

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



obowiązuje od 15 grudnia 2017r.

**§ 1
Postanowienia ogólne**

Regulamin prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Regulamin”), określa zasady otwierania, prowadzenia oraz zamykania rachunków bankowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Bank. Bank świadczy usługi płatnicze z zastosowaniem uprawnień przewidzianych w art. 16 oraz art. 33 ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (dalej „UUP”).

**§ 2
Definicje**

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

Autodealing – usługa oferująca transakcje walutowe lub lokowanie środków pieniężnych;

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

Bank Dłużnika/ Bank Zleceniodawcy – Bank;

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;

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

Bankowość Telefoniczna – usługa zapewniająca dostęp do informacji oraz możliwość składania dyspozycji w przypadku podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą przy użyciu telefonu, opisana w Regulaminie Kanałów Elektronicznych;

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;

Dostawca – bank lub inny podmiot uprawniony na podstawie UUP do świadczenia usług;

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;

eFX Trader – usługa umożliwiająca transakcje walutowe;

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

Formularz Polecenia Przelewu - ZUS – formularz polecenia przelewu określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 5 listopada 2009 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych albo w innym akcie prawnym zmieniającym je lub zastępującym;

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

Kanały Elektroniczne – Bankowość Internetowa, Bankowość Telefoniczna, Bankowość Mobilna, IVR, System KB;

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

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

Klient/Posiadacz Rachunku/Dłużnik – przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy o swobodzie działalności gospodarczej, 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;

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

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;

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 Banku lub innym banku krajowym. Przelew międzybankowy realizowany w złotych, przelew na rachunek w Banku realizowany w walucie rachunku uznawanego;

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

Przelew 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;

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 RP, lub
- b) jeden dostawca prowadzi działalność na terytorium RP, 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;

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;

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

§ 3

Umowa ramowa, rachunki podstawowe

1. Zawarcie Umowy zależy od swobodnej decyzji Banku, która poprzedzona będzie złożeniem Karty Klienta Biznesowego oraz wskazanych przez Bank dokumentów określających tożsamość i status prawny Klienta oraz osób uprawnionych do składania w jego imieniu oświadczeń dotyczących praw i obowiązków majątkowych, a w przypadku Klientów będących nierezydentami również po złożeniu:
 - a) aktualnego odpisu z rejestru firm handlowych lub innego aktualnego dokumentu urzędowego zawierającego podstawowe dane o podmiocie zagranicznym, uwierzytelniony przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną (jeżeli w danym kraju nie ma polskiej placówki dyplomatycznej lub konsularnej – przez miejscowego notariusza) lub bank zagraniczny prowadzący obsługę podmiotu. W przypadku gdy dokument został sporządzony w kraju będącym uczestnikiem Konwencji Haskiej z dnia 05.10.1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, jedyną formą uwierzytelnienia jest apostille umieszczona na dokumencie lub do niego dołączone.
 - b) inne dokumenty, jeżeli Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.
2. Bank przyjmuje dokumenty oryginalne i co do zasady nie starsze niż 3 miesiące od dnia wystawienia. Bank może przyjąć odpis dokumentu jeśli został on sporządzony zgodnie z wymaganiami Banku. Dokumenty wystawione w języku obcym Bank przyjmuje wraz z tłumaczeniem przysięgłym, ust. 1 a stosuje się odpowiednio.
3. Bank przechowuje środki pieniężne Klienta przez czas nieoznaczony zapewniając im należyłą ochronę oraz realizuje zleczone rozliczenia pieniężne związane z działalnością Klienta.
4. Odpowiedzialność Banku z tytułu dysponowania i przechowania środków nie obejmuje strat wynikłych z działań: Klienta, jego pełnomocników jak również okoliczności niezależnych od Banku takich jak: siła wyższa czy działalność administracji publicznej.

§ 4

Rachunki pomocnicze

Rachunek pomocniczy jest otwierany w walutach wskazanych w Tabeli Oprocentowania i prowadzony tylko o ile Klient posiada Rachunek podstawowy i na takich samych zasadach co Rachunek podstawowy. Może być on wykorzystywany do

przeprowadzania wyodrębnionych rozliczeń pieniężnych, w tym wyłącznie do realizacji świadczeń na rzecz pracowników Klienta (Rachunek Płacowy) lub jako rachunek funduszu celowego.

§ 5 Rachunek lokacyjny

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

§ 6 Rachunki lokat terminowych

1. Lokaty otwierane są na okres (dalej: Okres Umowny) i w walutach wymiernych zgodnie z Tabelą Oprocentowania, wyłącznie dla Klientów posiadających Rachunek podstawowy, z możliwością ich zerwania przed czasem.
2. Lokata może być: (1) nieodnawialna – środki deponowane na jeden Okres Umowny, (2) odnawialna z kapitalizacją lub bez kapitalizacji – po upływie pierwszego Okresu Umownego lokata jest odnawiana automatycznie na kolejne takie same Okresy Umowne przy zastosowaniu oprocentowania zgodnie z Tabelą Oprocentowania aktualną na dzień odnowienia, przy czym lokowane środki powiększane są o naliczone odsetki (z kapitalizacją) lub naliczone odsetki przelewane są na Rachunek podstawowy lub pomocniczy Klienta (bez kapitalizacji).
3. Otwierając Lokatę Bank przekazuje potwierdzenie jej założenia, które może być zamieszczone w wyciągach z Rachunku lub Lokaty albo przekazane zgodnie z Regulaminem Kanałów Elektronicznych w przypadku gdy dyspozycję założenia Lokaty złożono przez Bankowość Telefoniczną.
4. W przypadku zerwania Lokaty po 31 dniach Klientowi przysługuje wyłącznie 20 % odsetek za okres do dnia poprzedzającego jej zakończenie. W innych przypadkach wcześniejszego zerwania Bank nie wypłaca odsetek.
5. Klient mający Rachunek podstawowy i prowadzący księgi rachunkowe może założyć Lokatę Automatyczną Overnight w walucie zgodnej z walutą rachunku i Tabelą Oprocentowania. Usługa ta polega na lokowaniu ustalonej z Klientem kwoty, pobranej z jego Rachunku na rachunek Lokaty, przez okres od końca każdego dnia roboczego do następnego dnia roboczego. Po tym okresie środki wraz z odsetkami zwracane są na Rachunek Klienta. Usługa świadczona jest w dni robocze.
6. Lokata uzgodniona indywidualnie (oprocentowanie lub/i Okres Umowny odmienne od parametrów z Tabeli Oprocentowania) jest nieodnawialna i w przypadku jej zerwania przed czasem Bank nie wypłaca odsetek.
7. Bank jest upoważniony do przeprowadzenia rozliczeń związanych z prowadzeniem rachunków i Lokat, w tym w szczególności do obciążania lub uznania Rachunku podstawowego lub Rachunku pomocniczego środkami z Lokaty.
8. Wypłata środków z Lokaty po jej zakończeniu lub zerwaniu możliwa jest jedynie w formie bezgotówkowej na rachunek Klienta prowadzony w tej samej walucie, w której prowadzona była Lokata.

§ 7 Oprocentowanie rachunków

1. Jeżeli właściwa umowa nie stanowi inaczej:
 - a) środki pieniężne oprocentowane są w stosunku rocznym, ustalaną przez Bank stałą stopą procentową,
 - b) oprocentowanie naliczane jest od kwoty w walucie Rachunku lub Lokaty od dnia wpływu do dnia poprzedzającego dzień wypłaty łącznie.
 - c) w przypadku Rachunku podstawowego oprocentowanie naliczane jest za okresy miesięczne lub do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania umowy i odsetki w ten sam sposób dopisywane są do salda Rachunku lub wypłacane Klientowi. W innych wypadkach oprocentowanie naliczane jest za faktyczną liczbę dni licząc od dnia wpływu do dnia poprzedzającego dzień wypłaty pod warunkiem, że są to dni robocze i w wysokości 1/365 lub 1/366 (dla lat przestępnych) oprocentowania rocznego za każdy dzień. Wówczas odsetki dopisywane są do rachunku zgodnie z postanowieniami poprzedzającymi dla Rachunku lub §6 dla Lokat.
2. Bank może zmienić wysokość stóp procentowych o ile nastąpi zmiana:
 - a) stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
 - b) podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - c) stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pięniężnym,
 - d) poziomu inflacji,
 - e) wskaźnika kosztów finansowania działalności Banku,
 - f) dochodów Banku z lokowania środków pieniężnych.
3. O ile Rachunek Klienta wykazuje Saldo Debetowe wypłaty Klienta na ten rachunek zaliczane są w pierwszej kolejności na odsetki należne z tytułu tego salda, następnie na kwotę Salda Debetowego natomiast w pozostałej części przeznaczane są na realizację dyspozycji Klienta.
4. Spłata Salda Debetowego ze środków zdeponowanych na Lokacie następuje poprzez zakończenie Lokaty również przed końcem jej Okresu Umownego. Środki w wysokości przekraczającej Saldo Debetowe zostaną przekazane na Rachunek Klienta.
5. Oprocentowanie Rachunków, Lokat oraz Lokat Automatycznych Overnight może być oparte o stawki WIBID, EURIBOR lub LIBOR zgodnie z walutą Lokaty lub Rachunku. Wartość takiego oprocentowania nie może być niższa niż 0%.
6. 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.
7. 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.

§ 8

Opłaty i prowizje

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

§ 9

Wyciągi z rachunku, lokaty, uzgadnianie salda oraz inna korespondencja

1. Klient bezwarunkowo i nieodwołalnie zgadza się aby korespondencja wynikająca lub związana z Umową była doręczana: listem, faksem, za pośrednictwem Bankowości Internetowej, komunikatem na wyciągu z rachunku, poprzez SMS lub pocztą elektroniczną. Chwilą doręczenia jest odpowiednio: chwila doręczenia listu lub pierwsze jego awizo, a w przypadku faksu, sms lub poczty elektronicznej takie wprowadzenie wiadomości do środka komunikacji elektronicznej, że druga strona mogła się z nim zapoznać lub potwierdzenie transmisji danych.
2. Korespondencja wysyłana jest na adres wskazany w Umowie lub inny o ile został podany drugiej Stronie z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 7 dni roboczych.
3. Informacja o zmianie stanu Rachunku lub Lokaty jest przekazywana w formie wyciągów. Wyciągi udostępniane są w formie elektronicznej za pośrednictwem Bankowości Internetowej, a na żądanie Klienta wysyłane przez Bank na wskazany adres e-mail lub listownie za pobraniem opłaty zgodnie z Tabelą.
4. Do innych Banków wyciągi przesyłane są na życzenie Klienta w formie elektronicznych komunikatów zgodnych ze standardem SWIFT.
5. Jeśli Klient nie otrzymał wyciągu za dany okres, to powiadomi o tym Bank w ciągu 7 dni od dnia zakończenia tego okresu.
6. Klient jest zobowiązany powiadomić Bank o wszelkich nieprawidłowościach dotyczących sald bądź transakcji wskazanych na wyciągu w ciągu 14 dni od dnia jego otrzymania. Nie zgłoszenie uwag w tym terminie zwalnia Bank od odpowiedzialności za szkody wynikłe z takich nieprawidłowości i oznacza zaakceptowanie treści wyciągu. Do czasu przedstawienia przez Klienta przeciwnego dowodu informacje zawarte w wyciągu uważa się za prawdziwe.
7. Bank poinformuje Klienta niezwłocznie o swoich błędach w skierowanej do niego korespondencji. Błędne zapisy księgowe Bank poprawia poprzez ich storno i niezwłocznie informuje o tym Klienta.
8. Z ważnych powodów Bank może zawiesić wysyłanie wyciągów lub zmienić termin ich wysyłania na miesięczne. Do ważnych powodów należą: podejrzenie ujawnienia tajemnicy bankowej, brak zmiany salda za wyjątkiem dopisania naliczonych odsetek, pobierania opłat i prowizji oraz wypłaty premii. W takim wypadku Klient może uzyskać informacje objęte wyciągiem za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.

§ 10

Zasady ogólne realizacji dyspozycji

1. Swobodne dysponowanie przez Klienta środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku jest ograniczone postanowieniami Regulaminu oraz wysokością Salda Dostępnego. Jeśli Saldo Dostępne nie wystarcza do zrealizowania wszystkich złożonych dyspozycji, kolejność ich realizacji ustali Bank, który będzie wolny od odpowiedzialności za niezrealizowanie pozostałych dyspozycji.
2. Jeśli numer Rachunku Klienta lub beneficjenta w kraju są niezgodne ze standardem NRB Bank nie realizuje takiego rozliczenia pieniężnego, zaś w przypadku rozliczeń pieniężnych z zagranicą Bank nie realizuje rozliczenia pieniężnego jeśli numer rachunku beneficjenta nie odpowiada standardowi IBAN (dla krajów, w których obowiązuje format IBAN). Dodatkowo w przypadku rozliczeń z zagranicą Bank może wymagać podania oznaczenia banku beneficjenta w postaci kodu BIC (SWIFT).
3. Obciążenie lub uznanie Rachunku Klienta będzie uważane za wykonane należycie jeśli zostało wykonane w oparciu o numer rachunku bankowego. Bank, ani banki pośredniczące nie są zobowiązane do weryfikacji nazwy posiadacza rachunku beneficjenta (odbiorcy). O powyższej regule Klient jest zobowiązany powiadomić swoich kontrahentów.
5. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji. Bank ma prawo do odmowy zrealizowania dyspozycji Klienta, jeżeli jej treść jest błędna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa (w tym regulacjami i rekomendacjami organów nadzoru) lub brak jest banku korespondenta akceptującego wykonanie takiej transakcji. Klient ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa.
6. Bank, mając na względzie bezpieczeństwo środków na rachunkach, może wprowadzić procedury zabezpieczające, dotyczące każdej z form składania dyspozycji przez Posiadacza Rachunków, a w szczególności Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji. Bank ma prawo do niezrealizowania dyspozycji w przypadku jej odwołania przez Posiadacza Rachunku lub jeżeli uzyskane potwierdzenie telefoniczne w opinii Banku nie jest tożsame z treścią dyspozycji przesłanej do Banku. Bank zastrzega również prawo do niezrealizowania dyspozycji jeżeli dyspozycja ta budzi podejrzenia, a Bank nie może nawiązać kontaktu telefonicznego z Klientem w celu jej potwierdzenia.
7. W uzasadnionych przypadkach, szczególnie przy podejrzeniu wykorzystywania Rachunku do celów przestępczych, korzystania z Rachunku przez osobę nieuprawnioną, podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieuprawnionej albo niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez Klienta istotnych zobowiązań wobec Banku, Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia dostępu do środków zgromadzonych na Rachunku, a także do blokady Kanałów Elektronicznych i Kart w trybie natychmiastowym. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem.
8. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez UE, ONZ lub rząd USA. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.

9. 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.
10. W przypadku realizacji dyspozycji przelewu, realizowanego z Rachunku prowadzonego w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przewalutowania, stosując kursy walut ustalone przez Bank w tabeli kursów walut lub kurs preferencyjny.
11. Bank umożliwia Klientowi otwieranie Lokat za pośrednictwem usługi Autodealing oraz w oddziale Banku.
12. Bank umożliwia Klientowi ustalanie kursów wymiany walut za pośrednictwem usługi Autodealing przez całą dobę, 7 dni w tygodniu oraz za pośrednictwem usługi eFX Trader w Dni robocze, z wyłączeniem dni wolnych od pracy w Polsce, w godzinach dostępności kwotowań na rynku międzybankowym. Wyjątek stanowią zlecenia walutowe w usłudze eFX Trader, które są dostępne również w pozostałe dni.
13. Przy obliczaniu kwoty odsetek uwzględniana jest domyślnie baza naliczania odsetek stosowana na właściwym rynku międzybankowym dla waluty Transakcji.
14. Bank udostępnia ustalanie preferencyjnych kursów wymiany walut w ramach usługi Autodealing w wybranych walutach wymienialnych w godzinach 9.00-17.00 oraz w ramach usługi eFX Trader w wybranych walutach wymienialnych w godzinach dostępności kwotowań na rynku międzybankowym.
15. W celu skorzystania przez Klienta z możliwości zawierania transakcji wymiany walut w usłudze Autodealing lub eFX Trader, Klient zobowiązany jest do aktywacji usługi.
16. Zlecenie oraz zawieranie transakcji wymiany walut w ramach usług Autodealing i eFX Trader dokonywane jest jednoosobowo przez wskazanego(ych) Użytkownika(ów) Bankowości Internetowej.
17. Zawarcie transakcji wymiany walut inicjowane jest przez Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji w Bankowości Internetowej w ramach usług Autodealing lub eFX Trader.
18. Zawarcie transakcji wymiany walut następuje z chwilą zaakceptowania przez Bank wszystkich parametrów tej transakcji podanych przez Użytkownika.
19. Zawarcie transakcji wymiany walut Bank potwierdza poprzez wyświetlenie podsumowania parametrów transakcji w ramach usług Autodealing lub eFX Trader. oraz poprzez udostępnienie potwierdzenia na liście zawartych transakcji.
20. Transakcje wymiany walut, zawarte w ramach usługi Autodealing lub za pośrednictwem eFX Trader, przez Klienta są nieodwołalnym i bezwarunkowym zleceniem ich realizacji. W dniu rozliczenia, o ile nie zostanie ustalone inaczej, należy zapewnić środki na rachunku waluty sprzedawanej najpóźniej do godziny 16:30.
21. Bank może dokonać blokady środków na rachunku w związku z zawartą transakcją wymiany walut na preferencyjnych warunkach do czasu jej rozliczenia.
22. Jeśli nie zostanie uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek szkody Klienta wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania dyspozycji.
23. Kursy ogłaszane w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku lub w Bankowości Telefonicznej mają jedynie charakter informacyjny i podlegają zmianom w ciągu dnia, jeśli ich wysokość nie zostanie odmiennie ustalona przez Strony.
24. Bank wykonuje dyspozycje Klienta w dniu ich otrzymania, a najpóźniej w następnym Dniu roboczym po ich otrzymaniu.
25. Terminy dokonywania rozliczeń pieniężnych na zlecenie Klienta określa Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji będący załącznikiem do niniejszego Regulaminu.
26. 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.
27. Wpłaty gotówkowe księgowane są na Rachunkach Klienta w dniu ich dokonania.
28. Bank odpowiada, za zastrzeżeniem § 10, ust. 6 i 7, 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.
29. Klient może złożyć w jednostce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zablokowania określonej kwoty (również na rzecz podmiotu trzeciego) lub całego Salda Dostępnego Rachunku lub Lokaty.
30. Dyspozycja Klienta, o której mowa w ust. 29, nie może wstrzymywać płatności zobowiązań Klienta:
 - a. wobec Banku, których termin uiszczenia nie może być odroczone (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.
31. Dyspozycja zablokowania określonej kwoty lub całego Rachunku lub Lokaty jest skuteczna od chwili jej przyjęcia przez jednostkę Banku prowadzącą Rachunek lub Lokatę. Jednostka Banku może – w wyjątkowych sytuacjach – przyjąć dyspozycję zablokowania całego Rachunku lub Lokaty złożoną przez Klienta telefonicznie. W takim przypadku dyspozycja powinna zostać potwierdzona na piśmie w ciągu 10 Dni roboczych od dnia jej złożenia. Brak pisemnego potwierdzenia w powyższym terminie złożonej telefonicznie dyspozycji zablokowania Rachunku lub Lokaty, powoduje ich odblokowanie. Zwolnienie blokady ustanowionej na rzecz podmiotu trzeciego następuje po przedstawieniu przez Klienta pisemnej zgody podmiotu, na rzecz którego została ustanowiona blokada.
32. W przypadku rozliczeń pieniężnych, których wartość przekracza kwotę określoną w Ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank dokonuje identyfikacji tożsamości Klienta oraz osób działających w jego imieniu i dokonuje rejestracji transakcji zgodnie z wymogami tejże ustawy.
33. Bank może żądać od Klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji. Bank ma prawo do odmowy zrealizowania dyspozycji, jeżeli treść dyspozycji Klienta jest błędna, niekompletna lub sprzeczna z przepisami prawa. Klient ponosi odpowiedzialność za zgodność złożonej dyspozycji z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa. Bank odmówi wykonania dyspozycji Klienta w razie uzasadnionego podejrzenia, że jej wykonanie naruszałoby jakiegokolwiek powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 11 Rozliczenia gotówkowe

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne gotówkowe w formie wpłat i wypłat oraz operacji gotówkowych przy użyciu Karty. Rozliczenia te przeprowadzane są w złotych oraz walutach wymienialnych określonych w tabeli kursów walut. Bank nie prowadzi rozliczeń gotówkowych w walucie wymienialnej w bilonie (skup, sprzedaż, wpłaty, wypłaty, wymiana)
2. Bank realizuje wpłaty gotówkowe dokonywane (1) do kasy Banku/Placówek Partnerskich, (2) w formie zamkniętej do kasy Banku, wrzutni nocnej lub w inny sposób, po zawarciu odrębnej umowy, (3) we wskazanych przez Bank wpłatomatach.

3. Wpłaty do wplatomatów mogą być dokonywane wyłącznie w PLN, zgodnie z instrukcją wplatomatu. Wplatomat weryfikuje autentyczność banknotów i zwraca te, które nie spełniają warunków skupu. Wpłata jest księgowana na Rachunku po potwierdzeniu jej przez Posiadacza.
4. Bank realizuje wpłaty i wypłaty gotówkowe na podstawie: (1) podpisanego i wypełnionego Formularza Polecenia Przelewu/Wpłaty Gotówkowej lub w przypadku wypłaty dyspozycji wypłaty, (2) dyspozycji ustnej potwierdzonej następnie podpisem na ekranie dotykowym lub formularzu wydanym przez pracownika Banku. Podpisy składane są zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów i wymagają również pieczęci jeżeli Klient zadeklarował korzystanie z niej.
5. Składając dyspozycję ustną wypłaty Klient podaje: (a) numer rachunku odbiorcy, (b) kwotę, (c) nazwę zleceniodawcy, (d) tytuł wpłaty.
6. Bank może odmówić przyjęcia banknotów, a także bilonu – monety innych niż złote polskie, wycofanych z obiegu oraz banknotów walut, w których nie jest prowadzona obsługa kasowa określona przez Bank w danym Oddziale Banku. Fałszywe banknoty są zatrzymywane.
7. Wypłaty gotówkowe realizowane są na podstawie, dyspozycji ustnej lub pisemną ze wskazaniem waluty i kwoty wypłaty, nazwy i numeru rachunku, lub po zawarciu odrębnej umowy wypłaty w formie zamkniętej (zasilenia gotówkowego).
8. Kwoty, których wypłata w danym Oddziale Banku/Placówce Partnerskiej wymaga wcześniejszego notyfikowania określone są w komunikacie dostępnym na stronie internetowej Banku oraz w Oddziałach/Placówkach Partnerskich. Klient zamierzając wypłacić taką kwotę dokonuje notyfikacji w trybie określonym w komunikacie i może z niej zrezygnować zgodnie z jego postanowieniami. Złożenie odwołania notyfikacji niezgodnie z trybem z komunikatu jest nieskuteczne. Brak notyfikacji może powodować odmowę wypłaty środków.
9. Jeżeli wypłata nie może być wykonana z uwagi na brak środków na Rachunku Klienta, nieodebrania awizowanej wpłaty lub anulowanie notyfikacji wypłaty niezgodnie z komunikatem z ust. 8, Bank pobiera prowizję zgodnie z Tabelą
10. Kwoty niemające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennej Bank wypłaca w złotych polskich. Do przeliczenia stosuje się odpowiednie kursy walut obcych ustalane i ogłaszane przez Bank w Oddziałach Banku, za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu Dnia roboczego.
11. Wpłata gotówkowa może być dokonana: (1) osobie trzeciej na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem Bankowości Internetowej (2) przy wykorzystaniu z Karty zgodnie z Regulaminem Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank S.A.

§ 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 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 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 5 listopada 2009 r. w sprawie wzoru bankowego dokumentu płatniczego należności z tytułu składek, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych 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.
9. Bank realizuje Przelew Krajowy na rachunki organów podatkowych potwierdzone poprzez podpis 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 23 grudnia 2008 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego albo innym aktem prawnym je zmieniającym lub zastępującym.
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.
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 Krajowe - Organ Podatkowy oraz Przelewy Zagraniczne/Walutowe, a także przelewy na rachunki kredytowe i rachunki kart kredytowych prowadzone przez Bank.
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. Bank realizuje ustawione zlecenia stałe pierwszą sesją wychodzącą jeden raz w danym dniu. W przypadku braku środków dostępnych na rachunku Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji zlecenia stałego z rachunku.
17. Rozliczenia bezgotówkowe przy wykorzystaniu Kart dokonywane są zgodnie z Regulaminem Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank S.A.
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 zgodnych z Wykazem Godzin Przyjmowania Dyspozycji dla Klientów Biznesowych.
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 obciążenie 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 rachunek Klienta został już uznany lub Klient został zawiadomiony przez Bank o wpływie polecenia, powinny zostać wyrażone przez Klienta w formie pisemnej i podlegają analogicznym zasadom w zakresie trybu przyjęcia do realizacji i zastosowania kursów jak Przelew Zagraniczny/Walutowy Wysłany.
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 odbitkę 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. 2,
 - 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 łącińskie, cyfry, spacje).
 - j) w przypadku dyspozycji Przelewu Zagranicznego w walucie CNY, którego beneficjentem jest bank w Chinach należy dodatkowo podać:
 - a. numer banku Beneficjenta China National Advanced Payment System (CNAPS)), składający się 12 cyfr poprzedzonych symbolem `CN`
 - b. kod identyfikujący rodzaj płatności zgodny z danymi z dokumentacji będącej podstawą zobowiązania do zapłaty
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 wymienialnych.
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. 56 i 57, 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. 65 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 z 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.
69. Klient ma prawo złożyć dyspozycję realizacji przelewu z datą przyszłą. Klient jest zobowiązany zapewnić środki na realizację dyspozycji i prowizję na 1 dzień roboczy przed datą wykonania przelewu. Brak zapewnienia środków jest równoznaczny z odrzuceniem dyspozycji.

§ 13

Karta wzorów podpisów

1. Osoby upoważnione do dysponowania środkami pieniężnymi w imieniu i na rzecz Klienta wskazane są na Karcie Wzorów Podpisów (dalej: Karta). Karta stanowi integralną część Umowy i ma zastosowanie do wszystkich lub niektórych Rachunków i Lokat zawartych w ramach Umowy i określa zakres i sposób wydawania dyspozycji przez wskazaną w niej osobę oraz dane i wzór podpisu tej osoby.
2. Wzory podpisów na Karcie składane są w obecności pracownika Banku, który weryfikuje tożsamość osób składających podpis. Zasady dopuszczalności poświadczania podpisów położonych na karcie określają odrębne regulacje.
3. Jeśli upoważnienie osób wskazanych w Karcie do rozporządzania majątkiem Klienta nie zostało należycie wykazane Bank może odmówić przyjęcia Karty.
4. Karta jest ważna do czasu jej odwołania lub zmiany. Odwołania lub zmiany dokonuje Klient składając Bankowi pisemne zawiadomienie, które jest skuteczne od następnego dnia roboczego po dniu złożenia. Bank zastrzega sobie jednak prawo do wykonania lub odmowy wykonania dyspozycji składanych przez osoby wskazane w zmienionej Karcie już w dniu wpływu dyspozycji odwołania lub zmiany.
5. Ze względów bezpieczeństwa realizowanych transakcji Bank może żądać zmiany Karty w każdym czasie.
6. Jeżeli, którakolwiek z osób wskazanych w Karcie utraci umocowanie do rozporządzania majątkiem Klienta Bank odnotuje tą okoliczność przy Karcie opatrując zmiany datą, zaś Karty nie trzeba zmieniać tak długo jak długo zawierać będzie ona dane innych osób upoważnionych do rozporządzania tym majątkiem w taki sposób i w takiej liczbie, że możliwe będzie prawidłowe dysponowanie Rachunkiem lub Lokatą.
7. Klient niezwłocznie składa w Banku nową Kartę jeśli wszystkie osoby wskazane w Karcie utraciły prawo rozporządzania majątkiem Klienta, lub zmianie uległa firma, siedzibą lub pieczęć Klienta. Bank nie odpowiada za szkody wynikające z niedopełnienia tego obowiązku.
8. Klienci będący rezydentami mogą dokonywać zmian w Karcie przed ich zarejestrowaniem we właściwym rejestrze. Taka zmiana dokonywana jest na podstawie odpowiedniej uchwały Klienta oraz kopii wniosku o zmianę danych w rejestrze wraz z potwierdzeniem jego przyjęcia.

§ 14

Pełnomocnictwa

1. Reprezentanci Klienta mogą ustanowić pełnomocników, którzy mają prawo dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach i Lokatach do momentu pisemnego odwołania lub wygaśnięcia udzielonych pełnomocnictw.
2. Pełnomocnictwo może być:
 - a) rodzajowe w ramach którego pełnomocnik umocowany jest do:
 - otwierania innych rachunków w ramach Umowy, w tym rachunków Lokat,
 - dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku, z uwzględnieniem środków dostępnych w ramach przyznanego przez Bank kredytowania zgodnie z umowami kredytowymi,
 - negocjowania i podejmowania decyzji co do oprocentowania i innych warunków prowadzenia Rachunków lub Lokat,
 - wnioskowania i zawierania umów o karty płatnicze i czynności związane z ich obsługą,

- wnioskowania, zawierania umowy oraz ustalania zakresu korzystania z kanałów elektronicznych (Bankowość Internetowa i telefoniczna),
 - b) szczególne, w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności w zakresie lub terminie określonym w treści pełnomocnictwa.
3. Odwołanie i zmiana Pełnomocnika następuje na podstawie pisemnej lub telefonicznej dyspozycji Posiadacza Rachunku, od dnia jej złożenia w jednostce Banku prowadzącej Rachunek, i obejmuje wszystkie Rachunki lub Lokaty Posiadacza otwarte w ramach Umowy, chyba że Posiadacz wskaże, których numerów Rachunków lub Lokat odwołanie dotyczy. Wraz ze zmianą konieczna jest aktualizacja Karty Wzorów Podpisów.
4. Dyspozycja telefoniczna z ust. 3 dla swej ważności wymaga dostarczenia pisemnego potwierdzenia w ciągu 10 dni.

§ 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:
 - a) 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;
 - b) 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;
 - c) 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;
 - d) niewykonania przez Bank dyspozycji nieczytelnych, uszkodzonych, niekompletnych lub obciążonych innym błędem;
 - e) przekazania Posiadaczowi Rachunku błędnej informacji, chyba że błędy zostały spowodowane winą umyślną Banku;
 - f) wykonania dyspozycji złożonych przez Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych, lub w Oddziałach Banku, chyba że szkoda spowodowana jest winą Banku;
 - g) 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. 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.
6. 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.
7. 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:
 - a) § 9 ust. 7,
 - b) wystąpienia siły wyższej, lub
 - c) 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. 24.
8. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 7, niezwłocznie przywraca na obciążonym Rachunku płatniczym saldo, jakie istniałoby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej.
9. Jeżeli rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z terminem wskazanym w § 10 ust. 30, 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 o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Klienta oraz zobowiązań wynikających z umowy do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie a także do innych biur informacji gospodarczej 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, w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:
 - a) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 złotych,
 - b) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 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. Bank może dokonać potrącenia swoich obecnych oraz przyszłych wierzytelności z wierzytelnościami Posiadacza rachunku bez uprzedniego zawiadomienia, w terminie ich wymagalności i zaliczyć pobrane środki na poczet spłaty zobowiązań Posiadacza wobec Banku, na co Posiadacz wyraża nieodwołalną zgodę.
2. Potrącenie może być dokonane z dodatniego salda Rachunku lub Lokaty bez odrębnej dyspozycji z pierwszeństwem przez innym płatnościami za wyjątkiem tytułów wykonawczy, co Posiadacz niniejszym uznaje i na co się zgadza.
3. W przypadku, gdy przelew, który wiąże się z przewalutowaniem, a kurs walutowy został uzgodniony pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem, nie zostanie zrealizowany z winy Posiadacza Rachunku (z powodu braku wystarczających środków na jego realizację lub niedostarczenia przez Posiadacza Rachunku na czas wymaganych dokumentów), Bank obciąży Posiadacza Rachunku kosztami wynikającymi ze zmiany kursu walutowego.
4. W przypadku braku środków w walucie sprzedawanej na realizację transakcji wymiany walut Bank ma prawo zamknąć transakcję automatycznie po kursie z aktualnej tabeli kursów ustalonej przez Bank.

§ 18

Wypowiedzenie

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć Umowę: (1) rachunku za 30 dniowym wypowiedzeniem złożonym w Banku w formie pisemnej lub wysłanym na adres Banku, (2) Umowę Lokaty zgodnie z postanowieniami § 6. Każdy ze współników spółki cywilnej może wypowiedzieć Umowę rachunku z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem dla pozostałych.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w odniesieniu do konkretnego Rachunku pisemnie za 30 dniowym wypowiedzeniem z ważnych powodów, szczególnie zaś gdy:
 - a) Klient dysponuje Rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem,
 - b) Klient nienależycie wykonuje lub nie wykonuje ciężących na nim zobowiązań wobec Banku,
 - c) wszczęta zostanie likwidacja lub zostanie ogłoszona upadłość przedsiębiorstwa Klienta,
 - d) Rachunek Klienta nie wykazuje obrotów przez okres co najmniej 3 miesięcy; do obrotów nie zalicza się pobierania opłat przez Bank i innych wymagalnych należności Banku, a także premii i odsetek dopisywanych do rachunku,
 - e) nastąpi blokada lub zajęcie Rachunku na wniosek uprawnionych organów,
 - f) na Rachunku/Rachunkach Posiadacza przez okres co najmniej 90 dni utrzymuje się Saldo Debetowe,
 - g) Posiadacz Rachunku zostanie umieszczony na Liście ostrzeżeń publicznych KNF (dotyczy również umieszczenia Posiadacza na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa).
3. Wypowiedzenie jest przesłane listem poleconym lub kurierem i w okresie jego biegu Bank może ograniczyć dostęp do Rachunku lub Lokaty uniemożliwiając korzystanie z Kart Płatniczych.
4. Wypowiedzenie Umowy w zakresie Rachunku podstawowego obejmuje również Rachunki pomocnicze i lokacyjne i powoduje konieczność zwrotu Bankowi wszystkich Kart do Rachunku podstawowego. Brak zwrotu skutkuje ich zastrzeżeniem.
5. W okresie wypowiedzenia Posiadacz musi przekazać Bankowi pisemną dyspozycję w której wskaże rachunek bankowy przeznaczony do zwrotu środków z Rachunku Posiadacza po jego zamknięciu. Jeżeli tego nie zrobi po upływie okresu wypowiedzenia środki przeksięgowane zostaną na nieprocentowane konto rozrachunkowe.
6. Po upływie okresu wypowiedzenia wszystkie należności podlegają niezwłocznemu rozliczeniu w związku z postawieniem ich w stan wymagalności. Postanowienia Umowy, w tym i Tabeli wiążą Posiadacza Rachunku do chwili rozliczenia tych kwot
7. Umowa Rachunku może być wypowiedziana w trybie natychmiastowym gdy Rachunek wykorzystywany jest niezgodnie z prawem lub przeznaczeniem, oraz gdy Posiadacz złożył nieprawdziwe oświadczenia lub fałszywe dokumenty oraz gdy brak jest możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. .

§ 19

Reklamacje

1. Bank po zgłoszeniu reklamacji przez Posiadacza, w zakresie dotyczącym Umowy, rozpatruje ją w terminie 30 dni. Termin ten może zostać wydłużony w szczególnych przypadkach do maksymalnie 60 dni, o czym Bank informuje Klienta wskazując również termin rozpatrzenia reklamacji.

2. Reklamacje dotyczące transakcji realizowanych za pośrednictwem Kart rozpatrywane są zgodnie z zasadami i terminami określonymi w Regulaminie Kart Debetowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank S.A. oraz w Regulaminie Kart Kredytowych dla Klientów Biznesowych Alior Bank S.A.
3. Klient zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dot. reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu jej rozpatrzenia.
4. W przypadku negatywnego rozpatrzenia reklamacji Bank wycofuje warunkowo dokonane uznanie rachunku Klienta reklamowaną kwotą bez względu na saldo rachunku. W okresie rozpatrywania reklamacji lub ponownego obciążenia Klienta reklamową kwotą, rachunek nie może zostać zamknięty.
5. Reklamacja może być zgłoszona: (a) ustnie lub pisemnie w Placówce Banku, (b) telefonicznie na infolinii Banku, (c) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego), (d) listownie – na adres korespondencyjny Banku.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację: (a) listownie, (b) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego), (c) poprzez SMS, a także w uzasadnionych przypadkach,; telefonicznie lub w placówce Banku.

§ 20

Postanowienia końcowe

1. Posiadacza Rachunku zawierając Umowę akceptuje, iż dokumenty i informacje go dotyczące mogą zostać przekazane potencjalnym nabywcom wierzytelności lub przejmującym dług, jeżeli zagwarantują zachowanie tych danych w poufności.
2. Księgi Banku są dowodem rozstrzygającym faktów, których dotyczą.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie ma Regulamin podlegający przepisom Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Umowa i Regulamin zostały sporządzone w języku polskim, która to wersja jest obowiązująca, bez względu na tłumaczenie ich inny język.
5. Uznanie postanowienia Regulaminu za niezgodne z prawem lub nieważne, nie ma wpływu na pozostałe postanowienia.
6. Bank, bez konieczności sporządzenia aneksu, może swobodnie zmienić numery rachunków wskazane w potwierdzeniu otwarcia rachunku, o czym informuje Posiadacza.
7. Umowa zawarta, ze współnikami spółki cywilnej jako przedsiębiorcami, w przypadku ich śmierci gdy przy życiu pozostaje tylko jeden, przekształca się w Umowę ze współnikiem żyjącym, jeżeli kontynuuje on działalność gospodarczą.
8. Umowa ulega również rozwiązaniu w przypadku śmierci albo zakończenia bytu prawnego Klienta.
9. Spory między Posiadaczem a Bankiem w pierwszej kolejności rozstrzygane są ugodowo.
10. Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, o czym Posiadacz Rachunku zostanie powiadomiony. Zmiany obowiązują od daty wskazanej przez Bank, chyba że Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia wypowie Umowę. Po wypowiedzeniu Umowa ulega rozwiązaniu w całości lub części, zgodnie ze wskazaniem Posiadacza z upływem 14 dnia od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach. Do chwili rozwiązania obowiązuje dotychczasowy Regulamin.
11. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)