

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy

REGULAMIN kart kredytowych business

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin kart kredytowych business, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady wydawania i używania kart kredytowych business w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **akceptant** – placówka handlowo-usługowa przyjmująca płatności kartami;
- 2) **antena zbliżeniowa** – elektroniczne urządzenie wbudowane w kartę z funkcją zbliżeniową, komunikujące się z czytnikiem zbliżeniowym, pozwalające na dokonanie transakcji zbliżeniowej;
- 3) **autoryzacja** - wyrażenie zgody przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty na wykonanie transakcji, podlegające przepisom prawa dotyczącym zlecenia płatniczego;
- 4) **Bank** – Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy;
- 5) **bankomat** - urządzenie umożliwiające Kredytobiorcy/ Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych czynności przy użyciu karty;
- 6) **blokada karty/zastrzeżenie karty** – unieważnienie karty przez Bank lub Kredytobiorcę/Użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Umową lub Regulaminem;
- 7) **Cennik** – Cennik produktów kredytowych obowiązujący w Banku;
- 8) **CVV2/CVC2** – 3-cyfrowy numer umieszczony na rewersie karty, używany do autoryzacji transakcji podczas dokonywania płatności bez fizycznego użycia karty, w szczególności do dokonywania transakcji na odległość, np. poprzez Internet, telefon;
- 9) **czasowa blokada karty** – czynność dokonywana przez Bank lub na wniosek Kredytobiorcy/Użytkownika karty, polegająca na czasowym wstrzymaniu możliwości dokonywania transakcji autoryzowanych;
- 10) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 11) **dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczówki, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 12) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w pkt 53-55 oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną pkt 52, spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;
- 13) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem, kodem PIN i datą ważności, jak w karcie dotychczas używanej oraz z tym samym limitem indywidualnym;
- 14) **dzień roboczy** – każdy dzień w godzinach pracy Banku, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt i dni wolnych od pracy, w których jednostka Banku wykonuje czynności określone w Regulaminie;
- 15) **e-Doręczenia** - elektroniczny odpowiednik listu poleconego za potwierdzeniem odbioru;
- 16) **Uwierzytelnienie 3D Secure** – przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty krajowy numer telefonu komórkowego – jednorazowe hasło służące do identyfikacji Kredytobiorcy/ Użytkownika karty i uwierzytelniania jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure lub metoda Autoryzacji w Aplikacji Mobilnej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność;
- 17) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub seria zdarzeń, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą mieć;
- 18) **Infolinia Banku** – obsługa Kredytobiorcy/Użytkownika karty świadczona przez Bank drogą telefoniczną, faksową lub pocztą elektroniczną (e-mail);
- 19) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Kredytobiorcy/ Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 20) **karta kredytowa/karta** – międzynarodowa karta kredytowa z określonym limitem indywidualnym, wydawana przez Bank Użytkownikowi karty;
- 21) **kod PIN** (z ang. Personal Identification Number) – 4-cyfrowy poufny numer, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Użytkownikowi karty;
- 22) **kod SMS** – jednorazowy kod, służący do autoryzacji transakcji kartą w Internecie;

- 23) kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia ustanawiany samodzielnie przez Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie;
- 24) Komunikat Banku** - informacja dodatkowa dla klientów udostępniana w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 25) Kredytobiorca** - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, rolniczą, osoba prawna, jednostka nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 26) kurs walutowy** - kurs wymiany, ogłaszany przez Bank, stosowany do przeliczania walut, dostępny w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku. Kurs walutowy może ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego;
- 27) limit indywidualny** – wyrażona w złotych polskich maksymalna kwota dopuszczalnego zadłużenia z tytułu używania jednej karty, ustalona przez Bank na wniosek Kredytobiorcy, indywidualnie dla każdego Użytkownika karty;
- 28) limit kredytowy** – maksymalna kwota dopuszczalnego zadłużenia przyznana Kredytobiorcy, wyrażona w złotych polskich i ustalana przez Bank na wniosek Kredytobiorcy;
- 29) limit transakcyjny** – kwota, ustalana przez Kredytobiorcę, do wysokości której Użytkownik karty może dokonywać w ciągu jednego dnia transakcji gotówkowych oraz transakcji bezgotówkowych; wysokość limitu transakcyjnego jest ustalana indywidualnie dla każdej z wydanych kart oraz wymienionych transakcji;
- 30) minimalna spłata zadłużenia** – określona przez Bank, minimalna kwota, jaką Kredytobiorca jest zobowiązany zapłacić Bankowi najpóźniej w dniu wskazanym na wyciągu;
- 31) moment otrzymania zlecenia płatniczego** – moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank płatnika. Na określenie momentu otrzymania zlecenia płatniczego ma wpływ kanał realizacji zlecenia płatniczego oraz rodzaj i data realizacji transakcji płatniczej;
- 32) okres rozliczeniowy** – powtarzalny, miesięczny okres, trwający od 8 dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca 7 dnia kalendarzowego następnego miesiąca kalendarzowego, po upływie którego Bank rozlicza zadłużenie na rachunku karty;
- 33) organizacja płatnicza** - organizacja zajmująca się rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart wydanych w ramach danej organizacji; informacja o organizacjach płatniczych, w ramach których Bank wydaje karty, dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz na Infolinii Banku;
- 34) placówka Banku/placówka** – oddział, filia Banku, punkt obsługi klienta;
- 35) płatnik** – Użytkownik karty dokonujący zlecenia płatniczego;
- 36) podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 37) portal kartowy** – www.kartosfera.pl, system umożliwiający dostęp zarejestrowanemu Kredytobiorcy/ Użytkownikowi karty do wybranych usług i funkcjonalności dotyczących kart za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej lub aplikacji mobilnej;
- 38) przelew z rachunku karty** – przelew na rachunek bankowy prowadzony w Banku, realizowany na podstawie dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty w placówce Banku lub za pośrednictwem Infolinii Banku;
- 39) rachunek bankowy** – rachunek służący do wykonywania transakcji, oferowany i prowadzony przez Bank;
- 40) rachunek karty** – rachunek prowadzony w złotych polskich w Banku na podstawie Umowy, służący do ewidencji i rozliczania kwot wynikających z krajowych i zagranicznych transakcji dokonanych przy użyciu kart w ramach limitu kredytowego wydanych do tego rachunku karty, a także prowizji, opłat, odsetek i realizowanych przez Bank usług powodujących zmianę jego salda zadłużenia oraz kwot spłaty zadłużenia;
- 41) reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty, w którym Kredytobiorca/ Użytkownik karty zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank z wyłączeniem zgłoszeń dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych;
- 42) Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 43) saldo zadłużenia** – całkowite zadłużenie do spłaty w dniu wystawienia wyciągu na rachunku karty;
- 44) silne uwierzytelnienie** - uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
- a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Kredytobiorca/ Użytkownik karty,
 - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Kredytobiorca/ Użytkownik karty,
 - c) cechy charakterystyczne Kredytobiorcy/ Użytkownika karty,
- będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych. Zgodnie z ustawą o usługach płatniczych Bank może nie stosować silnego uwierzytelnienia w przypadku transakcji internetowej, jeżeli zostały spełnione następujące warunki: (1) kwota transakcji internetowej nie przekracza kwoty tej transakcji opublikowanej na

stronie internetowej Banku oraz (2) łączna kwota poprzednich transakcji internetowych zainicjowanych przez płatnika od dnia od dnia ostatniego zastosowanego silnego uwierzytelnienia nie przekracza kwoty opublikowanej na stronie internetowej Banku, lub (3) liczba poprzednio wykonanych transakcji internetowych zainicjowanych przez płatnika nie przekracza pięciu następujących po sobie pojedynczych transakcji internetowych;

- 45) **strona internetowa Banku** – www.wmbs.pl, strona na której dostępna jest m.in. tabela kursowa;
- 46) **system bankowości elektronicznej** – system bankowości internetowej umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków kart Kredytobiorcy oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 47) **szczególnie chronione dane dotyczące płatności** – dane, w tym indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska Kredytobiorcy/ Użytkownika karty lub nazwy i numeru rachunku Kredytobiorcy;
- 48) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku WMBS dla klientów instytucjonalnych;
- 49) **termin spłaty** – data, do której Kredytobiorca zobowiązany jest dokonać minimalnej spłaty zadłużenia na karcie. Środki na rachunku karty powinny zostać zaksięgowane do godziny 16:00 w dniu wymaganej spłaty;
- 50) **Terminal CAT** – terminal samoobsługowy (np. na samoobsługowych stacjach paliwowych), umożliwiający wykonywanie transakcji płatniczej przy użyciu karty niewymagający podania kodu PIN;
- 51) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych, w tym;
 - a) **transakcja bezgotówkowa** (stykowa) - płatność za nabywane towary i usługi przy fizycznym użyciu karty u akceptantów, jak również transakcja na odległość dokonywana bez fizycznego użycia karty, w szczególności zrealizowana za pośrednictwem Internetu lub telefonu,
 - b) **transakcja zbliżeniowa (bezstykowa)** – transakcja bezgotówkowa lub gotówkowa dokonywana przy użyciu karty wyposażonej w antenę zbliżeniową w placówce handlowo-usługowej zaopatrzonej w terminal POS lub w bankomacie wyposażonym w czytnik zbliżeniowy,
 - c) **transakcja gotówkowa** – wypłata gotówki w bankomatach, bankach lub w innych uprawnionych jednostkach, oznaczonych logo organizacji płatniczej umieszczonym na karcie, przy czym przelew z rachunku karty jest traktowany dla potrzeb Regulaminu jak transakcja gotówkowa,
 - d) **transakcja internetowa** – transakcja bezgotówkowa dokonana na odległość w Internecie;
- 52) **Umowa** – umowa o kartę kredytową zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem;
- 53) **usługa balance transfer** – usługa polegająca na przeniesieniu zadłużenia karty kredytowej wydanej przez inny bank na kartę kredytową wydaną przez Bank;
- 54) **usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
 - a) rachunku płatniczego Kredytobiorcy prowadzonego u innego dostawcy albo
 - b) rachunków płatniczych Kredytobiorcy prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 55) **usługa inicjowania transakcji płatniczej** - usługa polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek Kredytobiorcy z rachunku płatniczego Kredytobiorcy prowadzonego przez innego dostawcę;
- 56) **usługa potwierdzenia dostępności środków na rachunku płatniczym** – usługa polegająca na potwierdzeniu dostawcy wydającemu instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę;
- 57) **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 58) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Kredytobiorcy/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 59) **Użytkownik karty** – osoba fizyczna, upoważniona przez Kredytobiorcę do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz transakcji określonych w Umowie oraz zarządzania dziennymi limitami transakcyjnymi w odniesieniu do swojej karty i wykonywania przelewów z rachunku karty, dla której została wydana karta i której dane identyfikacyjne są umieszczone na tej karcie;
- 60) **Wniosek** – wniosek o przyznanie limitu kredytowego złożony przez Wnioskodawcę w Banku;
- 61) **Wniosek o kartę** - wniosek o wydanie karty Użytkownikowi karty złożony przez Kredytobiorcę w Banku;
- 62) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, rolniczą, osoba prawna, jednostka nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada pełną zdolność prawną, składająca Wniosek;
- 63) **wyciąg** – zestawienie wszystkich transakcji oraz należnych Bankowi odsetek, opłat i prowizji obejmujące okres poprzedniego miesiąca rozliczeniowego, a także zawierające informację o wysokości minimalnej spłaty zadłużenia, będące jednocześnie harmonogramem spłat zadłużenia, udostępnianym Kredytobiorcy po zakończeniu okresu rozliczeniowego;
- 64) **zabezpieczenie 3D Secure/3D Secure** – sposób potwierdzania transakcji internetowych, polegający na weryfikacji cech biometrycznych lub podaniu poprawnego kodu uwierzytelnienia ustanowionego przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty w portalu kartowym na potrzeby uwierzytelnienia transakcji płatniczych

kartą w Internecie oraz podaniu przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty Hasła 3D Secure (Visa – pod nazwą Verified by Visa; MasterCard – pod nazwą MasterCard SecureCode/ Identity Check) otrzymanego na zdefiniowany w Banku krajowy numer telefonu komórkowego, lub uwierzytelnienia transakcji w aplikacji mobilnej, które stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia;

65) zadłużenie – łączna kwota zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku z tytułu Umowy, obejmująca kwotę dokonanych transakcji, przy użyciu wszystkich wydanych kart do danego rachunku karty, odsetki oraz wszystkie opłaty i prowizje;

66) zlecenie płatnicze – oświadczenie Użytkownika karty, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, zgodnie z zapisami ustawy o usługach płatniczych, złożone w ustalonej przez Bank formie.

§ 3

1. Karty służą do realizowania płatności za towary i usługi oraz podejmowania gotówki na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami. Dokonywanie transakcji przy użyciu karty jest równoznaczne z wykorzystaniem limitu indywidualnego przez Użytkownika karty i powoduje obciążenie rachunku karty kwotą odpowiadającą wartości transakcji oraz należnymi Bankowi prowizjami, opłatami i odsetkami.
2. Postanowienia Regulaminu i Umowy odnoszące się do Kredytobiorcy, stosuje się odpowiednio do Użytkownika karty, z zastrzeżeniem że w stosunkach między Bankiem a Kredytobiorcą za działania Użytkownika karty w zakresie korzystania z karty, w tym za przekroczenie limitu kredytowego, odpowiedzialność finansową wobec Banku ponosi Kredytobiorca.

Rozdział 2. Zawarcie Umowy

§ 4

1. Bank na Wniosek złożony przez Wnioskodawcę, przyzna limit kredytowy na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie.
2. Bank może żądać złożenia przez Wnioskodawcę dodatkowych dokumentów potwierdzających uzyskiwanie i wysokość dochodów i/lub zobowiązań Kredytobiorcy przed zawarciem Umowy, jak również w czasie jej obowiązywania, w celu oceny jego zdolności kredytowej oraz ustanowienia zabezpieczeń spłaty zadłużenia.
3. Bank podejmuje decyzję o wysokości limitu kredytowego w oparciu o ocenę zdolności kredytowej Wnioskodawcy i analizę ryzyka kredytowego.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy akceptacji Wniosku bez podania przyczyny.
5. Niezwłocznie po podpisaniu Umowy i na Wniosek o kartę złożony przez Kredytobiorcę, Bank może wydać dowolną liczbę kart dodatkowych jednego typu kart, pod warunkiem, że limity indywidualne nie będą przekraczały przyznanego limitu kredytowego, przy czym Użytkownik karty może otrzymać tylko jedną kartę danego typu.

§ 5

1. Zawarcie Umowy następuje poprzez podpisanie przez Bank i Wnioskodawcę Umowy.
2. W przypadku, gdy w ocenie Banku Umowa nie może zostać zawarta, ze względu na niespełnienie wymogów w zakresie zdolności kredytowej, Bank pisemnie poinformuje o tym fakcie Wnioskodawcę, z zastrzeżeniem § 4 ust. 4.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do informowania Użytkownika karty o postanowieniach oraz zmianach Umowy i Regulaminu w zakresie kart.
4. Umowa zawierana jest na czas oznaczony określony w Umowie.
5. Podpis Użytkownika karty złożony na Wniosku o kartę stanowi wzór podpisu, jaki powinien złożyć na karcie.

§ 6

1. Bank może wydać kartę na wniosek złożony przez Wnioskodawcę w ramach przeniesienia karty kredytowej z innego banku. W tym celu Wnioskodawca powinien złożyć dodatkowy wniosek o usługę balance transfer.
2. W przypadku opisanym w ust. 1, Bank podejmuje decyzję o przyznaniu limitu kredytowego w oparciu o analizę przedstawionych przez Kredytobiorcę dokumentów, o które Bank wystąpi do Kredytobiorcy.

Rozdział 3. Wydanie kart

§ 7

1. Bank na wniosek złożony przez Wnioskodawcę, wyda karty Użytkownikom kart, wskazanym przez Kredytobiorcę we Wniosku o kartę, upoważnionym do dokonywania transakcji w ramach limitu kredytowego oraz limitów indywidualnych, na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie.
2. Karta jest przesyłana do Kredytobiorcy, zgodnie z § 8 ust. 1, po podpisaniu przez obie strony Umowy oraz, jeśli jest to wymagane w Umowie, po spełnieniu dodatkowych warunków, w szczególności po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty zadłużenia.

3. Kredytobiorca w całym okresie kredytowania ponosi koszty ustanawiania, utrzymywania oraz odnawiania ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w Umowie.

§ 8

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy, Bank przesyła pocztą listem zwykłym na wskazany we Wniosku o kartę krajowy adres korespondencyjny kod PIN oraz kartę. Kod PIN oraz karta przesyłane są w odrębnej korespondencji.
2. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca/Użytkownik karty:
 - 1) nie otrzyma koperty z kodem PIN lub kartą lub
 - 2) stwierdzi uszkodzenie koperty umożliwiające odczytanie kodu PIN bądź danych zamieszczonych na karcie przez inne osoby lub
 - 3) stwierdzi, że kod PIN jest nieczytelny bądź dane zamieszczone na karcie są błędne,powinien niezwłocznie zawiadomić placówkę Banku, która przyjmowała Wniosek o kartę, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty bądź samodzielnie ustanowić kod PIN w portalu kartowym.
3. Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty.
4. Wysłana przez Bank karta jest nieaktywna. Kartę można aktywować:
 - 1) za pośrednictwem Infolinii Banku pod numerem +48 86 215 50 00;
 - 2) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 3) w placówce Banku.

§ 9

1. Karta jest własnością Banku.
2. Typ karty, o który wnioskuje Wnioskodawca, zostaje wskazany we Wniosku o kartę. Oferowane przez Bank typy kart wskazane są w Taryfie. W trakcie trwania Umowy Kredytobiorca może zmienić typ kart, za co Bank pobiera opłaty określone w Taryfie.
3. Zmiana typu karty powoduje również zmianę typu wydanych do tego limitu kredytowego pozostałych kart.
4. W trakcie trwania Umowy Bank może dokonać wymiany karty, w przypadku:
 - 1) upływu terminu ważności karty;
 - 2) wprowadzenia zmian w systemach technologicznych i operacyjnych w Banku, o ile zmiany te mają wpływ na wykonywanie Umowy i funkcjonalność karty;
 - 3) uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty;
 - 4) braku możliwości odblokowania karty, która została wcześniej przez Bank zablokowana, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady karty.
5. W trakcie trwania Umowy Bank może dokonać wymiany karty na inny typ karty, pod warunkiem powiadomienia Kredytobiorcy o tej zmianie z miesięcznym wyprzedzeniem, w przypadku:
 - 1) wycofania danego typu karty z oferty Banku;
 - 2) zmiany organizacji płatniczej, której Bank zleca usługi płatnicze związane z kartą.
6. Za transakcje dokonane przy użyciu kart oraz przelewy z kart, jak również za przekroczenie przez Użytkownika karty limitu indywidualnego, odpowiedzialność ponosi Kredytobiorca.
7. Kredytobiorca ma prawo wnioskować w każdym czasie o zmianę przez Bank limitu indywidualnego w ramach limitu kredytowego. Dyspozycja zmiany limitu indywidualnego jest skuteczna najpóźniej następnego dnia roboczego.

§ 10

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Kredytobiorca/Użytkownik karty może zwrócić się do placówki Banku z wnioskiem o wydanie duplikatu karty.
2. Duplikat karty wysyłany jest pocztą listem zwykłym w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie duplikatu karty na krajowy adres korespondencyjny wskazany we Wniosku.
3. Duplikat karty wysyłany jest Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty jako nieaktywny. W celu aktywowania karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 8 ust. 4.
4. Po otrzymaniu duplikatu karty Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty;
 - 2) zniszczenia karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego i mikroprocesora.
5. Zmiana danych Kredytobiorcy/Użytkownika karty zawartych na karcie powoduje automatyczne wydanie duplikatu karty lub nowej karty.
6. Poinformowanie Banku o zmianach określonych w ust. 5 na co najmniej 45 dni kalendarzowych przed końcem okresu ważności karty powoduje, że karta wznowiona będzie zawierała nowe dane.

Rozdział 4. Używanie karty

§ 11

1. Karta może być używana wyłącznie w okresie jej ważności, w okresie obowiązywania Umowy, na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.

2. Wniosek o wydanie karty, wznowienie i odblokowanie karty składany jest przez Kredytobiorcę, o ile Umowa nie stanowi inaczej. Składanie reklamacji związanych z użytkowaniem karty oraz informacje o zmianie danych osobowych Użytkownika karty zastrzeżone jest dla Kredytobiorcy.

§ 12

1. Do każdej nowej karty generowany jest kod PIN.
2. Kod PIN jest znany wyłącznie Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty.
3. Trzykrotne wprowadzenie błędnego kodu PIN przy dokonywaniu transakcji spowoduje odmowę transakcji i czasowe zablokowanie karty. Kartę można odblokować tego samego dnia kontaktując się z Infolinią Banku lub następnego dnia po wprowadzeniu poprawnego kodu PIN.
4. Kredytobiorca/Użytkownik karty może zmienić kod PIN samodzielnie w portalu kartowym lub w bankomatach świadczących taką usługę.

§ 13

1. Karty kredytowe są międzynarodowymi kartami umożliwiającymi Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty dokonywanie w kraju i za granicą transakcji:
 - 1) bezgotówkowych w placówkach, oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 2) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 3) wypłaty gotówki w jednostkach banków oznaczonych logo organizacji płatniczej, w której wydana jest karta;
 - 4) dokonywanych na odległość, bez fizycznego użycia karty, np. poprzez Internet, telefon.
2. Karta umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku karty oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.

§ 14

1. Bank udostępnia Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty możliwość wypłaty środków pieniężnych poprzez dokonanie przelewu środków z rachunku karty na dowolny rachunek bankowy prowadzony w Banku.
2. Przelew z rachunku karty podlega spłacie i naliczeniu opłat, prowizji oraz odsetek, na zasadach takich jak transakcja gotówkowa.
3. Przelew z rachunku karty wykonywany jest wyłącznie w złotych polskich.
4. Przelew z rachunku karty wykonywany jest jedynie z datą bieżącą, co oznacza, że nie ma możliwości złożenia dyspozycji przelewu z datą przyszłą.
5. Za wykonanie przelewu z rachunku karty Bank pobiera opłatę wskazaną w Taryfie.
6. Dyspozycje przelewu są realizowane w ramach dostępnego limitu kredytowego pomniejszonego o kwotę należnej prowizji.
7. Dyspozycja przelewu z rachunku karty jest realizowana najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu złożenia dyspozycji.
8. Użytkownik karty może złożyć dyspozycję przelewu w placówce Banku lub za pośrednictwem Infolinii Banku.
9. Dyspozycje przelewu, realizowane przez Infolinię Banku, składane przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty realizowane są wyłącznie w oparciu o jego poprawną weryfikację, polegającą na potwierdzeniu przez niego danych, podaniu przez niego numeru rachunku beneficjenta przelewu oraz po podaniu numeru karty, z której realizowany jest przelew. Kredytobiorca/Użytkownik karty zobowiązany jest do dokładnego zweryfikowania i sprawdzenia przed złożeniem dyspozycji czy wszystkie dane są zgodne z jego intencją.
10. Bank może odmówić wykonania dyspozycji przelewu z rachunku karty, gdy okoliczności zaistniałe przed lub w trakcie wykonywania transakcji uzasadniają wątpliwości co do tożsamości osoby składającej dyspozycję lub zgodności dyspozycji z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 15

1. Wszelkie dyspozycje wykonania transakcji z użyciem karty lub w ciężar rachunku karty będą autoryzowane w ramach silnego uwierzytelnienia przez Użytkownika karty poprzez jeden z poniższych sposobów:
 - 1) wprowadzenie kodu PIN lub złożenie podpisu na potwierdzeniu transakcji – u akceptantów, w bankomatach oraz w placówkach banków;
 - 2) podanie numeru karty oraz daty jej ważności i opcjonalnie kodu CVV2/CVC2 – w przypadku płatności dokonywanych na odległość, np. poprzez Internet, telefon oraz zastosowanie zabezpieczenia 3D Secure;
 - 3) zbliżenie karty (w tym urządzenia mobilnego, do którego została dodana karta) posiadającej funkcjonalność zbliżeniową do bankomatu i wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych;
 - 4) zbliżenie karty (w tym urządzenia mobilnego, do którego została dodana karta) posiadającej funkcjonalność zbliżeniową do czytnika zbliżeniowego w przypadku transakcji zbliżeniowej do limitu kwotowego określonego na stronie Banku (przy czym ze względów bezpieczeństwa losowo wybrane transakcje oraz gdy łączna kwota transakcji zbliżeniowych od ostatniego silnego uwierzytelnienia przekroczy 200 PLN będzie wymagała podania kodu PIN);
 - 5) wprowadzenie karty do Terminala CAT;

- 6) złożenie dyspozycji dokonania przelewu środków z rachunku karty w placówce Banku lub za pośrednictwem Infolinii Banku.
2. Uwierzytelnienie 3D Secure przesyłane w postaci wiadomości tekstowej SMS generowane jest indywidualnie dla każdej transakcji internetowej. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure lub kodu uwierzytelnienia spowoduje zablokowanie możliwości wykonania transakcji internetowej z zabezpieczeniem 3D Secure. Kredytobiorca/Użytkownik karty może odblokować zabezpieczenie 3D Secure tego samego dnia za pośrednictwem Infolinii Banku bądź w placówce Banku. W przeciwnym wypadku zabezpieczenie 3D Secure zostanie automatycznie odblokowane następnego dnia.
 3. Urządzenia, na które Kredytobiorca/Użytkownik karty będzie otrzymywał Uwierzytelnienie 3D Secure powinny być zabezpieczone hasłem dostępu znanym tylko Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty.
 4. Podczas dokonywania transakcji przy użyciu karty może zaistnieć konieczność okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Kredytobiorcy/ Użytkownika karty oraz złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji.
 5. W celach bezpieczeństwa, Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji tożsamości Użytkownika karty oraz dodatkowego potwierdzania złożonej dyspozycji w tym przez kontakt telefoniczny lub SMS-owy pod numerami telefonów wskazanymi przez Użytkownika karty.
 6. Przy pobieraniu gotówki z bankomatu należy postępować zgodnie z poleceniami wyświetlonymi na ekranie urządzenia.
 7. Autoryzowana transakcja nie może być odwołana.
 8. Termin wykonania zlecenia płatniczego uzależniony jest od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
 9. Sposób rozliczania transakcji kartami opisany jest w § 27.
 10. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, niezależnie od kanału realizacji, w dniu roboczym do godziny granicznej uznaje się moment dokonania autoryzacji zlecenia płatniczego.
 11. Za moment otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego, niezależnie od kanału realizacji, w dniu roboczym po godzinie granicznej lub w innym dniu niż roboczy uznaje się pierwszy dzień roboczy następujący po dniu złożenia tego zlecenia.
 12. Płatnik nie może odwołać zlecenia płatniczego od momentu jego otrzymania przez Bank.
 13. Bank nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez płatnika, chyba że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia Umowy albo możliwość lub obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa.

§ 16

1. Karty z funkcją zbliżeniową są wyposażone w antenę zbliżeniową.
2. Wysokość limitu kwotowego dla transakcji zbliżeniowych bezgotówkowych bez konieczności wprowadzenia kodu PIN przeprowadzanych na terenie Polski jest ustalana przez organizacje płatnicze. Informacja o aktualnej wysokości tego limitu jest dostępna na stronie internetowej Banku.
3. Informacje o obowiązującej wysokości limitu kwotowego, o którym mowa w ust. 2, można uzyskać w placówkach Banku, na Infolinii Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. Dokonywanie transakcji zbliżeniowych jest możliwe dla karty, która posiada określoną funkcjonalność.
5. Skorzystanie po raz pierwszy z funkcjonalności zbliżeniowej kartą z taką funkcjonalnością wymaga wykonania transakcji stykowej z użyciem kodu PIN.
6. Transakcja zbliżeniowa przekraczająca kwotę ustalonego limitu, o którym mowa w ust. 2, zostanie zrealizowana, ale dodatkowo należy potwierdzić ją poprzez wprowadzenie kodu PIN lub złożenie na dowodzie dokonania transakcji podpisu.
7. Niezależnie od wysokości kwoty transakcji zbliżeniowej może zaistnieć konieczność zrealizowania tej transakcji jako stykowej transakcji bezgotówkowej dokonywanej w terminalu POS mimo, iż zostały spełnione wszelkie warunki do zrealizowania transakcji zbliżeniowej.
8. Kredytobiorca/Użytkownik karty może w każdym czasie wyłączyć funkcję płatności zbliżeniowych składając odpowiednią dyspozycję w Banku.

Rozdział 5. Dostawcy usług

§ 17

1. Skorzystanie z usług określonych w § 2 pkt 53-55 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług wskazanych § 2 pkt 53-55 może korzystać Kredytobiorca/ Użytkownik karty, o ile posiada dostęp on-line do danego rachunku płatniczego.
3. Bank za zgodą Kredytobiorcy/ Użytkownika karty może przekazywać:
 - 1) informację inne niż wymagane na podstawie Regulaminu i wynikające z stawy o usługach płatniczych,
 - 2) informacje z większą częstotliwością niż jest wymagana na podstawie ustawy o usługach płatniczych,
 - 3) informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy o usługach płatniczych za pomocą środków porozumiewania się innych niż określonych w oświadczeniu o kanałach komunikacji z Klientem.

Bank może pobierać opłaty za przekazywanie informacji określonych w niniejszym ustępie zgodnie z Taryfą.

4. Kredytobiorca/ Użytkownik karty może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 53-55 oferowanych przez dostawców usług, zgodnie z nadanymi uprawnieniami do usługi bankowości elektronicznej.
5. W przypadku transakcji płatniczej inicjowanej przez dostawcę usług, Bank stosuje zasady rozpatrywania reklamacji, zgodnie z § 36.
6. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym płatnika w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 55, bez względu na walutę transakcji.

Rozdział 6. Silne uwierzytelnienie

§ 18

1. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Kredytobiorcy/ Użytkownika karty, w przypadku gdy płatnik:
 - 1) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Bank stosuje silne uwierzytelnianie Kredytobiorcy/ Użytkownika karty obejmujące elementy, które dynamicznie łączą transakcję płatniczą z określoną kwotą transakcji oraz określonym odbiorcą.
3. Bank stosuje silne uwierzytelnienie dla usług określonych w § 2 pkt 53-55, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
4. Zgoda Kredytobiorcy/ Użytkownika karty na wykonanie transakcji płatniczej udzielana jest zgodnie z umową między dostawcą usług a tym Kredytobiorcą/ Użytkownikiem karty, z wyjątkiem usługi określonej w § 2 pkt 55, na którą Kredytobiorca/ Użytkownik karty wyraża zgodę w systemie bankowości elektronicznej Banku.
5. Wycofanie zgody, o której mowa w ust. 4 dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych na moment otrzymania przez Bank uwierzytelnienia wycofania zgody.
6. W przypadku braku realizacji usług określonych w § 2 pkt 53-55, Bank poinformuje Kredytobiorcę/ Użytkownika karty, inicjującego usługę, o odmowie realizacji usługi wraz z podaniem przyczyny odmowy.
7. W przypadku kiedy Bank, pomimo istnienia takiego obowiązku nie wymaga silnego uwierzytelnienia Kredytobiorcy/ Użytkownika karty, Kredytobiorca/ Użytkownik karty nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Kredytobiorca/ Użytkownik karty działał umyślnie.
8. W przypadku wykorzystania danych biometrycznych jako elementu silnego uwierzytelnienia, ich zastosowanie oraz rodzaj uzależnione są od możliwości technicznych urządzenia mobilnego Kredytobiorcy/ Użytkownika karty. Rodzaj wykorzystywanych przez Bank danych biometrycznych oraz wymagania techniczne dotyczące urządzeń mobilnych wykorzystywanych do silnego uwierzytelnienia przy użyciu danych biometrycznych Kredytobiorcy/ Użytkownika określone są na stronie internetowej Banku.
9. Kredytobiorca/ Użytkownik karty korzystający z urządzenia mobilnego wykorzystywanego do logowania do usługi bankowości elektronicznej oraz korzystający z tego urządzenia w ramach silnego uwierzytelnienia jest zobowiązany do przechowywania tego urządzenia z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed jego utratą oraz dostępem osobom nieuprawnionym oraz w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem przez osoby nieuprawnione.
10. Bank, zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, nie stosuje silnego uwierzytelnienia w następujących przypadkach:
 - 1) usług świadczonych przez dostawców usług technicznych, wspierających świadczenie usług płatniczych, jeżeli nie wchodzi on w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczej,
 - 2) transakcji płatniczych przeprowadzanych przez przedsiębiorcę telekomunikacyjnego, dokonywanych obok usług telekomunikacyjnych na rzecz użytkownika końcowego, doliczanych do należności za usługi telekomunikacyjne, zgodnie z wymaganiami ustawy o usługach płatniczych,
 - 3) transakcji zbliżeniowych, zgodnie z limitem transakcji zbliżeniowych oraz zasadami wskazanymi w § 16 ust. 2 Regulaminu,
 - 4) inicjowania transakcji płatniczej dla zaufanych odbiorców w bankowości elektronicznej, o ile Kredytobiorca/ Użytkownik karty uzyskał dostęp do swojego rachunku w trybie on-line z użyciem silnego uwierzytelnienia Kredytobiorcy/ Użytkownika karty,
 - 5) realizacji przelewów między rachunkami własnymi Kredytobiorcy w Banku,
 - 6) inicjowania transakcji płatniczej kartą dla zdefiniowanych w portalu kartowym zaufanych odbiorców.

§ 19

1. Karty nie wolno używać niezgodnie z prawem, z uwzględnieniem płatności za zabronione towary i usługi.
2. Kredytobiorca/ Użytkownik karty jest uprawniony do dokonywania transakcji kartą do wysokości dostępnego limitu indywidualnego pomniejszonego o sumę wszystkich transakcji dokonanych przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty, a także sumę należnych i niezapłaconych Bankowi opłat i prowizji określonych w Taryfie oraz odsetek określonych w Cenniku.

3. Dokonane kartą transakcje obciążają rachunek karty należący do Kredytobiorcy.
4. W przypadku przekroczenia limitu kredytowego, Kredytobiorca jest zobowiązany do natychmiastowej spłaty kwoty zadłużenia, o jaką został przekroczony limit kredytowy.
5. Wysokość odsetek od przekroczonego limitu, zasady ich naliczania oraz pobierania określa Umowa.

§ 20

1. Utrata prawa użytkowania karty następuje w przypadku:
 - 1) upływu terminu ważności karty;
 - 2) zniszczenia lub uszkodzenia karty;
 - 3) śmierci Kredytobiorcy/Użytkownika karty;
 - 4) blokady/zastrzeżenia karty;
 - 5) czasowej blokady karty;
 - 6) wymiany karty na nową;
 - 7) utraty pełnej zdolności do czynności prawnych przez Kredytobiorcę;
 - 8) upłynięcia okresu wypowiedzenia Umowy.
2. Utrata prawa użytkowania karty nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku spłaty zadłużenia, w tym powstałego wskutek transakcji dokonanych przed utratą ważności karty, a zaksięgowanych po jej utracie, z tytułu transakcji dokonanych przy jej użyciu również przez Użytkownika karty oraz należnych Bankowi opłat i prowizji związanych z używaniem karty.

§ 21

1. Bank ma prawo do blokady karty:
 - 1) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty, wymienionych w ust. 2-4;
 - 2) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji;
 - 3) z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej wymaganej do spłaty zadłużenia.
2. Bank może zablokować kartę w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty zasad określonych w Regulaminie lub w Umowie.
3. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty w związku z używaniem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
4. Bank zablokuje kartę w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa lub wykroczenia przez osoby trzecie w związku z użyciem karty, a w szczególności w przypadku podejrzenia fałszowania karty.
5. W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa przy użyciu karty utraconej, Bank zawiadamia organ powołany do ścigania przestępstw tego rodzaju.
6. Bank informuje telefonicznie Kredytobiorcę/Użytkownika karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu. Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
7. Karta może być czasowo zablokowana przez Bank lub na wniosek Kredytobiorcy bądź Użytkownika karty. Wniosek Użytkownika karty może odnosić się jedynie do karty, którą on sam się posługuje.
8. Czasowa blokada karty przez Bank jest dokonywana w przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia karty, celowego wprowadzenia w błąd Banku przez Kredytobiorcę poprzez podawanie nieprawdziwych informacji we Wniosku lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego.
9. Jeżeli w ciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o czasowe zablokowanie karty, Kredytobiorca/Użytkownik karty nie zgłosił żądania odblokowania karty, karta automatycznie przechodzi w stan blokady stałej, czyli zastrzeżenia karty.

§ 22

1. W miejsce karty zastrzeżonej Bank, na wniosek Kredytobiorcy, wydaje kartę z nowym numerem i kodem PIN oraz:
 - 1) z tą samą datą ważności karty, co karta zastrzeżona, jeśli wniosek o kartę zostanie złożony w ciągu 30 dni od dnia zastrzeżenia karty, lub
 - 2) z nową datą ważności karty, jeśli wniosek o kartę zostanie złożony po 30 dniach od dnia zastrzeżenia karty.
2. Nowa karta wydana w miejsce karty zastrzeżonej wysyłana jest pocztą, listem zwykłym w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o wydanie nowej karty na krajowy adres korespondencyjny wskazany we Wniosku.
3. Nowa karta wysyłana jest Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty jako nieaktywna. W celu aktywowania karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 8 ust. 4.
4. Karta, która wcześniej została zastrzeżona, nie może być ponownie użyta.
5. Po otrzymaniu nowej karty Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do podpisania karty.

Rozdział 7. Limity

§ 23

1. Dla każdej karty Kredytobiorca/Użytkownik karty ustala dzienne limity transakcyjne:
 - 1) dla transakcji gotówkowych - dzienną kwotę, do wysokości której można dokonywać transakcji gotówkowych;
 - 2) dla transakcji bezgotówkowych – dzienną kwotę, do wysokości której można dokonywać płatności bezgotówkowych;
 - 3) dla transakcji internetowych – dzienną kwotę w ramach limitu dla transakcji bezgotówkowych, do wysokości której można dokonywać transakcji internetowych.
2. Kredytobiorca/Użytkownik karty ma prawo złożyć w Banku dyspozycję zmiany limitów transakcyjnych dla każdej karty, jak również wyzerowania wybranych limitów transakcyjnych, jeśli nie będzie korzystał z danego typu transakcji lub ze względów bezpieczeństwa.
3. Dyspozycja zmiany limitów zostanie zrealizowana w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Limit zmieniony poprzez Infolinię zostaje udostępniony w czasie rzeczywistym.

§ 24

W trakcie trwania Umowy wysokość limitu kredytowego lub limitów indywidualnych może zostać obniżona na wniosek Kredytobiorcy i może być warunkowana koniecznością zmiany typu karty. W przypadku limitu kredytowego ta zmiana wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

§ 25

1. W trakcie trwania Umowy, limit kredytowy może zostać podwyższony, pod warunkiem pozytywnej oceny zdolności kredytowej dokonanej przez Bank uwzględniając m.in. dotychczasową współpracę z Kredytobiorcą.
2. Bank zawiadamia Kredytobiorcę o proponowanej kwocie podwyższenia limitu kredytowego.
3. Podwyższenie limitu kredytowego wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
4. Kredytobiorca ma prawo złożyć w Banku dyspozycję podwyższenia limitów indywidualnych dla każdej karty, pod warunkiem, że suma zmienionych limitów nie przekroczy limitu kredytowego.
5. Zmiana limitu indywidualnego w ramach przyznanego limitu kredytowego nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

Rozdział 8. Rozliczenia zadłużenia na rachunku karty

§ 26

1. Zadłużenie Kredytobiorcy jest ewidencjonowane na rachunku karty i powstaje w wyniku księgowania na rachunku karty transakcji dokonanych przy użyciu kart, wydanych do danego rachunku karty oraz należnych i nie zapłaconych Bankowi opłat i prowizji określonych w Taryfie oraz odsetek określonych w Cenniku.
2. Zadłużenie na rachunku karty może być spłacone w dowolnym momencie, przy czym minimalną kwotę zadłużenia należy spłacić nie później niż w terminie spłaty określonym na wyciągu.
3. Kwota każdej zrealizowanej transakcji pomniejsza dostępny limit kredytowy i tym samym powiększa wartość zadłużenia.
4. Limit kredytowy i limit indywidualny jest odnawialny i każda wpłata na rachunek karty pomniejsza zadłużenie i powiększa dostępny limit kredytowy i limit indywidualny o kwotę dokonanej wpłaty.
5. Wpłaty na rachunek karty przewyższające zadłużenie zwiększają dostępne środki na rachunku karty, ale nie zwiększają przyznanego limitu kredytowego i limitu indywidualnego oraz nie podlegają oprocentowaniu. Wszelkie wpłaty przewyższające bieżące zadłużenie będą wliczone w poczet przyszłego zadłużenia.
6. Kredytobiorca wybiera jeden ze sposobów spłaty zadłużenia na rachunku karty, o których mowa w § 29, który określa w Umowie i którego zmiany może dokonać odrębną dyspozycją.

§ 27

1. Transakcje dokonywane przy użyciu karty w Polsce realizowane są w złotych polskich, a transakcje dokonywane za granicą - w walucie danego kraju.
2. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej MasterCard poza granicami Polski, przeliczane są na EUR według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej MasterCard, w dniu rozliczenia transakcji, a następnie są przeliczane na walutę rachunku karty po kursie sprzedaży pieniądza z ostatniej tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w dniu poprzedzającym rozliczenie transakcji. Obciążenie karty dokonywane jest w złotych polskich. Aktualne podstawowe kursy walut obowiązujące w Banku wraz z podaniem daty i godziny, od której obowiązują, są dostępne w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
3. Transakcje gotówkowe i bezgotówkowe dokonywane kartami z logo organizacji płatniczej Visa poza granicami Polski, przeliczane są na walutę rachunku karty według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej Visa w dniu rozliczenia transakcji i powiększone są o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą, a następnie informacja o tej kwocie przekazywana jest do Banku w celu rozliczenia. Kursy, po których

transakcje przeliczane są przez Visa na walutę rachunku karty, dostępne są na stronie internetowej organizacji Visa Europe.

4. Transakcje dokonywane kartą rozliczane są na rachunku karty najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu przez Bank z organizacji płatniczej informacji o rozliczeniu danej transakcji.
5. Bank nie udziela akceptacji w przypadku próby dokonania transakcji:
 - 1) której kwota przekracza wartość dostępnego limitu kredytowego lub wartość limitu transakcyjnego;
 - 2) przy użyciu karty zastrzeżonej lub czasowo zablokowanej;
 - 3) kartą, do której utracono prawo użytkowania.
6. W przypadku dokonywania wypłaty gotówki lub płatności w punktach sprzedaży dokonanej na terenie Unii Europejskiej w dowolnej walucie unijnej innej niż waluta rachunku, Bank przesyła Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty wiadomość SMS na numer telefonu wskazany przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty w Banku, informującą o łącznych opłatach za przeliczenie waluty wyrażoną jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłaszanego przez Europejski Bank Centralny. Powyższa wiadomość będzie wysyłana dla każdej waluty unijnej raz w miesiącu, po dokonaniu pierwszej transakcji w danej walucie. Informacja ta wysyłana jest w odniesieniu do każdej karty wydanej do rachunku karty. O dostępności tej usługi Bank poinformuje na stronie internetowej Banku.

Rozdział 9. Wyciąg

§ 28

1. Bank po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego udostępnia wyciąg Klientom na portalu kartowym www.kartosfera.pl. Wyciąg może zostać dostarczony na adres e-mail po złożeniu przez Klienta odrębnej dyspozycji.
2. W przypadku gdy ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, Bank zamyka okres rozliczeniowy w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wolnym od pracy.
3. Bank ma prawo zawieszenia udostępnienia Kredytobiorcy wyciągu w przypadku braku zmiany salda rachunku karty.
4. W czasie obowiązywania Umowy Kredytobiorca otrzymuje wyciąg, który w szczególności zawiera:
 - 1) wskazanie okresu rozliczeniowego;
 - 2) informację o saldzie zadłużenia z poprzedniego wyciągu z rachunku karty;
 - 3) kwoty i daty transakcji dokonywanych na rachunku karty w okresie rozliczeniowym;
 - 4) informację o aktualnym saldzie zadłużenia;
 - 5) informację o wysokości oprocentowania;
 - 6) informację o wysokości pobranych opłat;
 - 7) informację o referencyjnym kursie walutowym;
 - 8) informację o minimalnej spłacie zadłużenia.
5. W szczególnych przypadkach Bank zastrzega sobie prawo do wysłania wyciągu w formie papierowej.

Rozdział 10. Spłata zadłużenia

§ 29

1. W przypadku wyboru przez Kredytobiorcę spłaty zadłużenia poprzez bezpośrednią wpłatę na rachunek karty, Kredytobiorca zobowiązany jest do wpłaty minimalnej spłaty zadłużenia na rachunek karty najpóźniej w terminie spłaty.
2. W przypadku wyboru przez Kredytobiorcę spłaty zadłużenia poprzez automatyczną spłatę, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bankowym w terminie spłaty środki wystarczające do obciążenia rachunku bankowego w wysokości kwoty spłaty wskazanej przez Kredytobiorcę we Wniosku.
3. Za datę spłaty przyjmuje się dzień zaksięgowania wpłaty na rachunku karty.
4. Każda wpłata na rachunek karty powoduje spłatę zadłużenia w kolejności wskazanej w § 41 ust. 2 z zastrzeżeniem § 41 ust. 3.
5. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części zadłużenia bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy.

Rozdział 11. Zasady naliczania odsetek, prowizji i opłat

§ 30

1. Bank jest uprawniony do pobierania opłat i prowizji określonych w Taryfie oraz odsetek określonych w Cenniku, obowiązujących w dniu dokonania czynności. Stopy procentowe mogą ulec zmianie na zasadach określonych w Umowie natomiast opłaty i prowizje mogą ulec zmianie na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Bank obciąża Kredytobiorcę kwotą opłaty rocznej, której wysokość i cykl pobierania został określony w Taryfie i uwzględnia ją na wyciągu udostępnionym Kredytobiorcy.

3. Należne opłaty, prowizje oraz odsetki Bank pobiera przez obciążenie rachunku karty, także w przypadku, jeżeli przedmiotowe obciążenie spowoduje przekroczenie przyznanego limitu kredytowego.
4. Bank nalicza odsetki od kwot wszystkich transakcji w wysokości określonej w Cenniku za każdy dzień, począwszy od dnia dokonania transakcji, aż do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę zadłużenia. Odsetki od transakcji bezgotówkowych nie są pobierane, jeżeli saldo zadłużenia wskazane na wyciągu zostało spłacone do dnia terminu spłaty wskazanego na wyciągu. W przypadku niedokonania minimalnej spłaty zadłużenia w terminie wskazanym na wyciągu, Bank może rozpocząć dochodzenie wierzytelności. Odsetki od transakcji gotówkowych są pobierane od dnia dokonania transakcji do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę zadłużenia.
5. Bank nalicza odsetki przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
6. Wysokość rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, całkowitego kosztu kredytu oraz łącznej kwoty wszystkich kosztów, opłat i prowizji może ulec zmianie i zależy w szczególności od wysokości zadłużenia, wysokości stopy procentowej, wysokości opłat i prowizji, terminu spłaty zadłużenia oraz rodzaju transakcji, których dokonanie wpłynęło na powstanie zadłużenia.
7. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji lub wprowadzeniu do Taryfy nowych opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS,
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS,
 - 3) wzrostu rzeczywistych kosztów obsługi danej usługi na skutek niezależnych od Banku czynników zewnętrznych, w szczególności: wzrostu cen opłat pocztowych i telekomunikacyjnych, rozliczeń międzybankowych koniecznych do wykonania danej usługi, energii, wejście w życie nowych regulacji prawnych, zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa jeżeli zmienione przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy w zakresie pobierania opłat i prowizji bądź zmiany ich wysokości, wdrożenia rekomendacji KNF, zarządzeń Prezesa NBP, powodujących wzrost kosztów świadczonej usługi,
 - 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski,
 - 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania,
 - 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych,
 - 7) zmiany wysokości obowiązkowych opłat wnoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - 8) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych,
 - 9) dostosowania wysokości prowizji i opłat za świadczone usługi i wykonywane czynności do wysokości opłat i prowizji pobieranych przez konkurencyjne banki komercyjne za tego samego rodzaju czynności i usługi, w razie zaistnienia istotnej dysproporcji tj. co najmniej 10% pomiędzy wysokością opłat pobieranych przez Bank a wysokością opłat stosowaną przez banki komercyjne posiadające placówki na terenie siedziby banku;
8. Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od wystąpienia przesłanek, o których mowa w ust. 7.
9. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, na trwałym nośniku, w sposób uzgodniony z Kredytobiorcą, zgodnie ze złożonym w Banku oświadczeniem o kanałach komunikacji z Klientem. O planowanym zakresie wprowadzanych zmian Bank informuje w terminie nie później niż miesiąc przed datą ich wejścia w życie. Kredytobiorca będzie informowany bez zbędnej zwłoki w formie informacji dodatkowej do wyciągu.
10. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
11. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę wprowadzonych zmian Kredytobiorca ma prawo do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, która ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia. Ponadto Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości zadłużenia pozostającego na rachunku karty.
12. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 31

1. Oprocentowanie limitu kredytowego udzielonego na podstawie Umowy ustalone jest według zmiennej stopy procentowej. Wysokość oraz sposób zmiany oprocentowania określa Umowa.
2. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest Cenniku oraz podawana do wiadomości w placówkach Banku.

Rozdział 12. Przedłużenie umowy i wznowienie karty

§ 32

1. Przed upływem terminu ważności Umowy Bank podejmuje decyzje o jej przedłużeniu, pod warunkiem, że:
 - 1) przynajmniej jedna z kart wydanych do limitu kredytowego została aktywowana, oraz
 - 2) dotrzymano warunków Umowy przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty, oraz
 - 3) karta nie została zastrzeżona lub czasowo zablokowana, oraz
 - 4) Umowa nie została wypowiedziana, oraz
 - 5) nie została złożona dyspozycja rezygnacji ze wznowienia karty przez Kredytobiorcę najpóźniej 45 dni przed upływem terminu ważności karty, oraz
 - 6) Bank nie podjął decyzji o nie przedłużeniu Umowy, o czym poinformuje Kredytobiorcę najpóźniej 45 dni przed upływem terminu jej ważności, oraz
 - 7) karta pozostaje nadal w ofercie Banku.
2. Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na awersie karty, jako jej data ważności. Po upływie tego terminu Użytkownik karty nie ma możliwości korzystania z karty.
3. Bank wznowia kartę automatycznie chyba, że Kredytobiorca złożył dyspozycję o nie wznowianiu karty lub Bank podjął decyzję o nie przedłużeniu Umowy.
4. Wznowioną kartę Kredytobiorca/Użytkownik karty otrzymuje listem zwykłym na krajowy adres korespondencyjny.
5. Po wznowieniu karty numer karty i kod PIN nie ulegają zmianie.
6. Po otrzymaniu wznowionej karty Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do:
 - 1) podpisania karty;
 - 2) zniszczenie karty poprzednio używanej poprzez uszkodzenie lub przecięcie paska magnetycznego i mikroprocesora.
7. Wznowiona karta jest nieaktywna. W celu aktywowania wznowionej karty należy wybrać jedną z metod opisanych w § 8 ust. 4. Dodatkowo, kartę wznowioną można aktywować dokonując transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN.

Rozdział 13. System bankowości elektronicznej

§ 33

1. Kredytobiorca może zawnioskować o dostęp do systemu bankowości elektronicznej pod warunkiem posiadania w Banku rachunku bankowego.
2. Bank za pomocą systemu bankowości elektronicznej udostępnia m.in.:
 - 1) informacje o stanach i operacjach na rachunku karty;
 - 2) informacje o spłacie zadłużenia na rachunku karty;
3. Szczegółowy opis usług świadczonych w ramach systemu bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku.
4. Postanowienia dotyczące zasad korzystania i uwierzytelniania przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty dyspozycji w systemie bankowości elektronicznej określa Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych.

Rozdział 14. Infolinia Banku

§ 34

1. Bank udostępnia Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty możliwość korzystania z Infolinii Banku.
2. Za pośrednictwem Infolinii Banku Kredytobiorca/Użytkownik karty może:
 - 1) uzyskać informacje o stanach i operacjach na rachunku karty;
 - 2) dokonać przelewu z rachunku karty na inny rachunek w Banku;
 - 3) zastrzec lub czasowo zablokować kartę;
 - 4) zgłosić dokonanie zmiany wartości limitu internetowego;
 - 5) zgłosić aktywację karty.
3. Warunkiem korzystania z usług, o których mowa w ust. 2, jest pozytywna weryfikacja polegająca na potwierdzeniu danych przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty.
4. W celu korzystania z Infolinii Banku Kredytobiorca/ Użytkownik karty powinien korzystać z aparatu telefonicznego z tonowym wybieraniem numerów.
5. Wszystkie rozmowy prowadzone z konsultantami Infolinii Banku są nagrywane. W sprawach spornych dotyczących wykonania usług za pośrednictwem Infolinii Banku, dowodem rozstrzygającym będzie zarejestrowane nagranie przedmiotowej rozmowy telefonicznej.

Rozdział 15. Ochrona karty

§ 35

1. Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do ochrony karty przed jej utratą lub zniszczeniem.
2. Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany do:

- 1) przechowywania karty i ochrony kodu PIN z zachowaniem należytej staranności, w sposób zabezpieczający przed ich utratą oraz nieprzechowywania karty razem z kodem PIN, ani w żadnej innej formie umożliwiającej skorzystanie z kodu PIN osobom nieupoważnionym;
 - 2) nieudostępniania karty i kodu PIN osobom trzecim;
 - 3) używania numeru CVV2/CVC2 w sposób zabezpieczający przed jego przejęciem i poznaniem przez osoby nieuprawnione;
 - 4) korzystania z karty zgodnie z niniejszym Regulaminem i Umową.
3. Numer karty może być udostępniany wyłącznie w celu dokonania transakcji zgodnie z warunkami Umowy albo zgłoszenia faktu zagubienia, kradzieży lub zniszczenia karty.
4. Utratę, kradzież, przywłaszczenie lub nieuprawnione użycie karty, jak również nieuprawniony do niej dostęp Kredytobiorca/Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić w jeden z niżej podanych sposobów:
- 1) telefonicznie poprzez Infolinię Banku pod numerem +48 86 215 50 50;
 - 2) osobiście w placówce Banku;
 - 3) za pośrednictwem portalu kartowego;
 - 4) za pośrednictwem ogólnopolskiego systemu zastrzegania kart pod numerem +48 828 828 828.
5. W celu zarejestrowania powyższego zawiadomienia, Kredytobiorca/ Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
6. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 4, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.

Rozdział 16. Reklamacje

§ 36

1. Kredytobiorca powinien zgłosić reklamację do Banku niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Szczegóły składania i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie Banku www.wmbs.pl/reklamacje.
2. Reklamacja powinna zawierać zastrzeżenia związane z działalnością prowadzoną przez Bank wobec Kredytobiorcy oraz jego dane adresowe. Kredytobiorca powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem sprawy. Bank może zwrócić się do Kredytobiorcy o uzupełnienie dokumentacji zgłaszanej reklamacji, w przypadku w którym uzupełnienie dokumentów warunkuje rozpatrzeniem reklamacji.
3. Kredytobiorca może złożyć reklamację w następującej formie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, ul. Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz lub na adres dowolnego oddziału Banku (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku www.wmbs.pl);
 - 2) telefonicznie, pocztą elektroniczną (dane kontaktowe oraz adresy skrzynek elektronicznych dostępne są na stronie internetowej Banku www.wmbs.pl);
 - 3) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
 - 4) elektronicznie na skrynkę AE:PL-30695-72125-DCGSA-19 w ramach usługi e-Doręczenia,
 - 5) pisemnie lub ustnie w każdym oddziale Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej pracownik Banku potwierdzi na formularzu reklamacyjnym.
4. Bieg terminu rozpatrywania reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
5. Kredytobiorca uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację niezwłocznie, tj:
 - 1) dla reklamacji związanych z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty debetowej (usług płatniczych) w terminie nie późniejszym niż 15 dni roboczych od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 15 dni roboczych z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę na piśmie, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia złożenia reklamacji.
 - 2) dla pozostałych reklamacji (związanych ze świadczeniem usług innych niż wymienione w pkt 1) w terminie nie późniejszym niż 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym Kredytobiorcę na piśmie wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji,
 - 3) 7 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania dla reklamacji złożonej przez osobę niebędącą klientem Banku.
7. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w zależności od rodzaju reklamacji oraz od tego, w jaki sposób zostanie złożona do Banku:

- 1) na reklamacje dotyczące realizacji zlecenia płatniczego lub wydania karty Bank odpowiada na piśmie w postaci papierowej lub na wniosek Kredytobiorcy na innym trwałym nośniku informacji (np. e-mail),
- 2) na pozostałe reklamacje (inne niż wskazane w ppkt 1) Bank odpowiada na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosi o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej - jeśli Kredytobiorca złoży reklamację na piśmie w postaci papierowej (np. listownie), chyba, że poprosi o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z wyborem Kredytobiorcy – jeśli reklamacja zostanie złożona ustnie.
- 3) w przypadku reklamacji, o których mowa w ppkt 2, jeśli Bank odpowiada w postaci elektronicznej:
 - a) korzysta z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację, albo z środka komunikacji elektronicznej, który Kredytobiorca wskaże;
 - b) odpowiedź zostanie wysłana na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, jeśli Kredytobiorca wysłał reklamację do Banku na adres do doręczeń elektronicznych.
8. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Banku w terminie wskazanym w ust. 6 lub braku przedstawienia uzasadnienia przekroczenia terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą osoby składającej reklamację.
9. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie reklamacji.
10. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację, Klient ma prawo do:
 - 1) odwołania się do Zarządu Banku w terminie 15 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację w formie i miejscu właściwym dla reklamacji;
 - 2) wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną);
 - 3) wystąpienia do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania polubownego na zasadach określonych w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną);
 - 4) wystąpienia z powództwem przeciwko Warmińsko-Mazurskiemu Bankowi Spółdzielczemu do Sądu Rejonowego w Pisz lub Sądu Okręgowego w Olsztynie, w zależności od wartości dochodzonego roszczenia;
 - 5) w przypadku nieuwzględnienia wniosku o realizację prawa dotyczącego ochrony danych osobowych przysługuje prawo do złożenia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych zgodnie z informacjami dostępnymi na stronie www.uodo.gov.pl oraz postanowieniami w art.82 RODO oraz w art. 92 - 100 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
11. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, adres korespondencyjny Urzędu: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. 419, 00-549 Warszawa.

Rozdział 17. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 37

1. Spory powstałe pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem mogą być rozstrzygane w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
2. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
3. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku, opisanej w Rozdziale 16, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą, o której mowa w ust. 1.

Rozdział 18. Odpowiedzialność stron

§ 38

1. Bank ponosi ryzyko związane z wysłaniem płatnikowi instrumentu płatniczego lub indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. W przypadku wystąpienia incydentu mającego wpływ na interesy finansowe Kredytobiorcy/ Użytkownika karty, w tym wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia lub wystąpienia zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank powiadamia Kredytobiorcę/ Użytkownika karty bez zbędnej zwłoki o tym incydencie.
3. Kredytobiorca ponosi odpowiedzialność wobec Banku za wszystkie transakcje dokonane przy użyciu kart wydanych w ramach limitu kredytowego w okresie ich ważności z zastrzeżeniem § 36a.

4. Prawo do użytkowania kart wydanych w ramach limitu kredytowego wygasa najpóźniej w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia Umowy. W takim przypadku Kredytobiorca ma obowiązek zwrócić wszystkie karty do placówki sprzedażowej Banku lub zniszczyć w sposób uniemożliwiający ich dalsze użytkowanie.
5. Kredytobiorca/Użytkownik karty niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
6. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez płatnika, Bank ponosi wobec płatnika odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem następujących przypadków:
 - 1) płatnik nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 1 miesiąca od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana;
 - 2) podany przez płatnika unikatowy identyfikator był nieprawidłowy;
 - 3) wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, chyba że udowodni, że rachunek prowadzony przez bank odbiorcy płatności został uznany kwotą zleconej transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania zlecenia albo do końca drugiego dnia roboczego gdy zlecenia płatnicze było złożone w formie papierowej.
7. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 6, niezwłocznie zwraca płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
8. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej (z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 pkt 1), Bank zwróci niezwłocznie kwotę nieautoryzowanej transakcji, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu wykrycia i stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia przez płatnika, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
9. Za moment otrzymania od płatnika zgłoszenia, o którym mowa w ust. 8, uznaje się moment wpłynięcia do Banku zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającej wymagane do rozpatrzenia informacje, którymi są:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko Kredytobiorcy/ Użytkownika karty;
 - 3) data dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalna kwota transakcji płatniczej;
 - 5) nazwa akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą;
 - 6) wskazanie powodu złożenia zgłoszenia;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej transakcji płatniczej;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku płatniczym była wykonana z należącego do Kredytobiorcy/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
10. Zwrócona kwota nieautoryzowanej transakcji płatniczej przywraca obciążony rachunek, w dacie waluty nie późniejszej niż data obciążenia tego rachunku tą kwotą, do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
11. Zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w § 36a.
12. Kredytobiorca/ Użytkownik karty upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank dokona warunkowego uznania, gdy po wstępnym rozpatrzeniu zgłoszenia uznaje, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia, obciąży w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Kredytobiorcy kwestionowaną kwotą transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
13. W przypadku odmowy uznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank Kredytobiorca/ Użytkownik karty ma prawo skierować sprawę na drogę postępowania sądowego lub postępować zgodnie z postanowieniami § 37 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.
14. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.
15. Po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 9, płatnik nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą z wyłącznej winy osoby trzeciej, a także gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji jest wynikiem siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji wynika z innych przepisów prawa.

Rozdział 19. Rozwiązanie i wypowiedzenie Umowy

§ 40

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić:
 - 1) z upływem okresu wypowiedzenia, bądź z upływem dnia uzgodnionego przez strony;
 - 2) z upływem okresu obowiązywania Umowy.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy zgodnie z postanowieniami w niej zawartymi.
3. Złożenie wypowiedzenia Umowy zobowiązuje Kredytobiorcę do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty we wskazanym terminie, Bankowi należą się odsetki umowne liczone od całości zadłużenia za okres do dnia całkowitej spłaty zadłużenia, w wysokości określonej w Cenniku obowiązującym w dniu następującym po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.
4. W przypadku transakcji, które zostały dokonane przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, a zaksięgowane na rachunku karty po jego upływie, Kredytobiorca jest zobowiązany do ich spłaty zgodnie z terminem wskazanym na wezwaniu do zapłaty, nie dłuższym niż 14 dni roboczych od dnia jego otrzymania.
5. W okresie wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do wskazania Bankowi rachunku bankowego właściwego dla uznania środkami wszelkich nadpłat na rachunku karty.
6. Brak dyspozycji Kredytobiorcy, o której mowa w ust. 5, powoduje, iż środki pozostałe na rachunku karty po upływie okresu wypowiedzenia zostają przeniesione na rachunek nieoprocentowany Banku.
7. Jeżeli koniec terminu wypowiedzenia przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, okres wypowiedzenia ulegnie przedłużeniu i upłynie z końcem dnia roboczego przypadającego po tym dniu.

Rozdział 20. Postanowienia końcowe

§ 41

1. Bank może naliczać i pobierać opłaty za czynności windykacyjne związane z każdorazowym opóźnieniem w spłacie zadłużenia zgodnie z Umową.
2. Bank rozlicza zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty wezwań i inne koszty poniesione przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą limitu kredytowego;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) przeterminowana minimalna spłata zadłużenia;
 - 6) odsetki bieżące;
 - 7) bieżąca minimalna spłata zadłużenia;
 - 8) pozostała kwota zadłużenia (po rozwiązaniu Umowy).
3. Bank może zmienić kolejność zarachowania określoną w ust. 2 w przypadku zakwalifikowania kredytu do grupy ryzyka „zagrożone” w ten sposób, że spłata zadłużenia będzie dokonywana przed spłatą odsetek przeterminowanych i bieżących.

§ 42

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do każdorazowego niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach danych przekazanych Bankowi w związku z Umową, dotyczących w szczególności danych osobowych, numerów telefonów i adresów, w tym adresów internetowych. W przypadku nienależytego wykonywania lub niewykonywania przez Kredytobiorcę ciężących na nim zobowiązań z tytułu Umowy, co do niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zmianach danych osobowych, Bank ma prawo do podjęcia czynności mających na celu doprowadzenie do aktualizacji tych danych.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego udzielania Bankowi pisemnie wszelkich informacji oraz dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składa sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych, a także dokumentów przekazywanych do ewidencji działalności gospodarczej oraz do organów prowadzących ewidencję wolnych zawodów.
3. Wszelka korespondencja jest dostarczana przez Bank kanałem komunikacji wskazanym przez Kredytobiorcę do przekazywania wyciągów z rachunku karty lub na adres korespondencyjny wskazany w Umowie.

§ 43

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmian w przepisach prawa powszechnie obowiązujących wpływające bezpośrednio na postanowienia Regulaminu;
 - 2) wydania wytycznych, zaleceń lub decyzji przez nadzór bankowy, orzeczenie sądu lub innego organu, skutkujące bezpośrednio koniecznością zmiany Regulaminu;

- 3) decyzji międzynarodowych organizacji płatniczych w zakresie wydawania kart, rozliczania transakcji, wycofania kart z oferty, wpływające bezpośrednio na zmiany Regulaminu;
 - 4) konieczności dostosowania do najlepszych praktyk na rynku bankowym;
 - 5) zmian w zakresie oferty Banku, w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie lub zmiany formy realizacji określonych czynności produktów;
 - 6) wprowadzenia nowych produktów, rozszerzenie zakresu usług lub ich funkcjonalności - przy czym Bank zapewni dalsze wykonywanie Umowy.
2. Bank powiadamia o zmianach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-5:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym lub poprzez dołączenie treści zmiany jako załącznik do wyciągu z rachunku karty doręczanym Kredytobiorcy w sposób ustalony w Umowie, lub
 - 2) w sposób ustalony z Kredytobiorcą w oświadczeniu o kanałach komunikacji z klientem.
 3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 6, Kredytobiorca jest informowany o zmianach poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku (www.wmbs.pl) lub na wyciągu bankowym, gdy zmiany te nie wpływają na zakres Umowy.
 4. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
 5. W przypadku niezaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości zadłużenia pozostającego na rachunku karty.
 6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.
 7. Aktualny Regulamin jest dostępny w placówkach Banku.

§ 44

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają: Umowa oraz inne przepisy powszechnie obowiązującego prawa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego i przepisów w zakresie obrotu dewizowego.

Zapisy dotyczące stosowania Uwierzytelnienia 3D Secure w aplikacji mobilnej wejdą w życie po udostępnieniu usługi przez Bank, o czym Bank powiadomi Komunikatem umieszczonym w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Regulamin obowiązuje od dnia 13 lutego 2026r.