

## **REGULAMIN KART OBCIĄŻENIOWYCH ALIOR BANKU SA DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH (FIRMY MIKRO, MAŁE, ŚREDNIE I DUŻE) W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ ALIOR BANK 4 LISTOPADA 2016 R. obowiązujący od dnia 01.01.2018 r.**

### DEFINICJE I POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

- Regulamin określa warunki: wydawania i używania kart obciążeniowych emitowanych przez Alior Bank S.A. w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r. Na rzecz jednego Użytkownika do jednego Rachunku Karty, może być wydana tylko jedna karta danego typu.
- Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

<b>Autoryzacja</b>	Udzielenie przez Posiadacza Karty /Użytkownika Karty zgody na wykonanie Transakcji lub kilku Transakcji w formie i na warunkach przewidzianych w Umowie lub Regulaminie.
<b>Bank</b>	Alior Bank Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, kod poczt. 02-232 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000305178, o numerze REGON: 141387142 i numerze NIP: 1070010731, podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, wykonującą działalność pod adresami Oddziałów i Placówek Partnerskich wskazanych na stronie internetowej Banku <a href="http://www.aliorbank.pl">www.aliorbank.pl</a> .
<b>Bankomat</b>	Urządzenie umożliwiające Klientowi podejmowanie gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych Operacji.
<b>Bankowość Internetowa</b>	System Bankowości Internetowej dla Klientów Biznesowych, System KB - Usługa zapewniająca dostęp do informacji o kartach oraz możliwość składania dyspozycji z wykorzystaniem sieci Internet i komputera wyposażonego w przeglądarkę internetową.
<b>Infolinia do obsługi Posiadacza</b>	Jednostka organizacyjna Banku prowadząca telefoniczną obsługę Posiadacza z segmentu Średnich oraz Dużych Firm w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r.
<b>Cykl rozliczeniowy</b>	Powtarzalny okres miesięczny, po upływie, którego Bank dokonuje obciążenia Rachunku Karty sumą rozliczonych w tym okresie Operacji wraz z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami.
<b>Dzień Roboczy</b>	Każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność.

<b>Firma Mikro, Mała, Średnia, Duża</b>	Segmenty Klientów. Informacja o segmencie zostaje przekazana podczas nawiązywania relacji z Klientem lub przy wnioskowaniu o produkt kredytowy.
<b>Globalny limit kart obciążeniowych</b>	Łączny limit kredytowy dla kart obciążeniowych wydanych Posiadaczowi w ramach, którego wyznaczane są limity kredytowe na poszczególne karty Użytkowników.
<b>Infolinia</b>	Jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów z segmentu Mikro i Małych firm oraz Użytkowników z segmentu korporacyjnego w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r.
<b>Karta</b>	Karta obciążeniowa SME, Karta obciążeniowa KORPO, Karta obciążeniowa z odroczoną spłatą KORPO
<b>Karta Obciążeniowa KORPO</b>	Wypukła karta płatnicza, której użycie powoduje obciążenie Rachunku Karty operacjami dokonanymi w trakcie Cyklu Rozliczeniowego, dla segmentu Dużych Firm.
<b>Karta Obciążeniowa SME</b>	Wypukła karta płatnicza z odroczonym Terminem Spłaty, której użycie powoduje obciążenie Rachunku Karty operacjami dokonanymi w trakcie Cyklu Rozliczeniowego, dla segmentu Mikro, Małych i Średnich Firm.
<b>Karta Obciążeniowa z odroczoną spłatą KORPO</b>	Wypukła karta płatnicza z odroczonym Terminem Spłaty, której użycie powoduje obciążenie Rachunku Karty operacjami dokonanymi w trakcie Cyklu Rozliczeniowego, dla segmentu Dużych Firm.
<b>Klient</b>	Klient posiadający produkty w ramach działalności przejętej przez Alior Bank SA 4 listopada 2016 r., Posiadacz lub Użytkownik Karty.
<b>Kod PIN / Kod Identyfikacyjny</b>	Kod PIN (Personal Identification Number) stanowiący poufny numer lub inne oznaczenie, które łącznie z danymi zawartymi na karcie służą do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty; przypisany do danej karty, znany jest tylko Użytkownikowi.
<b>Limit kredytowy/ Limit karty</b>	Maksymalna kwota zadłużenia na daną Kartę tytułu Transakcji gotówkowych i bezgotówkowych oraz obciążeń z tytułu należnych Bankowi, odsetek, opłat i prowizji.
<b>Limit Transakcji</b>	Uzgodnione w Umowie limity Transakcji bezgotówkowych, w tym Transakcji na odległość oraz Transakcji gotówkowych w danym okresie rozliczeniowym. Posiadacz karty uprawniony jest do zarządzania powyższymi limitami.

<b>Nieuprawniona Operacja</b>	Użycie karty bez wiedzy i zgody Klienta, przez osobę do tego nieuprawnioną.		
<b>Okres Bezodsetkowy</b>	Dotyczy Kart Obciążeniowych z Odroczoną Spłatą KORPO. Wyrażony w dniach kalendarzowych okres następujący po zakończeniu Cyklu Rozliczeniowego, w trakcie którego Bank nie nalicza odsetek od Operacji bezgotówkowych wykonanych w ostatnim, zakończonym Cyklu Rozliczeniowym.	<b>Taryfa</b>	Karty, opłaty i prowizje związane z użytkowaniem Karty oraz na dobro którego rozliczane są spłaty.
<b>Operacja / Transakcja</b>	Każda Transakcja Bezgotówkowa lub Transakcja Gotówkowa dokonane przy użyciu Karty na podstawie niniejszego Regulaminu.	<b>Termin Spłaty</b>	a) dla Karty Obciążeniowej SME - trzeci Dzień Roboczy po upływie Cyklu rozliczeniowego. b) Dla Karty Obciążeniowej KORPO – pierwszy Dzień Roboczy po upływie Cyklu rozliczeniowego c) dla Karty Obciążeniowej z Odroczoną Spłatą KORPO, ostatni dzień Okresu Bezodsetkowego (jeżeli ostatni dzień Okresu Bezodsetkowego wypada w dniu wolnym od pracy, pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu).
<b>Operacja / Transakcja zagraniczna</b>	Każda Transakcja Bezgotówkowa lub Transakcja Gotówkowa dokonane przy użyciu Karty w walucie polskiej lub walucie obcej na podstawie niniejszego Regulaminu, obejmująca w szczególności wypłatę gotówki z bankomatu należącego do banku lub instytucji płatniczej z siedzibą poza granicami terytorium Polski lub zapłatę u akceptanta posiadającego siedzibę poza granicami terytorium Polski.	<b>Terminal POS</b>	Urządzenie umożliwiające Użytkownikowi dokonywanie Operacji zapłaty przy użyciu karty.
<b>Punkt akceptujący</b>	Punkt handlowo-usługowy, oznaczony emblematem międzynarodowej organizacji płatniczej, w którym Użytkownik Karty może dokonać zapłaty przy użyciu Karty;	<b>Transakcja Gotówkowa</b>	Wypłata gotówki w bankomacie lub kasie banku uzyskana przy użyciu Karty,
<b>Placówka Banku</b>	Jednostka organizacyjna, w której Bank świadczy usługi dla Posiadacza Kart, w tym Placówki własne i Partnerskie.	<b>Transakcja Bezgotówkowa</b>	Dokonywanie zapłaty przy użyciu Karty lub bez fizycznego przedstawienia Karty w Punkcie akceptującym (tzw. Transakcje MOTOEC, czyli Transakcje dokonywane na zlecenie mailowe (tzw. mail order), telefon (tzw. telephone order) lub przez Internet (tzw. e-commerce) i, operacja zwrotu na Kartę, a także Przelew z Rachunku Karty (w tym Polecenie Przelewu do Organu Podatkowego i Polecenie Przelewu ZUS). Transakcje realizowane za pośrednictwem sieci Internet mogą być dodatkowo potwierdzone przez Posiadacza Karty/Użytkownika Karty, jednorazowym hasłem otrzymanym w ramach usługi Zabezpieczenia 3DSecure. Usługa 3DSecure potwierdza tylko transakcje e-commerce.
<b>Posiadacz</b>	Rezydent lub nierezydent w znaczeniu określonym przez ustawę „Prawo dewizowe”: a) osoba prawna, b) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, c) jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, mający siedzibę w kraju oddział i przedstawicielstwo nierezydenta, obce przedstawicielstwo dyplomatyczne, urząd konsularny, misja specjalna i organizacja międzynarodowa oraz inne obce przedstawicielstwo korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych, który na podstawie umowy/aneksu o kartę dokonują w swoim imieniu i na swoją rzecz Operacji.	<b>Umowa</b>	Umowa/Wniosek regulująca warunki przyznania i korzystania z Limitu Globalnego kart obciążeniowych.
<b>Przelew z Rachunku Karty</b>	Przelew z Rachunku Karty Obciążeniowej SME - wewnętrzny lub zewnętrzny (w tym również do Organu Podatkowego lub do ZUS) dokonany w formie bezgotówkowej przez Posiadacza/Użytkownika karty obciążeniowej za pośrednictwem Bankowości Internetowej na podstawie odrębnie zawartej umowy o korzystanie z Bankowości Internetowej.	<b>Użytkownik karty</b>	Osoba fizyczna, upoważniona przez Posiadacza do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza Operacji określonych w umowie. Dane identyfikacyjne Użytkownika, umieszczone są na karcie.
<b>Rachunek Karty</b>	Rachunek, w ciężar którego rozliczane są Operacje dokonane przy użyciu	<b>Zabezpieczenie 3DSecure</b>	Usługa zabezpieczająca realizację przez Użytkownika karty Operacji za pośrednictwem sieci Internet (tzw. e-commerce) , polegająca na przesłaniu jednorazowego hasła, które Użytkownik karty podaje w trakcie płatności Kartą w internetowym Punkcie Akceptującym. Klient otrzymuje hasło na numer telefonu komórkowego: a. podany Bankowi przez Posiadacza karty/Użytkownika karty jako zaufany albo

	b. podany Bankowi przez Posiadacza karty/Użytkownika karty do kontaktu - w przypadku niepodania Bankowi przez Posiadacza karty/Użytkownika karty numeru telefonu, o którym mowa w lit. a) Powyższe zasady mają zastosowanie z chwilą wprowadzenia przez Alior Bank SA usługi Zabezpieczenia 3DSecure.
<b>Zastrzeżenie karty płatniczej</b>	Nieodwołalne oświadczenie mające na celu uniemożliwienie korzystania z karty albo zastrzeżenie przez Bank polegające na zablokowaniu jej w systemie/systemach.
<b>Zestawienie Operacji</b>	Zestawienie Operacji dokonanych kartą obciążeniową, rozliczonych w danym Cyklu rozliczeniowym.

## WARUNKI WYDANIA KARTY

### § 2

- Warunkiem uzyskania Karty jest:
  - posiadanie jednego z rachunków w Alior Banku S.A. w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r.:
    - Bieżącego/pomocniczego
    - Menadżer
- prowadzonych w walucie PLN lub w przypadku nierezydentów rachunku walutowego prowadzonego w PLN,
- podpisanie Umowy.
- O wydanie karty może wnioskować wyłącznie Posiadacz.
- Karty mogą być wydane dowolnym osobom, wskazanym przez Posiadacza.
- Termin ważności karty umieszczony jest na karcie.
- Posiadacz wnioskując o wydanie karty, upoważnia Użytkownika karty do dysponowania, przy użyciu Karty, środkami do wysokości przyznanego limitu kredytowego na Kartę.
- Wszelkie Operacje dokonane przy użyciu Kart, obciążają rachunek, do którego zostały wydane.
- Użytkownik karty może wydawać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje jedynie na temat swojej Karty.
- Posiadacz ponosi całkowitą odpowiedzialność z tytułu używania wszystkich Kart wydanych do jego rachunku, w zakresie przestrzegania:
  - niniejszego Regulaminu oraz Umowy/Aneksu,
  - przepisów prawa.
- Karta nie może być wykorzystywana do celów niezgodnych z przepisami prawa, a w przypadku Operacji mających miejsce za granicą Polski, również z przepisami prawa danego kraju, w tym do zakupów towarów i usług zakazanych przez prawo.

## DORĘCZENIE I AKTYWACJA KARTY

### § 3

- Karta wysyłana jest przez Bank pocztą na adres wskazany przez Posiadacza.
- Do chwili otrzymania Karty Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wynikającą z użycia Karty przez osobę nieuprawnioną.
- Użytkownik powinien podpisać Kartę bezpośrednio po jej otrzymaniu.
- Aktywacji Karty można dokonać poprzez dowolną Transakcję bankomatową z użyciem kodu PIN, telefonicznie dzwoniąc na Infolinię lub za pośrednictwem Bankowości Internetowej (od momentu udostępnienia tej usługi przez Bank) o ile Klient posiada odpowiednie uprawnienia.

- Kod PIN może zostać odsłuchany na Infolinii albo odczytany w Bankowości Internetowej (od momentu udostępnienia tej usługi przez Bank).
- Użytkownik karty może dokonać zmiany kodu PIN w bankomatach Banku obsługujących taką funkcjonalność lub w Bankowości Internetowej (od momentu udostępnienia tej usługi przez Bank).

## UŻYWANIE KARTY

### § 4

- Karta obciążeniowa umożliwia Klientowi dokonywanie w kraju i za granicą:
  - Transakcji Gotówkowych realizowanych w bankomatach oznaczonych znakiem Mastercard/VISA,
  - Transakcji Bezgotówkowych:
    - w punktach akceptujących oznaczonych znakiem Mastercard lub VISA w tym zawieranych w na odległość (np. zamówienie telefoniczne, zamówienie pocztowe, zamówienie poprzez sieć Internet)
    - w postaci przelewu z Rachunku Karty (w tym do Organu Podatkowego i ZUS), realizowanego do wysokości przyznanego Limitu kredytowego na dowolny numer rachunku, z wyjątkiem rachunków kredytowych (Operacja możliwa tylko dla Użytkowników Bankowości Internetowej) – dotyczy Kart Obciążeniowych SME.
- Kartą może posługiwać się wyłącznie Użytkownik karty.
- Użytkownik karty obciążeniowej może dysponować Kartą do wysokości limitu kredytowego określonego dla danej Karty w Umowie. Niewykorzystanie limitu kredytowego w danym cyklu rozliczeniowym nie powiększa limitu w następnym cyklu rozliczeniowym.
- Autoryzacja Operacji wypłaty gotówki w bankomatach następuje poprzez wpisanie Kodu PIN. Transakcje Bezgotówkowe autoryzowane są Kodem PIN lub podpisaniem rachunku zgodnie z wzorem podpisu na rewersie Karty. W przypadku dokonania Transakcji bez fizycznego przedstawienia karty Posiadacz /Użytkownik karty dokonuje Autoryzacji transakcji poprzez podanie Numeru karty, daty ważności Karty lub Kodu CVV2/CVC2. W celu dodatkowego zabezpieczenia Transakcji na odległość dokonywanych za pośrednictwem sieci Internet, w przypadku gdy takie dodatkowe zabezpieczenie wymagane jest przez internetowy Punkt akceptujący – Użytkownik karty powinien skorzystać z usługi Zabezpieczenia 3DSecure.
- W przypadku przelewów z Rachunku Karty obciążeniowej SME zlecenie płatnicze będzie uważane za wykonane należycie, jeżeli zostanie zrealizowane przez Bank na podstawie numeru rachunku bankowego Beneficjenta.
- Momentem otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego jest dokonanie przez Klienta Autoryzacji zgodnie z § 4 ust. 4.
- Od momentu otrzymania zlecenia płatniczego jego odwołanie nie jest możliwe.
- Bank ma prawo do wydania lub wznowienia nowej Karty w miejsce użytkowanej w ramach tej samej grupy produktów przy zachowaniu tych samych lub rozszerzonych funkcjonalności Karty, w szczególności gdy wymiana ma na celu poprawę bezpieczeństwa Karty.

## ROZLICZENIA OPERACJI

### § 5

- Wszystkie Operacje rozliczane są w ciężar Rachunku karty.

2. Transakcje rozliczane są z datą obciążenia Rachunku karty.
3. Bank realizuje Przelewy z Rachunku karty obciążeniowej SME w Systemie Bankowości Internetowej zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Prowadzenia Rachunków Bankowych i Rozliczeń dla Klientów Biznesowych (Firmy Mikro, Małe, Średnie oraz Korporacje) w Alior Banku S.A.
4. Operacje w walucie innej niż PLN dokonywane przy użyciu Kart płatniczych ze znakiem Mastercard:
  - a) wykonane w walucie EUR są przeliczane w Banku na PLN po kursie kupna/sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia operacji,
  - b) wykonane w walucie USD są przeliczane w Banku na PLN po kursie kupna/sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia operacji,
  - c) wykonane w walucie GBP są przeliczane w Banku na PLN po kursie kupna/sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia operacji,
  - d) wykonane w pozostałych walutach przeliczane są na USD według kursu Mastercard i zasad stosowanych przez tę organizację, a następnie przeliczane przez Bank na PLN po kursie kupna/sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia operacji przez Bank.
5. W przypadku Kart wydawanych w systemie VISA walutą rozliczeniową dla operacji krajowych i zagranicznych jest złoty polski (PLN). Operacje zagraniczne dokonane w walutach innych niż PLN, przeliczane są na PLN zgodnie z kursem obowiązującym w dniu przetworzenia w Centrum Rozliczeniowym Visa w Londynie.
6. Operacje dokonane kartą, widoczne są w Zestawieniach Operacji. Bank udostępnia Zestawienie Operacji elektronicznie lub wysyła je przesyłką pocztową na adres wskazany przez Posiadacza w terminie do 14 dni po zakończeniu danego Cyklu Rozliczeniowego.
7. Bank ma prawo nie udostępniać Zestawienia Operacji, w przypadku braku Operacji oraz kwoty do spłaty w Cyklu Rozliczeniowym którego dotyczy Zestawienie.
8. Z wykluczeniem ust. 7, w przypadku nieotrzymania Zestawienia Operacji, Posiadacz jest zobowiązany powiadomić o tym Infolinię (dotyczy kart SME) lub Infolinię do obsługi Posiadacza (dotyczy kart Korporacyjnych). Strony mogą uzgodnić odrębny sposób udostępniania zestawień Operacji.
9. Bank jako wydawca kart zobowiązuje się wobec Posiadacza, do rozliczania Operacji dokonanych przy użyciu Kart, wydanych Posiadaczowi, a Posiadacz zobowiązuje się do zapłaty kwot wynikających z dokonanych za pomocą tych Kart Operacji wraz z należnymi Bankowi kwotami opłat i prowizji.
10. Użytkownik Karty, dokonując zapłaty lub wypłaty gotówki w banku przy użyciu Karty, obowiązany jest okazać na żądanie dokument stwierdzający jego tożsamość. Odmowa okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość może skutkować brakiem możliwości realizacji Operacji Kartą.

Operacji lub jego udostępnienia w Bankowości Internetowej.
2. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
3. Posiadacz/Użytkownik karty zobowiązany jest do przechowywania potwierżeń z Terminala POS i Bankomatu lub innych dokumentów potwierdzających realizację Operacji w celu udokumentowania ewentualnej reklamacji.
4. Posiadacz/Użytkownik Karty jest zobowiązany udzielić Bankowi wszelkich informacji dotyczących reklamowanej operacji oraz udostępnić Bankowi na życzenie posiadane dokumenty dotyczące składanej reklamacji (rachunki, faktury, oświadczenia itp. należy zgłaszać do Banku w formie pisemnej).
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę honorowania Karty przez osoby trzecie.
6. W przypadku gdy Zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza Karty, Bank ponosi wobec Posiadacza odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem:
  - a) ust. 1,
  - b) ust. 9
  - c) wystąpienia siły wyższej, lub
  - d) 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 paragrafie 5 ust 2.
7. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z pkt. 6 niezwłocznie przywraca na obciążonym Rachunku Karty saldo, jakie istniałoby, gdyby niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej nie miało miejsca.
8. Jeżeli rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z terminem wskazanym w paragrafie 5 pkt. 2, bank odbiorcy ponosi odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
9. Wykazanie przez Bank zarejestrowanego użycia Karty jest wystarczające do udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana przez Klienta. Nie dotyczy to Transakcji Płatniczych dokonanych po zgłoszeniu, o którym mowa w paragrafie 8 ust 6.
10. Reklamacja może być zgłoszona:
  - a) ustnie lub pisemnie w Placówce Banku,
  - b) telefonicznie na Infolinii (dotyczy kart SME) lub Infolinii do obsługi Posiadacza (dotyczy kart Korporacyjnych),
  - c) listownie – na adres korespondencyjny Banku.
11. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona: listownie, a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
  - a) telefonicznie,
  - b) w placówce Banku.
12. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

## REKLAMACJE

### § 6

1. Wszelkie reklamacje nieprawidłowego obciążenia rachunku kwotą operacji dokonanej przy użyciu Karty Posiadacz/Użytkownik powinien zgłosić Bankowi w terminie 14 Dni Roboczych od otrzymania Zestawienia

## WZNOWIENIE KARTY

### § 7

1. Klient ma obowiązek zniszczyć Kartę dotychczas używaną przy odbiorze Karty wznowionej lub niezwłocznie po upływie terminu jej ważności (w przypadku niewznawiania Karty).

2. Wznowiona Karta działa w oparciu o nowy kod PIN udostępniany zgodnie z par 3 ust 5.
3. Bank wznawia automatycznie Kartę na 60 dni przed wygaśnięciem terminu ważności Karty, pod warunkiem, że:
  - a) Posiadacz nie naruszył warunków Umowy, Regulaminu oraz postanowień innych umów zawartych z Bankiem,
  - b) Posiadacz nie zawiadomił Banku o rezygnacji z Karty nie później niż 60 dni przed upływem okresu jej ważności.
4. Nieaktywowana karta nie podlega wznowieniu.

## UTRATA, REZYGNACJA I ZASTRZEŻENIE KARTY

### § 8

1. Klient może zwrócić Kartę przed upływem terminu jej ważności, jednak wówczas opłata za wydanie Karty nie podlega zwrotowi. Bank ma prawo do obciążenia Rachunku karty kwotami Operacji dokonanych przy użyciu Karty przed jej zwrotem do Banku.
2. Posiadacz może zrezygnować z Karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej Karty płatniczej, o ile nie dokonał żadnej Operacji przy użyciu danej Karty. Bank może obciążyć Posiadacza kosztami związanymi z wydaniem Karty na zasadach opisanych w Taryfie.
3. Zwrot wszystkich Kart przez Posiadacza oznacza rozwiązanie Umowy.
4. Zwrot Karty nie zwalnia Posiadacza z obowiązku zapewnienia środków na Rachunku karty, w celu umożliwienia Bankowi rozliczenia Operacji dokonanych Kartą.
5. Utrata prawa używania Karty następuje w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, a także:
  - a) upływu terminu ważności Karty,
  - b) wymiany Karty na nową,
  - c) Zastrzeżenia Karty.
6. W przypadku utraty Karty lub podejrzenia uzyskania dostępu do kodu PIN przez inne osoby, Klient zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić Bank lub dowolny bank honorujący karty płatnicze oraz dokonać zastrzeżenia Karty.
7. Zastrzeżenie powinno być zgłoszone bezpośrednio do Placówki lub na Infolinię/Infolinię do obsługi Posiadacza lub pod numerem Zintegrowanego Systemu Zastrzegania Kart Płatniczych (+48) 828 828 828. Dokonując telefonicznego Zastrzeżenia Karty należy podać dane pozwalające na identyfikację Karty, która ma zostać zastrzeżona.
8. Karta, która została zastrzeżona, nie może być więcej używana.
9. Zastrzeżenie Karty nie oznacza rozwiązania Umowy, jednak Karta zastrzeżona nie będzie wznawiana. Posiadacz może złożyć wniosek o wydanie Karty w miejsce Karty zastrzeżonej bez konieczności podpisywania nowej Umowy w terminie 7 dni od zgłoszenia zastrzeżenia, a do Karty wydanej w tym trybie będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu dotyczące wznowienia Karty.
10. Warunkiem wydania Karty w miejsce Karty zastrzeżonej jest złożenie wniosku w Placówce lub na Infolinii (Infolinia dotyczy kart SME).
11. Bank ma prawo zablokować Kartę lub odmówić jej wznowienia w przypadku pojawienia się nieuprawnionych Operacji, prób Nieuprawnionych Operacji lub podejrzenia, że Operacje /próby Operacji są nieuprawnione, podejrzenia przechwycenia/skopiowania danych karty, naruszenia postanowień Umowy lub Regulaminu, a także w sytuacji utraty zdolności kredytowej.
12. Bezpiecznym kanałem komunikacji pomiędzy Bankiem a Posiadaczem jest Infolinia lub Infolinia do obsługi Posiadacza .

## ZMIANY I WYPOWIEDZENIA UMOWY

### § 9

1. Klient ma prawo dokonać zmiany limitów kredytowych w Placówce Banku lub limitów Transakcji Karty w trakcie obowiązywania Umowy, za pośrednictwem Infolinii Banku (dotyczy kart SME), Systemu Bankowości Internetowej (o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność), a także w Placówkach Banku.
2. Na podstawie art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych strony zgodnie wyłączają stosowanie art. 35 ust. 2 wskazanej ustawy i postanawiają, iż umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że Bank ma prawo jednostronnym oświadczeniem obniżyć limit kredytowy/ globalny limit kart obciążeniowych oraz rozwiązać umowę bez okresu wypowiedzenia, z ważnych powodów. Za ważne powody uważa się w szczególności:
  - a) średnie miesięczne wpływy określone w Umowie z obrotu gospodarczego na Rachunek Karty lub inne rachunki płatne na żądanie Posiadacza prowadzone w Banku, są niższe niż kwota na podstawie, której został przyznany globalny limit kart,
  - b) naruszenie przez Klienta postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy,
  - c) naruszenie postanowień przepisów regulujących Rachunek Karty,
  - d) pojawienie się Nieuprawnionych Operacji, prób Nieuprawnionych Operacji lub podejrzenia, że Operacje lub próby Operacji są nieuprawnione
  - e) blokadę lub zajęcie rachunku na wniosek uprawnionych organów,
  - f) brak zdolności do spłaty zobowiązań z tytułu Operacji dokonywanych Kartą,
  - g) stwierdzenie zagrożenia nieterminowej spłaty (dotyczy zmiany limitów i ograniczeń dokonywanych Operacji),
  - h) sytuację gdy Posiadacz sfalszował informacje lub zataił informacje o negatywnym wpływie na ocenę możliwości przyznania limitu,
  - i) zmianę systemu informatycznego, za pomocą którego Bank prowadzi obsługę Karty
  - j) stwierdzenie przez Bank, że ryzyko Banku związane z zaangażowaniem Banku wobec Posiadacza wzrosło do poziomu uniemożliwiającego korzystanie z przyznanego Globalnego limitu kart obciążeniowych.O podjętej decyzji Bank informuje Posiadacza pisemnie.
3. Rozwiązanie/wygaśnięcie Umowy następuje w momencie:
  - a) rozwiązania/wygaśnięcia Umowy rachunku bankowego wskazanego w Umowie ,
  - b) złożenia przez Posiadacza dyspozycji zamknięcia wszystkich kart wydanych w ramach Umowy,
  - c) złożenia dyspozycji zastrzeżenia przez Posiadacza wszystkich kart wydanych w ramach Umowy bez jednoczesnego złożenia dyspozycji wydania w ich miejsce nowych kart/y w terminie określonym w par 9 pkt 10,
  - d) Wygaśnięcia daty ważności wszystkich kart wydanych w ramach Umowy wynikającego z uprzedniego złożenia przez Posiadacza dyspozycji o nie wznawianie kart lub nieaktywowania tychże kart.

5. W przypadku, gdy Posiadacz złożył dyspozycję o nie wysyłaniu korespondencji, Bank prześle pismo wypowiadające Umowę na adres Posiadacza znajdujący się w dokumentacji Rachunku Karty.
  6. Należne Bankowi opłaty i prowizje za wykonanie czynności bankowych związanych z obsługą kart płatniczych określa Taryfa opłat i prowizji.
  7. Bank uprawniony jest do pobierania opłat i prowizji z rachunku Posiadacza bez osobnej dyspozycji Posiadacza w tej sprawie.
  8. Zmiany stawek opłat i prowizji oraz wprowadzenie nowych pozycji do Taryfy mogą być dokonywane przez Bank w przypadku zaistnienia następujących przesłanek:
    - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, mogących mieć wpływ na wysokość opłat i prowizji,
    - b) zmiany zakresu lub formy wykonania danej czynności,
    - c) zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe i niebankowe stosowane przez banki konkurencyjne,
    - d) zmiany cen usług, z których Bank korzysta przy wykonywaniu poszczególnych czynności bankowych i niebankowych,
    - e) zmiany cen energii, taryf telekomunikacyjnych, pocztowych, rozliczeń międzybankowych oraz innych czynników wpływających na poziom kosztów stałych Banku,
    - f) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, określonego przez GUS,
    - g) zmiany kursu walut wg NBP.
  7. Zmiana stawek opłat i prowizji następuje w trybie zmian regulaminu określonym w par 11.
- korespondencji Bank pozostawi w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.
6. Posiadacz zobowiązuje się, że Użytkownik Karty płatniczej będzie korzystał z karty z uwzględnieniem limitów i rodzajów Operacji przez niego określonych. Użytkownik powyższe Operacje dokonuje w imieniu i na rzecz Posiadacza.
  7. Posiadacza obciążają wszystkie Autoryzowane Operacje przedstawione do rozliczenia, w tym Operacje dokonane na odległość, mimo, że karta została wykorzystana bez fizycznego użycia.
  8. Posiadacza nie będą obciążały Nieuprawnione Operacje dokonane z użyciem utraconej karty, z zastrzeżeniem ust.9.
  9. Posiadacz ponosi odpowiedzialność, o której mowa w ust. 7:
    - a) w pełnej wysokości z tytułu nieautoryzowanych Operacji, do których doszło z winy Posiadacza/Użytkownika karty, jeżeli nie dopełnił on obowiązków wymienionych niniejszym Regulaminie, w szczególności par 10 ust.1,
    - b) do wysokości równoważności w PLN kwoty 150 EUR przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wykonania Operacji, z tytułu nieautoryzowanych Transakcji będących skutkiem:
      - posłużenia się utraconą lub skradzioną kartą,
      - przywłaszczenia karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia obowiązków par 10 ust.1 ,
    - c) z tytułu Transakcji dokonywanych w okresie obowiązywania Umowy nawet jeśli potwierdzenie ich dokonania wpłynęło do Banku po dacie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy.
  10. Z zastrzeżeniem par 10 ust.9 Regulaminu, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji, Bank zobowiązany jest przywrócić Rachunek obciążony kwotą takiej Transakcji do stanu jaki miałby miejsce gdyby Transakcja nie wystąpiła.
  11. Warunkiem przejścia przez Bank odpowiedzialności za skutki finansowe utraty karty są:
    - a) niezwłoczne dokonanie zastrzeżenia karty,
    - b) złożenie przez Użytkownika pisemnego oświadczenia wskazującego Nieuprawnione Operacje.
  12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za Nieuprawnione Operacje dokonane po zgłoszeniu do Banku utraty Karty, jeśli doszło do nich z winy umyślnej Użytkownika Karty.
  13. W celu ochrony przed Nieuprawnionymi Operacjami, Bank ma prawo do monitorowania wszelkich Operacji oraz prób realizacji Operacji Kartą, jak również do kontaktowania się z Użytkownikiem, celem potwierdzenia autentyczności Operacji dokonywanych kartą.
  14. W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo przekazywać dane o kartach, Operacjach oraz Klientach do organów ścigania, centralnej bazy nierzetelnych klientów oraz do agentów rozliczeniowych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
  15. Bank może wprowadzić zmiany limitów i ograniczenia dotyczące kwot dokonywanych Operacji. Zmiany, o których mowa powyżej nie stanowią zmiany warunków Umowy i nie wymagają sporządzenia aneksu. O dokonanych zmianach Bank powiadamia Posiadacza w formie przewidzianej dla dostarczania zestawień Operacji.

## OBOWIĄZKI I ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

### § 10

1. Posiadacz/Użytkownik karty zobowiązuje się do:
  - a) przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz Prawa dewizowego,
  - b) właściwego zabezpieczenia Karty przez zgubieniem, kradzieżą i zniszczeniem,
  - c) utrzymania w tajemnicy Kodu PIN,
  - d) nieujawniania danych umieszczonych na Karcie w celach innych niż dokonanie Operacji, zgłoszenie utraty Karty lub złożenie reklamacji,
  - e) nieudostępniania Karty ani Kodu PIN,
  - f) nieprzechowywania Karty razem z Kodem PIN,
  - g) przechowywania Karty i ochrony Kodu PIN z zachowaniem należytej staranności,
  - h) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty lub zniszczenia Karty,
  - i) w przypadku kradzieży Karty przedłożenia Bankowi oryginału potwierdzenia dokonania zgłoszenia kradzieży Karty wydanego przez policję.
3. Posiadacz/Użytkownik karty powinien przechowywać rachunki potwierdzające realizację Operacji w celu udokumentowania ewentualnej reklamacji (rachunki, faktury, oświadczenia).
4. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Banku o wszelkich zmianach danych adresowych bądź personalnych podanych Bankowi.
5. W razie zaniedbania obowiązku niezwłocznego zawiadomienia Banku o zmianie adresu, pisma wysyłane do Posiadacza pod dotychczasowy adres do

## ZMIANA REGULAMINU

### § 11

- Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
  - zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności regulujących prawo podatkowe lub zasady prowadzenia rachunkowości, stosowanych w sektorze bankowym,
  - zmiana w systemie informatycznym, którym operuje Bank,
  - zmiana w zakresie oferty Banku, a w szczególności rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiana formy realizacji określonych czynności i produktów,
  - zmiana wysokości kosztów Operacji i usług ponoszonych przez Bank lub zmiany organizacyjne i technologiczne Banku,
  - zmiana zasad alokacji kosztów Operacji i usług,
  - konieczność dostosowania się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk na rynku bankowym.
- W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania Umowy, Bank zobowiązany jest doręczyć Posiadaczowi wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany wraz z określeniem terminu wejścia w życie zmian, nie krótszego niż 14 dni od momentu doręczenia. Bank może powiadomić o zmianach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym:
  - poprzez zamieszczenie zmian w wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku/pakietu w sposób ustalony w umowie rachunku/pakietu, lub
  - poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail - w przypadku oferowania usługi przez Bank oraz podania przez Posiadacza rachunku/pakietu adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
  - poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej - w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku/pakietu dostępu do tego systemu, lub
  - listownie na wskazany adres do korespondencji, lub
  - w inny ustalony z Posiadaczem rachunku/pakietu sposób.
- Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz nie dokona wypowiedzenia umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony.
- Niniejszy Regulamin dostępny jest w Placówkach i na stronach Internetowych Banku.

## RAPORTY TRANSAKCYJNE W FORMIE ELEKTRONICZNEJ

### § 12

- Na pisemny wniosek Posiadacza Kart Obciążeniowych KORPO i Obciążeniowych z Odroczoną Spłatą KORPO Bank udostępnił będzie Posiadaczowi raporty transakcyjne w formie elektronicznej, zawierające szczegóły wszystkich Operacji dokonanych Kartami i rozliczonych do dnia poprzedzającego wygenerowanie raportu włącznie.

- Raporty transakcyjne, o których mowa w ust. 1, będą dostarczane Posiadaczowi za pośrednictwem systemu Bankowości Internetowej,
- Za świadczenie dodatkowych usług opisanych w ust. 1, Bank będzie obciążał wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy, bieżący lub pomocniczy, opłatą miesięczną zgodną z Taryfą, począwszy od miesiąca, w którym przekazano Posiadaczowi pierwszy raport w formie elektronicznej.
- Posiadacz może zrezygnować z otrzymywania raportów transakcyjnych w formie elektronicznej w każdym czasie. Rezygnacja taka może być dokonana w formie jednostronnego pisemnego oświadczenia Posiadacza. W przypadku złożenia przez Posiadacza pisemnego oświadczenia o rezygnacji z raportów transakcyjnych w formie elektronicznej, Bank zaprzestanie pobierania opłat z tytułu usługi w miesiącu następującym po miesiącu, w którym złożone zostało stosowne oświadczenie.
- Tytuł Regulaminu otrzymuje brzmienie: „Regulamin kart obciążeniowych Alior Banku S.A. dla klientów biznesowych (firmy mikro, małe, średnie i duże) w ramach działalności przejętej przez Alior Bank 4 listopada 2016 r.”

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 13

- Strony zgodnie wyłączają stosowanie art. 17, art. 27 pkt. 5 ppkt d, art. 29 ust. 1, art. 29 ust. 2 ppkt 2 i 3, art. 36, art. 37, art. 47, art. 51 ust 1., art. 144-146 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
- Strony zawierają umowę i porozumiewają się w okresie jej obowiązywania w języku polskim.
- Prawem właściwym dla umowy jest prawo polskie. Sędem właściwym dla rozpatrywania sporów między stronami Umowy jest sąd właściwy dla miejsca wykonania Umowy. Klient może wnieść skargę na działanie Banku do Komisji Nadzoru Finansowego, jeśli działanie to narusza przepisy prawa.
- W okresie obowiązywania umowy klient ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień umowy oraz regulaminów w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji, a także za zgodą klienta pocztą elektroniczną.
- Posiadacz zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji o jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w terminach i zakresie określonym przez Bank.
- Posiadacz/Użytkownik karty, wyraża zgodę na przekazanie i przetwarzanie danych osobowych w centralnym systemie rejestrującym wydane karty i ich Posiadaczy/ Użytkowników.
- W uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo przekazywać dane o kartach, Operacjach oraz Klientach do Towarzystwa Ubezpieczeniowego, firmy produkującej karty płatnicze, Mastercard, VISA oraz do organów ścigania, centralnej bazy nierzetelnych klientów oraz do agentów rozliczeniowych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.

## **ZAŁĄCZNIK NR 1**

### **DO REGULAMIN KART OBCIĄŻENIOWYCH ALIOR BANKU SA DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH (FIRMY MIKRO, MAŁE, ŚREDNIE I DUŻE) W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ ALIOR BANK 4 LISTOPADA 2016 R.**

#### **INFORMACJE O ADMINISTRATORZE DANYCH OSOBOWYCH, PRZESŁANKACH I PRAWACH PRZYSŁUGUJĄCYCH OSOBOM, KTÓRYCH DANE PRZETWARZANE SĄ PRZEZ BANK I BIK.**

Administratorem danych osobowych jest Alior Bank S.A. (Bank), z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez Bank na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. ustawy Prawo bankowe do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa. W związku z powyższym BIK – obok Banku – staje się również administratorem Pani/Pana danych osobowych.

BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z Banku, a także z innych instytucji wymienionych w art. 105 ust.4 Prawa bankowego. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

We wszystkich sprawach związanych z ochroną danych osobowych w Banku możliwy jest kontakt z **Inspektorem Ochrony Danych** na dedykowaną skrzynkę [iod@alior.pl](mailto:iod@alior.pl).

#### **Ponadto kontakt z Bankiem możliwy jest:**

1. w Placówkach Banku,
2. telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00),
3. poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
4. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A., ul. Postępu 18B, 02-676 Warszawa.

#### **Kontakt z BIK możliwy jest:**

1. poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl),
2. listownie na adres korespondencyjny- Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A,
3. na dedykowaną skrzynkę powołanego Inspektora Ochrony Danych Osobowych BIK: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl).

#### **Cele i podstawa prawna przetwarzania danych:**

##### **Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane:**

1. w celu realizacji umowy, gdy osoba, której dane dotyczą, jest jej stroną lub gdy jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy na żądanie osoby, której dane dotyczą (art. 6 ust. 1 lit b. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych),
2. w celach archiwizacyjnych na podstawie art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
3. na podstawie Pani/Pana zgody na marketing bezpośredni produktów i usług Banku w tym profilowanie, jeżeli taka zgoda została wyrażona, do czasu odwołania zgody. Profilowaniem może być ocena niektórych czynników osobowych, które pozwalają lepiej poznać zainteresowania i potrzeby dotyczące usług Banku. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność

- z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie Pani/Pana zgody przed jej wycofaniem,
4. w celu realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
5. w celu podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom gospodarczym, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów. Podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes Banku,
6. w celu wypełniania obowiązków związanych z raportowaniem FATCA (wymogi dotyczące spełniania obowiązków podatkowych w USA). Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z umowy międzynarodowej między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz towarzyszące Uzgodnienia Końcowe oraz z ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
7. w celu wypełnienia obowiązków związanych z raportowaniem CRS (automatyczna wymiana informacji podatkowych między państwami). Podstawą prawną przetwarzania danych jest obowiązek prawny wynikający z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
8. w celu wypełnienia obowiązków związanych z płaceniem podatków, w tym prowadzenie i przechowywanie ksiąg podatkowych i dokumentów związanych z prowadzeniem ksiąg podatkowych oraz przechowywanie dowodów księgowych. Podstawą prawną przetwarzania danych są obowiązki prawne wynikające z przepisów podatkowych (Ordynacja podatkowa, ustawa o podatku od towarów i usług, ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych) oraz z przepisów o rachunkowości (ustawa o rachunkowości).
9. W przypadku, gdy występuje Pani/Pan w imieniu innego podmiotu Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane również w celu zapewnienia właściwej reprezentacji i zagwarantowania odpowiedzialności za zobowiązania tego podmiotu. Podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych.

#### **Okres przechowywania danych**

Bank będzie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe przez okres trwania umowy, a następnie tak długo jak wynika to z przepisów prawa lub uzasadnionego interesu banku. Szczegółowe okresy przechowywania przewidziane są w prawie bankowym, w przepisach podatkowych, prawa cywilnego, przepisach o rachunkowości, przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.



### **Bank i BIK będą przetwarzać Pana/Pani dane:**

1. dla celów dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania, czyli automatycznej oceny niektórych czynników osobowych w celu oceny możliwości spłaty zobowiązania. Dane będą przetwarzane przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania,
2. dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu. Zakres czasowy przetwarzania danych w powyższym celu określa art. 118 Kodeksu cywilnego. Podstawą prawną przetwarzania danych dla Banku jest obowiązek prawny wynikający z art. 3-10 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a dla BIK uzasadniony interes prawny administratora danych.
3. w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego- przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania,
4. dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania.

### **Kategorie danych**

Administratorzy mogą przetwarzać następujące kategorie danych: dane identyfikujące osobę; dane teledresowe; dane dotyczące posiadanych produktów; dane socjo-demograficzne, w tym m.in.: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki; dane dotyczące zobowiązania: w tym m.in. źródło zobowiązania, kwota i waluta zobowiązania, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.

### **Kategorie odbiorców danych**

Bank i BIK mogą udostępnić dane osobowe jedynie podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, a w szczególności art. 104 - 106 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje Pani/Pana zgodą. Ponadto Pani/Pana dane osobowe na podstawie art. 6 a ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane przez Bank podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratorów, m.in. dostawcom usług IT, a także przez BIK takim podmiotom na podstawie umowy z BIK. Ponadto Bank może przekazywać Pani/Pana dane podmiotom przetwarzającym

dane w celu windykacji należności, czy też agencjom marketingowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem, a przekazanie tych danych objęte jest środkami bezpieczeństwa oraz kontrolą ze strony banku jako administratora danych.

### **Prawa osoby, których dane dotyczą**

W stosunku do każdego z w/wym. administratorów przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody przysługuje Pani/Panu oraz prawo do przenoszenia danych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

### **Informacja o wymogu podania danych**

W zakresie w jakim przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji umowy z Bankiem, podanie danych jest niezbędne do zawarcia umowy. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże bez ich podania nie jest możliwe rozpatrzenie wniosku o produkt Banku oraz zawarcie i realizacja umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.