

Warmińsko-Mazurski

Bank Spółdzielczy

REGULAMIN kart kredytowych

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin kart kredytowych zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady wydawania i używania kart kredytowych dla osób fizycznych 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;
- 4) **Bank** – Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy;
- 5) **bankomat** - urządzenie umożliwiające 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** – trzycyfrowy 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) **Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym** – dokument zawierający informacje o wysokościach pobieranych opłat i prowizji za usługi reprezentatywne określone w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 14 lipca 2017r. w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym obejmujący objaśnienia pojęć zawartych w tym wykazie;
- 11) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne narzędzie – stanowiące integralną część terminala POS lub bankomatu – służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych, odczytujące dane z anteny zbliżeniowej;
- 12) **dane biometryczne** – dane będące zapisem indywidualnych cech Użytkownika karty, to jest odcisku palca, obrazu tęczy, wizerunku twarzy, barwy głosu;
- 13) **dostawca usług** – dostawca usług określonych w § 2 pkt 59-61 oraz dostawca świadczący wyłącznie usługę określoną § 2 pkt 59, spełniający wymagania ustawy o usługach płatniczych;
- 14) **duplikat karty** – kolejny egzemplarz karty z takim samym numerem, kodem PIN i nową datą ważności oraz z tym samym limitem kredytowym;
- 15) **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;
- 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 uwierzytelnienia jego dyspozycji w ramach potwierdzenia transakcji internetowych z wykorzystaniem zabezpieczenia 3D Secure lub metoda Autoryzacji w Aplikacji Mobilnej;
- 17) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub serie 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) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Kredytobiorcy/ Użytkownikowi karty przez Bank do celów uwierzytelnienia;
- 19) **Infolinia Banku** – obsługa klienta świadczona przez Bank drogą telefoniczną, faksową lub pocztą elektroniczną (e-mail);
- 20) **karta kredytowa/karta** – międzynarodowa karta kredytowa, zarówno główna jak i dodatkowa, wydawana przez Bank;
- 21) **karta dodatkowa** – karta kredytowa wydawana Użytkownikowi karty na wniosek Kredytobiorcy;
- 22) **karta główna** – karta kredytowa wydawana Kredytobiorcy;
- 23) **kod PIN** (z ang. Personal Identification Number) – 4-cyfrowy poufny numer, który łącznie z danymi zawartymi na karcie służy do elektronicznej identyfikacji Kredytobiorcy/ Użytkownika karty, przypisany do danej karty i znany tylko Kredytobiorcy/ Użytkownikowi karty;
- 24) **kod SMS** – jednorazowy kod, służący do autoryzacji transakcji kartą w Internecie;
- 25) **kod uwierzytelnienia** – czterocyfrowy kod wykorzystywany w procesie silnego uwierzytelnienia ustanawiany samodzielnie przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty w portalu kartowym dla płatności kartą w Internecie;
- 26) **Komunikat Banku** - informacja dodatkowa dla klientów udostępniana w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku;
- 27) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę, na podstawie której dokonuje w swoim imieniu i na swoją rzecz, transakcji określonych w Regulaminie;
- 28) **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;
- 29) **limit kredytowy** – maksymalna kwota dopuszczalnego zadłużenia wykorzystywana w ramach karty głównej i kart dodatkowych, wyrażona w złotych polskich ustalona przez Bank indywidualnie dla Kredytobiorcy;
- 30) **limit transakcyjny** – kwota, do wysokości której Kredytobiorca/ 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;
- 31) **minimalna spłata zadłużenia** – określona przez Bank, minimalna kwota, jaką Kredytobiorca jest zobowiązany zapłacić Bankowi najpóźniej w dniu wskazanym na wyciągu;
- 32) **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;

- 33) 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;
- 34) 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; Bank wydaje karty w ramach organizacji Visa i MasterCard;
- 35) placówka Banku/placówka** – oddział, filia Banku, punkt obsługi klienta;
- 36) Plan ratalny/Plan** – Plan ratalny „Praktyczna rata” to usługa pozwalająca Kredytobiorcy na rozłożenie wybranych transakcji bezgotówkowych na raty w ramach rachunku karty, na zasadach określonych w Regulaminie;
- 37) płatnik** – osoba fizyczna, składająca zlecenie płatnicze, w tym Kredytobiorca, Użytkownik karty;
- 38) podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 39) polecenie przelewu** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych z wyłączeniem przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
- 40) 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;
- 41) 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;
- 42) rachunek bankowy/rachunek płatniczy** – rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych, oferowany i prowadzony przez Bank dla osób fizycznych;
- 43) rachunek karty** – rachunek prowadzony w złotych polskich, w Banku dla każdej karty głównej, służący do ewidencji i rozliczania kwot wynikających z krajowych i zagranicznych transakcji dokonanych przy użyciu karty głównej i kart dodatkowych wydanych do tego rachunku karty, a także prowizji, opłat, odsetek i realizowanych przez Bank usług powodujących zmianę jego salda zadłużenia oraz kwot spłaty zadłużenia;
- 44) 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;
- 45) 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 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 46) saldo zadłużenia** – całkowite zadłużenie do spłaty w dniu wystawienia wyciągu z rachunku karty, pomniejszone o kwotę kapitału pozostałego do spłaty w ramach Planu;
- 47) 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 Kredytobiorca/ 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;
- 48) strona internetowa Banku** – www.wmbs.pl, strona na której dostępna jest m.in. tabela kursowa;
- 49) system bankowości elektronicznej** – system umożliwiający samoobsługowy dostęp do rachunków kart Kredytobiorcy oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej;
- 50) 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;
- 51) Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku WMBS dla klientów indywidualnych, udostępniona na stronie internetowej Banku (www.wmbs.pl)
- 52) Terminal CAT** - terminal samoobsługowy (np. na samoobsługowych stacjach paliwowych), umożliwiający wykonywanie transakcji płatniczej przy użyciu karty niewymagający podania kodu PIN;
- 53) 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;
- 54) 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 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;
- 55) Umowa** – umowa o kartę kredytową zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem;

- 56) usługa balance transfer** – usługa polegająca na przeniesieniu zadłużenia karty kredytowej wydanej przez inny bank na kartę kredytową wydaną przez Bank;
- 57) usługa bankowości elektronicznej** - usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiającą sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku;
- 58) usługa bankowości telefonicznej** – usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez telefon za pośrednictwem infolinii dostawcy, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda rachunku płatniczego lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku;
- 59) usługa dostępu do informacji o rachunku** - usługa on-line polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących:
- 1) rachunku płatniczego Kredytobiorcy prowadzonego u innego dostawcy, albo
 - 2) rachunków płatniczych Kredytobiorcy prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy;
- 60) 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;
- 61) 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;
- 62) ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych;
- 63) uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Kredytobiorcy/ Użytkownika karty lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających;
- 64) 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 dodatkowa i której dane identyfikacyjne są umieszczone na tej karcie;
- 65) Wniosek** – wniosek o wydanie karty głównej i przyznanie limitu kredytowego lub wniosek o wydanie karty dodatkowej złożony przez Wnioskodawcę w Banku;
- 66) Wnioskodawca** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, składająca Wniosek;
- 67) 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;
- 68) 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

- 69) 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.
- 70) zlecenie płatnicze** – oświadczenie Zleceniodawcy, zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej, złożone w ustalonej przez Bank formie;
- 71) Zleceniodawca** – płatnik, będący podmiotem, zlecającym dokonanie transakcji płatniczej.

§ 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 kredytowego przez Kredytobiorcę/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 dodatkowej, w tym za przekroczenie limitu kredytowego, odpowiedzialność finansową wobec Banku ponosi Kredytobiorca.

Rozdział 2. Zawarcie Umowy

§ 4

1. Bank może wydać kartę na Wniosek złożony przez Wnioskodawcę. 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.
2. Przed zawarciem Umowy w ramach której otwierany jest rachunek płatniczy, i z odpowiednim wyprzedzeniem osobie występującej o zawarcie takiej Umowy Bank wydaje Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkami płatniczymi.
3. Dokument wymieniony w ust. 2 Bank wydaje na żądanie osoby występującej o zawarcie Umowy, w walucie innej niż złoty polski (PLN), tj. w wybranej walucie kraju członkowskiego Unii Europejskiej.
4. W celu wyrażenia opłat i prowizji w walucie obcej w dokumencie wymienionym w ust.2 Bank przelicza je przy użyciu średniego kursu NPB dla danej waluty obowiązującego w dniu sporządzenia tego dokumentu.
5. Bank podejmuje decyzję o wydaniu karty głównej oraz o wysokości limitu kredytowego w oparciu o ocenę zdolności kredytowej Wnioskodawcy i analizę ryzyka kredytowego.
6. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy.
7. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji przyznania limitu kredytowego podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
8. Bank dla Umów zawartych od 20 grudnia 2018 r. udostępnia karty jedynie dla osób pełnoletnich o pełnej zdolności do czynności prawnych.

9. Wnioski o kartę dodatkową dla Umów zawartych do 19 grudnia 2018 roku włącznie dla Użytkownika karty, który ukończył 13 rok życia oraz osób częściowo ubezwłasnowolnionych, podpisany jest przez małoletniego Użytkownika karty/ osobę częściowo ubezwłasnowolnioną, jedynie za zgodą przedstawiciela ustawowego, z zastrzeżeniem ust. 10.
10. Wniosek o wydanie karty i niewznawianie karty zastrzeżony jest dla Kredytobiorcy, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

§ 5

1. Zawarcie Umowy następuje poprzez podpisanie przez Bank i Wnioskodawcę Umowy, przy czym:
 - 1) warunkiem zawarcia Umowy jest niezastrzeżony numer PESEL Kredytobiorcy na moment zawarcia Umowy. Zastrzeżenie PESEL Bank sprawdzi w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL,
 - 2) jeżeli numer PESEL będzie zastrzeżony, nie dojdzie do zawarcia Umowy kredytu.
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. 6.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do poinformowania Użytkownika karty o postanowieniach oraz zmianach Umowy i Regulaminu w zakresie karty dodatkowej.
4. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Umowa zawierana jest na okres 36 miesięcy i podlega przedłużeniu na kolejne okresy 36 miesięczne, chyba, że:
 - 1) Kredytobiorca informuje Bank o zamiarze jej nieprzedłużenia, na co najmniej 45 dni przed upływem okresu wskazanego w Umowie lub kolejnego okresu 36 miesięcy, na jaki Umowa jest zawarta lub
 - 2) Bank informuje pisemnie Kredytobiorcę, na ostatni podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji, o zamiarze jej nieprzedłużenia, na co najmniej 45 dni przed upływem okresu wskazanego w Umowie lub kolejnego okresu 36 miesięcy, na jaki Umowa jest zawarta.
5. Data ważności karty podawana jest na awersie karty. Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca określonego jako okres ważności karty. Jeżeli Umowa wygaśnie lub zostanie rozwiązana przed upływem terminu ważności karty, Bank dokonuje blokady karty.
6. Kredytobiorca może odstąpić od Umowy na zasadach określonych w Umowie. Formularz „Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy o kartę kredytową” Kredytobiorca otrzymuje wraz z Umową.
7. Podpis Kredytobiorcy złożony na Umowie stanowi wzór podpisu obowiązujący w Banku.

§ 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 karty głównej w oparciu o analizę przedstawionych przez Kredytobiorcę dokumentów, o które Bank wystąpi do Kredytobiorcy.

§ 7

1. Typ karty, o który wnioskuje Wnioskodawca, zostaje wskazany we Wniosku. Oferowane przez Bank typy kart wskazane są w Taryfie. W trakcie trwania Umowy Kredytobiorca może zmienić typ karty głównej, za co Bank pobiera opłaty określone w Taryfie.

2. Zmiana typu karty głównej powoduje również zmianę typu wydanych do tej karty kart dodatkowych.
3. 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.
4. W trakcie trwania Umowy Bank może dokonać wymiany karty na inny typ karty, pod warunkiem powiadomienia Kredytobiorcy o tej zmianie z 2-miesięcznym wyprzedzeniem, w przypadku:
 - 1) wycofania danego typu karty z oferty Banku;
 - 2) zmiany organizacji płatniczej, której Bank zleca usługi płatnicze związane z kartą.

Rozdział 3. Wydanie kart

§ 8

1. Karta jest własnością Banku.
2. Do jednego rachunku karty może być wydana jedna karta główna i dowolna liczba kart dodatkowych, przy czym jednemu Użytkownikowi karty wydawana jest jedna karta.
3. Karta jest przesyłana do Kredytobiorcy, zgodnie z § 9 ust. 1, po podpisaniu przez niego i Bank Umowy oraz, jeśli jest to wymagane w Umowie, po spełnieniu dodatkowych warunków, w szczególności po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty zadłużenia.
4. Kredytobiorca w całym okresie kredytowania ponosi koszty ustanawiania, utrzymywania oraz odnawiania ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w Umowie.
5. Niespełnienie dodatkowych warunków określonych w Umowie w terminie 60 dni od daty zawarcia Umowy skutkuje jej wygaśnięciem.

§ 9

1. Najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy, Bank przesyła pocztą listem zwykłym na wskazany we Wniosku 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, która wystąpi o wygenerowanie nowego kodu PIN do karty lub zleci wyprodukowanie nowej karty. Kredytobiorca/Użytkownik karty może również 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.

§ 10

1. W przypadku uszkodzenia lub zniszczenia karty Kredytobiorca 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 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 § 9 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. Karty mogą być używane przez:
 - 1) Kredytobiorcę;
 - 2) Użytkownika karty.

§ 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 samodzielnie zmienić kod PIN w portalu kartowym.

§ 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. Kredytobiorca/Użytkownik karty może złożyć dyspozycję przelewu w placówce Banku, 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 Kredytobiorcę/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. Hasło 3D Secure przesyłane – w postaci wiadomości tekstowej SMS generowane jest indywidualnie dla każdej transakcji internetowej. Trzykrotne błędne wprowadzenie Hasła 3D Secure 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. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy realizacji transakcji.
5. W celach bezpieczeństwa, Bank zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji tożsamości Kredytobiorcy/Użytkownika karty oraz dodatkowego potwierdzania złożonej dyspozycji w tym przez kontakt telefoniczny lub SMS-owy pod numerami telefonów wskazanymi przez Kredytobiorcę/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 płatniczymi opisany jest w § 29.
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 organizację 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 wyłącznie dla karty, która posiada taką funkcjonalność w terminalach POS i bankomatach oznaczonych znakiem płatności zbliżeniowych.
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 59-61 oferowanych przez dostawców usług nie wymaga zgody Banku.
2. Z usług, wskazanych § 2 pkt 59-61 może korzystać Kredytobiorca/ Użytkownika 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 niniejszego Regulaminu i wynikające z ustawy 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 punkcie zgodnie z Taryfą.
4. Kredytobiorca/ Użytkownik karty może korzystać z usług określonych w § 2 pkt 59-61 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 § 39.
6. Bank nie dokonuje blokady środków pieniężnych na rachunku płatniczym płatnika w związku z realizacją usługi określonej w § 2 pkt 61, 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 59-61, 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 61, 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 59 -61 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 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 karty 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 o nie 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 kredytowego, tj. przyznanego limitu kredytowego pomniejszonego o sumę wszystkich transakcji dokonanych

przez Kredytobiorcę/Użytkownika karty, kwotę miesięcznych rat w ramach Planu ratalnego, 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. Od przekroczenia limitu kredytowego Bank może naliczyć odsetki w wysokości określonej w Umowie.

§ 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) gdy Kredytobiorca utracił pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 8) upływu okres 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 podanie nieprawdziwych informacji we Wniosku lub w innych dokumentach związanych z obsługą karty oraz zgłoszenia reklamacji i trwa do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego lub reklamacyjnego.

9. Jeżeli w ciągu 60 dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku o czasowe zablokowanie karty, Kredytobiorca/Użytkownik karty nie zgłosi 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 § 9 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. Plan ratalny „Praktyczna rata”

§ 23

1. Plan ratalny jest oferowany w ramach rachunku karty i udzielonego Kredytobiorcy limitu kredytowego oraz stanowi dodatkową formę jego spłaty.
2. Bank na wniosek Kredytobiorcy może rozłożyć na raty spłatę rozliczonych transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą główną lub kartami dodatkowymi. Kredytobiorca wybiera sposób rozłożenia na raty spośród opcji udostępnionych przez Bank.
3. W celu skorzystania z Planu ratального po dokonaniu transakcji bezgotówkowej, ale nie później niż do terminu spłaty z tytułu rozliczenia przedmiotowej transakcji, Kredytobiorca powinien złożyć dyspozycję w placówce Banku lub za pośrednictwem Infolinii Banku.
4. Korzystanie z Planu ratального jest możliwe, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) karta nie jest zablokowana;
 - 2) na rachunku karty:
 - a) nie występuje zadłużenie przeterminowane,
 - b) znajduje się saldo zadłużenia w wysokości co najmniej wartości transakcji obejmowanej Planem ratalnym (w momencie uruchomienia Planu ratального zakładana jest na rachunku karty czasowa blokada środków na kwotę transakcji, która jest rozkładana na raty, i zmniejszana z uruchomieniem każdej raty);
 - 3) wartość pojedynczej transakcji obejmowanej Planem ratalnym, nie jest niższa, niż określona w Taryfie;
 - 4) w okresie co najmniej ostatnich 3 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o Plan ratalny Kredytobiorca terminowo spłacał zadłużenie oraz nie przekraczał limitu kredytowego.
5. Dostępna liczba rat w ramach Planu ratального wynosi od 6 do 24 rat (równe raty).
6. W ramach Planu ratального mogą być rozłożone transakcje:

- 1) ujęte w ostatnim okresie rozliczeniowym, jednak nie później niż do terminu spłaty zadłużenia na karcie, oraz
 - 2) nieujęte jeszcze na wyciągu, ale zaksięgowane na rachunku karty.
7. Plan ratalny jest udzielany zgodnie z następującymi zasadami:
- 1) minimalną kwotę transakcji podlegającą rozłożeniu na raty określa Taryfa;
 - 2) Kredytobiorca może skorzystać z dowolnej liczby Planów ratalnych, z tym, że łączna kwota wszystkich Planów ratalnych nie może przekroczyć dostępnego limitu kredytowego;
 - 3) Plan ratalny świadczony jest maksymalnie do końca trwania Umowy, uwzględniając jej przedłużenie;
 - 4) pozostająca do spłaty suma rat w ramach Planu ratального pomniejsza dostępny limit kredytowy. Każda spłata kolejnej raty Planu ratального zwiększa dostępny limit kredytowy;
8. Kredytobiorca określa liczbę rat w ramach Planu ratального oraz otrzymuje informacje nt.:
- 1) wysokości miesięcznej raty obejmującej kapitał wraz z należnymi odsetkami oraz
 - 2) warunków cenowych dotyczących Planu ratального.
9. Po zaakceptowaniu przez Kredytobiorcę warunków, o których mowa w ust. 8, Bank dokonuje otwarcia Planu ratального. Potwierdzenie warunków spłaty zostaje przekazane Kredytobiorcy wraz z najbliższym wyciągiem. Wysokość i termin płatności wymaganych rat określone są w kolejnych wyciągach.
10. W przypadku zmiany stóp procentowych, wysokość raty dla danego Planu ratального nie ulega zmianie. Różnica w wysokości należnych odsetek wynikających ze zmiany oprocentowania zostanie uwzględniona wraz z ostatnią ratą spłaty.
11. Spłata Planu ratального odbywa się w następujący sposób:
- 1) Plany ratalne mogą być uruchamiane w dowolnym dniu w trakcie danego lub kolejnego okresu rozliczeniowego z zastrzeżeniem ust. 3. W celu zapewnienia miesięcznych okresów pomiędzy poszczególnymi ratami stosowane jest pobieranie rat z góry za kolejny okres rozliczeniowy;
 - 2) co miesiąc do salda zadłużenia dodawana jest jedna rata w ramach Planu, która stanowi jedną z pozycji na liście transakcji przedstawionych na wyciągu;
 - 3) co miesiąc jedna rata w ramach Planu powiększa minimalną spłatę zadłużenia na karcie, którą Kredytobiorca jest zobowiązany zapłacić w terminie wskazanym na wyciągu;
 - 4) ostatnia rata Planu ratального, jako rata wyrównawcza, może mieć wysokość inną niż poprzednie, gdyż Bank przy wyliczaniu miesięcznej raty spłaty dokonuje zaokrąglenia do pełnego grosza.
12. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości kwoty zadłużenia w ramach usługi Planu ratального.
13. W sytuacji odstąpienia/rozwiązania Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty w całości kwoty należności z tytułu usługi Planu ratального, najpóźniej w dniu rozwiązania/wygaśnięcia Umowy.

§ 24

1. Odsetki od zadłużenia w ramach Planu ratального są naliczane miesięcznie na koniec okresu rozliczeniowego. W przypadku wcześniejszej spłaty Planu ratального następuje rekalkulacja naliczonych odsetek.
2. Oprocentowanie zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, ustalone jest według zmiennej stopy procentowej.
3. Oprocentowanie Planu ratального jest równe wysokości odsetek maksymalnych tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej NBP i 3,5 pp, pomniejszonej o 0,35 pp.

4. Wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust. 3, ulega zmianie na zasadach określonych w Umowie, jak dla oprocentowania limitu kredytowego.
5. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w Cenniku oraz podawana do wiadomości w placówkach sprzedażowych Banku.

Rozdział 8. Limity

§ 25

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 za zakupione towary i usługi;
 - 3) dla transakcji internetowych – dzienną kwotę w ramach limitu dla transakcji bezgotówkowych, do wysokości której można dokonywać transakcji internetowych. Maksymalny limit transakcji internetowych nie może być wyższy, niż limit transakcji bezgotówkowych.
2. Kredytobiorca/Użytkownik karty, ma prawo złożyć w placówce Banku lub za pośrednictwem Infolinii 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 złożona w placówce Banku zostanie zrealizowana w terminie maksymalnie 2 dni roboczych.
4. Limit zmieniony poprzez Infolinię zostaje udostępniony w czasie rzeczywistym.

§ 26

Wysokość limitu kredytowego może zostać obniżona na wniosek Kredytobiorcy poprzez zawarcie aneksu do Umowy.

§ 27

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 w sposób z nim uzgodniony o proponowanej kwocie podwyższenia limitu kredytowego.
3. Podwyższenie limitu kredytowego powoduje konieczność zawarcia aneksu do Umowy.

Rozdział 9. Rozliczenia zadłużenia na rachunku karty

§ 28

1. Zadłużenie Kredytobiorcy jest ewidencjonowane na rachunku karty i powstaje w wyniku księgowania na rachunku karty transakcji dokonanych przy użyciu karty głównej i kart dodatkowych, niespłaconych rat w ramach Planu ratального 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 jest odnawialny i każda wpłata na rachunek karty pomniejsza zadłużenie i powiększa dostępny limit kredytowy o kwotę dokonanej wpłaty.
5. Wpłaty na rachunek karty przewyższające zadłużenie zwiększają dostępne środki na rachunku karty, ale nie

zwiększają przyznanego limitu kredytowego i nie podlegają oprocentowaniu. Wszelkie wpłaty przewyższające bieżące zadłużenie będą przeznaczone na spłatę zadłużenia wynikającego z Planu ratального (jeśli jest uruchomiony na rachunku karty) zgodnie z datą uruchomienia, począwszy od najstarszego Planu lub w przypadku braku Planu, będą wliczone w poczet przyszłego zadłużenia.

6. Kredytobiorca wybiera jeden ze sposobów spłaty zadłużenia na rachunku karty, o których mowa, w § 31, który określa w Umowie i którego zmiany może dokonać odrębną dyspozycją.

§ 29

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 powiększonego o prowizję Banku za przewalutowanie zgodnie z obowiązującą Taryfą. 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 <https://www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates>.
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 może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
6. Blokada, o której mowa w ust. 5, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli Bank nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, Bank może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą operacji oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia operacji, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą rozliczenia operacji.
7. W przypadku operacji dokonywanych bez blokady środków, saldo rachunku będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia operacji z datą jej rozliczenia, co może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku.
8. Blokada, o których mowa w ust. 5-6 widoczne są dla Kredytobiorcy/Użytkownika karty w portalu kartowym.
9. 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.
10. 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 10. Wyciąg

§ 30

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 co miesiąc z wyciągiem bankowym przekazuje nieodpłatnie Posiadaczowi rachunku zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem karty pobranych w okresie miesiąca, za który sporządza się zestawienie. W przypadku, gdy Umowa rachunku została zawarta innego dnia niż pierwszy dzień miesiąca, zestawienie będzie obejmować okres od dnia zawarcia Umowy rachunku do ostatniego dnia danego miesiąca. Dodatkowo zestawienie zawierać będzie informacje o całkowitej kwocie należnych odsetek za okres sporządzenia zestawienia.
4. Bank zastrzega sobie prawo do wysłania zestawienia w innych okresach, nie rzadziej niż raz w roku z zastrzeżeniem, że zestawienie będzie obejmować okres od dnia zawarcia Umowy do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego wysłanie zestawienia.
5. Bank ma prawo zawieszenia udostępnienia Kredytobiorcy wyciągu, w przypadku braku zmiany salda rachunku karty.
6. 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.
7. W szczególnych przypadkach Bank zastrzega sobie prawo do wysłania wyciągu w formie papierowej.

Rozdział 11. Spłata zadłużenia

§ 31

1. W przypadku wyboru przez Kredytobiorcę spłaty zadłużenia poprzez bezpośrednią wpłatę na rachunek karty, Kredytobiorca zobowiązany jest do wpłaty minimalnej spłaty zadłużenia na karcie 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. Zmiana sposobu lub wysokości spłaty jest wprowadzana do Systemu obsługi kart przez placówkę Banku przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego i zaczyna obowiązywać od najbliższego terminu spłaty, a w innym razie dopiero od następnego.

3. Za datę spłaty przyjmuje się dzień zaksięgowania wpłaty na rachunku karty.
4. W przypadku rozłożenia zadłużenia na raty w ramach Planu ratalnego, minimalna spłata zadłużenia jest powiększana o ratę miesięczną, do czasu spłaty ostatniej raty w ramach Planu.
5. Każda wpłata na rachunek karty powoduje spłatę zadłużenia w kolejności wskazanej w § 2 ust. 2, z zastrzeżeniem § 42 ust. 3.
6. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części zadłużenia bez konieczności informowania Banku i podpisania aneksu do Umowy.

Rozdział 12. Zasady naliczania odsetek, prowizji i opłat

§ 32

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 całkowitej spłaty 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. Odsetki od kwoty zadłużenia objętej usługą Planu ratalnego naliczane są od dnia rozpoczęcia spłaty zadłużenia na raty.
6. Bank nalicza odsetki przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
7. 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.
8. Bank jest upoważniony do zmiany Taryfy polegającej na podwyższeniu stawek opłat i prowizji, która może nastąpić wyłącznie w przypadku zmiany przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek, w zakresie odpowiadającym skumulowanej wartości zmian poszczególnych wskaźników w okresie od dnia ostatniej zmiany Taryfy opłat i prowizji, tj.:
 - 1) wzrostu inflacji na podstawie danych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%,

- 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez Prezesa GUS, co najmniej o 0,1%,
- 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, co najmniej o 1%,
- 4) zmiany wysokości stopy redyskonta weksli, stopy referencyjnej lub stopy lombardowej publikowanej przez Narodowy Bank Polski, co najmniej o 0,01%,
- 5) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalonych przez Narodowy Bank Polski lub wysokości ich ewentualnego oprocentowania, co najmniej o 0,01%,
- 6) zmiany stawek referencyjnych oprocentowania lokat i kredytów na rynku międzybankowym WIBOR oraz WIBID dla okresów 3-miesięcznych (wywołanej czynnikami regulacyjnymi), co najmniej o 0,01%,
- 7) 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;
9. Zmiany, o których mowa w ust. 8, dokonywane będą nie częściej niż cztery razy w roku.
10. 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. 8.
11. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową, Bank informuje Kredytobiorcę na trwałym nośniku, w sposób ustalony z Kredytobiorcą zgodnie ze złożonym przez niego oświadczeniem, o zakresie wprowadzanych zmian w terminie nie później niż dwa miesiące przed datą ich wejścia w życie.
12. Jeżeli wprowadzone zmiany w Tabeli opłat i prowizji obejmują czynności zawarte w „Dokumencie dotyczącym opłat z tytułu usług związanych z rachunkami płatniczymi” Bank zobowiązany jest do przesłania zaktualizowanego dokumentu Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty bez zbędnej zwłoki.
13. Kredytobiorca w przypadku, gdy nie akceptuje wprowadzonych zmian do Taryfy, ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:
 - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym;
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
14. Brak sprzeciwu, o którym mowa w ust. 13 pkt 2, wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
15. Aktualna Taryfa dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.wmbs.pl).

§ 33

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 w Cenniku oraz podawana do wiadomości w placówkach Banku.

Rozdział 13. Przedłużenie Umowy i wznowienie karty § 34

1. Przed upływem terminu ważności Umowy, Bank podejmuje decyzję o jej przedłużeniu, pod warunkiem, że:
 - 1) dotychczasowa karta 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 nieprzedłużeniu 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 Kredytobiorca/Użytkownik karty nie ma możliwości korzystania z karty.
3. Bank wznawia kartę automatycznie chyba, że Kredytobiorca złożył dyspozycję o niewznawianiu karty lub Bank podjął decyzję o nieprzedłużeniu Umowy.
4. Wznowioną kartę Kredytobiorca/Użytkownik karty otrzymuje listem zwykłym na adres korespondencyjny.
5. Po wznowieniu karty, numer karty i kod PIN nie ulega zmianie.
6. Po otrzymaniu wznowionej karty Kredytobiorca/Użytkownik karty jest zobowiązany jest do:
 - 1) podpisania karty;
 - 2) zniszczenia 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 § 9 ust. 4. Dodatkowo, kartę wznowioną można aktywować dokonując transakcji lub innej operacji w bankomacie z użyciem poprawnego kodu PIN.

Rozdział 14. Rezygnacja z karty § 35

1. Rezygnacja Kredytobiorcy z użytkowania karty głównej w okresie jej ważności jest możliwa w sytuacji, gdy Kredytobiorca wypowie Umowę zgodnie z postanowieniami w niej zawartymi.
2. Kredytobiorca może zrezygnować z użytkowania karty dodatkowej w okresie jej ważności i nie wymaga to wypowiedzenia Umowy, a tylko poinformowania placówkę Banku prowadzącej rachunek karty. W przypadku nie zgłoszenia do Banku rezygnacji z karty dodatkowej, ewentualne opłaty za karty będą naliczane zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą.
3. W przypadku rezygnacji z użytkowania karty dodatkowej w okresie jej ważności, Użytkownik karty powinien poinformować o tym fakcie Kredytobiorcę, który następnie powinien poinformować placówkę Banku zgodnie z ust. 2.

Rozdział 15. System bankowości elektronicznej § 36

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 rachunkach kart;
 - 2) spłaty zadłużenia na rachunkach kart;
3. Szczegółowy opis usług świadczonych w ramach systemu bankowości elektronicznej opublikowany jest na stronie internetowej Banku.
4. Postanowienia dotyczące korzystania przez Kredytobiorcę i Użytkownika karty z systemu bankowości elektronicznej określa Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych.

Rozdział 16. Usługa bankowości telefonicznej

§ 37

1. Bank w ramach usługi bankowości telefonicznej udostępni Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty możliwość korzystania z Infolinii Banku.
2. Za pośrednictwem Infolinii Banku w ramach usługi bankowości telefonicznej Kredytobiorca/Użytkownik karty może:
 - 1) uzyskiwać informacje o stanach i operacjach na rachunkach kart;
 - 2) rozłożyć na raty transakcje bezgotówkowe w ramach Planu ratałnego (wyłącznie Kredytobiorca);
 - 3) dokonywać przelewu z rachunku karty na inny rachunek w Banku;
 - 4) zastrzec lub czasowo zablokować kartę;
 - 5) zgłosić dokonanie zmiany wartości limitu internetowego;
 - 6) 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 17. Odpowiedzialność stron

§ 38

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. Bank ponosi ryzyko związane z wysłaniem płatnikowi instrumentu płatniczego lub indywidualnych danych uwierzytelniających.

5. 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.
6. 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.
7. W celu zarejestrowania powyższego zawiadomienia, Kredytobiorca/Użytkownik karty powinien podać przyjmującemu zgłoszenie wszystkie niezbędne dane pozwalające na identyfikację karty.
8. W przypadku złożenia zawiadomienia o kradzieży karty Kredytobiorca/Użytkownik karty powinien złożyć oświadczenie o okolicznościach kradzieży i potwierdzenie zgłoszenia kradzieży wydane przez Policję.
9. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 6, jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.
10. Kredytobiorca/ Użytkownik karty niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych.
11. 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 nienależytych wykonanych transakcjach płatniczych w terminie 13 miesięcy 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.
12. W przypadku gdy Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 11, niezwłocznie zwraca płatnikowi kwotę niewykonanej lub nienależytych wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
13. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej (z zastrzeżeniem postanowień ust. 11 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 należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
14. Za moment otrzymania od płatnika zgłoszenia, o którym mowa w ust. 13, uznaje się moment wpłynięcia do Banku

zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji zawierającego 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 zgłoszenia;
 - 7) potwierdzenie, czy Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy zgłoszenie;
 - 8) potwierdzenie czy kwestionowana transakcja na rachunku płatniczym była wykonana z należącego do Kredytobiorcy/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
15. 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.
16. Zgłoszenie dotyczące nieautoryzowanej transakcji Bank analizuje zgodnie z terminami określonymi w § 39 ust. 6 pkt 3. Kredytobiorca/ Użytkownik karty upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej 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 uzna, że istnieją przesłanki do jego pozytywnego rozpatrzenia. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna zgłoszenia obciąża w dniu rozpatrzenia zgłoszenia rachunek Kredytobiorcy kwotą kwestionowanej transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
17. 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 Rozdziału 18 o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze kartą do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
- 1) posłużenia się utraconym przez płatnika albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym,
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego poza przypadkami, gdy:
 - a) płatnik nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy płatnik działał umyślnie, lub
 - b) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi w zakresie realizacji zleceń płatniczych.

18. Płatnik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.

19. Po dokonaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 10 płatnik nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że płatnik doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.

Rozdział 18. Reklamacje

§ 39

1. Kredytobiorca/Użytkownik karty powinien zgłosić reklamację do Banku niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Bank rozpatruje reklamacje złożone przez Kredytobiorcę/ Użytkownika karty lub osoby działające w jego imieniu w zakresie:
 - a) transakcji płatniczych w terminie nie późniejszym niż 13 miesięcy od dnia zaistnienia zdarzenia,
 - b) kredytów konsumenckich w terminie nie późniejszym niż 6 lat od dnia zaistnienia zdarzenia,
 - c) transakcji na instrumentach finansowych w terminie nie późniejszym niż 6 lat od dnia zaistnienia zdarzenia,
 - d) roszczeń związanych z prowadzonym rachunkiem bankowym oraz pozostałych typów skarg lub reklamacji w terminie nie późniejszym niż 2 lata od dnia zaistnienia zdarzenia;
2. Reklamacja powinna zawierać zastrzeżenia związane z działalnością prowadzoną przez Bank wobec Kredytobiorcy/ Użytkownika karty oraz dane adresowe Kredytobiorcy/ Użytkownika karty. Kredytobiorca/Użytkownik karty powinien dołączyć wszelkie dokumenty związane z przedmiotem sprawy. Bank może zwrócić się do Kredytobiorcy/Użytkownika karty o uzupełnienie dokumentacji zgłaszanej reklamacji, w przypadku w którym uzupełnienie dokumentów warunkuje rozpatrzeniem reklamacji.
3. Kredytobiorca/Użytkownik 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 skrzynkę 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 wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
4. Bieg terminu rozpatrywania reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
5. Kredytobiorca/Użytkownik karty uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie:
 - 1) 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania dla reklamacji związanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
 - 2) 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania dla reklamacji niezwiązanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
 - 3) 7 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania dla reklamacji złożonej przez osobę niebędącą klientem Banku.

7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. 6, Bank przed upływem tego terminu, informuje Klienta o przyczynie opóźnienia ze wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi.
- Za przypadki szczególnie skomplikowane uznaje się sytuacje, kiedy Bank zwraca się do podmiotów trzecich z nim współpracujących o udzielenie dodatkowych informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, a dotyczyć to może m.in.: reklamacji kartowych, fraudów, spraw spadkowych, spraw związanych z windykacją należności, SWIFT, Sorbnet.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi przez Bank nie może być dłuższy niż:
- 1) 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji związanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
 - 2) 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej oraz reklamacji otrzymanej od osoby niebędącej klientem Banku.
9. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Banku w terminach wskazanych w ust. 6 lub braku przedstawienia uzasadnienia przekroczenia terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację zgodnie z postanowieniami ust. 7, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Kredytobiorcy/Użytkownika karty.
10. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie papierowej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub zgodnie z życzeniem klienta poprzez e-mail, czy też odebranie odpowiedzi poprzez osobiste stawiennictwo klienta w Oddziale Banku. Odpowiedź na reklamację w wybranej formie nie może powodować wystąpienia ryzyka ujawnienia tajemnicy bankowej osobom nieuprawnionym, niezwłocznie po zakończeniu postępowania wyjaśniającego.
11. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie reklamacji.
12. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację, Kredytobiorca/Użytkownik karty 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) zwrócenia się do Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Konsumenta (przysługuje Klientowi posiadającemu status konsumenta);
 - 3) 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);
 - 4) 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);
 - 5) wystąpienia z powództwem przeciwko Warmińsko-Mazurskiemu Bankowi Spółdzielczemu do Sądu Rejonowego w Pisz lub Sądu Okręgowego w Olsztynie, w zależności od wartości dochodzonego roszczenia;
 - 6) 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.

13. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy ul. Piękną 20, 00-549 Warszawa, adres korespondencyjny Urzędu: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękną 20, skr. poczt. 419, 00-549 Warszawa.

§ 39 a

1. Kredytobiorca/Użytkownik karty ma prawo do złożenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanej transakcji płatniczej, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
2. Bank jest zobowiązany rozpatrzyć reklamację zgodnie z zasadami określonymi w art. 46 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o usługach płatniczych.
3. Kredytobiorca/Użytkownik karty uprawniony jest do złożenia reklamacji przez pełnomocnika, na podstawie prawidłowo sporządzonego pełnomocnictwa.
4. Kredytobiorca/Użytkownik karty może złożyć reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji płatniczej 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 skrzynkę 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 wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym.
5. Kredytobiorca/Użytkownik karty powinien złożyć w Banku reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji niezwłocznie po jej stwierdzeniu. Reklamacja taka musi zawierać:
 - 1) numer rachunku lub numer karty związanej z nieautoryzowaną transakcją;
 - 2) imię i nazwisko Posiadacza rachunku/ Kredytobiorcy/ Użytkownika karty;
 - 3) datę dokonania transakcji płatniczej;
 - 4) oryginalną kwotę transakcji płatniczej;
 - 5) nazwę akceptanta lub bankomatu w przypadku transakcji dokonywanych kartą płatniczą;
 - 6) wskazanie powodu złożenia zgłoszenia;
 - 7) potwierdzenie czy Posiadacz rachunku/Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji transakcji płatniczej, której dotyczy reklamacja;
 - 8) potwierdzenie czy transakcja na rachunku płatniczym była wykonana z należącego do Posiadacza/ Użytkownika karty urządzenia umożliwiającego dokonanie tej transakcji.
6. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie do 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania.
7. W uzasadnionych przypadkach, gdy zachodzi konieczność przeprowadzenia dodatkowego postępowania wyjaśniającego, i tym samym 15 dniowy termin rozpatrzenia reklamacji nie może zostać dotrzymany, Bank przed upływem tego terminu, informuje Klienta o przyczynie opóźnienia ze wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi, jednak nie

dłuższego niż 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Za uzasadnione przypadki uznaje się sytuacje, kiedy Bank zwraca się do podmiotów trzecich z nim współpracujących o udzielenie dodatkowych informacji niezbędnych do załatwienia zgłoszenia.

8. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Banku w terminach wskazanych w ust. 6 lub braku przedstawienia uzasadnienia przekroczenia terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację zgodnie z postanowieniami ust. 7, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
9. W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, Bank niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek klienta, lub po dniu otrzymania reklamacji, zwróci klientowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej.
10. Sytuacja opisana w ust. 9 powyżej nie ma zastosowania, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
11. Kredytobiorca/Użytkownik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
 - 1) posłużenia się utraconym przez klienta albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym,
 - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego poza przypadkami, gdy:
 - a) klient nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy klient działał umyślnie, lub
 - b) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi w zakresie realizacji zleceń płatniczych.
12. Kredytobiorca/Użytkownik odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeśli doprowadził do nich umyślnie albo wskutek rażącego niedbalstwa.
13. Kredytobiorca/Użytkownik karty upoważnia Bank do warunkowego uznania jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z ewentualnie pobranymi opłatami i prowizjami wynikającymi z Taryfy opłat i prowizji oraz w przypadku nieuznania reklamacji nieautoryzowanej transakcji płatniczej przez Bank do obciążenia jego rachunku kwestionowaną kwotą wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany. Bank będzie nadal prowadzić postępowanie wyjaśniające. Jeżeli w jego wyniku Bank nie uzna reklamacji obciąża w dniu rozpatrzenia reklamacji rachunek Kredytobiorcy kwotą kwestionowanej transakcji wraz z opłatami i prowizjami, którymi rachunek został warunkowo uznany.
14. Bank ma prawo wystąpić na drogę sądową z powództwa cywilnego z tytułu nienależnego zwrotu kwoty z transakcji uznanej jako nieautoryzowaną, jeśli posiada uzasadnione i udokumentowane podstawy, iż transakcja miała charakter transakcji autoryzowanej.
15. Bank udziela odpowiedzi na reklamację dotyczącą nieautoryzowanej transakcji w formie papierowej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji lub zgodnie z dyspozycją klienta poprzez e-mail, czy też odebranie

odpowiedzi poprzez osobiste stawiennictwo klienta w Oddziale Banku. Odpowiedź na reklamację w wybranej formie nie może powodować wystąpienia ryzyka ujawnienia tajemnicy bankowej osobom nieuprawnionym, niezwłocznie po zakończeniu postępowania wyjaśniającego.

16. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, adres korespondencyjny Urzędu: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. 419, 00-549 Warszawa.

Rozdział 19. Pozasądowe rozwiązywanie sporów konsumenckich

§ 40

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 2016r. 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 18, Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Rozdział 20. Rozwiązanie i wypowiedzenie Umowy

§ 41

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. Okres wypowiedzenia wynosi dla Kredytobiorcy 1 miesiąc, dla Banku 2 miesiące.
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, obowiązującej w dniu następującym po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.
4. W przypadku rozwiązania Umowy rachunku Bank w terminie do dwóch tygodni od daty rozwiązania Umowy przekazuje Posiadaczowi zestawienie za okres, za który nie było sporządzone zestawienie opłat do dnia rozwiązania Umowy.
5. 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.
6. W okresie wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do wskazania Bankowi rachunku bankowego właściwego dla uznania środkami wszelkich nadpłat na rachunku karty Kredytobiorcy.
7. Brak dyspozycji Kredytobiorcy, o której mowa w ust. 6 powoduje, iż środki pozostałe na rachunku karty po upływie okresu wypowiedzenia zostają przeniesione na rachunek nieoprocentowany Banku.
8. 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.

9. Z chwilą śmierci Kredytobiorcy Umowa wygasa.

Rozdział 21. Postanowienia końcowe

§ 42

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.

§ 43

1. Kredytobiorca zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie danych ujawnionych w Umowie.
2. Wszelka korespondencja jest dostarczana przez Bank kanałem komunikacji wskazanym przez Kredytobiorcę do przekazywania wyciągów z rachunku karty lub na adres korespondencyjny wskazany w Umowie.

§ 44

1. Regulamin może zostać zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się co najmniej jedną z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego w zakresie w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia i stosowania wpływających bezpośrednio na postanowienia Regulaminu;
 - 2) wydanie wytycznych, zaleceń lub decyzji przez nadzór bankowy, orzeczenie sądu lub innego organu, skutkujące bezpośrednio koniecznością zmiany Regulaminu;
 - 3) decyzje międzynarodowych organizacji płatniczych w zakresie wydawania kart, rozliczania transakcji, wycofania kart z ofert, wpływające bezpośrednio na zmiany Regulaminu;
 - 4) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, wycofanie lub zmiana dotychczasowych produktów, w zakresie w jakim te zmiany wymagają aktualizacji zapisów Regulaminu;
 - 5) wprowadzenie nowych produktów, rozszerzenie zakresu usług lub ich funkcjonalności, przy czym Bank zapewni dalsze wykonywanie Umowy.
2. O zakresie wprowadzonych zmian Bank zawiadamia Kredytobiorcę nie później niż dwa miesiące przed datą wejścia w życie tych zmian, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 5, Kredytobiorca jest informowany o zmianach, z pominięciem trybu, o którym mowa w ust. 2, poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku lub na wyciągu bankowym, gdy zmiany te nie wpływają na zakres Umowy.
4. Bank powiadamia o zmianach, o których mowa w ust. 1:
 - 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 zgodnie ze złożonym przez niego oświadczeniem.

5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje nowych zapisów Regulaminu, ma prawo przed proponowaną datą wejścia w życie zmian:
 - 1) wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym;
 - 2) zgłosić sprzeciw nie wypowiadając Umowy, co skutkuje jej wygaśnięciem z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
6. Brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.
7. Aktualny Regulamin jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.wmbs.pl).

§ 45

1. Bank zapewnia Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie - Prawo bankowe.
2. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Kredytobiorcy/Użytkownikowi karty zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

§ 46

1. Językiem stosowanym w relacjach Banku z Kredytobiorcą jest język polski.
2. **Uchylony.**
3. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z Kredytobiorcą przed zawarciem Umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonywania Umowy jest prawo polskie.
4. W okresie obowiązywania Umowy Kredytobiorca ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy oraz informacji dotyczących rachunku karty i wykonanych transakcji w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.
5. Kredytobiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią i warunkami niniejszego Regulaminu i są one dla niego zrozumiałe.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie Umowa, ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, ustawa z dnia 23 marca 2017r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami i inne właściwe powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje od dnia 01 kwietnia 2025 roku, z zastrzeżeniem że dla Kredytobiorców którzy zawarli umowę do dnia 31 marca 2025 roku, Regulamin obowiązuje od dnia 01 sierpnia 2025 roku.

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.