REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH I KART DEBETOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W PKO BANKU POLSKIM SA

Bank Polski

Spis treści

DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE 2
Rozdział 1. Definicje 2
Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku 3
Rozdział 3. Rachunki wspólne 3
Rozdział 4. Rachunki osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych 3
Rozdział 5. Pełnomocnictwa 4
Rozdział 6. Dysponowanie rachunkiem 4
Rozdział 7. Opłaty i prowizje 5
Rozdział 8. Oprocentowanie 6
DZIAŁ II RACHUNKI 6
Rozdział 1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy 6
Rozdział 2. Rachunek oszczędnościowy 7
Rozdział 3. Rachunek walutowy 7
Rozdział 4. Rachunek lokaty i rachunek do obsługi lokat 7
DZIAŁ III LIMIT W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYM 8
Rozdział 1. Dopuszczalne saldo debetowe 8
Rozdział 2. Kredyt odnawialny 8
DZIAŁ IV KARTA DEBETOWA 8
Rozdział 1. Wydanie karty 8
Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa 9
Rozdział 3. Używanie karty 9
Rozdział 4. Odpowiedzialność Stron 11
Rozdział 5. Zasady rozliczania operacji przy użyciu karty 11
DZIAŁ V ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE 12
DZIAŁ VI POSTANOWIENIA KOŃCOWE 13
Rozdział 1. Tryb zgłaszania i rozpatrywania reklamacji 13
Rozdział 2. Zmiana postanowień Regulaminu 13
Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku 14
Rozdział 4. Inne postanowienia 15

Warszawa 2015 r.
Stan na dzień 1 maja 2016 r.

DZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin rachunków bankowych i kart debetowych dla Klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA, zwany dalej „Regulaminem", określa warunki prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych płatnych na żądanie (rachunek walutowy), rachunków terminowych lokat oszczędnościowych (rachunek lokaty), rachunków do obsługi lokat, kart debetowych oraz świadczenia innych usług określonych w Regulaminie, z wyłączeniem rachunków bankowych otwartych i prowadzonych na podstawie odrębnej umowy konta Inteligo.
2. Regulamin wraz z umową rachunku, umową o prowadzenie rachunków bankowych, Taryfą oraz regulaminami, o których mowa w ust. 3-5, stanowi umowę ramową, w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych.
3. Zasady świadczenia usług bankowości elektronicznej dla Klientów indywidualnych określa „Regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA".
4. Zasady i sposób realizacji rozliczeń pieniężnych w PKO Banku Polskim SA z wyłączeniem kart określa „Regulamin rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w PKO Banku Polskim SA".
5. Zasady i sposób realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA określa „Regulamin polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA".
6. Niniejszy Regulamin zastępuje postanowienia zawarte w:
   1) „Ogólnych warunkach prowadzenia rachunków bankowych klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA",
   2) „Regulaminie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, usług bankowości elektronicznej oraz karty debetowej w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej", z wyłączeniem postanowień w zakresie świadczenia usług bankowości elektronicznej, które określa regulamin, o którym mowa w ust. 3,
   3) „Regulaminie rachunku oszczędnościowego płatnego na żądanie w walucie polskiej i w walutach wymienialnych oraz usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA", z wyłączeniem postanowień w zakresie świadczenia usług bankowości elektronicznej, które określa regulamin, o którym mowa w ust. 3,
   4) „Regulaminie Rachunku Oszczędnościowego oraz usług bankowości elektronicznej w PKO Banku Polskim SA", z wyłączeniem postanowień w zakresie świadczenia usług bankowości elektronicznej, które określa regulamin, o którym mowa w ust. 3,
   5) „Regulaminie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walucie polskiej i w walutach wymienialnych w PKO Banku Polskim SA",
   6) „Regulaminie karty debetowej do rachunku walutowego w PKO Banku Polskim SA",
   7) „Regulaminie kart płatniczych dla Klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA", w zakresie kart debetowych,

   które dotychczas miały zastosowanie odpowiednio do produktów wskazanych w tych przepisach.

ROZDZIAŁ 1.
DEFINICJE

§ 2.

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
   1) **dopuszczalne saldo debetowe** – ujemne saldo rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w wysokości nieprzekraczającej miesięcznego limitu ustalanego przez PKO Bank Polski SA, z którego Posiadacz rachunku może korzystać na podstawie umowy rachunku,
   2) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek,
   3) **dyspozycja** – wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, w tym dotyczące operacji, składane przez Klienta,
   4) **dzień roboczy** – dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy,
   5) **kapitalizacja** – dopisanie do salda rachunku naliczonych za dany okres odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku,
   6) **karta** – kartę debetową, niezależnie od formy w jakiej występuje, identyfikującą Posiadacza karty albo Użytkownika karty, wydawaną do rachunków, osobom, które ukończyły 13 lat,
   7) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania operacji wykonywanych przez Internet,
   8) **Klient indywidualny (Klient)** - osobę fizyczną – konsumenta, która zamierza zawrzeć lub zawarła umowę rachunku z PKO Bankiem Polskim SA,
   9) **Komunikat** – informację udostępnioną Klientowi przez PKO Bank Polski SA:
      a) w placówce lub na stronie internetowej, lub
      b) na innym trwałym nośniku, o ile Regulamin tak stanowi,
   10) **kwota minimalna** – kwotę środków pieniężnych niezbędnych do otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty oraz do oprocentowania rachunku walutowego,
   11) **nierezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą Rzeczypospolitej Polskiej,
   12) **operacja** – transakcję płatniczą dokonaną w formie gotówkowej (operacja gotówkowa) lub bezgotówkowej (operacja bezgotówkowa),
   13) **operacja zbliżeniowa** – operację dokonaną przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym, realizowaną poprzez zbliżenie karty albo urządzenia mobilnego do czytnika terminala (funkcja opcjonalna),
   14) **organizacja płatnicza** – organizację, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń operacji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych,
   15) **PIN** – poufny kod identyfikacyjny nadany dla karty, znany tylko Posiadaczowi karty albo Użytkownikowi karty,
   16) **placówka** – oddział PKO Banku Polskiego SA lub agencję PKO Banku Polskiego SA,
   17) **PKO Bank Polski SA** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł,
   18) **Posiadacz karty** – Posiadacza rachunku, z którym PKO Bank Polski SA zawarł umowę o kartę; Posiadacz karty dokonuje operacji w swoim imieniu i na swoją rzecz,
   19) **Posiadacz rachunku** – Klienta, na rzecz którego PKO Bank Polski SA prowadzi rachunek; w przypadku kilku Posiadaczy rachunku (Współposiadacze rachunku) - każdego ze Współposiadaczy rachunku,
   20) **rachunek (rachunek bankowy)** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy, rachunek lokaty, rachunek do obsługi lokat,
   21) **rezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadającą nr PESEL,
   22) **saldo** – stan środków pieniężnych na rachunku,
   23) **strona internetowa** – stronę internetową PKO Banku Polskiego SA (www.pkobp.pl),
   24) **systematyczne wpływy** – wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy co najmniej raz na 3 miesiące, np. z tytułu wynagrodzenia, stypendium, emerytury, renty, alimentów,
   25) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych,
   26) **umowa o prowadzenie rachunków bankowych** – umowę ogólną, na podstawie której Klient może korzystać z usług bankowości elektronicznej oraz może zawierać umowy szczegółowe dotyczące prowadzenia różnych rachunków, o których mowa w § 1 ust. 1,
   27) **umowa rachunku** – każdą umowę zawartą pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, której przedmiotem jest prowadzenie rachunku,
   28) **usługi dodatkowe** – usługi fakultatywne udostępniane przez PKO Bank Polski SA Klientowi, których zakres wykracza poza przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzanie na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych,
   29) **Użytkownik karty** – osobę fizyczną, dla której na wniosek Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA wydał kartę,

30) **weryfikacja** – identyfikację przez PKO Bank Polski SA Klienta, albo innej ustanowionej osoby posiadającej uprawnienie do składania dyspozycji w jego imieniu, w szczególności na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość, a w elektronicznych kanałach dostępu na zasadach opisanych w regulaminie, o którym mowa w § 1 ust. 3,
31) **wolne środki** – saldo rachunku (z wyłączeniem rachunku lokaty):
   a) uwzględniające dokonane wpływy (gotówkowe i bezgotówkowe) oraz w przypadku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego niewykorzystaną kwotę dopuszczalnego salda debetowego albo kredytu odnawialnego,
   b) pomniejszone o kwoty przyjętych do realizacji operacji oraz blokad,
32) **3D-Secure** – sposób potwierdzania operacji stanowiący dodatkowe zabezpieczenie operacji dokonywanych kartą w Internecie.

2. W pozostałym zakresie użyte w Regulaminie określenia są zgodne z definicjami użytymi w regulaminach, o których mowa w § 1 ust. 3-5.

ROZDZIAŁ 2.
ZAWARCIE UMOWY RACHUNKU

§ 3.

1. PKO Bank Polski SA może prowadzić na rzecz Klientów rachunki bankowe, o których mowa w § 1. Rachunki te nie są przeznaczone do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą lub zarobkową.
2. PKO Bank Polski SA może otwierać kolejne rachunki na podstawie umowy o prowadzenie rachunków bankowych.
3. Zawarcie umowy rachunku może nastąpić:
   1) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, o ile PKO Bank Polski SA dla danego kanału udostępnia odpowiednią funkcjonalność,
   2) w placówce,
   3) w inny uzgodniony sposób.
4. Rachunek może być otwarty:
   1) jako rachunek indywidualny - dla rezydenta albo nierezydenta,
   2) jako rachunek wspólny – dla dwóch osób o tym samym statusie dewizowym, posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, które posiadają ten sam kraj rezydencji podatkowej i obie legitymują się ważnymi certyfikatami rezydencji podatkowej, bądź obie nie posiadają ważnych certyfikatów rezydencji podatkowej.

§ 4.

1. W przypadku, gdy dany typ rachunku bankowego jest dostępny dla określonej grupy wiekowej Klientów, o czym PKO Bank Polski SA informuje na trwałym nośniku w Komunikacie, PKO Bank Polski SA wysyła do Posiadacza rachunku, nie później niż na dwa miesiące przed datą, w której Posiadacz rachunku przestanie spełniać kryterium wieku, informację o możliwości kontynuacji prowadzenia rachunku wraz z kartą, o ile została wydana, na nowych warunkach oraz z informacją o możliwości złożenia sprzeciwu lub wypowiedzenia w trybie określonym w § 58 w przypadku braku akceptacji nowych warunków.
2. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku przed dniem, w którym przestanie spełniać kryterium wieku, nie zgłosi sprzeciwu lub nie złoży wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, z dniem podanym w informacji, o której mowa w ust. 1, PKO Bank Polski SA będzie prowadził rachunek bankowy wraz z kartą, o ile została wydana, na warunkach obowiązujących dla podstawowego typu rachunku określonego w Komunikacie, o którym mowa w ust. 1.

ROZDZIAŁ 3.
RACHUNKI WSPÓLNE

§ 5.

1. Każdy ze Współposiadaczy rachunku jest uprawniony do dysponowania bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku oraz dokonywania samodzielnie wszelkich czynności wynikających z umowy rachunku, w tym do wypowiedzenia umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zgody wszystkich Współposiadaczy rachunku wymaga:
   1) zmiana postanowień umowy rachunku i umowy o prowadzenie rachunków bankowych,
   2) złożenie wniosku i zawarcie umowy o kredyt odnawialny,
   3) złożenie dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego,
   4) złożenie oświadczenia, o którym mowa w § 10 ust. 4.
3. W przypadku, gdy Współposiadacze rachunku ponoszą odpowiedzialność za zadłużenie wynikające ze zobowiązań wynikających z umowy rachunku, odpowiedzialność ta ma charakter solidarny.

§ 6.

1. Do rachunku wspólnego nie można złożyć dyspozycji na wypadek śmierci i nie mogą być z niego pokrywane wydatki z tytułu kosztów pogrzebu Współposiadacza rachunku.
2. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy rachunku:
   1) rachunek będzie nadal prowadzony jako rachunek wspólny, z zachowaniem przez drugiego ze Współposiadaczy rachunku uprawnień, o których mowa w § 5,
   2) pełnomocnictwa udzielone do rachunku pozostają w mocy do czasu odwołania.

ROZDZIAŁ 4.
RACHUNKI OSÓB MAŁOLETNICH I UBEZWŁASNOWOLNIONYCH

§ 7.

1. Otwarcie rachunku dla osoby małoletniej, która nie ukończyła 13 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej całkowicie następuje w wyniku zawarcia umowy rachunku pomiędzy działającym w jej imieniu przedstawicielem ustawowym a PKO Bankiem Polskim SA.
2. Osoba małoletnia, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat, albo osoba ubezwłasnowolniona częściowo może zawrzeć umowę rachunku za pisemną zgodą przedstawiciela ustawowego.

§ 8.

1. Posiadacz rachunku, który nie ukończył 13 lat, albo osoba ubezwłasnowolniona całkowicie nie może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku, ani dokonywać samodzielnie żadnych czynności związanych z posiadaniem rachunku.
2. W imieniu Posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w granicach zwykłego zarządu, uprawniony jest jego przedstawiciel ustawowy, który zawarł umowę rachunku w imieniu Posiadacza rachunku. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.
3. Posiadacz rachunku, który ukończył 13 lat a nie ukończył 18 lat może samodzielnie dysponować zgromadzonymi na rachunku środkami pieniężnymi w granicach zwykłego zarządu, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie przedstawiciel ustawowy. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.
4. Posiadacz rachunku będący osobą ubezwłasnowolnioną częściowo może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w granicach zwykłego zarządu za zgodą przedstawiciela ustawowego, chyba że co innego wynika z treści orzeczenia sądu.
5. Złożony względem PKO Banku Polskiego SA sprzeciw, o którym mowa w ust. 3, stanowi podstawę do zablokowania przez PKO Bank Polski SA możliwości dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku oraz uniemożliwienia korzystania z karty.

6. Posiadacz rachunku będący osobą małoletnią nieposiadający typu rachunku, o którym mowa w § 4 ust. 1, nabywa uprawnienia do samodzielnego dysponowania środkami zgromadzonymi do rachunku z chwilą uzyskania pełnoletności. W celu uzyskania pełnej funkcjonalności rachunku niezbędna jest zmiana umowy rachunku.
7. Posiadacz rachunku będący osobą ubezwłasnowolnioną częściowo nabywa uprawnienia samodzielnego dysponowania rachunkiem po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych z chwilą przedłożenia PKO Bankowi Polskiemu SA dokumentów potwierdzających ten fakt.
8. Przedstawiciel ustawowy osoby ubezwłasnowolnionej lub Posiadacz rachunku powinien powiadomić PKO Bank Polski SA o fakcie uzyskania przez Posiadacza rachunku pełnej albo ograniczonej zdolności do czynności prawnych albo o utracie zdolności do czynności prawnych, przedstawiając orzeczenie sądu na tą okoliczność.

§ 9.

1. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej częściowo wypowiedzenie umowy rachunku przez Posiadacza rachunku odbywa się za zgodą jego przedstawiciela ustawowego.
2. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby, która nie ukończyła 13 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej całkowicie umowę rachunku wypowiada w imieniu Posiadacza rachunku jego przedstawiciel ustawowy.

ROZDZIAŁ 5.
PEŁNOMOCNICTWA

§ 10.

1. Posiadacz rachunku mający pełną zdolność do czynności prawnych może udzielić innej osobie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem.
2. Pełnomocnik działający w granicach udzielonego pełnomocnictwa ma takie same prawa i obowiązki jak Posiadacz rachunku.
3. Udzielenie lub zmiana pełnomocnictwa dokonywane jest w formie pisemnego oświadczenia złożonego przez Posiadacza rachunku.
4. W przypadku rachunków wspólnych, udzielenie lub zmiana pełnomocnictwa wymaga zgodnego oświadczenia wszystkich Współposiadaczy rachunku.
5. Każdy ze Współposiadaczy rachunku może samodzielnie odwołać pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 4.
6. Pełnomocnictwo lub jego odwołanie może być doręczone korespondencyjnie, o ile tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku zostanie poświadczona przez:
   1) upoważnionego pracownika PKO Banku Polskiego SA, albo
   2) notariusza polskiego, albo
   3) polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, albo
   4) bank zagraniczny będący korespondentem PKO Banku Polskiego SA, albo
   5) notariusza zagranicznego, a dokument opatrzono klauzulą apostille.

   Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
7. W przypadku, gdy pełnomocnictwo nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1, 3, 4, 6, PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje o tym Posiadacza rachunku.
8. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
   1) odwołania pełnomocnictwa,
   2) śmierci Posiadacza rachunku lub pełnomocnika, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 2, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej,
   3) z upływem czasu, na jaki zostało udzielone,
   4) rozwiązania umowy rachunku.

§ 11.

Pełnomocnictwo stałe do dysponowania rachunkiem może być udzielone nie więcej niż dwóm osobom fizycznym, jako pełnomocnictwo:
1) bez ograniczeń - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w takim samym zakresie jak Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 12,
2) rodzajowe - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w zakresie określonym przez Posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa.

§ 12.

Pełnomocnictwo bez ograniczeń nie obejmuje umocowania do:
1) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
3) wypowiedzenia lub zmiany umowy rachunku lub umowy o prowadzenie rachunków bankowych, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej,
4) składania dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego i zawarcia umowy o kredyt odnawialny,
5) występowania o wydanie karty,
6) składania dyspozycji w zakresie zmiany danych osobowych i adresowych Posiadacza rachunku.

§ 13.

1. Pełnomocnictwo stałe uprawnia do zawierania umów rachunków, z wyjątkiem umów rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej.
2. Klient, niebędący Posiadaczem rachunku, mający pełną zdolność do czynności prawnych, może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia umowy rachunku walutowego lub oszczędnościowego, osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 2 wymaga potwierdzenia w sposób, o którym mowa w § 10 ust. 6 i powinno zawierać:
   1) dane osobowe Klienta, dla którego ma być otwarty rachunek, tj. imię, nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (o ile posiada), cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz datę jego ważności, obywatelstwo, status dewizowy, datę i miejsce urodzenia, nazwisko panieńskie matki, numer telefonu i adres e-mail, oraz
   2) dane pełnomocnika, tj. imię, nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (o ile posiada), cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz datę jego ważności, obywatelstwo, status dewizowy, datę i miejsce urodzenia, oraz
   3) określenie zakresu pełnomocnictwa.

ROZDZIAŁ 6.
DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

§ 14.

Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2-4, może:
1) dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku, z wyłączeniem rachunku lokaty, do wysokości wolnych środków z uwzględnieniem limitów dla usług bankowości elektronicznej oraz limitów, o których mowa w § 44,
2) dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunku lokaty do wysokości środków zgromadzonych na rachunku lokaty.

§ 15.

1. Posiadacz rachunku może dokonywać rozliczeń pieniężnych, w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, zgodnie z regulaminami, o których mowa w § 1 ust. 3-5.

2. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo niewykonania operacji, zamrożenia wartości majątkowych Posiadacza rachunku oraz blokady środków zgromadzonych na jego rachunku w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w ustawie Prawo bankowe. W celu wykonania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu PKO Bank Polski SA może żądać od Posiadacza rachunku, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji.

§ 16.

1. Dyspozycja nie zostanie zrealizowana przez PKO Bank Polski SA w przypadku:
   1) braku uprawnień osoby składającej dyspozycję,
   2) braku wolnych środków, z wyłączeniem operacji zbliżeniowych dokonanych kartą bez konieczności dodatkowego potwierdzania numerem PIN lub podpisem,
   3) niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem podpisu osoby składającej dyspozycję złożonym w PKO Banku Polskim SA, z wyjątkiem dyspozycji, na których podpis został poświadczony w sposób określony w § 10 ust. 6,
   4) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku,
   5) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub innego instrumentu wymaganego przez PKO Bank Polski SA do weryfikacji Posiadacza rachunku,
   6) stwierdzenia przez PKO Bank Polski SA nieprawidłowości we wskazanym numerze rachunku bankowego, którego dotyczy dana dyspozycja,
   7) nieprzedstawienia albo nieterminowego przesyłania dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
   8) braku poprawnej weryfikacji Posiadacza rachunku w przypadku dyspozycji składanej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
2. Posiadacz rachunku może składać dyspozycje do rachunku drogą korespondencyjną, o ile zostaną one pozytywnie zweryfikowane przez PKO Bank Polski SA w zakresie złożenia podpisu zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w PKO Banku Polskim SA, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Spełnienie warunku zgodności wzoru podpisu, o którym mowa w ust. 2, nie jest wymagane, w przypadku gdy tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu zostanie poświadczona w sposób określony w § 10 ust. 6.

ROZDZIAŁ 7.
OPŁATY I PROWIZJE

§ 17.

1. Za usługi świadczone przez PKO Bank Polski SA, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunku, wysyłaniem powiadomień, a także za inne czynności, PKO Bank Polski SA pobiera prowizje i opłaty bankowe, zgodnie z Taryfą.
2. PKO Bank Polski SA należne prowizje i opłaty bankowe, o których mowa w ust. 1, pobierać będzie, z uwzględnieniem ust. 3-4, w ciężar rachunku, za wyjątkiem rachunku lokaty.
3. W przypadku rachunku lokaty należne prowizje i opłaty bankowe PKO Bank Polski SA pobierać będzie z rachunku, o którym mowa w § 25 ust. 2 albo w formie gotówkowej.
4. W przypadku braku wolnych środków na rachunku, pobranie:
   1) prowizji i opłat, lub
   2) zaliczek na podatek dochodowy oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy

   może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego.
5. Spłata należności, o której mowa w ust. 4, pokrywana jest ze środków zgromadzonych na rachunku z pierwszych wpływów na rachunek.
6. W przypadku rozwiązania umowy rachunku, opłaty, o których mowa w ust. 1, o charakterze okresowym, pobierane są proporcjonalnie za okres obowiązywania tej umowy. Opłaty uiszczone z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.
7. Taryfa jest dostarczana Posiadaczowi rachunku przed zawarciem umowy rachunku, a ponadto aktualna Taryfa dostępna jest:
   1) w placówkach,
   2) na stronie internetowej,
   3) w serwisie internetowym,
   4) w serwisie telefonicznym.

§ 18.

1. PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez PKO Bank Polski SA tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, zmiany warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez PKO Bank Polski SA nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
   1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1 p.p.; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
   2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez PKO Bank Polski SA na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 %,
   3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 1 %; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
   4) udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
   5) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy,
   6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów PKO Banku Polskiego SA, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
   7) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez PKO Bank Polski SA usług w ramach umowy o prowadzenie rachunków bankowych oraz umów rachunku, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Klienta, powodujących zmianę ponoszonych przez PKO Bank Polski SA kosztów świadczenia tych usług.
2. Zmiany wskazane w ust. 1, wyrażające zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3, będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłaty lub prowizji, z zastrzeżeniem ust. 3. Zmiany, o których mowa w zdaniu pierwszym, będą dokonywane nie częściej niż raz na kwartał.
3. W przypadku pierwszego podwyższenia opłat lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
   1) 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 50 zł,
   2) 0% – prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.
4. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
5. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 1, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.

6. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 1, PKO Bank Polski SA w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat lub prowizji określonych w Taryfie polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
7. Zmiany Taryfy przeprowadzane są w trybie określonym w § 58, z wyłączeniem zmian dotyczących kredytu odnawialnego. Tryb zmiany opłat i prowizji związanych z kredytem odnawialnym określa umowa kredytu odnawialnego.

ROZDZIAŁ 8.
OPROCENTOWANIE

§ 19.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku mogą być oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie lub w umowie rachunku.
2. W przypadku, gdy środki pieniężne zgromadzone na rachunku są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, w okresie obowiązywania umowy rachunku, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku na zasadach określonych w ust. 3.
3. PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany oprocentowania środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 2:
   1) na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
      a) zmian którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmian stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      c) zmian stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M, WIBOR 1Y, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy;
   2) na rachunku prowadzonym w walucie wymienialnej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
      a) zmiany stopy procentowej dla danej waluty, ustalanej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmiany co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR 1M, LIBOR 3M, LIBOR 6M, LIBOR 9M, LIBOR 1Y lub EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 9M, EURIBOR 1Y, o co najmniej 0,01 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
      c) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
4. PKO Bank Polski SA uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 3, uprawiony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
5. W przypadku zaistnienia którejkolwiek okoliczności, o której mowa w ust. 3, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany oprocentowania maksymalnie w wysokości trzykrotności zaistniałej zmiany.
6. PKO Bank Polski SA zobowiązany jest, nie później niż na dwa miesiące przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w ust. 2-3, poinformować Posiadacza rachunku o tej zmianie w sposób, o którym mowa w § 66 ust. 1, wraz z podaniem informacji o przyczynie zmiany, możliwości i terminie złożenia na piśmie przez Posiadacza rachunku oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
7. Posiadacz rachunku, który otrzymał informację, o której mowa w ust. 6, może złożyć dyspozycję zgodnie z § 58 ust. 2 i 3.
8. PKO Bank Polski SA może dokonać zmian oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku na korzyść Posiadacza rachunku bez uprzedzenia, nie stosując trybu określonego w ust. 6 i 7. W takim przypadku PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje w Komunikacie o zmienionej wysokości stopy procentowej.
9. Dodatkowo, aktualną wysokość stawek oprocentowania środków pieniężnych na rachunku PKO Bank Polski SA podaje do wiadomości Klienta w formie Komunikatu.

§ 20.

1. Odsetki należne Posiadaczowi rachunku od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, jeżeli środki te podlegają oprocentowaniu, są naliczane od daty waluty uznania rachunku do dnia poprzedzającego datę waluty obciążenia rachunku włącznie. Środki pieniężne wpłacone na rachunek i wypłacone z rachunku w tym samym dniu nie podlegają oprocentowaniu.
2. Do obliczania kwoty należnych odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych utrzymywania środków pieniężnych na rachunku, w stosunku do 365 dni w roku, uwzględniając saldo według stanu na koniec każdego dnia kalendarzowego.
3. Od odsetek skapitalizowanych PKO Bank Polski SA nalicza i odprowadza należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu ich kapitalizacji.

DZIAŁ II
RACHUNKI

ROZDZIAŁ 1.
RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY

§ 21.

1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy może być otwarty na rzecz Klientów:
   1) posiadających pełną zdolność do czynności prawnych,
   2) małoletnich.
2. Zawarcie umowy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
   3) zawieranie umów o:
      a) kredyt odnawialny,
      b) kartę,
   4) korzystanie z:
      a) dopuszczalnego salda debetowego,
      b) usług bankowości elektronicznej,

   o ile PKO Bank Polski SA oferuje produkty i usługi, o których mowa w pkt 3 i 4, dla danego typu rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego; zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie,
   5) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
3. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym są kapitalizowane w okresach miesięcznych, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzonym na rzecz osoby małoletniej, która nie ukończyła 13 lat, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach tygodniowych.

ROZDZIAŁ 2.
RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWY

§ 22.

1. Rachunek oszczędnościowy może być prowadzony w walucie polskiej i walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie.
2. Rachunek oszczędnościowy może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych.
3. Zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych określonych dla rachunku,
   3) zawieranie i wykonywanie umowy o kartę,
   4) korzystanie z usług bankowości elektronicznej,

   o ile PKO Bank Polski SA oferuje produkty i usługi, o których mowa w pkt 3 i 4, dla danego typu rachunku oszczędnościowego oraz dla danej grupy odbiorców; zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku oszczędnościowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie,
   5) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem oszczędnościowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach miesięcznych.

ROZDZIAŁ 3.
RACHUNEK WALUTOWY

§ 23.

1. Rachunek walutowy to rachunek oszczędnościowy płatny na żądanie, który może być prowadzony w walutach określonych w Komunikacie.
2. Rachunek walutowy może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych.
3. Zawarcie umowy rachunku walutowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych określonych dla rachunku,
   3) zawieranie i wykonywanie umowy o kartę,
   4) korzystanie z usług bankowości elektronicznej,

   o ile PKO Bank Polski SA oferuje produkty i usługi, o których mowa w pkt 3 i 4, dla danego typu rachunku walutowego oraz dla danej grupy odbiorców; zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku walutowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie,
   5) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem walutowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.

§ 24.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku walutowym:
   1) nie podlegają oprocentowaniu od daty waluty obciążenia rachunku powodującego zmniejszenie salda poniżej kwoty minimalnej, o ile kwota minimalna została uzgodniona,
   2) podlegają oprocentowaniu od daty waluty uznania rachunku powodującego zwiększenie salda do kwoty minimalnej.
2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku walutowym, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach rocznych.

ROZDZIAŁ 4.
RACHUNEK LOKATY I RACHUNEK DO OBSŁUGI LOKAT

§ 25.

1. Rachunek lokaty jest to rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (z wyłączeniem rachunków lokat strukturyzowanych) przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych, prowadzony w walucie polskiej i w walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie, otwierany na określoną kwotę i okres umowny, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Do otwarcia i obsługi rachunku lokaty, z zastrzeżeniem rachunków lokat zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu, niezbędne jest posiadanie, co najmniej jednego z rachunków prowadzonych przez PKO Bank Polski SA wskazanego przez Posiadacza rachunku: rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego, rachunku walutowego albo rachunku do obsługi lokat. Informacja o typach rachunków, w powiązaniu z którymi mogą być prowadzone określone typy rachunków lokat dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej.
3. Rachunek do obsługi lokat jest to rachunek oszczędnościowy, inny niż rachunek, o którym mowa w § 22, za którego prowadzenie PKO Bank Polski SA nie pobiera opłaty, otwierany wyłącznie w celu obsługi dyspozycji związanych z rachunkami lokat. Zawarcie umowy rachunku do obsługi lokat umożliwia korzystanie z usług bankowości elektronicznej, o ile PKO Bank Polski SA oferuje taką usługę dla danego typu rachunku oraz dla danej grupy odbiorców, o czym PKO Bank Polski SA informuje w Komunikacie.
4. Otwarcie rachunku lokaty następuje po zawarciu umowy rachunku lokaty i po wpływie środków pieniężnych na rachunek lokaty w wysokości nie niższej niż kwota minimalna rachunku lokaty.
5. PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki lokat, które mogą być odnawialne albo nieodnawialne.
6. Rachunek lokaty oraz rachunek do obsługi lokat może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych.
7. Poza czynnościami wskazanymi w ust. 1, PKO Bank Polski SA w ramach umowy rachunku lokaty umożliwia korzystanie z:
   1) usług bankowości elektronicznej, o ile do rachunku, o którym mowa w ust. 2 udostępnione zostały usługi bankowości elektronicznej, z wyłączeniem rachunków prowadzonych na rzecz osób fizycznych nieposiadających zdolności do czynności prawnych,
   2) innych usług dodatkowych i produktów oferowanych przez PKO Bank Polski SA zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
8. Okres umowny rozpoczyna się od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się:
   1) dla okresu wyrażonego w dniach – z upływem ostatniego dnia tego okresu,
   2) dla okresu wyrażonego w miesiącach – z upływem dnia, przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.
9. Po upływie okresu umownego umowa rachunku lokaty ulega przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny na warunkach oprocentowania, obowiązujących w dniu przedłużenia umowy rachunku, chyba że umowa rachunku lokaty stanowi inaczej.
10. W przypadku rachunków lokat podlegających odnowieniu, odsetki zgodnie z umową rachunku lokaty albo z dyspozycją złożoną przez Posiadacza rachunku, mogą powiększać kwotę rachunku lokaty albo być przekazywane na rachunek wskazany przez Posiadacza rachunku.
11. Środki pieniężne gromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według ustalonej w stosunku rocznym:
    1) stałej stopy procentowej w danym okresie umownym, albo
    2) zmiennej stopy procentowej.
12. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty i należne odsetki są stawiane do dyspozycji Posiadacza rachunku na rachunek, o którym mowa w ust. 2, w następujących terminach:

1) nie później niż pierwszego dnia po upływie okresu umownego - w przypadku dotrzymania okresu umownego,
2) w dniu złożenia dyspozycji - w przypadku wypłaty dokonywanej przed zakończeniem okresu umownego.

13. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty kapitalizowane są na zasadach określonych w umowie rachunku lokaty.
14. Warunki podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego określa umowa rachunku lokaty.

DZIAŁ III
LIMIT W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYM

ROZDZIAŁ 1.
DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE

§ 26.

1. Z zastrzeżeniem § 30 ust. 2, Posiadacz rachunku posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może składać dyspozycje powodujące powstanie dopuszczalnego salda debetowego na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, o ile Posiadacz rachunku oraz PKO Bank Polski SA tak uzgodnili.
2. Posiadacz rachunku, o którym mowa w ust. 1, może korzystać z dopuszczalnego salda debetowego, począwszy od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpił pierwszy z systematycznych wpływów.
3. Wysokość dopuszczalnego salda debetowego w danym miesiącu odpowiada kwocie średnich miesięcznych systematycznych wpływów z ostatnich trzech miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc wyliczenia tego salda i nie może przekroczyć maksymalnej wysokości określonej w umowie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.

§ 27.

1. Dopuszczalne saldo debetowe niezależnie od wykorzystanej kwoty, powinno być spłacone przez Posiadacza rachunku najpóźniej w terminie 30 dni od dnia jego powstania.
2. Za spłatę dopuszczalnego salda debetowego uznaje się sytuację, w której wpływy środków pieniężnych na rachunek spowodują powstanie na rachunku salda w kwocie równej albo większej od zera, według stanu na koniec dnia kalendarzowego.
3. Warunkiem ponownego wykorzystania dopuszczalnego salda debetowego jest jego spłata, w rozumieniu ust. 2.

§ 28.

1. PKO Bank Polski SA, o ile umowa rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego nie stanowi inaczej, nalicza odsetki od dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej określanej dla tego typu salda, za okres od daty waluty operacji powodującej powstanie dopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego datę waluty, w której nastąpiła spłata salda włącznie.
2. Odsetki od dopuszczalnego salda debetowego są pobierane w okresach miesięcznych w ciężar wolnych środków.

§ 29.

1. W okresie obowiązywania umowy rachunku, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
   1) zmiany którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
   2) zmiany stawki dla depozytów rynku międzybankowego: WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M, WIBOR 1Y, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy.
2. PKO Bank Polski SA, uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 1, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
3. Zakres zmiany oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego w okolicznościach, o których mowa:
   1) w ust. 1 pkt 1 – wynosi od 0,25 punktu procentowego do trzykrotności wartości, o którą została zmieniona określona stopa procentowa,
   2) w ust. 1 pkt 2 – wynosi od 0,10 punktu procentowego do trzykrotności wartości, o którą została zmieniona określona stawka.
4. Zmiany wysokości oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego przeprowadzane są w trybie określonym w § 19 ust. 6-8.

ROZDZIAŁ 2.
KREDYT ODNAWIALNY

§ 30.

1. Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może korzystać z kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na podstawie odrębnej umowy kredytu odnawialnego.
2. Z chwilą zawarcia umowy kredytu odnawialnego Posiadacz rachunku traci możliwość korzystania z dopuszczalnego salda debetowego.

DZIAŁ IV
KARTA DEBETOWA

ROZDZIAŁ 1.
WYDANIE KARTY

§ 31.

1. Karta jest wydawana po zawarciu umowy o kartę między Posiadaczem rachunku a PKO Bankiem Polskim SA.
2. Karta może być wydana:
   1) Posiadaczowi rachunku, lub
   2) wskazanemu przez Posiadacza rachunku Użytkownikowi karty, w odniesieniu do rachunków wymienionych w Komunikacie.
3. Wykaz rachunków, do których PKO Bank Polski SA wydaje kartę wraz ze wskazaniem formy tej karty określa Komunikat.
4. Użytkownik karty dokonuje operacji przy użyciu karty w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku, ustanawiając Użytkownika karty, powinien poinformować Użytkownika karty o zasadach korzystania z karty, w tym o zasadach bezpieczeństwa.
6. Posiadacz rachunku może w każdej chwili złożyć dyspozycję unieważnienia karty wydanej Użytkownikowi karty.
7. Posiadacz karty jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania PKO Banku Polskiego SA o każdorazowej zmianie swoich danych lub danych Użytkownika karty podanych w dyspozycji wydania karty.

§ 32.

1. Posiadacz rachunku, do którego została wydana karta może wskazać należący do niego rachunek prowadzony w innej walucie, z którego mają być rozliczane operacje kartą, z zastrzeżeniem ust. 4.

1a. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, rachunek, do którego została wydana karta, jest rachunkiem głównym, natomiast rachunek wskazany jest rachunkiem podpiętym.

2. Posiadacz karty może wskazać maksymalnie jeden rachunek podpięty w danej walucie.
3. Udostępnienie usługi, o której mowa w ust. 1, następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza karty złożonej w sposób określony przez PKO Bank Polski SA w materiałach dołączonych do karty oraz na stronie internetowej.

4. Wykaz rachunków, które mogą być rachunkiem głównym, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 33.

1. Posiadacz karty może, bez podania powodów, odstąpić od umowy o kartę w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej operacji przy użyciu tej karty.
2. W przypadku odstąpienia od umowy o kartę PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do zwrotu Posiadaczowi rachunku opłaty za wydanie karty, o ile opłata taka została pobrana. Kwota zwracanej opłaty za wydanie karty jest pomniejszana o koszty wyprodukowania i wysłania karty.

§ 34.

1. Karta jest własnością PKO Banku Polskiego SA.
2. Karta, na której znajduje się pole na złożenie podpisu, powinna zostać podpisana przez osobę, której dane są umieszczone na karcie, niezwłocznie po jej otrzymaniu.

§ 35.

1. Karta otrzymana przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty jest nieaktywna.
2. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez PKO Bank Polski SA w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz zamieszczonych na stronie internetowej.
3. PIN nadawany jest przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, o ile Posiadacz rachunku nie złoży wniosku o wydanie PIN w inny sposób, udostępniony przez PKO Bank Polski SA.

§ 36.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na karcie. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
2. Jeżeli najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji, karta jest automatycznie wznawiana.
3. Wznowiona karta jest nieaktywna. Do jej aktywacji stosuje się postanowienia § 35 ust. 2.
4. W przypadku zakończenia współpracy z partnerem zewnętrznym, dotyczącej wspólnego wydawania kart określonego typu lub w przypadku kart niespersonalizowanych, PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo bezpłatnego wydania, w ramach wznowienia albo wymiany, karty innego typu, o czym poinformuje Posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ 2.
ZASADY BEZPIECZEŃSTWA

§ 37.

Posiadacz karty lub Użytkownik karty jest zobowiązany do:
1) korzystania z karty zgodnie z postanowieniami umowy o kartę i Regulaminu,
2) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
3) nieprzechowywania karty razem z PIN,
4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
5) nieudostępniania danych umieszczonych na karcie osobom trzecim w celach innych niż dokonanie operacji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenia unieważnienia karty,
6) niezwłocznego zgłoszenia PKO Bankowi Polskiemu SA utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu albo zniszczenia karty, zgodnie z § 38.

§ 38.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu albo zniszczenia karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:
   1) telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podany na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na stronie internetowej,
   2) osobiście w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego SA,
   3) w serwisie internetowym.
2. Potwierdzeniem przyjęcia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, jest podanie przez PKO Bank Polski SA daty oraz godziny przyjęcia zgłoszenia.
3. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty PKO Bank Polski SA zaleca Posiadaczowi karty złożenie zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa do organów ścigania.

§ 39.

1. PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Posiadacza karty o pisemne potwierdzenie utraty karty.
2. Karta zgłoszona jako utracona a następnie odnaleziona, nie może być używana i powinna zostać zniszczona.

§ 40.

W miejsce utraconej lub zniszczonej karty PKO Bank Polski SA wyda kolejną kartę.

ROZDZIAŁ 3.
UŻYWANIE KARTY

§ 41.

Karta może być używana wyłącznie przez osobę, dla której karta została wydana.

§ 42.

1. Karty można używać w kraju i za granicą w punktach handlowo – usługowych, placówkach banków oraz bankomatach i innych urządzeniach, oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie, jak również w Internecie.
2. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza rachunku dodatkową opłatę z tytułu operacji dokonanej przy użyciu karty (tzw. *surcharge*) pod warunkiem poinformowania Posiadacza karty lub Użytkownika karty o tej opłacie przed rozpoczęciem dokonywania operacji. Opłata ta nie jest przychodem PKO Banku Polskiego SA i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez PKO Bank Polski SA zgodnie z Taryfą.

§ 43.

1. Karta służy do dokonywania rozliczeń przy użyciu karty, w tym do:
   1) wypłat gotówki w bankomatach i w placówkach banków oraz innych instytucjach akceptujących karty, oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
   2) wpłat we wpłatomatach oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
   3) płatności za towary lub usługi, w tym w Internecie, na zasadach określonych w Regulaminie, z zastrzeżeniem pkt 4,
   4) płatności za towary lub usługi w kanale mobilnym na zasadach określonych w „Szczegółowych warunkach obsługi produktów bankowych w kanale mobilnym w PKO Banku Polskim SA" (funkcja opcjonalna).
2. Karta służy do korzystania z innych usług dostępnych przy użyciu karty.

3. Aktualny wykaz funkcjonalności w zakresie dostępnych rozliczeń oraz usług dodatkowych przy wykorzystaniu poszczególnych typów oraz form kart, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 44.

1. Operacje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości ustalonych dla kart limitów oraz do wysokości wolnych środków na rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego do wysokości wolnych środków na rachunku głównym albo rachunku podpiętym, za wyjątkiem operacji dokonywanych bez blokady środków.
2. Operacje zbliżeniowe bez użycia PIN lub podpisu, mogą być dokonywane do wysokości limitu operacji zbliżeniowych, bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, przy czym szczegółowe informacje dotyczące limitów operacji zbliżeniowych PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie dostarczanym na trwałym nośniku przed wydaniem karty.

2a. Wypłata gotówki towarzysząca operacji bezgotówkowej dokonywanej przy użyciu karty pomniejsza dostępny limit operacji bezgotówkowych. Maksymalna wysokość wypłaty gotówki towarzyszącej operacji bezgotówkowej dokonywanej przy użyciu karty, określona jest w Komunikacie PKO Banku Polskiego SA.

3. Brak środków pieniężnych na rachunku w wysokości wystarczającej do rozliczenia operacji dokonanych przy użyciu karty skutkuje powstaniem zadłużenia przeterminowanego, na tym rachunku.

§ 45.

1. PKO Bank Polski SA wydaje i obsługuje karty z domyślnymi limitami, z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych, o których mowa w ust. 2.
2. Maksymalną i domyślną wysokość limitów dla wydawanych kart, PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie dostarczanym na trwałym nośniku przed wydaniem karty.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA dokonuje zmian wysokości domyślnych limitów ustalonych dla kart, z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych.

§ 46.

1. W celu prawidłowego wykonania operacji konieczne jest użycie karty lub jej danych przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty w sposób określony w Regulaminie oraz autoryzowanie operacji.
2. Posiadacz karty lub Użytkownik karty jest zobowiązany, przy dokonywaniu operacji, na żądanie osoby realizującej operację, do okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość, z wyłączeniem operacji dokonywanych bez fizycznego użycia karty.
3. Posiadacz karty wyraża zgodę na wykonanie operacji (autoryzuje operację), w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów:
   1) wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach, wpłatomatach oraz terminalach płatniczych,
   2) złożenie podpisu na dowodzie dokonania operacji,
   3) podanie wymaganych danych np.: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVC2/CVV2 lub kodu 3D-Secure w przypadku operacji internetowej lub loginu i hasła,
   4) zbliżenie karty wyposażanej w funkcję zbliżeniową do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym w celu realizacji operacji,
   5) fizyczne użycie karty w terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania operacji numerem PIN lub podpisem.
4. Każda operacja realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem sprzedaży wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą. Dowód sprzedaży powinien być podpisany przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, o ile operacja nie została potwierdzona wprowadzeniem PIN albo nie została zrealizowana w terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania operacji numerem PIN albo w formie operacji zbliżeniowej.
5. Operacje bezgotówkowe są inicjowane przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem po udzieleniu zgody przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty na wykonanie operacji lub po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy.
6. Operacje gotówkowe są inicjowane przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty.
7. Odwołanie zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty jest możliwe wyłącznie do chwili jego otrzymania przez PKO Bank Polski SA.
8. Jeżeli operacja jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz karty albo Użytkownik karty nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego odbiorcy lub po udzieleniu przez Posiadacza karty albo przez Użytkownika karty zgody odbiorcy na wykonanie operacji.
9. Posiadacz karty albo Użytkownik karty może w każdej chwili wycofać zgodę na dokonanie operacji, nie później jednak niż do momentu, w którym zlecenie płatnicze, zgodnie z ust. 7 i 8, stało się nieodwołalne.
10. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie przekazane bezpośrednio przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty lub przez odbiorcę lub za pośrednictwem odbiorcy zostało otrzymane przez PKO Bank Polski SA.
11. W celu kontroli rozliczeń, PKO Bank Polski SA zaleca Posiadaczowi karty i Użytkownikowi karty przechowywanie dokumentów potwierdzających:
    1) dokonanie operacji,
    2) odmowę zrealizowania operacji,
    3) anulowanie operacji,
    4) dokonanie operacji uznaniowej (zwrot towaru),

    do czasu sprawdzenia informacji podanych na wyciągu bankowym.

§ 47.

W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego na rachunku, do którego została wydana karta, PKO Bank Polski SA ma prawo nie wydawać kolejnej karty.

§ 48.

1. PKO Bank Polski SA ma prawo do zablokowania karty w przypadku:
   1) podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej operacji przy użyciu karty,
   2) zaistnienia uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
   3) zwiększenia ryzyka utraty zdolności kredytowej w przypadku, gdy Posiadacz rachunku korzysta z dopuszczalnego salda debetowego albo kredytu odnawialnego.
2. Blokada będzie utrzymana do czasu ustania przyczyny blokady.
3. PKO Bank Polski SA za pomocą elektronicznych kanałów dostępu lub telefonicznie informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu karty przed jego dokonaniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba że przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów prawa.
4. W przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub zaistnienia przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty PKO Bank Polski SA w celu zablokowania karty może kontaktować się z Posiadaczem rachunku.
5. W przypadku powzięcia informacji o dokonaniu nieuprawnionych operacji przy użyciu karty, PKO Bank Polski SA unieważnia kartę, a w miejsce unieważnionej karty wydaje nową kartę.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, PKO Bank Polski SA podejmuje niezwłocznie próby wyjaśnienia z Posiadaczem rachunku przyczyn uniemożliwienia korzystania z karty.
7. W przypadku braku kontaktu z Posiadaczem rachunku przy zagrożeniu możliwości nieuprawnionego użycia karty, PKO Bank Polski SA unieważnia kartę, a w miejsce unieważnionej karty wydaje bezpłatnie nową kartę.
8. PKO Bank Polski SA unieważnia kartę na wniosek Posiadacza karty albo Użytkownika karty.

ROZDZIAŁ 4.
ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

§ 49.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-6, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej operacji, PKO Bank Polski SA jest obowiązany niezwłocznie zwrócić Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej operacji albo przywrócić rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana operacja, chyba że Posiadacz rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, o którym mowa w § 55 ust. 8.
2. Do momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 38 ust. 1, Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem ust. 3, odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych operacji dokonanych tą kartą, do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania operacji, jeżeli nieautoryzowana operacja jest skutkiem:
   1) posłużenia się kartą utraconą albo skradzioną Posiadaczowi karty lub Użytkownikowi karty,
   2) przywłaszczenia karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty obowiązków, o których mowa w § 37 pkt 1-5.
3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność w pełnej wysokości za nieautoryzowane operacje, jeżeli Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 37.
4. Od momentu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, o którym mowa w § 38 ust. 1, PKO Bank Polski SA przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku nieautoryzowanych operacji, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie.
5. PKO Bank Polski SA może przejąć odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku operacji dokonanych przed zgłoszeniem, o którym mowa w § 38 ust. 1, przy użyciu karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej, nieuprawnionego użycia karty lub dostępu do karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania operacji, z zastrzeżeniem ust. 3.
6. Jeżeli PKO Bank Polski SA nie zapewni możliwości dokonania zgłoszenia w sposób określony w § 38 ust. 1, Posiadacz rachunku nie odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych operacji, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nieautoryzowanych operacji umyślnie.
7. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie operacji, z zastrzeżeniem § 55 ust. 8. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa.
8. Jeżeli PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność, zgodnie z ust. 7, PKO Bank Polski SA niezwłocznie przywraca rachunek do stanu, jaki by istniał, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie operacji.
9. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli dostawca odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie operacji, odpowiedzialność ponosi PKO Bank Polski SA. Do odpowiedzialności PKO Banku Polskiego SA stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 7.
10. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 8 i 9, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania operacji.
11. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w terminie 8 tygodni od daty obciążenia rachunku, do ubiegania się od PKO Banku Polskiego SA o zwrot kwoty autoryzowanej operacji bezgotówkowej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
    1) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji, oraz
    2) kwota operacji jest wyższa niż kwota, jakiej Posiadacz karty albo Użytkownik karty mógł się spodziewać uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych operacji, warunki zawarte w umowie rachunku i istotne dla sprawy okoliczności.
12. Na wniosek PKO Banku Polskiego SA Posiadacz rachunku jest zobowiązany przedstawić faktyczne okoliczności potwierdzające spełnienie warunków, o których mowa w ust. 11. Posiadacz rachunku nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli został zastosowany kurs waluty zgodnie z § 51.
13. W terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 11, PKO Bank Polski SA dokona zwrotu na rachunek pełnej kwoty operacji albo poda uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując na organy, do których Posiadacz rachunku może się odwołać w tej sprawie, jeżeli nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem.
14. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu, o którym mowa w ust. 11 w przypadku, gdy udzielił zgody na wykonanie operacji bezpośrednio PKO Bankowi Polskiemu SA lub informacja o przyszłej operacji została dostarczona lub udostępniona Posiadaczowi karty lub Użytkownikowi karty przez PKO Bank Polski SA lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania operacji lub była udostępniona Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres, co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania zlecenia płatniczego.

ROZDZIAŁ 5.
ZASADY ROZLICZANIA OPERACJI PRZY UŻYCIU KARTY

§ 50.

1. Wszystkie operacje obciążają rachunek z datą ich dokonania.
2. Posiadacz karty jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych na pokrycie zobowiązań wynikających z dokonywania operacji przy użyciu karty.
3. Operacje dokonane przy użyciu karty obciążają rachunek, do którego wydana została karta w walucie tego rachunku, z zastrzeżeniem § 51 ust. 3 i 4.

§ 51.

1. Operacje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej MasterCard, obciążające rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy:
   1) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi tabelę kursów, są przeliczane przez PKO Bank Polski SA z waluty operacji na walutę polską, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza obowiązujących w dniu dokonania operacji; tabela kursów PKO Banku Polskiego SA dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej,
   2) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA nie prowadzi tabeli kursów, są przeliczane na euro według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą MasterCard, a następnie przeliczane na walutę polską zgodnie z pkt 1; dzień przetworzenia operacji przez organizację płatniczą MasterCard jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą MasterCard dostępne są na stronie internetowej.
2. Operacje przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa, obciążające rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, dokonane w walutach obcych są przeliczane przez organizację płatniczą Visa na walutę polską według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Visa. Dzień przetworzenia operacji przez organizację płatniczą Visa jest prezentowany na wyciągu bankowym. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Visa dostępne są na stronie internetowej.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku kart wydanych do rachunku głównego:
   1) operacje realizowane w walucie rachunku głównego obciążają rachunek główny w walucie tego rachunku,

2) operacje realizowane w walucie rachunku podpiętego obciążają rachunek podpięty w walucie tego rachunku; brak środków na rachunku podpiętym skutkuje obciążeniem rachunku głównego, kwotą operacji przeliczoną na walutę rachunku głównego przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez tę organizację; dzień przetworzenia operacji przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej,
3) operacje realizowane w walucie innej niż waluta rachunku głównego lub podpiętego obciążają rachunek główny, po przeliczeniu kwoty operacji na walutę rachunku głównego, przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenie przez tę organizację; dzień przetworzenia operacji przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej,
4) operacje realizowane w bankomatach PKO Banku Polskiego SA będą przeliczane przez PKO Bank Polski SA, według prowadzonej tabeli kursów, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania operacji, jeżeli rachunek główny będzie prowadzony w innej walucie niż waluta polska; tabela kursów PKO Banku Polskiego SA dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej.

4. W przypadku gdy rachunek główny jest rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym:
   1) operacje realizowane w walucie rachunku podpiętego obciążają rachunek podpięty w walucie tego rachunku; brak środków na rachunku podpiętym skutkuje obciążeniem rachunku głównego,
   2) operacje realizowane w walucie innej niż waluta rachunku głównego lub podpiętego obciążają rachunek główny,
   3) obciążenie rachunku głównego następuje po przeliczeniu kwoty operacji na walutę rachunku głównego zgodnie z zasadami opisanymi odpowiednio w ust. 1 albo ust. 2.

§ 52.

1. PKO Bank Polski SA może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.
2. Blokada, o której mowa w ust. 1, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego obciążenia rachunku głównego albo rachunku podpiętego, kwotą rozliczonej operacji lub po upływie 7 dni od dnia dokonania operacji, jeżeli PKO Bank Polski SA nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia operacji. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia operacji w terminie 7 dni, PKO Bank Polski SA 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 dokonania operacji.
3. W przypadku operacji dokonywanych bez blokady środków, saldo rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego saldo rachunku głównego albo rachunku podpiętego, będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia operacji z datą dokonania operacji, co może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku głównym albo rachunku podpiętym.

DZIAŁ V
ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 53.

Zadłużenie przeterminowane (w regulaminach, o których mowa w § 1 ust. 6 pkt 2-6, dotychczas zwane niedopuszczalnym saldem debetowym) może powstać w wyniku:
1) rozliczenia operacji kartowej lub pobrania prowizji lub opłaty przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub
2) pobrania zaliczek na podatek dochodowy lub składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy w wysokości przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub
3) przekroczenia przez Posiadacza rachunku terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego, lub
4) w wyniku okoliczności, o których mowa w § 56.

§ 54.

1. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego PKO Bank Polski SA pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, odpowiadającej aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego. PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza rachunku w formie Komunikatu o zmianie stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana.
3. W okresie obowiązywania umowy ramowej, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, w przypadku zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylenia tych przepisów. O zmianach Posiadacz rachunku zostanie poinformowany w sposób określony w § 58.
4. Okres zadłużenia przeterminowanego jest liczony od dnia następnego po dniu powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie.
5. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, PKO Bank Polski SA może podejmować czynności wobec Posiadacza rachunku w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj.: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 6.
6. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 5, dodatkowych czynności, tj.:
   1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
   2) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
   3) przeprowadzanie wizyt.
7. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, PKO Bank Polski SA ma prawo obciążyć Posiadacza rachunku:
   1) dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od ilości adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),
   2) jednokrotnie – opłatą za wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
   3) dwukrotnie – opłatą za przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
   4) jednokrotnie – opłatą za przeprowadzenie wizyt.
8. PKO Bank Polski SA może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, w odstępach czasowych umożliwiających dokonanie przez Posiadacza rachunku niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
9. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, nie będą wykonywane.
10. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o której mowa w ust. 9, powstanie nowe zadłużenie przeterminowane, PKO Bank Polski SA może ponowić czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, i ma prawo ponownie obciążyć Posiadacza rachunku opłatami za ich wykonanie.
11. Za czynności wymienione w ust. 5 i 6 PKO Bank Polski SA pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.
12. W okresie obowiązywania umowy rachunku PKO Bank Polski SA uprawniony jest do zmiany opłat, o których mowa w ust. 11, zgodnie z zasadami zmiany Taryfy, o których mowa w § 18.

DZIAŁ VI
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ 1.
TRYB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

§ 55.

1. Klient może złożyć do PKO Banku Polskiego SA reklamację dotyczącą produktów lub usług w formie:
   1) pisemnej – osobiście w placówce lub przesyłką pocztową,
   2) ustnej – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce,
   3) elektronicznej – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej.

   Na żądanie Klienta, PKO Bank Polski SA potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
2. Numery telefonów oraz adresy, pod które Klient może składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących operacji dokonanej przy użyciu karty Posiadacz karty lub Użytkownik karty powinien niezwłocznie złożyć reklamację, z uwzględnieniem ust. 6. Reklamacja powinna zawierać następujące informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza karty albo Użytkownika karty, datę dokonania operacji, oryginalną kwotę dokonania operacji, nazwę punktu bądź bankomatu, w którym dokonana została operacja, wskazanie powodu złożenia reklamacji oraz potwierdzenie czy Posiadacz karty albo Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej operacji. Powyższe informacje powinny być podane dla każdej reklamowanej operacji dokonanej przy użyciu karty.
4. Do reklamacji powinny być dołączone dokumenty, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji. PKO Bank Polski SA poinformuje Klienta o wymaganych dokumentach.
5. Reklamacja, z wyłączeniem reklamacji, o której mowa w ust. 3, powinna zawierać w szczególności dane Klienta, aktualne dane kontaktowe, w miarę możliwości – numer rachunku Klienta, datę zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz opis oczekiwanego sposobu jej rozpatrzenia.
6. W przypadku reklamacji dotyczących operacji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Posiadacz rachunku powinien dostarczyć do PKO Banku Polskiego SA podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza karty albo Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży, w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, datę, godzinę, informacje na temat ostatniej dokonanej operacji przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.
7. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych dyspozycji, o których mowa w § 15 ust. 1 i § 43 ust. 1, Klient powinien złożyć niezwłocznie.
8. Brak zgłoszenia reklamacji, o której mowa w ust. 7, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym operacja miała być wykonana, powoduje, że roszczenie Klienta do PKO Banku Polskiego SA z tego tytułu wygasa.
9. PKO Bank Polski SA rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, PKO Bank Polski SA poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO Bank Polski SA terminów, o których mowa powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem tych terminów.
10. Po rozpatrzeniu reklamacji, Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Klienta.
11. Klient ma możliwość zwrócenia się do:
    1) Rzecznika Finansowego,
    2) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego,
    3) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego,

    w sprawach pozostających we właściwościach wskazanych organów, o pozasądowe rozstrzygniecie sporu wynikłego z zawartej umowy ramowej.
12. Klient ma również możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów.

§ 56.

1. Po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji dotyczących operacji dokonanych przy użyciu karty, PKO Bank Polski SA uznaje rachunek kwotą operacji wynikającą z operacji podlegającej reklamacji oraz należnych prowizji i opłat, z datą jej dokonania, z zastrzeżeniem ust 3.
2. Jeżeli po zakończeniu procesu reklamacyjnego reklamacja nie została w całości lub w części uznana, PKO Bank Polski SA ma prawo do obciążenia rachunku odpowiednią kwotą operacji i związanych z tą operacją prowizji i opłat, nieuznanych w reklamacji, z datą pierwotnego uznania, o którym mowa w ust. 1.
3. W przypadku gdy reklamowana kwota zostanie zwrócona na rachunek Klienta przez punkt, w którym dokonano zakupu w związku ze zwrotem towaru lub usługi, PKO Bank Polski SA ma prawo do obciążenia rachunku kwotą wcześniejszego uznania wynikającego z rozpatrzenia reklamacji.

ROZDZIAŁ 2.
ZMIANA POSTANOWIEŃ REGULAMINU

§ 57.

PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku lub karty,
2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Posiadaczem rachunku umowy ramowej,
3) konieczności dostosowania umowy ramowej do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
4) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia umowy ramowej.

§ 58.

1. PKO Bank Polski SA zobowiązany jest, nie później niż na dwa miesiące przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w § 57, poinformować Posiadacza rachunku o tej zmianie w sposób, o którym mowa w § 66 ust. 1, wraz z podaniem informacji o przyczynie zmiany, możliwości i terminie złożenia na piśmie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
2. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany Posiadacz rachunku:
   1) nie wypowie umowy rachunku lub nie złoży na piśmie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1 – uznaje się, że zmiana została przyjęta i obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany,
   2) złoży wypowiedzenie umowy rachunku - rozwiązanie umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat,
   3) zgłosi sprzeciw wobec tych zmian, ale nie wypowie umowy rachunku - umowa rachunku wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

3. Klient, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-4, wypowiadając umowę rachunku bądź zgłaszając sprzeciw wobec proponowanej zmiany powinien podać sposób zadysponowania saldem rachunku.

ROZDZIAŁ 3.
WYPOWIEDZENIE ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY RACHUNKU

§ 59.

1. Rozwiązanie umowy rachunku następuje:
   1) w przypadku wypowiedzenia umowy rachunku przez Posiadacza rachunku lub PKO Bank Polski SA, z upływem okresu wypowiedzenia,
   2) w przypadku upływu okresu, na który umowa rachunku została zawarta,
   z zastrzeżeniem § 4 ust. 1, § 18 ust. 7, § 19 ust. 7, § 29 ust. 4, § 54 ust. 12, § 58 ust. 2 i 3,
   3) w przypadkach, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy Prawo bankowe, z wyłączeniem rachunków o których mowa w § 3 ust. 4 pkt 2.
2. Po rozwiązaniu umowy rachunku środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, nie podlegają oprocentowaniu. Postanowienia określonego w zdaniu pierwszym nie stosuje do umów rozwiązanych w sposób, o którym mowa w ust. 1 pkt 3.

§ 60.

1. Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 9, może w każdym czasie, bez podania przyczyny, wypowiedzieć umowę o prowadzenie rachunków bankowych lub umowę rachunku, w tym umowę o kartę na piśmie.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, wynosi jeden miesiąc z zastrzeżeniem § 4 ust. 1, § 18 ust. 7, § 19 ust. 7, § 29 ust. 4, § 54 ust. 12, § 58 ust. 2 i 3 i liczy się od dnia doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do PKO Banku Polskiego SA.
3. Strony mogą ustalić, krótszy niż określony w ust. 2, okres wypowiedzenia.
4. Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-4, wypowiadając umowę rachunku powinien zadysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.
5. Skreślony.

§ 61.

1. Rozwiązanie umowy rachunku powoduje rozwiązanie umowy o karty wydane do tego rachunku.
2. PKO Bank Polski SA w dniu rozwiązania umowy o kartę unieważnia karty wydane na jej podstawie.
3. Najpóźniej do dnia rozwiązania umowy rachunku w wyniku wypowiedzenia Posiadacz rachunku ma obowiązek dokonania:
   1) spłaty całości zadłużenia na rachunkach objętych wypowiedzeniem wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami oraz kosztami,
   2) zwrotu do PKO Banku Polskiego SA wszystkich kart, wydanych do rachunków objętych wypowiedzeniem.
4. Rozwiązanie umowy rachunku lub umowy o kartę nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku rozliczenia wszelkich zobowiązań finansowych wynikających z tych umów.

§ 62.

1. Złożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji ze wszystkich kart wydanych do rachunku jest jednoznaczne z wypowiedzeniem umowy w części dotyczącej karty.
2. Złożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji ze wznowienia wszystkich kart skutkuje rozwiązaniem umowy, w części dotyczącej kart, w terminie upływu daty ważności karty z najdłuższym okresem ważności.

§ 63.

1. PKO Bank Polski SA może wypowiedzieć umowę rachunku tylko z następujących ważnych przyczyn:
   1) niewystępowania na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat,
   2) niewystępowania na rachunku oszczędnościowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat oraz pobierania prowizji i opłat bankowych, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej, o ile została wskazana w umowie rachunku, lub braku uiszczenia przez Posiadacza rachunku w pełnej wysokości, co najmniej 6 kolejnych miesięcy, należnych PKO Bankowi Polskiemu SA opłat lub prowizji zgodnie z Taryfą,
   3) niewystępowania na rachunku walutowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat oraz pobierania prowizji i opłat bankowych, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej,
   4) niewystępowania dodatniego salda na rachunku do obsługi lokaty przez okres 6 miesięcy, od daty zapadalności ostatniej lokaty, prowadzonej w powiązaniu z tym rachunkiem,
   5) braku wpływu środków pieniężnych na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, oszczędnościowy i walutowy przez okres 3 miesięcy od dnia otwarcia rachunku,
   6) spowodowania zadłużenia przeterminowanego i nieuregulowania należności wynikających z umowy rachunku,
   7) braku możliwości dalszego prowadzenia rachunku przez PKO Bank Polski SA na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji umowy rachunku, przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub z innych przyczyn uniemożliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie umowy rachunku zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia rachunku,
   8) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych, o ile pełna zdolność jest wymagana do prowadzenia rachunku,
   9) braku możliwości wykonania przez PKO Bank Polski SA obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   10) skreślony,
   11) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na rachunku środki pochodzą lub mają związek z przestępstwem,
   12) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacz rachunku jest obowiązany udzielić PKO Bankowi Polskiemu SA jako podmiotowi prowadzącemu rachunek,
   13) wykonywanie przez Klienta umowy rachunku w sposób sprzeczny z naturą tej umowy rachunku i społeczno-gospodarczym jej przeznaczeniem, w tym wykorzystywanie rachunku do przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zarobkowej.
2. PKO Bank Polski SA może zaprzestać świadczenia usług dodatkowych w przypadku braku możliwości dalszego ich świadczenia na dotychczasowych zasadach w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji tych usług przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług dodatkowych lub z innych przyczyn uniemożliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie tych usług zgodnie z przepisami prawa.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, okres wypowiedzenia umowy rachunku wynosi dwa miesiące i jest liczony od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA.
4. PKO Bank Polski SA wypowiada umowę rachunku na piśmie, podając powody wypowiedzenia.

ROZDZIAŁ 4.
INNE POSTANOWIENIA

§ 64.

1. PKO Bank Polski SA ma prawo do pobrania, bez odrębnej zgody Klienta, w drodze potrącenia ze środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych w PKO Banku Polskim SA na rzecz Posiadacza rachunku, należności z tytułu:
   1) zadłużenia przeterminowanego oraz niespłaconych w terminie należności z tytułu:
      a) odsetek,
      b) operacji dokonanych kartami płatniczymi wydanymi do rachunku, o ile umowa karty tak stanowi,
      c) kredytów odnawialnych powiązanych z tymi rachunkami,
      d) innych kredytów udzielonych przez PKO Bank Polski SA, o ile umowa kredytu tak stanowi;
   2) zaliczek na podatek dochodowy oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy.
2. W przypadku braku środków pieniężnych na rachunku, każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek jest zaliczany na spłatę należności.
3. W przypadku, gdy rachunek, z którego ma nastąpić spłata należności, jest prowadzony w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, PKO Bank Polski SA dokona przewalutowania środków pieniężnych, zgodnie z zasadami określonymi w odrębnych przepisach, o których mowa w § 1 ust. 5.

§ 65.

1. Operacje dokonywane na rachunkach z wyłączeniem rachunków lokat, są potwierdzane wyciągami bankowymi dostarczanymi Posiadaczowi rachunku w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
2. Posiadaczowi rachunku, mającemu dostęp do serwisu internetowego w ramach zawartej umowy o usługi bankowości elektronicznej, PKO Bank Polski SA:
   1) udostępnia w sposób ciągły wgląd do informacji o aktualnym saldzie rachunków, zmianach stanu rachunków i dokonanych operacjach,
   2) przesyła - za pośrednictwem tego serwisu - powiadomienia dotyczące odmowy realizacji zlecenia płatniczego.
3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie ma dostępu do serwisu internetowego w ramach zawartej umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej lub wybiera inną formę przekazywania wyciągów i powiadomień, PKO Bank Polski SA będzie przekazywał informacje, o których mowa w ust. 2, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość operacji i saldo rachunku.

§ 66.

1. PKO Bank Polski SA dostarcza Posiadaczowi rachunku informacje wymagane w związku z wykonywaniem umowy rachunku na trwałym nośniku:
   1) za pośrednictwem serwisu internetowego – jeżeli Posiadacz rachunku zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę o korzystanie z serwisu internetowego w ramach usług bankowości elektronicznej, albo
   2) pocztą elektroniczną – na wniosek Posiadacza rachunku, albo
   3) drogą korespondencyjną – w pozostałych przypadkach.
2. PKO Bank Polski SA przesyła oświadczenia lub zawiadomienia na ostatni posiadany przez PKO Bank Polski SA adres Posiadacza rachunku.
3. Informacje o możliwościach kontaktu z PKO Bankiem Polskim SA wskazane są na stronie internetowej oraz dostępne w placówkach.

§ 67.

W razie zmiany danych niezbędnych do prowadzenia rachunku obejmujących: adres zamieszkania, adres do korespondencji, imiona, nazwisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, lub w przypadku utraty dokumentu stwierdzającego tożsamość, Klient jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tych faktach PKO Bank Polski SA, na piśmie lub w innej dopuszczonej przez PKO Bank Polski SA formie.

§ 68.

1. Posiadacz rachunku o pełnej zdolności do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1, może polecić pisemnie PKO Bankowi Polskiemu SA dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty z rachunku wskazanym przez siebie osobom: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu określonej kwoty pieniężnej (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
2. Kwota wypłaty, o której mowa w ust. 1, bez względu na liczbę złożonych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza rachunku.
3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być odwołana albo zmieniona przez Posiadacza rachunku w każdym czasie na piśmie.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
5. Kwota wypłacona, zgodnie z ust. 1, nie wchodzi do spadku po Posiadaczu rachunku.
6. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust. 4, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza rachunku.

§ 69.

Wypłata z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1, jest dokonywana na rzecz osoby, na którą wystawiono rachunki, po przedłożeniu:
1) aktu zgonu Posiadacza rachunku,
2) oryginałów dokumentów stwierdzających wysokość poniesionych przez nią kosztów pogrzebu.

§ 70.

1. Nie stanowi naruszenia warunków umownych określonych w umowie rachunku lokaty, wypłata należnych kwot z rachunku lokaty z tytułu:
   1) kosztów pogrzebu, przed upływem zadeklarowanego okresu umownego,
   2) dyspozycji na wypadek śmierci oraz dziedziczenia przez spadkobierców albo zapisobierców w przypadku, gdy którykolwiek ze spadkobierców albo zapisobierców dotrzyma okresu umownego w zakresie należnej mu części środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku; w powyższym przypadku, spadkobiercy albo zapisobiercy przysługują odsetki w wysokości jak za dotrzymanie okresu umownego, proporcjonalnie do jego udziału w kwocie lokaty.
2. Podjęcie środków pieniężnych z rachunku lokaty w trakcie okresu umownego przez któregokolwiek ze spadkobierców albo zapisobierców, stanowi naruszenie warunków umownych rachunku lokaty i skutkuje wobec niego utratą naliczonych odsetek albo otrzymaniem odsetek według zasad określonych w umowie rachunku lokaty.

§ 71.

W celu prawidłowej realizacji obowiązków publicznoprawnych przez PKO Bank Polski SA, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
1) poinformowania PKO Banku Polskiego SA o wpływie na rachunek środków pieniężnych z tytułu emerytury lub renty z zagranicy - przed pierwszym ich wpływem,
2) przedłożenia, z uwzględnieniem § 75 ust. 1-2, dokumentów potwierdzających:
   a) charakter świadczenia, o którym mowa w pkt 1,

b) pobór podatku – w przypadku, gdy jest on pobierany zagranicą,
3) dokumenty, o których mowa w pkt 2, winny być dostarczone do PKO Banku Polskiego SA:
a) wraz z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1,
b) każdorazowo - w przypadku zmiany w stosunku do uprzednio złożonych dokumentów,
c) niezwłocznie – w przypadku braku złożenia dokumentów w trybie przewidzianym w pkt 1.

§ 72.

W okresie obowiązywania umowy rachunku Posiadacz rachunku ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień umowy rachunku oraz informacji określonych w art. 27 ustawy o usługach płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku. Za zgodą Posiadacza rachunku informacje te mogą być dostarczone pocztą elektroniczną lub na stronie internetowej.

§ 73.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych Klienta w PKO Banku Polskim SA oraz przysługujące mu należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z PKO Bankiem Polskim SA gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.
2. Podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność wobec PKO Banku Polskiego SA objętego systemem gwarantowania oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. a-k ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
3. Szczegółowa informacja o obowiązującym systemie gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz o zmianach przepisów prawa w tym zakresie dostępna jest na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA, www.bfg.pl oraz w placówkach.

§ 74.

Stosownie do przepisów ustawy o ochronie danych osobowych:
1) administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa;
2) dane zbierane są w związku ze świadczonymi przez PKO Bank Polski SA usługami i oferowanymi produktami i mogą być wykorzystane do celów związanych z działalnością PKO Banku Polskiego SA;
3) zebrane dane mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w ustawie Prawo bankowe;
4) Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych;
5) podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia i realizacji umowy ramowej.

§ 75.

1. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem jest język polski.
2. W przypadku niezbędności przedłożenia w PKO Banku Polskim SA dokumentów urzędowych w języku obcym powinny zostać dostarczone do PKO Banku Polskiego SA wraz z tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce lub konsula.
3. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania umowy ramowej jest prawo polskie.
4. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygania sporów wynikających z umowy ramowej mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością PKO Banku Polskiego SA jest Komisja Nadzoru Finansowego. Klient ma prawo wniesienia skargi na działanie PKO Banku Polskiego SA do Komisji Nadzoru Finansowego.

ZAŁĄCZNIK DO REGULAMINU RACHUNKÓW BANKOWYCH I KART DEBETOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W PKO BANKU POLSKIM SA

Bank Polski

Obowiązuje od 9 stycznia 2017 r.

Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z Bankiem. Podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów są:
1) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl),
2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.

Klient ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu lub innego kanału elektronicznego, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: http://ec.europa.eu/consumers/odr/.

Załącznik uwzględnia stan prawny wynikający z ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich).

.

OGÓLNE WARUNKI PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH I ŚWIADCZENIA USŁUG DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI SA

Bank Polski

Spis treści

DZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE 2
Rozdział 1. Definicje 2
Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku bankowego 3
Rozdział 3. Rachunki wspólne 3
Rozdział 4. Rachunki osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych 4
Rozdział 5. Pełnomocnictwa 4
Rozdział 6. Opłaty i prowizje 5
Rozdział 7. Oprocentowanie 6
DZIAŁ II RACHUNKI BANKOWE 6
Rozdział 1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy 6
Rozdział 2. Rachunek oszczędnościowy 7
Rozdział 3. Rachunek walutowy 7
Rozdział 4. Rachunek lokaty i rachunek do obsługi lokat 7
DZIAŁ III LIMIT W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYM 8
Rozdział 1. Dopuszczalne saldo debetowe (Debet na Koncie) 8
Rozdział 2. Kredyt w rachunku płatniczym (Limit odnawialny) 8
DZIAŁ IV KARTA DEBETOWA 8
Rozdział 1. Wydanie karty 8
Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa 9
Rozdział 3. Używanie karty 9
Rozdział 4. Odpowiedzialność Stron 11
Rozdział 5. Zasady rozliczania transakcji płatniczych przy użyciu karty 12
DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM 12
Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji 13
Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej 13
Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej 14
DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM– TRANSAKCJE KRAJOWE 14
Rozdział 1. Wpłata gotówki 14
Rozdział 2. Wypłata gotówki 15
Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne 15
Rozdział 4. Polecenie zapłaty 15
DZIAŁ VII DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM – PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE 16
Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany 16
Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany 18
DZIAŁ VIII ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE 19
DZIAŁ IX POSTANOWIENIA KOŃCOWE 19
Rozdział 1. Tryb zgłaszania i rozpatrywania reklamacji 19
Rozdział 2. Zmiana postanowień Ogólnych warunków 20
Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku bankowego 20
Rozdział 4. Inne postanowienia 21

Obowiązuje od dnia 4 sierpnia 2018r.

DZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Ogólne warunki prowadzenia rachunków bankowych i świadczenia usług dla Klientów indywidualnych przez PKO Bank Polski SA, zwane dalej „Ogólnymi warunkami", określają:
   1) warunki prowadzenia rachunków bankowych tj. rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych płatnych na żądanie (rachunek walutowy), rachunków terminowych lokat oszczędnościowych (rachunek lokaty), rachunków do obsługi lokat, z wyłączeniem rachunków bankowych otwartych i prowadzonych na podstawie odrębnej umowy, w tym podstawowego rachunku płatniczego, Konta Inteligo,
   2) warunki wydawania i obsługi kart debetowych,
   3) warunki przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
   4) warunki świadczenia innych usług określonych w Ogólnych warunkach.
2. Ogólne warunki wraz z umową rachunku, Taryfą oraz Szczegółowymi warunkami, o których mowa w ust. 3, stanowią umowę ramową, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą".
3. Zasady składania oświadczeń oraz świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej dla Klientów indywidualnych określają „Szczegółowe warunki świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej oraz składania oświadczeń w PKO Banku Polskim SA" (Szczegółowe warunki). Aktualny wykaz funkcji dostępnych za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej oraz usługi bankowości telefonicznej PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie oraz dostępny jest na stronie internetowej www.pkobp.pl.
4. Niniejsze Ogólne warunki zastępują postanowienia zawarte dotychczas w:
   1) „Regulaminie rachunków bankowych i kart debetowych dla Klientów indywidualnych w PKO Banku Polskim SA",
   2) „Regulaminie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w PKO Banku Polskim SA",
   3) „Regulaminie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA".

Rozdział 1. Definicje

§ 2.

1. Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:
   1) **bank -** bank krajowy albo bank zagraniczny (mający siedzibę w Unii Europejskiej albo na terytorium poza Unią Europejską),
   2) **bank Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego z Odbiorcą,
   3) **bank otrzymujący** – bank, który otrzymuje przelew zagraniczny z drugiego banku w celu jego dalszej realizacji,
   4) **bank pośredniczący –** bank będący pośrednikiem w przesyłaniu przelewu zagranicznego pomiędzy bankiem otrzymującym przelew zagraniczny a bankiem Odbiorcy,
   5) **bank wysyłający** – bank, który wysyła przelew zagraniczny do innego banku,
   6) **data przyszła -** datę będącą późniejszym dniem roboczym niż dzień złożenia dyspozycji w oddziale bądź z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
   7) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek,
   8) **dopuszczalne saldo debetowe (Debet na Koncie)** – ujemne saldo rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w wysokości nieprzekraczającej miesięcznego limitu ustalanego przez PKO Bank Polski SA, z którego Posiadacz rachunku może korzystać na podstawie umowy rachunku,
   9) **dyspozycja** – wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, w tym - dyspozycje płatnicze, składane przez Klienta,
   10) **dzień roboczy** – dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy, z tym, że w przypadku rozliczeń, dzień roboczy oznacza dzień, w którym banki uczestniczące w realizacji dyspozycji płatniczych, prowadzą działalność wymaganą do wykonania tych dyspozycji,
   11) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa wymienione na liście krajów dostępnej na stronie internetowej,
   12) **IBAN – (International Bank Account Number)** międzynarodowy standard numeracji kont bankowych**,**
   13) **instrukcja kosztowa BEN** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego pokrywa Odbiorca, najczęściej poprzez pobranie z kwoty przekazywanej przez Posiadacza rachunku,
   14) **instrukcja kosztowa OUR** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że Posiadacz rachunku zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji przelewu zagranicznego, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego,
   15) **instrukcja kosztowa SHA** – instrukcję kosztową podaną w przelewie zagranicznym, określającą, że prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu opłaca Posiadacz rachunku, a koszty banku Odbiorcy i banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu zagranicznego – Odbiorca, często poprzez pobranie z przekazywanej kwoty,
   16) **kapitalizacja** – dopisanie do salda rachunku naliczonych za dany okres odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku,
   17) **karta płatnicza (karta)** – kartę debetową, niezależnie od formy w jakiej występuje, identyfikującą Posiadacza karty albo Użytkownika karty, wydawaną do rachunków, osobom, które ukończyły 13 lat,
   18) **Klient indywidualny (Klient)** - osobę fizyczną – konsumenta, która zamierza zawrzeć lub zawarła umowę rachunku z PKO Bankiem Polskim SA,
   19) **kod BIC** – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, kodem BIC Banku jest BPKOPLPW,
   20) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania operacji wykonywanych przez Internet,
   21) **Komunikat** – informację udostępnioną Klientowi przez PKO Bank Polski SA:
      a) w placówce lub na stronie internetowej, lub
      b) na trwałym nośniku, o ile Ogólne warunki tak stanowią,
   22) **kredyt w rachunku płatniczym (limit odnawialny)** - usługa, o której mowa w art. 2 pkt 16b ustawy**,**
   23) **kwota minimalna** – kwotę środków pieniężnych niezbędnych do otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty oraz do prowadzenia i oprocentowania rachunku walutowego,
   24) **National ID** – numer rozliczeniowy banku pozwalający na jego identyfikację,
   25) **nierezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą Rzeczypospolitej Polskiej,
   26) **NRB –** krajowy standard numeracji rachunków bankowych,
   27) **Odbiorca** - (osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
   28) ***overnight (Express)*** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący dniem otrzymania dyspozycji,
   29) **PIN** – poufny kod identyfikacyjny nadany dla karty, znany tylko Posiadaczowi karty albo Użytkownikowi karty,
   30) **PKO Bank Polski SA** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł**,**
   31) **placówka** – oddział PKO Banku Polskiego SA lub agencję PKO Banku Polskiego SA,
   32) **Posiadacz karty** – Posiadacza rachunku, z którym PKO Bank Polski SA zawarł umowę o kartę; Posiadacz karty dokonuje

transakcji płatniczej w swoim imieniu i na swoją rzecz,

33) **Posiadacz rachunku** – Klienta, na rzecz którego PKO Bank Polski SA prowadzi rachunek; w przypadku kilku Posiadaczy rachunku (Współposiadacze rachunku) - każdego ze Współposiadaczy rachunku,
34) **przelew zagraniczny/walutowy** - otrzymana z banku albo wysłana do banku dyspozycja przekazania kwoty na wskazany rachunek bankowy lub wypłaty kwoty na rzecz wskazanego Odbiorcy, zwany dalej „**przelewem zagranicznym**",
35) **rachunek bankowy (rachunek)** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy, rachunek lokaty, rachunek do obsługi lokat,
36) **rachunek płatniczy** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy, rachunek lokaty z opcją dopłat lub wypłat częściowych, rachunek do obsługi lokat,
37) **rezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadającą nr PESEL,
38) **saldo** – stan środków pieniężnych na rachunku,
39) **SEPA –** Jednolity Obszar Płatności w walucie EUR (ang. ***S**ingle **E**uro **P**ayments **A**rea*) obejmujący kraje Unii Europejskiej (oraz ich terytoria zależne), jak również inne kraje prezentowane na stronie internetowej,
40) ***spot (Standard)*** - dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący drugim dniem roboczym następującym po dniu otrzymania dyspozycji,
41) **strona internetowa** – stronę internetową PKO Banku Polskiego SA (www.pkobp.pl),
42) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. ***S**ociety for **W**orldwide **I**nterbank **F**inancial **T**elecommunication*), za pomocą, którego Bank wysyła i otrzymuje przelewy zagraniczne,
43) **systematyczne wpływy** – wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy co najmniej raz na 3 miesiące, np. z tytułu wynagrodzenia, stypendium, emerytury, renty, alimentów,
44) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych,
45) ***tomnext (Pilny)*** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego będący następnym dniem roboczym po dniu otrzymania dyspozycji,
46) **transakcja płatnicza (operacja)** –zainicjowaną przez płatnika lub Odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych,
47) **trwały nośnik** – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
48) **umowa rachunku** – każdą umowę zawartą pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, której przedmiotem jest prowadzenie rachunku,
49) **unikatowy identyfikator** – kombinację liter, cyfr lub symboli określoną przez bank, którą Klient zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Odbiorcy przelewu zagranicznego lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji Posiadacza rachunku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
50) **usługi dodatkowe** – usługi fakultatywne udostępniane przez PKO Bank Polski SA Klientowi, których zakres wykracza poza przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz przeprowadzanie na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych,
51) **Użytkownik karty** – osobę fizyczną, dla której na wniosek Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA wydał kartę,
52) **weryfikacja** – identyfikację przez PKO Bank Polski SA Klienta, albo innej ustanowionej osoby posiadającej uprawnienie do składania dyspozycji w jego imieniu, w szczególności na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość, lub na zasadach opisanych w Szczegółowych warunkach, o których mowa w § 1 ust. 3,
53) **wolne środki** – saldo rachunku (z wyłączeniem rachunku lokaty):
    a) powiększone o dokonane wpływy na rachunek (gotówkowe i bezgotówkowe) oraz w przypadku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego niewykorzystaną kwotę dopuszczalnego salda debetowego albo kredytu w rachunku płatniczym,
    b) pomniejszone o kwoty przyjętych do realizacji operacji obciążeniowych oraz blokad,
54) **zbliżeniowa transakcja płatnicza (operacja zbliżeniowa)** – transakcję dokonaną przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym, realizowaną poprzez zbliżenie karty albo urządzenia z nośnikiem zbliżeniowym do czytnika terminala (funkcja opcjonalna),
55) **3D-Secure** – sposób potwierdzania transakcji płatniczej stanowiący zabezpieczenie transakcji płatniczych dokonywanych kartą w Internecie, bez jej fizycznego użycia, polegający na autoryzowaniu dyspozycji przy użyciu narzędzi uwierzytelniających, zgodnie z zasadami wskazanymi w Szczegółowych warunkach, o których mowa w § 1 ust. 3.

2. W pozostałym zakresie użyte w Ogólnych warunkach określenia są zgodne z definicjami użytymi w Szczegółowych warunkach, o którym mowa w § 1 ust. 3.

Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku bankowego

§ 3.

1. PKO Bank Polski SA może prowadzić na rzecz Klientów rachunki, o których mowa w § 1 ust. 1. Rachunki te nie są przeznaczone do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą lub zarobkową.
2. PKO Bank Polski SA może otwierać kolejne rachunki na podstawie umowy o prowadzenie rachunków bankowych.
3. Zawarcie umowy rachunku może nastąpić:
    1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile PKO Bank Polski SA udostępnia odpowiednią funkcjonalność,
    2) w placówce,
    3) w inny uzgodniony sposób.
4. Rachunek może być otwarty:
    1) jako rachunek indywidualny - dla rezydenta albo nierezydenta,
    2) jako rachunek wspólny – dla dwóch osób o tym samym statusie dewizowym, posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, które posiadają ten sam kraj rezydencji podatkowej i obie legitymują się ważnymi certyfikatami rezydencji podatkowej, bądź obie nie posiadają ważnych certyfikatów rezydencji podatkowej.

§ 4.

1. W przypadku, gdy dany typ rachunku jest dostępny dla określonej grupy wiekowej Klientów, o czym PKO Bank Polski SA informuje w Komunikacie, PKO Bank Polski SA wysyła do Posiadacza rachunku, nie później niż na dwa miesiące przed datą, w której Posiadacz rachunku przestanie spełniać kryterium wieku, informację o możliwości kontynuacji prowadzenia rachunku wraz z kartą, o ile została wydana, na nowych warunkach oraz z informacją o możliwości złożenia sprzeciwu lub wypowiedzenia w trybie określonym w § 93 w przypadku braku akceptacji nowych warunków.
2. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku przed dniem, w którym przestanie spełniać kryterium wieku, nie zgłosi sprzeciwu lub nie złoży wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, z dniem podanym w informacji, o której mowa w ust. 1, PKO Bank Polski SA będzie prowadził rachunek wraz z kartą, o ile została wydana, na warunkach obowiązujących dla podstawowego typu rachunku określonego w Komunikacie, o którym mowa w ust. 1.

Rozdział 3. Rachunki wspólne

§ 5.

1. Każdy ze Współposiadaczy rachunku jest uprawniony do dysponowania bez ograniczeń środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku

oraz dokonywania samodzielnie wszelkich czynności wynikających z umowy rachunku, w tym do wypowiedzenia umowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zgody wszystkich Współposiadaczy rachunku wymaga:
   1) zmiana postanowień umowy rachunku,
   2) złożenie wniosku i zawarcie umowy o limit odnawialny,
   3) złożenie dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego,
   4) złożenie oświadczenia, o którym mowa w § 10 ust. 4.
3. W przypadku, gdy Współposiadacze rachunku ponoszą odpowiedzialność za zadłużenie wynikające ze zobowiązań wynikających z umowy rachunku, odpowiedzialność ta ma charakter solidarny.

§ 6.

1. Do rachunku wspólnego nie można złożyć dyspozycji na wypadek śmierci i nie mogą być z niego pokrywane wydatki z tytułu kosztów pogrzebu Współposiadacza rachunku.
2. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy rachunku:
   1) rachunek będzie nadal prowadzony jako rachunek wspólny, z zachowaniem przez drugiego ze Współposiadaczy rachunku uprawnień, o których mowa w § 5,
   2) pełnomocnictwa udzielone do rachunku pozostają w mocy do czasu odwołania.

Rozdział 4. Rachunki osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych

§ 7.

1. Otwarcie rachunku dla osoby małoletniej, która nie ukończyła 13 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej całkowicie następuje w wyniku zawarcia umowy rachunku pomiędzy działającym w jej imieniu przedstawicielem ustawowym a PKO Bankiem Polskim SA.
2. Osoba małoletnia, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat, albo osoba ubezwłasnowolniona częściowo może zawrzeć umowę rachunku za pisemną zgodą przedstawiciela ustawowego.

§ 8.

1. Posiadacz rachunku, który nie ukończył 13 lat, albo osoba ubezwłasnowolniona całkowicie nie może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku, ani dokonywać samodzielnie żadnych czynności związanych z posiadaniem rachunku.
2. W imieniu Posiadacza rachunku, o którym mowa w ust. 1, do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w granicach zwykłego zarządu, uprawniony jest jego przedstawiciel ustawowy. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.
3. Posiadacz rachunku, który ukończył 13 lat a nie ukończył 18 lat może samodzielnie dysponować zgromadzonymi na rachunku środkami pieniężnymi w granicach zwykłego zarządu, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie przedstawiciel ustawowy. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.
4. Posiadacz rachunku będący osobą ubezwłasnowolnioną częściowo może samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w granicach zwykłego zarządu za zgodą przedstawiciela ustawowego, chyba że co innego wynika z treści orzeczenia sądu.
5. Złożony względem PKO Banku Polskiego SA sprzeciw, o którym mowa w ust. 3, stanowi podstawę do zablokowania przez PKO Bank Polski SA możliwości dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku oraz uniemożliwienia korzystania z karty.
6. Posiadacz rachunku będący osobą małoletnią nieposiadający typu rachunku, o którym mowa w § 4 ust. 1, nabywa uprawnienia do samodzielnego dysponowania środkami zgromadzonymi do rachunku z chwilą uzyskania pełnoletności. W celu uzyskania pełnej funkcjonalności rachunku niezbędna jest zmiana umowy rachunku.
7. Posiadacz rachunku będący osobą ubezwłasnowolnioną częściowo nabywa uprawnienia samodzielnego dysponowania rachunkiem po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych z chwilą przedłożenia PKO Bankowi Polskiemu SA dokumentów potwierdzających ten fakt.
8. Przedstawiciel ustawowy osoby ubezwłasnowolnionej lub Posiadacz rachunku powinien powiadomić PKO Bank Polski SA o fakcie uzyskania przez Posiadacza rachunku pełnej albo ograniczonej zdolności do czynności prawnych albo o utracie zdolności do czynności prawnych, przedstawiając orzeczenie sądu na tą okoliczność.

§ 9.

1. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej częściowo wypowiedzenie umowy rachunku przez Posiadacza rachunku odbywa się za zgodą jego przedstawiciela ustawowego.
2. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby, która nie ukończyła 13 lat, albo osoby ubezwłasnowolnionej całkowicie umowę rachunku wypowiada w imieniu Posiadacza rachunku jego przedstawiciel ustawowy.

Rozdział 5. Pełnomocnictwa

§ 10.

1. Posiadacz rachunku mający pełną zdolność do czynności prawnych może udzielić innej osobie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem.
2. Pełnomocnik działający w granicach udzielonego pełnomocnictwa ma takie same prawa i obowiązki jak Posiadacz rachunku.
3. Udzielenie lub zmiana pełnomocnictwa dokonywane jest w formie pisemnego oświadczenia złożonego przez Posiadacza rachunku.
4. W przypadku rachunków wspólnych, udzielenie lub zmiana pełnomocnictwa wymaga zgodnego oświadczenia wszystkich Współposiadaczy rachunku.
5. Każdy ze Współposiadaczy rachunku może samodzielnie odwołać pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 4.
6. PKO Bank Polski SA nie przyjmuje pełnomocnictw zobowiązujących pełnomocników do łącznego dokonywania czynności wskazanych w treści pełnomocnictwa (pełnomocnictw łącznych).
7. Pełnomocnictwo lub jego odwołanie może być doręczone korespondencyjnie, o ile tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku zostanie poświadczona przez:
   1) upoważnionego pracownika PKO Banku Polskiego SA, albo
   2) notariusza polskiego, albo
   3) polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, albo
   4) notariusza zagranicznego, a dokument opatrzono klauzulą apostille.

   Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
8. Poświadczenie, o którym mowa w ust. 7 nie jest wymagane w przypadku, gdy pełnomocnictwo zostało udzielone profesjonalnemu pełnomocnikowi (adwokatowi lub radcy prawnemu).
9. W przypadku, gdy pełnomocnictwo nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1, 3, 4, 7, PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje o tym Posiadacza rachunku.
10. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
    1) odwołania pełnomocnictwa,
    2) śmierci Posiadacza rachunku lub pełnomocnika, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 2, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej,
    3) z upływem czasu, na jaki zostało udzielone,
    4) rozwiązania umowy rachunku.

§ 11.

Pełnomocnictwo stałe do dysponowania rachunkiem może być udzielone nie więcej niż dwóm osobom fizycznym, jako pełnomocnictwo:
1) bez ograniczeń - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w takim samym zakresie jak Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 12,
2) rodzajowe - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w zakresie określonym przez Posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa.

§ 12.

Pełnomocnictwo bez ograniczeń nie obejmuje umocowania do:
1) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
3) wypowiedzenia lub zmiany umowy rachunku lub umowy o prowadzenie rachunków bankowych, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej,
4) składania dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego i zawarcia umowy o limit odnawialny,
5) występowania o wydanie karty,
6) składania dyspozycji w zakresie zmiany danych osobowych i adresowych Posiadacza rachunku.

§ 13.

1. Pełnomocnictwo stałe uprawnia do zawierania umów rachunków, z wyjątkiem umów rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej.
2. Klient, niebędący Posiadaczem rachunku, mający pełną zdolność do czynności prawnych, może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia umowy rachunku walutowego lub oszczędnościowego, osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 2 wymaga potwierdzenia w sposób, o którym mowa w § 10 ust. 7 i powinno zawierać:
   1) dane osobowe Klienta, dla którego ma być otwarty rachunek, tj. imię, nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (o ile posiada), cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz datę jego ważności, obywatelstwo, status dewizowy, datę i miejsce urodzenia, nazwisko panieńskie matki, numer telefonu i adres e-mail, oraz
   2) dane pełnomocnika, tj. imię, nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (o ile posiada), cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz datę jego ważności, obywatelstwo, status dewizowy, datę i miejsce urodzenia, oraz
   3) określenie zakresu pełnomocnictwa.

Rozdział 6 opłaty i prowizje

§ 14.

1. Za usługi świadczone przez PKO Bank Polski SA, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunku, wysyłaniem powiadomień, a także za inne czynności, PKO Bank Polski SA pobiera prowizje i opłaty bankowe, zgodnie z Taryfą.
2. PKO Bank Polski SA należne prowizje i opłaty bankowe, o których mowa w ust. 1, pobierać będzie, z uwzględnieniem ust. 3-4, w ciężar rachunku, za wyjątkiem rachunku lokaty.
3. W przypadku rachunku lokaty należne prowizje i opłaty bankowe PKO Bank Polski SA pobierać będzie z rachunku, o którym mowa w § 22 ust. 2 albo w formie gotówkowej.
4. W przypadku braku wolnych środków na rachunku:
   1) pobranie prowizji i opłat, lub
   2) pobranie zaliczek na podatek dochodowy oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy,
   3) przewalutowanie związane z rozliczeniem transakcji płatniczej dokonanej kartą

   może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego.
5. Spłata należności, o której mowa w ust. 4, pokrywana jest ze środków zgromadzonych na rachunku z pierwszych wpływów na rachunek.
6. W przypadku rozwiązania umowy rachunku, opłaty, o których mowa w ust. 1, o charakterze okresowym, pobierane są proporcjonalnie za okres obowiązywania tej umowy. Opłaty uiszczone z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.
7. Taryfa jest dostarczana Posiadaczowi rachunku przed zawarciem umowy rachunku, a ponadto aktualna Taryfa dostępna jest:
   1) w placówkach,
   2) na stronie internetowej.

§ 15.

1. PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez PKO Bank Polski SA tytułów oraz stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, zmiany warunków ich pobierania, jak również wprowadzenia przez PKO Bank Polski SA nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
   1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
   2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez PKO Bank Polski SA na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 %,
   3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok, o co najmniej 1 %; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
   4) udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
   5) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Taryfy, konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umów PKO Banku Polskiego SA, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
   6) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez PKO Bank Polski SA usług w ramach umowy o prowadzenie rachunków bankowych oraz umów rachunku, w tym umów o karty lub wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Klienta, powodujących zmianę ponoszonych przez PKO Bank Polski SA kosztów świadczenia tych usług.
2. Zmiany wskazane w ust. 1, wyrażające zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3, będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłaty lub prowizji, z zastrzeżeniem ust. 3. Zmiany, o których mowa w zdaniu pierwszym, będą dokonywane nie częściej niż raz na kwartał.
3. W przypadku pierwszego podwyższenia opłat lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
   1) 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 50 zł,
   2) 0% – prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

4. Zmiany, o których mowa w ust. 1, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
5. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 1, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
6. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 1, PKO Bank Polski SA w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat lub prowizji określonych w Taryfie polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
7. Zmiany Taryfy przeprowadzane są w trybie określonym w § 92, z wyłączeniem zmian dotyczących limitu odnawialnego. Tryb zmiany opłat i prowizji związanych z limitem odnawialnym określa umowa limitu odnawialnego.

Rozdział 7. Oprocentowanie

§ 16.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku mogą być oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach lub w umowie rachunku.
2. W przypadku, gdy środki pieniężne zgromadzone na rachunku są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, w okresie obowiązywania umowy rachunku, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku na zasadach określonych w ust. 3.
3. PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany oprocentowania środków pieniężnych, o którym mowa w ust. 2:
   1) na rachunku prowadzonym w walucie polskiej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
      a) zmian którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmian stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      c) zmian stawki dla depozytów rynku międzybankowego WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M, WIBOR 1Y, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy;
   2) na rachunku prowadzonym w walucie wymienialnej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
      a) zmiany stopy procentowej dla danej waluty, ustalanej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmiany co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym LIBOR 1M, LIBOR 3M, LIBOR 6M, LIBOR 9M, LIBOR 1Y lub EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 9M, EURIBOR 1Y, o co najmniej 0,01 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy,
      c) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
4. PKO Bank Polski SA uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 3, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia jednej z okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
5. W przypadku zaistnienia którejkolwiek okoliczności, o której mowa w ust. 3, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany oprocentowania maksymalnie w wysokości trzykrotności zaistniałej zmiany.
6. PKO Bank Polski SA zobowiązany jest, nie później niż na dwa miesiące przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w ust. 2-3, poinformować Posiadacza rachunku o tej zmianie w sposób, o którym mowa w § 100, wraz z podaniem informacji o przyczynie zmiany, możliwości i terminie złożenia na piśmie przez Posiadacza rachunku oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
7. Posiadacz rachunku, który otrzymał informację, o której mowa w ust. 6, może złożyć dyspozycję zgodnie z § 92 ust. 2 i 3.
8. PKO Bank Polski SA może dokonać zmian oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku na korzyść Posiadacza rachunku bez uprzedzenia, nie stosując trybu określonego w ust. 6 i 7. W takim przypadku PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje w Komunikacie o zmienionej wysokości stopy procentowej.
9. Dodatkowo, aktualną wysokość stawek oprocentowania środków pieniężnych na rachunku PKO Bank Polski SA podaje do wiadomości Klienta w formie Komunikatu.

§ 17.

1. Odsetki należne Posiadaczowi rachunku od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, jeżeli środki te podlegają oprocentowaniu, są naliczane od daty waluty uznania rachunku do dnia poprzedzającego datę waluty obciążenia rachunku włącznie. Środki pieniężne wpłacone na rachunek i wypłacone z rachunku w tym samym dniu nie podlegają oprocentowaniu.
2. Do obliczania kwoty należnych odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych utrzymywania środków pieniężnych na rachunku, w stosunku do 365 dni w roku, uwzględniając saldo według stanu na koniec każdego dnia kalendarzowego.
3. Od odsetek skapitalizowanych PKO Bank Polski SA nalicza i odprowadza należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu ich kapitalizacji.

DZIAŁ II
RACHUNKI BANKOWE

Rozdział 1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy

§ 18.

1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy może być otwarty na rzecz Klientów:
   1) posiadających pełną zdolność do czynności prawnych,
   2) małoletnich.
2. Zawarcie umowy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
   3) zawieranie umów o:
      a) limit odnawialny,
      b) kartę,
   4) korzystanie z:
      a) dopuszczalnego salda debetowego,
      b) usługi bankowości elektronicznej,
      c) usługi bankowości telefonicznej,
   5) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
3. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 2 pkt. 3 i 4 jest możliwe o ile PKO Bank Polski SA oferuje je dla danego typu rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym są kapitalizowane w okresach miesięcznych, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzonym na rzecz osoby małoletniej, która nie ukończyła 13 lat, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach tygodniowych.

Rozdział 2. Rachunek oszczędnościowy

§ 19.

1. Rachunek oszczędnościowy może być prowadzony w walucie polskiej i walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie.
2. Rachunek oszczędnościowy może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych.
3. Zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych określonych dla rachunku,
   3) zawieranie i wykonywanie umowy o kartę,
   4) korzystanie z usługi bankowości elektronicznej,
   5) korzystanie z usługi bankowości telefonicznej,
   6) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem oszczędnościowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
4. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 3 pkt. 3-5 jest możliwe o ile PKO Bank Polski SA oferuje je dla danego typu rachunku oszczędnościowego oraz dla danej grupy odbiorców. Zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku oszczędnościowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.
5. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach miesięcznych.

Rozdział 3. Rachunek walutowy

§ 20.

1. Rachunek walutowy to rachunek oszczędnościowy płatny na żądanie, który może być prowadzony w walutach określonych w Komunikacie.
2. Rachunek walutowy może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych.
3. Zawarcie umowy rachunku walutowego umożliwia:
   1) przechowywanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku,
   2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych określonych dla rachunku,
   3) zawieranie i wykonywanie umowy o kartę,
   4) korzystanie z usługi bankowości elektronicznej,
   5) korzystanie z usługi bankowości telefonicznej,
   6) korzystanie z innych produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA w powiązaniu z rachunkiem walutowym, zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
4. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 3 pkt. 3-5 jest możliwe o ile PKO Bank Polski SA oferuje je dla danego typu rachunku walutowego oraz dla danej grupy odbiorców. Zakres dostępnych produktów i usług w ramach rachunku walutowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 21.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku walutowym:
   1) nie podlegają oprocentowaniu od daty waluty obciążenia rachunku powodującego zmniejszenie salda poniżej kwoty minimalnej, o ile kwota minimalna została uzgodniona,
   2) podlegają oprocentowaniu od daty waluty uznania rachunku powodującego zwiększenie salda do kwoty minimalnej.
2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku walutowym, o ile umowa rachunku nie stanowi inaczej, są kapitalizowane w okresach rocznych.

Rozdział 4. Rachunek lokaty i rachunek do obsługi lokat

§ 22.

1. Rachunek lokaty jest to rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej (z wyłączeniem rachunków lokat strukturyzowanych) przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych, prowadzony w walucie polskiej i w walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie, otwierany na określoną kwotę i okres umowny, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Do otwarcia i obsługi rachunku lokaty, z zastrzeżeniem rachunków lokat zawartych przed dniem 1 maja 2016 roku, niezbędne jest posiadanie, co najmniej jednego z rachunków prowadzonych przez PKO Bank Polski SA wskazanego przez Posiadacza rachunku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego, rachunku walutowego albo rachunku do obsługi lokat. Informacja o typach rachunków, w powiązaniu z którymi mogą być prowadzone określone typy rachunków lokat dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej.
3. Rachunek do obsługi lokat jest to rachunek oszczędnościowy, inny niż rachunek, o którym mowa w § 19, za którego prowadzenie PKO Bank Polski SA nie pobiera opłaty, otwierany wyłącznie w celu obsługi dyspozycji związanych z rachunkami lokat. Zawarcie umowy rachunku do obsługi lokat umożliwia korzystanie z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile PKO Bank Polski SA oferuje taką usługę dla danego typu rachunku oraz dla danej grupy odbiorców, o czym PKO Bank Polski SA informuje w Komunikacie.
4. Otwarcie rachunku lokaty następuje po zawarciu umowy rachunku lokaty i po wpływie środków pieniężnych na rachunek lokaty w wysokości nie niższej niż kwota minimalna rachunku lokaty.
5. PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki lokat, które mogą być odnawialne albo nieodnawialne.
6. Rachunek lokaty oraz rachunek do obsługi lokat może być otwarty na rzecz Klientów posiadających pełną zdolność do czynności prawnych, ograniczoną zdolność do czynności prawnych lub nieposiadających zdolności do czynności prawnych, o ile PKO Bank Polski SA oferuje dla tych osób takie produkty.
7. Poza czynnościami wskazanymi w ust. 1, PKO Bank Polski SA w ramach umowy rachunku lokaty umożliwia korzystanie z:
   1) usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile do rachunku, o którym mowa w ust. 2 udostępnione zostały takie usługi, z wyłączeniem rachunków prowadzonych na rzecz osób fizycznych nieposiadających zdolności do czynności prawnych,
   2) innych usług dodatkowych i produktów oferowanych przez PKO Bank Polski SA zgodnie z odrębnie określonymi warunkami.
8. Okres umowny rozpoczyna się od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się:
   1) dla okresu wyrażonego w dniach – z upływem ostatniego dnia tego okresu,
   2) dla okresu wyrażonego w miesiącach – z upływem dnia, przypadającego w ostatnim miesiącu tego okresu, który odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu umownego nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca.

9. Po upływie okresu umownego umowa rachunku lokaty ulega przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny na warunkach oprocentowania, obowiązujących w dniu przedłużenia umowy rachunku, chyba że umowa rachunku lokaty stanowi inaczej.
10. W przypadku rachunków lokat podlegających odnowieniu, odsetki zgodnie z umową rachunku lokaty albo z dyspozycją złożoną przez Posiadacza rachunku, mogą powiększać kwotę rachunku lokaty albo być przekazywane na rachunek wskazany przez Posiadacza rachunku.
11. Środki pieniężne gromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według ustalonej w stosunku rocznym:
    1) stałej stopy procentowej w danym okresie umownym, albo
    2) zmiennej stopy procentowej.
12. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty i należne odsetki są stawiane do dyspozycji Posiadacza rachunku na rachunek, o którym mowa w ust. 2, w następujących terminach:
    1) nie później niż pierwszego dnia po upływie okresu umownego - w przypadku dotrzymania okresu umownego,
    2) w dniu złożenia dyspozycji - w przypadku wypłaty dokonywanej przed zakończeniem okresu umownego.
13. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty kapitalizowane są na zasadach określonych w umowie rachunku lokaty.
14. Warunki podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego określa umowa rachunku lokaty.

DZIAŁ III
LIMIT W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYM

Rozdział 1. Dopuszczalne saldo debetowe (debet na koncie)

§ 23.

1. Z zastrzeżeniem § 27 ust. 2, Posiadacz rachunku posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może składać dyspozycje powodujące powstanie dopuszczalnego salda debetowego na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, o ile Posiadacz rachunku oraz PKO Bank Polski SA tak uzgodnili.
2. Posiadacz rachunku, o którym mowa w ust. 1, może korzystać z dopuszczalnego salda debetowego, począwszy od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nastąpił pierwszy z systematycznych wpływów.
3. Wysokość dopuszczalnego salda debetowego w danym miesiącu odpowiada kwocie średnich miesięcznych systematycznych wpływów z ostatnich trzech miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc wyliczenia tego salda i nie może przekroczyć maksymalnej wysokości określonej w umowie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego.

§ 24.

1. Dopuszczalne saldo debetowe niezależnie od wykorzystanej kwoty, powinno być spłacone przez Posiadacza rachunku najpóźniej w terminie 30 dni od dnia jego powstania.
2. Za spłatę dopuszczalnego salda debetowego uznaje się sytuację, w której wpływy środków pieniężnych na rachunek spowodują powstanie na rachunku salda w kwocie równej albo większej od zera, według stanu na koniec dnia kalendarzowego.
3. Warunkiem ponownego wykorzystania dopuszczalnego salda debetowego jest jego spłata, w rozumieniu ust. 2.

§ 25.

1. PKO Bank Polski SA, o ile umowa rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego nie stanowi inaczej, nalicza odsetki od dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej określanej dla tego typu salda, za okres od daty waluty transakcji powodującej powstanie dopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego datę waluty, w której nastąpiła spłata salda włącznie.
2. Odsetki od dopuszczalnego salda debetowego są pobierane w okresach miesięcznych w ciężar wolnych środków.

§ 26.

1. W okresie obowiązywania umowy rachunku, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
    1) zmiany którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
    2) zmiany stawki dla depozytów rynku międzybankowego: WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 9M, WIBOR 1Y, o co najmniej 0,10 punktu procentowego, w dowolnym okresie w ciągu ostatnich 6 miesięcy.
2. PKO Bank Polski SA, uwzględniając kierunek zmian stóp lub stawek, o których mowa w ust. 1, uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.
3. Zakres zmiany oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego w okolicznościach, o których mowa:
    1) w ust. 1 pkt 1 – wynosi od 0,25 punktu procentowego do trzykrotności wartości, o którą została zmieniona określona stopa procentowa,
    2) w ust. 1 pkt 2 – wynosi od 0,10 punktu procentowego do trzykrotności wartości, o którą została zmieniona określona stawka.
4. Zmiany wysokości oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego przeprowadzane są w trybie określonym w § 16 ust. 6-8.

Rozdział 2. Kredyt w rachunku płatniczym (limiat odnawialny)

§ 27.

1. Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego posiadający pełną zdolność do czynności prawnych może korzystać z limitu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na podstawie odrębnej umowy limitu odnawialnego.
2. Z chwilą zawarcia umowy limitu odnawialnego Posiadacz rachunku traci możliwość korzystania z dopuszczalnego salda debetowego przyznanego do tego rachunku.

DZIAŁ IV
KARTA DEBETOWA

Rozdział 1. Wydanie karty

§ 28.

1. Karta jest wydawana po zawarciu umowy o kartę między Posiadaczem rachunku a PKO Bankiem Polskim SA.
2. Karta może być wydana:
    1) Posiadaczowi rachunku, lub
    2) wskazanemu przez Posiadacza rachunku Użytkownikowi karty, w odniesieniu do rachunków wymienionych w Komunikacie.
3. Wykaz rachunków, do których PKO Bank Polski SA wydaje kartę wraz ze wskazaniem formy tej karty określa Komunikat.
4. Użytkownik karty dokonuje transakcji płatniczej przy użyciu karty w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku, ustanawiając Użytkownika karty, powinien poinformować Użytkownika karty o zasadach korzystania z karty, w tym o zasadach bezpieczeństwa.
6. Posiadacz rachunku może w każdej chwili złożyć dyspozycję unieważnienia karty wydanej Użytkownikowi karty.

7. Posiadacz karty jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania PKO Banku Polskiego SA o każdorazowej zmianie swoich danych lub danych Użytkownika karty podanych w dyspozycji wydania karty.

§ 29.

1. Posiadacz rachunku, dla którego została wydana karta może wskazać należący do niego rachunek prowadzony w innej walucie, z którego mają być rozliczane transakcje płatnicze dokonane kartą, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, rachunek, do którego została wydana karta, jest rachunkiem głównym, natomiast rachunek wskazany jest rachunkiem podpiętym.
3. Posiadacz karty może wskazać maksymalnie jeden rachunek podpięty w danej walucie, przy czym w przypadku rachunków wspólnych możliwe jest podpięcie tylko jednego rachunku walutowego w danej walucie przez Współposiadaczy.
4. Udostępnienie usługi, o której mowa w ust. 1, następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza karty złożonej w sposób określony przez PKO Bank Polski SA w materiałach dołączonych do karty oraz na stronie internetowej.
5. Wykaz rachunków, które mogą być rachunkiem głównym albo podpiętym, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 30.

1. Posiadacz karty może, bez podania powodów, odstąpić od umowy o kartę w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej transakcji płatniczej przy użyciu tej karty.
2. W przypadku odstąpienia od umowy o kartę PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do zwrotu Posiadaczowi rachunku opłaty za wydanie karty, o ile opłata taka została pobrana. Kwota zwracanej opłaty za wydanie karty jest pomniejszana o koszty wyprodukowania i wysłania karty.

§ 31.

1. Karta jest własnością PKO Banku Polskiego SA.
2. Karta, na której znajduje się pole na złożenie podpisu, powinna zostać podpisana przez osobę, której dane są umieszczone na karcie, niezwłocznie po jej otrzymaniu.

§ 32.

1. Karta otrzymana przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty jest nieaktywna.
2. Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez PKO Bank Polski SA przy zamawianiu karty albo w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz zamieszczonych na stronie internetowej.
3. PIN nadawany jest przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Posiadacz rachunku nie złoży wniosku o wydanie PIN w inny sposób, udostępniony przez PKO Bank Polski SA.

§ 33.

1. Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na karcie. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
2. Jeżeli najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji, karta jest automatycznie wznawiana.
3. Wznowiona karta jest nieaktywna. Do jej aktywacji stosuje się postanowienia § 32 ust. 2.
4. Wznowienie albo wydanie karty po unieważnieniu z wybranym wizerunkiem z galerii następuje pod warunkiem, że dany wizerunek nadal jest dostępny w ofercie. W sytuacji wycofania danego wizerunku z galerii, karta zostanie wydana ze standardowym wizerunkiem.
5. W przypadku zakończenia współpracy z partnerem zewnętrznym, dotyczącej wspólnego wydawania kart określonego typu lub w przypadku kart niespersonalizowanych, PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo bezpłatnego wydania, w ramach wznowienia albo wymiany, karty innego typu, o czym poinformuje Posiadacza rachunku.

Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa

§ 34.

Posiadacz karty lub Użytkownik karty jest zobowiązany do:
1) korzystania z karty zgodnie z postanowieniami umowy o kartę i Ogólnych warunków,
2) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
3) nieprzechowywania karty razem z PIN,
4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
5) nieudostępniania danych umieszczonych na karcie osobom trzecim w celach innych niż dokonanie transakcji płatniczej, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenia unieważnienia karty,
6) niezwłocznego zgłoszenia PKO Bankowi Polskiemu SA utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu albo zniszczenia karty, zgodnie z § 35.

§ 35.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu albo zniszczenia karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:
   1) telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podany na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na stronie internetowej,
   2) osobiście w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego SA,
   3) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej,
   4) za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej.
2. Potwierdzeniem przyjęcia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, jest podanie przez PKO Bank Polski SA daty oraz godziny przyjęcia zgłoszenia.
3. W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty PKO Bank Polski SA zaleca Posiadaczowi karty złożenie zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa do organów ścigania.

§ 36.

1. PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Posiadacza karty o pisemne potwierdzenie utraty karty.
2. Karta zgłoszona jako utracona a następnie odnaleziona, nie może być używana i powinna zostać zniszczona.

§ 37.

W miejsce utraconej lub zniszczonej karty PKO Bank Polski SA wyda kolejną kartę.

Rozdział 3. Używanie karty

§ 38.

Karta może być używana wyłącznie przez osobę, dla której karta została wydana.

§ 39.

1. Karty można używać w kraju i za granicą w punktach handlowo – usługowych, placówkach banków oraz bankomatach i innych urządzeniach, oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie, jak również w Internecie.
2. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza rachunku dodatkową opłatę z tytułu transakcji płatniczej dokonanej przy użyciu karty (tzw. *surcharge*) pod warunkiem poinformowania Posiadacza karty lub Użytkownika karty o tej opłacie przed rozpoczęciem dokonywania transakcji płatniczej. Opłata ta nie jest przychodem PKO Banku Polskiego SA i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez PKO Bank Polski SA zgodnie z Taryfą.

§ 40.

1. Karta służy do dokonywania rozliczeń przy użyciu karty, w tym do:
   1) wypłat gotówki w bankomatach i w placówkach banków oraz innych instytucjach akceptujących karty, oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie, z uwzględnieniem transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych,
   2) wpłat gotówki we wpłatomatach oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
   3) płatności za towary lub usługi, w tym w Internecie, z uwzględnieniem transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych, na zasadach określonych w Ogólnych warunkach z zastrzeżeniem pkt 4,
   4) płatności za towary lub usługi w aplikacji mobilnej na zasadach określonych w „Szczegółowych warunkach obsługi produktów bankowych w aplikacji mobilnej IKO w PKO Banku Polskim SA" (funkcja opcjonalna).
2. Karta służy do korzystania z innych usług dostępnych przy użyciu karty.
3. Aktualny wykaz funkcjonalności w zakresie dostępnych rozliczeń oraz usług dodatkowych przy wykorzystaniu poszczególnych typów oraz form kart, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 41.

1. Transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości ustalonych dla kart limitów oraz do wysokości wolnych środków na rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego do wysokości wolnych środków na rachunku głównym albo rachunku podpiętym, za wyjątkiem transakcji płatniczych dokonywanych bez blokady środków.
2. Zbliżeniowe transakcje płatnicze bez użycia PIN lub podpisu, mogą być dokonywane do wysokości limitu transakcji zbliżeniowych, bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, przy czym szczegółowe informacje dotyczące limitów transakcji zbliżeniowych PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie dostarczanym na trwałym nośniku przed wydaniem karty.
3. Wypłata gotówki towarzysząca bezgotówkowej transakcji płatniczej dokonywanej przy użyciu karty pomniejsza dostępny limit bezgotówkowych transakcji płatniczych. Maksymalna wysokość wypłaty gotówki towarzyszącej bezgotówkowej transakcji płatniczej dokonywanej przy użyciu karty, określona jest w Komunikacie.
4. Brak środków pieniężnych na rachunku w wysokości wystarczającej do rozliczenia transakcji płatniczej dokonanej przy użyciu karty oraz opłat i prowizji kartowych skutkuje powstaniem zadłużenia przeterminowanego, na tym rachunku.

§ 42.

1. PKO Bank Polski SA wydaje i obsługuje karty z domyślnymi limitami, z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych, o których mowa w ust. 2.
2. Maksymalną i domyślną wysokość limitów dla wydawanych kart, PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie dostarczanym na trwałym nośniku przed wydaniem karty.
3. Na wniosek Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA dokonuje zmian wysokości limitów ustalonych dla kart, o których mowa w ust. 1 z uwzględnieniem wysokości limitów maksymalnych.

§ 43.

1. W celu prawidłowego wykonania transakcji płatniczej konieczne jest użycie karty lub jej danych przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty w sposób określony w Ogólnych warunkach oraz autoryzowanie transakcji płatniczej.
2. Posiadacz karty lub Użytkownik karty jest zobowiązany, przy dokonywaniu transakcji płatniczej, na żądanie osoby realizującej transakcję, do okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość, z wyłączeniem transakcji płatniczej dokonywanej bez fizycznego użycia karty.
3. Posiadacz karty lub Użytkownik karty wyraża zgodę na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzuje transakcję), w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów:
   1) wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach, wpłatomatach oraz terminalach płatniczych,
   2) złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji płatniczej,
   3) podanie wymaganych danych np.: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVC2/CVV2 lub kodu 3D-Secure w przypadku transakcji płatniczej internetowej lub loginu i hasła,
   4) zbliżenie karty wyposażanej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia z nośnikiem zbliżeniowym do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym w celu realizacji transakcji płatniczej,
   5) fizyczne użycie karty w terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania transakcji płatniczej numerem PIN lub podpisem.
4. Każda transakcja płatnicza realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem sprzedaży wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą. Dowód sprzedaży powinien być podpisany przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, o ile transakcja płatnicza nie została potwierdzona wprowadzeniem PIN albo nie została zrealizowana w terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania transakcji płatniczej numerem PIN albo w formie zbliżeniowej transakcji płatniczej.
5. Bezgotówkowe transakcje płatnicze są inicjowane przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem po udzieleniu zgody przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty na wykonanie transakcji płatniczej lub po przekazaniu zlecenia płatniczego Odbiorcy.
6. Transakcje płatnicze gotówkowe są inicjowane przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty.
7. Odwołanie zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty jest możliwe wyłącznie do chwili jego otrzymania przez PKO Bank Polski SA.
8. Jeżeli transakcja płatnicza jest inicjowana przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz karty albo Użytkownik karty nie może odwołać zlecenia płatniczego po przekazaniu zlecenia płatniczego Odbiorcy lub po udzieleniu przez Posiadacza karty albo przez Użytkownika karty zgody Odbiorcy na wykonanie transakcji płatniczej.
9. Posiadacz karty albo Użytkownik karty może w każdej chwili wycofać zgodę na dokonanie transakcji płatniczej, nie później jednak niż do momentu, w którym zlecenie płatnicze, zgodnie z ust. 7 i 8, stało się nieodwołalne.
10. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie przekazane bezpośrednio przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty lub przez Odbiorcę lub za pośrednictwem Odbiorcy zostało otrzymane przez PKO Bank Polski SA.
11. W celu kontroli rozliczeń, PKO Bank Polski SA zaleca Posiadaczowi karty i Użytkownikowi karty przechowywanie dokumentów potwierdzających:
    1) dokonanie transakcji płatniczej,
    2) odmowę zrealizowania transakcji płatniczej,
    3) anulowanie transakcji płatniczej,
    4) dokonanie transakcji płatniczej uznaniowej (zwrot towaru),

    do czasu sprawdzenia informacji podanych na wyciągu bankowym.

§ 44.

W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego na rachunku, do którego została wydana karta, PKO Bank Polski SA ma prawo nie wydawać kolejnej karty.

§ 45.

1. PKO Bank Polski SA ma prawo do zablokowania karty w przypadku:
   1) podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej przy użyciu karty,
   2) zaistnienia uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
   3) zwiększenia ryzyka utraty zdolności kredytowej w przypadku, gdy Posiadacz rachunku korzysta z dopuszczalnego salda debetowego albo limitu odnawialnego.
2. Blokada będzie utrzymana do czasu ustania przyczyny blokady.
3. PKO Bank Polski SA za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu karty przed jego dokonaniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba że przekazanie tej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów prawa.
4. W przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia karty lub zaistnienia przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty PKO Bank Polski SA w celu zablokowania karty może kontaktować się z Posiadaczem rachunku.
5. W przypadku powzięcia informacji o dokonaniu nieuprawnionych transakcji płatniczej przy użyciu karty, PKO Bank Polski SA unieważnia kartę, a w miejsce unieważnionej karty wydaje nową kartę.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, PKO Bank Polski SA podejmuje niezwłocznie próby wyjaśnienia z Posiadaczem rachunku przyczyn uniemożliwienia korzystania z karty.
7. W przypadku braku kontaktu z Posiadaczem rachunku przy zagrożeniu możliwości nieuprawnionego użycia karty, PKO Bank Polski SA unieważnia kartę, a w miejsce unieważnionej karty wydaje bezpłatnie nową kartę.
8. PKO Bank Polski SA unieważnia kartę na wniosek Posiadacza karty albo Użytkownika karty.

Rozdział 4. Odpowiedzialność stron

§ 46.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2-6, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej PKO Bank Polski SA jest obowiązany niezwłocznie zwrócić Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej albo przywrócić rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że Posiadacz rachunku uchybił terminowi zgłoszenia, o którym mowa w § 90 ust. 8.
2. Do momentu zgłoszenia, o którym mowa w § 35 ust. 1, Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem ust. 3, odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych dokonanych tą kartą, do kwoty stanowiącej równowartość w walucie polskiej 150 EUR, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji płatniczej, jeżeli nieautoryzowana transakcja płatnicza jest skutkiem:
   1) posłużenia się kartą utraconą albo skradzioną Posiadaczowi karty lub Użytkownikowi karty,
   2) przywłaszczenia karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty obowiązków, o których mowa w § 34 pkt 1-5.
3. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność w pełnej wysokości za nieautoryzowane transakcje płatnicze, jeżeli Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 34.
4. Od momentu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, o którym mowa w § 35 ust. 1, PKO Bank Polski SA przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczej, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie.
5. PKO Bank Polski SA może przejąć odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku transakcji płatniczych dokonanych przed zgłoszeniem, o którym mowa w § 35 ust. 1, przy użyciu karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej, nieuprawnionego użycia karty lub dostępu do karty do kwoty stanowiącej równowartość w walucie polskiej150 EUR przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3.
6. Jeżeli PKO Bank Polski SA nie zapewni możliwości dokonania zgłoszenia w sposób określony w § 35 ust. 1, Posiadacz rachunku nie odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku nieautoryzowanych transakcji płatniczych, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nieautoryzowanych transakcji płatniczych umyślnie.
7. W przypadku, gdy dyspozycja płatnicza jest inicjowane przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 90 ust. 8. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji płatniczej wynika z innych przepisów prawa.
8. Jeżeli PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność, zgodnie z ust. 7, PKO Bank Polski SA niezwłocznie przywraca rachunek do stanu, jaki by istniał, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
9. W przypadku, gdy dyspozycja płatnicza jest inicjowane przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli dostawca Odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, odpowiedzialność ponosi PKO Bank Polski SA. Do odpowiedzialności PKO Banku Polskiego SA stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 7.
10. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 8 i 9, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
11. Posiadacz rachunku jest uprawniony, w terminie 8 tygodni od daty obciążenia rachunku, do ubiegania się od PKO Banku Polskiego SA o zwrot kwoty autoryzowanej transakcji płatniczej bezgotówkowej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
    1) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej, oraz
    2) kwota transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Posiadacz karty albo Użytkownik karty mógł się spodziewać uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji płatniczych, warunki zawarte w umowie rachunku i istotne dla sprawy okoliczności.
12. Na wniosek PKO Banku Polskiego SA Posiadacz rachunku jest zobowiązany przedstawić faktyczne okoliczności potwierdzające spełnienie warunków, o których mowa w ust. 11. Posiadacz rachunku nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli został zastosowany kurs waluty zgodnie z § 48.
13. W terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 11, PKO Bank Polski SA dokona zwrotu na rachunek pełnej kwoty transakcji płatniczej albo poda uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując na organy, do których Posiadacz rachunku może się odwołać w tej sprawie, jeżeli nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem.
14. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu, o którym mowa w ust. 11 w przypadku, gdy udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio PKO Bankowi Polskiemu SA lub informacja o przyszłej transakcji płatniczej została dostarczona lub udostępniona Posiadaczowi karty lub Użytkownikowi karty przez PKO Bank Polski SA lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania transakcji płatniczej lub była udostępniona Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres, co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania zlecenia płatniczego.

Rozdział 5. Zasady rozliczania transakcji płatniczej przy użyciu karty

§ 47.

1. Wszystkie transakcje płatnicze obciążają rachunek z datą ich dokonania.
2. Posiadacz karty jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych na pokrycie zobowiązań wynikających z dokonywania transakcji płatniczych przy użyciu karty.
3. Transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty obciążają rachunek, do którego wydana została karta w walucie tego rachunku, z zastrzeżeniem § 48 ust. 3 i 4.
4. W przypadku kart debetowych z miesięczną opłatą za obsługę karty:
   1) okres rozliczeniowy trwa miesiąc,
   2) pierwszy okres rozliczeniowy rozpoczyna się w dniu wskazanym w materiałach informacyjnych doręczonych wraz z kartą a kończy się w następnym miesiącu, z upływem dnia, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu pierwszy dzień okresu rozliczeniowego. W przypadku gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było, okres rozliczeniowy upływa w przedostatnim dniu tego miesiąca, a kolejny okres rozliczeniowy rozpoczyna się w ostatnim dniu miesiąca. Okres rozliczeniowy rozpoczynający się pierwszego dnia miesiąca kończy się ostatniego dnia tego miesiąca.
   3) zwrotu towaru lub anulowanie operacji zmniejsza wartość i liczbę bezgotówkowych transakcji płatniczych w okresie rozliczeniowym, w którym nastąpił zwrot albo anulowanie bezgotówkowej transakcji płatniczej,
   4) dla kart gdzie pobranie opłaty miesięcznej uzależnione jest od warunku dokonania określonej wartości lub liczby transakcji płatniczych w okresie rozliczeniowym, za który pobierana jest miesięczna opłata za kartę, opłata za kartę pobierana jest siódmego dnia po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
   5) dla kart gdzie pobranie opłaty miesięcznej następuje bezwarunkowo opłata za kartę pobierana jest w dniu następującym po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
   6) szczegółowe informacje o okresie rozliczeniowym są dostępne za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub bankowości telefonicznej oraz w oddziałach.

§ 48.

1. Transakcje płatnicze przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Mastercard, obciążające rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy:
   1) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi tabelę kursów, są przeliczane przez PKO Bank Polski SA z waluty transakcji płatniczej na walutę polską, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza obowiązujących w dniu dokonania transakcji płatniczej; tabela kursów PKO Banku Polskiego SA dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej,
   2) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA nie prowadzi tabeli kursów, są przeliczane na walutę EUR według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Mastercard, a następnie przeliczane na walutę polską zgodnie z pkt 1; dzień przetworzenia transakcji płatniczej przez organizację płatniczą Mastercard jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Mastercard dostępne są na stronie internetowej.
2. Transakcje płatnicze przy użyciu kart wydanych w ramach organizacji płatniczej Visa, obciążające rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, dokonane w walutach obcych są przeliczane przez organizację płatniczą Visa na walutę polską według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez organizację płatniczą Visa. Dzień przetworzenia transakcji płatniczej przez organizację płatniczą Visa jest prezentowany na wyciągu bankowym. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Visa dostępne są na stronie internetowej.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, w przypadku kart wydanych do rachunku głównego:
   1) transakcje płatnicze realizowane w walucie rachunku głównego obciążają rachunek główny w walucie tego rachunku,
   2) transakcje płatnicze realizowane w walucie rachunku podpiętego oraz opłaty i prowizje z nimi związane obciążają rachunek podpięty w walucie tego rachunku; brak środków na rachunku podpiętym skutkuje obciążeniem rachunku głównego, kwotą transakcji płatniczej przeliczoną na walutę rachunku głównego przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenia przez tę organizację; dzień przetworzenia transakcji płatniczej przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej,
   3) transakcje płatnicze realizowane w walucie innej niż waluta rachunku głównego lub podpiętego obciążają rachunek główny, po przeliczeniu kwoty transakcji płatniczej na walutę rachunku głównego, przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, według kursów stosowanych w dniu ich przetworzenie przez tę organizację; dzień przetworzenia transakcji płatniczej przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, jest prezentowany na wyciągu bankowym; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie, dostępne są na stronie internetowej,
   4) transakcje płatnicze realizowane w bankomatach PKO Banku Polskiego SA będą przeliczane przez PKO Bank Polski SA, według prowadzonej tabeli kursów, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji, jeżeli rachunek główny będzie prowadzony w innej walucie niż waluta polska; tabela kursów PKO Banku Polskiego SA dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej.
4. W przypadku gdy rachunek główny jest rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym:
   1) transakcje płatnicze realizowane w walucie rachunku podpiętego obciążają rachunek podpięty w walucie tego rachunku; brak środków na rachunku podpiętym skutkuje obciążeniem rachunku głównego,
   2) transakcje płatnicze realizowane w walucie innej niż waluta rachunku głównego lub podpiętego obciążają rachunek główny,
   3) obciążenie rachunku głównego następuje po przeliczeniu kwoty transakcji płatniczej na walutę rachunku głównego zgodnie z zasadami opisanymi odpowiednio w ust. 1 albo ust. 2.

§ 49.

1. PKO Bank Polski SA może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty.
2. Blokada, o której mowa w ust. 1, jest anulowana w momencie obciążenia rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego obciążenia rachunku głównego albo rachunku podpiętego, kwotą rozliczonej transakcji płatniczej lub po upływie 7 dni od dnia dokonania transakcji płatniczej, jeżeli PKO Bank Polski SA nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej. W przypadku nieotrzymania potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej w terminie 7 dni, PKO Bank Polski SA może obciążyć Posiadacza rachunku kwotą transakcji płatniczej oraz należnymi opłatami i prowizjami w terminie późniejszym, po otrzymaniu potwierdzenia rozliczenia transakcji płatniczej, przy czym obciążenie dokonywane jest z datą dokonania transakcji płatniczej.
3. W przypadku transakcji płatniczych dokonywanych bez blokady środków, saldo rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego saldo rachunku głównego albo rachunku podpiętego, będzie pomniejszone dopiero w chwili rozliczenia transakcji płatniczej z datą dokonania transakcji płatniczej, co może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku, a w przypadku kart do rachunku głównego może spowodować powstanie zadłużenia przeterminowanego na rachunku głównym albo rachunku podpiętym.

DZIAŁ V
DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji

§ 50.

1. Klient, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2-4, może:
   1) składać dyspozycje dotyczące rachunku i innych produktów i usług posiadanych w PKO Banku Polskim SA,
   2) składać dyspozycje płatnicze, czyli dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się:
      a) na rachunku, z wyłączeniem rachunku lokaty, do wysokości wolnych środków z uwzględnieniem limitów dla usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej oraz limitów, o których mowa w § 41,
      b) na rachunku lokaty do wysokości środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
2. Dyspozycja zostanie zrealizowana pod warunkiem wyrażenia zgody (autoryzacji) przez Klienta w jeden ze wskazanych poniżej sposobów:
   1) złożenie podpisu na dokumencie papierowym, lub
   2) zgodnie z zasadami wskazanymi w Szczegółowych warunkach, o których mowa w § 1 ust. 3, lub
   3) w innej uzgodnionej przez PKO Bank Polski SA z Klientem formie.
3. Posiadacz rachunku może składać dyspozycje do rachunku drogą korespondencyjną, o ile zostaną one pozytywnie zweryfikowane przez PKO Bank Polski SA w zakresie złożenia podpisu zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w PKO Banku Polskim SA, z wyłączeniem przelewów zagranicznych/walutowych.
4. Spełnienie warunku zgodności wzoru podpisu, o którym mowa w ust. 2, nie jest wymagane, w przypadku gdy tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu zostanie poświadczona w sposób określony w § 10 ust. 7.
5. Dyspozycja nie zostanie zrealizowana przez PKO Bank Polski SA w przypadku:
   1) braku uprawnień osoby składającej dyspozycję,
   2) niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem podpisu osoby składającej dyspozycję złożonym w PKO Banku Polskim SA, z wyjątkiem dyspozycji, na których podpis został poświadczony w sposób określony w § 10 ust. 7,
   3) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub innego instrumentu wymaganego przez PKO Bank Polski SA do weryfikacji Posiadacza rachunku,
   4) nieprzedstawienia albo nieterminowego przesyłania dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
   5) braku poprawnej akceptacji w przypadku dyspozycji autoryzowanych w sposób określony w ust. 2.
6. Dla dni roboczych PKO Bank Polski SA ustala godzinę graniczną, podawaną w Komunikacie. W przypadku złożenia dyspozycji płatniczej na rachunek prowadzony w innym banku po godzinie granicznej, dyspozycję tę uznaje się za otrzymaną następnego dnia roboczego dla wyliczenia maksymalnego czasu realizacji dyspozycji, z wyłączeniem dyspozycji przelewu natychmiastowego oraz dyspozycji płatniczych pomiędzy rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim SA, które są realizowane zgodnie z § 59 ust 3 i 4.
7. Dyspozycja płatnicza złożona z przyszłą datą realizacji przypadającą na dzień niebędący dla PKO Banku Polskiego SA dniem roboczym, będzie wykonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej

§ 51.

1. Warunkiem przyjęcia przez PKO Bank Polski SA dyspozycji płatniczej jest jej autoryzowanie przez Posiadacza rachunku w jeden ze sposobów wskazanych w § 50 ust. 2
2. W przypadku, gdy bezpośrednio po złożeniu dyspozycji płatniczej PKO Bank Polski SA informuje Posiadacza rachunku o konieczności jej potwierdzenia w ramach procesu autoryzacji, dyspozycję uznaje się za autoryzowaną z chwilą jej potwierdzenia przez Posiadacza rachunku.
3. W przypadku braku potwierdzenia, o którym mowa w ust. 2, w terminie określonym w informacji przedstawionej przy składaniu dyspozycji płatniczej, dyspozycję płatniczą uznaje się za nieautoryzowaną. PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku, o dyspozycjach płatniczych, w odniesieniu do których stwierdzony został brak autoryzacji.

§ 52.

1. PKO Bank Polski SA identyfikuje Odbiorcę, na rzecz którego realizowana jest dyspozycja płatnicza i wykonuje ją wyłącznie na podstawie wskazanego w dyspozycji numeru rachunku bankowego Odbiorcy, w strukturze IBAN albo NRB (zgodnego z wymogami określonymi w odrębnych przepisach), stanowiącego unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku. PKO Bank Polski nie weryfikuje zgodności danych Odbiorcy podanych w dyspozycji płatniczej z danymi Posiadacza rachunku.
2. PKO Bank Polski SA odmawia realizacji dyspozycji płatniczej, w przypadkach wskazanych w § 50 ust. 5 oraz w przypadku:
   1) gdy dyspozycja jest niezrozumiała, nieczytelna, nietrwała, lub
   2) braku wymaganych danych, w szczególności występowania niezgodności pomiędzy kwotami wpisanymi słownie i cyfrowo, lub stwierdzenia, że wskazany w dyspozycji unikatowy identyfikator Odbiorcy nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 1, lub
   3) postanowienia wydanego przez uprawniony organ, zakazującego dokonywania wypłat z rachunku, lub
   4) gdy kwota wolnych środków na rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty dyspozycji oraz należnych prowizji lub opłat, z wyłączeniem transakcji zbliżeniowych dokonanych kartą bez konieczności dodatkowego potwierdzania numerem PIN lub podpisem,
   5) gdy kwota transakcji płatniczej przewyższa limit (ilościowy lub kwotowy) ustalony przez PKO Bank Polski SA lub Posiadacza rachunku dla danych transakcji płatniczych.
3. PKO Bank Polski SA niezwłocznie powiadamia Posiadacza rachunku, w uzgodniony sposób, o odmowie wykonania dyspozycji płatniczej, przyczynach tej odmowy oraz, w stosownych przypadkach, o sposobie skorygowania nieprawidłowości, chyba, że informacja taka naruszałaby powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce PKO Banku Polskiego SA, informacja o odmowie jest od razu przekazywana bezpośrednio Posiadaczowi rachunku.
5. Po otrzymaniu dyspozycji płatniczej, jeżeli zlecenie płatnicze zostało złożone w placówce, PKO Bank Polski SA niezależnie od obowiązków określonych w § 99, na żądanie Posiadacza rachunku dostarcza w uzgodnionej formie potwierdzenie przyjęcia tej dyspozycji do realizacji.
6. Posiadacz rachunku może zrezygnować z realizacji dyspozycji płatniczej do końca dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia jej wykonywania przez PKO Bank Polski SA, a jeśli możliwości techniczne na to pozwalają, Posiadacz rachunku może zrezygnować z jej realizacji również w dniu jej wykonania przez PKO Bank Polski SA.

§ 53.

PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo niewykonania operacji, zamrożenia wartości majątkowych Posiadacza rachunku oraz blokady środków zgromadzonych na jego rachunku w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz w ustawie Prawo bankowe. W celu wykonania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu PKO Bank Polski SA może żądać od Posiadacza rachunku, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji.

§ 54.

1. PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 PKO Bank Polski SA, niezwłocznie przywraca rachunek Posiadacza do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej.
3. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 1, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji płatniczej.
4. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji płatniczej, spowodowanej uwarunkowaniami prawnymi lub zaistnieniem okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa.
5. Posiadacz rachunku ponosi odpowiedzialność za skutki wynikłe z niepełnych lub błędnych danych wskazanych przez niego w dyspozycji płatniczej, w szczególności, kiedy wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator Odbiorcy – w takim przypadku PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej, lecz na żądanie Posiadacza rachunku podejmuje starania w celu odzyskania kwoty zrealizowanej dyspozycji płatniczej.
6. Na żądanie Posiadacza rachunku PKO Bank Polski SA podejmuje starania w celu prześledzenia transakcji płatniczej i powiadamia go o ich wyniku.
7. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złoży żądanie zwrotu kwoty dyspozycji płatniczej po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku lub po przekazaniu ich Odbiorcy, PKO Bank Polski SA zwróci środki Posiadaczowi rachunku pod warunkiem ich otrzymania z innego banku lub zgody Odbiorcy na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku Odbiorcy zwracaną kwotą.
8. Zwrot nie obejmuje prowizji i opłat pobranych od Posiadacza rachunku z tytułu wykonania pierwotnej dyspozycji płatniczej i jest dokonywany na rachunek obciążony w wyniku realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej albo w formie gotówkowej, zgodnie z formą realizacji pierwotnej dyspozycji płatniczej. Jeśli rachunek został zamknięty albo pierwotne rozliczenie nastąpiło w formie gotówkowej, Odbiorca po zgłoszeniu się do oddziału może wskazać inny rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim SA albo wypłacić środki w gotówce.
9. W przypadku, gdy inny bank, który w ramach realizacji dyspozycji płatniczej swojego klienta przekazał środki do PKO Banku Polskiego SA, zwrócił się z prośbą o ich zwrot, PKO Bank Polski SA zwraca środki pod warunkiem, że środki nie zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo PKO Bank Polski SA nie powiadomił Odbiorcy o wpływie środków na jego rzecz. Jeśli środki zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo został on powiadomiony o wpływie środków, PKO Bank Polski SA dokona ich zwrotu pod warunkiem otrzymania od Posiadacza rachunku zgody na ich zwrot, z upoważnieniem do obciążenia rachunku zwracaną kwotą.
10. PKO Bank Polski SA, w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo transakcji na rachunku, może bez wezwania Posiadacza rachunku oraz bez jego odrębnej dyspozycji uznać lub obciążyć rachunek, z zastrzeżeniem, że obciążenie nie może spowodować zadłużenia przeterminowanego na tym rachunku.

Rozdział 3. Rozliczenie dyspozycji płatniczej

§ 55.

1. PKO Bank Polski SA udostępnia Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu rachunku PKO Banku Polskiego SA tą kwotą, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących transakcji negocjowanej, w przypadku których za udostępnienie środków uważa się powiadomienie Posiadacza rachunku o możliwości zawarcia transakcji negocjowanej.
2. PKO Bank Polski SA udostępnia Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanej transakcji płatniczej, a prowizje lub opłaty należne PKO Bankowi Polskiemu SA pobierane są odrębnie, bez potrącania z kwoty transakcji.
3. Jeżeli rozliczenie z Posiadaczem rachunku następuje w walucie innej niż waluta dyspozycji płatniczej, do rozliczenia zarówno kwoty dyspozycji, jak i należnych PKO Bankowi Polskiemu SA prowizji lub opłat, stosuje się kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA w momencie otrzymania dyspozycji płatniczej Posiadacza rachunku lub transakcji płatniczej innego banku, z uwzględnieniem § 83, przy zastosowaniu następujących kursów:
   1) dla rozliczenia bezgotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla dewiz,
   2) dla rozliczenia gotówkowego - odpowiednio kurs kupna albo sprzedaży dla pieniędzy,
   3) dla rozliczenia prowizji w przypadku przelewów zagranicznych/walutowych – kurs średni NBP.
4. Kursy walut mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA, dostępnej w placówkach PKO Banku Polskiego SA oraz na stronie internetowej.
5. Jeżeli do dyspozycji płatniczej została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty tej dyspozycji płatniczej stosuje się kursy negocjowane, a realizacja transakcji płatniczej odbywa się na podstawie odrębnej umowy dotyczącej przeprowadzania negocjowanej transakcji wymiany walut wymienialnych.
6. Jeżeli w kasie placówki PKO Banku Polskiego SA brak jest bilonu w danej walucie obcej a zachodzi konieczność wydania reszty w tym bilonie, PKO Bank Polski SA przelicza tę resztę na walutę polską po kursie średnim NBP.

DZIAŁ VI
DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM– TRANSAKCJE KRAJOWE

Rozdział 1. Wpłata gotówki

§ 56.

1. Złożenie dyspozycji wpłaty gotówki (w tym usługa polegająca na wpłacie gotówki na rachunek płatniczy konsumenta za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wpłatę lub w placówce dostawcy) na rachunek może być dokonywane:
   1) w placówce PKO Banku Polskiego SA poprzez:
      a) samodzielne wypełnienie formularza przez Klienta,
      b) wypełnienie przez przedstawiciela PKO Banku Polskiego SA danych w aplikacji na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza rachunku – dyspozycje przygotowaną na podstawie tych informacji przedkłada się do podpisu Posiadacza rachunku, a złożenie przez niego podpisu oznacza potwierdzenie poprawności danych,
   2) poprzez wykorzystanie karty płatniczej,
   3) w inny uzgodniony sposób.
2. Posiadacz rachunku podaje:
   1) dane wpłacającego (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres),
   2) dane Odbiorcy wpłaty (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
   3) numer rachunku Odbiorcy,
   4) kwotę i walutę,
   5) tytuł,
   6) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składanej dyspozycji wpłaty gotówkowej.
3. Wpłata gotówki na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim SA w walucie tego rachunku jest udostępniana na rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym dniu roboczym.
4. W przypadku wpłaty gotówki na rachunek prowadzony w innym banku, PKO Bank Polski SA przekazuje środki niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji płatniczej, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym w przypadku, gdy zlecenie płatnicze zostało złożone po godzinie, o której mowa w § 50 ust. 6.
5. Wpłata gotówki w walucie wymienialnej na rachunek Odbiorcy prowadzony w PKO Banku Polskim SA jest realizowana bez przewalutowania na walutę polską albo na inną walutę wymienialną, wyłącznie w przypadku, gdy rachunek Odbiorcy prowadzony jest w walucie wskazanej w dyspozycji.

6. Wpłata gotówki w walucie wymienialnej na rachunek prowadzony w innym banku, jest realizowana po przewalutowaniu na walutę polską a równowartość w walucie polskiej kwoty tej wpłaty zostaje przekazana do wskazanego banku. Przewalutowanie jest dokonywane zgodnie z § 55 ust. 3.

Rozdział 2. Wypłata gotówki

§ 57.

1. Złożenie dyspozycji wypłaty gotówki z rachunku może być dokonywane w sposób wskazany w § 56 ust 1.
2. Oddział PKO Banku Polskiego SA może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówki, powyżej której Posiadacz rachunku powinien zgłosić wypłatę w terminie wcześniejszym. Wysokość kwoty oraz wymagany termin powiadomienia wskazany jest w Komunikacie.
3. PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie, informację o wysokości maksymalnych kwot wypłat gotówki w agencjach PKO Banku Polskiego SA.
4. Dyspozycja wypłaty gotówki powinna zawierać:
   1) numer rachunku, z jakiego dokonywana jest wypłata gotówki,
   2) kwotę i walutę wypłaty,
   3) imię i nazwisko osoby upoważnionej do odbioru gotówki,
   4) datę wypłaty,
   5) tytuł wypłaty.
5. Na żądanie PKO Banku Polskiego SA Posiadacz rachunku zobowiązany jest do okazania dodatkowego dokumentu umożliwiającego potwierdzenie jego tożsamości.

Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne

§ 58.

1. PKO Bank Polski SA realizuje dyspozycje płatnicze w formie:
   1) polecenia przelewu (usługa, o której mowa art. 3 ust. 4 ustawy, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej),
   2) polecenia przelewu wewnętrznego (usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi przez tego samego dostawcę) tj.: przekazanie środków pieniężnych pomiędzy rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim SA.
2. Złożenie dyspozycji polecenia przelewu lub polecenia przelewu wewnętrznego może być dokonywane w sposób wskazany w § 56 ust 1 pkt 1 i 3 lub z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
3. Dyspozycja polecenia przelewu lub polecenia przelewu wewnętrznego zawiera:
   1) numer rachunku, który ma być obciążony,
   2) dane Posiadacza rachunku zgodnie z wymogami zlecenia,
   3) dane Odbiorcy przelewu (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres), zgodnie z wymogami dyspozycji,
   4) numer rachunku Odbiorcy,
   5) kwotę i walutę,
   6) tytuł,
   7) datę realizacji przelewu, w tym ewentualnie dyspozycję blokady środków pieniężnych na poczet realizacji przelewu z przyszłą datą realizacji,
   8) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składanej dyspozycji.
4. W ramach polecenia przelewu PKO Bank Polski oferuje również natychmiastowe polecenie przelewu, które wykonywane jest w zakresie określonym w Komunikacie.
5. Polecenie przelewu lub polecenie przelewu wewnętrznego może mieć charakter:
   1) zlecenia stałego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z jego rachunku na rachunek Odbiorcy,
   2) zlecenia zmiennego, oznaczającego usługę inicjowaną przez Posiadacza rachunku polegającą na przekazywaniu środków pieniężnych na rachunek Odbiorcy w zmiennej kwocie, w stałych lub zmiennych cyklach czasowych.

§ 59.

1. W przypadku polecenia przelewu, PKO Bank Polski SA przekazuje środki pieniężne na rachunek w innym banku niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym w przypadku, gdy zlecenie zostało złożone po godzinie, o której mowa w § 50 ust. 6, o ile w dyspozycji nie wskazano późniejszego terminu realizacji.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1, może być przedłużony o jeden dzień roboczy w przypadku, gdy dyspozycja została złożona w formie papierowej, z zastrzeżeniem ograniczeń tego przedłużenia określonych przez przepisy prawa.
3. W przypadku polecenia przelewu wewnętrznego środki są udostępniane na rachunku Odbiorcy nie później niż w tym samym dniu roboczym, o ile w dyspozycji płatniczej nie wskazano późniejszego terminu realizacji.
4. W przypadku natychmiastowego polecenia przelewu, zasada opisana w ust. 1 nie obowiązuje, a dyspozycja realizowana jest 7 dni w tygodniu i 24 godziny na dobę.
5. W przypadku dyspozycji płatniczej z przyszłą datą realizacji Posiadacz rachunku w dniu płatności, do godziny wskazanej w Komunikacie, jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych w wysokości umożliwiającej wykonanie przez PKO Bank Polski SA tej dyspozycji i pobranie należnych prowizji lub opłat.

§ 60.

1. Polecenie przelewu jest realizowane po przewalutowaniu na walutę polską, a równowartość w walucie polskiej kwoty dyspozycji jest przekazywana do wskazanego banku.
2. Polecenie przelewu wewnętrznego w walucie wymienialnej jest realizowane z przewalutowaniem na walutę polską albo na inną walutę wymienialną w przypadku, gdy oba rachunki prowadzone są w różnych walutach, a dyspozycja realizowane jest w jednej z walut, w której prowadzone są te rachunki.
3. Przewalutowania dotyczące dyspozycji płatniczych, o których mowa w ust.1 i 2 są dokonywane zgodnie z § 55.

Rozdział 4. Polecenie zapłaty

§ 61.

1. Polecenie zapłaty realizowane jest na rachunek Odbiorcy w oparciu o zgodę Posiadacza rachunku, która stanowi jednocześnie zgodę dla PKO Banku Polskiego SA na obciążanie rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.
2. Zgoda, o której mowa w ust. 1, zawiera:
   1) dane Posiadacza rachunku (imię, nazwisko),
   2) numer rachunku Posiadacza rachunku w strukturze NRB, będący unikatowym identyfikatorem,

3) nazwę i adres Odbiorcy,
4) identyfikator Odbiorcy (NIP albo NIW – 10-cyfrowy Numer Identyfikacyjny Wierzyciela, stosowany, w przypadku Odbiorcy nieposiadającego numeru NIP),
5) identyfikator płatności (IDP) określony przez Odbiorcę.

3. Posiadacz rachunku przekazuje zgodę do Odbiorcy lub PKO Banku Polskiego SA w następujący sposób:
1) egzemplarz przeznaczony dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę,
2) egzemplarz przeznaczony dla PKO Banku Polskiego SA:
a) osobiście albo drogą korespondencyjną,
b) z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej, o ile usługa ta dopuszcza taką możliwość,
c) do Odbiorcy, razem z egzemplarzem przeznaczonym dla Odbiorcy - w sposób wskazany przez Odbiorcę.
4. PKO Bank Polski SA rejestruje zgodę w terminie do 3 dni roboczych po jej otrzymaniu, o ile dokument został wypełniony w sposób prawidłowy.
5. Posiadacz rachunku może cofnąć zgodę, w sposób wskazany w ust. 3. PKO Bank Polski SA rejestruje cofnięcie zgody, w sposób określony w ust. 4. Polecenie zapłaty, które zostanie złożone lub wpłynie do PKO Banku Polskiego SA po zarejestrowaniu cofnięcia zgody, nie zostanie wykonane.
6. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty (wstrzymania obciążenia rachunku) nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień jego realizacji.
7. Posiadacz rachunku może złożyć żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty na rachunek, do którego została udzielona zgoda, w terminie do 8 tygodni, tzn. 56 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku.
8. Odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty lub żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty na rachunek zwrotu Posiadacz rachunku może złożyć w oddziale PKO Banku Polskiego SA albo z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile usługi te dopuszczają taką możliwość.
9. Realizując żądanie zwrotu, PKO Bank Polski SA przywraca rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca realizacja polecenia zapłaty, tzn. w dniu złożenia żądania zwrotu uznaje rachunek kwotą zwrotu z datą jego złożenia, wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania rachunku, naliczonymi od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego dzień zwrotu.

§ 62.

1. Polecenie zapłaty realizowane jest wyłącznie w walucie polskiej.
2. PKO Bank Polski SA realizuje polecenie zapłaty w dniu jego otrzymania, tzn. obciąża rachunek Posiadacza rachunku z tą datą, z zastrzeżeniem ust.5.
3. PKO Bank Polski SA nie dokonuje płatności częściowych z rachunku Posiadacza rachunku z tytułu otrzymanego polecenia zapłaty.
4. W przypadku otrzymania kilku poleceń zapłaty, dotyczących rachunku tego samego Posiadacza rachunku, do realizacji w jednym terminie, PKO Bank Polski SA obciąża rachunek Posiadacza rachunku w kolejności wpływu tych poleceń zapłaty, z zastrzeżeniem, że polecenie zapłaty przekraczające wysokość wolnych środków na rachunku Posiadacza rachunku, nie zostanie zrealizowane i PKO Bank Polski SA realizuje wówczas odpowiednio następne polecenie zapłaty, zgodnie z kolejnością wpływu.
5. PKO Bank Polski SA nie zrealizuje otrzymanego polecenia zapłaty, jeżeli:
1) brak jest zgody lub została ona cofnięta,
2) kwota wolnych środków na rachunku Posiadacza rachunku jest niewystarczająca na pokrycie kwoty tej dyspozycji i kwoty należnych prowizji lub opłat,
3) rachunek Posiadacza rachunku został zamknięty,
4) Posiadacz rachunku złożył odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty.
6. W sprawach spornych dotyczących rozliczeń w formie polecenia zapłaty Posiadacz rachunku kontaktuje się bezpośrednio z Odbiorcą.

DZIAŁ VII
DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM– PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE

Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany

§ 63.

1. PKO Bank Polski SA realizuje dyspozycje przelewu zagranicznego w walutach wymienialnych określonych w Komunikacie oraz w walucie polskiej, o ile bank Odbiorcy prowadzi rozliczenia w walucie polskiej – w przeciwnym wypadku PKO Bank Polski SA odmawia realizacji dyspozycji.
2. PKO Bank Polski SA rozlicza przelew zagraniczny w formie bezgotówkowej albo w formie gotówkowej.

§ 64.

1. Złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego może być dokonywane:
1) za pośrednictwem oddziału PKO Banku Polskiego SA poprzez:
a) samodzielne wypełnienie formularza przez Posiadacza rachunku,
b) wypełnienie przez przedstawiciela PKO Banku Polskiego SA danych w aplikacji na podstawie informacji przekazanych przez Posiadacza rachunku – dyspozycję przygotowaną na podstawie tych informacji przedkłada się do podpisu Posiadacza rachunku, a złożenie przez niego podpisu oznacza potwierdzenie poprawności danych,
2) z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b, Posiadacz rachunku zobowiązany jest przedłożyć także dokumenty (np. faktura, kontrakt) zawierające dane niezbędne do realizacji przelewu zagranicznego.

§ 65.

Dyspozycja przelewu zagranicznego oraz dokumenty przedkładane, zgodnie z § 64 ust. 2, powinny zawierać:
1) kwotę i walutę przelewu zagranicznego,
2) nazwę (firmę) lub imię i nazwisko oraz adres Odbiorcy,
3) numer rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN lub innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN,
4) kod BIC banku Odbiorcy a w przypadku jego braku – nazwę i adres oraz National ID banku odbiorcy albo pełną nazwę i pełny adres banku Odbiorcy dla przelewów zagranicznych innych niż realizowane w trybie pilnym, z wyłączeniem przelewu zagranicznego do EOG,
5) instrukcję kosztową - przy czym dla przelewów zagranicznych do krajów EOG w walutach tych krajów dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie instrukcji kosztowej SHA albo OUR, z zastrzeżeniem § 67 ust.1. Jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże instrukcji kosztowej, przelew zagraniczny jest realizowany z instrukcją kosztową SHA,
6) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia kwoty przelewu zagranicznego albo walutę wpłaty w kasie,
7) numer rachunku Posiadacza rachunku do rozliczenia prowizji lub opłat należnych z tytułu realizacji przelewu zagranicznego, jeżeli Posiadacz rachunku wskazał instrukcję kosztową SHA albo OUR (w przypadku, gdy Posiadacz rachunku poda w dyspozycji tylko jeden numer rachunku, przyjmuje się, że jest to rachunek dla rozliczenia zarówno kwoty przelewu zagranicznego, jak i prowizji lub opłat) albo walutę wpłaty w kasie,

8) datę waluty dla banku oznaczającą dzień, w którym przekazywana przelewem zagranicznym kwota jest udostępniona do dyspozycji banku otrzymującego przelew zagraniczny - jeżeli Posiadacz rachunku nie wskaże daty waluty dla banku, przelew zagraniczny jest realizowany z datą waluty *spot* albo w przypadku polecenia przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, z datą waluty *tomnext*.

§ 66.

1. Biorąc pod uwagę umowy międzybankowe, możliwości techniczne oraz wymogi prawa powszechnie obowiązującego, PKO Bank Polski SA dokonuje wyboru sposobu realizacji przelewu zagranicznego z należytą starannością oraz w sposób umożliwiający jego prawidłową realizację w oparciu o dane przekazane przez Posiadacza rachunku.
2. PKO Bank Polski SA odpowiada za realizację przelewu zagranicznego, zgodnie z instrukcjami złożonymi przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Posiadacz rachunku, który samodzielnie wypełnia formularz zobowiązany jest do podania wszystkich wymaganych informacji na formularzu dyspozycji w sposób dokładny i czytelny.
3. Na podstawie danych przekazanych przez Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski określi rodzaj przelewu zagranicznego, wybierając spośród rodzajów wskazanych w § 67.
4. W razie podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji, odpowiedzialność ciąży na Posiadaczu rachunku.

§ 67.

Na podstawie przyjętej dyspozycji przelewu zagranicznego, PKO Bank Polski SA realizuje:

1) polecenie przelewu SEPA (usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w walucie EUR z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy wykonują działalność na obszarze SEPA), tj. dyspozycję:
   a) realizowaną przez banki, które działają na obszarze SEPA,
   b) w walucie EUR,
   c) zawierającą instrukcję kosztową SHA,
   d) zawierającą numer rachunku bankowego Posiadacza rachunku i Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
   e) zlecane w formie bezgotówkowej,
2) polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych) - (usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż waluta polska oraz EUR), tj. dyspozycję:
   a) z wyłączeniem waluty EUR,
   b) zawierającą numer rachunku bankowego Posiadacza rachunku i Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB dla płatności kierowanych do innych banków krajowych,
   c) zlecane w formie bezgotówkowej,
3) polecenie przelewu do banków zagranicznych (inne niż polecenia przelewu SEPA) - (usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej oraz inne przelewy zagraniczne świadczone przez Bank) - zlecane w formie bezgotówkowej albo gotówkowej.

§ 68. .

1. Przelew zagraniczny, określony w § 67, realizowany jest z datą waluty dla banku *spot*, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Przelew zagraniczny może zostać zrealizowany, na życzenie Posiadacza rachunku, w trybie pilnym z datą waluty dla banku *tomnext* albo *overnight*, z zastrzeżeniem ust 4.
3. Przelew zagraniczny do EOG w walucie EUR jest standardowo realizowany z datą waluty dla banku *tomnext*, nawet w przypadku, gdy Posiadacz rachunku wybierze datę waluty *spot*, bez konieczności spełnienia wszystkich warunków określonych w ust. 5.
4. Polecenie przelewu SEPA, co do zasady, nie może być realizowane z datą waluty dla banku *overnight*. Taka możliwość jest ostatecznie weryfikowana przez aplikację informatyczną PKO Banku Polskiego SA na etapie rejestracji dyspozycji.
5. Warunkiem realizacji przelewu zagranicznego w trybie pilnym, o którym mowa w ust. 2, jest:
   1) bezgotówkowe rozliczenie przelewu zagranicznego,
   2) złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego w walutach wskazanych w Komunikacie PKO BP SA,
   3) wskazanie przez Posiadacza rachunku kodu BIC banku Odbiorcy, a w przypadku jego braku - nazwy i adresu wraz z National ID banku beneficjenta,
   4) wskazanie przez Posiadacza rachunku numeru rachunku bankowego Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB albo innej strukturze, jeżeli bank Odbiorcy nie przyjął struktury rachunków bankowych IBAN.

§ 69.

1. PKO Bank Polski SA przyjmuje również dyspozycję przelewu zagranicznego z przyszłą datą realizacji o ile przy składaniu dyspozycji spełnione są warunki, o których mowa w § 65, a dyspozycja jest realizowana w ciężar rachunku.
2. Dla dyspozycji z przyszłą datą realizacji, rozliczenie z Posiadaczem rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli kursów walut PKO BP SA obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

§ 70.

1. Posiadacz rachunku wskazuje każdorazowo formę rozliczenia środków umożliwiających rozliczenie kwoty zlecenia oraz wszelkich prowizji i opłat związanych z jego realizacją:
   1) bezgotówkową - w ciężar określonego rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku, albo
   2) gotówkową - przez rozliczenie gotówkowe w kasie PKO Banku Polskiego SA

§ 71.

PKO Bank Polski SA rozlicza z Posiadaczem rachunku kwotę przelewu zagranicznego w walucie określonej w zleceniu oraz opłaty i prowizje należne PKO Bankowi Polskiemu SA w dniu złożenia dyspozycji albo we wskazanej dacie przyszłej.

§ 72.

1. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walucie EUR, PKO Bank Polski SA uznaje rachunek banku odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 71.
2. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walutach innych niż EUR, Bank uznaje rachunek banku Odbiorcy kwotą przelewu zagranicznego nie później niż trzeciego dnia roboczego następującego po dniu rozliczenia wskazanym w § 71.
3. W przypadku złożenia dyspozycji w formie papierowej termin wskazany w ust 1 i 2 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy.
4. W przypadku pozostałych przelewów zagranicznych, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust 1 i 2, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację przelewu zagranicznego.

§ 73.

1. Do momentu obciążenia rachunku Posiadacz rachunku może rezygnować z realizacji przelewu zagranicznego bez ponoszenia opłat z tego tytułu.

2. Po obciążeniu rachunku albo dokonaniu wpłaty gotówkowej przez Posiadacza rachunku może on złożyć dyspozycję anulowania przelewu zagranicznego.
3. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku przed wysłaniem przelewu zagranicznego do banku otrzymującego, PKO Bank Polski SA anuluje transakcję i zwraca środki z zastosowaniem § 55.
4. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku po zrealizowaniu przelewu zagranicznego, to jest po jego wysłaniu do banku otrzymującego, PKO Bank Polski SA, dokonuje zwrotu środków, z zastosowaniem § 54 ust.7 i 8 i § 55.

§ 74.

Jeżeli bank pośredniczący lub bank odbiorcy anulował przelew zagraniczny i zwrócił środki bez dyspozycji anulowania złożonej przez Posiadacza rachunku, PKO bank Polski SA zwraca środki Posiadaczowi rachunku z zastosowaniem § 54 ust.8 i § 55.

§ 75.

Do rozliczenia anulowanej albo zwróconej kwoty przelewu zagranicznego oraz kosztów innych banków uczestniczących w realizacji przelewu zagranicznego, PKO Bank Polski SA stosuje kursy zgodnie z § 55.

§ 76.

1. Posiadacz rachunku może zlecić dodatkowe czynności dotyczące uzupełnień, zmian lub zapytań do przelewu zagranicznego.
2. Na podstawie przyjętej dyspozycji PKO Bank Polski SA wykonuje dodatkowe czynności zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.

Rozdział 2. Przelewy zagraniczny otrzymywany

§ 77.

1. Przelew zagraniczny uznaje się za otrzymany przez PKO Bank Polski SA, gdy do PKO Banku Polskiego SA wpłynęły zarówno środki, jak i prawidłowe dane umożliwiające realizację otrzymanego przelewu zagranicznego.
2. Warunkiem realizacji przelewu zagranicznego, który nie zawiera numeru rachunku Odbiorcy, jest wskazanie w nim imienia i nazwiska Odbiorcy oraz adresu lub innych danych Odbiorcy umożliwiających jego identyfikację po zgłoszeniu się Posiadacza rachunku w oddziale PKO Banku Polskiego SA (np. numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość, identyfikatora płatności).

§ 78.

1. PKO Bank Polski SA realizuje przelew zagraniczny otrzymywany jako:
   1) polecenie przelewu SEPA, które spełnia warunki wskazane w § 67 pkt 1,
   2) polecenie przelewu w walucie obcej (otrzymane z banków krajowych),
   3) polecenie przelewu od banków zagranicznych (inne niż polecenie przelewu SEPA).
2. W ramach przelewów zagranicznych, o których mowa w ust. 1, mogą być realizowane świadczenia emerytalno-rentowe.
3. Jeżeli przelew zagraniczny jest świadczeniem emerytalno-rentowym, do wyliczenia przychodu do opodatkowania, zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne PKO Bank Polski SA stosuje kurs średni NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

§ 79.

PKO Bank Polski SA rozlicza przelew zagraniczny otrzymywany poprzez:
1) uznanie wskazanego rachunku Odbiorcy odpowiednio w walucie wymienialnej lub w walucie polskiej, zgodnie z walutą tego rachunku albo
2) wypłatę gotówkową w walucie wymienialnej lub w walucie polskiej, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku, jeżeli dane przelewu zagranicznego nie zawierają numeru rachunku Odbiorcy, albo
3) uznanie wskazanego przez Odbiorcę rachunku prowadzonego w PKO Banku Polskim SA odpowiednio w walucie wymienialnej lub w walucie polskiej, zgodnie z walutą tego rachunku, jeżeli dane przelewu zagranicznego nie zawierają numeru rachunku Odbiorcy.

§ 80.

Rozliczenie, o którym mowa w § 79 obejmuje:
1) kwotę przelewu zagranicznego oraz
2) prowizje lub opłaty należne PKO Bankowi Polskiemu SA pod warunkiem, że instrukcje w otrzymanym przelewie zagranicznym wskazują instrukcję kosztową SHA, BEN lub w przelewie zagranicznym brak jest instrukcji określających stronę opłacającą te opłaty,
3) zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami - jeżeli przelew zagraniczny jest świadczeniem emerytalno-rentowym.

§ 81.

1. PKO Bank Polski SA przekazuje Posiadaczowi rachunku pełną kwotę otrzymanego przelewu zagranicznego, a prowizje i opłaty należne PKO Bankowi Polskiemu SA oraz zaliczki na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych i składki na ubezpieczenie zdrowotne pobiera się odrębnie, bez ich potrącania z kwoty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. PKO Bank Polski SA, jako bank Odbiorcy może potrącić zobowiązania, o których mowa w § 80 pkt 2 i 3 z kwoty przelewu zagranicznego, jeżeli strony tak postanowią w odrębnej umowie.
3. Posiadacz rachunku, zgodnie z umową, o której mowa w ust. 2, może wskazać inny niż wskazany w przelewie zagranicznym rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim SA do rozliczenia.
4. W przypadku rozliczenia przelewu zagranicznego, o którym mowa w § 79, Posiadacz rachunku może dokonać rozliczenia należnych opłat i prowizji oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych lub kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne w innej walucie niż waluta przelewu zagranicznego, w tym w walucie polskiej.

§ 82.

1. W przypadku przelewu zagranicznego otrzymanego PKO Bank Polski SA zobowiązany jest do uznania rachunku Odbiorcy w dniu otrzymania środków oraz komunikatu informującego o warunkach przelewu zagranicznego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w komunikacie informującym o warunkach przelewu zagranicznego została wskazana data późniejsza, PKO Bank Polski SA uznaje rachunek Odbiorcy we wskazanej dacie.
3. Kwotę przelewu zagranicznego PKO Bank Polski SA udostępnia do dyspozycji Odbiorcy niezwłocznie po terminie uznania rachunku Odbiorcy, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Kwota negocjowanego przelewu zagranicznego jest udostępniona do dyspozycji Odbiorcy z chwilą powiadomienia Posiadacza rachunku przez PKO Bank Polski SA o możliwości zawarcia transakcji negocjowanej na podstawie posiadanych danych kontaktowych Posiadacza rachunku.
5. Jeżeli zawarcie transakcji negocjowanej nie będzie możliwe na datę, o której mowa w ust.1 wskazaną w przelewie i transakcja ta zostanie zawarta na datę późniejszą - rozliczenie przelewu zagranicznego z Odbiorcą odbędzie się z datą transakcji negocjowanej.

§ 83.

Jeżeli realizacja przelewu zagranicznego wymaga wyjaśnienia i kontaktu z Odbiorcą, a Posiadacz rachunku zgłosił się do oddziału PKO Banku Polskiego SA, wtedy datą rozliczenia z Odbiorcą jest dzień wyjaśnienia tej sprawy z Posiadaczem rachunku.

§ 84.

W przypadku, gdy przelew zagraniczny otrzymywany nie zawiera danych niezbędnych do identyfikacji Odbiorcy, zgodnie z § 77 albo Posiadacz rachunku nie zgłosił się do oddziału PKO Banku Polskiego SA w ciągu 20 dni roboczych w celu zadysponowania środkami, PKO Bank Polski SA, bez uprzedniego wezwania, anuluje przelew zagraniczny i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny.

§ 85.

1. Posiadacz rachunku może złożyć zlecenie dodatkowych czynności związanych z przelewem zagranicznym obejmujące zapytania, wyjaśnienia albo poszukiwanie wpływu środków, jeżeli oczekuje on wpływu przelewu zagranicznego, który nie nastąpił.
2. W przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przeprowadzone przez PKO Bank Polski dodatkowe czynności nie zostały zakończone wyjaśnieniem sprawy umożliwiającym rozliczenie przelewu zagranicznego PKO Bank Polski SA anuluje przelew zagraniczny i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny.

§ 86.

1. W przypadku, gdy Odbiorca odmawia przyjęcia kwoty przelewu zagranicznego, odmowa powinna być złożona w formie pisemnego oświadczenia, na podstawie którego PKO Bank Polski SA anuluje przelew zagraniczny i zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli odmowa przyjęcia, o której mowa w ust.1 dotyczy polecenia przelewu SEPA, a rachunek Odbiorcy został uznany kwotą przelewu zagranicznego, Posiadacz rachunku nie może odmówić przyjęcia kwoty w trybie opisanym w ust.1.

DZIAŁ VIII
ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 87.

Zadłużenie przeterminowane może powstać w wyniku:
1) rozliczenia transakcji płatniczej kartowej, w tym przewalutowania związanego z rozliczeniem transakcji płatniczej kartowej lub pobrania prowizji lub opłaty przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub
2) pobrania zaliczek na podatek dochodowy lub składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy w wysokości przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub
3) przekroczenia przez Posiadacza rachunku terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego, lub
4) w wyniku okoliczności, o których mowa w § 90.

§ 88.

1. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego PKO BP SA pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, odpowiadającej aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równoczesną i analogiczną zmianę stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego. PKO BP SA poinformuje Posiadacza rachunku w formie Komunikatu o zmianie stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana.
3. W okresie obowiązywania umowy ramowej, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, w przypadku zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylenia tych przepisów. O zmianach Posiadacz rachunku zostanie poinformowany w sposób określony w § 92.
4. Okres zadłużenia przeterminowanego jest liczony od dnia następnego po dniu powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie.
5. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, PKO Bank Polski SA może podejmować czynności wobec Posiadacza rachunku w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj.: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 6.
6. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 5, dodatkowych czynności, tj.:
   1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
   2) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
   3) przeprowadzanie wizyt.
7. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, PKO Bank Polski SA ma prawo obciążyć Posiadacza rachunku dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od ilości adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych).
8. PKO Bank Polski SA może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, w odstępach czasowych umożliwiających dokonanie przez Posiadacza rachunku niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
9. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, nie będą wykonywane.
10. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o której mowa w ust. 9, powstanie nowe zadłużenie przeterminowane, PKO Bank Polski SA może ponowić czynności, o których mowa w ust. 5 i 6, i ma prawo ponownie obciążyć Posiadacza rachunku opłatami za ich wykonanie.
11. Za czynności wymienione w ust. 5 i 6 PKO Bank Polski SA pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.
12. W okresie obowiązywania umowy rachunku PKO Bank Polski SA uprawniony jest do zmiany opłat, o których mowa w ust. 11, zgodnie z zasadami zmiany Taryfy, o których mowa w § 15.

DZIAŁ IX
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Rozdział 1. Tryb zgłaszania i rozpatrywania reklamacji

§ 89.

1. Klient może złożyć do PKO Banku Polskiego SA reklamację dotyczącą produktów lub usług w formie:
   1) pisemnej – osobiście w placówce lub przesyłką pocztową,
   2) ustnej – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce,
   3) elektronicznej – w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej.

   Na żądanie Klienta, PKO Bank Polski SA potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
2. Numery telefonów oraz adresy, pod które Klient może składać reklamacje podane są na stronie internetowej oraz w placówkach.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości dotyczących transakcji płatniczej dokonanej przy użyciu karty Posiadacz karty lub Użytkownik karty powinien niezwłocznie złożyć reklamację, z uwzględnieniem ust. 6. Reklamacja powinna zawierać następujące informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza karty albo Użytkownika karty, datę dokonania transakcji płatniczej, oryginalną kwotę dokonania transakcji płatniczej, nazwę punktu bądź bankomatu, w którym dokonana została transakcja płatnicza, wskazanie powodu złożenia reklamacji oraz potwierdzenie czy Posiadacz karty albo Użytkownik karty był w posiadaniu karty w chwili realizacji kwestionowanej transakcji płatniczej. Powyższe informacje powinny być podane dla każdej reklamowanej transakcji płatniczej dokonanej przy użyciu karty.

4. Do reklamacji powinny być dołączone dokumenty, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji. PKO Bank Polski SA poinformuje Klienta o wymaganych dokumentach.
5. Reklamacja, z wyłączeniem reklamacji, o której mowa w ust. 3, powinna zawierać w szczególności dane Klienta, aktualne dane kontaktowe, w miarę możliwości – numer rachunku Klienta, datę zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz opis oczekiwanego sposobu jej rozpatrzenia.
6. W przypadku reklamacji dotyczących transakcji płatniczej dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Posiadacz rachunku powinien dostarczyć do PKO Banku Polskiego SA podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko Posiadacza karty albo Użytkownika karty, numer PESEL, datę i godzinę zastrzeżenia karty, aktualne dane kontaktowe, okoliczności utraty karty, sposób kradzieży, w przypadku zagubienia karty, kiedy zauważono brak karty, miejsce, datę, godzinę, informacje na temat ostatniej dokonanej transakcji płatniczej przez Posiadacza karty albo Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.
7. Reklamacje dotyczące nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych dyspozycji płatniczych, w tym transakcji płatniczych, Klient powinien złożyć niezwłocznie.
8. Brak zgłoszenia reklamacji, o której mowa w ust. 7, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana, powoduje, że roszczenie Klienta do PKO Banku Polskiego SA z tego tytułu wygasa.
9. PKO Bank Polski SA rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, PKO Bank Polski SA poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO Bank Polski SA terminów, o których mowa powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem tych terminów.
10. Po rozpatrzeniu reklamacji, Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Klienta.
11. Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z PKO Bankiem Polskim SA. Podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów są:
    1) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl),
    2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.
12. Klient ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu, usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: http://ec.europa.eu/consumers/odr/.
13. Klient ma również możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumentów.

§ 90.

1. Po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji dotyczących transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu karty, PKO Bank Polski SA uznaje rachunek kwotą transakcji płatniczej wynikającą z transakcji płatniczej podlegającej reklamacji oraz należnych prowizji i opłat, z datą jej dokonania, z zastrzeżeniem ust 3.
2. Jeżeli po zakończeniu procesu reklamacyjnego reklamacja nie została w całości lub w części uznana, PKO Bank Polski SA ma prawo do obciążenia rachunku odpowiednią kwotą transakcji płatniczej i związanych z tą transakcja płatniczą prowizji i opłat, nieuznanych w reklamacji, z datą pierwotnego uznania, o którym mowa w ust. 1.
3. W przypadku gdy reklamowana kwota zostanie zwrócona na rachunek Klienta przez punkt, w którym dokonano zakupu w związku ze zwrotem towaru lub usługi, PKO Bank Polski SA ma prawo do obciążenia rachunku kwotą wcześniejszego uznania wynikającego z rozpatrzenia reklamacji.

Rozdział 2. Zmiana postanowień ogólnych warunków

§ 91.

PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Ogólnych warunków w przypadku:
1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku lub karty,
2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Posiadacza rachunku, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Posiadaczem rachunku umowy ramowej,
3) konieczności dostosowania umowy ramowej do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
4) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia umowy ramowej.

§ 92.

1. PKO Bank Polski SA zobowiązany jest, nie później niż na dwa miesiące przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w § 91, poinformować o tym Posiadacza rachunku. Informacja przekazywana jest w co najmniej jeden ze sposobów, o których mowa w § 100 ust. 1 na trwałym nośniku. Informacja określa przyczynę zmiany, tryb i termin złożenia na piśmie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
2. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany Posiadacz rachunku:
    1) nie wypowie umowy rachunku lub nie złoży na piśmie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1 – uznaje się, że zmiana została przyjęta i obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany,
    2) złoży wypowiedzenie umowy rachunku - rozwiązanie umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat,
    3) zgłosi sprzeciw wobec tych zmian, ale nie wypowie umowy rachunku - umowa rachunku wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
3. Klient, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-4, wypowiadając umowę rachunku bądź zgłaszając sprzeciw wobec proponowanej zmiany powinien podać sposób zadysponowania saldem rachunku.

Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku

§ 93.

1. Rozwiązanie umowy rachunku następuje:
    1) w przypadku wypowiedzenia umowy rachunku przez Posiadacza rachunku lub PKO Bank Polski SA, z upływem okresu wypowiedzenia,
    2) w przypadku upływu okresu, na który umowa rachunku została zawarta,
    z zastrzeżeniem § 4 ust. 1, § 15 ust. 7, § 16 ust. 7, § 26 ust. 4, § 88 ust. 12, § 92 ust. 2 i 3,
    3) w przypadkach, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy Prawo bankowe, z wyłączeniem rachunków o których mowa w § 3 ust. 4 pkt 2.
2. Po rozwiązaniu umowy rachunku środki pieniężne, co do których nie złożono dyspozycji, nie podlegają oprocentowaniu. Postanowienia określonego w zdaniu pierwszym nie stosuje do umów rozwiązanych w sposób, o którym mowa w ust. 1 pkt 3.

§ 94.

1. Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 9, może w każdym czasie, bez podania przyczyny, wypowiedzieć umowę rachunku, w tym umowę o kartę na piśmie.

2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, wynosi jeden miesiąc z zastrzeżeniem § 4 ust. 1, § 15 ust. 7, § 16 ust. 7, § 26 ust. 4, § 88 ust. 12, § 92 ust. 2 i 3 i liczy się od dnia doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do PKO Banku Polskiego SA.
3. Strony mogą ustalić, krótszy niż określony w ust. 2, okres wypowiedzenia.
4. Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-4, wypowiadając umowę rachunku powinien zadysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.

§ 95.

1. Rozwiązanie umowy rachunku powoduje rozwiązanie umowy o karty wydane do tego rachunku.
2. PKO Bank Polski SA w dniu rozwiązania umowy o kartę unieważnia karty wydane na jej podstawie.
3. Najpóźniej do dnia rozwiązania umowy rachunku w wyniku wypowiedzenia Posiadacz rachunku ma obowiązek dokonania:
   1) spłaty całości zadłużenia na rachunkach objętych wypowiedzeniem wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami oraz kosztami,
   2) zwrotu do PKO Banku Polskiego SA wszystkich kart, wydanych do rachunków objętych wypowiedzeniem.
4. Rozwiązanie umowy rachunku lub umowy o kartę nie zwalnia Posiadacza rachunku z obowiązku rozliczenia wszelkich zobowiązań finansowych wynikających z tych umów.

§ 96.

1. Złożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji ze wszystkich kart wydanych do rachunku jest jednoznaczne z wypowiedzeniem umowy w części dotyczącej karty.
2. Złożenie przez Posiadacza rachunku rezygnacji ze wznowienia wszystkich kart skutkuje rozwiązaniem umowy, w części dotyczącej kart, w terminie upływu daty ważności karty z najdłuższym okresem ważności.

§ 97.

1. PKO Bank Polski SA może wypowiedzieć umowę rachunku tylko z następujących ważnych przyczyn:
   1) niewystępowania na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat,
   2) niewystępowania na rachunku oszczędnościowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat oraz pobierania prowizji i opłat bankowych, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej, o ile została wskazana w umowie rachunku, lub braku uiszczenia przez Posiadacza rachunku w pełnej wysokości, co najmniej 6 kolejnych miesięcy, należnych PKO Bankowi Polskiemu SA opłat lub prowizji zgodnie z Taryfą,
   3) niewystępowania na rachunku walutowym obrotów przez okres 6 miesięcy, oprócz okresowego dopisywania odsetek i ich wypłat oraz pobierania prowizji i opłat bankowych, a stan środków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej,
   4) niewystępowania dodatniego salda na rachunku do obsługi lokaty przez okres 6 miesięcy, od daty zapadalności ostatniej lokaty, prowadzonej w powiązaniu z tym rachunkiem,
   5) braku wpływu środków pieniężnych na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, oszczędnościowy i walutowy przez okres 3 miesięcy od dnia otwarcia rachunku,
   6) spowodowania zadłużenia przeterminowanego i nieuregulowania należności wynikających z umowy rachunku,
   7) braku możliwości dalszego prowadzenia rachunku przez PKO Bank Polski SA na dotychczasowych zasadach, w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji umowy rachunku, przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub z innych przyczyn uniemożliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie umowy rachunku zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia rachunku,
   8) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych, o ile pełna zdolność jest wymagana do prowadzenia rachunku,
   9) braku możliwości wykonania przez PKO Bank Polski SA obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   10) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że zgromadzone na rachunku środki pochodzą lub mają związek z przestępstwem,
   11) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji, które zgodnie z przepisami prawa Posiadacz rachunku jest obowiązany udzielić PKO Bankowi Polskiemu SA jako podmiotowi prowadzącemu rachunek,
   12) wykonywanie przez Klienta umowy rachunku w sposób sprzeczny z naturą tej umowy rachunku i społeczno-gospodarczym jej przeznaczeniem, w tym wykorzystywanie rachunku do przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej lub zarobkowej.
2. PKO Bank Polski SA może zaprzestać świadczenia usług dodatkowych w przypadku braku możliwości dalszego ich świadczenia na dotychczasowych zasadach w wyniku istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji tych usług przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług dodatkowych lub z innych przyczyn uniemożliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie tych usług zgodnie z przepisami prawa.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, okres wypowiedzenia umowy rachunku wynosi dwa miesiące i jest liczony od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA.
4. PKO Bank Polski SA wypowiada umowę rachunku na piśmie, podając powody wypowiedzenia.

Rozdział 4. Inne postanowienia

§ 98.

1. PKO Bank Polski SA ma prawo do pobrania, bez odrębnej zgody Klienta, w drodze potrącenia ze środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych w PKO Banku Polskim SA na rzecz Posiadacza rachunku, należności z tytułu:
   1) zadłużenia przeterminowanego oraz niespłaconych w terminie należności z tytułu:
      a) odsetek,
      b) operacji dokonanych kartami płatniczymi wydanymi do rachunku, o ile umowa karty tak stanowi,
      c) limitów odnawialnych powiązanych z tymi rachunkami,
      d) innych kredytów udzielonych przez PKO Bank Polski SA, o ile umowa kredytu tak stanowi;
   2) zaliczek na podatek dochodowy oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne od realizowanych przez PKO Bank Polski SA rent i emerytur z zagranicy.
2. W przypadku braku środków pieniężnych na rachunku, każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek jest zaliczany na spłatę należności.
3. W przypadku, gdy rachunek, z którego ma nastąpić spłata należności, jest prowadzony w innej walucie niż rachunek, na którym powstało zadłużenie, PKO Bank Polski SA dokona przewalutowania środków pieniężnych, zgodnie z zasadami, których mowa w § 55 ust. 3.

§ 99.

1. Transakcje płatnicze dokonywane na rachunkach z wyłączeniem rachunków lokat, są potwierdzane wyciągami bankowymi dostarczanymi Posiadaczowi rachunku w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
2. Posiadaczowi rachunku, mającemu dostęp do serwisu internetowego PKO Bank Polski SA:
   1) udostępnia w sposób ciągły wgląd do informacji o aktualnym saldzie rachunków, zmianach stanu rachunków i dokonanych operacjach,
   2) przesyła - za pośrednictwem tego serwisu - powiadomienia dotyczące odmowy realizacji zlecenia płatniczego.

3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie ma dostępu do serwisu internetowego lub wybiera inną formę przekazywania wyciągów i powiadomień, PKO Bank Polski SA będzie przekazywał informacje, o których mowa w ust. 2, w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
4. Posiadacz rachunku jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość transakcji i saldo rachunku.
5. PKO Bank Polski SA przekazuje Posiadaczowi rachunku nieodpłatnie, co najmniej raz w roku kalendarzowym, zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, za okres objęty zestawieniem, o którym mowa w ustawie.

§ 100.

1. PKO Bank Polski SA dostarcza Posiadaczowi rachunku informacje wymagane w związku z wykonywaniem umowy rachunku w następujący sposób:
   1) za pośrednictwem – serwisu internetowego – jeżeli Posiadacz rachunku zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę o korzystanie z tej usługi lub
   2) pocztą elektroniczną lub
   3) drogą korespondencyjną.
2. PKO Bank Polski SA przesyła oświadczenia lub zawiadomienia na ostatni posiadany przez PKO Bank Polski SA adres Posiadacza rachunku.
3. Informacje o możliwościach kontaktu z PKO Bankiem Polskim SA wskazane są na stronie internetowej oraz dostępne w placówkach.

§ 101.

W razie zmiany danych niezbędnych do prowadzenia rachunku obejmujących: adres zamieszkania, adres do korespondencji, imiona, nazwisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, lub w przypadku utraty dokumentu stwierdzającego tożsamość, Klient jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić o tych faktach PKO Bank Polski SA, na piśmie lub w innej dopuszczonej przez PKO Bank Polski SA formie.

§ 102.

1. Posiadacz rachunku o pełnej zdolności do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1, może polecić pisemnie PKO Bankowi Polskiemu SA dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty z rachunku wskazanym przez siebie osobom: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu określonej kwoty pieniężnej (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
2. Kwota wypłaty, o której mowa w ust. 1, bez względu na liczbę złożonych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza rachunku.
3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być odwołana albo zmieniona przez Posiadacza rachunku w każdym czasie na piśmie.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
5. Kwota wypłacona, zgodnie z ust. 1, nie wchodzi do spadku po Posiadaczu rachunku.
6. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust. 4, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza rachunku.

§ 103.

Wypłata z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1, jest dokonywana na rzecz osoby, na którą wystawiono rachunki, po przedłożeniu:
1) aktu zgonu Posiadacza rachunku,
2) oryginałów dokumentów stwierdzających wysokość poniesionych przez nią kosztów pogrzebu.

§ 104.

1. Nie stanowi naruszenia warunków umownych określonych w umowie rachunku lokaty, wypłata należnych kwot z rachunku lokaty z tytułu:
   1) kosztów pogrzebu, przed upływem zadeklarowanego okresu umownego,
   2) dyspozycji na wypadek śmierci oraz dziedziczenia przez spadkobierców albo zapisobierców w przypadku, gdy którykolwiek ze spadkobierców albo zapisobierców dotrzyma okresu umownego w zakresie należnej mu części środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku; w powyższym przypadku, spadkobiercy albo zapisobiercy przysługują odsetki w wysokości jak za dotrzymanie okresu umownego, proporcjonalnie do jego udziału w kwocie lokaty.
2. Podjęcie środków pieniężnych z rachunku lokaty w trakcie okresu umownego przez któregokolwiek ze spadkobierców albo zapisobierców, stanowi naruszenie warunków umownych rachunku lokaty i skutkuje wobec niego utratą naliczonych odsetek albo otrzymaniem odsetek według zasad określonych w umowie rachunku lokaty.

§ 105.

W celu prawidłowej realizacji obowiązków publicznoprawnych przez PKO Bank Polski SA, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do:
1) poinformowania PKO Banku Polskiego SA o wpływie na rachunek środków pieniężnych z tytułu emerytury lub renty z zagranicy - przed pierwszym ich wpływem,
2) przedłożenia, z uwzględnieniem § 108 ust. 1-2, dokumentów potwierdzających:
   a) charakter świadczenia, o którym mowa w pkt 1,
   b) pobór podatku – w przypadku, gdy jest on pobierany zagranicą,
3) dokumenty, o których mowa w pkt 2, winny być dostarczone do PKO Banku Polskiego SA:
   a) wraz z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1,
   b) każdorazowo - w przypadku zmiany w stosunku do uprzednio złożonych dokumentów,
   c) niezwłocznie – w przypadku braku złożenia dokumentów w trybie przewidzianym w pkt 1.

§ 106.

W okresie obowiązywania umowy rachunku Posiadacz rachunku ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień umowy rachunku oraz informacji określonych w art. 27 ustawy o usługach płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku. Za zgodą Posiadacza rachunku informacje te mogą być dostarczone pocztą elektroniczną lub na stronie internetowej.

§ 107.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych Klienta w PKO Banku Polskim SA oraz przysługujące mu należności wynikające z czynności bankowych dokonanych z PKO Bankiem Polskim SA gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równowartości w walucie polskiej 100 000 EUR.
2. Podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność wobec PKO Banku Polskiego SA objętego systemem gwarantowania oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 1 lit. a-k ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
3. Szczegółowa informacja o obowiązującym systemie gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz o zmianach przepisów prawa w tym zakresie dostępna jest na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA, www.bfg.pl oraz w placówkach.

§ 108.

1. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem jest język polski.
2. W przypadku niezbędności przedłożenia w PKO Banku Polskim SA dokumentów urzędowych w języku obcym powinny zostać dostarczone do PKO Banku Polskiego SA wraz z tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce lub konsula.
3. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania umowy ramowej jest prawo polskie.
4. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygania sporów wynikających z umowy ramowej mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością PKO Banku Polskiego SA jest Komisja Nadzoru Finansowego. Klient ma prawo wniesienia skargi na działanie PKO Banku Polskiego SA do Komisji Nadzoru Finansowego.