

Obowiązuje dla umów zawartych od 15 grudnia 2020 r. – od dnia zawarcia umowy,
dla umów zawartych do 14 grudnia 2020 r. – od 29 grudnia 2020 r.

Regulamin KANTORU WALUTOWEGO dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów



Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy Regulamin określa zasady korzystania z usługi Kantor Walutowy.

§2

Usługa Kantor Walutowy oferowana jest przez Alior Bank Spółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem.

§3

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Alior Bank S. A.
- 2) **Bankowość Internetowa** – usługa zapewniająca dostęp do informacji o produktach Użytkownika oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i komputera wyposażonego w przeglądarkę internetową
- 3) **Dzień Roboczy** – dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy
- 4) **Dzień Zawarcia Transakcji** – dzień, w którym następuje ustalenie warunków transakcji pomiędzy Klientem i Bankiem
- 5) **Kantor Walutowy** – platforma internetowa Banku służąca wymianie walut dostępna na stronie internetowej www.kantor.aliorbank.pl
- 6) **Klient** - przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, tj. osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą, w tym również wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej oraz podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej, np. zrzeszenia, stowarzyszenia, który podpisał z Bankiem Umowę;
- 7) **Przedsiębiorca IDG** - Klient będący osobą fizyczną, który prowadzi indywidualną działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej
- 8) **Konto** - prowadzony przez Bank rejestr, służący gromadzeniu danych o Kliencie oraz informacji o jego działaniach w ramach usługi Kantor Walutowy; Konto jest dostępne po zalogowaniu się na stronie internetowej www.kantor.aliorbank.pl
- 9) **Kurs Wymiany** - kurs wymiany waluty kupowanej lub sprzedawanej na drugą z walut uczestniczącą w Transakcji Wymiany, ustalony w Dniu Zawarcia Transakcji
- 10) **Kwota Blokady** – kwota blokady, zakładana w przypadku Transakcji z Blokadą na Rachunku prowadzonym w walucie sprzedawanej w wysokości 5% Kwoty Transakcji
- 11) **Kwota Transakcji** - uzgodniona między Klientem i Bankiem w Dniu Zawarcia Transakcji, kwota waluty sprzedawanej przez Klienta w Transakcji Wymiany
- 12) **Karta dodana do Konta** – karta płatnicza wydana przez instytucje finansowe, której dane Klient zapisuje na Koncie w sposób opisany w § 10 ust. 3 i 6 Regulaminu
- 13) **Licznik** – wyznaczony odrębnie dla każdej z walut dostępnych w Kantorze Walutowym wskaźnik potwierdzający sumę danej waluty zakupionej przez danego Klienta w Kantorze Walutowym. Klient upoważniony jest do realizacji przelewu za pośrednictwem Kantoru Walutowego po preferencyjnej opłacie ujętej w Taryfie o ile kwota przelewu jest równa lub niższa niż wartość wskaźnika (wartość Licznika). Przy wypłacie środków w Kantorze Walutowym wartość Licznika jest każdorazowo pomniejszana o wartość wypłacanych środków o ile wartość przelewanej waluty jest równa lub niższa niż wartość Licznika
- 14) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku wykonująca czynności bankowe
- 15) **Rachunek/ Rachunek płatniczy** – rachunek bankowy Klienta, prowadzony przez Bank w celu obsługi zleconych przez Klienta Transakcji Wymiany oraz dokonywania rozliczeń pieniężnych
- 16) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Kantoru Walutowego dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów
- 17) **Rejestracja** - określony zakres czynności Banku i Klienta skutkujących zawarciem Umowy
- 18) **Tabela Walutowa** – ogłaszane przez Bank na stronie www.aliorbank.pl aktualne zestawienie kursów kupna i sprzedaży walut
- 19) **Taryfa** – Taryfa Opłat, Prowizji i Oprocentowania Kantoru Walutowego dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów
- 20) **Transakcja Wymiany lub Transakcja** – każda transakcja kupna/sprzedaży walut dostępnych w Kantorze Walutowym zawarta pomiędzy Bankiem i Klientem na podstawie Umowy

- 21) **Transakcja z Blokadą** – Transakcja Wymiany opisana w §13 Regulaminu, w której Bank zakłada blokadę na Rachunku prowadzonym w walucie sprzedawanej przez Klienta w wysokości Kwoty Blokady
- 22) **Umowa** – Umowa o korzystanie z Kantoru Walutowego dla Klientów Biznesowych
- 23) **Zamknięcie Transakcji Wymiany** – operacja dokonywana przez Bank na skutek niedopełnienia przez Klienta warunków Transakcji z Blokadą lub Transakcji Kartą 5% opisanych w §13 Regulaminu
- 24) **Zaufany Odbiorca** – zdefiniowany przez Klienta odbiorca przelewów, dla którego obowiązuje uproszczona procedura składania przelewów
- 25) **Zlecenie Wymiany** – dyspozycja wymiany walut realizowana przez Bank w przypadku osiągnięcia zadeklarowanych przez Klienta parametrów Zlecenia Wymiany
- 26) **Zasilenie Rachunku Kartą** - opisane w §10 Regulaminu zasilenie Rachunku kartą płatniczą, wydaną przez instytucje finansowe

§4

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie stosuje się postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, Regulaminu Korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Przedsiębiorców i Innych Podmiotów. Treść ww. Regulaminów udostępniana jest Klientowi przed zawarciem Umowy jak również dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku dostępnej pod adresem www.aliorbank.pl.

Rozdział 2. Zawarcie Umowy

§5

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest uprzednie zawarcie przez Klienta Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów.
2. Zawarcie Umowy pozwala na otwieranie Rachunków we wszystkich walutach, dostępnych w danym momencie w Kantorze Walutowym, poprzez wybór odpowiedniej opcji w Kantorze Walutowym, ze skutkiem natychmiastowym.
3. Klient może posiadać w Kantorze Walutowym jeden Rachunek w każdej z walut.

§6

1. W przypadku Przedsiębiorców IDG, zawarcie Umowy przebiega w sposób opisany w niniejszym paragrafie.
2. Klient może złożyć oświadczenie woli dotyczące zawarcia Umowy za pośrednictwem serwisu Kantor Walutowy przy użyciu kodu SMS, jeśli osoba składająca oświadczenie woli jest uprawniona do samodzielnej reprezentacji Klienta w tym zakresie. Kod SMS jest wysyłany na podany przez Klienta w procesie Rejestracji numer telefonu komórkowego Klienta. Numer, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym musi być zgodny z aktualnym numerem kontaktowym Klienta zgłoszonym do Banku. W takiej sytuacji Administratorem zostaje Klient. W przypadku, gdy do złożenia w imieniu Klienta oświadczenia woli o zawarciu Umowy konieczne jest współdziałanie dwóch lub więcej osób Umowa nie może być zawarta w tym trybie.
3. Za dzień zawarcia Umowy przez Klienta przyjmuje się dzień złożenia oświadczenia woli o zawarciu Umowy w postaci kodu SMS, o którym mowa w ust. 2.
4. Klient wyraża zgodę na kontakt telefoniczny lub mailowy, w celu wyjaśnienia ewentualnych rozbieżności.
5. Przedsiębiorcy IDG mają również możliwość złożenia oświadczenia woli dotyczącego zawarcia Umowy na piśmie w Oddziale przez Klienta lub jego pełnomocnika. W takiej sytuacji Administratorem zostaje odpowiednio Klient lub pełnomocnik Klienta.
6. Podpis Klienta dla formy zawarcia umowy opisanej w ust. 5 powinien być złożony w formie czytelnej. Jeżeli posiadany przez Bank wzór podpisu jest nieczytelny, Klient jest zobowiązany do zaktualizowania wzoru podpisu.

§7

1. W przypadku Klientów, którzy nie są Przedsiębiorcami IDG, zawarcie Umowy przebiega w sposób opisany w §7.
2. Klient może złożyć oświadczenie woli dotyczące zawarcia Umowy na piśmie w Oddziale Banku. Podpis Klienta powinien być złożony w formie czytelnej. Jeżeli posiadany przez Bank wzór podpisu jest nieczytelny, Klient jest zobowiązany do zaktualizowania wzoru podpisu.
3. Potwierdzeniem aktywacji usługi Kantor Walutowy jest Umowa oraz załączniki.

Rozdział 3. Zarządzanie dostępem do konta w Kantorze Walutowym

§8

1. Użytkownikiem Kantoru Walutowego może zostać osoba, która posiada uprawnienia do dysponowania środkami Klienta za pośrednictwem Bankowości Internetowej.

2. Zmiana Administratora może być zrealizowana w Oddziale, poprzez Zlecenie zmiany dostępu do usługi Kantor Walutowy, które zostanie dołączone jako załącznik do Umowy.
3. Nadanie lub odebranie dostępu Użytkownikowi może zostać zrealizowane w Kantorze Walutowym lub w Oddziale poprzez Zlecenie zmiany dostępu do usługi Kantor Walutowy, które zostanie dołączone jako załącznik do Umowy.
4. Użytkownikowi może zostać nadany Dostęp Pasywny, w ramach którego Użytkownik ma dostęp do Kantoru Walutowego Klienta, bez możliwości zawierania transakcji, składania zleceń oraz zlecenia przelewów.
5. Możliwość nadania Użytkownikowi Dostępu Pasywnego posiada Administrator poprzez Kantor Walutowy w zakładce Ustawienia.

Rozdział 4. Zasilanie Rachunków w Kantorze Walutowym

§9

1. Zasilenia Rachunku mogą być dokonywane w formie bezgotówkowej oraz gotówkowej.
2. Zasilenia gotówkowe mogą być dokonywane w Placówkach Banku zapewniających obsługę walutową. Lista placówek z obsługą walutową dostępna na stronie banku pod adresem www.aliorbank.pl.
3. Opłata za zasilenie rachunku jest pobierana zgodnie z Taryfą.

§10

1. **Zasilenie Rachunku Kartą.** Zasilenie Rachunku w formie bezgotówkowej może zostać dokonane kartą płatniczą, za pomocą której, uprawniony posiadacz tej karty (lub użytkownik), dokonuje transakcji płatniczej polegającej na wpłacie (transferze) środków pieniężnych na Rachunek.
2. Transakcja płatnicza wynikająca z Zasilenia Rachunku Kartą jest realizowana poprzez serwis Dotpay dostępny pod adresem www.dotpay.pl i jej zlecenie jest jednoznaczne z akceptacją regulaminu Dotpay.
3. Dokonując Zasilenia Rachunku Kartą, Klient musi wskazać Rachunek zasilany, kwotę wpłaty (transferu) oraz podać dane karty płatniczej - imię i nazwisko posiadacza karty, numer dodawanej karty, datę ważności karty, kod CVC2 lub CVV2 oraz walutę karty.
4. Klient otrzymuje powiadomienie email oraz/lub push o dodaniu karty do konta w Kantorze Walutowym.
5. Za realizację dyspozycji Zasilenia Rachunku Kartą pobierana jest opłata za obsługę tej transakcji zgodna z Taryfą.
6. Klient może dokonać jednorazowego Zasilenia Rachunku Kartą albo może zapisać dane karty płatniczej na swoim Koncie na potrzeby przyszłych zasilień.
7. Karta zostanie obciążona w kwocie i w walucie wskazanej przez Klienta w Kantorze Walutowym.

Rozdział 5. Wypłaty waluty

§11

1. Klient ma możliwość wypłaty środków zgromadzonych na Rachunkach w Kantorze Walutowym w gotówce, w Placówkach Banku zapewniających obsługę walutową. Lista placówek z obsługą walutową dostępna na stronie banku pod adresem www.aliorbank.pl.
2. Klient może wypłacić w dowolnym momencie w gotówce środki zgromadzone na Rachunkach w Kantorze Walutowym w walutach określonych w Taryfie, o ile kwota wypłaty nie wymaga awizowania. Bank pobiera opłatę za wypłatę gotówki zgodnie z Taryfą.
3. Kwoty, powyżej których odbiór gotówki wymaga awizowania, są ujęte w Taryfie.
4. Jeżeli Klient nie odbierze awizowanej gotówki w Placówce Banku, z jego Rachunku zostaje pobrana opłata zgodnie z Taryfą.
5. Klientowi przysługuje prawo do anulowania odbioru zamówionej gotówki lub zmiany notyfikacji poprzez wybór odpowiedniej opcji w Kantorze Walutowym:
 - a. dla wypłat w PLN - do godziny 11:00 na jeden dzień roboczy przed planową wypłatą w Oddziale
 - b. dla wypłat w walucie obcej - do godziny 14:00 na dwa dni robocze przed planowaną wypłatą w Oddziale

Rozdział 6. Wymiana walut

§12

1. Transakcje Wymiany w Kantorze Walutowym dokonywane są pomiędzy Rachunkami.
2. Warunkiem zawarcia Transakcji Wymiany jest posiadanie Rachunków w walucie sprzedawanej i kupowanej.
3. W Transakcjach Wymiany Kurs Wymiany jest prezentowany w momencie składania dyspozycji wymiany walut.
4. Zawarcie Transakcji Wymiany inicjowane jest przez Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji kupna lub sprzedaży.
5. Składając dyspozycję Klient określa:

- a. rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż)
 - b. Kwotę Transakcji/kwotę sprzedawaną lub kupowaną
 - c. waluty transakcji
6. Czas na akceptację parametrów transakcji podanych przez Klienta i oferowanego przez Bank Kursu Wymiany wyświetlany jest po zalogowaniu się do Kantoru Walutowego na stronie internetowej www.kantor.aliorbank.pl.
 7. Warunkiem zawarcia Transakcji Wymiany jest zapewnienie przez Klienta na Rachunku w walucie sprzedawanej środków w kwocie wystarczającej do realizacji Transakcji Wymiany przy zastosowaniu zaoferowanego przez Bank Kursu Wymiany, z zastrzeżeniem postanowień §13.
 8. Zawarcie Transakcji Wymiany walut następuje z chwilą potwierdzenia przez Bank, po akceptacji Klienta, wszystkich parametrów transakcji.

§13

1. Jeżeli Klient nie posiada na Rachunku środków na realizację Transakcji Wymiany, może być ona zrealizowana jako Transakcja z Blokadą, z zastrzeżeniem ust. 5 .
2. Transakcja z blokadą 5%. Jeżeli saldo rachunku nie pozwala na pokrycie w pełni kwoty zakupu, ale umożliwia pokrycie 5% klient może wybrać opcję transakcja z blokadą 5%. Zawierając taką transakcję Bank i Klient dodatkowo potwierdza Kwotę Blokadę obliczaną na podstawie Kwoty Transakcji Wymiany.
3. W dniu zawarcia transakcji, o której mowa w ustępie poprzedzającym Bank zakłada blokadę na Rachunku prowadzonym w walucie sprzedawanej przez Klienta w wysokości Kwoty Blokadę.
4. Warunkiem zawarcia Transakcji jest posiadanie na Rachunku, o którym mowa w zdaniu powyższym, środków w kwocie co najmniej równej Kwocie Blokadę.
5. Bank może odstąpić od wymogu blokady w wysokości 5% transakcji w zależności od oceny ryzyka związanego z Transakcją Wymiany.
6. Klient zobowiązany jest zasilić Rachunek prowadzony w walucie sprzedawanej przez Klienta w Transakcji Wymiany w kwocie takiej, by dostępne saldo na Rachunku było nie mniejsze niż Kwota Transakcji pomniejszona o Kwotę Blokadę, najpóźniej do godz. **16.00 drugiego** Dnia Roboczego od Dnia Zawarcia Transakcji.
7. Transakcja Wymiany zostaje rozliczona w momencie zapewnienia przez Klienta środków na rachunku prowadzonym w walucie sprzedawanej przez Klienta, w kwocie wskazanej w ust. 6, ale nie później niż o godzinie **16:00 drugiego** Dnia Roboczego od Dnia Zawarcia Transakcji.
8. Jeżeli Klient zasilił rachunek prowadzony w walucie sprzedawanej w Transakcji Wymiany, rozliczenie transakcji realizowane jest poprzez wymianę pomiędzy Klientem i Bankiem Kwoty Transakcji oraz jej równowartości w walucie kupowanej przez Klienta przeliczonej po Kursie Wymiany.
9. Jeżeli Klient nie spełni warunku o którym mowa w ust. 6, wówczas Bank dokonuje Zamknięcia Transakcji Wymiany zgodnie z §14.

§14

Zamknięcie Transakcji Wymiany

1. Kwota Kupowana to Kwota Transakcji przeliczona po Kursie Wymiany wyrażona w walucie kupowanej przez Klienta w Transakcji z Blokadą.
2. Kursem Zamknięcia nazywamy kurs kupna sprzedawanej przez Klienta w Transakcji Wymiany waluty z godz. 16.00 drugiego Dnia Roboczego od Dnia Zawarcia Transakcji z Tabeli Walutowej lub kurs krzyżowy kalkulowany z Tabeli Walutowej, jeśli PLN nie jest walutą kupowaną ani walutą sprzedawaną.
3. Kwota Rozliczenia jest obliczana w poniższych krokach:
 - a. Kwota Pośrednia jest obliczana jako Kwota Kupowana przeliczona po Kursie Zamknięcia na walutę sprzedawaną przez Klienta w Transakcji Z Blokadą
 - b. Kwota Rozliczenia to różnica między Kwotą Pośrednią i Kwotą Transakcji
4. Jeżeli Kwota Rozliczenia jest dodatnia, Bank zdejmuje blokadę z Rachunku Klienta w walucie sprzedawanej w Transakcji z Blokadą i uznaje wspomniany rachunek Kwotą Rozliczenia.
5. Jeżeli Kwota Rozliczenia jest ujemna, Bank zdejmuje blokadę z Rachunku Klienta w walucie sprzedawanej w Transakcji Z Blokadą i obciąża wspomniany rachunek Kwotą Rozliczenia nie większą niż Kwota Blokadę.

§15

Klient może złożyć dyspozycję automatycznego wysłania zakupionej kwoty Zaufanemu Odbiorcy po rozliczeniu Transakcji Wymiany, jeżeli Klient posiada na rachunku prowadzonym w PLN kwotę potrzebną na pokrycie towarzyszących przelewowi prowizji.

Rozdział 7. Zlecenia Wymiany

§16

1. Klient może składać za pośrednictwem Kantoru Walutowego dyspozycje automatycznych realizacji Zleceń Wymiany.
2. W Kantorze Walutowym dostępne są trzy rodzaje Zleceń Wymiany: zlecenie z limitem ceny, zlecenie cykliczne, zlecenie mieszane cykliczne.
3. Złożenie zlecenia z limitem ceny, zlecenia cyklicznego i zlecenia mieszane cyklicznego jest bezpłatne.
4. Zlecenie z limitem ceny jest definiowane przez następujące parametry: rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż), kwota transakcji, waluty transakcji, kurs wymiany, data ważności, godzina ważności.
5. Jeżeli Klient złoży zlecenie z limitem ceny, Transakcja Wymiany jest realizowana:
 - a. w przypadku osiągnięcia przez kurs wymiany zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu wymiany przed upływem daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany
 - b. po kursie z zadeklarowanego dnia i godziny ważności zlecenia, jeżeli spełnione są łącznie poniższe warunki:
 - i. kurs wymiany nie osiągnął zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu wymiany przed upływem daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany
 - ii. Klient złożył dyspozycję realizacji Zlecenia Wymiany w przypadku zaistnienia warunków opisanych w punkcie i
6. Zlecenie cykliczne jest definiowane przez następujące parametry: rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż), kwota transakcji, waluty transakcji, dzień miesiąca transakcji, godzina transakcji, data ważności, godzina ważności.
7. Jeżeli Klient złoży zlecenie cykliczne, Transakcja Wymiany jest realizowana co miesiąc, po kursie wymiany z zadeklarowanych przez Klienta dnia miesiąca i godziny transakcji, do czasu osiągnięcia daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany.
8. Jeżeli dzień miesiąca transakcji nie występuje w danym miesiącu, zlecenie zostanie wykonane ostatniego dnia tego miesiąca.
9. Zlecenie mieszane cykliczne jest definiowane przez następujące parametry: rodzaj transakcji (kupno/sprzedaż), kwota transakcji, waluty transakcji, kurs transakcji, dzień miesiąca transakcji, godzina transakcji, data ważności, godzina ważności.
10. Jeżeli Klient złoży zlecenie mieszane cykliczne, Transakcja Wymiany jest realizowana co miesiąc:
 - a. w przypadku osiągnięcia przez kurs wymiany zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu
 - b. po kursie z zadeklarowanego dnia miesiąca i godziny transakcji, jeżeli spełnione są łącznie poniższe warunki:
 - i. kurs wymiany nie osiągnął zadeklarowanego przez Klienta poziomu kursu wymiany przed upływem dnia miesiąca i godziny transakcji
 - ii. Klient złożył dyspozycję realizacji Zlecenia Wymiany w przypadku zaistnienia warunków opisanych w punkcie ido czasu osiągnięcia daty i godziny ważności Zlecenia Wymiany.
11. Kurs wymiany, o którym mowa w niniejszym §16, oznacza aktualny kurs waluty podany przez Bank dla Klienta, po którym Klient mógłby każdorazowo zawrzeć Transakcję Wymiany po zalogowaniu do Kantoru Walutowego.

§17

1. Zlecenie z limitem ceny, zlecenie cykliczne i zlecenie mieszane cykliczne może być zdefiniowane w opcji „za wszystko”.
2. Transakcje Wymiany w Kantorze Walutowym mogą zostać zawarte od Minimalnej Kwoty Transakcji oraz do wysokości Maksymalnej Kwoty Transakcji, które dla każdej z walut są publikowane na stronie www.kantor.aliorbank.pl.
3. Jeżeli zaistnieją warunki realizacji Zlecenia Wymiany opisane w §16 ust. 5, 7 lub 10 i zlecenie zostało złożone w opcji „za wszystko”, to:
 - a. jeżeli saldo Rachunku w walucie sprzedawanej jest niższe niż Minimalna Kwota Transakcji, zlecenie nie zostanie zrealizowane
 - b. jeżeli saldo Rachunku w walucie sprzedawanej jest wyższe niż Maksymalna Kwota Transakcji, zlecenie zostanie zrealizowane i Kwota Transakcji będzie równa Maksymalnej Kwocie Transakcji dla danej waluty zgodnie z informacjami aktualnymi w dniu zaistnienia warunków realizacji Zlecenia Wymiany na stronie www.kantor.aliorbank.pl
 - c. w pozostałych przypadkach Transakcja Wymiany powstała w wyniku zawarcia zlecenia zostanie zawarta na kwotę równą saldu rachunku waluty sprzedawanej

§18

Klient może złożyć dyspozycję automatycznego wysłania zakupionej kwoty Zaufanemu Odbiorcy, po rozliczeniu Zlecenia Wymiany, jeżeli Klient posiada na rachunku prowadzonym w PLN kwotę potrzebną na pokrycie towarzyszących przelewowi prowizji.

Rozdział 8. Powiadomienia

§19

1. Klient może składać dyspozycje wysyłania przez Bank powiadomień:
 - a. dotyczących osiągnięcia przez kurs wymiany waluty żądanego poziomu,
 - b. dotyczących następujących zdarzeń na rachunku Klienta w Kantorze Walutowym
 - i. realizacji zlecenia
 - ii. wygaśnięcia zlecenia
 - iii. braku możliwości realizacji zlecenia ze względu na brak środków na rachunku
 - iv. wpływu środków na rachunek
2. Dla każdego rodzaju powiadomienia dostępne są trzy kanały powiadomień: SMS, email oraz powiadomienia push.
3. Powiadomienie push dostępne jest z poziomu aplikacji mobilnej.

§20

1. Złożenie dyspozycji powiadomienia jest bezpłatne.
2. Klientowi przysługuje miesięczny limit darmowych powiadomień SMS zdefiniowany w Taryfie.
3. Po przekroczeniu w miesiącu limitu darmowych powiadomień, za każde kolejne pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.
4. Klient może złożyć dyspozycję zaprzestania wysyłania powiadomień SMS, na wypadek przekroczenia limitu darmowych powiadomień.

Rozdział 9. Przelewy

§21

1. Przelewy realizowane są zgodnie z zapisami Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych, oszczędnościowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie stanowiącym integralną część Umowy.
2. Za realizację dyspozycji pobierana jest opłata zgodnie z Taryfą.
3. Za przelewy składane do wysokości Licznika pobierana jest preferencyjna opłata zgodnie z Taryfą.
4. Kantor Walutowy nie realizuje poleceń przelewu z tytułu zobowiązań podatkowych do Urzędu Skarbowego.

§22

1. Klient może zlecać Przelewy z rachunków poprzez wskazanie numeru telefonu komórkowego odbiorcy lub adresu e-mail (Przelew SMS lub E-mail).
2. Dla realizacji Przelewów SMS lub E-mail wprowadzone są limity transakcji zdefiniowane w Taryfie.
3. Jeżeli nadawca przelewu opisanego w ustępie powyższym podaje dane odbiorcy pozwalające zidentyfikować go jako Klienta Kantoru Walutowego, przelew jest realizowany bezpośrednio na rachunek odbiorcy w Kantorze Walutowym we wskazanej walucie. Jeżeli odbiorca przelewu nie posiada rachunku we wskazanej walucie, zostanie wysłana do niego wiadomość sms lub e-mail o konieczności dodania rachunku w celu zakończenia transakcji.
4. Jeżeli nadawca przelewu podaje dane odbiorcy, które nie pozwalają na zidentyfikowanie go jako Klienta Kantoru Walutowego, do odbiorcy wysłana jest wiadomość sms lub e-mail o oczekującym przelewie zawierająca adres strony internetowej do bezpośredniego odbioru przelewu w Kantorze Walutowym.
5. W przypadku, gdy w ciągu 48 godzin od zlecenia Przelewu SMS lub E-mail, odbiorca nie wskaże uznawanego numeru Rachunku, dyspozycja zostanie anulowana.

§23

1. Klient może wysłać prośbę o przelew. Wskazana forma zlecenia jest definiowana poprzez podanie: odbiorcy (lub odbiorców) prośby o przelew, numeru telefonu (lub numerów telefonu) lub adresu email (adresów email), kwoty prośby o przelew, waluty, treści prośby o przelew.
2. Klient ma możliwość zlecenia prośby o przelew dla podziału transakcji wykonanej ze swojego Rachunku.
3. Klient wykonując zlecenie wymienione w ustępach powyższych ma możliwość zweryfikowania daty wysłania oraz daty ważności zlecenia.
4. Nadawca przelewu ma możliwość anulowania wysłanej prośby o przelew. Jeżeli odbiorca posiada konto w Kantorze Walutowym, wyświetlona zostanie mu stosowna notyfikacja oraz wysłana wiadomość sms lub email z informacją o anulowaniu prośby o przelew. Jeżeli odbiorca nie posiada konta w Kantorze Walutowym otrzyma wiadomość sms lub email z informacją o anulowaniu prośby o przelew.

5. Nadawca zlecenia ma możliwość wysłania przypomnień o prośbie o przelew. Przypomnienia zostaną wysłane, jeżeli nadawca nie przekroczy limitu wysłanych przypomnień. Limit jest naliczany podczas całego okresu ważności zlecenia. Jeżeli limit w ramach tego zlecenia został osiągnięty, nadawca zlecenia otrzyma komunikat informujący o braku możliwości wysłania kolejnego przypomnienia.
6. Klient może być również odbiorcą prośby o przelew. Otrzymałą prośbę Klient może zatwierdzić lub anulować.
7. W przypadku, gdy odbiorca przelewu nie posiada rachunku w walucie, w której została utworzona prośba o przelew, ma możliwość dodania rachunku w tejże walucie, aby dokonać przelewu zgodnie z prośbą.

Rozdział 10. Szybkie transfery

§24

1. Szybki Transfer to przelew wykonywany za pośrednictwem płatności internetowych jednym z wymienionych kanałów:
 - a. BlueCash – przelew realizowany zgodnie z Regulaminem BlueCash w Bankowości Internetowej
 - b. Express ELIXIR – szybki przelew realizowany przez KIR S.A.
2. Bank może wprowadzać do oferty nowe kanały realizacji Szybkiego Transferu niewymienione w ust. 1 po uprzednim zawiadomieniu Klientów na podany w systemie Kantor Walutowy adres e-mail lub poprzez Kanały Elektroniczne.
3. Klient podejmuje decyzję o skorzystaniu z Szybkiego Transferu w Bankowości Internetowej. Po decyzji klienta wybór kanału, którym zostanie zrealizowany przelew jest dokonywany przez Bank, przy uwzględnieniu możliwości przesłania danego przelewu dostępnymi kanałami oraz szybkości dokonania rozliczenia.

Rozdział 11. Ustawianie i resetowanie hasła oraz blokowanie Konta w Kantorze Walutowym

§25

1. Jeżeli Klient zapomniał hasła, może skorzystać z opcji jego odzyskiwania.
2. W przypadku skorzystania przez Klienta z możliwości o której mowa w ust. 1, na adres e-mail Klienta zostanie wysłana wiadomość z linkiem.
3. Po kliknięciu w przesłany link, zostanie wysłany do Klienta na numer telefonu komórkowego zdefiniowany przez Klienta w Kantorze Walutowym SMS z nowym hasłem startowym.
4. Trzykrotne podanie w procesie logowania błędnego hasła, spowoduje zablokowanie dostępu do Konta w Kantorze Walutowym.
5. W przypadku wystąpienia sytuacji o której mowa w ust. 4, Klient może odblokować Konto w Kantorze Walutowym w Placówce Banku lub na Infolinii.

Rozdział 12. Zamykanie Rachunku w Kantorze Walutowym

§26

1. Aby zamknąć Rachunek w Kantorze Walutowym, Klient jest zobowiązany złożyć dyspozycję, z zachowaniem zasad przewidzianych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych, oszczędnościowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. Bank ma prawo zamknąć Rachunek Klienta w Kantorze Walutowym, jeżeli przez 3 miesiące od jego założenia nie zostanie stwierdzone uznanie lub obciążenie rachunku. Ponowne otwarcie Rachunku przez Klienta nastąpi po wybraniu odpowiedniej opcji w Kantorze Walutowym.

Rozdział 13. Wypowiedzenie umowy

§27

1. Bank może wypowiedzieć Umowę o Kantor Walutowy pisemnie z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - a. naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub jakiegokolwiek regulaminu stanowiącego jej integralną część, po uprzednim wezwaniu Klienta do zaprzestania naruszenia w określonym terminie, nie krótszym niż 14 dni, pod rygorem wypowiedzenia Umowy przez Bank oraz niezastosowaniu się Klienta do tego wezwania w wyznaczonym terminie
 - b. niespłacenia zadłużenia niedozwolonego w ciągu 60 dni od jego wystąpienia
 - c. wszczęcia przez uprawniony organ egzekucyjny egzekucji z majątku Klienta w tym egzekucji wierzytelności z rachunku bankowego
 - d. wszczęcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości przedsiębiorstwa Klienta
 - e. ujawnienia złożenia przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń lub fałszywych dokumentów
 - f. wszczęcia przez Bank postępowania sądowo-egzekucyjnego przeciwko Klientowi
 - g. uzasadnionego podejrzenia próby dokonania lub dokonania przez Klienta oszustwa na szkodę Banku
 - h. gdy Klient dysponuje Rachunkiem niezgodnie z jego przeznaczeniem

- i. gdy nastąpi blokada lub zajęcie Rachunku na wniosek uprawnionych organów
 - j. Klient zostanie umieszczony na Liście ostrzeżeń publicznych KNF (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa)
 - k. Klient umyślnie albo w wyniku rażącego niedbalstwa wykorzystał Rachunek do celów niezgodnych z prawem
 - l. istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki zgromadzone na rachunku pochodzą z działalności przestępczej lub mają związek z taką działalnością
 - ł. zachowanie Klienta związane z wykonywaniem Umowy nosi znamiona przestępstwa lub wykroczenia lub w rażący sposób narusza dobre obyczaje
 - m. w razie wystąpienia przyczyn wskazanych w §27 ust. 2 lit. c
2. Bank może wypowiedzieć Umowę na piśmie ze skutkiem natychmiastowym, gdy:
- a. Rachunek wykorzystywany jest niezgodnie z prawem lub przeznaczeniem lub
 - b. Klient złożył nieprawdziwe oświadczenia lub fałszywe dokumenty, lub
 - c. brak jest możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Rozdział 14. Postępowanie reklamacyjne

§28

1. Reklamacja może być zgłoszona:
 - a. bezpośrednio w Placówce Banku,
 - b. telefonicznie w Contact Center,
 - c. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
 - d. listownie – na adres korespondencyjny Banku.
2. Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z Klientem:
 - a. listownie
 - b. poprzez System Bankowości Internetowej (dla klienta zalogowanego), a w przypadku Przedsiębiorcy IDG - z równoczesną wysyłką listu,
 - c. poprzez SMS,
 a także, w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
 - a. telefonicznie,
 - b. w placówce Banku.
3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 dni roboczych (dotyczy świadczenia usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych (dotyczy pozostałych przypadków) od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku usług płatniczych – w szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie Bank:
 - a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - c. określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
 W pozostałych szczególnie skomplikowanych przypadkach (nie dotyczących usług płatniczych) termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
4. Klient ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację w trybie wskazanym w ust. 1. Klient ma prawo wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego. Może również wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

Rozdział 15. Postanowienia końcowe

§29

1. Bank nie wysyła wyciągów operacji, są one udostępniane w trybie miesięcznym na indywidualnych kontaktach w serwisie Kantor Walutowy. Mogą one zostać wydrukowane na życzenie Posiadacza rachunku w Oddziale za opłatą zgodną z Taryfą.
2. W granicach nałożonych przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, Bank odmawia realizacji dyspozycji Klienta.
3. Bank zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany niniejszego Regulaminu dla Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą IDG, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - a. zmiana w zakresie funkcjonowania oferowanych przez Bank produktów i usług; w tym wycofanie produktu lub usługi do którego/której mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
 - b. wprowadzenie przez Bank nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu;

- c. zmiana systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi oferowanych przez Bank produktów i usług, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - d. zmiana przepisów prawa:
 - i. regulujących produkty lub usługi oferowane przez Bank; do których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu
 - ii. mających wpływ na wykonywanie umowy lub Regulaminu;
 - e. zmiana przepisów podatkowych i/lub zasad rachunkowości stosowanych przez Bank;
 - f. zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego – w zakresie związanym z wykonywaniem umowy lub Regulaminu;
 - g. zmiana wysokości płacy minimalnej oraz poziomu wskaźników publikowanych przez GUS: inflacji, przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na limity kwotowe określone w Regulaminie
4. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian niniejszego Regulaminu dla Przedsiębiorcy IDG, wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:
- a. zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
 - b. wydanie decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,
 - c. udostępnienie nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Klienta),
 - d. wycofanie funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub 2) liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub 3) funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym. O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
 - e. zmiana formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do Kanałów Elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Klienta wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
 - f. wycofanie poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest: 1) niewspółmierny do liczby Klientów korzystających z usługi lub 2) liczba Klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu Klientów będących Stroną Umowy. Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy. O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Klienta z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
 - g. zmiana aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w Kanałach Elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania.
 - h. udostępnienie Klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,
 - i. w razie dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta.
 - j. wprowadzenie zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach a-i powyżej.
5. O zmianie Regulaminu Bank powiadamia Klienta poprzez wysłanie stosownej informacji na wskazany przez Klienta adres e-mail. Zmiany powyższe wiążą Klienta, jeżeli w terminie 14 dni począwszy od dnia przekazania przez Bank powyższej informacji, nie złożył on pisemnego wypowiedzenia niniejszej Umowy. Wyjątkiem jest udostępnienie nowych walut w Kantorze Walutowym. Lista dostępnych walut, w których mogą być prowadzone rachunki, prezentowana jest na stronie głównej Kantoru Walutowego w zakładce „Kursy walut”.
6. W przypadku zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych produktów i usług w Kantorze Walutowym Bank informuje Klienta o tej zmianie na wskazany przez Klienta adres e-mail lub przez Kanały Elektroniczne. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia.

§30

Treść Regulaminu dostępna jest na stronie www.kantor.aliorbank.pl.