych,
- i nie wymaga formy Aneksu.
4. Aktualna wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych podawana jest do wiadomości Klientów w formie ogólnodostępnego komunikatu w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku, w Systemie Bankowości Internetowej oraz w Tabeli Oprocentowania.
5. Oprocentowanie rachunku w tym Automatycznego Inwestowania Środków może być oparte o Stawkę Referencyjną WIBID, EURIBOR lub LIBOR właściwą dla waluty danego rachunku. W przypadku gdy Stawka Referencyjna jest niższa niż 0%, przyjmuje się, iż jej wartość wynosi 0%.

§ 15

1. Odsetki od środków na rachunkach nalicza się za każdy dzień, od dnia dokonania wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty z rachunku. Odsetki dopisuje się w walucie rachunku:
- a. na rachunkach płatnych na żądanie odsetki są kapitalizowane w walucie rachunku w okresach wskazanych w Umowie albo na dzień zamknięcia rachunku. Odsetki naliczane są według zasady: rzeczywista liczba dni/365 (dla lat przestępnych w wysokości rzeczywista liczba dni/366),

- b. na Rachunkach lokat terminowych – w walucie rachunku w ostatnim dniu zadeklarowanego lub automatycznie przedłużonego terminu lokaty a także na dzień naruszenia warunków lokaty jeżeli nastąpiło ono po 30 dniach od daty przyjęcia lokaty.

§ 16

1. W przypadku przekroczenia salda dostępnego na rachunku bieżącym/pomocniczym/ Menadżer, za okres od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę, Bank od kwoty stanowiącej wspomniane przekroczenie nalicza i pobiera z rachunku odsetki w wysokości:
 - a. dla Firm Mikro, Małych i Średnich oraz Firm Korporacyjnych:
 - i. do dnia 30 czerwca 2017 r. - równej czterokrotności stopy lombardowej, z zastrzeżeniem, że wysokość odsetek w żadnym wypadku nie może przekroczyć stopy maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w Kodeksie cywilnym,
 - ii. od dnia 1 lipca 2017 r. - maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w Kodeksie Cywilnym,
 - b. wysokość oprocentowania od środków stanowiących przekroczenie salda podawana jest również w Tabeli Oprocentowania.
2. W przypadku przekroczenia salda dostępnego Bank ma prawo pobrać środki z innych Rachunków lub lokat Klienta w celu spłaty zadłużenia bez konieczności uzyskania odrębnej zgody Klienta.

ROZDZIAŁ 6

DYSPONOWANIE ŚRODKAMI NA RACHUNKU BANKOWYM

§ 17

1. Klient jest uprawniony do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na jego rachunku, o ile w Umowie nie zostaną zawarte postanowienia ograniczające tę swobodę.
2. Bank realizuje złożone przez Klienta dyspozycje:
 - a. podpisane zgodnie z wzorami złożonymi na karcie wzorów podpisów, pod odbitką pieczęci firmowej, jeśli Klient zadeklarował posługiwanie się taką pieczęcią i złożył jej wzór na karcie wzorów podpisów,
 - b. prawidłowe pod względem formalnym,
 - c. zgodne z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Bank wykonuje dyspozycje Klienta do wysokości salda dostępnego na rachunku bankowym.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie dyspozycji zawierającej w swej treści błąd.

§ 18

Dyspozycje płatnicze w zakresie obrotu dewizowego Bank realizuje z zachowaniem obowiązujących przepisów dewizowych i na zasadach określonych w odrębnych uregulowaniach Banku.

§ 19

Dyspozycja Klienta jest bezskuteczna z chwilą zawiadomienia Banku o zajęciu wierzytelności wynikającej z rachunku bankowego Klienta, a także w innych przypadkach przewidzianych prawem.

ROZDZIAŁ 7

PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

§ 20

1. Zlecenia płatnicze, o których mowa w Regulaminie, realizowane są do wysokości Salda Dostępnego, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Bank odmówi realizacji zlecenia rozliczenia pieniężnego, jeżeli na rachunku Klienta nie ma wystarczających środków na jego realizację lub środków na pokrycie kosztów opłat i prowizji, chyba że Umowa stanowi inaczej. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku bankowego z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji niezależnie od salda na rachunku bankowym.
2. W przypadku, kiedy waluta zlecenia dokonania rozliczenia pieniężnego jest inna niż waluta rachunku, stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut prezentowane w tabeli kursów walut Banku dostępnej na stronie: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/informacje/kursy-walut.html>.
3. Bank nie przyjmuje do realizacji zleceń płatniczych w kraju, jeżeli numery rachunków Klienta lub Beneficjenta są podane niezgodnie ze standardem NRB/IBAN określonym w Zarządzeniu Nr 15/201002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 lipca 2010 r. z późn. zm. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.
4. Złożone przez Klienta lub otrzymane na jego rzecz zlecenie płatnicze będzie uważane za wykonane należycie, jeżeli zostanie zrealizowane przez Bank na podstawie numeru rachunku bankowego Beneficjenta. Do należytego wykonania zlecenia nie jest konieczne, by Bank lub inne banki uczestniczące w rozliczeniu dokonały weryfikacji innych danych, w szczególności nazwy lub adresu posiadacza rachunku Beneficjenta.
5. Klient zobowiązany jest powiadomić swoich kontrahentów o identyfikacji Beneficjentów zlecenia jedynie na podstawie numeru rachunku bankowego.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki błędnego wskazania numeru rachunku bankowego Beneficjenta zlecenia.
7. W przypadku zleceń, których wartość przekracza 15.000 EUR lub równowartość tej sumy w walucie krajowej lub w walutach obcych, również w przypadku, gdy są one przeprowadzane za pomocą więcej niż jednej

- operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji, Bank dokonuje identyfikacji tożsamości Klienta oraz osób działających w jego imieniu i dokonuje rejestracji transakcji zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Przy ustalaniu równowartości w EUR stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania rozliczenia lub w dniu złożenia zlecenia.
8. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze spełnia kryteria obowiązku rejestracji zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a Klient nie przekazał Bankowi danych wymaganych do zarejestrowania transakcji, Bank ma prawo odrzucić zlecenie, nawet, jeśli zostało ono wcześniej przez Bank przyjęte do realizacji.
 9. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji zlecenia płatniczego związanego z transakcjami z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez UE lub ONZ. Bank dołoży wszelkich starań w celu niezwłocznego poinformowania Klienta o takiej odmowie.
 10. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji. Bank ma prawo do odmowy zrealizowania dyspozycji, jeżeli treść dyspozycji Klienta jest błędna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa. 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.
 11. Warunkiem wykonania dyspozycji jest dostarczenie do Banku kompletnych i dokładnych instrukcji w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia na Rachunku operacji określonej w dyspozycji. Klient ponosi odpowiedzialność za poprawność i dokładność dostarczonych instrukcji. W przypadku gdy udzielone instrukcje uniemożliwiają wykonanie dyspozycji, Bank może odmówić wykonania takiej dyspozycji. Bank nie ma obowiązku informowania Klienta o występujących błędach lub niekompletności dostarczonych przez Klienta instrukcji.
 12. Bank sprawdza tożsamość osoby składającej dyspozycję oraz zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji w przypadku jakichkolwiek uzasadnionych wątpliwości co do tożsamości lub uprawnień osoby składającej dyspozycję.
 13. 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 wypłat gotówkowych lub przelewów dokonywanych z Rachunku lub lokaty Klienta. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Klienta 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.
 14. W uzasadnionych przypadkach, szczególnie 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 albo niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Klienta innych istotnych zobowiązań Klienta wobec Banku, Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia Klientowi dostępu do środków zgromadzonych na Rachunku, a także do blokady Bankowości Internetowej i Bankowości Telefonicznej i blokady kart płatniczych w trybie natychmiastowym. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem.
 15. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji w przypadku gdy realizacja transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa, lub umów międzynarodowych.

§ 21

1. Bank realizuje Zlecenia Płatnicze Klienta w Dacie Otrzymania, a najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po Dacie Otrzymania. Termin określony w ust. 1 może zostać przedłużony o jeden Dzień Roboczy w przypadku, gdy Zlecenie Płatnicze otrzymane zostało przez Bank w formie papierowej. Bank uznaje Zlecenie Płatnicze za otrzymane w tym samym Dniu Roboczym, jeżeli złożone zostało w Banku przed Godziną Graniczną, zgodnie z Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji dla Klientów Biznesowych (Załącznik nr 4).
2. Polecenia Przelewu w złotych otrzymane przez Bank z rozrachunku międzybankowego będą księgowane na Rachunkach Klienta w Dacie Wpływu do Banku.
3. Bank uznaje rachunek Beneficjenta prowadzony w Banku kwotą otrzymanego Polecenia Wypłaty najpóźniej następnego Dnia Roboczego po uznaniu rachunku Banku, jednak nie wcześniej niż z Datą Waluty wskazaną przez Bank Zlecający.
4. Jeżeli data uznania rachunku Beneficjenta kwotą otrzymanego Polecenia Wypłaty przypada na dzień wolny od pracy w Banku, Bank uznaje rachunek Beneficjenta prowadzony w Banku w najbliższym Dniu Roboczym.

§ 22

1. Bank pobiera opłaty i prowizje w oparciu o stawki określone w Taryfie Opłat i Prowizji lub w Umowie.

2. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa Klient (Zleceniodawca), chyba że Umowa stanowi inaczej. Opłaty i prowizje niezapłacone przez Beneficjenta w ciągu trzech miesięcy, obciążają Klienta – Zleceniodawcę.
3. W przypadku zleceń zawierających braki lub błędy, konsekwencje opóźnień ich realizacji i ewentualne zmiany kursów obciążają Klienta.
4. Niezależnie od opłat i prowizji wymienionych w Taryfie Opłat i Prowizji, pobiera się – w przypadku ich wystąpienia – również opłaty i prowizje na rzecz Banków (krajowych i zagranicznych) Pośredniczących w wykonywaniu zlecenia wg odrębnych taryf lub wg faktycznie poniesionych kosztów.

§ 23

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie wpłaty i wypłaty gotówkowej w następujących walutach: PLN, CHF, EUR, GBP, NOK, SEK, USD.
2. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży, przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat waluty wymiennej w bilonie oraz zamiany walut wymienialnych w bilonie na banknoty i odwrotnie.

§ 24

1. Bank przyjmuje do realizacji wpłaty gotówkowe dokonywane bezpośrednio w Oddziale Banku.
2. Wpłaty gotówkowe do kasy Banku realizowane są na podstawie:
 - a. złożonego w Oddziale Banku Formularza Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub
 - b. złożonej w Oddziale Banku dyspozycji ustnej ze wskazaniem informacji wymienionych w ust. 4.
3. Zlecenia wpłaty gotówkowej powinny być potwierdzone poprzez podpis(y) i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z kartą wzorów podpisów:
 - a. na Formularzu Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub
 - b. na potwierdzeniu wpłaty wydanym przez kasjera.
4. Wpłacający zobowiązany jest wypełnić Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 2. lit. b podać następujące informacje:
 - a. nazwę Beneficjenta,
 - b. numer rachunku Beneficjenta,
 - c. kwotę i walutę,
 - d. nazwę Zleceniodawcy,
 - e. tytuł wpłaty.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 lit. a, kwota zapisana cyframi musi być zgodna z kwotą napisaną słownie.
6. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia wpłaty, w którym nie podano lub błędnie podano którąkolwiek informację wymienioną w ust. 4 i 5 powyżej.
7. Wpłata gotówki na rachunek prowadzony w Banku, dokonana w Oddziale Banku, w walucie tego rachunku, jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż następnego Dnia roboczego po otrzymaniu środków pieniężnych.

§ 25

1. Wypłaty gotówkowe realizowane są na podstawie dyspozycji ustnej lub pisemnej ze wskazaniem waluty i kwoty wypłaty, nazwy i numeru rachunku.
2. Jeżeli kwota wypłaty przekracza kwoty określone w komunikacie dotyczącym realizacji dyspozycji wypłat gotówkowych dla danego Oddziału Banku, Klient powinien dokonać uprzedniej notyfikacji takiej wypłaty zgodnie z trybem określonym w komunikacie lub w formie dyspozycji elektronicznej w Bankowości Internetowej.
3. Komunikat, o którym mowa w ust. 2, dostępny jest w Oddziałach Banku.
4. Dyspozycje wypłaty gotówkowej realizowane przez:
 - a. osoby znajdujące się na karcie wzorów podpisów, powinny być potwierdzone poprzez podpis(y) i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z kartą wzorów podpisów:
 - i. na dyspozycji wypłaty, lub
 - ii. na potwierdzeniu wypłaty wydanym przez kasjera,
 - b. osoby trzecie upoważnione na podstawie Umowy do dostarczania do Banku zleceń wypłaty gotówkowej, realizowane są z zastosowaniem obowiązującego w Banku formularza wypłaty, który zawiera podpis(y) i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z kartą wzorów podpisów.

§ 26

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne bezgotówkowe w następującej formie:
 - a. Polecenia Przelewu,
 - b. Polecenia Przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz organów podatkowych,
 - c. Polecenia Przelewu SORBNET,
 - d. Zlecenia Stałego,
 - e. Poleceń Wypłaty w obrocie dewizowym,
 - f. Przelewu Natychmiastowego.
2. Szczegółowe zasady autoryzacji zleceń w Bankowości Internetowej oraz w Bankowości Telefonicznej określają Umowa i właściwe regulaminy.

3. Bank przyjmuje do realizacji Polecenia Przelewu, Polecenia Przelewu ZUS, Polecenie Przelewu na rachunki Organów Podatkowych, Polecenia Przelewu SORBNET w formie pojedynczych zleceń z przyszłą datą wykonania wyłącznie za pośrednictwem Bankowości Internetowej.

§ 27

1. Bank realizuje Polecenia Przelewu na podstawie dyspozycji złożonej:
 - a. w Bankowości Internetowej,
 - b. w Bankowości Telefonicznej,
 - c. na Formularzu Polecenia Przelewu/ Wpłaty Gotówkowej lub odrębnej dyspozycji, która zawiera podpis(y) i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z kartą wzorów podpisów, złożonej w Placówce Banku przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów lub w Umowie.
2. Bank realizuje Polecenie Przelewu SORBNET na podstawie dyspozycji złożonej:
 - a. w Bankowości Internetowej,
 - b. na Formularzu Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub odrębnej pisemnej dyspozycji, która zawiera podpis(y) i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z kartą wzorów podpisów, złożone w Oddziale Banku.
3. W przypadku Polecenia Przelewu SORBNET, Klient zobowiązany jest do wyraźnego zaznaczenia na Formularzu Polecenia Przelewu/ Wpłaty Gotówkowej lub na dyspozycji złożonej w Systemie Bankowości Elektronicznej Banku wyboru realizacji tego rodzaju zlecenia.
4. Klient zobowiązany jest wypełnić Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub odrębną pisemną dyspozycję podając następujące informacje:
 - a. nazwa Beneficjenta,
 - b. rachunek Beneficjenta,
 - c. numer rachunku, z którego ma być realizowane zlecenie,
 - d. swoją nazwę (Firmę),
 - e. tytuł wpłaty.
5. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Polecenia Przelewu i Polecenia Przelewu SORBNET, w którym nie podano lub błędnie podano którąkolwiek informację wymienioną w ust. 4 powyżej.
6. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie Formularza Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej.
7. Przelewy w złotych na kwoty równe lub większe niż 1 000 000 złotych są realizowane przez system SORBNET, z wyłączeniem płatności do ZUS i organów podatkowych, które niezależnie od kwoty są rozliczane poprzez system ELIXIR.
8. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Polecenia Przelewu w systemie SORBNET poniżej kwoty 1 miliona zł, w przypadku czasowego ograniczenia lub zawieszenia obsługi zleceń w systemie SORBNET przez Narodowy Bank Polski. W przypadku braku możliwości zrealizowania Polecenia Przelewu poniżej kwoty 1 miliona zł w systemie SORBNET, Polecenie Przelewu będzie realizowane najbliższą sesją ELIXIR.

§ 28

1. Bank realizuje Polecenie Przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Organów Podatkowych złożone w formie:
 - a. dyspozycji w Bankowości Internetowej,,
 - b. dyspozycji w Bankowości Telefonicznej,
 - c. Polecenia Przelewu – ZUS/ Organ podatkowy, który zawiera podpisy) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci), złożonego w Oddziale Banku.
2. Zlecenia Polecenia Przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Organów Podatkowych składane w formie innej niż określona w ust. 1 powyżej nie będą przyjmowane.
3. 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.
4. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia wypełnionego niezgodnie Ustawą z dnia 11 maja 2017r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2017 r., poz. 1027) lub innym aktem prawnym je zmieniającym lub zastępującym.
5. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie Polecenia Przelewu Organ podatkowy.

§ 29

1. Złożenie dyspozycji Przelewu Natychmiastowego może nastąpić wyłącznie za pośrednictwem Bankowości Internetowej z rachunków rozliczeniowych dla Klientów Biznesowych prowadzonych w PLN.
2. Złożenie dyspozycji Przelewu Natychmiastowego może nastąpić wyłącznie na rachunek Beneficjenta prowadzony w banku będącym uczestnikiem SPBC.
3. Realizacja dyspozycji Przelewu Natychmiastowego jest możliwa pod warunkiem, że dyspozycja Przelewu Natychmiastowego zostanie złożona w godzinach dostępności banku Beneficjenta.

4. Minimalna kwota pojedynczego Przelewu Natychmiastowego wynosi 1 PLN.
5. Maksymalna kwota pojedynczego Przelewu Natychmiastowego wynosi 5000 PLN.
6. Przelewy Natychmiastowe realizowane są wyłącznie w walucie polskiej (PLN).
7. Bank nie przyjmuje do realizacji Przelewów Natychmiastowych z przyszłą Datą wykonania.
8. Dyspozycje Przelewu Natychmiastowego mogą być składane w Dni Robocze.
9. Zleceniodawca nie może odwołać dyspozycji Przelewu Natychmiastowego od chwili jej otrzymania przez Bank.
10. Przelewy Natychmiastowe nie są realizowane na rachunki Urzędów Skarbowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
11. Bank odmawia przyjęcia dyspozycji Przelewu Natychmiastowego w sytuacji, gdy:
 - a. nie jest spełniony którykolwiek z warunków określonych w § 29,
 - b. w chwili złożenia dyspozycji Przelewu Natychmiastowego Zleceniodawca nie zapewni na rachunku środków pozwalających na realizację tej dyspozycji;
 - c. w chwili złożenia przez Zleceniodawcę dyspozycji Przelewu Natychmiastowego do realizacji bank Beneficjenta przelewu jest niedostępny w SPBC;
 - d. dyspozycja Przelewu Natychmiastowego jest złożona poza godzinami dostępności Banku lub banku Beneficjenta.
12. Bank powiadamia Zleceniodawcę o odmowie przyjęcia do realizacji Przelewu Natychmiastowego w formie komunikatu w Bankowości Internetowej.
13. Informacje dotyczące zasad przeprowadzania przez BlueMedia rozrachunków międzybankowych w SPBC, lista banków będących uczestnikami SPBC wraz z godzinami ich dostępności, zawarte są na stronie internetowej BlueMedia pod adresem <https://bm.pl/>.

§ 30

1. Bank umożliwia składanie do realizacji Poleceń Przelewu w formie Zleceń Stałych w złotych, jako płatności cyklicznych, o określonych z góry terminach płatności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank przyjmuje Zlecenia Stałe w formie dyspozycji złożonej:
 - a. w Bankowości Internetowej,
 - b. w Oddziale Banku.
3. W formie Zleceń Stałych otwieranych w Oddziale nie mogą być realizowane Polecenia Przelewu na rachunki Organów Podatkowych, SORBNET, Przelewy Natychmiastowe oraz Polecenia Wypłaty w obrocie dewizowym.
4. Zlecenia stałe, w celu terminowej ich realizacji, muszą być składane przynajmniej na dwa Dni Robocze przed datą ich pierwszej realizacji.
5. Odwołanie i zmiana Zlecenia Stałego przez Klienta wymaga złożenia stosownej dyspozycji w Bankowości Internetowej lub złożenia dyspozycji w formie pisemnej w Oddziale Banku prowadzącym Rachunek dwa Dni Robocze przed datą obowiązywania, odwołania lub zmiany.
6. Strony wyłączają stosowanie art. 40 ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
7. Kwota zlecenia stałego musi być kwotą stałą.
8. 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 zlecenie stałego z rachunku.

§ 31

Polecenie Wypłaty otrzymane przez Bank z zagranicy lub skierowane przez Bank do innego banku zagranicznego może być nominowane w dowolnej walucie oferowanej przez Bank.

§ 32

Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT, dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania danych osobowych pozyskiwanych ze SWIFT, wyłącznie w celu walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych wyrażony w Dyrektywie 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych.

§ 33

Polecenie Wypłaty otrzymane realizowane jest przez Bank w formie uznania wskazanego rachunku bankowego w Banku prowadzonego w złotych polskich lub w walucie obcej. Jeśli waluta rachunku jest inna niż waluta Polecenia Wypłaty, Bank jest uprawniony do przewalutowania kwoty Polecenia Wypłaty do waluty rachunku bez odrębnej dyspozycji Beneficjenta, z zastosowaniem kursów określonych w § 21 ust. 2.

§ 34

1. Bank realizuje Polecenia Wypłaty otrzymane, zawierające co najmniej:
 - a. nazwę (imię i nazwisko) Zleceniodawcy,
 - b. datę waluty, walutę i kwotę Polecenia Wypłaty,
 - c. informacje o sposobie przekazania do Banku środków (pokrycia) na rzecz Beneficjenta,

- d. dane o Beneficjencie i Banku Beneficjenta (dokładną nazwę/ imię i nazwisko oraz adres, numer rachunku oraz nazwę i adres Banku Beneficjenta lub jego numer rozliczeniowy. Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie, tj. w standardzie NRB/IBAN i BIC, ABA/Fedwire),
 - e. wskazanie, kto pokrywa prowizje i opłaty Banku, przy czym w przypadku braku jednoznacznego wskazania przyjmuje się, że ponosi je Beneficjent (opcja SHA).
2. Bank może odmówić realizacji Polecenia Wyплаты, w którym Zleceniodawcę określono w sposób uniemożliwiający jego identyfikację (np. „one of our clients”, „un de nos clients”, „as per instruction” itp.) jednocześnie nie podając numeru rachunku Zleceniodawcy.

§ 35

Dyspozycje dotyczące Polecen Wyплаты otrzymanych w zakresie odmowy przyjęcia Polecenia Wyплаты otrzymanego, wydania dyspozycji zwrotu otrzymanej kwoty oraz wyrażenia zgody na zwrot Polecenia Wyплаты otrzymanego w całości lub części, w przypadku, gdy Bank Zlecający odwołał polecenie, lecz Beneficjent został już uznany lub zawiadomiony przez Bank o wpływie Polecenia Wyплаты, winny zostać wyrażone przez Beneficjenta w formie pisemnej i podlegają analogicznym zasadom jak Polecenie Wyплаты wysłane w zakresie trybu przyjęcia do realizacji i zastosowania kursów.

§ 36

W przypadku Polecen Wyплаты innych niż Polecenia Wyплаты EOG, kwota zwracana do Banku Zlecającego jest pomniejszana o ewentualne różnice kursowe oraz prowizje i opłaty Banku, zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji, o ile Beneficjent pierwotnej płatności nie wyda odmiennej dyspozycji, deklarując pokrycie tych prowizji i różnic kursowych.

§ 37

1. Bank realizuje zlecenia Polecen Wyплаты na podstawie następujących wiarygodnych dokumentów:
 - a. Dyspozycji złożonej za pośrednictwem Bankowości Internetowej,
 - b. Oryginału Polecenia Wyплаты w obrocie dewizowym (załącznik nr 1 do Regulaminu), w którym Zleceniodawca upoważnia Bank do obciążenia wskazanego rachunku (rachunków) kwotą Polecenia Wyплаты oraz ewentualnie kwotą należnych opłat i prowizji bankowych,
 - c. Dokumentów pozwalających na dokonanie kontroli dewizowej, o ile obowiązek ich złożenia wynika z innych przepisów lub na żądanie Banku.
2. Poleceniem wyплаты jest również wpłata gotówkowa w Oddziale Banku na rzecz Beneficjenta w obrocie dewizowym.

§ 38

1. Zlecenie Polecenia Wyплаты składane jest przez Zleceniodawcę w 2 egzemplarzach. Oryginał zlecenia stanowi podstawę wykonania zlecenia. Jednostki przyjmujące zachowują w aktach oryginał zlecenia wraz z innymi dokumentami dotyczącymi realizacji Polecenia Wyплаты. Kopia po potwierdzeniu wydawana jest Zleceniodawcy na dowód złożenia przez niego zlecenia.
2. Dopuszcza się możliwość składania zleceń Polecenia Wyплаты na innych formularzach niż określone w załączniku nr 1 do Regulaminu (np. w formie wydruku komputerowego lub w drodze elektronicznej) na podstawie odrębnych ustaleń ze Zleceniodawcą, o ile takie zlecenie zawiera wszystkie elementy niezbędne do realizacji zlecenia.
3. Zlecenie składane w formie papierowej powinno być wypełnione alfabetem łacińskim, maszynowo lub wyraźnym pismem drukowanym. W przeciwnym wypadku może zostać uznane za usterkowe.

§ 39

1. Zleceniodawca winien określić w zleceniu Polecenia Wyплаты wszystkie elementy niezbędne do prawidłowego wykonania i rozliczenia transakcji, a w szczególności:
 - a. nazwę (imię i nazwisko) i adres Zleceniodawcy,
 - b. numer rachunku bankowego Beneficjenta; Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie, tj. w standardzie IBAN. Bank zastrzega sobie prawo do identyfikacji Beneficjenta wyłącznie według numeru jego rachunku,
 - c. nazwę (imię i nazwisko) Beneficjenta i jego adres, jeśli jest znany,
 - d. nazwę i adres Banku Beneficjenta oraz, w przypadku określonym w ust. 4, identyfikujący go kod BIC lub ABA/Fedwire,
 - e. nazwę waluty i kwotę Polecenia Wyплаты; w przypadku niezgodności pomiędzy kwotą wyrażoną cyfrowo i słownie zlecenie uznaje się za usterkowe i wstrzymuje się jego realizację do czasu wyjaśnienia tej niezgodności przez Zleceniodawcę,
 - f. nazwę grupy towarowej / usługi w sposób umożliwiający w uzasadnionych przypadkach dokonanie kontroli dewizowej,
 - g. formę i tryb realizacji Polecenia Wyплаты,
 - h. instrukcje odnośnie pokrycia prowizji i opłat Banku. Dla Polecen Wyплаты innych niż EOG dopuszcza się następujące warianty:

- i. prowizje i opłaty Banku oraz Banków Pośredniczących ponosi Zleceniodawca (opcja OUR),
 - ii. prowizje i opłaty Banku ponosi Zleceniodawca, prowizje i opłaty Banków Pośredniczących ponosi Beneficjent (opcja SHA),
 - iii. prowizje i opłaty Banku oraz Banków Pośredniczących ponosi Beneficjent (opcja BEN) – odpowiednia kwota prowizji Banku jest potrącana z kwoty Polecenia Wyплаты. Opcja BEN może być wybrana tylko, jeśli kwota Polecenia Wyплаты jest wyższa od aktualnej prowizji pobieranej od Beneficjenta za wykonanie Polecenia Wyплаты wysłanego,
 - iv. Jeżeli Zleceniodawca nie zaznaczy wyraźnie jednego z wariantów, przyjmuje się opcję SHA (wariant i),
 - i. wskazanie numeru rachunku do obciążenia kwotą Polecenia Wyплаты i ewentualnie numeru rachunku do obciążenia kwotą prowizji i opłat Banku i innych Instytucji,
 - j. podpisy osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji finansowych w imieniu Zleceniodawcy.
2. Wymogi zawarte w ust. 1 powyżej stosuje się odpowiednio do Poleceń Wyплаты składanych w Bankowości Internetowej.
 3. W przypadku realizacji transakcji podlegających rejestracji na podstawie przepisów Ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu konieczne jest podanie danych niezbędnych do zarejestrowania transakcji zgodnie z tymi przepisami.
 4. Jeżeli systemy rozliczeniowe określonego kraju wymagają podawania danych o numerze rachunku i nazwie Banku Beneficjenta (lit. b, c i d) w określonej formie (IBAN, BIC, ABA/Fedwire) Zleceniodawca obowiązany jest podać te dane w żądanej formie.
 5. Jeśli Zleceniodawca nie dostarczy danych wymienionych w lit. b, c i d w żądanym formacie, Bank uzna takie zlecenie za niespełniające wymogów zlecenia bezusterkowego i jest uprawniony do odmowy realizacji zlecenia Polecenia Wyплаты lub do naliczenia opłaty dodatkowej z tytułu realizacji usterkowego Polecenia Wyплаты.
 6. Bank nie realizuje Poleceń Wyплаты wyrażonych w walucie nienotowanej w tabeli kursów Banku.

§ 40

1. Zleceniodawca może w zleceniu Polecenia Wyплаты podać:
 - a. Datę wykonania – od tej daty będzie obliczana Data waluty;
 - b. Datę waluty dla transakcji terminowych; Bank może nie uwzględnić sugestii Zleceniodawcy w przypadku niemożności jej dotrzymania, w szczególności, gdy jest ona wcześniejsza niż określona zgodnie z § 41;
 - c. Informacje dotyczące tytułu płatności do przekazania Beneficjentowi.
2. Informacja zostanie przekazana Beneficjentowi w języku, w jakim poda ją Zleceniodawca. Ze względu na ograniczenia systemów telekomunikacyjnych informacja nie może zawierać więcej niż 140 znaków (litery, cyfry, spacje).

§ 41

1. Przy realizacji bezusterkowych Poleceń Wyплаты Bank ustala Datę Waluty według następujących zasad:
 - a. dla Poleceń Wyплаты EOG w trybie zwykłym – następny Dzień Roboczy od Daty Wykonania,
 - b. dla Poleceń Wyплаты EOG w trybie ekspres - bieżący Dzień Roboczy,
 - c. dla Poleceń Wyплаты w trybie zwykłym - drugi Dzień Roboczy od Daty Wykonania,
 - d. dla Poleceń Wyплаты w trybie pilnym - następny Dzień Roboczy od Daty Wykonania,
 - e. dla Poleceń Wyплаты w trybie ekspres (tylko dla poleceń w USD, EUR, PLN, GBP, CHF) na bieżący Dzień Roboczy.
2. Przy ustalaniu Daty Waluty uwzględnia się dni wolne od pracy w Banku oraz dni wolne od pracy w kraju, którego waluta zlecenia jest walutą narodową.
3. Data Waluty zleceń składanych w formie papierowej może zostać wydłużona o jeden Dzień Roboczy od Daty Wykonania.

§ 42

1. W przypadku bezusterkowych zleceń Poleceń Wyплаты, opiewających na walutę inną niż waluta rachunku, do przewalutowania stosuje się kurs obowiązujący w Dacie Wykonania zlecenia Polecenia Wyплаты.
2. W przypadku bezusterkowych zleceń Poleceń Wyплаты, opiewających na walutę inną niż waluta wpłaty gotówkowej, do przewalutowania stosuje się kurs obowiązujący w chwili wpływu zlecenia Polecenia Wyплаты do Banku.

§ 43

W przypadku Poleceń wyплаты realizowanych z rachunku Zleceniodawcy, rachunek (rachunki) Zleceniodawcy jest obciążany kwotą Polecenia Wyплаты oraz, odrębnie, kwotą opłat i prowizji Banku i ewentualnie Banków Pośredniczących innych instytucji lub ich równowartością w Dacie Wykonania. Jeżeli w tym momencie saldo rachunku Zleceniodawcy jest niewystarczające, Bank odmówi wykonania Zlecenia Płatniczego.

§ 44

Opłatami i prowizjami innych Banków, Zleceniodawca obciążany jest w Dacie Wykonania Polecenia Wyплаты.

§ 45

1. Pracownikom Banku nie wolno samodzielnie dokonywać żadnych poprawek lub zmian w Poleceniach Wyплаты, a w szczególności zmieniać Beneficjenta, waluty i kwoty polecenia. Wszelkie zmiany w tym zakresie mogą być wykonane wyłącznie na podstawie pisemnej i wiarygodnej dyspozycji Banku Zlecającego lub Zleceniodawcy lub oświadczenia Beneficjenta płatności.
2. Dyspozycje Zleceniodawcy dotyczące zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia Wyплаты, powinny być wyrażone pisemnie oraz dołączone do zlecenia lub złożone na dokumencie wskazanym w Załączniku 3 do Regulaminu i parafowane przez Zleceniodawcę.
3. Dyspozycje Banku Zlecającego powinny być przekazane w sposób przyjęty w komunikacji z danym bankiem, np. w formie odpowiedniego komunikatu SWIFT.
4. Oświadczenie Beneficjenta płatności powinno być wyrażone pisemnie i złożone w odpowiedniej jednostce Banku. Pomyłki niezmiennające istoty polecenia mogą być poprawione przez pracownika Banku na podstawie wyjaśnienia z Bankiem Zlecającym, Zleceniodawcą lub Beneficjentem po dokonaniu odpowiedniej adnotacji na Poleceniu / zleceniu Polecenia Wyплаты.

§ 46

1. Jeżeli Bank Otrzymujący żąda od Banku dostarczenia dodatkowych lub prawidłowych danych w celu umożliwienia mu wykonania Polecenia Wyплаты, Bank w ciągu 2 dni roboczych od Daty Wpływu żądania wzywa Zleceniodawcę do złożenia zlecenia zmiany lub uzupełnienia zlecenia Polecenia Wyплаты.
2. Dyspozycję zmiany lub uzupełnienia instrukcji płatniczych Zleceniodawca powinien złożyć pisemnie lub przez Infolinię. Zmiana powinna być podpisana przez Klienta i pracownika Banku przyjmującego zlecenie.
3. Zlecenie zmiany lub uzupełnienia Polecenia Wyплаты, o którym mowa w ust. 2, będzie traktowane, jako bezskuteczne, jeśli Bank Otrzymujący sam anuluje otrzymane zlecenie Polecenia Wyплаты z uwagi na błędne lub niekompletne dane dostarczone przez Zleceniodawcę.
4. Z zastrzeżeniem ust. 3, w przypadku braku wpływu od Zleceniodawcy dyspozycji zmiany lub uzupełnienia Polecenia Wyплаты w wyznaczonym terminie i zwrotu Polecenia Wyплаты przez Bank Otrzymujący, kwota Polecenia Wyплаты (pomniejszona o ewentualne koszty Banku Otrzymującego) zostanie zwrócona Zleceniodawcy na zasadach obowiązujących przy realizacji Poleceń Wyплаты otrzymanych. Za Datę Wpływu uważa się datę zwrotu środków przez Bank Otrzymujący do Banku.

§ 47

Za wykonanie dyspozycji zmiany, uzupełnienia zlecenia Polecenia Wyплаты lub jego zwrot Bank pobiera prowizję zgodnie z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne Banki.

§ 48

Zleceniodawca może odwołać zlecenie Polecenia Wyплаты poprzez anulowanie zlecenia w Bankowości Internetowej lub poprzez złożenie pisemnego oświadczenia (Załącznik nr 3 - wzór druku: Anulowanie / Zmiana zlecenia polecenia Wyплаты w obrocie dewizowym), jeżeli w momencie otrzymania informacji przez Bank zlecenie Polecenia Wyплаты nie zostało jeszcze przekazane przez Bank do Banku Otrzymującego.

§ 49

1. Jeśli zlecenie Polecenia wyплаты zostało już przekazane przez Bank do Banku Otrzymującego, wystąpienie do Banku Otrzymującego o odwołanie Polecenia wyплаты nie jest równoznaczne z uwzględnieniem odwołania.
2. Odwołanie zlecenia Polecenia wyплаты jest skuteczne z chwilą wpływu środków objętych zleceniem Polecenia wyплаты do Banku lub z chwilą otrzymania przez Bank upoważnienia do obciążenia rachunku łoż Banku Otrzymującego.

§ 50

1. Jeśli zlecenie Polecenia Wyплаты zostało już przekazane przez Bank do Banku Otrzymującego, wystąpienie do Banku Otrzymującego o odwołanie Polecenia Wyплаты nie jest równoznaczne z uwzględnieniem odwołania.
2. Odwołanie zlecenia Polecenia Wyплаты jest skuteczne z chwilą wpływu środków objętych zleceniem Polecenia Wyплаты do Banku lub z chwilą otrzymania przez Bank upoważnienia do obciążenia rachunku łoż Banku Otrzymującego.

§ 51

1. Odwołanie Polecenia wyплаты traktuje się pod względem księgowym i operacyjnym jak Polecenie Wyплаты i realizuje do wysokości zwrotu.
2. Jeżeli odwołanie Polecenia Wyплаты zostało uwzględnione przez Bank Otrzymujący i wykonane przez uznanie rachunku nostro Banku Otrzymującego, bez dodatkowych instrukcji w tym zakresie, lecz tylko ze wskazaniem odpowiedniego numeru referencyjnego Polecenia Wyплаты, za Datę Wpływu zwrotu uznaje się datę otrzymania potwierdzenia o uznaniu rachunku nostro Banku w Banku Otrzymującym, ustaloną zgodnie z zasadami określania Daty Wpływu Poleceń Wyплаты.

§ 52

Za dyspozycje związane z odwołaniem zlecenia Polecenia wypłaty Bank pobiera prowizję zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji, bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez Bank Otrzymujący.

§ 53

1. Zleceniodawca winien określić w zleceniu Polecenia Wypłaty wszystkie elementy niezbędne do jego prawidłowego wykonania i rozliczenia. Zlecenie powinno w szczególności odpowiadać wymogom określonym w § 39 i § 40.
2. Zleceniodawca obowiązany jest udzielać ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniać posiadane dokumenty w celu przeprowadzenia kontroli dewizowej, a także identyfikacji klienta przewidzianej w ustawie z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w rozporządzeniu 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z 15 listopada 2006 r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym.
3. Jeżeli Zleceniodawca, będący rezydentem w chwili składania zlecenia, nie dysponuje dokumentami wymaganymi do przeprowadzenia kontroli dewizowej lub innymi dokumentami, od przedłożenia, których uzależnione jest wykonanie zlecenia Polecenia Wypłaty, Bank może przyjąć do realizacji zlecenie Polecenia Wypłaty pod warunkiem, że Zleceniodawca złoży na piśmie wyjaśnienie w sprawie przyczyn braku takich dokumentów i zobowiąże się do przedstawienia takich dokumentów niezwłocznie po ich uzyskaniu, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od dnia złożenia zlecenia.
4. Klienci korzystający z Bankowości Internetowej składają zobowiązania, o których mowa w ust. 2 i 3 przed dokonaniem pierwszego Polecenia Wypłaty.

§ 54

Beneficjent obowiązany jest do udzielania ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniania Bankowi posiadanych dokumentów w celu przeprowadzenia kontroli dewizowej.

§ 55

1. W przypadku Poleceń Wypłaty wysłanych, Zleceniodawca zobowiązany jest do utrzymywania na rachunku wskazanym do rozliczenia środków wystarczających na sfinansowanie zlecenia oraz opłat i prowizji - do momentu ich rozliczenia.
2. Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku bankowego z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji niezależnie od salda na rachunku bankowym.

§ 56

W przypadku, gdy zlecenie Polecenia Wypłaty wykonywane jest w walucie innej niż waluta, w jakiej prowadzony jest rachunek Zleceniodawcy, Bank automatycznie dokona przewalutowania na zasadach określonych w § 20 ust. 2.

§ 57

Bank samodzielnie dokonuje wyboru instytucji w celu pośredniczenia przy wykonaniu Polecenia Wypłaty. Bank może uwzględnić sugestie Zleceniodawcy w tym zakresie.

§ 58

Bank ma prawo żądać od Zleceniodawcy lub Beneficjenta dodatkowych pisemnych wyjaśnień, oświadczeń i dokumentów związanych ze zleceniem Polecenia Wypłaty, jeśli jest to wymagane do jego realizacji. Przekazane wyjaśnienia, oświadczenia, dokumenty są objęte tajemnicą bankową. W przypadku odmowy ich dostarczenia Bank może odmówić realizacji Polecenia Wypłaty.

§ 59

1. Bank może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia rozliczenia pieniężnego inicjowanego przez Zleceniodawcę albo Beneficjenta lub za jego pośrednictwem, jeżeli nie zostały spełnione postanowienia Umowy lub Regulaminu lub jeśli możliwość taką lub obowiązek przewidują odrębne przepisy prawa.
2. Bank może odmówić wykonania Polecenia Wypłaty zawierającego usterki bez względu na rodzaj usterek.
3. Odmowa wykonania Polecenia Wypłaty może zostać wyrażona przez Bank przed przyjęciem zlecenia rozliczenia pieniężnego przez Bank, przed rozpoczęciem realizacji rozliczenia pieniężnego przez Bank, a także po rozpoczęciu realizacji rozliczenia pieniężnego przez Bank.
4. Po usunięciu przez Klienta przyczyn odmowy wykonania rozliczenia pieniężnego za Datę Otrzymania zlecenia rozliczenia pieniężnego z usuniętymi usterekami przyjmuje się datę otrzymania od Zleceniodawcy uzupełniających danych i wyjaśnień umożliwiających wykonanie rozliczenia pieniężnego, z uwzględnieniem zasad dot. określania Daty Otrzymania zleceń rozliczenia pieniężnego.
5. W przypadku odmowy realizacji zlecenia rozliczenia pieniężnego, Bank powiadomi Zleceniodawcę o odmowie i, jeżeli to możliwe, jej przyczynach oraz, w miarę możliwości, wskaże sposób usunięcia przyczyn odmowy, chyba że poinformowania o odmowie lub jej przyczynach zabraniają przepisy prawa lub orzeczenia/decyzje właściwych organów. Za czynności związane z odmową realizacji zlecenia rozliczenia pieniężnego z przyczyn po stronie Zleceniodawcy Bank pobiera opłatę zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
6. W przypadku odmowy realizacji zlecenia Zleceniodawca zostanie poinformowany przez Bank o tym fakcie bezpośrednio w Oddziale Banku lub poprzez komunikat w Bankowości Internetowej. .

§ 60

1. Klient może odwołać zlecenia z przyszłą Datą Wykonania lub Zlecenia Stałe nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego Datę Wykonania za pośrednictwem kanału, w którym zostały złożone.
2. Strony zgodnie postanawiają o wyłączeniu art. 51 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
3. Za odwołanie zlecenia rozliczenia pieniężnego Bank może pobierać opłaty określone w Taryfy Opłat i Prowizji.

§ 61

1. Bank wykonuje czynności związane z realizacją rozliczeń pieniężnych z należytą starannością.
2. Zlecenie uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Beneficjenta, jeżeli zostało wykonane zgodnie z niniejszym Regulaminem.
3. Zleceniodawca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych zleceniach.
4. Bank odpowiada za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia rozliczenia pieniężnego, do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści.
5. Roszczenia z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zleceń rozliczenia pieniężnego wygasają, jeśli Zleceniodawca, a w przypadku Poleceń Wypłaty otrzymanych Beneficjent, nie zawiadomi Banku w formie pisemnej lub telefonicznie o stwierdzonych nieprawidłowościach bez zbędnej zwłoki po stwierdzeniu nieprawidłowości (reklamacja), nie później niż 60 dni od daty obciążenia rachunku, otrzymania przez Bank wpłaty gotówkowej albo od dnia, w którym Zlecenie miało być wykonane.
6. Strony zgodnie wyłączają stosowanie art. 144 - 146 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
7. W przypadku nienależycie wykonanego zlecenia Bank, na wniosek Zleceniodawcy, podejmie działania wyjaśniające i powiadomi Zleceniodawcę o ich wyniku.
8. Bank może pobierać opłaty i prowizje z tytułu realizacji czynności opisanych w ust. 7 powyżej zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.

§ 62

1. Do realizacji Zleceń Płatniczych 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.
2. W przypadku realizacji Zlecenia Płatniczego, realizowanego z rachunku prowadzonego w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przewalutowania kwoty przelewu, stosując kursy walut ustalane przez Bank w tabeli kursów walut lub kurs preferencyjny.
3. Bank umożliwia Klientowi ustalanie preferencyjnych kursów wymiany walut za pośrednictwem dostępnej w Bankowości Internetowej usługi Autodealing oraz za pośrednictwem dostępnej w Bankowości Internetowej usługi eFX Trader (dostępnej dla Klientów prowadzących księgi rachunkowe).
4. Bank udostępnia ustalanie preferencyjnych kursów wymiany walut w ramach usługi Autodealing w wybranych walutach wymienialnych w godzinach 9.00-17.00 oraz w ramach usługi eFX Trader w wybranych walutach wymienialnych w Dni robocze od godziny 24:00 w nocy z niedzieli na poniedziałek do godziny 23:00 w piątek z wyłączeniem przerw technologicznych.
5. W celu skorzystania przez Klienta z możliwości zawierania transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach w Bankowości Internetowej, Klient zobowiązany jest do aktywacji usługi Autodealing lub usługi eFX Trader w Oddziale Banku.
6. Zlecenie oraz zawieranie transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach w ramach usług Autodealing i eFX Trader dokonywane jest jednoosobowo przez wskazanego(ych) Użytkownika(ów) Bankowości Internetowej.
7. Zawarcie transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach inicjowane jest przez użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji w Bankowości Internetowej w ramach usług Autodealing lub eFX Trader.
8. Zawarcie transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach następuje z chwilą zaakceptowania przez Bank wszystkich parametrów tej transakcji podanych przez Użytkownika.
9. Zawarcie transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach Bank potwierdza poprzez wyświetlenie podsumowania parametrów transakcji w Bankowości Internetowej w ramach usług Autodealing lub eFX Trader oraz poprzez udostępnienie potwierdzenia na liście zawartych transakcji.
10. Bank może dokonać blokady środków na rachunku w związku z zawartą transakcją wymiany walut na preferencyjnych warunkach do czasu jej rozliczenia.
11. Jeśli nie zostanie uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek szkody Klienta wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania dyspozycji.
12. Kursy 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.

ROZDZIAŁ 8

WYCIĄGI Z RACHUNKU BANKOWEGO I INFORMOWANIE O SALDZIE RACHUNKU

§ 63

1. Bank sporządza wyciąg bankowy z rachunku i doręcza lub udostępnia go Klientowi w sposób ustalony w Umowie. Klient zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać stan swojego rachunku na podstawie otrzymanych z Banku wyciągów z rachunku.
2. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda, Klient powinien zgłosić do Banku tę nieprawidłowość ze wskazaniem różnicy najpóźniej w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu z rachunku.
3. Bank zobowiązany jest do ustalenia przyczyn niezgodności salda i udzielenia Klientowi właściwych informacji albo dokonania korekty nieprawidłowego zapisu na rachunku.
4. Bank ma prawo zmienić częstotliwość wysyłania wyciągów na miesięczne wyłącznie z ważnych przyczyn w szczególności w przypadku kiedy w okresie, którego dotyczy wyciąg, nie nastąpiła zmiana salda na rachunku z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku oraz pobierania opłat i prowizji.

§ 64

Na wyciągach z rachunku bieżącego/pomocniczego są ewidencjonowane również operacje z tytułu automatycznego inwestowania środków oraz wpłaty i zwroty środków z lokat terminowych, które miały miejsce poprzedniego dnia. Całościowy wyciąg dotyczący tylko operacji związanych z automatycznym inwestowaniem środków z rachunku lub tylko operacji dokonywanych na rachunkach lokat terminowych jest sporządzany na wniosek Klienta.

§ 65

1. Niezależnie od wyciągów z rachunków bankowych, Bank przesyła Klientowi zawiadomienie o stanie jego rachunku (wraz z kopią) z podaniem salda na ostatni dzień roku i wezwaniem do jego potwierdzenia.
2. Klient na dowód potwierdzenia salda, podpisuje kopię zawiadomienia zgodnie z wzorami podpisów złożonymi w Banku i zwraca Bankowi w terminie 14 dni od daty otrzymania.
3. Brak potwierdzenia w terminie podanym w ust. 2 upoważnia Bank do uznania, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń.
4. Dopuszcza się przesłanie potwierdzenia o którym mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu w następujący sposób:
 - a. poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail - w przypadku oferowania usługi przez Bank oraz podania przez Klienta adresu e-mail do komunikacji z Bankiem lub
 - b. poprzez dostarczenie wiadomości Klientowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej - w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do tego systemu lub
 - c. listownie na wskazany adres do korespondencji.

§ 66

Storna mylnie dokonanych przez Bank uzań rachunków są dokonywane ze środków na rachunkach w pierwszej kolejności i bez dyspozycji Klienta.

ROZDZIAŁ 9 RACHUNKI BIEŻĄCE TYPU BIZNES SYMETRIA

§ 67

1. Rachunek bieżący Biznes Symetria Direct przeznaczony jest dla Osób Fizycznych Prowadzących Działalność Gospodarczą.
2. Klientowi posiadającemu rachunek bieżący Biznes Symetria Direct oraz rachunki pomocnicze otwierane jako rachunki dodatkowe do rachunku Biznes Symetria Direct nie są oferowane przez Bank produkty kredytowe do tych rachunków.
3. Klientowi posiadającemu rachunek bieżący Biznes Symetria oraz rachunki pomocnicze otwierane jako rachunki dodatkowe do rachunku Biznes Symetria, mogą być oferowane tylko produkty kredytowe dostępne dla Klientów z segmentu Małych Firm, zgodnie z przypisaniem tych produktów do tego segmentu w Taryfie opłat i prowizji chyba, że Umowa stanowi inaczej.
4. W przypadku uzyskania pozytywnej decyzji kredytowej dla produktu kredytowego, który nie jest oferowany przez Bank Klientom posiadającym rachunki Biznes Symetria lub Biznes Symetria Direct lub rachunki pomocnicze otwarte jako rachunki dodatkowe do tych rachunków, aby móc korzystać z kredytu, którego dotyczy ta decyzja, Klient zobowiązany jest przekształcić dotychczasowy rachunek na rachunek bieżący, do którego Bank umożliwi udzielenie kredytu zgodnie z zastrzeżeniami zawartymi w ust. 1 oraz 2 powyżej.
5. Istnieje możliwość zachowania numeru rachunku w przypadku przekształcenia rachunku bieżącego na inny rachunek bieżący z oferty Banku.
6. Przekształcenie rachunku, o którym mowa powyżej wiąże się z pobieraniem opłat z nim związanych:
 - a. W przypadku przekształcenia rachunku bieżącego typu Biznes Symetria na inny rachunek bieżący typu Biznes Symetria (oraz Pakietu Firmowego na rachunek bieżący typu Biznes Symetria), za miesiąc w którym dokonywane jest przekształcenie, Bank pobiera opłatę za prowadzenie rachunku/pakietu w wysokości odpowiadającej opłacie niższej z opłat za rachunek/pakiet, z którego następuje przekształcenie oraz na który następuje przekształcenie,
 - b. Opłaty za transakcje wykonane do dnia przekształcenia rachunku pobiera się zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji lub zapisami Umowy dla dotychczasowego rachunku, a za transakcje dokonane po przekształceniu rachunku – zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji lub zapisami Umowy dla nowego rachunku,

- c. Opłaty za transakcje dokonane do momentu przekształcenia rachunku będą pobrane maksymalnie 5 dni roboczych od dnia tego przekształcenia.
7. Zamknięcie rachunku bieżącego typu Biznes Symetria (zgodnie z zapisami Rozdziału 15) może nastąpić dopiero po zamknięciu wszystkich rachunków dodatkowych otwartych do niego.

ROZDZIAŁ 10 RACHUNEK POMOCNICZY SYMETRIA PROFIT

§ 68

1. Symetria Profit jest rachunkiem bankowym służącym do gromadzenia wolnych środków Klienta.
2. Odsetki na rachunku nalicza się dziennie oraz dopisuje w walucie rachunku w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca oraz na dzień likwidacji rachunku.
3. Z rachunku Symetria Profit nie można dokonać wypłaty gotówkowej oraz do rachunku Symetria Profit nie może zostać udzielony kredyt ani produkt o charakterze kredytowym, wydana karta płatnicza, uruchomiona usługa Automatycznego Inwestowania Środków, uruchomione zlecenie stałe, zrealizowane polecenie wypłaty wysłane zleczone w Oddziale ani polecenie zapłaty od strony dłużnika.

ROZDZIAŁ 11 USŁUGA AUTOMATYCZNEGO INWESTOWANIA ŚRODKÓW (AUTOINWESTYCJA)

§ 69

1. Klient może upoważnić Bank do Automatycznego Inwestowania Środków znajdujących się na jego rachunku bankowym, na warunkach określonych indywidualnie w Umowie/Aneksie lub stosownej dyspozycji zaakceptowanej przez Bank.
2. Środki podlegające Autoinwestycji oprocentowane są wg stawki zmiennej, której zmiana może nastąpić zgodnie z zapisami §14 ust. 3 i 4.
3. Autoinwestycji podlegają nadwyżki środków pieniężnych ponad kwotę ustaloną przez Bank z Klientem (tzw. próg autoinwestycji).
4. Minimalna kwota Autoinwestycji czyli minimalna kwota przelewana z rachunku bankowego objętego usługą Autoinwestycji na rachunek techniczny Autoinwestycji jest określona w Umowie.
5. Po uruchomieniu Autoinwestycji dla danego rachunku, środki z tego rachunku przenoszone są na zablokowany rachunek techniczny otwarty Klientowi.
6. Kwota podlegająca Autoinwestycji jest utrzymywana na rachunku technicznym, o którym mowa w ust. powyżej od godziny dokonania przeniesienia środków, tj. po zakończeniu danego dnia roboczego nie wcześniej niż od godz. 20:00 i pozostaje na wspomnianym rachunku technicznym najpóźniej do godziny 8.00 następnego dnia kalendarzowego, kiedy to następuje zwrot kwoty na obciążony wcześniej rachunek.
7. W przypadku transakcji Autoinwestycji, przeprowadzanych na rzecz Nierezydentów zastosowanie mają ograniczenia w zakresie obrotu dewizowego wynikające z Prawa dewizowego.
8. Odsetki nalicza się za każdy dzień utrzymywania środków na rachunku technicznym oraz dopisuje się w okresach dziennych na rachunku bankowym, wskazanym przez Klienta. Odsetki naliczane są według zasady: rzeczywista liczba dni/365 (dla lat przestępnych w wysokości rzeczywista liczba dni /366).
9. Uruchomienie Autoinwestycji następuje jeden dzień roboczy po dniu podpisania Umowy/Aneksu lub stosownej dyspozycji zaakceptowanej przez Bank.

ROZDZIAŁ 12 USŁUGA PŁACE

§ 70

1. Bank oferuje usługę Płace polegającą na prowadzeniu rachunku pomocniczego przeznaczonego wyłącznie do rozliczania płatności z tytułu wynagrodzeń (zwanego dalej „Rachunkiem Płacowym”).
2. Rachunek Płacowy będzie udostępniany Klientowi za pośrednictwem Bankowości Internetowej. Klient przyjmuje do wiadomości, że obsługa Rachunku Płacowego możliwa jest jedynie w sposób elektroniczny. Zasady funkcjonowania Bankowości Internetowej określa Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
3. Rachunek Płacowy będzie udostępniony po podpisaniu stosownego Aneksu lub złożeniu przez Klienta w Banku stosownej dyspozycji oraz jej akceptacji przez Bank.
4. Aneks/dyspozycja stanowią integralną część Umowy.

§ 71

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 nie przekraczania 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 § 39.
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.

§ 72

Konsolidacja Sald 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.
4. Dostęp do telefonicznej linii wsparcia obsługiwanej przez Infolinię w zakresie usługi Płace, Klient uzyskuje po prawidłowej autoryzacji przez Infolinię w tym poprzez podanie prawidłowego hasła dostępu.

ROZDZIAŁ 13

KONSOLIDACJA SALD

§ 73

1. Na podstawie zaakceptowanej przez Bank Dyspozycji/Umowy uruchomienia usługi Konsolidacji Sald, Bank zobowiązuje się wobec Klienta do dokonywania, na jego zlecenie, Konsolidacji Sald według reguł określonych w Dyspozycji.
2. Nowsza Dyspozycja/Umowa zastępuje postanowienia każdej poprzedniej.
3. Dyspozycja/Umowa powinna być złożona przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta.
4. W przypadku wykonywania w ramach danej Konsolidacji Sald Transakcji Redystrybucji, Klient może dysponować saldem Rachunku Konsolidującego pod warunkiem zabezpieczenia salda umożliwiającego przeprowadzenie Transakcji Redystrybucji.
5. Bank będzie informował Klienta o dokonanych Transakcjach Konsolidacji/ Redystrybucji w formie wyciągów bankowych.
6. Klient zobowiązuje się do kontrolowania prawidłowości przeprowadzonych Transakcji Konsolidacji i ewentualnych Transakcji Redystrybucji na podstawie otrzymanych z Banku wyciągów i informowania Banku o ewentualnych niezgodnościach w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu.
7. Treść zaakceptowanej Dyspozycji/Umowy określa opłaty pobierane przez Bank za realizację Konsolidacji Sald. W przypadku określenia opłat zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji Banku, zmiana tej Taryfy nie zmienia warunków świadczenia usługi Konsolidacji Sald. Bank będzie informował o zmianie stawek Taryfy Opłat i Prowizji w trybie przewidzianym dla zmiany niniejszego Regulaminu.
8. Bank zachowuje prawo do dokonania zmiany wysokości opłat. O wszelkich zmianach wysokości opłat Klient zostanie powiadomiony w formie pisemnej, nie później niż na 15 dni przed datą dokonania takiej zmiany. O ile, w ciągu 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, Klient nie powiadomi pisemnie Banku o braku akceptacji zmiany, uznaje się, że wyraził on zgodę na zmianę wysokości opłat.
9. Reguły, według których przeprowadzane są transakcje Konsolidacji Sald określone są w Dyspozycji/Umowie. Dyspozycja/Umowa powinna zawierać:
 - a. Rachunek konsolidujący i rachunki konsolidowane.
 - b. okres, w trakcie którego transakcje określone w Dyspozycji mają być wykonywane,
 - c. dla każdego z rachunków konsolidowanych wskazanie:
 - i. czy transakcje mają być wykonywane każdego dnia roboczego czy kalendarzowego,
 - ii. sposobu wykonywania transakcji (określenie sald podlegających transakcji) ,
 - iii. godzin wykonywania transakcji,
 - iv. czy wykonywane mają być Transakcje Redystrybucji.
10. W przypadku zastosowania w ramach usługi Konsolidacji Sald, Limitu Sald Ujemnych:
 - a. 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 określonej 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 nie przekraczania Limitu Sald Ujemnych oraz każdego z Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego,
 - b. 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,
 - c. 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.
 - d. jeżeli saldo ujemne nie zostanie spłacone przed końcem dnia Klient zapłaci na rzecz Banku odsetki w wysokości ustalonej dla zadłużenia przeterminowanego,
 - e. Jako zabezpieczenie pełnej spłaty sald ujemnych, o których mowa w lit. a powyżej, Bank nie wykona jakichkolwiek dyspozycji dotyczących rachunków biorących udział w Konsolidacji Sald, jeżeli wykonanie

takich dyspozycji mogłoby skutkować tym, że zostałyby przekroczony Limit Sald Ujemnych lub którykolwiek z Indywidualnych Limitów Salda Ujemnego.

ROZDZIAŁ 14 RACHUNEK MENADŻER

§ 74

1. Rachunek Menadżer jest rachunkiem bieżącym w złotych dla osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, które samodzielnie, z wyłączeniem formy spółki:
 - a. prowadzą działalność gospodarczą i stosują w rozliczeniach z Urzędem Skarbowym uproszczone formy opodatkowania tj. ryczałt ewidencjonowany, kartę podatkową, księgę przychodów i rozchodów,
 - b. wykonują wolne zawody,
 - c. uzyskują dochody z tytułu prowadzonej działalności rolniczej lub pokrewnej (np. rybołówstwo, leśnictwo, łowiectwo) bądź działów specjalnych produkcji rolnej, służącym do gromadzenia środków pieniężnych Klienta oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych z tytułu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.
2. Rachunek Menadżer jest rachunkiem rozliczeniowym w rozumieniu Ustawy Prawo Bankowe.

ROZDZIAŁ 15 ROZWIĄZANIE UMOWY I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU

§ 75

1. Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą wygaśnięcia umowy zawartej na czas z góry oznaczony lub rozwiązania umowy zawartej na czas nieoznaczony.
2. Umowa rachunku/pakietu może być rozwiązana przez każdą ze Stron w formie pisemnej:
 - a. za wypowiedzeniem, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia lub
 - b. za porozumieniem Stron w każdym czasie z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Dyspozycja zamknięcia wszystkich rachunków bieżących i pomocniczych jest równoznaczna z rozwiązaniem Umowy przez Klienta.
4. Bank ma prawo do rozwiązania Umowy w całości lub w odniesieniu do wskazanego Rachunku bądź Lokaty z 30-dniowym okresem wypowiedzenia z ważnych powodów, szczególnie zaś wtedy, gdy:
 - a. Klient dysponuje Rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem,
 - b. brak możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 8b ust. 3 pkt. 1) – 3) Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
 - c. wszczęta zostanie likwidacja przedsiębiorstwa Klienta,
 - d. zostanie ogłoszona upadłość przedsiębiorstwa Klienta,
 - e. Rachunek Klienta nie wykazuje obrotów przez okres co najmniej 3 miesięcy; do obrotów na Rachunku nie zalicza się pobierania opłat przez Bank i innych wymagalnych należności Banku, a także premii i odsetek dopisywanych do rachunku,
 - f. nastąpi blokada lub zajęcie Rachunku na wniosek uprawnionych organów,
 - g. na Rachunku/Rachunkach Klienta przez okres co najmniej 90 dni utrzymuje się Saldo Debetowe,
 - h. Klient zostanie umieszczony na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze nad rynkiem finansowym (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa).
5. Okres wypowiedzenia umowy rachunku bankowego biegnie od dnia doręczenia wypowiedzenia w formie pisemnej lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej, w sytuacji kiedy Bank taką możliwość w tym systemie udostępni przy czym skutek wypowiedzenia biegnie od daty jego podpisania przez wszystkie osoby uprawnione do reprezentowania Klienta zgodnie z dokumentami rejestrowymi z zastrzeżeniem §9 ust. 1. Za doręczenie ze strony Banku rozumie się również przekazanie osobie upoważnionej przez Klienta do odbioru dokumentów i korespondencji bankowej.
6. Z dniem zamknięcia rachunku/ów na skutek rozwiązania Umowy przestają również obowiązywać regulacje dotyczące dostępu do tego rachunku / tych rachunków poprzez System Bankowości Internetowej, co skutkuje brakiem dostępu do tego/tych rachunku/ów bankowych Klienta w tym systemie.
7. Wypowiedzenie Umowy w zakresie rachunku bieżącego jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie rachunków pomocniczych, w tym rachunków lokat terminowych.
8. W czasie trwania okresu wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.
9. Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wykorzystywania rachunku niezgodnie z prawem lub jego przeznaczeniem lub w przypadku ujawnienia złożenia przez Klienta nieprawidłowych oświadczeń lub fałszywych dokumentów.

§ 76

1. Bank zamykając rachunek wzywa jednocześnie do:
 - a. zwrotu niewykorzystanych blankietów czeków,
 - b. zwrotu kart płatniczych,

- c. określenia sposobu zadysponowania środkami,
 - d. spłaty kwoty zadłużenia w przypadku, gdy należności Banku nie znajdują pokrycia w saldzie zamykanego rachunku w ciągu 14 dni od daty otrzymania powiadomienia.
2. Jeżeli Klient nie zadysponował saldem zamkniętego rachunku w terminie określonym w ust. 1, Bank przekięguje to saldo na nieoprocentowany rachunek techniczny.
 3. W przypadku kiedy Klient nie zwróci niewykorzystanych czeków lub kart płatniczych z dniem zamknięcia rachunku bankowego, ponosi odpowiedzialność za wszelkie szkody poniesione przez Alior Bank SA w przypadku wykorzystania niezwróconych blankietów czekowych i kart płatniczych.
 4. Rozwiązanie Umowy i zamknięcie rachunków nie powoduje wygaśnięcia zobowiązania Klienta do spłaty powstałego zadłużenia wobec Banku z tytułu Umowy.
 5. W przypadku rachunku prowadzonego przez Bank dla wspólników spółki cywilnej w związku z wykonywaniem przez nich działalności gospodarczej Umowa może zostać rozwiązana przez każdego ze wspólników-współposiadaczy w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia ze skutkiem wobec pozostałych wspólników-współposiadaczy.
 6. W czasie trwania okresu wypowiedzenia Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia dostępu do rachunku\ów poprzez uniemożliwienie Klientowi – w tym również Użytkownikom – korzystania z Kart Płatniczych, w tym do dokonywania operacji gotówkowych i bezgotówkowych.

ROZDZIAŁ 16 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 77

Strony zgodnie wyłączają stosowanie art. 17, art. 27 ust. 5 lit. d, art. 29 ust. 1, art. 29 ust. 2 ppkt 2 i 3, art. 36, art. 40 ust 4, art. 37, art. 51 ust 1., art. 144-146 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

§ 78

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu w dowolnym czasie.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy, Bank zobowiązany jest doręczyć Klientowi informację o wprowadzonych zmianach do Regulaminu nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia tych zmian w życie w sposób opisany w § 84.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Klient nie dokona wypowiedzenia umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony.
4. Niniejszy Regulamin dostępny jest w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku lub po zalogowaniu do Systemu Bankowości Internetowej.

§ 79

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku/pakietu oraz za wykonywanie zleconych usług/operacji bankowych Bank pobiera opłaty i prowizje zgodne z obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji chyba, że strony Umowy postanowią inaczej.
2. Bank ma prawo do obciążania rachunku bankowego z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji niezależnie od salda na rachunku Klienta, bez konieczności każdorazowej zgody Klienta.
3. W przypadku zmiany postanowień Taryfy Opłat i Prowizji w czasie trwania umowy Bank postępuje zgodnie z zasadami dotyczącymi zmiany Regulaminu wskazanymi w § 78 chyba, że zapisy Taryfy Opłat i Prowizji lub Umowa stanowią inaczej.

§ 80

1. Klient może zgłaszać reklamacje dotyczące Umowy.
2. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielania odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
3. Reklamacje dotyczące transakcji realizowanych za pośrednictwem Kart rozpatrywane są zgodnie z zasadami i terminami określonymi w Regulaminie Kart Debetowych Alior Banku SA dla Klientów Biznesowych (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r. oraz w Regulamin Kart Obciążeniowych Alior Banku SA dla Klientów Biznesowych (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dot. reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
4. Jeżeli rachunek Klienta został warunkowo uznany kwotą będącą przedmiotem reklamacji, to w przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji Bank wycofuje warunkowe uznanie (obciąża rachunek Klienta reklamowaną kwotą), niezależnie od wysokości salda rachunku. Do momentu rozpatrzenia reklamacji lub wycofania warunkowego zwrotu, tj. ponownego obciążenia Klienta reklamowaną kwotą, rachunek nie może zostać zamknięty.
5. Reklamacja może być zgłoszona:
 - a. ustnie lub pisemnie w Oddziale Banku,
 - b. telefonicznie,

- c. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
 - d. listownie – na adres korespondencyjny Banku.
7. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z Klientem:
- a. Listownie,
 - b. poprzez Bankowość Internetową (dla Klienta zalogowanego),
 - c. poprzez SMS,
- a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
- d. telefoniczne,
 - e. w Oddziale Banku.

§ 81

1. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie.
2. Wszelkie ewentualne spory wynikające z Umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny, właściwy dla siedziby Banku.
3. Klient może wnieść skargę na działanie Banku do Komisji Nadzoru Finansowego, jeśli działanie to narusza przepisy prawa.

§ 82

Zgodnie z Ustawą Prawo bankowe, Bank i osoby w nim zatrudnione oraz osoby za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe zobowiązane są zachować tajemnicę bankową oraz udzielić informacji o rachunku bankowym w przypadkach przewidzianych przez przepisy prawa.

§ 83

1. W związku ze zbieraniem od Klienta danych osobowych osób upoważnionych przez Klienta, Alior Bank SA, z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, informuje, że:
 - a. jest administratorem danych osobowych swoich klientów i potencjalnych klientów;
 - b. dane te przetwarzane są w celu realizowania wszelkich czynności bankowych, innych czynności stanowiących przedmiot działalności Banku;
 - c. dane osobowe będą przekazywane przez Bank wyłącznie podmiotom uprawnionym na podstawie przepisów prawa. Osoby, których dane są przetwarzane, mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania w przypadku, gdy są one niekompletne, nieaktualne lub nieprawdziwe;
 - d. dane zebrano od Klienta w zakresie imienia i nazwiska, numeru PESEL i numeru dokumentu tożsamości oraz nazwy zakładu pracy.
2. Klient jest zobowiązany do uprzedniego uzyskania zgody osób fizycznych, których dane osobowe są przekazywane Bankowi, na takie przekazanie w celu przetwarzania ich przez Bank oraz do przekazania tym osobom w imieniu Banku informacji określonych w ust. 1, wskazując siebie jako źródło danych osobowych. Bank nie ponosi odpowiedzialności w przypadku naruszenia przez Klienta opisanych powyżej zobowiązań.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 2 może również zostać spełniony w drodze odebrania przez Klienta od osób fizycznych, których dane osobowe są przekazywane Bankowi, pisemnej zgody na przetwarzanie ich danych osobowych w celu realizacji Umowy z wykorzystaniem formularza „Karta Osoby Upoważnionej (Użytkownika)”.
4. W przypadku wyboru w Umowie poczty elektronicznej jako kanału przesyłania korespondencji, Klient wnosi o świadczenie usług w sposób przedstawiony poniżej i upoważnia Bank do przesyłania poczty elektronicznej na wskazany przez siebie adres poczty elektronicznej bez szyfrowania przesyłanych informacji. Klient ma pełną świadomość, że użycie poczty elektronicznej jako formy komunikacji nie zapewnia pełnego bezpieczeństwa i integralności przesyłanych informacji i może prowadzić do ujawnienia dotyczącej go tajemnicy bankowej.
5. Klient może zażądać korespondencji szyfrowanej w każdej chwili.
6. W związku z przesyłaniem drogą elektroniczną nie szyfrowanej korespondencji między Bankiem a Klientem, Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody spowodowane:
 - a. przejęciem informacji zawartej w transmisji przez osoby nieuprawnione do ich otrzymania, a tym samym spowodowanie ujawnienia tajemnicy bankowej dotyczącej Klienta nieograniczonej liczbie osób nieuprawnionych,
 - b. modyfikacją informacji zawartych w transmisji w trakcie ich przesyłania pomiędzy Bankiem a Klientem,
 - c. nieotrzymaniem przez Klienta pliku wynikowego,
 - d. działalnością osób, które dokonują włamań do systemów komputerowych lub skutków działania szkodliwego oprogramowania (np. wirusów itp.).
7. Klient wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank na rzecz jednostek z grupy kapitałowej Banku informacji dotyczących Klienta, 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 Klientowi.
8. Klient, jeśli jest osobą fizyczną, upoważnia Bank do przetwarzania jego danych osobowych w ośrodkach obliczeniowych spółki z grupy kapitałowej Banku, w celu zrealizowania zleconych przez Klienta 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.
9. Klient niniejszym zobowiązuje się zachować jako poufne wszelkie nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne, które uzyska podczas współpracy z Bankiem, a które mogą stanowić przedmiot tajemnicy handlowej Banku, w szczególności co do których Bank dokona zastrzeżenia, że stanowią przedmiot tajemnicy handlowej Banku. Naruszenie tego postanowienia będzie uznawane przez Bank za istotne naruszenie warunków Umowy przez Klienta.
 10. Bank na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Klienta oraz zobowiązań wynikających z niniejszej umowy do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz do systemu Centralnej Bazy Danych - Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, w przypadkach i zakresie określonych w ustawie Prawo bankowe, a także do biur informacji gospodarczej na zasadach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczej w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:
 - a. łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz
 - b. świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni oraz
 - c. upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres jego siedziby, wezwania do zapłaty zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do wyżej wymienionych instytucji.
 11. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
 - a. biurom informacji gospodarczej, w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych,
 - b. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
 - c. innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności,
 - d. bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.

§ 84

1. Wszelkie zawiadomienia kierowane przez Bank do Klienta mogą być doręczane Klientowi, wedle wyboru Banku:
 - a. poprzez zamieszczenie zmian w wyciągu bankowym z rachunku/karty doręczanym Posiadaczowi rachunku/pakietu/karty w sposób ustalony w umowie rachunku/pakietu/karty, lub
 - b. poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail - w przypadku oferowania usługi przez Bank oraz podania przez Posiadacza rachunku/pakietu adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - c. poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej - w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku/pakietu/karty dostępu do tego systemu, lub
 - d. przesyłką pocztową na wskazany adres do korespondencji, lub
 - e. w inny ustalony z Posiadaczem rachunku/pakietu sposób.
2. Wszelkie zawiadomienia skierowane przez Bank do Klienta uznaje się za skutecznie doręczone:
 - a. jeżeli zostały doręczone osobiście lub przez posłańca - w dniu dostarczenia, a w przypadku dyspozycji składania do skrytki bankowej – w dniu złożenia do skrytki;
 - b. jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pomocą poczty elektronicznej – z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji,
 - c. jeżeli została wysłana listem poleconym lub listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub pierwszego awizowania jego dostarczenia,
 - d. jeżeli Klient odmawia przyjęcia pisma lub nie odbiera go w urzędzie pocztowym w okresie, na który zostało tam złożone, kolejne nieodebrane pismo wysłane na dotychczasowy adres pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
3. Jeżeli zawiadomienie zostanie doręczone po godzinach pracy w Dniu Roboczym lub w dniu nie będącym Dniem Roboczym w miejscu odbioru będzie ono uważane za doręczone w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
4. Oświadczenia Klienta kierowane do Banku mają formę pisemną pod rygorem nieważności, o ile dla konkretnego oświadczenia Umowa nie przewiduje postaci szczególnej.
5. W przypadku zmiany adresu bez powiadomienia Banku, korespondencję wysłaną na ostatnio znany Bankowi adres i zwróconą, załącza się do akt rachunku ze skutkiem doręczenia od dnia adnotacji poczty o zwrocie przesyłki.
6. W przypadku korzystania przez Klienta z systemu bankowości elektronicznej korespondencja jest przekazywana Klientowi w sposób określony w ust. 1 lit. c.
7. W przypadku informacji i dokumentów wystawianych w językach obcych, stosuje się postanowienia § 3 ust. 10.

§ 85

Jeżeli waluta wymierna, w której prowadzony jest rachunek, przestanie być prawnym środkiem płatniczym jej emitenta w rezultacie przystąpienia do Europejskiej Unii Gospodarczej i Walutowej i zostanie zastąpiona walutą euro, wówczas waluta rachunku i rozliczenia między Klientem a Bankiem z tytułu zawartej umowy zostaną przeliczone na euro z zastosowaniem obowiązującego zgodnie z prawem kursu wymiany.

§ 86

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie, stosuje się odpowiednio obowiązujące przepisy prawa.

§ 87

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych prowadzonych przez Alior Bank SA 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.

§ 88

Ileokroć w Umowie jest mowa o:

- a. Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych Alior Banku SA dla Klientów Biznesowych (Mikro, Małe i Średnie Firmy),
- b. Regulaminie Prowadzenia Rachunków Bankowych dla Klientów Korporacyjnych Alior Banku SA,
- c. Regulaminie Rozliczeń Pieniężnych dla Klientów Komercyjnych Alior Banku SA,
- d. Regulaminie realizacji Przelewów Natychmiastowych dla przedsiębiorców i innych podmiotów w Alior Bank S.A,

należy przez to rozumieć niniejszy Regulamin.

§ 89

Załączniki:

- a. Załącznik Nr 1** – wzór druku: Zlecenie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- b. Załącznik Nr 2** – wzór druku: Zobowiązanie w ramach kontroli dewizowej;
- c. Załącznik Nr 3** – wzór druku: Anulowanie / Zmiana zlecenia polecenia wypłaty w obrocie dewizowym;
- d. Załącznik Nr 4** – Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji dla Klientów Biznesowych.