

# REGULAMIN RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ



Bank Polski

## Spis treści

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	1
ROZDZIAŁ II DYSPONOWANIE RACHUNKIEM.....	2
ROZDZIAŁ III USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	2
ROZDZIAŁ IV CZEKI.....	4
ROZDZIAŁ V KARTA.....	4
ROZDZIAŁ VI OTWIERANIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW LOKAT ORAZ DEPOZYTÓW AUTOMATYCZNYCH.....	6
ROZDZIAŁ VII DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE.....	8
ROZDZIAŁ VIII OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU.....	8
ROZDZIAŁ IX PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE.....	9
ROZDZIAŁ X WYCIĄGI Z RACHUNKU.....	9
ROZDZIAŁ XI REKLAMACJE.....	9
ROZDZIAŁ XII ZMIANY REGULAMINU LUB TARYFY.....	10
ROZDZIAŁ XIII WYPOWIEDZENIE ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY.....	10
ROZDZIAŁ XIV INNE POSTANOWIENIA.....	11

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

- Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, zwaną dalej „PKO Bank Polski SA”, rachunków bankowych oraz warunki świadczenia innych usług określonych w Regulaminie.
- Do określenia zasad i sposobu realizacji rozliczeń pieniężnych przez PKO Bank Polski SA stosuje się „Regulamin rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w PKO Banku Polskim SA”.
- Do określenia zasad i sposobu realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym przez PKO Bank Polski SA stosuje się „Regulamin polecenia wypłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim”.

### § 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- administrator – osobę wskazaną przez Posiadacza rachunku zarządzającą uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza rachunku lub w przypadku powierzenia PKO Bankowi Polskiemu SA funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkowników osobę wskazaną przez Posiadacza rachunku mającą dostęp do danych kontekstu,
- aktywacja dostępu – udostępnienie Użytkownikowi przez PKO Bank Polski SA usług bankowości elektronicznej,
- aplikacja mobilna dla firm – rodzaj elektronicznego kanału dostępu z wykorzystaniem urządzenia mobilnego z zainstalowaną aplikacją IKO,
- autoryzacja – złożenie dyspozycji, w tym zgoda na jej wykonanie, w elektronicznych kanałach dostępu poprzedzone weryfikacją Użytkownika,
- dopuszczalne saldo debetowe – saldo ujemne w wysokości nie przekraczającej kwoty określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego, zgodnie z kryteriami podanymi w Komunikacie,
- dysponowanie rachunkiem – składanie dyspozycji dotyczących rachunku, w szczególności obejmujących, dysponowanie środkami na rachunku, wypowiedzenie umowy rachunku, udzielenie pełnomocnictwa,
- dysponowanie środkami na rachunku – składanie dyspozycji płatniczych lub innych dotyczących środków na rachunku,
- dyspozycja – wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, w tym dyspozycje płatnicze,

- dyspozycja płatnicza – dyspozycję, na podstawie, której PKO Bank Polski SA przeprowadza transakcję płatniczą,
- dzień roboczy – dzień od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy,
- elektroniczne kanały dostępu – udostępnione przez PKO Bank Polski SA Użytkownikowi rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z usług przy użyciu urządzeń łączności i komunikacji przewodowej lub bezprzewodowej, w szczególności:
  - serwis internetowy,
  - serwis telefoniczny,
  - kanal SMS,
  - kanal mobilny(poszczególne kanały dostępu mogą różnić się od siebie zakresem oferowanych opcji i funkcji; aktualny, szczegółowy opis funkcji udostępnianych za ich pośrednictwem dostępny jest na stronie internetowej),
- hasło dostępu – instrument uwierzytelniający stanowiący alfanumeryczny ciąg znaków, służący do weryfikacji Użytkownika w elektronicznych kanałach dostępu,
- instrumenty uwierzytelniające – określone i udostępnione przez PKO Bank Polski SA rozwiązania technologiczne lub dane służące do powiązania danej dyspozycji ze składającym ją Użytkownikiem w elektronicznych kanałach dostępu. Informacje na temat formy stosowanych instrumentów uwierzytelniających podawane są do wiadomości na stronie internetowej,
- karta – karta debetowa oznaczona numerem karty, datą ważności, imieniem i nazwiskiem Użytkownika karty oraz nazwą Posiadacza rachunku, uprawniającą do wykonywania transakcji płatniczych,
- kod CVV2/CVC2 – trzycyfrowy kod umieszczony na rewersie karty służący do potwierdzania operacji wykonywanych bez fizycznego przedstawienia karty,
- kod jednorazowy – instrument uwierzytelniający stanowiący ciąg znaków, służący do autoryzacji w przypadkach wyraźnie wskazanych w procesie autoryzacji,
- kontekst – zbiór rachunków i lista Użytkowników uprawnionych do korzystania z tych rachunków w ramach elektronicznych kanałów dostępu,
- Komunikat – informacje udostępniane w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA i na stronie internetowej,
- limit kartowy:
  - dzienny wypłaty gotówki - maksymalna kwota, do wysokości, której Użytkownik karty może dokonywać wypłat w ciągu doby,
  - dzienny operacji płatniczych - maksymalna kwota, do wysokości, której Użytkownik karty może dokonywać płatności za towary i usługi w ciągu jednego dnia, doby oraz dokonywać wypłaty gotówki towarzyszącej operacji bezgotówkowej,
  - miesięczny limit operacji - kwota, do wysokości, której Użytkownik karty może dokonywać operacji w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego,
  - operacji zbliżeniowych – kwota albo liczba operacji bezgotówkowych, do wysokości, których dokonanie operacji może nie wymagać potwierdzenia poprzez wprowadzenie PIN lub złożenia podpisu na dowodzie sprzedaży przez Użytkownika karty,
- login – instrument uwierzytelniający stanowiący unikalny identyfikator definiowany przez Użytkownika, wykorzystywany przy weryfikacji w ramach wybranych elektronicznych kanałów dostępu,
- niedopuszczalne saldo debetowe – ujemne saldo rachunku spowodowane jego obciążeniem kwotami przewyższającymi stan dostępnych środków na rachunku,
- numer Klienta – instrument uwierzytelniający stanowiący unikalny numer nadawany przez PKO Bank Polski SA Użytkownikowi, wykorzystywany do weryfikacji Użytkownika w elektronicznych kanałach dostępu,
- numer identyfikacyjny – unikalny numer nadawany Posiadaczowi rachunku, wykorzystywany przy ustalaniu warunków lokat negocjowanych,

- 24) okres rozliczeniowy – termin kapitalizowania odsetek od środków na rachunku oraz rozliczania odsetek od salda debetowego,
- 25) operacja zbliżeniowa – operację w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym polegającą na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty wyposażonej w funkcję zbliżeniową do czytnika terminala (funkcjonalność opcjonalna),
- 26) organizacja płatnicza – organizację, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych,
- 27) okres umowy rachunku lokaty – okres utrzymywania rachunku lokaty, w którym PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do przechowania środków pieniężnych powierzonych przez Posiadacza rachunku,
- 28) PIN – instrument uwierzytelniający stanowiący unikalny numer do karty nadawany przez Użytkownika karty,
- 29) poziom dostępu – zakres uprawnień do dysponowania rachunkiem w ramach poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu,
- 30) rachunek – rachunek bieżący lub zbiór rachunków (bieżący i pomocnicze), płatny na każde żądanie, służący do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych, związanych z prowadzoną przez Posiadacza rachunku działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 31) rachunek lokaty – rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych albo rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych lub inne rachunki lokat wprowadzone do oferty PKO Banku Polskiego SA, związane z prowadzoną przez Posiadacza rachunku lokaty działalnością określoną w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON,
- 32) saldo rachunku – stan środków pieniężnych na rachunku albo na rachunku lokaty,
- 33) skrzynka elektroniczna – funkcjonalność wybranych elektronicznych kanałów dostępu, umożliwiająca obsługę korespondencji pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Użytkownikiem,
- 34) strona internetowa – stronę internetową [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) należącą do PKO Banku Polskiego SA
- 35) Taryfa – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla małych i średnich przedsiębiorstw, umieszczaną w oddziałach, agencjach i na stronie internetowej,
- 36) umowa – umowę, na podstawie której jest otwierany i prowadzony dla Posiadacza rachunku – rachunek bieżący oraz są świadczone usługi bankowości elektronicznej, a także otwierane są lub mogą być otwarte inne rachunki lub lokaty na rzecz Posiadacza rachunku oraz mogą być wydawane karty i rozliczane operacje dokonane przy ich użyciu,
- 37) usługi bankowości elektronicznej – obsługę produktów bankowych i usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu,
- 38) usługi fakultatywne – usługi dodatkowe, które są fakultatywnie udostępniane Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA w ramach usług bankowości elektronicznej, które nie stanowią głównego przedmiotu świadczenia określonego w umowie,
- 39) Użytkownik – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, upoważnioną przez Posiadacza rachunku do korzystania z usług bankowości elektronicznej, działającą w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku,
- 40) Użytkownik karty – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych upoważnioną przez Posiadacza rachunku do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku operacji przy użyciu karty,
- 41) weryfikacja – identyfikację przez PKO Bank Polski SA Użytkownika w elektronicznych kanałach dostępu, dokonywaną przy wykorzystaniu instrumentów uwierzytelniających w szczególności na podstawie:
  - a) numeru Klienta lub loginu,
  - b) hasła dostępu,
  - c) dodatkowych pytań i odpowiedzi,
- 42) wolne środki – saldo rachunku:
  - a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym albo dopuszczalnego salda debetowego,
  - b) pomniejszone o wypłaty oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń rachunku oraz sumę blokad.
- 43) 3D-Secure – („MasterCard Secure Code” dla kart MasterCard lub „Verified by VISA” dla kart VISA) – sposób potwierdzania operacji stanowiący dodatkowe zabezpieczenie operacji dokonywanych w Internecie. 3 D-Secure dostępne będą od dnia podanego w Komunikacie.

### § 3.

1. PKO Bank Polski SA otwiera i prowadzi następujące rodzaje rachunków bankowych:
  - 1) rachunki bieżące i pomocnicze,
  - 2) rachunki lokat terminowych oraz depozytów automatycznych
 służące do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności prowadzonej przez Posiadacza rachunku, określonej w zaświadczeniu o nadanym numerze identyfikacyjnym REGON.
2. Rachunek bieżący może być otworzony w walucie polskiej. Rachunki pomocnicze, rachunki lokat terminowych oraz depozytów automatycznych mogą być otwierane w walucie polskiej lub innych walutach wymienialnych, określonych w Komunikacie.
3. Warunkiem otwarcia rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1 i 2, jest podpisanie stosownej umowy pomiędzy Posiadaczem rachunku a Bankiem.
4. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia rachunku bez podania przyczyny.

## ROZDZIAŁ II DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

### § 4.

1. Posiadacz rachunku składa w PKO Banku Polskim SA Kartę wzorów podpisów zawierającą wykaz osób uprawnionych do dysponowania rachunkami albo środkami na rachunkach, zakres uprawnień oraz sposób podpisywania dyspozycji. Posiadacz rachunku wskazuje na Karcie wzorów podpisów pełnomocników, o ile zostało im udzielone pełnomocnictwo bezterminowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, gdy uprawnienia do dysponowania środkami na rachunku posiada wyłącznie Posiadacz rachunku, możliwe jest odstąpienie od złożenia Karty Wzorów Podpisów z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Złożony na umowie wzór podpisu obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.
4. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, na piśmie, pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami albo do dysponowania środkami na rachunkach w zakresie określonym w pełnomocnictwie. Pełnomocnictwa wygasają z chwilą śmierci Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, z chwilą śmierci pełnomocnika, upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa.
5. Zmiana dokumentów, o których mowa w ust. 1 i 4, wymaga formy pisemnej i staje się skuteczna najpóźniej w następnym dniu roboczym, po przyjęciu przez PKO Bank Polski SA zaktualizowanej Karty wzorów podpisów lub oświadczenia Posiadacza rachunku o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa.
6. PKO Bank Polski SA nie odpowiada za szkody powstałe na skutek niepowiadomienia PKO Banku Polskiego SA o zmianie, o której mowa w ust. 5.
7. W przypadku, gdy brak jest innych ustaleń, Karta wzorów podpisów obowiązuje dla wszystkich rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku.

## ROZDZIAŁ III USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

### § 5.

1. Posiadacz rachunku uzyskuje możliwość korzystania z usług bankowości elektronicznej po zawarciu umowy oraz po:
  - 1) określeniu uprawnień,
  - 2) otrzymaniu instrumentów uwierzytelniających,
  - 3) dokonaniu aktywacji dostępu.
2. Z chwilą aktywacji dostępu, PKO Bank Polski SA umożliwia Posiadaczowi rachunku lub Użytkownikowi składanie dyspozycji za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
3. Po dokonaniu aktywacji dostępu, Posiadacz rachunku jest uprawniony do zawierania umów, o ile taki sposób ich zawierania został udostępniony przez PKO Bank Polski SA.
4. Informacje o aktualnej ofercie oraz o dostępnych sposobach zawierania poszczególnych umów są udostępnione na stronie internetowej.
5. Dla wybranych serwisów internetowych uprawnienia funkcjonalne Użytkownika do korzystania z systemu bankowości elektronicznej ustanawia wskazany przez Posiadacza rachunku

administrator, wykorzystując funkcje administracyjne systemu albo PKO Bank Polski SA, na podstawie złożonego przez Posiadacza rachunku odrębnego wniosku o konfigurację dostępu.

PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki działania administratora zarządzającego uprawnieniami Użytkowników po stronie Posiadacza rachunku i ustanowionych przez administratora Użytkowników. W przypadku powierzenia PKO Bankowi Polskiemu SA funkcji parametryzowania wskazanych przez Posiadacza rachunku uprawnień Użytkowników, PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za zgodne z poleceniem Posiadacza rachunku skutki ich wykonania.

6. Posiadacz rachunku ma możliwość korzystania ze skrzynki elektronicznej.
7. Korespondencja pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Posiadaczem rachunku w zakresie określonym przez Bank jest przekazywana na skrzynkę elektroniczną.

#### § 6.

1. Po aktywacji dostępu Użytkownik korzysta z następujących indywidualnych instrumentów uwierzytelniających:
  - 1) numeru Klienta lub indywidualnie zdefiniowanego loginu,
  - 2) hasła dostępu,
  - 3) kodów jednorazowych w wybranej, dopuszczalnej przez PKO Bank Polski SA i określonej na stronie internetowej Banku formie.
2. Warunkiem korzystania z dostępu do serwisu internetowego jest posiadanie wyposażenia technicznego i oprogramowania niezbędnego do współpracy z PKO Bankiem Polskim SA.
3. Wymagania w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania PKO Bank Polski SA podaje do wiadomości Posiadacza rachunku na stronie internetowej oraz w serwisie telefonicznym.

#### § 7.

1. Dyspozycje składane zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w elektronicznych kanałach dostępu w sposób określony niniejszym Regulaminem, zachowują formę pisemną w zakresie, w jakim mają związek z czynnościami bankowymi.
2. W przypadku, gdy bezpośrednio przy składaniu dyspozycji PKO Bank Polski SA informuje ustanowionego Użytkownika o konieczności potwierdzenia dyspozycji w serwisie Telefonicznym w ramach procesu autoryzacji, dyspozycję uznaje się za autoryzowaną z chwilą jej potwierdzenia przez składającego dyspozycję Użytkownika.
3. W przypadku braku potwierdzenia dyspozycji, o której mowa w ust. 2, w terminie określonym w informacji przedstawionej Użytkownikowi przy składaniu dyspozycji, transakcję uznaje się za nieautoryzowaną. PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje Posiadacza rachunku albo Użytkownika za pośrednictwem wybranych elektronicznych kanałów dostępu o dyspozycjach, w odniesieniu, do których stwierdzony został brak autoryzacji.

#### § 8.

1. Informacje dotyczące zakresu usług świadczonych w ramach bankowości elektronicznej, w tym informacje dotyczące funkcjonalności skrzynki elektronicznej i powiadomień udostępniane są:
  - 1) na stronie internetowej,
  - 2) w inny uzgodniony z Posiadaczem rachunku sposób.
2. Zmiana funkcjonalności w zakresie usług świadczonych w ramach bankowości elektronicznej udostępniona w formie wskazanej w ust. 1 nie wymaga zgody Posiadacza rachunku.

#### § 9.

Użytkownik jest zobowiązany do logowania oraz wykonywania transakcji za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wyłącznie osobiście oraz:

- 1) zachowania w tajemnicy informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z usług bankowości elektronicznej i nieprzekazywania oraz nieujawniania innym osobom instrumentów uwierzytelniających, w tym numeru Klienta, loginu, kodów jednorazowych i haseł dostępu oraz informacji przekazanych PKO Bankowi Polskiemu SA dla celów weryfikacji,
- 2) należytego zabezpieczenia wyposażenia technicznego i oprogramowania, za pośrednictwem, którego korzysta z usług bankowości elektronicznej w szczególności poprzez stosowanie:
  - a) wyłącznie legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów,

- b) aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zaporę firewall,
  - c) najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
  - d) haseł zabezpieczających dostęp do komputera, w szczególności, jeśli z urządzenia korzysta więcej osób,
  - e) innych rekomendowanych przez Bank rozwiązań udostępnionych na stronie internetowej,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty lub zniszczenia narzędzi uwierzytelniających:
    - a) telefonicznie pod numer podany na karcie kodów jednorazowych,
    - b) osobiście w dowolnym Oddziale PKO Banku Polskiego SA,
    - c) za pośrednictwem serwisu internetowego.

#### § 10.

1. Wszelkie dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została prawidłowo zweryfikowana jako dany Użytkownik, są traktowane, jako dyspozycje Użytkownika. Dla udowodnienia przez PKO Bank Polski SA prawidłowej autoryzacji dyspozycji płatniczej przez Użytkownika, wystarczy wykazanie zarejestrowanego użycia instrumentów uwierzytelniających wykorzystywanych do autoryzacji dyspozycji płatniczej przez zweryfikowanego Użytkownika.
2. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za realizację dyspozycji dokonanych z naruszeniem zasad określonych w § 9 oraz w ust. 1.
3. PKO Bank Polski SA zapisuje w sposób trwały dla celów dowodowych wszystkie dyspozycje złożone w elektronicznych kanałach dostępu.
4. Nagrania rozmów przeprowadzanych w serwisie telefonicznym, jak również rozmowy z zapisem audiowizualnym, stanowią własność PKO Banku Polskiego SA.

#### § 11.

1. Składanie dyspozycji w elektronicznych kanałach dostępu, odbywa się przy wykorzystaniu odpowiednich dla danego elektronicznego kanału dostępu instrumentów uwierzytelniających wymaganych przy autoryzacji.
2. Dyspozycje mogą być składane w dowolnym dniu i o dowolnej porze, z wyłączeniem okresu przerwy niezbędnych do konserwacji, napraw technicznych lub przywrócenia poprawności funkcjonowania elektronicznych kanałów dostępu. Informacje o wystąpieniu przerwy są dostępne na stronie internetowej albo w serwisie internetowym oraz w serwisie telefonicznym. W przypadku wprowadzenia przerwy, o której mowa wyżej Posiadacz rachunku będzie mógł być obsługiwany w dni robocze w oddziałach PKO Banku Polskiego SA, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej.
3. Dyspozycje złożone w dniu roboczym po godzinie granicznej ustalonej przez PKO Bank Polski SA lub w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się za otrzymane w pierwszym dniu roboczym, następującym po dniu złożenia dyspozycji. PKO Bank Polski SA podaje informację o godzinie granicznej, o której mowa wyżej w Komunikacie.
4. PKO Bank Polski SA może ustanowić okresowe limity kwotowe albo ilościowe transakcji płatniczych, jakie mogą być zlecane w poszczególnych elektronicznych kanałach dostępu.
5. Wysokość limitów, o których mowa w ust. 4 oraz funkcjonalność zmiany tych limitów udostępniana jest na stronie internetowej.

#### § 12.

1. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo do zablokowania w całości lub części dostępu do usług bankowości elektronicznej z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem dostępu do tych usług lub w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia dostępu do usług bankowości elektronicznej lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej dyspozycji płatniczej z wykorzystaniem dostępu do usług bankowości elektronicznej.
2. PKO Bank Polski SA za pomocą elektronicznych kanałów dostępu, informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu dostępu do usług bankowości elektronicznej przed zablokowaniem lub jeśli jest to niemożliwe niezwłocznie po wykonaniu tej czynności, chyba, że przekazanie takiej informacji byłoby nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub jest zabronione na mocy przepisów prawa.
3. Blokada jest utrzymana do czasu ustania przyczyny, z powodu, której została wykonana.
4. Użytkownik, w zakresie nadanych mu uprawnień, może samodzielnie zablokować dostęp do wybranych elektronicznych kanałów dostępu, w zakresie określonym na stronie internetowej.

- Posiadacz rachunku zobowiązany jest podać PKO Bankowi Polskiemu SA numer telefonu GSM i adres poczty elektronicznej, pod którym PKO Bank Polski może kontaktować się z Posiadaczem rachunku albo Użytkownikiem w celu zapewnienia bezpieczeństwa korzystania z usług bankowości elektronicznej.
- Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadamiać PKO Bank Polski SA o wszelkich zmianach dotyczących danych personalnych, danych kontaktowych własnych jak i ustanowionych Użytkowników.
- Zmiana danych może zostać złożona za pośrednictwem serwisu internetowego lub serwisu telefonicznego, o ile PKO Bank Polski SA dopuszcza taki sposób zmiany danych.

### § 13.

- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia albo zniszczenia instrumentów uwierzytelniających bądź nieuprawnionego dostępu do usług bankowości elektronicznej:
  - telefonicznie pod numerami telefonów, dostępnymi 24 godziny na dobę, podanymi na stronie internetowej,
  - osobiście w oddziale PKO Banku Polskiego SA, których aktualny wykaz dostępny jest na stronie internetowej,
  - za pośrednictwem serwisu internetowego.
- PKO Bank Polski SA przyjmuje również zgłoszenia, o których mowa w ust. 1, składane przez Użytkowników w zakresie ich dotyczącym.
- W przypadku podejrzenia kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia instrumentów uwierzytelniających lub dostępu do usług bankowości elektronicznej, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania.
- PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Posiadacza rachunku o pisemne potwierdzenie zaistnienia zdarzeń, o których mowa w ust. 1 oraz wskazania okoliczności, w jakich zdarzenia te wystąpiły albo się ujawniły.
- Posiadacza rachunku obciążają transakcje płatnicze dokonane za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu przez osoby, którym Posiadacz rachunku albo Użytkownik ujawnił lub udostępnił instrumenty uwierzytelniające.

### § 14.

- Po dokonaniu aktywacji, Posiadacz rachunku może korzystać z usług fakultatywnych oferowanych przez PKO Bank Polski SA. Informacje dotyczące oferowanych przez PKO Bank Polski SA usług fakultatywnych są podawane na stronie internetowej
- PKO Bank Polski SA może zaprzestać świadczenia usług fakultatywnych, o czym informuje Posiadacza rachunku z trzydziestodniowym wyprzedzeniem.
- Posiadacz rachunku może zrezygnować z usługi fakultatywnej w każdym czasie.

### § 15.

- Posiadacz rachunku może korzystać z usługi aplikacji mobilnej dla firm po udostępnieniu tej usługi przez PKO Bank Polski.
- Zasady funkcjonowania usługi aplikacji mobilnej dla firm określone są w „Szczegółowych warunkach usługi aplikacji mobilnej dla firm”.
- Posiadacz rachunku zawiera umowę o usługę aplikacji mobilnej dla firm poprzez akceptację „Szczegółowych warunków usługi aplikacji mobilnej dla firm”, za pośrednictwem serwisu internetowego przy użyciu instrumentów uwierzytelniających właściwych dla tego kanału dostępu.
- W zależności od formy prawnej prowadzonej przez Posiadacza rachunku działalności, możliwość akceptacji „Szczegółowych warunków usługi aplikacji mobilnej dla firm” w elektronicznych kanałach dostępu może wymagać umocowania do tej czynności Użytkowników poprzez złożenie przez Posiadacza rachunku w oddziale PKO Banku Polskiego SA stosownych oświadczeń.

## ROZDZIAŁ IV CZĘKI

### § 16.

- PKO Bank Polski SA może wydać do rachunku prowadzonego w walucie polskiej blankiety czekowe. Posiadacz rachunku na blankietach wydanych przez PKO Bank Polski SA może wystawiać czeki gotówkowe i rozrachunkowe.
- PKO Bank Polski SA wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą wzorów podpisów. Osoba odbierająca blankiety czekowe zobowiązana jest sprawdzić ich

- liczbę. Ryzyko związane z niesprawdzeniem przy odbiorze liczby blankietów czekowych obciąża Posiadacza rachunku.
- Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych lub czeków, zapobiegającego ich zagubieniu lub kradzieży.
  - Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić PKO Bank Polski SA o utracie blankietów czekowych lub czeków podając, o ile jest to możliwe, liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. PKO Bank Polski SA może zażądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.
  - PKO Bank Polski SA odpowiada za szkody wynikłe z realizacji utraconych czeków lub blankietów czekowych od chwili przyjęcia przez PKO Bank Polski SA zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych.
  - Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do PKO Banku Polskiego SA blankiety czekowe lub czeki odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.

## ROZDZIAŁ V KARTA

### § 17.

- Karta jest wydawana na wniosek Posiadacza rachunku po zawarciu umowy z zastrzeżeniem ust. 2.
- Karta jest wydawana po dostarczeniu do PKO Banku Polskiego SA danych Użytkownika karty, zgodnie z ust. 7.
- Posiadacz rachunku może, bez podania przyczyny odstąpić od umowy w części dotyczącej karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej operacji przy użyciu którejkolwiek z kart wydanych do rachunku. W przypadku odstąpienia PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do zwrotu opłaty za wydanie karty, o ile taka została pobrana. Opłata ta może zostać pomniejszona o koszty wyprodukowania i wysłania karty.
- Użytkownikiem karty może zostać osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych, wskazana przez Posiadacza rachunku.
- Posiadacz rachunku może ubiegać się o wydanie dowolnej liczby kart, z tym, że jednej osobie może zostać wydana tylko jedna karta danego typu.
- Posiadacz rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania PKO Banku Polskiego SA o każdorazowej zmianie danych Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty. Użytkownik karty może zgłosić PKO Bankowi Polskiemu SA dyspozycję zmiany danych w zakresie jego dotyczącym.
- Posiadacz rachunku występuje o wydanie karty Użytkownikowi karty dostarczając jednocześnie na piśmie wzór podpisu Użytkownika karty.
- Karta otrzymana przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty jest nieaktywna.
- Korzystanie z karty jest możliwe po jej aktywacji w sposób określony przez PKO Bank Polski SA w materiałach dostarczonych wraz z kartą oraz na stronie internetowej.

### § 18.

- Karta powinna zostać podpisana, przez osobę, której dane są umieszczone na karcie, niezwłocznie po jej otrzymaniu. Podpis na karcie powinien być zgodny z wzorem podpisu złożonym w PKO Banku Polskim SA.
- Posiadacz rachunku ponosi pełną odpowiedzialność za skutki wynikające z niepodpisania karty po jej otrzymaniu.

### § 19.

Karta jest własnością PKO Banku Polskiego SA i na żądanie PKO Banku Polskiego SA musi być zwrócona.

### § 20.

- Termin ważności karty określają miesiąc i rok umieszczone na jej awersie. Karta jest ważna do ostatniego dnia tego miesiąca włącznie.
- Karta jest wznawiana automatycznie, o ile najpóźniej na 45 dni przed upływem okresu ważności karty, Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.
- PIN do karty wznowionej nie ulega zmianie.

### § 21.

Użytkownik karty zobowiązany jest do podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń karty, w szczególności do:

- 1) przechowywania karty i ochrony PIN, z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa,
- 2) nieprzechowywania karty razem z PIN,
- 3) niezwłocznego zgłoszenia PKO Bankowi Polskiemu SA utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub zniszczenia karty, zgodnie z § 22,
- 4) nieudostępniania karty i PIN osobom nieuprawnionym,
- 5) nieudostępniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie operacji, zgłoszenie reklamacji lub zgłoszenia unieważnienia karty.

#### **§ 22.**

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub zniszczenia karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt w jednej z następujących form:
  - 1) telefonicznie pod numer podany na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty,
  - 2) osobiście w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego SA,
  - 3) w inny uzgodniony sposób.
2. Potwierdzeniem przyjęcia zgłoszenia faktu utraty lub zniszczenia karty jest podanie przez pracownika PKO Banku Polskiego SA imienia i nazwiska, daty oraz godziny przyjęcia zgłoszenia osobie zgłaszającej utratę lub zniszczenie karty.

#### **§ 23.**

PKO Bank Polski SA może żądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty karty.

#### **§ 24.**

Jeżeli karta zgłoszona, jako utracona zostanie odnaleziona, nie może być używana i powinna zostać niezwłocznie zwrócona w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego SA.

#### **§ 25.**

W miejsce utraconej lub zniszczonej karty PKO Bank Polski SA wyda kolejną kartę, o ile Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.

#### **§ 26.**

1. Posiadacza rachunku obciążają operacje dokonane przez osoby, którym Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty udostępnił kartę lub ujawnił PIN.
2. Do czasu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, zniszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia Posiadacz rachunku odpowiada za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku operacji płatniczych dokonanych przy użyciu tej karty, do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub w przypadku operacji zbliżeniowych niepotwierdzonych numerem PIN do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 50 euro. Ograniczenie to nie dotyczy operacji, do których doszło z winy Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty, w szczególności, gdy nie dopełnił on obowiązków określonych w § 21 lub, gdy nie dokonał zgłoszenia niezgodności kwestionowanych operacji podanych na wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 58, albo błędów lub innych nieprawidłowości w przeprowadzeniu rozliczenia, w terminie, o którym mowa w § 37 ust. 2.
3. Od momentu zgłoszenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty albo jej nieuprawnionego użycia PKO Bank Polski SA przejmuje odpowiedzialność za zobowiązania finansowe powstałe w wyniku operacji dokonanych przy użyciu karty, chyba, że do operacji doszło z winy umyślnej Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty.
4. Równowartość, o której mowa w ust. 2, oblicza się według średniego kursu euro ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu dokonania zgłoszenia.
5. PKO Bank Polski SA może przejąć odpowiedzialność za zobowiązania finansowe Posiadacza rachunku, powstałe w wyniku operacji dokonanych przed zgłoszeniem, o którym mowa w ust. 2, przy użyciu karty utraconej, skradzionej lub przywłaszczonej, nieuprawnionego użycia karty lub dostępu do karty do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro lub 50 euro w przypadku operacji zbliżeniowej niepotwierdzonej numerem PIN, przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania operacji. Usługa dostępna od dnia podanego w Komunikacie.

#### **§ 27.**

Karta może być używana wyłącznie przez osobę, której dane są umieszczone na karcie.

#### **§ 28.**

Kartę można używać w kraju i za granicą w punktach handlowo-usługowych, placówkach banków oraz bankomatach i innych

urzędzeniach samoobsługowych oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie.

#### **§ 29.**

Karta służy do dokonywania następujących operacji:

- 1) płatności za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych,
- 2) wypłaty gotówki w placówkach banków i bankomatach oznaczonych znakiem akceptacji znajdującym się na karcie,
- 3) korzystania z innych usług dostępnych przy użyciu karty,
- 4) dokonywania operacji przez Internet,
- 5) telefonicznie lub w formie pisemnej, od dnia podanego w Komunikacie.

#### **§ 30.**

1. Operacje przy użyciu karty mogą być dokonywane do wysokości limitów, o których mowa w § 31 ust. 1, z uwzględnieniem wolnych środków na rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Operacje zbliżeniowe przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie PLN, mogą być dokonywane do wysokości limitu kartowego dla operacji zbliżeniowych określonego w Komunikacie bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana i blokad środków pod wykonane operacje na rachunku, do którego karta została wydana.
3. Operacje bezgotówkowe przy użyciu karty mogą być w szczególnych przypadkach dokonywane bez uwzględnienia wolnych środków na rachunku, do którego karta została wydana.

#### **§ 31.**

1. Na wniosek Posiadacza rachunku PKO Bank Polski SA może dokonywać zmian wysokości limitów ustalonych dla kart, w granicach określonych w Komunikacie:
  - 1) miesięcznego limitu operacji na każdą kartę,
  - 2) dziennego limitu wypłat gotówki na każdą kartę,
  - 3) dziennego limitu operacji płatniczych na każdą kartę,
  - 4) dzienny limit internetowy na każdą kartę. Limit dostępny od dnia podanego w Komunikacie.
2. W przypadku nie wskazania przez Posiadacza rachunku propozycji limitu miesięcznego operacje przy użyciu karty dokonywane są do wysokości wolnych środków na rachunku z uwzględnieniem ustalonych dla kart przez PKO Bank Polski SA limitów wskazanych w Komunikacie.
3. PKO Bank Polski SA ma prawo do zmiany limitów ustalonych dla karty bez zgody Posiadacza rachunku w przypadku nieterminowej spłaty należności wynikających z umowy albo stwierdzenia zagrożenia ich terminowej spłaty.
4. W sytuacji określonej w ust. 3, PKO Bank Polski SA jest zobowiązany do niezwłocznego powiadomienia Posiadacza rachunku o dokonanych zmianach limitów.

#### **§ 32.**

1. Użytkownik karty jest zobowiązany przy dokonywaniu operacji do okazania, na życzenie osoby realizującej operację, dokumentu stwierdzającego tożsamość.
2. Każda operacja płatnicza dokonana przy fizycznym użyciu karty jest potwierdzana odpowiednim dowodem sprzedaży wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
3. Użytkownik karty potwierdza (autoryzuje) zlecenie wykonania operacji, w co najmniej jeden z podanych niżej sposobów tj. poprzez:
  - 1) wprowadzenie kodu PIN – w bankomatach oraz terminalach,
  - 2) złożenie podpisu na dowodzie wykonania operacji,
  - 3) podanie wymaganych danych np. numeru karty, daty jej ważności lub kodu CVC2/CVV2 w przypadku operacji wykonywanych na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty,
  - 4) za pomocą 3 D-Secure, w przypadku operacji wykonywanych na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty,
  - 5) zbliżenie karty do terminala elektronicznego z czytnikiem zbliżeniowym w celu realizacji operacji,
  - 6) fizyczne użycie karty w terminalu bez konieczności potwierdzania operacji numerem PIN lub podpisem.
4. W celu kontroli rozliczeń Posiadacz rachunku zobowiązany jest do przechowywania dokumentu potwierdzającego:
  - 1) dokonanie operacji,
  - 2) odmowę zrealizowania operacji,
  - 3) anulowanie operacji,
  - 4) dokonanie operacji uznaniowej (zwrot towaru)

- 5) do dnia otrzymania i sprawdzenia informacji o dokonanych operacjach podanych na wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 58.

### § 33.

1. PKO Bank Polski SA nie odpowiada za szkody wynikłe z powodu działania siły wyższej lub realizacji obowiązków wynikających z zastosowania przepisów prawa.
2. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) za odmowę realizacji operacji w punktach handlowo-usługowych, bankomatach innych banków lub oddziałach innych banków,
  - 2) za dodatkowe stosowane lokalnie prowizje, nieustalone i niepobierane przez PKO Bank Polski SA,
  - 3) w przypadkach zastosowania przepisów przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Punkt akceptujący kartę może pobrać od Posiadacza rachunku dodatkową opłatę od operacji dokonanej przy użyciu karty (tzw. *surcharge*) pod warunkiem poinformowania Użytkownika karty o tej opłacie przed rozpoczęciem dokonywania operacji. Opłata ta nie jest prowizją PKO Banku Polskiego SA i jest niezależna od opłat i prowizji pobieranych przez PKO Bank Polski SA zgodnie z Taryfą.

### § 34.

1. PKO Bank Polski SA w szczególnie uzasadnionych przypadkach kierując się ochroną interesów Posiadacza rachunku lub interesów Banku ma prawo do:
  - 1) stałego lub czasowego uniemożliwienia korzystania z karty:
    - a) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem karty,
    - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub
    - c) z powodu zwiększenia ryzyka utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej, gdy korzystanie z karty jest związane z korzystaniem przez Posiadacza rachunku z udzielonego mu kredytu,
  - 2) nie wydania kolejnej karty.
2. PKO Bank Polski informuje Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty o zablokowaniu karty przed jej zablokowaniem, a jeżeli nie jest to możliwe - niezwłocznie po jej zablokowaniu, za pomocą środków porozumienia się na odległość:
  - 1) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub
  - 2) telefonicznie.Nie dotyczy to przypadków, gdy przekazanie informacji o zablokowaniu karty byłoby nieuzasadnione ze względu na bezpieczeństwo lub zabronione na mocy odrębnych przepisów.
3. PKO Bank Polski odblokowuje kartę albo zastępuje ją nową kartą, jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymywania blokady.

### § 35.

1. Wszystkie operacje dokonane przy użyciu karty obciążają rachunek z datą ich dokonania.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku, do którego została wydana karta środków pozwalających na pokrycie wszystkich wykonanych przy użyciu karty transakcji wraz z towarzyszącymi tym transakcjom prowizjami i opłatami do czasu rozliczenia transakcji przez Bank.

### § 36.

1. Operacje kartami wydanymi do rachunku w PLN dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi Tabelę kursów, będą przeliczane przez PKO Bank Polski SA z waluty operacji na złote, według ustalonych kursów sprzedaży dla pieniądza z dnia dokonania operacji. Tabela kursów PKO Banku Polskiego SA prezentowana jest w oddziałach PKO Banku Polskiego SA lub w agencjach PKO Banku Polskiego SA i na stronie internetowej.
2. Operacje dokonane kartami wydanymi do rachunku w PLN, w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA nie prowadzi Tabeli kursów, będą przeliczane na euro według kursów i reguł stosowanych przez organizację płatniczą, której znak jest umieszczony na awersie karty, a następnie przeliczane na złote zgodnie z ust. 1.
3. Jeżeli operacje przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie innej niż PLN, będą dokonane w walucie rachunku, do którego wydana jest karta wówczas obciążenie rachunku następuje w walucie tego rachunku.

4. Jeżeli operacje przy użyciu karty wydanej do rachunku w walucie innej niż PLN, będą dokonane w walucie innej niż waluta rachunku, obciążenie rachunku, do którego została wydana karta, następuje po kursie przeliczonym przez organizację płatniczą, której znak akceptacji umieszczony jest na karcie na walutę rachunku.
5. PKO Bank Polski SA może ustanowić blokadę środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych operacji dokonanych przy użyciu karty.

### § 37.

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności w obciążeniach rachunku związanych z operacjami kartowymi Posiadacz rachunku ma prawo do zgłoszenia reklamacji.
2. Reklamacje dotyczące poszczególnych operacji kartowych należy składać w formie i w sposób określony w § 59 ust. 1 w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu z rachunku, o którym mowa w § 58, obejmującym reklamowaną operację, nie później jednak niż 60 dni od daty dokonania lub niedokonania operacji, odrębnie dla każdej kwestionowanej operacji. W przypadku nie złożenia reklamacji w powyższym terminie, roszczenia Posiadacza rachunku wygasają.
3. PKO Bank Polski SA rozpatruje reklamacje kartowe niezwłocznie.
4. PKO Bank Polski SA może zwrócić się z prośbą o złożenie dodatkowych wyjaśnień dotyczących okoliczności powodujących złożenie reklamacji oraz ewentualne doręczenie kopii dowodu dokonania operacji kartowej.
5. W przypadku uwzględnienia przez PKO Bank Polski SA reklamacji, o której mowa w ust. 2, reklamowana kwota jest księgowana na rachunku z datą dokonania operacji. Reklamowana kwota zwracana jest Posiadaczowi rachunku z ewentualnymi prowizjami i opłatami, jeżeli zostały one pobrane przez PKO Bank Polski SA.
6. W przypadku reklamacji dotyczących operacji dokonanych kartą, która została zgłoszona jako utracona, Użytkownik karty powinien złożyć zawiadomienie o przestępstwie do organów ścigania oraz dostarczyć podpisane oświadczenie zawierające informacje: numer karty, imię i nazwisko 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, data, godzina, informacje na temat ostatniej dokonanej operacji przez Użytkownika karty oraz sposób przechowywania karty i PIN.
7. Dokumenty wymienione w ust. 6 należy dołączyć do reklamacji.

## ROZDZIAŁ VI OTWIERANIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW LOKAT ORAZ DEPOZYTÓW AUTOMATYCZNYCH

### § 38.

1. PKO Bank Polski SA określa i podaje w Komunikacie warunki prowadzenia rachunków lokat, tj. minimalną kwotę lokaty, zasady i wysokość oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach lokat (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych), waluty, w jakich prowadzone są rachunki lokat, terminy, na jakie otwierane są te rachunki oraz inne istotne informacje określające specyfikę danego rachunku lokaty.
2. Wysokość stopy procentowej i okres umowny rachunku lokaty dla kwot wyższych niż podane w Komunikacie mogą być negocjowane.

### § 39.

1. PKO Bank Polski SA otwiera rachunki lokat na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku.
2. W ramach zawartej umowy Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną liczbę rachunków lokat w złotych lub walutach wymienialnych, w zadeklarowanych przez siebie terminach.
3. PKO Bank Polski SA potwierdza wykonanie dyspozycji Posiadacza rachunku na:
  - 1) wyciągu bankowym z rachunku obciążanego, lub
  - 2) potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty.
4. Warunkiem otwarcia rachunku lokaty jest posiadanie przez Posiadacza rachunku, w dniu otwarcia rachunku lokaty, na rachunku obciążanym odpowiedniej kwoty środków pieniężnych.

### § 40.

1. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu według stałej albo zmiennej stopy procentowej



- określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 46 ust. 1 i 2 oraz § 53 ust. 4.
2. Do obliczania kwoty należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty.
  3. Kwota środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty jest oprocentowana:
    - 1) dla okresu wyrażonego w dniach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do ostatniego dnia okresu umownego włącznie,
    - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach - od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty do dnia, który datą odpowiada dniowi poprzedzającemu dzień wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, przesuniętemu o zadeklarowany okres umowny.

#### § 41.

1. Okres umowny rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek lokaty, a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z rachunku lokaty na rachunek, przesuniętym o zadeklarowany okres trwania lokaty.
2. Okres umowny rachunku lokaty zawartej na warunkach standardowych będzie automatycznie przedłużany na kolejny taki sam okres umowny, o ile Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji.
3. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegającej przedłużeniu na kolejny okres są pozostawiane na rachunku lokaty na warunkach i przy zastosowaniu stóp procentowych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty.
4. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następny dzień kalendarzowy po upływie okresu umownego.
5. W przypadku rachunku lokaty niepodlegającej przedłużeniu na kolejny okres umowny PKO Bank Polski SA przekazuje środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty, z zastrzeżeniem § 46 ust. 4.
6. Posiadacz rachunku lokaty podlegającej przedłużeniu ma możliwość zadysponowania naliczonymi odsetkami w następujący sposób:
  - 1) dopisanie odsetek do kwoty środków zgromadzonych na rachunku lokaty na koniec danego okresu umownego - wówczas lokata przedłużana jest na kolejny okres umowny w kwocie środków zgromadzonych na rachunku lokaty powiększonych o naliczone odsetki, bądź
  - 2) przekazanie na koniec danego okresu umownego skapitalizowanych odsetek na rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty albo inny rachunek Posiadacza rachunku w PKO Banku Polskim SA wskazany przez Posiadacza rachunku - wówczas lokata odnawiana jest na kwotę środków zgromadzonych na rachunku lokaty.
7. Posiadacz rachunku ma możliwość wskazania do przelewu kapitału lub odsetek po zamknięciu rachunku lokaty terminowej innego rachunku w PKO Banku Polskim SA niż rachunek, z którego zostały pobrane środki na utworzenie lokaty.
8. W przypadku, gdy w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty:
  - 1) w ofercie PKO Banku Polskiego SA nie ma rachunków lokat o takim samym okresie umownym i zasadach oprocentowania, lub
  - 2) saldo rachunku lokaty jest niższe niż minimalna kwota lokaty, o której mowa w § 38 ust. 1, z zastrzeżeniem § 46 ust. 4.PKO Bank Polski SA przekazuje środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku w PKO Banku Polskim SA wskazany przez Posiadacza rachunku.
9. W każdym czasie Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję nieprzedłużania czasu trwania lokaty na kolejny okres umowny.

#### § 42.

1. PKO Bank Polski umożliwia Posiadaczowi rachunku negocjowanie warunków rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych telefonicznie z pracownikiem PKO Banku Polskiego SA, osobiście w oddziale PKO Banku Polskiego SA lub w inny uzgodniony sposób.
2. Okres umowny rachunku lokaty zawartej na warunkach negocjowanych nie podlega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres.

3. PKO Bank Polski SA przekazuje Posiadaczowi rachunku nadany mu przez PKO Bank Polski SA numer identyfikacyjny, który będzie wykorzystywany podczas zawierania transakcji oraz aktualny wykaz pracowników PKO Banku Polskiego SA uprawnionych do negocjowania warunków rachunków lokat wraz z numerami telefonów.
4. Posiadacz rachunku ponosi wszelką odpowiedzialność za prawidłowe zabezpieczenie, zarówno przez siebie jak i przez ustanowionych pełnomocników, numeru, o którym mowa w ust. 3, jak również za ujawnienie tego numeru osobom nieuprawnionym.
5. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za zawarcie transakcji z użyciem numeru, o którym mowa w ust. 3 przez osoby nieuprawnione.

#### § 43.

1. Posiadacz rachunku negocjuje warunki rachunku lokaty negocjowanej z pracownikiem PKO Banku Polskiego SA uprawnionym do zawierania lokat negocjowanych, podając w celach identyfikacyjnych:
  - 1) numer identyfikacyjny, o którym mowa w § 42 ust.3,
  - 2) nazwę Posiadacza rachunku,
  - 3) imię i nazwisko pełnomocnika zawierającego transakcję.
2. Lokata negocjowana może być otwarta, w zależności od dyspozycji Posiadacza rachunku, na okresy wyrażone w dniach, od 1 dnia do 365/366 dni:
  - 1) w dniu negocjacji,
  - 2) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu negocjacji,
  - 3) w drugim dniu roboczym następującym po dniu negocjacji.
3. W celu zawarcia transakcji Posiadacz rachunku ustala z pracownikiem PKO Banku Polskiego SA uprawnionym do zawierania lokat negocjowanych:
  - 1) kwotę i walutę lokaty negocjowanej,
  - 2) wysokość stałej stopy procentowej w stosunku rocznym,
  - 3) datę otwarcia lokaty negocjowanej,
  - 4) okres utrzymywania środków lub datę zwrotu środków,
  - 5) numer rachunku do rozliczenia lokaty.
4. Warunki lokaty negocjowanej mogą być negocjowane w każdym dniu roboczym.

#### § 44.

Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków rachunku lokaty skutkuje zawarciem umowy otwarcia rachunku lokaty i stanowi zgodę na pobranie przez PKO Bank Polski SA z rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku, w dniu otwarcia rachunku lokaty, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.

#### § 45.

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie, a w przypadku stwierdzenia niezgodności z ustalonymi warunkami, niezwłocznie zgłosić ten fakt do PKO Banku Polskiego SA.
2. Niezgłoszenie przez Posiadacza rachunku niezgodności, o których mowa w ust. 1, oznacza brak zastrzeżeń, co do treści otrzymanego potwierdzenia zawarcia transakcji lokaty terminowej.

#### § 46.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez PKO Bank Polski SA za rozwiązanie umowy rachunku lokaty, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty określone w Komunikacie nie przewidują inaczej.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują, o ile warunki prowadzenia rachunku lokaty określone w Komunikacie nie przewidują inaczej.
3. PKO Bank Polski SA przekazuje kwotę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty na rachunek, z którego zostały pobrane środki na otwarcie lokaty albo na inny rachunek Posiadacza rachunku prowadzony w PKO Banku Polskim SA wskazany przez Posiadacza rachunku, w dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku ustanowienia na rachunku lokaty blokady środków pieniężnych kwota lokaty nie może zostać wypłacona do ostatniego dnia obowiązywania blokady.
5. W przypadku zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty, na której jest ustanowiona blokada, za okres od dnia następującego po dniu zakończenia umownego okresu utrzymywania lokaty do ostatniego dnia obowiązywania blokady, środki zgromadzone na rachunku lokaty będą

oprocentowane w wysokości określonej jak dla środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku nieoszczędnościowym, płatnym na żądanie, prowadzonym przez PKO Bank Polski SA.

#### **§ 47.**

1. Na podstawie odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA może zobowiązać się do stałego przeksięgowywania środków pieniężnych, zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na jego rachunku na odrębny rachunek lokaty zwany dalej „depozytem automatycznym”, po spełnieniu określonych w dyspozycji warunków.
2. PKO Bank Polski SA otwóży depozyt automatyczny, jeżeli o ustalonej godzinie na rachunku Posiadacza rachunku zostaną zgromadzone środki pieniężne w kwocie nie mniejszej niż wymagane minimum, określone w odrębnej dyspozycji, o której mowa w ust. 1.
3. PKO Bank Polski SA otwiera depozyty automatyczne w dni robocze.
4. PKO Bank Polski SA stawia do dyspozycji Posiadacza rachunku środki pieniężne znajdujące się na depozycie automatycznym, wraz z naliczonymi odsetkami, o godz. 8.00 pierwszego dnia roboczego, następującego po dniu otwarcia depozytu automatycznego.
5. Posiadacz rachunku może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego, składając w PKO Banku Polskim SA pisemną dyspozycję w terminie pozwalającym na jej realizację lub z wykorzystaniem usług bankowości elektronicznej, o ile PKO Bank Polski SA udostępnia taką funkcjonalność.

#### **§ 48.**

1. PKO Bank Polski SA nalicza odsetki od kwoty depozytu automatycznego za dzień, w którym depozyt automatyczny został otwarty, a w przypadku, gdy pomiędzy tym dniem, a pierwszym dniem roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu automatycznego wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
2. Stopa procentowa depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym i na bieżąco wskazywana jest w Komunikacie. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

### **ROZDZIAŁ VII DOPUSZCZALNE SALDO DEBETOWE**

#### **§ 49.**

1. Dopuszczalne saldo debetowe w ramach rachunku bieżącego może być przyznane na wniosek Posiadacza rachunku, w oparciu o ramowe zasady wskazane w ust. 3-5, w zakresie kwot określonych w aktualnym na dzień złożenia wniosku Komunikacie, po pozytywnym rozpatrzeniu przez PKO Bank Polski wniosku Posiadacza rachunku.
2. PKO Bank Polski SA ma prawo do odmowy przyznania Posiadaczowi rachunku dopuszczalnego salda debetowego.
3. Przyznanie kwoty dopuszczalnego salda debetowego następuje po złożeniu przez Posiadacza rachunku wymaganych przez PKO Bank Polski SA dokumentów oraz po pozytywnym rozpatrzeniu przez PKO Bank Polski SA wniosku Posiadacza rachunku, przy czym PKO Bank Polski SA może zmniejszyć kwotę dopuszczalnego salda debetowego w stosunku do wnioskowanej. Kwota przyznanego przez PKO Bank Polski SA dopuszczalnego salda debetowego jest stawiana do dyspozycji Posiadacza rachunku na rachunku bieżącym najpóźniej w następnym dniu po udostępnieniu Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA Potwierdzenia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego.
4. Potwierdzenie przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego, o którym mowa w ust. 4, określa:
  - 1) walutę oraz wysokość przyznanej kwoty dopuszczalnego salda debetowego,
  - 2) rodzaj oraz wysokość aktualnego na dzień wydania potwierdzenia oprocentowania,
  - 3) zasady i termin spłaty,i przekazywane jest Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, tj. za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na ostatnio wskazany adres e-mail Posiadacza Rachunku lub w formie pisemnej.
5. Potwierdzenie przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego jest integralną częścią umowy.
6. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do spłaty dopuszczalnego salda debetowego w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia

jego powstania, niezależnie od wykorzystanej kwoty dopuszczalnego salda debetowego.

7. Za spłatę dopuszczalnego salda debetowego uznaje się saldo na rachunku w kwocie równej albo większej od zera, wykazane na koniec dnia operacyjnego.
8. Warunkiem ponownego wykorzystania kwoty dopuszczalnego salda debetowego jest jego spłata.
9. PKO Bank Polski SA wstrzymuje możliwość dalszego wykorzystywania kwoty dopuszczalnego salda debetowego, z chwilą powstania niedopuszczalnego salda debetowego, do dnia jego spłaty.
10. Zawarcie przez Posiadacza rachunku umowy kredytu w walucie polskiej w rachunku wstrzymuje możliwość korzystania z dopuszczalnego salda debetowego.

#### **§ 50.**

1. Wysokość dopuszczalnego salda debetowego może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) obniżenia się wysokości wpływów na rachunek,
  - 2) spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego,
  - 3) przekroczenia terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego,
  - 4) braku środków pieniężnych na realizację zajęcia egzekucyjnego.
2. PKO Bank Polski SA powiadomi na piśmie Posiadacza rachunku o zmianie wysokości dopuszczalnego salda debetowego oraz o terminie jej obowiązywania w sposób przewidziany dla Potwierdzenia przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego.

#### **§ 51.**

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej określonej w Komunikacie, obowiązującej w okresie utrzymywania się dopuszczalnego salda debetowego, za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. Odsetki, o których mowa w ust. 1, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu miesiąca, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek. Odsetki kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Spłata należnych odsetek od dopuszczalnego salda debetowego może być wliczona w ciężar limitu dopuszczalnego salda debetowego.

#### **§ 52.**

1. Posiadacz rachunku może wypowiedzieć umowę w części określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego w każdym czasie, z tym że rozwiązanie umowy w tej części nastąpi z dniem spłaty dopuszczalnego salda debetowego.
2. PKO Bank Polski SA może wypowiedzieć umowę w części określonej w Potwierdzeniu przyznania limitu dopuszczalnego salda debetowego w przypadku:
  - 1) utraty przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej albo w przypadku niedotrzymania przez Posiadacza rachunku warunków przyznania dopuszczalnego salda debetowego za 30 dniowym okresem wypowiedzenia,
  - 2) zagrożenia upadłością Posiadacza rachunku za 7 dniowym okresem wypowiedzenia.

### **ROZDZIAŁ VIII OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU**

#### **§ 53.**

1. Środki pieniężne na rachunku są nieoprocentowane albo oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Odsetki na rachunkach prowadzonych w złotych kapitałizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego, odsetki na rachunkach prowadzonych w innej walucie kapitałizowane są na koniec roku kalendarzowego.
3. W przypadku środków oprocentowanych na rachunku PKO Bank Polski SA zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości oprocentowania oraz okresów rozliczeniowych na rachunku, co nie wymaga wypowiedzenia w tym zakresie umowy.
4. Zmiana stopy procentowej od środków pieniężnych na rachunku lub rachunku lokaty:
  - 1) w walucie polskiej - może nastąpić w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
    - a) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych NBP ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,



- b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
- c) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego,
- 2) w walucie wymienialnej – może nastąpić w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - a) zmiany stóp procentowych ustalanych przez odpowiedni bank centralny dla danej waluty,
  - b) zmiany stóp procentowych depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym,
  - c) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.
- 5. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania i terminów kapitalizacji odsetek jest podawana w Komunikatach.

#### § 54.

- 1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku są oprocentowane od dnia ich wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich wypłaty z rachunku.
- 2. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
- 3. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego lub niespłaconego w terminie dopuszczalnego salda debetowego 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.
- 4. Zmiana wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie powodować będzie równocześnie i analogiczną zmianę wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 3.
- 5. PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza rachunku o zmianie wysokości stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana, poprzez udostępnienie aktualnej wysokości tej stopy procentowej w Komunikacie.
- 6. W okresie obowiązywania umowy PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w ust. 3, w przypadku zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylenia tych przepisów.
- 7. Okres zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego liczy się od dnia następnego po dniu powstania zadłużenia do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie.
- 8. Odsetki, o których mowa w ust. 3, pobierane są z wolnych środków pieniężnych na rachunku po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku wolnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek.

### ROZDZIAŁ IX PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE

#### § 55.

- 1. Za usługi świadczone przez PKO Bank Polski SA, w tym za czynności związane z prowadzeniem rachunku, a także za inne czynności określone w Taryfie, PKO Bank Polski SA pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą, chyba, że postanowienia umowy stanowią inaczej.
- 2. Aktualna Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego SA oraz na stronie internetowej w formie Komunikatu.

#### § 56.

Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom w przypadku:

- 1. zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny, lub
- 2. wzrostu kosztów obsługi rachunku w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem firm współpracujących z PKO Bankiem Polskim SA oraz w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych, lub
- 3. wprowadzenia nowych produktów i usług o charakterze opcjonalnym.

#### § 57.

- 1. O ile postanowienia umowy nie stanowią inaczej PKO Bank Polski SA:

- 1) należne prowizje i opłaty pobiera w ciężar rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2, niezależnie od wysokości wolnych środków na rachunku,
- 2) prowizje od wpłat gotówkowych pobiera od wpłacającego.
- 2. W przypadku braku wolnych środków na rachunku, pobranie prowizji lub opłat może spowodować powstanie niedopuszczalnego salda debetowego.
- 3. W sytuacji spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego z tytułu braku środków pieniężnych na pokrycie należnych PKO Bankowi Polskiemu SA prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.

### ROZDZIAŁ X WYCIĄGI Z RACHUNKU

#### § 58.

- 1. PKO Bank Polski SA informuje Posiadacza rachunku o stanie jego rachunku, przeprowadzonych transakcjach oraz o naliczonych opłatach i zaksięgowanych odsetkach w cyklach w sposób uzgodniony w umowie.
- 2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany stale sprawdzać prawidłowość operacji i saldo rachunku podawane na wyciągach bankowych.
- 3. W przypadku stwierdzenia błędnego księgowania lub nieprawidłowego salda rachunku Posiadacz rachunku powinien w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia otrzymania wyciągu bankowego, zawiadomić o tym PKO Bank Polski SA w celu sprostowania, a w przypadku nieprawidłowości dotyczących operacji kartowych zgłosić reklamację.
- 4. Na koniec każdego roku kalendarzowego PKO Bank Polski SA przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku. Brak zgłoszenia niezgodności dotyczących salda rachunku przez Posiadacza rachunku w ciągu 14 dni kalendarzowych od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda rachunku na koniec roku kalendarzowego.

### ROZDZIAŁ XI REKLAMACJE

#### § 59.

- 1. Posiadacz rachunku może składać reklamacje dotyczące produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA albo przesyłką pocztową,
  - 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego SA,
  - 3) elektronicznie – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej – o ile bankowość elektroniczna dopuszcza taką możliwość.
- 2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Posiadacz rachunku może składać reklamacje podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego SA.
- 3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Posiadacza rachunku – nazwę oraz REGON lub NIP, aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer rachunku bankowego Posiadacza rachunku lub karty płatniczej, której dotyczy reklamacja, a także treść zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA.
- 4. PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Posiadacza rachunku z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
- 5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza rachunku zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez PKO Bank Polski SA.
- 6. Na żądanie Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
- 7. PKO Bank Polski SA rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- 8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza rachunku o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Posiadacza rachunku – osób fizycznych, a dla pozostałych Posiadaczy rachunku termin ten nie może

przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO Bank Polski SA terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez PKO Bank Polski SA odpowiedzi przed ich upływem.

9. Po rozpatrzeniu reklamacji, Posiadacz rachunku zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Posiadacza rachunku.
10. Posiadacz rachunku będący osobą fizyczną może zwrócić się do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu z PKO Bankiem Polskim SA.
11. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez PKO Bank Polski SA z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.
12. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za zakłócenia w działaniu usługi wynikłe z winy operatora telefonii komórkowej lub dostawcy usług internetowych za pośrednictwem, którego komunikaty SMS lub wyciągi e-mail są wysyłane.
13. PKO Bank Polski SA nie odpowiada za brak możliwości korzystania z usług bankowości elektronicznej w przypadkach:
  - 1) wad transmisji danych zaistniałych z przyczyn niezależnych od PKO Banku Polskiego SA,
  - 2) strat spowodowanych działaniem siły wyższej obejmującej m.in. katastrofy naturalne, działania wojenne, strajki, rozruchy, ataki terrorystyczne,
  - 3) strat spowodowanych decyzjami organów władzy publicznej,
  - 4) opóźnień wynikających z awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączny telekomunikacyjnych, powstałych z przyczyn niezależnych od PKO Banku Polskiego SA,
  - 5) opóźnień i innych nieprawidłowości wynikających z działania firm świadczących usługi przesyłu danych teleinformatycznych, usługi poczty elektronicznej lub tradycyjnej,
  - 6) przerwy w funkcjonowaniu systemu wynikającej z konieczności dokonania niezbędnych czynności związanych z prawidłowym funkcjonowaniem, ulepszaniem, konserwacją lub zabezpieczaniem systemów informatycznych i zasilania.

## ROZDZIAŁ XII ZMIANY REGULAMINU LUB TARYFY

### § 60.

1. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu lub Taryfy.
2. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy przekazywane są Posiadaczowi rachunku poprzez:
  - 1) zamieszczenie komunikatu na wyciągu bankowym z rachunku, doręczanym w sposób przewidziany dla przekazywania wyciągów albo,
  - 2) dostarczanie Posiadaczowi rachunku wiadomości w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub poczty elektronicznej, wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz z informacją o możliwości złożenia w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia przekazania informacji, wypowiedzenia umowy. Termin wypowiedzenia umowy określony jest w § 61.
3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia przekazania mu informacji o wprowadzanych zmianach nie wypowie umowy, zmiany Regulaminu lub Taryfy obowiązują od dnia jego podanego w informacji przekazanej Posiadaczowi rachunku.
3. PKO Bank Polski SA nie będzie zawiadamiał Posiadacza rachunku o takich zmianach Regulaminu oraz Taryfy, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych rodzajów rachunków lub usług do oferty Banku.
4. Informacje o zmianie Regulaminu lub Taryfy udostępniane są również w Komunikatach.
5. Treść Regulaminu lub Taryfy udostępniana jest na stronie internetowej.

## ROZDZIAŁ XIII WYPOWIEDZENIE ORAZ ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 61.

Rozwiązanie umowy następuje w przypadku:

- 1) wypowiedzenia umowy przez Posiadacza rachunku lub PKO Bank Polski SA,

- 2) upływu terminu, na który umowa została zawarta, o ile nie uległa przedłużeniu.

### § 62.

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę rachunku w całości lub w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia z zastrzeżeniem ust.2 i 4.
2. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę rachunku w każdym czasie, bez podania przyczyny.
3. PKO Bank Polski SA może wypowiedzieć umowę rachunku tylko z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku:
  - 1) nieudzielania przez Posiadacza rachunku informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lub udzielenia informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 2) niedokonywania na rachunku obrotów przez okres kolejnych trzech miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku, gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych PKO Bankowi Polskiemu SA,
  - 3) spowodowania powstania niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenia go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez PKO Bank Polski SA wezwania do spłaty (monitu),
  - 4) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty,
  - 5) zaistnienia po stronie PKO Banku Polskiego SA okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku na dotychczasowych warunkach,
  - 6) wykorzystywania przez Posiadacza rachunku bankowości elektronicznej do przesyłania treści o charakterze bezprawnym,
  - 7) rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku lub Użytkownika karty postanowień umowy lub Regulaminu,
  - 8) działania klienta stanowiącego nadużycie nadanych mu uprawnień powodującego uszczerbek po stronie PKO Banku Polskiego SA,
  - 9) braku możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 10) umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (dotyczy również umieszczenia Posiadacza rachunku na liście ostrzeżeń organu nadzoru finansowego innego państwa),
  - 11) gdy Bank powziął uzasadnione podejrzenie, że zgromadzone na rachunku środki pochodzą lub mają związek z przestępstwem.
4. Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie umowy rachunku z zachowaniem krótszego lub dłuższego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
5. W przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień umowy lub Regulaminu PKO Bank Polski SA może wypowiedzieć umowę rachunku w trybie natychmiastowym w przypadku:
  - 1) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie wpłaconych przez PKO Bank Polski SA na rachunek kwot i nie zwrócenia ich w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia przez PKO Bank Polski SA wezwania do ich zwrotu,
  - 2) wydania przez Posiadacza rachunku dyspozycji powodującej powstanie niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenie go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jego powstania.
6. W przypadku wypowiedzenia umowy PKO Bank Polski SA może unieważnić kartę.
7. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku, rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony umowy nie uzgodnią inaczej.
8. Wypowiedzenie umowy rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich rachunków otwartych na podstawie umowy, o ile strony nie uzgodnią inaczej.

### § 63.

1. Wypowiedzenie umowy rachunku wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia umowy liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, rozumianego, jako dzień doręczenia wypowiedzenia umowy osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

3. Korespondencja dostarczana osobiście będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie doręczenia osobiście do rąk odbiorcy.
4. Korespondencja wysłana listem poleconym za potwierdzeniem odbioru będzie uważana za skutecznie doręczoną w dacie potwierdzenia odbioru przez odbiorcę przesyłki, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku nieodebrania przez Posiadacza rachunku wypowiedzenia umowy wysłanego na ostatni znany adres korespondencyjny Posiadacza rachunku, wypowiedzenie umowy uważa się za doręczone w pierwszym dniu roboczym, w którym przesyłka mogła zostać odebrana na podstawie zawiadomienia pocztowego (awizo).

#### **§ 64.**

1. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku Posiadacz rachunku ureguje wszystkie swoje zobowiązania wobec PKO Banku Polskiego SA związane z korzystaniem z produktów bezpośrednio powiązanych z rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku dokumenty i instrumenty płatnicze, a w szczególności blankiety czekowe, чеки lub karty.
2. W przypadku nieuregulowania przez Posiadacza rachunku zobowiązań, o których mowa w ust. 1, PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo zaspokojenia należności ze środków zgromadzonych przez Posiadacza rachunku na innym rachunku lub rachunku lokaty.
3. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zwróci dokumentów i instrumentów płatniczych, o których mowa w ust. 1, odpowiada za szkody powstałe na skutek ich użycia.
4. Posiadacz rachunku wypowiadając umowę rachunku lub przyjmując wypowiedzenie umowy rachunku przez PKO Bank Polski SA, powinien podać sposób zadysponowania saldem rachunku.
5. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co, do których nie złożono dyspozycji, o której mowa w ust. 4, nie podlegają oprocentowaniu.

### **ROZDZIAŁ XIV INNE POSTANOWIENIA**

#### **§ 65.**

1. Posiadacz rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności PKO Banku Polskiego SA z tytułu powstania nieautoryzowanego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.
2. PKO Bank Polski SA w przypadku powstania nieautoryzowanego salda debetowego zastrzega sobie możliwość pobrania należności w ciężar innego rachunku.
3. PKO Bank Polski SA w ramach korygowania zarejestrowanych nieprawidłowo operacji na rachunku może bez wezwania oraz bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku uznać lub, o ile na rachunku będą znajdowały się wystarczające środki, obciążyć rachunek nienależnie zaewidencjonowaną kwotą.
4. PKO Bank Polski SA rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu nieautoryzowanego salda debetowego w przypadku ich nieuregulowania przez Posiadacza rachunku w wyznaczonym przez PKO Bank Polski SA terminie.

#### **§ 66.**

Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku i na rachunkach lokat nierezydentów zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych wg obowiązujących przepisów.

#### **§ 67.**

Z chwilą uzyskania przez PKO Bank Polski SA, wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, PKO Bank Polski SA uprawniony jest w zakresie dotyczącym tego Posiadacza rachunku, którego dotyczy informacja o śmierci do:

- 1) unieważnienia karty/kart,
- 2) zablokowania dostępu do usługi bankowości elektronicznej poprzez elektroniczne kanały dostępu.

#### **§ 68.**

1. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
  - 1) niezwłocznego zawiadomienia PKO Banku Polskiego SA o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy, w tym danych dotyczących adresu korespondencyjnego,

- 2) udzielania na prośbę PKO Banku Polskiego SA wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na rachunku.

2. W przypadku niepowiadomienia PKO Banku Polskiego SA o zmianie adresu korespondencyjnego, wszelka korespondencja wysłana na ostatni znany PKO Banku Polskiemu SA adres korespondencyjny uznana jest, jako doręczona.

#### **§ 69.**

PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza rachunku środkami zgromadzonymi na rachunku poprzez niewykonanie transakcji, zamrożenie wartości majątkowych klienta oraz blokadę środków zgromadzonych na rachunku klienta w przypadkach przewidzianych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto w wykonaniu obowiązków wynikających z ww. ustawy Bank może zażądać od klienta dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji.

#### **§ 70.**

Regulamin rachunków bankowych dla małych i średnich przedsiębiorstw, Regulamin rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w PKO Banku Polskim SA oraz Regulamin polecenia wpłaty w obrocie dewizowym w PKO Banku Polskim SA stanowią integralną część umowy i są wiążące dla PKO Banku Polskiego SA i Posiadacza rachunku przez czas trwania umowy, o ile strony w umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków. Treść Regulaminów oraz Taryfy może być w każdym czasie pozyskana, odtwarzana lub utrwalana przez Posiadacza rachunku ze strony internetowej w formacie ogólnodostępnym dla wszystkich klientów. Klient ma prawo żądać udostępnienia mu treści Regulaminu oraz Taryfy w każdym czasie.

#### **§ 71.**

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w Regulaminie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe, Kodeksu cywilnego, wraz z przepisami wykonawczymi oraz ustawy o usługach płatniczych z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych w zakresie wskazanym w art. 33 oraz w zakresie działu II, z wyjątkiem art. 32a tego działu.
3. 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. Aktualna informacja o obowiązującym systemie gwarantowania depozytów dostępna jest na stronie internetowej.
4. Językiem obowiązującym w relacjach pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Posiadaczem rachunku jest język polski.
5. Wszelkie spory wynikłe pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Posiadaczem rachunku rozstrzygane będą przez Sąd Polubowny działający przy Związku Banków Polskich zgodnie z regulaminem tego Sądu. Niniejsze postanowienie nie uchybia uprawnieniom Posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną wynikającym z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
6. Instytucją sprawującą nadzór nad działalnością PKO Banku Polskiego SA jest Komisja Nadzoru Finansowego.