



Obowiązuje od 20 sierpnia 2014 r.

## **§ 1 Postanowienia ogólne**

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank Spółka Akcyjna, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A.
2. Regulamin został wydany na podstawie art. 109 §1 punkty 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. nr 140, poz. 939, z późniejszymi zmianami) w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. nr 16, poz. 93, z późniejszymi zmianami).
3. Regulamin uwzględnia zasady realizacji usług płatniczych określone w Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. nr 199 poz. 1175), z zastosowaniem uprawnień przewidzianych w art. 16 oraz art. 33 tej ustawy.

## **§ 2 Definicje**

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

**Apostille** – jednolita, uproszczona forma uwierzytelniania zagranicznych dokumentów urzędowych;

**Bank** – Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie;

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

**Bank Dłużnika** – Bank;

**Bank korespondent** – bank prowadzący w swoich księgach rachunek Banku w określonej walucie lub bank, dla którego Bank prowadzi w swoich księgach rachunek w określonej walucie;

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

**Bank Wierzyciela** – bank, w którym Wierzyciel posiada swój rachunek bankowy;

**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;

**Bankowość Internetowa** – 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, opisana w Regulaminie Kanałów Elektronicznych;

**BIC - (Bank Identifier Code)** – kod banku w obrocie międzynarodowym nadany przez organizację SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);

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

**Data wpływu** – dzień roboczy w którym Bank otrzymał środki na uznanie wskazanego rachunku Klienta od banku zlecającego;

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

**Dłużnik** – Klient;

**Dostawca** – bank lub inny podmiot uprawniony na podstawie UUP do świadczenia usług płatniczych na rzecz Posiadacza lub odbiorcy;

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

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

**Dzień roboczy** – każdy dzień, z wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej; z wyłączeniem przelewów między rachunkami prowadzonymi przez Bank, w przypadku których Dniem roboczym jest każdy dzień;

**Formularz Polecenia Przelewu - Organ Podatkowy** – formularz polecenia przelewu określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 czerwca 2004 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego (Dz.U. Nr 182, poz. 1882) albo w innym akcie prawnym zmieniającym je lub zastępującym;

**Formularz Polecenia Przelewu - ZUS** – formularz polecenia przelewu określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 4 września 2003 r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. Nr 164, poz. 1586, z późn. zm.) albo w innym akcie prawnym zmieniającym je lub zastępującym;

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

**IBAN** – międzynarodowy numer rachunku bankowego zgodny z normą ISO 13616;

**Kanały Elektroniczne** – usługa Bankowości Internetowej oraz Bankowości Telefonicznej;

**Karta (Karta MasterCard Business)** – będąca własnością Banku karta debetowa opisana w Regulaminie Karty debetowej MasterCard Business;

**Karta Klienta Biznesowego** – formularz Banku zawierający podstawowe informacje o Kliencie;

**Klient/Posiadacz Rachunku** – przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (Ustawa z dnia 2 lipca 2004 – Dz.U. Nr 173, poz. 1807 z późn. zm.), tj. osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej oraz podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, np. zrzeszenia, stowarzyszenia, który podpisał z Bankiem Umowę;

**Lokata/Rachunek lokat terminowych** – rachunek bankowy terminowy, służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza Rachunku w Okresie Umownym, pochodzących wyłącznie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej;

**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;

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

**Partner programu rabatowego Mapa Okazji** – Klient/Posiadacz Rachunku;

**Placówka Partnerska** – placówka nie będąca Oddziałem, w której świadczono są usługi i dystrybuowane produkty Banku;

**Polecenie Zapłaty** – udzielona Bankowi przez Wierzyciela, a przekazana przez Bank Wierzyciela, dyspozycja obciążenia w złotych określoną kwotą Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego Klienta i uznania tą kwotą rachunku bankowego Wierzyciela; dyspozycja Wierzyciela stanowi jednocześnie jego zgodę na cofnięcie obciążenia rachunku Klienta i cofnięcie uznania rachunku bankowego Wierzyciela, w przypadku dokonania przez Klienta odwołania Polecenia Zapłaty;

**Prawo Bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140 poz. 939 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz każda ustawa, która ją zmieni lub zastąpi;

**Program rabatowy Mapa Okazji** – program polegający na stworzeniu przez Alior Bank platformy w postaci aplikacji mobilnej i dedykowanej strony <https://mapaokazji.alior.pl> do udostępniania ofert Banku i Partnerów Programu Rabatowego Mapa Okazji celem promowania usług lub produktów Partnera Programu Rabatowego Mapa Okazji;

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

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

**Przelew Krajowy - ZUS** – polecenie przelewu dotyczące przekazywania składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych składane na Formularzu Polecenia Przelewu – ZUS;

**Przelew Natychmiastowy BlueCash** – Przelew Krajowy realizowany w systemie BlueCash, prowadzonym przez Blue Media S.A.;

**Przelew Natychmiastowy Express ELIXIR** - Przelew Krajowy realizowany w systemie Express ELIXIR, prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.;

**Przelew transgraniczny/SEPA** – Przelew zagraniczny/walutowy realizowany w walucie EUR na rachunek prowadzony w banku państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Lichtensteinu, Islandii, Norwegii, Szwajcarii lub banku znajdującego się na terytorium państw zależnych.

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

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

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

**Rachunek/Rachunek Płatniczy** – łącznie Rachunek podstawowy, Rachunek pomocniczy i Rachunek lokacyjny;

**Rachunek Lokacyjny** – rachunek służący do gromadzenia środków pieniężnych pochodzących wyłącznie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej, dostępny dla Klientów nieprowadzących ksiąg rachunkowych; Rachunek lokacyjny może być otwierany jako kolejny rachunek Posiadacza Rachunku;

**Rachunek Płacowy** - Rachunek pomocniczy służący wyłącznie do realizacji świadczeń na rzecz pracowników;

**Rachunek podstawowy** – rachunek rozliczeniowy bieżący, prowadzony w złotych, otwarty na rzecz Posiadacza Rachunku przez Bank na podstawie Umowy i/lub dyspozycji oraz niniejszego Regulaminu, płatny na każde żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza Rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych wyłącznie z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością; Rachunek podstawowy charakteryzują parametry cenowe określone w Tabeli;

**Rachunek pomocniczy** – rachunek rozliczeniowy w złotych lub w walucie wymiennej, służący do przeprowadzania określonych przez Posiadacza Rachunku, wyodrębnionych rozliczeń pieniężnych; Rachunek pomocniczy może być prowadzony również jako rachunek funduszy celowych – rachunek rozliczeniowy, służący do gromadzenia środków Posiadacza Rachunku pochodzących wyłącznie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej, które zgodnie z obowiązującymi przepisami muszą być przechowywane na odrębnych rachunkach bankowych; Rachunki pomocnicze mogą być otwierane jedynie jako kolejne rachunki Posiadacza i wymagają uprzedniego otwarcia Rachunku podstawowego;

**Saldo Debetowe** – kwota zadłużenia przewyższająca Saldo Dostępne;

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

**Tabela** – obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji bankowych, Tabela Oprocentowania - dostępne w Bankowości Internetowej, Oddziałach Banku oraz na stronach internetowych Banku;

**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;

**Transakcja płatnicza** – wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych z wykorzystaniem Rachunku płatniczego;

**Transakcje płatnicze objęte UUP** – usługi płatnicze świadczone na terytorium RP lub w obrocie z innymi państwami Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego (Państwa Członkowskie), przy czym spełnione powinny być następujące warunki:

- a) zarówno dostawca Posiadacza jak i dostawca odbiorcy lub jedyny dostawca w transakcji płatniczej prowadzą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
- b) jeden dostawca prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a drugi na terytorium innego Państwa Członkowskiego,

a ponadto Transakcja płatnicza jest dokonywana w euro lub w walucie innego Państwa Członkowskiego;

**Umowa** – Umowa ramowa o świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów;

**Ustawa o Usługach Płatniczych / UUP** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz.U. Nr. 199, poz. 1175) o usługach płatniczych;

**Ustawa o swobodzie działalności gospodarczej** – ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2004 r., Nr 173, poz. 1807) z wszelkimi aktami wykonawczymi do niej;

**Użytkownik** - Osoba fizyczna posiadająca Identyfikator CIF, uprawniona do korzystania z Kanałów Elektronicznych w imieniu Klienta;

**Wierzyciel** – podmiot zlecający dokonania rozliczenia przy wykorzystaniu Polecenia Zapłaty, który uzyskał Zgodę na takie rozliczenie od Klienta;

**Zgoda** – zgoda do obciążania prowadzonego w złotych Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego Klienta w drodze Polecenia Zapłaty, wyrażona przez Klienta dla Wierzyciela;

**Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Posiadacza lub odbiorcy skierowane do właściwego banku zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

### § 3

#### Umowa ramowa, rachunki podstawowe

1. Bank, zawierając Umowę i otwierając Rachunek, zobowiązuje się wobec Klienta do przechowywania jego środków pieniężnych przez czas nieokreślony oraz do przeprowadzania na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych.
2. Bank otwiera Rachunek na wniosek Klienta.
3. Bank dysponuje powierzonymi środkami pieniężnymi oraz ponosi pełną odpowiedzialność za środki przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należytą ochronę. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje strat wynikających z działania Klienta oraz ustanowionych przez Klienta pełnomocników w ramach udzielonych im pełnomocnictw, jak również strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami administracji państwowej i organów władzy.
4. Bank otwiera i prowadzi Rachunki dla Klientów zarówno rezydentów jak i nierezydentów, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27.07.2002 r. Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141 poz. 1178 ze zm.).
5. Rachunek służy do swobodnego dysponowania dostępnymi środkami, umożliwia przechowywanie środków pieniężnych oraz przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych związanych z działalnością Klienta.
6. Zawarcie Umowy może nastąpić po złożeniu w Banku Karty Klienta Biznesowego oraz wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny Klienta oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu Klienta w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych. Zawarcie Umowy następuje w formie pisemnej przez podpisanie Umowy przez obie Strony.
7. W przypadku Klienta będącego nierezydentem w rozumieniu ustawy z dnia 27.07.2002 r. Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141 poz. 1178 ze zm.) wymagana jest Karta Klienta Biznesowego oraz:
  - a) aktualny odpis z rejestru firm handlowych lub inny aktualny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o podmiocie zagranicznym, uwierzytelniony przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną (jeżeli w danym kraju nie ma polskiej placówki dyplomatycznej lub konsularnej – przez miejscowego notariusza) lub bank zagraniczny prowadzący obsługę podmiotu. W przypadku gdy dokument został sporządzony w kraju będącym uczestnikiem Konwencji Haskiej z dnia 05.10.1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, jedyną formą uwierzytelnienia jest apostille umieszczona na dokumencie lub do niego dołączona.
  - b) inne dokumenty wskazane przez Bank, jeżeli Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.
8. Dokumenty wystawione w językach obcych muszą być składane w Banku wraz z ich tłumaczeniem na język polski. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez tłumacza przysięgłego. Tłumaczenie sporządzone przez tłumacza zagranicznego musi być poświadczane przez jedną z osób wymienionych w ust. 7 litera a.
9. Dokumenty dołączone do wniosku mogą być składane w oryginałach lub odpisach i kserokopiach. Odpisy i kserokopie muszą być poświadczone za zgodność z oryginałem przez pracownika Oddziału Banku lub w innym trybie ustalonym przez Bank.
10. Dokumenty składane przez Klienta przy podpisywaniu Umowy (odpisy, zaświadczenia) powinny być aktualne, nie starsze niż trzy miesiące licząc od daty ich wystawienia.
11. Zawarcie Umowy i otwarcie Rachunku Podstawowego upoważnia Klienta do uczestnictwa i rejestracji w Programie rabatowym Mapa Okazji.
12. Szczegółowe zasady uczestnictwa i rejestracji w Programie rabatowym określa Regulamin Programu rabatowego Mapa Okazji.
13. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy i otwarcia Rachunku bez podania przyczyny.

#### **§ 4**

#### **Rachunki pomocnicze**

1. Rachunki pomocnicze otwierane są na wniosek Klienta.
2. Warunkiem otwarcia i prowadzenia przez Bank na rzecz Klienta Rachunku pomocniczego jest posiadanie przez Klienta Rachunku podstawowego. Rachunek pomocniczy nie może być prowadzony na rzecz Klienta po zamknięciu Rachunku podstawowego.
3. Rachunki pomocnicze służą do swobodnego dysponowania dostępnymi środkami, a w szczególności umożliwiają przechowywanie środków pieniężnych oraz przeprowadzanie wyodrębnionych rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych związanych z działalnością Klienta.
4. Rachunki pomocnicze mogą być prowadzone jako rachunki funduszy celowych.
5. Waluty, w których Bank otwiera i prowadzi Rachunki pomocnicze wskazane są w Tabeli Oprocentowania.
6. Wypłaty realizowane z Rachunku pomocniczego mogą być realizowane wyłącznie do wysokości salda.
7. Rachunek Płacowy może być wykorzystywany wyłącznie do realizacji świadczeń na rzecz pracowników Klienta.

#### **§ 5**

#### **Rachunek lokacyjny**

1. Rachunki lokacyjne otwierane są na wniosek Klienta.
2. Warunkiem otwarcia i prowadzenia przez Bank na rzecz klienta Rachunku lokacyjnego jest posiadanie przez Klienta Rachunku podstawowego.
3. Rachunki lokacyjne prowadzone są dla Klientów nieprowadzących ksiąg rachunkowych.

4. Rachunki lokacyjne służą do gromadzenia środków i nadwyżek finansowych Klienta, pochodzących wyłącznie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej.
5. Wpłaty z Rachunku lokacyjnego mogą być dokonywane w formie bezgotówkowej jedynie na rachunki w ramach Banku lub realizowane w systemie rozliczeń Elixir.

## **§ 6**

### **Rachunki lokat terminowych**

1. Lokaty są prowadzone w złotych i w walutach wymiernych określonych w Tabeli Oprocentowania i służą do przechowywania środków pieniężnych Klienta w okresie, na który otwarta została Lokata (dalej zwany Okresem Umownym).
2. Bank otwiera Lokaty Klientom, dla których prowadzi Rachunek podstawowy.
3. W ramach Umowy Klient może posiadać w Banku dowolną liczbę Lokat.
4. Podstawą otwarcia Lokaty jest złożenie przez Klienta dyspozycji dotyczącej Lokaty z określeniem:
  - a. kwoty Lokaty,
  - b. okresu Lokaty,
  - c. rachunku, na którym mają być zaksięgowane odsetki od Lokaty.
5. Na podstawie dyspozycji Klienta, o której mowa w ust. 4, Bank dokonuje otwarcia Lokaty i przeksięgowania kwoty lokaty ze wskazanego Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego na Lokatę.
6. Wysokość minimalnej kwoty Lokaty oraz okresy, na jakie Lokaty mogą być składane w Banku określa Tabela Oprocentowania.
7. Klient ma możliwość wypowiedzenia warunków Lokaty przed zakończeniem okresu umownego.
8. Jeżeli Lokata została zakończona zgodnie z ust. 7 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.
9. Jeżeli oprocentowanie Lokaty lub czas trwania Lokaty zostały uzgodnione indywidualnie, Klientowi nie przysługują odsetki, w przypadku wypowiedzenia warunków Lokaty przed zakończeniem okresu umownego zgodnie z ust. 7. Bank jest upoważniony do przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzeniem rachunków Lokat, w tym w szczególności do obciążania lub uznawania kwotą Lokaty Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego.
10. Potwierdzenie zawarcia transakcji Lokaty przez Bank może również nastąpić poprzez zamieszczenie stosownej informacji na wyciągu z Rachunków lub Lokat.
11. W przypadku złożenia dyspozycji przez Bankowość Telefoniczną, potwierdzenie zawarcia transakcji Lokaty następuje zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
12. Bank oferuje Klientowi prowadzącemu księgi rachunkowe i posiadającemu Rachunek podstawowy lub Rachunek pomocniczy usługę Lokat Automatycznych Overnight.
13. Bank oferuje usługę Lokat Automatycznych Overnight w walutach określonych w Tabeli Oprocentowania.
14. Usługa Lokat Automatycznych Overnight polega na automatycznym przenoszeniu na koniec każdego dnia salda/części salda przekraczającego ustaloną z Klientem kwotę na rachunek Lokaty, z zastrzeżeniem ust. 15.
15. Kwota Lokaty nie może być mniejsza niż kwota ustalona pomiędzy Klientem i Bankiem.
16. Następnego dnia roboczego środki z Lokaty są dostępne na rachunku Klienta, z którego poprzedniego dnia roboczego zostały przeniesione, powiększone o należne Klientowi odsetki od kwoty Lokaty.

## **§ 7**

### **Oprocentowanie rachunków**

1. Jeżeli umowa Rachunku lub Lokaty nie stanowi inaczej, środki pieniężne gromadzone na Rachunkach lub Lokacie są oprocentowane według ustalonej przez Bank stałej stopy procentowej liczonej w stosunku rocznym.
2. Odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku i Lokacie naliczane są w walucie tego Rachunku lub Lokaty od dnia wpłaty na Rachunek lub Lokatę do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków z Rachunku lub Lokaty (włącznie).
3. Jeżeli nie zostało to odmiennie uregulowane w umowie Rachunku, odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku podstawowym wypłaca się za miesięczne okresy obrachunkowe lub do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania Umowy. Odsetki naliczone w danym okresie obrachunkowym dopisuje się do salda Rachunku podstawowego w ostatnim dniu okresu obrachunkowego albo w dniu rozwiązania Umowy.
4. Jeśli umowa Rachunku lub Lokaty nie stanowi inaczej, odsetki na Rachunku i Lokacie są naliczane za faktyczną liczbę dni w wysokości 1/365 (dla lat przestępnych w wysokości 1/366) oprocentowania rocznego za każdy dzień licząc od dnia wpływu/wpłaty, jeżeli jest to Dzień roboczy (jeżeli dzień wpływu/wpłaty nie przypada w Dzień roboczy, to od następującego po nim Dnia roboczego) do dnia poprzedzającego wypłatę i dopisywane są:
  - a) do Rachunku zgodnie z zapisem §7 ust. 3, lub
  - b) dla Lokat zgodnie z zapisem §6.
5. Bank może dokonać zmiany stopy oprocentowania w okresie obowiązywania Umowy w przypadku zaistnienia jednej z następujących 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-pięniężnym,
  - d) zmiany poziomu inflacji,
  - e) zmiany wskaźnika kosztów finansowania działalności Banku,
  - f) zmiany dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych.
6. W przypadku powstania Salda Debetowego niezależnie od przyczyn jego powstania, Bank od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę, nalicza odsetki w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania.
  7. Wpłaty na rachunek bankowy, na którym powstało Saldo Debetowe są zaliczane na pokrycie zobowiązań Klienta w następującej kolejności:
    - a) odsetki należne z tytułu Salda Debetowego,
    - b) kwota Salda Debetowego,
    - c) inne ewentualne dyspozycje Klienta przypadające na dzień wpływu środków.
  8. W przypadku powstania Salda Debetowego Bank ma prawo pobrać środki z innych Rachunków lub Lokat Klienta w celu spłaty Salda Debetowego bez konieczności uzyskania odrębnej zgody Klienta.
  9. Środki pobrane z innych rachunków w celu spłaty Salda Debetowego zostaną przewalutowane na walutę rachunku, na którym powstało Saldo Debetowe, zgodnie z kursami kupna lub sprzedaży dewiz obowiązującymi w Banku na dzień dokonania przeksięgowania.
  10. Spłata Salda Debetowego z Lokat następuje poprzez zakończenie Lokaty przez Bank. Pozostałe środki z Lokaty po spłacie Salda Debetowego zostaną przekazane na Rachunek Klienta.
  11. Oprocentowanie Rachunku lub Lokaty, w tym Automatycznej Lokaty Overnight może być oparte o Stawkę Referencyjną WIBID, EURIBOR lub LIBOR właściwą dla waluty danego Rachunku lub Lokaty. W przypadku gdy Stawka Referencyjna jest niższa niż 0%, przyjmuje się, iż jej wartość wynosi 0%.

## **§ 8**

### **Opłaty i prowizje**

1. Za usługi świadczone w związku z prowadzeniem Rachunku lub Lokaty, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w aktualnej w danym czasie Tabeli.
2. Bank może pobrać opłaty i prowizje za usługi niewymienione w Tabeli w trybie i kwocie ustalonym indywidualnie z Klientem.
3. Jeżeli odrębne ustalenia pomiędzy Klientem a Bankiem nie stanowią inaczej, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Tabeli z Rachunku podstawowego Posiadacza.
4. W przypadku braku środków na Rachunku podstawowym Bank może pobrać opłaty i prowizje debetując rachunek Klienta lub pobrać je z wybranego przez Bank Rachunku pomocniczego.
5. Bank może dokonywać zmian wysokości prowizji i opłat jak również tytułów, z których je pobiera na podstawie dokonanej przez siebie oceny czynników mających wpływ na wysokość tych prowizji i opłat. Zmiany mogą być dokonywane przez Bank w przypadku jednej z następujących przesłanek:
  - a) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych,
  - b) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS,
  - c) zmiany zakresu lub formy świadczonych usług,
  - d) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z których usług korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
  - e) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności,
  - f) zmiany warunków rynkowych powodujących konieczność wprowadzenia zmian do struktury prowizji i opłat.
6. W przypadku dyspozycji zawierających braki lub błędy, konsekwencje opóźnień ich realizacji i ewentualne zmiany kursów obciążają Klienta.
7. Niezależnie od opłat i prowizji wymienionych w Tabeli, Bank pobiera – w przypadku ich wystąpienia – również opłaty i prowizje na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia według odrębnych taryf lub według faktycznie poniesionych kosztów.

## **§ 9**

### **Wyciągi z rachunku, lokaty, uzgadnianie salda oraz inna korespondencja**

1. Posiadacz Rachunku wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Posiadacza Rachunku, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z zastrzeżeniem, że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane drugiej stronie listem poleconym.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez stronę z wyprzedzeniem nie krótszym niż 7 (słownie: siedem) Dni roboczych.

3. Wszelka korespondencja wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:
  - a) jeżeli została dostarczona przez posłańca – w dniu dostarczenia;
  - 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.
4. O zmianie stanu Rachunku lub Lokaty Bank informuje Posiadacza Rachunku w formie wyciągu z Rachunku lub Lokaty.
5. Wyciągi w formie elektronicznej będą dostępne po zalogowaniu do Bankowości Internetowej lub wysłane przez Bank na adres e-mail Klienta lub biura rachunkowego prowadzącego rozliczenia Klienta w chwili udostępnienia usługi przesyłania wyciągów na wskazane adresy e-mail. Na żądanie Klienta wyciągi będą wysyłane w formie papierowej na adres korespondencyjny Klienta lub adres biura rachunkowego prowadzącego rozliczenia Klienta.
6. Na życzenie klienta Wyciągi w formie elektronicznej mogą być wysyłane do innego banku krajowego lub zagranicznego w formie komunikatów zgodnie ze standardem SWIFT.
7. W przypadku nieotrzymania wyciągu wysłanego przez Bank Klient zobowiązany jest zawiadomić Bank o tym fakcie w terminie 7 dni.
8. Posiadacz Rachunku ma obowiązek sprawdzania operacji oraz sald wyszczególnionych na wyciągu z Rachunku lub Lokaty. O niezgodności sald lub operacji na wyciągu z Rachunku lub Lokaty Posiadacz Rachunku obowiązany jest zawiadomić Bank w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu bankowego lub podstawionego w Bankowości Internetowej. Brak zawiadomienia Banku w powyższym terminie oznacza, że Posiadacz Rachunku zgadza się z treścią informacji zawartych w wyciągu, a Bank nie odpowiada za jakiegokolwiek szkody wynikłe z tego tytułu dla Posiadacza Rachunku.
9. W stosunkach Banku z Posiadaczem Rachunku wyciąg bankowy jest podstawowym dowodem potwierdzającym prawdziwość informacji w nim zawartych, chyba że Posiadacz Rachunku przedstawi dowody wskazujące niezgodność treści wyciągu ze stanem faktycznym.
10. Jeżeli Bank stwierdzi, że popełnił błąd w jakimkolwiek potwierdzeniu, wyciągu, zawiadomieniu lub innym dokumencie dostarczonym Posiadaczowi Rachunku, niezwłocznie zawiadamia o tym Posiadacza Rachunku z wykorzystaniem udostępnionych przez Klienta numerów telefonów lub adresu e-mail i poprawi taki błąd.
11. Zapisy księgowo na Rachunku lub Lokacie wprowadzone błędnie w szczególności na skutek uznania Rachunku lub Lokaty środkami pieniężnymi nienależnymi Posiadaczowi Rachunku lub spowodowane oczywistą omyłką pisarską bądź obliczeniową, zostaną poprawione przez Bank poprzez dokonanie storna takich zapisów. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonaniu takiej poprawki, przesyłając wyciąg lub odrębną korespondencję.
12. 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 lub Lokacie z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku, pobierania opłat i prowizji oraz wypłaty Premii.
13. Bank ma prawo zawieszenia wysyłania wyciągów wyłącznie z ważnych przyczyn, szczególnie w przypadku kiedy w okresie, którego dotyczy wyciąg, nie nastąpiła zmiana salda na Rachunku lub Lokacie z wyjątkiem dopisywania przez Bank odsetek naliczonych od kwot pozostających na rachunku, pobierania opłat i prowizji oraz wypłaty premii, lub powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia osobie trzeciej informacji objętych tajemnicą bankową. W okresie zawieszenia wysyłania wyciągów informacje objęte wyciągiem Posiadacz Rachunku może uzyskać poprzez Bankowość Telefoniczną oraz Bankowość Internetową.

## **§ 10**

### **Zasady ogólne realizacji dyspozycji**

1. Z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów, Klient może swobodnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku, z wyjątkami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Dyspozycje dokonania rozliczenia pieniężnego, o których mowa w niniejszym Regulaminie, realizowane są do wysokości Salda Dostępnego, jeśli inne regulacje nie stanowią inaczej.
3. Jeżeli zgromadzone Saldo Dostępne na Rachunku nie wystarczy do zrealizowania wszystkich złożonych dyspozycji Klienta oraz pokrycia opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu wykonania dyspozycji, to Bank bez udziału Klienta ustali kolejność ich realizowania i nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie dyspozycji przekraczających Saldo Dostępne.
4. Bank nie przyjmuje do realizacji zleceń przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego w kraju, jeżeli numery rachunków Klienta i/lub beneficjenta (odbiorcy) są podane niezgodnie ze standardem NRB (tj. inaczej niż

wynika z Zarządzenia Nr 5/2002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach).

5. W przypadku zleceń przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego z zagranicą, Bank może wymagać od Klienta podania oznaczenia banku beneficjanta w postaci kodu BIC (SWIFT). Bank ma prawo odmówić rozliczenia pieniężnego z zagranicą, w przypadku kiedy podany numer rachunku beneficjanta nie będzie odpowiadał strukturze rachunku w formacie IBAN dla kraju, w którym obowiązuje format IBAN.
6. Złożone przez Klienta zlecenie przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego lub otrzymane na rzecz Klienta będzie uważane za wykonane należycie, jeżeli zostanie zrealizowane na podstawie numeru rachunku bankowego beneficjanta (odbiorcy). Do należytego wykonania zlecenia płatniczego nie jest konieczne, by Bank lub inne banki uczestniczące w rozliczeniu dokonały weryfikacji nazwy posiadacza rachunku beneficjanta (odbiorcy).
7. Klient zobowiązany jest powiadomić swoich kontrahentów o identyfikacji odbiorców dyspozycji jedynie według numeru rachunku bankowego.
8. Mając na uwadze postanowienia wymienione w ust. 6 i 7, Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki błędnego wskazania numeru rachunku bankowego odbiorcy dyspozycji.
9. W przypadku rozliczeń pieniężnych, których wartość przekracza kwotę określoną w Ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2003 roku, nr 153, poz. 1505, z późniejszymi zmianami), Bank dokonuje identyfikacji tożsamości Klienta oraz osób działających w jego imieniu i dokonuje rejestracji transakcji zgodnie w wymogami tejże ustawy.
10. W przypadku, gdy rozliczenie pieniężne spełnia kryteria obowiązku rejestracji zgodnie z wymogami ustawy, o której mowa w ust. 9, 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.
11. 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.
12. 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.
13. 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.
14. 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 Posiadacza Rachunku. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Posiadacza Rachunku lub jeżeli uzyskane potwierdzenie telefoniczne w opinii Banku nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku. Bank zastrzega również prawo do niezrealizowania dyspozycji jeżeli dyspozycja ta budzi podejrzenia, a Bank nie może nawiązać kontaktu telefonicznego z Klientem w celu jej potwierdzenia.
15. 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 Kanałów Elektronicznych i blokady Kart w trybie natychmiastowym. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem.
16. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem.
17. Do realizacji dyspozycji w walucie innej niż waluta Rachunku, stosuje się kursy walutowe Banku obowiązujące w chwili wykonania przez Bank takiej dyspozycji, z wyjątkiem odrębnych ustaleń pomiędzy Klientem i Bankiem.
18. W przypadku realizacji dyspozycji Przelewu Krajowego lub Przelewu Natychmiastowego, 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.
19. Bank umożliwia Klientowi otwieranie Lokat z preferencyjnym oprocentowaniem za pośrednictwem dostępnej w Bankowości Internetowej usługi Autodealing oraz w oddziale Alior Banku.



20. 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).
21. Bank udostępnia ustalanie preferencyjnego oprocentowania w oddziale Alior Banku lub w ramach usługi Autodealing w godzinach 9.00-17.00.
22. Bank udostępnia ustalanie preferencyjnych kursów wymiany walut w ramach usługi Autodealing w wybranych walutach wymiennalnych w godzinach 9.00-17.00 oraz w ramach usługi eFX Trader w wybranych walutach wymiennalnych w Dni robocze od godziny 24:00 w nocy z niedzieli na poniedziałek do godziny 23:00 w piątek z wyłączeniem przerw technologicznych.
23. 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.
24. 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.
25. 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.
26. Zawarcie transakcji wymiany walut na preferencyjnych warunkach następuje z chwilą zaakceptowania przez Bank wszystkich parametrów tej transakcji podanych przez Użytkownika.
27. 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.
28. Bank może dokonać blokady środków na rachunku w związku z zawartą transakcją wymiany walut na preferencyjnych warunkach do czasu jej rozliczenia.
29. Jeśli nie zostanie uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek szkody Klienta wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania dyspozycji.
30. Kursy ogłaszane w Oddziałach Banku, w serwisie Internetowym Banku lub podawane w Bankowości Telefonicznej mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, jeśli ich wysokość nie zostanie odmiennie ustalona przez Strony.
31. Bank wykonuje dyspozycje Klienta w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym Dniu roboczym po ich otrzymaniu.
32. Terminy dokonywania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Klienta określa Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji.
33. Przelewy Krajowe w złotych otrzymane przez Bank z rozrachunku międzybankowego lub Przelewy Zagraniczne/ Walutowe Otrzymane będą księgowane na Rachunkach Klienta, najpóźniej w następnym Dniu roboczym po dacie otrzymania środków związanych z ich rozliczeniem przez Bank.
34. Wpłaty gotówkowe księgowane są na Rachunkach Klienta w dniu ich dokonania.
35. Bank odpowiada, z zastrzeżeniem § 10, ust. 14 i 15, za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji Klienta, jeżeli nastąpiło to z winy Banku. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji Klienta Bank wypłaci odsetki za zwłokę liczone od kwoty dyspozycji według stopy odsetek ustawowych.
36. Klient może złożyć w jednostce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zablokowania określonej kwoty (również na rzecz podmiotu trzeciego) lub całego Salda Dostępnego Rachunku lub Lokaty,
37. Dyspozycja Klienta, o której mowa w ust. 34, nie może wstrzymywać płatności zobowiązań Klienta:
  - a. wobec Banku, których termin uiszczenia nie może być odroczony (np. z tytułu spłaty wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z umów kredytowych, jeżeli spłata kredytu odbywa się niezależnie od dyspozycji Klienta),
  - b. wobec uprawnionego organu – z chwilą wpływu do Banku zawiadomienia o zakazie dokonywania wypłat z Rachunku wydanego przez ten organ.
38. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego Rachunku lub Lokaty jest skuteczna od chwili jej przyjęcia przez jednostkę Banku prowadzącą Rachunek lub Lokatę. Jednostka Banku może – w wyjątkowych sytuacjach – przyjąć dyspozycję zablokowania całego Rachunku lub Lokaty złożoną przez Klienta telefonicznie. W takim przypadku dyspozycja powinna zostać potwierdzona na piśmie w ciągu 10 Dni roboczych od dnia jej złożenia. Brak pisemnego potwierdzenia w powyższym terminie złożonej telefonicznie dyspozycji zablokowania Rachunku lub Lokaty, powoduje odblokowanie Rachunku lub Lokaty. Zwolnienie blokady ustanowionej na rzecz podmiotu trzeciego następuje po przedstawieniu przez Klienta pisemnej zgody podmiotu, na rzecz którego została ustanowiona blokada.

## **§ 11**

### **Rozliczenia gotówkowe**

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie:
  - a) wpłaty i wypłaty gotówkowej,
  - b) operacji gotówkowych dokonanych przy użyciu Karty.

2. Bank prowadzi obsługę gotówkową w złotych oraz w walutach wymienialnych określonych w tabeli kursów walut.
3. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży, przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat waluty wymienialnej w bilonie oraz zamiany walut wymienialnych w bilonie na banknoty i odwrotnie.
4. Bank przyjmuje do realizacji następujące wpłaty gotówkowe:
  - a) dokonywane bezpośrednio do kasy Banku lub Placówek Partnerskich,
  - b) dokonywane w formie zamkniętej do kasy Banku, wrzutni nocnej lub w inny sposób udostępniony przez Bank,
  - c) dokonywane we wskazanych przez Bank wpłatomatach z wykorzystaniem Karty.
5. W przypadku wpłat gotówkowych dokonywanych we wpłatomatach:
  - a) wpłaty mogą być dokonywane wyłącznie w banknotach w polskich złotych, zgodnie z instrukcjami wpłatomatu,
  - b) wpłatomat sprawdza autentyczność banknotów i zwraca te, które nie spełniają warunków skupu, następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty,
  - c) po potwierdzeniu przez Posiadacza rachunku kwoty wpłaty, wpłata jest księgowana na jego Rachunku.
6. Wpłaty wymienione w ust. 4 lit. b. realizowane są na podstawie odrębnej umowy z Bankiem.
7. Wpłaty gotówkowe do kasy Banku realizowane są na podstawie:
  - a) złożonego Formularza Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej,
  - b) dyspozycji ustnej ze wskazaniem informacji wymienionych w ust. 8.
8. Dyspozycje wpłaty gotówkowej powinny być potwierdzone poprzez podpis(y) i odbitkę pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów:
  - a) na Formularzu Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej w przypadku, o którym mowa w ust. 7. lit.a, lub
  - b) na potwierdzeniu wpłaty wydanym przez kasjera pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
9. Wpłacający zobowiązany jest wypełnić Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 7. lit. b., podać następujące informacje:
  - a) nazwę odbiorcy,
  - b) numer rachunku odbiorcy,
  - c) kwotę (zapisaną cyframi i słownie w przypadku dyspozycji, o której mowa w ust. 7. lit. a.),
  - d) nazwę zleciodawcy,
  - e) tytuł wpłaty.
10. Kwota zapisana cyframi musi być zgodna z kwotą napisaną słownie.
11. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia wycofanych z obiegu banknotów, a także bilonu – monet innych niż złote polskie, jak również banknotów innych walut niż waluty, w których prowadzona jest obsługa kasowa określona przez Bank dla danego Oddziału Banku. W przypadku fałszywych znaków pieniężnych Bank ma obowiązek zatrzymania ich i postępowania zgodnie z odpowiednimi przepisami w tym zakresie.
12. Wypłaty gotówkowe realizowane są na podstawie:
  - a) dyspozycji ustnej lub pisemnej ze wskazaniem waluty i kwoty wypłaty, nazwy i numeru rachunku,
  - b) wypłaty w formie zamkniętej (zasilenia gotówkowego).
13. Wypłaty wymienione w ust. 12 lit. b. realizowane są na podstawie odrębnej umowy z Bankiem.
14. Jeżeli kwota wypłaty przekracza kwoty określone w komunikacie dotyczącym realizacji dyspozycji wypłat gotówkowych dla danego Oddziału Banku czy Placówki Partnerskiej, Klient powinien dokonać uprzedniej notyfikacji takiej wypłaty zgodnie z trybem określonym w komunikacie.
15. Klientowi przysługuje prawo rezygnacji z uprzednio notyfikowanej wypłaty. Tryb składania odwołania notyfikacji określony jest w komunikacie. Złożenie odwołania notyfikacji niezgodnie z trybem jest traktowane jako nieskuteczne.
16. Komunikat, o którym mowa w ust. 14 i 15, jest dostępny na stronie internetowej Banku jak również w Oddziałach Banku/Placówkach Partnerskich .
17. W przypadku niezgłoszenia wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust. 14, Bank zastrzega sobie prawo odmowy wypłaty środków pieniężnych.
18. W przypadku niemożności dokonania wypłaty, wynikającego z braku pokrycia środków pieniężnych na Rachunku Klienta lub nieodebrania awizowanej wypłaty lub anulowanie złożonej notyfikacji wypłaty gotówkowej niezgodnie z trybem określonym przez Bank będzie skutkowało pobraniem prowizji w wysokości wynikającej z Tabeli.
19. Kwoty niemające pokrycia w banknotach danej waluty wymienialnej Bank wypłaca w złotych polskich. Do przeliczenia równowartości w złotych polskich Bank stosuje odpowiednie kursy walut obcych ustalone i ogłaszane przez Bank w Oddziałach Banku, za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej lub za pośrednictwem Bankowości Internetowej, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu Dnia roboczego.
20. Dyspozycje wypłaty gotówkowej powinny być potwierdzone poprzez podpis(y) i odbitkę pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów:
  - a) na dyspozycji wypłaty, lub

- b) na potwierdzeniu wypłaty wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
21. Wypłata gotówkowa może być dokonana osobiście trzeciej na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem Bankowości Internetowej.
22. Wypłaty gotówki przy wykorzystaniu Kart dokonywane są zgodnie z Regulaminem Karty Debetowej MasterCard Business.

## **§ 12**

### **Rozliczenia bezgotówkowe**

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne bezgotówkowe (transfer) w następującej formie:
  - a) Przelewu Krajowego,
  - b) Przelewu Krajowego na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
  - c) Przelewu Krajowego na rachunki organów podatkowych,
  - d) Przelewu Natychmiastowego
  - e) Zleceń stałych,
  - f) Poleceń Zapłaty,
  - g) Poleceń Przelewu Zagranicznego/Walutowego,
  - h) operacji bezgotówkowych dokonanych przy użyciu Karty.
2. Bank realizuje dyspozycje Przelewu Krajowego lub Przelewu Natychmiastowego potwierdzone podpisem/ami i odbitką pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożone na:
  - a) Formularzu Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub odrębnej pisemnej dyspozycji zaakceptowanej przez Bank,
  - b) potwierdzeniu przelewu wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
3. W przypadku Przelewu Krajowego i Przelewu Natychmiastowego Klient zobowiązany jest wypełnić Formularz Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub odrębną pisemną dyspozycję zaakceptowaną przez Bank, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 2. lit. b., podać następujące informacje:
  - a) nazwa odbiorcy,
  - b) rachunek odbiorcy,
  - c) kwotę przelewu,
  - d) numer Rachunku, z którego ma być realizowane zlecenie,
  - e) swoją nazwę,
  - f) tytuł przelewu.
4. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji Przelewu Krajowego lub Przelewu Natychmiastowego, w którym nie podano lub błędnie podano którąkolwiek informację wymienioną w ust. 3 powyżej.
5. Bank realizuje Przelew Krajowy na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzone poprzez podpis(y) i odbitkę pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożone na:
  - a) Formularzu Polecenia Przelewu – ZUS,
  - b) potwierdzeniu przelewu wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
6. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia wypełnionego niezgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 4 września 2003 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. Nr 164, poz. 1586, z późn. zm.) albo innym aktem prawnym je zmieniającym lub zastępującym.
7. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie Formularza Polecenia Przelewu – ZUS lub podanie prawidłowych danych w przypadku dyspozycji ustnej.
8. Rozliczenie Przelewu Krajowego na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych następuje zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity – Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).
9. Bank realizuje Przelew Krajowy na rachunki organów podatkowych potwierdzone poprzez podpis(y) i odbitkę pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożone na:
  - a) Formularzu Polecenia Przelewu – Organ Podatkowy,
  - b) na potwierdzeniu przelewu wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
10. Bank może odmówić przyjęcia do realizacji zlecenia wypełnionego niezgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 czerwca 2004 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego (Dz.U. Nr 182, poz. 1882) albo innym aktem prawnym je zmieniającym lub zastępującym.

11. Klient jest odpowiedzialny za pełne i prawidłowe wypełnienie Formularza Polecenia Przelewu – Organ Podatkowy lub podanie prawidłowych danych w przypadku dyspozycji ustnej.
12. Rozliczenie Przelewu Krajowego na rachunki organów podatkowych następuje zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity – Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).
13. Bank umożliwia składanie do realizacji poleceń Przelewu Krajowego formie zleceń stałych w złotych, jako płatności cyklicznych, o określonych z góry terminach płatności, z zastrzeżeniem ust. 14.
14. W formie zleceń stałych nie mogą być realizowane Przelewy Krajowe - ZUS Przelewy Krajo0we - Organ Podatkowy oraz Przelewy Zagraniczne/Walutowe.
15. Zlecenia stałe, w celu terminowej ich realizacji, muszą być składane przynajmniej na dwa Dni robocze przed datą ich pierwszej realizacji.
16. Odwołanie i zmiana zlecenia stałego przez Klienta wymaga złożenia stosownej dyspozycji przynajmniej na dwa Dni robocze przed datą obowiązywania odwołania lub zmiany.
17. Rozliczenia bezgotówkowe przy wykorzystaniu Kart dokonywane są zgodnie z Regulaminem Karty Debetowej MasterCard Business.
18. Bank realizuje Polecenie Zapłaty w złotych polskich działając jako Bank Dłużnika.
19. Warunkiem korzystania przez Dłużnika z rozliczeń za pomocą Polecenia Zapłaty jest posiadanie w Banku Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego w złotych polskich oraz zarejestrowanie Zgody na tym rachunku.
20. Jeżeli Zgoda została przesłana bezpośrednio do Banku, Dłużnik zobowiązany jest do przekazania Zgody również do Wierzyciela.
21. Jeżeli Zgoda została złożona u Wierzyciela, na Wierzycielu spoczywa obowiązek dostarczenia do Banku jednego egzemplarza Zgody.
22. Dłużnik jest zobowiązany do zapewnienia środków wystarczających do zaspokojenia należności Wierzyciela, w określonych przez niego terminach płatności.
23. Dłużnik może składać dyspozycje w zakresie Polecenia Zapłaty dotyczące odwołania Zgody i odwołania obciążenia Polecenia Zapłaty w Oddziale Banku oraz za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.
24. Bank może odmówić realizacji Polecenia Zapłaty (obciążenia rachunku Dłużnika) w szczególności w następujących przypadkach:
  - a) Dłużnik nie wyraził Zgody na obciążanie jego rachunku lub Zgodę tę odwołał,
  - b) Saldo Dostępne na rachunku nie pozwala na realizację Polecenia Zapłaty,
  - c) rachunek Dłużnika został zamknięty,
  - d) Dłużnik złożył dyspozycję odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty
25. W przypadku odmowy realizacji Polecenia Zapłaty, o której mowa w ust. 24, Bank niezwłocznie informuje o tym Bank Wierzyciela z podaniem jej przyczyny.
26. Dłużnik ma prawo do odwołania zrealizowanego Polecenia Zapłaty w terminie 5 Dni roboczych od dnia obciążenia jego rachunku.
27. Dłużnik składa dyspozycję odwołania, o której mowa w ust. 26, w Oddziale Banku lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, zawierającą:
  - a) datę obciążenia,
  - b) kwotę obciążenia,
  - c) nazwę Wierzyciela.
28. Bank uznaje rachunek Dłużnika kwotą odwołanego Polecenia Zapłaty w dniu złożenia odwołania, z zastrzeżeniem ust. 26.
29. Dłużnik ma prawo do odwołania niezrealizowanego Polecenia zapłaty nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
30. Dłużnikowi przysługuje prawo do odwołania Zgody w każdym czasie.
31. Z chwilą otrzymania odwołania Zgody, traci ona moc i Bank zaprzestaje realizacji Poleceń Zapłaty.
32. Dłużnik odwołując Zgodę jest zobowiązany poinformować o tym Wierzyciela poprzez dostarczenie mu odwołania.
33. Formularz Zgody oraz jej odwołania dostępne są na stronach internetowych Banku.
34. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - a) kwoty i terminy realizacji Poleceń Zapłaty i ich ewentualną niezgodność z rachunkami/fakturami przekazywanymi Dłużnikowi przez Wierzyciela,
  - b) nieterminową realizację Polecenia Zapłaty przez Bank Wierzyciela,
  - c) przekroczenie przez Wierzyciela postanowień Zgody oraz umowy pomiędzy Dłużnikiem i Wierzycielem.
35. Każda zmiana danych Dłużnika i Wierzyciela zawartych w Zgodzie wymaga odwołania Zgody z nieaktualnymi danymi i przekazania do Banku nowej Zgody.
36. Nowa Zgoda może być dostarczona do Banku zgodnie z ust. 20 i 21.
37. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niepowiadomienia przez Dłużnika i Wierzyciela o zmianie danych, o których mowa w ust. 35.
38. Bank realizuje Przelewy Zagraniczne/ Walutowe Otrzymane na podstawie wiarygodnego polecenia wypłaty skierowanego do Banku, zawierającego co najmniej:
  - a) nazwę (imię i nazwisko) zleceniodawcy,
  - b) datę waluty, walutę i kwotę polecenia,

- c) informacje o sposobie przekazania do Banku środków (pokrycia) na rzecz beneficjenta,
  - d) dane o beneficjencie (dokładną nazwę/imię i nazwisko oraz adres, numer rachunku – Bank zastrzega sobie prawo do żądania tych danych w określonej formie – standard NRB/IBAN),
  - e) wskazanie, kto pokrywa prowizje i opłaty Banku.
39. Bank może odmówić realizacji Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego, w którym zleceniodawcę określono w sposób uniemożliwiający jego identyfikację.
40. Data uznania rachunku Klienta w Banku powinna nie być późniejsza niż:
- a) następny Dzień roboczy po dacie wpływu Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego, , lub
  - b) następny Dzień roboczy po dacie uzyskania potwierdzenia o wpływie środków (pokrycia) do Banku.
- W przypadku kiedy środki (pokrycie) zostały otrzymane przez Bank po godzinie granicznej, dla Transakcji Płatniczych objętych UUP - otrzymane środki są księgowane z datą waluty odpowiadającą dacie uznania rachunku Banku.
41. Data uznania rachunku Klienta zależy od przyjętego trybu rozliczeń z danym bankiem zlecającym.
42. Jeżeli data uznania rachunku Klienta obliczona według tych zasad wypada w dniu wolnym od pracy w Banku, przyjmuje się, że jest to następny Dzień roboczy.
43. Przelew Zagraniczny/ Walutowy Otrzymany realizowany jest jako uznanie wskazanego rachunku bankowego Klienta.
44. Bank nie wymaga zgody Klienta na dokonanie przewalutowania środków w przypadku niezgodności waluty przelewu i waluty rachunku.
45. Kwotą Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego uznawany jest rachunek wskazany w treści polecenia. Jeżeli w treści polecenia nie podano numeru rachunku lub podano go w sposób uniemożliwiający identyfikację, albo podano numer rachunku, którego warunki prowadzenia nie przewidują możliwości dokonywania wpłat, Bank zwraca takie polecenie.
46. Dyspozycje dotyczące Przelewów Zagranicznych/Walutowych Otrzymanych w zakresie:
- a) odmowy przyjęcia Przelewu Zagranicznego/Walutowego Otrzymanego,
  - b) wydania dyspozycji zwrotu otrzymanej kwoty,
  - c) wyrażenia zgody na zwrot polecenia wypłaty w całości lub części, w przypadku gdy bank zlecający odwołał polecenie, lecz Klient został już uznany lub zawiadomiony przez Bank o wpływie polecenia, powinny zostać wyrażone przez Klienta w formie pisemnej i podlegają analogicznym zasadom w zakresie trybu przyjęcia do realizacji i zastosowania kursów jak Przelew Zagraniczny/Walutowy Wysłany.
47. Kwota zwracana do banku zlecającego jest pomniejszana o ewentualne różnice kursowe oraz prowizje i opłaty Banku.
48. Jeżeli Przelew Zagraniczny/ Walutowy Otrzymany zawiera błędy uniemożliwiające jego rozliczenie, występujące błędy należy wyjaśnić z bankiem zlecającym. Jeżeli nie zostaną one wyjaśnione w ciągu 14 dni od daty wpływu, polecenie może być zwrócone, po potrąceniu należnych kosztów, do banku zlecającego.
49. Bank realizuje Przelew Zagraniczny/ Walutowy Wysłany potwierdzony poprzez podpis/y i odtisk pieczęci (jeżeli Klient zadeklarował, że korzysta z pieczęci) zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów złożone na:
- a) Formularzu Przelewu Zagranicznego/Walutowego,
  - b) na potwierdzeniu wydanym przez pracownika Banku lub na ekranie dotykowym (z zastrzeżeniem, że jeżeli Klient zadeklarował posługiwanie się pieczęcią tryb ten nie jest dopuszczalny) w przypadku dyspozycji ustnej.
50. Klient zobowiązany jest wypełnić Formularz Przelewu Zagranicznego/ Walutowego, a w przypadku dyspozycji ustnej, o której mowa w ust. 49. lit. b., podać następujące informacje:
- a) nazwę (imię i nazwisko) i adres Klienta,
  - b) nazwę (imię i nazwisko) beneficjenta i jego adres,
  - c) numer rachunku bankowego beneficjenta, z zastrzeżeniem § 10, ust. 5,
  - d) kod BIC albo nazwę i adres banku beneficjenta,
  - e) walutę i kwotę,
  - f) formę i tryb realizacji,
  - g) sposób pokrycia prowizji i opłat Banku oraz innych banków uczestniczących w realizacji polecenia. Dopuszcza się następujące warianty:
    - a. prowizje i opłaty związane z realizacją przelewu ponosi zleceniodawca – Klient (opcja OUR);
    - b. prowizje i opłaty Banku ponosi zleceniodawca – Klient, prowizje i opłaty innych banków ponosi Beneficjent (opcja SHA).
    - c. prowizje i opłaty Banku oraz innych banków ponosi Beneficjent (opcja BEN) - nie dotyczy Transakcji płatniczych objętych UUP. W przypadku wyboru opcji BEN dla Transakcji płatniczej objętej UUP, opcja ta będzie automatycznie zamieniana na opcję SHA. Jeżeli Klient nie zaznaczy wyraźnie jednego z wariantów, przyjmuje się wariant SHA.
  - h) wskazanie numeru rachunku do obciążenia kwotą płatności i ewentualnie numeru rachunku do obciążenia kwotą prowizji i opłat Banku i innych banków,
  - i) informacje dotyczące tytułu płatności do przekazania Beneficjentowi; informacja zostanie przekazana Beneficjentowi w języku, w jakim poda ją Klient. Ze względu na ograniczenia systemów

telekomunikacyjnych informacja nie może zawierać więcej niż 140 znaków (litery łańskie, cyfry, spacje).

51. Formularz Przelewu Zagranicznego/ Walutowego składany jest przez Klienta w 2 egzemplarzach. Oryginał formularza stanowi podstawę wykonania zlecenia i pozostaje w Banku, natomiast kopia wydawana jest Klientowi na dowód złożenia przez niego zlecenia.
52. Przy realizacji Przelewów Zagranicznych/Walutowych Wysłanych Bank ustala Datę waluty według następujących zasad:
  - a) dla poleceń w walutach obcych w trybie zwykłym – drugi dzień roboczy od daty wykonania,
  - b) dla poleceń w walucie EUR w trybie zwykłym, realizowanych w ramach Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego – następny dzień roboczy od daty wykonania,
  - c) dla poleceń w walutach obcych w trybie pilnym – następny dzień roboczy od daty wykonania,
  - d) dla poleceń w walucie polskiej w trybie zwykłym i pilnym – następny dzień roboczy od daty wykonania,
  - e) dla poleceń w trybie ekspres – bieżący dzień.
53. Bank umożliwia wysłanie Przelewu Zagranicznego/Walutowego w trybie ekspres dla wybranych walut wymiennalnych.
54. Przy ustalaniu Daty waluty uwzględnia się dni wolne od pracy w kraju waluty zlecenia.
55. Dyspozycję zmiany lub uzupełnienia instrukcji płatniczych Klient powinien złożyć pisemnie. Zmiana powinna być podpisana przez Klienta i pracownika Banku przyjmującego zlecenie.
56. Zlecenie anulowania Przelewu Zagranicznego/Walutowego Wysłanego powinno zostać złożone przez Klienta pisemnie.
57. Dyspozycję Klienta, o której mowa w ust. 56, traktuje się jako:
  - a) zlecenie wycofania Przelewu Zagranicznego/ Walutowego - jeżeli zlecenie Przelewu Zagranicznego/Walutowego nie zostało jeszcze zrealizowane przez Bank,
  - b) zlecenie wystąpienia o anulowanie Przelewu Zagranicznego/Walutowego - jeżeli zlecenie Przelewu Zagranicznego Walutowego zostało już zrealizowane przez Bank.
58. W przypadku, gdy zlecenie Przelewu Zagranicznego/Walutowego Wysłanego zostało już zrealizowane przez Bank, wystąpienie do banku otrzymującego, nie jest równoznaczne ze zwrotem kwoty polecenia na rachunek Klienta. Podstawą do zwrotu środków na rachunek Klienta jest wpływ środków do Banku.
59. Za wykonanie dyspozycji, o których mowa w ust. 55 i 56, Bank pobiera prowizję zgodną z Tabelą, bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki.
60. Bank samodzielnie dokonuje wyboru banku lub instytucji pośredniczących w wykonaniu Przelewu Zagranicznego/ Walutowego Wysłanego.
61. Bank realizuje Przelewy transgraniczne/SEPA zgodnie z Zasadami realizacji przelewów transgranicznych/SEPA w Alior Banku S.A., które dostępne są w Oddziałach Banku oraz w serwisie Internetowym Banku.
62. Zasady składania i akceptacji dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych opisane są w Regulaminie Kanałów Elektronicznych.
63. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie przekazane bezpośrednio przez Posiadacza rachunku lub przez odbiorcę albo za jego pośrednictwem, zostało otrzymane przez Bank. W przypadku, gdy Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze inne niż Przelew Natychmiastowy, w dniu niebędącym dla Banku Dniem Roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.
64. Jeżeli Posiadacz rachunku inicjujący zlecenie płatnicze i Bank uzgodnią, że wykonanie Zlecenia płatniczego rozpoczyna się:
  - a) określonego dnia,
  - b) pod koniec wskazanego okresu,
  - c) w dniu, w którym Posiadacz Rachunku przekazał do dyspozycji Bankowi środki pieniężne na wykonanie Zlecenia płatniczego,za moment otrzymania Zlecenia uznaje się początek dnia, o którym mowa w lit. a), albo dnia będącego ostatnim dniem okresu, o którym mowa w lit. b), albo dnia, o którym mowa w lit. c).
65. Jeżeli dzień, o którym mowa w ust. 64 lit. a) lub c), albo ostatni dzień okresu, o którym mowa w ust. 64 lit. b), nie jest dla Banku Dniem Roboczym, uznaje się, że Zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
66. Przelew Natychmiastowy Express ELIXIR realizowany jest 7 dni w tygodniu, zgodnie z Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji, do banków będących uczestnikami systemu Express ELIXIR prowadzonego przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.
67. Przelew Natychmiastowy BlueCash realizowany jest 7 dni w tygodniu, zgodnie godzinami wskazanymi na liście obsługiwanych banków, udostępnioną przez Blue Media S.A.
68. Bank ma prawo odmówić przyjęcia zlecenia realizacji Przelewu Natychmiastowego, jeżeli bank Beneficjenta nie przyjmuje w danej chwili przelewów w systemie Express ELIXIR / systemie BlueCash, bez względu na przyczynę niedostępności po stronie banku Beneficjenta.
69. Klient ma prawo złożyć dyspozycję realizacji przelewu z datą przyszłą. W takiej sytuacji Klient jest zobowiązany zapewnić środki na realizację dyspozycji i prowizję na 1 dzień roboczy przed datą wykonania przelewu. Brak zapewnienia środków jest równoznaczny z odrzuceniem dyspozycji Klienta.

### **§ 13**

#### **Karta wzorów podpisów**

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 Posiadacza Rachunku z tytułu pełnionych funkcji lub na podstawie pełnomocnictwa w zakresie i w sposób określony przy danych i wzorze podpisu danej osoby.
3. Karta Wzorów Podpisów będzie się odnosiła do wszystkich Rachunków i Lokatów w ramach Umowy. Posiadacz Rachunku może wskazać różne osoby do dysponowania Rachunkami i Lokatami prowadzonymi na jego rzecz przez Bank, w takim przypadku zakres dysponowania tych osób powinien być odpowiednio opisany w Karcie Wzorów Podpisów.
4. W imieniu Posiadacza Rachunku 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 oddzielnie określonym.
6. Bank ma prawo odmowy przyjęcia Karty Wzorów Podpisów, jeżeli upoważnienie osób w niej wymienionych do składania oświadczeń z zakresu praw i obowiązków majątkowych Klienta nie zostało należycie udokumentowane.
7. Karta Wzorów Podpisów ważna jest do czasu jej pisemnego odwołania lub zmiany przez Posiadacza Rachunku. 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.
8. 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 Posiadacza Rachunku i ze względu na wymaganą liczbę podpisów oraz zakres i sposób upoważnienia do dysponowania Rachunkiem lub Lokatą mogą nim prawidłowo dysponować.
9. Utratę uprawnień, o których mowa powyżej ust. 8 Bank odnotowuje przy Karcie Wzorów Podpisów, opatrując zmiany datą.
10. Posiadacz Rachunku obowiązany jest złożyć w Banku nową Kartę Wzorów Podpisów w przypadku:
  - a) utraty uprawnień do dysponowania Rachunkiem lub Lokatą przez wszystkie osoby wymienione w Karcie,
  - b) zmiany nazwy/firmy Posiadacza Rachunku,
  - c) zmiany pieczęci firmowej lub siedziby Posiadacza Rachunku.
11. Do celów bezpieczeństwa dokonywanych transakcji Bank może zażądać zmiany Karty Wzorów Podpisów w każdym czasie.
12. Zmiany w Karcie Wzorów Podpisów mogą być wprowadzone przed dokonaniem zmian we właściwym rejestrze, na podstawie kopii wniosku skierowanego do właściwego organu rejestrującego wraz z potwierdzeniem jego złożenia oraz uchwałą właściwego organu Posiadacza Rachunku.
13. Możliwość wprowadzenia zmiany w Karcie Wzorów Podpisów przed dokonaniem zmian we właściwym rejestrze, nie dotyczy wnioskodawcy będącego nierezydentem.
14. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania Rachunkiem lub Lokatą przez osoby wymienione w Karcie Wzorów Podpisów, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Bank. Bank nie odpowiada za szkody, które mogą powstać w przypadku niedochowania tego obowiązku.

### **§ 14**

#### **Pełnomocnictwa**

1. Osoby uprawnione do reprezentowania Posiadacza Rachunku mogą udzielić pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkami i Lokatami, prowadzonymi w ramach Umowy.
2. Pełnomocnictwo może być stałe lub jednorazowe.
3. Pełnomocnik w zakresie posiadanego pełnomocnictwa może udzielać dalszych pełnomocnictw jedynie wówczas, gdy został do tego umocowany.
4. Pełnomocnictwo może być udzielone jako:
  - 1) rodzajowe, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do:
    - a) otwierania innych rachunków w ramach Umowy, w tym rachunków Lokat,
    - b) dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanego przez Bank kredytowania zgodnie z umowami kredytowymi,
    - c) negocjowania i podejmowania decyzji co do oprocentowania i innych warunków prowadzenia Rachunków lub Lokat,
    - d) wnioskowania i zawierania umów o karty płatnicze i czynności związane z ich obsługą,

- e) wnioskowania, zawierania umowy oraz ustalania zakresu korzystania z kanałów elektronicznych (Bankowość Internetowa i telefoniczna),
  - f) wypowiedziania i zamykania rachunków w ramach Umowy.
- 2) szczególnie, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności w zakresie i/lub terminie określonym w treści pełnomocnictwa.
5. Pełnomocnictwo jednorazowe upoważnia do dokonania jednorazowej czynności w nim określonej.
  6. Pełnomocnictwo rodzajowe do dysponowania Rachunkami lub Lokatami obejmuje wszystkie rachunki prowadzone w ramach Umowy w chwili udzielania pełnomocnictwa, jak również te, które zostaną otwarte w przyszłości w ramach Umowy, chyba że Posiadacz Rachunku złożył inną dyspozycję w tej sprawie.
  7. Pełnomocnictwa złożone w Banku są uznawane za ważne do momentu ich pisemnego odwołania lub powzięcia przez Bank wiadomości o ich wygaśnięciu z mocy prawa albo upływu terminu ważności określonego w treści pełnomocnictwa.
  8. Odwołanie pełnomocnictwa obejmuje wszystkie Rachunki lub Lokaty prowadzone na rzecz Posiadacza Rachunku w ramach Umowy, chyba że Posiadacz Rachunku wskaże numery Rachunków lub Lokat, których ma ono dotyczyć.
  9. Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania Rachunkami lub Lokatami jest skuteczne z chwilą złożenia w jednostce Banku prowadzącej Rachunek lub Lokatę pisemnego zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa.
  10. Klient może przekazać do Banku instrukcję odwołania umocowania do składania dyspozycji udzielonego określonymu Pełnomocnikowi lub Reprezentantowi poprzez telefon (po udostępnieniu takiej możliwości przez Bank) do Oddziału Banku z zastrzeżeniem, że odwołanie Pełnomocnika lub Reprezentanta wymaga dostarczenia potwierdzenia pisemnego w ciągu 10 dni pod rygorem nieważności. Zmiana Pełnomocników i/lub Reprezentantów wymaga złożenia dyspozycji zmiany/modyfikacji pełnomocnictwa oraz aktualizacji Karty Wzorów Podpisów, jeżeli zmiana dotyczy danych w niej zawartych.

## **§ 15**

### **Zakres odpowiedzialności Banku**

1. Bank odpowiada za szkody rzeczywiste (z wyłączeniem utraconych korzyści) wynikające z niewykonania lub nieprawidłowego wykonania swoich zobowiązań, chyba że takie niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie było wynikiem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z:
  - 1) niewywiązania się ze swoich zobowiązań spowodowanego działaniem siły wyższej. Okoliczności działania siły wyższej oznaczają jakiegokolwiek zdarzenie następujące z przyczyn leżących poza kontrolą Banku i obejmują między innymi działania władz publicznych, strajki, katastrofy naturalne, rozruchy, działania wojenne, zamachy terrorystyczne;
  - 2) ze zdarzeń pozostających pod wpływem lub kontrolą Posiadacza Rachunku, w tym będących następstwem niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Posiadacza Rachunku postanowień Umowy, Regulaminu lub innej umowy, do której ma zastosowanie Umowa;
  - 3) wykonania dyspozycji sfałszowanej, chyba że przy wykonywaniu takiej dyspozycji Bank postąpił niezgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku. W pozostałym zakresie Posiadacz Rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za straty i koszty wynikające z wykonania fałszywych dyspozycji przekazanych przez Posiadacza Rachunku Bankowi;
  - 4) niewykonania przez Bank dyspozycji nieczytelnych, uszkodzonych, niekompletnych lub obciążonych innym błędem;
  - 5) przekazania Posiadaczowi Rachunku błędnej informacji, chyba że błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku;
  - 6) wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Bankowości Internetowej, Bankowości Telefonicznej, lub w Oddziałach Banku, chyba że szkoda spowodowana jest winą Banku;
  - 7) nieprawidłowego używania przez Posiadacza Rachunku Bankowości Internetowej, chyba że powstały z winy umyślnej Banku. Bank w szczególności nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Posiadacza Rachunku, w przypadku:
    - a) ujawnienia przez Posiadacza Rachunku lub nienależytej ochrony PIN, kluczy, haseł w Bankowości Internetowej przed osobami trzecimi, chyba, że taka szkoda powstanie z winy Banku,
    - b) gdy przerwy w świadczeniu usług wynikają z awarii lub niedostępności systemów informatycznych Banku.
2. Bank nie będzie odpowiedzialny wobec Posiadacza Rachunku za zmniejszenie wartości środków na Rachunku lub Lokacie Posiadacza Rachunku, ani za brak dostępności takich środków w związku z ograniczeniami w wymianie walutowej lub możliwości transferu środków, będących następstwem decyzji władz państwa polskiego, zajęcia lub przymusowego przekazania środków ani za jakiegokolwiek podobne zdarzenia leżące poza kontrolą Banku.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za transakcje zlecone i wykonane po śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, jeśli Bank nie został poinformowany o śmierci.



4. Bank nie odpowiada za niezrealizowanie dyspozycji Klienta w przypadku otrzymania zawiadomienia o zakazie dokonywania wypłat z Rachunku wydanego przez prokuratora, sąd, organ egzekucyjny lub inny uprawniony organ.
5. Wszelkie zobowiązania Banku w jakiegokolwiek walucie są płatne wyłącznie w Banku na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlegają prawu i przepisom Rzeczypospolitej Polskiej, w tym w szczególności Prawu Bankowemu i ustawie Prawo dewizowe.
6. W razie braku instrukcji Posiadacza Rachunku Bank ma prawo wybrać, według własnej oceny, korespondenta będącego stroną trzecią lub agenta oraz korzystać z usług korespondenta lub agenta w zakresie niezbędnym do wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z prowadzenia Rachunku lub Lokaty.
7. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 7 w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej z winy Banku, Bank niezwłocznie przywraca na obciążonym Rachunku płatniczym saldo, jakie istniałoby, gdyby niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej nie miało miejsca.
8. W przypadku gdy Zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza rachunku, Bank ponosi wobec Posiadacza rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem:
  - 1) § 9 ust. 7,
  - 2) wystąpienia siły wyższej, lub
  - 3) jeśli niewykonanie lub nienależyte wykonanie wynika z innych przepisów szczególnych, chyba że Bank udowodni, że rachunek Banku odbiorcy został uznany zgodnie z terminem wskazanym w § 10 ust. 29.
9. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 8, niezwłocznie przywraca na obciążonym Rachunku płatniczym saldo, jakie istniałoby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej.
10. Jeżeli rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z terminem wskazanym w § 10 ust. 29, bank odbiorcy ponosi odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.

## **§ 16**

### **Tajemnica bankowa, poufność, ochrona danych osobowych**

1. Bank, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe zobowiązane są do przestrzegania tajemnicy bankowej w zakresie ustalonym w przepisach prawa.
2. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank na rzecz jednostek z grupy kapitałowej Banku informacji dotyczących Posiadacza Rachunku, w zakresie niezbędnym do prowadzenia sprawozdawczości grupy kapitałowej Banku, w tym w związku z transakcjami o charakterze kredytowym, które zostały udzielone lub mogą być udzielone przez Bank Posiadaczowi Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku, jeśli jest osobą fizyczną, upoważnia Bank do przetwarzania jego danych osobowych w ośrodkach obliczeniowych spółki z grupy kapitałowej Banku, w celu zrealizowania zleconych przez Posiadacza Rachunku usług i transakcji dokonywanych za pomocą systemów informatycznych grupy kapitałowej Banku. Oświadczenie zawarte w poprzednim zdaniu stanowi upoważnienie do przekazywania wymienionym podmiotom informacji objętych tajemnicą bankową. Bank zapewnia pełną ochronę danych przetwarzanych w tych centrach i ośrodkach oraz bezwzględne zachowanie tajemnicy bankowej.
4. Posiadacz Rachunku 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 Posiadacza Rachunku.
5. Bank na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. z 2003 r. Nr 50, poz. 424 z późn. zm.) 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.
6. 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 bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.

## **§ 17**

### **Potrącenia, uprawnienia przy niewykonaniu zobowiązań**

1. W zakresie dozwolonym przez prawo Bank może dokonać potrącenia swoich wierzytelności w stosunku do Posiadacza Rachunku z wierzytelnościami Posiadacza Rachunku w stosunku do Banku. Potrącenie przez Bank swoich wierzytelności odbywa się ze środków zgromadzonych na Rachunkach Klienta prowadzonych w Banku bez jego odrębnej dyspozycji, z pierwszeństwem przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych realizowanych w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej.
2. Z zastrzeżeniem pkt. 1 Posiadacz Rachunku:
  - a) uznaje i zgadza się, że wszelkie dodatnie salda Rachunku lub Lokaty stanowią pokrycie zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku,
  - b) nieodwołalnie upoważnia Bank do pobierania z każdego Rachunku lub Lokaty Posiadacza Rachunku, bez uprzedniego powiadomienia, środków w kwotach odpowiadających zobowiązaniom Posiadacza Rachunku wobec Banku w terminach ich wymagalności i do zaliczenia pobranych środków na poczet spłaty tych zobowiązań,
  - c) jest świadomy, że potrącenie należności przez Bank ma zastosowanie do wszelkich obecnych oraz przyszłych zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku.
3. W przypadku, gdy przelew, który wiąże się z przewalutowaniem, a kurs walutowy został uzgodniony pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem, nie zostanie zrealizowany z winy Posiadacza Rachunku (z powodu braku wystarczających środków na jego realizację lub niedostarczenia przez Posiadacza Rachunku na czas wymaganych dokumentów), Bank obciąży Posiadacza Rachunku kosztami wynikającymi ze zmiany kursu walutowego.

## **§ 18**

### **Wypowiedzenie**

1. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie rozwiązać Umowę w odniesieniu do Rachunku lub Lokaty z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia poprzez złożenie w Banku pisemnego wypowiedzenia Umowy lub przesłanie na adres Banku wypowiedzenia podpisanego zgodnie z reprezentacją oraz złożonym w Banku wzorem podpisu. W przypadku przesłania wypowiedzenia na adres Banku, okres wypowiedzenia liczony jest od dnia otrzymania wypowiedzenia przez Bank.
2. W przypadku Rachunku lub Lokaty prowadzonej 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.
3. W przypadku nienależytego wykonywania lub niewykonywania przez Posiadacza Rachunku ciężących na nim zobowiązań wobec Banku, Bank ma prawo do rozwiązania Umowy w całości lub w odniesieniu do wskazanego Rachunku lub Lokaty, według wyłącznego uznania Banku, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
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 (Dz.U. z 2010 r. Nr 46 poz. 276 z późn. zm.),
  - 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 Posiadacza przez okres co najmniej 90 dni utrzymuje się Saldo Debetowe,
  - h) Posiadacz Rachunku zostanie umieszczony na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze na rynku finansowym (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa)..

5. W czasie trwania okresu wypowiedzenia Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia dostępu do Rachunku lub Lokaty poprzez uniemożliwienie Posiadaczowi Rachunku – w tym również Użytkownikom – korzystania z Kart MasterCard Business, w tym do dokonywania operacji gotówkowych i bezgotówkowych.
6. Bank wypowiada Umowę w całości lub w odniesieniu do wskazanego Rachunku lub Lokaty pisemnie w formie listu poleconego wysłanego pocztą lub przesyłką kurierską. Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność wszystkich roszczeń Banku wobec Posiadacza Rachunku z tytułu Umowy w odniesieniu do wypowiedzianej części Umowy.
7. W przypadku wygaśnięcia lub wypowiedzenia Umowy w całości lub w części odnoszącej się do Rachunku podstawowego, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszystkich Kart MasterCard Business wydanych do tego rachunku. Brak zwrotu Kart przez Klienta skutkuje zastrzeżeniem Kart przez Bank.
8. Przed upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz Rachunku jest zobowiązany przekazać Bankowi w formie pisemnej instrukcje dotyczące sposobu zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku lub Lokacie, w szczególności Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do wskazania numeru rachunku bankowego, na który mają być przelane przez Bank środki zgromadzone na Rachunku lub Lokacie. W razie braku lub niewystarczającej instrukcji Bank, po upływie okresu wypowiedzenia, zamknie Rachunek lub Lokatę, a znajdujące się na niej środki przekazuje na wewnętrzne, nieoprocentowane konta rozrachunkowe.
9. Po upływie terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu. Umowa wiąże Posiadacza Rachunku do chwili całkowitego rozliczenia takich kwot.
10. Wypowiedzenie Umowy w zakresie Rachunku podstawowego jest jednoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie wszystkich Rachunków pomocniczych, w tym Rachunku lokacyjnego.
11. W czasie trwania okresu wypowiedzenia prowizje i opłaty są pobierane zgodnie z Tabelą.
12. Bank może wypowiedzieć umowę rachunku ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wykorzystywania rachunku niezgodnie z prawem lub z jego przeznaczeniem lub przypadku ujawnienia złożenia przez Posiadacza nieprawdziwych oświadczeń lub fałszywych dokumentów.

## **§ 19 Reklamacje**

1. Posiadacz Rachunku może zgłaszać reklamacje dotyczące Umowy; Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu.
2. Bank zastrzega sobie termin do 30 dni roboczych na odpowiedź na reklamację/skargę, nie wymagającą kontaktu z innymi podmiotami oraz do 60 dni roboczych na odpowiedź na reklamację/skargę wymagającą kontaktu z innymi podmiotami (np. płatności krajowe i zagraniczne). Wskazane terminy mogą wydłużyć się z przyczyn niezależnych od Banku.
3. Reklamacje dotyczące transakcji realizowanych za pośrednictwem Kart rozpatrywane są zgodnie z zasadami i terminami określonymi w Regulaminie Karty debetowej: MasterCard Business, MasterCard Business Travel, World Business MasterCard Alior Bank S.A. oraz Regulaminie Karty Kredytowej MasterCard Business Silver/ MasterCard Business Gold Alior Bank S.A.
4. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dot. reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.
5. 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.
6. Reklamacja może być zgłoszona:
  - 1) w Placówce Banku,
  - 2) Telefonicznie w Contact Center,
  - 3) Poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - 4) Listownie – na adres korespondencyjny Banku.
7. Bank udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację telefonicznie, poprzez Bankowość Internetową lub SMS, albo w formie listownej, przesyłając odpowiedź na ostatni podany przez Posiadacza Rachunku adres do korespondencji.

## **§ 20 Postanowienia końcowe**

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i przepisów prawa powszechnie obowiązującego, bez uprzedniej zgody Banku Posiadacz Rachunku nie ujawni żadnych informacji, umów lub dokumentów regulujących warunki oraz tryb otwierania Rachunków, Lokat, korzystania z Bankowości Internetowej, Bankowości Telefonicznej, wydawania Karty MasterCard Business, w tym w szczególności Umowy.

2. Posiadacz Rachunku, przez podpisanie Umowy, wyraża zgodę na przekazywanie przez Bank faktycznym i potencjalnym nabywcom wierzytelności czy też przejmującym dług z tytułu Umowy poufnych dokumentów i informacji na temat Posiadacza Rachunku pod warunkiem, że taki nabywca lub przejmujący zobowiąże się na piśmie do utrzymania poufnego charakteru uzyskanych informacji.
3. Nagłówki użyte w Regulaminie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu.
4. Tam, gdzie jest to możliwe i dopuszczalne zważywszy na kontekst, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
5. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub umowie, oznacza to dany dokument lub umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień oraz wszelkich dokonanych cesji.
6. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
7. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Umową są rozstrzygającym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
8. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie mają przepisy Regulaminu.
9. Umowę i Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu lub Umowy również w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.
10. Wszystkie numery rachunków, określone w potwierdzeniu otwarcia rachunku, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
11. W przypadku, gdy Posiadaczem Rachunku są osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej, śmierć współników, która spowodowałaby, że przy życiu pozostałby tylko jeden współnik, nie powoduje wygaśnięcia Umowy. Umowa ulega przekształceniu w Umowę na rzecz współnika pozostałego przy życiu pod warunkiem kontynuowania przez niego działalności gospodarczej.
12. Umowa ulega rozwiązaniu:
  - a) po upływie okresu wypowiedzenia,
  - b) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci, albo zakończeniu bytu prawnego Klienta.
13. Regulamin podlega przepisom prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
14. Bank i Posiadacz Rachunku dołożą wszelkich starań, aby ewentualne spory były rozstrzygane polubownie, na drodze negocjacji oraz za pomocą procedur ugodowych.
15. Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu zostanie uznane za niezgodne z prawem lub niewiążące, nie będzie to miało wpływu na obowiązywanie pozostałych postanowień Regulaminu.
16. Regulamin jest dostępny dla każdego Posiadacza Rachunku w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
17. Bank ma prawo do zmiany Regulaminu w dowolnym czasie. Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony o wszelkich zmianach w Regulaminie. Zmiany obowiązują Posiadacza Rachunku od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia o nowym Regulaminie wypowie Umowę w całości lub w części odnoszącej się do Rachunku lub Lokaty. W takim przypadku Posiadacz Rachunku w złożonym wypowiedzeniu wskazuje, iż zostało ono złożone w związku z brakiem akceptacji zaproponowanych przez Bank zmian w Regulaminie. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku, Umowa ulega rozwiązaniu w całości lub w części odnoszącej się do Rachunku lub Lokaty po upływie terminu 14 dni od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach. Do momentu rozwiązania Umowy obowiązują dotychczasowe postanowienia Regulaminu.
18. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

## **§ 21**

### **System gwarantowania depozytów**

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych prowadzonych przez Alior Bank S.A. są objęte systemem gwarantowania depozytów w wysokości i na zasadach określonych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474 ze zm.).