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 3
Rozdział 3. Rachunki wspólne 4
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 7
Rozdział 1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy 7
Rozdział 2. Rachunek oszczędnościowy 7
Rozdział 3. Rachunek walutowy 7
Rozdział 4. Rachunek lokaty i rachunek do obsługi lokat 8
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) 9
DZIAŁ IV KARTA DEBETOWA 9
Rozdział 1. Wydanie karty 9
Rozdział 2. Zasady bezpieczeństwa 10
Rozdział 3. Używanie karty 10
Rozdział 4. Odpowiedzialność Stron 12
Rozdział 5. Zasady rozliczania transakcji płatniczych przy użyciu karty 12
DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM 13
Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji 13
Rozdział 2. Przyjęcie i realizacja dyspozycji płatniczej 14
Rozdział 3. Zasady rozliczania transakcji płatniczych 15
DZIAŁ VI DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM – TRANSAKCJE KRAJOWE 16
Rozdział 1. Wpłata gotówki 16
Rozdział 2. Wypłata gotówki 16
Rozdział 3. Polecenie przelewu, polecenie przelewu wewnętrznego, zlecenie stałe, zlecenie zmienne 16
Rozdział 4. Polecenie zapłaty 17
DZIAŁ VII DYSPONOWANIE RACHUNKIEM BANKOWYM – PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE 18
Rozdział 1. Przelew zagraniczny wysyłany 18
Rozdział 2. Przelew zagraniczny otrzymywany 19
DZIAŁ VIII ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE 20
DZIAŁ IX POSTANOWIENIA KOŃCOWE 21
Rozdział 1. Tryb zgłaszania i rozpatrywania reklamacji 21
Rozdział 2. Zmiana postanowień Ogólnych warunków 22
Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku 22
Rozdział 4. Inne postanowienia 23

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 oraz 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 2011 r. 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", zwane dalej „Szczegółowymi warunkami". 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.

Rozdział 1. Definicje

§ 2.

1. Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:
   1) **autoryzacja** – zgodę na wykonanie dyspozycji, wyrażoną w jeden ze sposobów określonych w Szczegółowych warunkach w rozdziale dotyczącym składania dyspozycji, poprzedzoną uwierzytelnieniem lub silnym uwierzytelnieniem Klienta,
   2) **bank** - bank krajowy albo bank zagraniczny,
   3) **bank Odbiorcy** – bank, który dokonuje rozliczenia kwoty transakcji płatniczej z Odbiorcą,
   4) **bank otrzymujący** – bank, który otrzymuje przelew zagraniczny z drugiego banku w celu jego dalszej realizacji,
   5) **bank pośredniczący –** bank będący pośrednikiem w przesyłaniu przelewu zagranicznego pomiędzy bankiem otrzymującym przelew zagraniczny a bankiem Odbiorcy,
   6) **bank wysyłający** – bank, który wysyła przelew zagraniczny do innego banku,
   7) **bank zagraniczny** – bank mający siedzibę w EOG (instytucja kredytowa) albo poza EOG,
   8) **data przyszła –** dzień roboczy późniejszy niż dzień złożenia dyspozycji,
   9) **data waluty** – dzień, od którego lub do którego, naliczane są odsetki od środków pieniężnych, którymi został obciążony lub uznany rachunek,
   10) **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,
   11) **dyspozycja** – oświadczenie woli lub wiedzy składane przez Klienta, w tym dyspozycję płatniczą,
   12) **dyspozycja płatnicza (zlecenie płatnicze)** – dyspozycję zawierającą polecenie wykonania transakcji płatniczej, na podstawie której PKO Bank Polski SA przeprowadza transakcję płatniczą,
   13) **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,
   14) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy; lista państw należących do EOG dostępna jest na stronie internetowej,
   15) **IBAN – (International Bank Account Number)** międzynarodowy standard numeracji kont bankowych**,**
   16) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewnione przez PKO Bank Polski SA w celu uwierzytelnienia, które mogą być wykorzystywane również do wyrażenia zgody w związku ze składaną dyspozycją, w tym w celu autoryzacji,
   17) **instrukcja kosztowa BEN (Odbiorca)** – 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,
   18) **instrukcja kosztowa OUR (Nadawca)** – 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,
   19) **instrukcja kosztowa SHA (Dzielone)** – 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,
   20) **kapitalizacja** – dopisanie do salda rachunku naliczonych za dany okres odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku,
   21) **karta płatnicza (karta)** – kartę debetową (w tym dane karty), niezależnie od formy w jakiej występuje, identyfikującą Posiadacza karty albo Użytkownika karty,
   22) **Klient indywidualny (Klient)** - konsumenta, który zamierza zawrzeć lub zawarł umowę rachunku z PKO Bankiem Polskim SA,
   23) **kod BIC** – kod identyfikujący bank, który jest uczestnikiem systemu SWIFT, kodem BIC PKO Banku Polskiego SA jest BPKOPLPW,
   24) **kod CVV2/CVC2** – trzycyfrowy kod umieszczony na karcie lub dostępny w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej oraz telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podanym na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na stronie internetowej, który może służyć do autoryzacji transakcji płatniczych wykonywanych przez Internet,
   25) **Komunikat** – informację udostępnioną Klientowi przez PKO Bank Polski SA:
      a) w placówce, lub
      b) na stronie internetowej, lub
      c) w usłudze bankowości elektronicznej w serwisie internetowym lub w aplikacji mobilnej, lub
      d) drogą korespondencyjną, lub
      e) pocztą elektroniczną,
   26) **kredyt w rachunku płatniczym (limit odnawialny)** - kredyt, o którym mowa w art. 2 pkt 16b ustawy**,**
   27) **kwota minimalna** – kwotę środków pieniężnych niezbędnych do otwarcia i prowadzenia rachunku lokaty lub do oprocentowania rachunku walutowego,
   28) **National ID** – numer rozliczeniowy banku pozwalający na jego identyfikację**,**
   29) **nierezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania za granicą Rzeczypospolitej Polskiej,
   30) **NRB –** krajowy standard numeracji rachunków bankowych (26 znaków),
   31) **Odbiorca** – osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, będącą odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,

32) **Pilny** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego nie później niż następnego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania dyspozycji przelewu zagranicznego, z wyłączeniem przelewu zagranicznego wysyłanego do SEPA w walucie EUR,
33) **PIN** – indywidualną daną uwierzytelniającą w postaci poufnego kodu identyfikacyjnego nadawanego dla karty, znanego tylko Posiadaczowi karty albo Użytkownikowi karty,
34) **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,
35) **placówka** – oddział PKO Banku Polskiego SA lub agencję PKO Banku Polskiego SA świadczącą obsługę w zakresie produktów i usług oferowanych przez PKO Bank Polski SA; informacje dotyczące lokalizacji, godzin otwarcia oraz zakresu obsługi (w tym dostępności i zasad obsługi kasowej) są dostępne w placówkach oraz na stronie internetowej,
36) **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,
37) **Posiadacz rachunku** – Klienta, na rzecz którego PKO Bank Polski SA prowadzi rachunek; w przypadku kilku Posiadaczy rachunku (Współposiadacze rachunku) - każdego ze Współposiadaczy rachunku,
38) **Przedstawiciel ustawowy** - osobę uprawnioną do działania w cudzym imieniu na podstawie przepisów prawa, której tożsamość i uprawnienia do działania zostały zweryfikowane przez PKO Bank Polski SA,
39) **przelew zagraniczny/walutowy** - otrzymaną z banku zagranicznego lub krajowego albo wysłaną do banku zagranicznego lub krajowego dyspozycję przekazania kwoty na wskazany rachunek bankowy lub wypłaty kwoty na rzecz wskazanego Odbiorcy z wyłączeniem polecenia przelewu, zwany dalej „**przelewem zagranicznym**”,
40) **rachunek bankowy (rachunek)** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy, rachunek lokaty, rachunek do obsługi lokat,
41) **rachunek płatniczy** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek walutowy, rachunek lokaty z opcją dopłat lub wypłat częściowych, rachunek do obsługi lokat,
42) **referencyjny kurs waluty** – kurs waluty ogłaszany w Tabeli,
43) **rezydent** – osobę fizyczną mającą miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadającą nr PESEL,
44) **saldo** – stan środków pieniężnych na rachunku,
45) **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,
46) **Standard** – dzień udostępnienia kwoty przelewu zagranicznego do dyspozycji banku otrzymującego nie później niż:
    a) następnego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania dyspozycji przelewu zagranicznego wysyłanego do SEPA w walucie EUR albo
    b) drugiego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania dyspozycji w przypadku pozostałych rodzajów przelewów zagranicznych,
47) **strona internetowa** – stronę internetową PKO Banku Polskiego SA (www.pkobp.pl),
48) **SWIFT** – międzynarodowy system telekomunikacyjny (ang. ***S**ociety for **W**orldwide **I**nterbank **F**inancial **T**elecommunication*), za pomocą, którego PKO Bank Polski SA wysyła i otrzymuje przelewy zagraniczne,
49) **systematyczne wpływy** – wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy co najmniej raz na 3 miesiące, np. z tytułu wynagrodzenia, stypendium, emerytury, renty, alimentów,
50) **Tabela** – tabelę kursów walut PKO Banku Polskiego SA,
51) **Taryfa** – Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych,
52) **transakcja płatnicza (operacja)** – zainicjowaną przez Klienta lub Odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych,
53) **trwały nośnik** – nośnik umożliwiający Klientowi 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,
54) **umowa rachunku** – każdą umowę zawartą pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, której przedmiotem jest prowadzenie rachunku,
55) **unikatowy identyfikator** – kombinację liter, cyfr lub symboli określoną przez bank, którą Klient zobowiązany jest dostarczyć w celu jednoznacznego zidentyfikowania Odbiorcy lub jego rachunku, przy czym dla identyfikacji Posiadacza rachunku unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku w strukturze NRB albo IBAN,
56) **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,
57) **uwierzytelnienie** – weryfikację przez PKO Bank Polski SA tożsamości Klienta, albo innej osoby posiadającej uprawnienie do składania dyspozycji w jego imieniu lub ważności stosowanego instrumentu płatniczego łącznie z zastosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
58) **Użytkownik karty** – osobę fizyczną, dla której, na wniosek Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA wydał kartę,
59) **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,
60) **zbliżeniowa transakcja płatnicza (operacja zbliżeniowa)** – transakcję dokonaną przy użyciu karty w terminalu z czytnikiem zbliżeniowym, realizowaną poprzez zbliżenie karty albo urządzenia mobilnego do czytnika zbliżeniowego terminala (funkcja opcjonalna),
61) **3D-Secure** – procedurę uwzględniającą jedną albo wiele indywidualnych danych uwierzytelniających stanowiącą zabezpieczenie transakcji płatniczych dokonywanych kartą, bez jej fizycznego użycia.

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

Rozdział 2. Zawarcie umowy rachunku

§ 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. Zawarcie umowy rachunku może nastąpić:
    1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
    2) na stronie internetowej,
    3) w placówce,

    o ile PKO Bank Polski SA umożliwia taką formę zawarcia umowy rachunku
    4) w inny uzgodniony sposób.
3. PKO Bank Polski SA otwiera rachunki 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 danej grupy Klientów dany typ rachunku. O rachunkach będących w ofercie PKO Bank Polski SA informuje w Komunikacie.
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 dostarczanym na trwałym nośniku, PKO Bank Polski SA wysyła do Posiadacza rachunku na trwałym nośniku, w sposób, o którym mowa w § 99 ust. 1, 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 § 91 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, z wyłączeniem zmiany zasad odnawialności lub sposobu kapitalizacji odsetek dla rachunku lokaty,
   2) złożenie wniosku i zawarcie umowy limitu odnawialnego,
   3) złożenie dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego,
   4) udzielenie pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 3.
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 ich odwołania,
   3) pełnomocnictwo może zostać udzielone przez drugiego ze Współposiadaczy rachunku samodzielnie.

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. Otwarcie rachunku dla osoby małoletniej, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat następuje w wyniku zawarcia umowy rachunku:
   1) przez osobę małoletnią za zgodą Przedstawiciela ustawowego, albo
   2) przez Przedstawiciela ustawowego; wykaz rodzajów rachunków, dla których możliwe jest zawarcie umowy rachunku przez Przedstawiciela ustawowego PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.
3. 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, który nie ukończył 13 lat, 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. W imieniu Posiadacza rachunku, będącego osobą ubezwłasnowolnioną całkowicie, do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w granicach czynności potrzebnych do zaspokajania uzasadnionych potrzeb osoby pozostającej pod opieką, uprawniony jest jego Przedstawiciel ustawowy. Czynności stanowiące ważniejsze sprawy, które dotyczą majątku, wymagają zezwolenia sądu opiekuńczego.
4. 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 Przedstawiciel ustawowy nie sprzeciwi się temu w formie pisemnej. Dysponowanie środkami pieniężnymi w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, wymaga zezwolenia sądu opiekuńczego.
5. 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 opiekuńczego.
6. Złożony względem PKO Banku Polskiego SA sprzeciw, o którym mowa w ust. 4, stanowi podstawę do zablokowania przez PKO Bank Polski SA możliwości dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku przez Posiadacza rachunku, który ukończył 13 lat a nie ukończył 18 lat oraz uniemożliwienia mu korzystania z karty.
7. 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.
8. Posiadacz rachunku będący osobą ubezwłasnowolnioną częściowo nabywa uprawnienia do samodzielnego dysponowania rachunkiem po uzyskaniu pełnej zdolności do czynności prawnych z chwilą przedłożenia PKO Bankowi Polskiemu SA dokumentów potwierdzających ten fakt.
9. 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 opiekuńczego na tę okoliczność.

§ 9.

1. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby, która ukończyła 13 lat a nie ukończyła 18 lat wypowiedzenie umowy rachunku może być dokonane przez Posiadacza rachunku za zgodą jego Przedstawiciela ustawowego albo przez Przedstawiciela ustawowego z uwzględnieniem § 8 ust. 4.
2. W przypadku rachunku prowadzonego na rzecz osoby ubezwłasnowolnionej częściowo wypowiedzenie umowy rachunku może być dokonane przez Posiadacza rachunku za zgodą jego Przedstawiciela ustawowego z uwzględnieniem § 8 ust. 5.
3. 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 z uwzględnieniem § 8 ust. 2-3.

Rozdział 5. Pełnomocnictwa

§ 10.

1. Posiadacz rachunku mający pełną zdolność do czynności prawnych może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem.
2. PKO Bank Polski SA przyjmie pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem dla osoby fizycznej dla nie więcej niż dwóch osób fizycznych.
3. Pełnomocnik działający w granicach udzielonego pełnomocnictwa ma takie same prawa i obowiązki jak Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4 oraz § 12 ust. 3.
4. Udzielenie, zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa dokonywane jest w formie pisemnego oświadczenia złożonego przez Posiadacza rachunku.
5. W przypadku rachunków wspólnych, udzielenie lub zmiana pełnomocnictwa wymaga zgodnego oświadczenia wszystkich Współposiadaczy rachunku, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 3.
6. Każdy ze Współposiadaczy rachunku może samodzielnie odwołać pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 5.
7. PKO Bank Polski SA nie przyjmuje pełnomocnictw zobowiązujących pełnomocników do łącznego dokonywania czynności wskazanych w treści pełnomocnictwa (pełnomocnictw łącznych).
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 i charakteru stosunku prawnego wynika inaczej,
   3) z upływem czasu, na jaki zostało udzielone,
   4) rozwiązania umowy rachunku.

§ 11.

1. Pełnomocnictwo lub jego odwołanie może być doręczone korespondencyjnie lub doręczone do placówki w formie papierowej, o ile tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku zostanie poświadczona przez:
   1) notariusza polskiego, albo
   2) polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, albo
   3) notariusza zagranicznego, a dokument opatrzono klauzulą apostille.

   Treść pełnomocnictwa, poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez konsula lub tłumacza przysięgłego.
2. Poświadczenie, o którym mowa w ust. 1, nie jest wymagane w przypadku, gdy pełnomocnictwo zostało udzielone profesjonalnemu pełnomocnikowi (adwokatowi lub radcy prawnemu) lub podpisane przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
3. W przypadku, gdy pełnomocnictwo nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1 oraz § 10 ust. 1-7, PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje o tym Posiadacza rachunku.
4. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem, o którym mowa w ust. 1-2, nie obejmuje umocowania do:
   1) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
   2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
   3) wypowiedzenia (z wyłączeniem rachunków lokat) lub zmiany umowy rachunku,
   4) składania dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego i zawarcia umowy limitu odnawialnego,
   5) występowania o wydanie karty dla Użytkownika karty,
   6) składania dyspozycji w zakresie zmiany danych osobowych i teleadresowych Posiadacza rachunku, sposobu przekazywania informacji dotyczących posiadanych produktów oraz zgód marketingowych,
   7) zawierania innych umów rachunku,

   chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej.

§ 12.

1. Posiadacz rachunku może w oddziale PKO Banku Polskiego SA oraz w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem na druku bankowym, z jednoczesnym wskazaniem jego zakresu:
   1) bez ograniczeń - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w takim samym zakresie jak Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3,
   2) rodzajowe - pełnomocnik ma prawo do dokonywania dyspozycji w zakresie określonym przez Posiadacza rachunku w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo na druku bankowym uprawnia do zawierania umów rachunku lokaty, z wyłączeniem rachunku lokaty na „nowe środki", w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej.
3. Pełnomocnictwo na druku bankowym bez ograniczeń nie obejmuje umocowania do:
   1) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
   2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
   3) wypowiedzenia (z wyłączeniem rachunków lokat) lub zmiany umowy rachunku,
   4) składania dyspozycji o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego i zawarcia umowy limitu odnawialnego,
   5) występowania o wydanie karty dla Użytkownika karty,
   6) składania dyspozycji w zakresie zmiany danych osobowych i teleadresowych Posiadacza rachunku, sposobu przekazywania informacji dotyczących posiadanych produktów oraz zgód marketingowych,
   7) zawierania umowy o usługę bankowości elektronicznej i usługę bankowości telefonicznej,

   chyba że z treści pełnomocnictwa wynika inaczej.
4. Pełnomocnictwo na druku bankowym może być doręczone korespondencyjnie lub doręczone do placówki w formie papierowej, o ile tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu zostanie poświadczona w sposób określony w § 11 ust. 1-2.

§ 13.

1. Klient, niebędący Posiadaczem rachunku, mający pełną zdolność do czynności prawnych, może udzielić pełnomocnictwa do zawarcia umowy rachunku osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1 oraz dane służące identyfikacji, zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wymagają potwierdzenia w sposób, o którym mowa w § 11 ust. 1-2 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 oraz kraj urodzenia, nazwisko panieńskie matki, numer telefonu oraz opcjonalnie 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 oraz kraj urodzenia, oraz
   3) określenie zakresu pełnomocnictwa, w tym umocowanie do złożenia oświadczenia o statusie FATCA i CRS.

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. Opłaty i prowizje pobierane za dyspozycje inicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej odpowiadają opłatom i prowizjom pobieranym za analogiczne dyspozycje składane za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej.
3. PKO Bank Polski SA należne prowizje i opłaty bankowe, o których mowa w ust. 1-2, pobierać będzie, z uwzględnieniem ust. 4-6, w ciężar rachunku, za wyjątkiem rachunku lokaty.

4. 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.
5. Pobranie opłaty za obsługę karty debetowej następuje niezależnie od jej aktywacji.
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 oraz Dokument dotyczący opłat są dostarczane Posiadaczowi rachunku na trwałym nośniku przed zawarciem umowy rachunku, a ponadto aktualna Taryfa oraz Dokument dotyczący opłat dostępne są w placówkach oraz na stronie internetowej.

§ 15.

1. PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Taryfy. Przesłanką do zmiany przez PKO Bank Polski SA tytułu oraz stawki danej opłaty albo prowizji określonej w Taryfie, zmiany warunków jej pobierania, jak również wprowadzenia przez PKO Bank Polski SA nowych opłat lub prowizji, jest zaistnienie jednej z następujących okoliczności:
   1) zmiany rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych (porównanie danego miesiąca roku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego lub porównanie wskaźników średniorocznych), publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,50 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, które mają wpływ na wysokość opłat lub prowizji, o co najmniej 1%,
   3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku (porównanie danego miesiąca roku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego lub porównanie wskaźników średniorocznych), publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1,50%; 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, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana 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.
2. Zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3, stanowią podstawę podwyższenia lub obniżenia 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, w odniesieniu do danej opłaty lub prowizji, będą dokonywane nie częściej niż raz na rok.
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, albo
   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 Taryfy polegających na obniżeniu opłat lub prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania, a także w przypadku konieczności sprostowania przez PKO Bank Polski SA błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta.
7. Zmiany Taryfy przeprowadzane są w trybie określonym w § 91.

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 wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmian wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      c) zmian wysokości 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 obcej, w przypadku zaistnienia, co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
      a) zmiany wysokości stopy procentowej dla danej waluty, ustalanej przez odpowiedni bank centralny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego,
      b) zmiany wysokości co najmniej jednej stopy procentowej depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym:
         – LIBOR 1M, LIBOR 3M, LIBOR 6M, LIBOR 9M, LIBOR 1Y,
         – 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 wysokości stopy rezerwy obowiązkowej banków, o co najmniej 0,10 punktu procentowego.
4. W przypadku zaprzestania opracowywania, zgodnie z przepisami prawa, którejkolwiek z ww. stawek referencyjnych, od dnia następującego po dniu wystąpienia tego zdarzenia, PKO Bank Polski SA w miejsce dotychczasowej stawki zastosuje:
   1) zamiennik wskazany w przepisach prawa lub wskazany przez właściwy organ administracji publicznej, wraz z dostosowaniem procesu ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika, jeżeli przepisy prawa lub organ administracji publicznej wymagają takiego dostosowania,
   2) alternatywny wskaźnik referencyjny wskazany przez:
      a) odpowiedni organ nadzoru finansowego, sprawujący nadzór nad administratorem danego wskaźnika referencyjnego,
      b) bank centralny dla waluty, dla której ustalany był wskaźnik referencyjny,
      c) administratora wskaźnika referencyjnego,

      jeżeli nie wyznaczono zamiennika w sposób, o którym mowa w pkt 1.
5. 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 okoliczności będących podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.

6. 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.
7. 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 na trwałym nośniku Posiadacza rachunku o tej zmianie w sposób, o którym mowa w § 99 ust. 1, wraz z podaniem informacji o podstawie prawnej tej zmiany i jej okolicznościach faktycznych, możliwości i terminie złożenia w formie pisemnej przez Posiadacza rachunku oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rachunku bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
8. Posiadacz rachunku, który otrzymał informację, o której mowa w ust. 7, może złożyć dyspozycję zgodnie z § 91 ust. 2 i 4.
9. 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. 7-8. W takim przypadku PKO Bank Polski SA niezwłocznie informuje w Komunikacie o zmienionej wysokości stopy procentowej.
10. Dodatkowo, aktualną wysokość stawek oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku PKO Bank Polski SA podaje do wiadomości Klienta w Komunikacie.

§ 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. 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.
2. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 1 pkt 3-4 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.
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

§ 19.

1. Rachunek oszczędnościowy może być prowadzony w walucie polskiej i walutach obcych, określonych w Komunikacie.
2. 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.
3. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 2 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.
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

§ 20.

1. Rachunek walutowy to rachunek oszczędnościowy płatny na żądanie, który może być prowadzony w walutach określonych w Komunikacie.
2. 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.
3. Korzystanie z produktów i usług, o których mowa w ust. 2 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 obcych, 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 r., 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 Komunikacie.
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, prowadzony wyłącznie w celu obsługi dyspozycji związanych z rachunkami lokat. Posiadanie rachunku do obsługi lokat umożliwia korzystanie z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, bez możliwości składania dyspozycji obciążających rachunek do obsługi lokat za pośrednictwem tych usług.
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. 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.
7. 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.
8. Po upływie okresu umownego umowa rachunku lokaty ulega przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny na warunkach oprocentowania, obowiązujących, dla oferowanych rachunków lokat, w dniu przedłużenia umowy rachunku lokaty, chyba że umowa rachunku lokaty stanowi inaczej, z zastrzeżeniem ust. 10.
9. 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.
10. W przypadku, gdy w dniu odnowienia rachunek lokaty nie jest oferowany, PKO Bank Polski SA może nie odnowić rachunku lokaty na kolejny okres umowny. Wówczas środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z dopisanymi odsetkami zostaną przekazane na rachunek, który został wskazany przez Posiadacza rachunku jako rachunek do zwrotu środków pieniężnych z rachunku lokaty. PKO Bank Polski SA poinformuje o zaprzestaniu prowadzenia rachunku lokaty w sposób określony przez Posiadacza rachunku, na trwałym nośniku zgodnie z § 99.
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 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 wysokości którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
2) zmiany wysokości 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. W przypadku zaprzestania opracowywania, zgodnie z przepisami prawa, którejkolwiek z stawek dla depozytów rynku międzybankowego o których mowa w ust. 1 pkt 2, od dnia następującego po dniu wystąpienia tego zdarzenia, PKO Bank Polski SA zastosuje stawkę referencyjną, zgodnie z § 16 ust. 4.
5. Zmiany wysokości oprocentowania dopuszczalnego salda debetowego przeprowadzane są w trybie określonym w § 16 ust. 7-9.

Rozdział 2. Kredyt w rachunku płatniczym (Limit 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, o którym mowa w ust. 3,

   w ramach organizacji płatniczej wskazanej przez PKO Bank Polski SA. Wzór wizerunku dla wydawanej karty jest ustalany przez PKO Bank Polski SA. PKO Bank Polski SA wydaje kartę ze standardowym wizerunkiem, chyba że Posiadacz rachunku wybierze inny wizerunek karty z wizerunków udostępnionych przez PKO Bank Polski SA w galerii.
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 rachunku jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania PKO Banku Polskiego SA o każdorazowej zmianie swoich danych, a w przypadku pozyskania przez Posiadacza rachunku informacji o zmianie danych Użytkownika karty do poinformowania go o konieczności dokonania zmiany tych danych w PKO Banku Polskim SA.

§ 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 rachunku. W przypadku wspólnego rachunku walutowego może on być podpięty przez jednego z Posiadaczy karty do jego rachunku głównego. W przypadku, gdy rachunek główny i rachunek walutowy są rachunkami wspólnymi tych samych Posiadaczy rachunku, podpięcie obejmuje obydwu Posiadaczy rachunku.
4. Udostępnienie usługi, o której mowa w ust. 1, następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza karty złożonej w sposób określony przez PKO Bank Polski SA 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.

§ 31.

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

§ 32.

1. PIN nadawany jest przez Posiadacza karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Posiadacz rachunku korzysta z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej i nie złoży wniosku o wydanie PIN w inny sposób, udostępniony przez PKO Bank Polski SA.
2. PIN nadawany jest przez Użytkownika karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej w serwisie internetowym lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Użytkownik karty korzysta z tych usług i Posiadacz rachunku nadał Użytkownikowi karty uprawnienia do obsługi karty w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej oraz Posiadacz rachunku nie złożył wniosku o wydanie PIN w inny sposób, udostępniony przez PKO Bank Polski SA.

§ 33.

1. Termin ważności karty określający miesiąc i rok może być umieszczony na karcie lub udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej w serwisie internetowym oraz aplikacji mobilnej. Karta jest ważna do ostatniego dnia wskazanego miesiąca włącznie.

2. Karta jest automatycznie wznawiana, jeżeli najpóźniej na 45 dni przed upływem daty ważności karty Posiadacz rachunku nie wyda innej dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 4-5.
3. W przypadku wznowienia albo wydania karty po jej unieważnieniu, wybór wizerunku z galerii następuje na zasadach podanych w Komunikacie.
4. PKO Bank Polski SA może nie wznowić karty w przypadku braku:
   1) jej użycia w okresie ważności karty, albo
   2) jakichkolwiek obrotów na rachunku, do którego wydawana jest karta, poza okresowym dopisywaniem odsetek lub potrącaniem prowizji i opłat, przez okres co najmniej 3 miesięcy.

   W takim przypadku umowa o kartę nadal obowiązuje, a Posiadacz rachunku w każdej chwili może złożyć dyspozycję wydania karty przez PKO Bank Polski SA.
5. Karta zastrzeżona, w miejsce której nie wydano nowej, nie jest wznawiana.
6. 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 trzecim,
5) nieudostępniania danych karty 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 do karty, zgodnie z § 35.

§ 35.

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia lub dostępu do karty należy niezwłocznie zgłosić ten fakt:
   1) telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podanym 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 w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej,
   4) za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej.
2. Potwierdzając przyjęcie zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, PKO Bank Polski SA podaje datę oraz godzinę 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.
4. W przypadku stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych należy niezwłocznie zgłosić ten fakt w sposób wskazany w ust. 1.

§ 36.

1. PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Posiadacza karty o pisemne potwierdzenie okoliczności zdarzeń, o których mowa w § 35 ust. 1.
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. PKO Bank Polski SA może wstrzymać wydanie karty w przypadku niedochowania przez Posiadacza karty warunków wskazanych w § 34.

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*), o której jest zobowiązany poinformować Posiadacza karty lub Użytkownika karty przed zainicjowaniem 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.
3. Punkt akceptujący kartę może zaoferować usługę przeliczenia waluty przekazując jednocześnie Posiadaczowi karty lub Użytkownikowi karty, przed dokonaniem transakcji płatniczej, informacje o kursie walutowym oraz opłatach związanych z usługą przeliczenia waluty, stosowanych przez ten punkt. PKO Bank Polski SA nie dysponuje informacjami o kursach walutowych oraz opłatach, związanych z usługą przeliczenia waluty stosowanych przez punkt akceptujący kartę. W przypadku gdy skorzystanie z usługi skutkuje przewalutowaniem waluty transakcji, z zastosowaniem kursu dla innej waluty niż waluta kraju, w którym dokonywana jest transakcja:
   1) będącej walutą rachunku nie mają zastosowania postanowienia § 48,
   2) niebędącej walutą rachunku mają zastosowanie postanowienia § 48.

§ 40.

1. Karta może służyć do dokonywania:
   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, z zastrzeżeniem pkt 4,
   4) płatności za towary lub usługi w aplikacji mobilnej na zasadach określonych w Szczegółowych warunkach (funkcja opcjonalna).
2. Karta może służyć do korzystania z innych usług dostępnych przy użyciu karty.
3. Aktualny wykaz funkcjonalności oraz usług przy wykorzystaniu poszczególnych typów oraz form kart, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie.

§ 41.

1. PKO Bank Polski SA wydaje i obsługuje karty z domyślnymi dziennymi limitami:

1) bezgotówkowych transakcji płatniczych,
2) gotówkowych transakcji płatniczych,
3) internetowych transakcji płatniczych,

z uwzględnieniem wysokości dziennych limitów maksymalnych, o których mowa w ust. 2.

2. Maksymalną i domyślną wysokość dziennych 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 dziennych limitów ustalonych dla kart, o których mowa w ust. 1, z uwzględnieniem wysokości dziennych limitów maksymalnych, o których mowa w ust. 2.

§ 42.

1. Transakcje płatnicze dokonane przy użyciu karty mogą być realizowane 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 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 dostarczanym na trwałym nośniku przed wydaniem karty.

§ 43.

1. W celu wykonania transakcji płatniczej konieczne jest użycie karty lub jej danych przez uwierzytelnionego lub silnie uwierzytelnionego Posiadacza karty albo Użytkownika karty oraz wyrażenie zgody na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzacja transakcji).
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 i użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji płatniczej np. w bankomatach, wpłatomatach, innych urządzeniach samoobsługowych oraz terminalach płatniczych,
   2) złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji płatniczej,
   3) podanie wymaganych danych np.: numeru karty, daty jej ważności, kodu CVV2/CVC2, danych w ramach 3D-Secure (np. PIN lub kod jednorazowy lub login i hasło) oraz użycie przycisku potwierdzającego dokonanie transakcji płatniczej w przypadku transakcji płatniczej wykonywanej na odległość tj. bez fizycznego przedstawienia karty,
   4) zbliżenie karty wyposażanej w funkcję zbliżeniową albo urządzenia mobilnego do terminala płatniczego z czytnikiem zbliżeniowym,
   5) fizyczne użycie karty w terminalu płatniczym bez konieczności potwierdzania transakcji płatniczej numerem PIN lub podpisem,
   6) potwierdzenie transakcji w aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej.
4. Każda transakcja płatnicza realizowana z fizycznym użyciem karty jest potwierdzana dowodem dokonania transakcji płatniczej wystawionym przez punkt przyjmujący płatność kartą.
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. 7-8, stało się nieodwołalne.
10. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez PKO Bank Polski SA. PKO Bank Polski SA nie obciąża rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
11. W celu kontroli prawidłowości wykonanej transakcji płatniczej, PKO Bank Polski SA zaleca Posiadaczowi karty i Użytkownikowi karty przechowywanie dokumentów potwierdzających jej dokonanie, odmowę zrealizowania, anulowanie oraz 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,
   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 lub telefonicznie informuje Posiadacza rachunku o zablokowaniu karty przed jego dokonaniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jej zablokowaniu, 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 płatniczych 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 polegającym na nieuprawnionym użyciu karty, PKO Bank Polski SA unieważnia kartę, a w miejsce unieważnionej karty wydaje bezpłatnie nową kartę.
8. PKO Bank Polski SA unieważnia kartę również na wniosek Posiadacza rachunku albo Użytkownika karty.
9. Na wniosek Posiadacza rachunku, złożony:
   1) za pośrednictwem serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej, lub
   2) za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej, lub
   3) telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podanym na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na stronie internetowej, lub
   4) w oddziale PKO Banku Polskiego SA

PKO Bank Polski SA może czasowo zablokować, a następnie odblokować kartę. W trakcie czasowego zablokowania karty, nie będzie możliwe dokonywanie transakcji, z wyjątkiem tych, dla których zgoda PKO Banku Polskiego SA nie jest wymagana i nie powodują zmiany salda rachunku, w wyniku blokady, o której mowa w § 49.

Rozdział 4. Odpowiedzialność Stron

§ 46.

1. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej PKO Bank Polski SA niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, z wyjątkiem przypadku gdy PKO Bank Polski SA ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej albo przywraca obciążony 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 § 88 ust. 8. Data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
2. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze dokonane kartą, do kwoty stanowiącej równowartość w walucie polskiej 50 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.
3. Postanowień ust. 2 nie stosuje się w przypadku, gdy:
   1) Posiadacz karty lub Użytkownik karty nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Posiadacz rachunku lub Użytkownik karty działał umyślnie, lub
   2) utrata karty przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony PKO Banku Polskiego SA lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi, o których mowa w art. 6 pkt 10 ustawy.
4. 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.
5. Po dokonaniu zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, o którym mowa w § 35 ust. 1, Posiadacz rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nich umyślnie.
6. Jeżeli PKO Bank Polski SA nie zapewni możliwości dokonania zgłoszenia w sposób określony w § 35 ust. 1, Posiadacz rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że Posiadacz karty lub Użytkownik karty doprowadził do nieautoryzowanych transakcji płatniczych umyślnie.
7. W przypadku gdy PKO Bank Polski SA nie wymaga silnego uwierzytelnienia Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.
8. W przypadku, gdy dyspozycja płatnicza jest składana bezpośrednio przez Posiadacza karty lub Użytkownika karty, PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem § 88 ust. 8, chyba że udowodni, że rachunek dostawcy Odbiorcy został uznany zgodnie z przepisami. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji płatniczej wynika z innych przepisów prawa.
9. Jeżeli PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność, zgodnie z ust. 8, PKO Bank Polski SA niezwłocznie przywraca rachunek do stanu, jaki by istniał, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku, data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
10. W przypadku, gdy dyspozycja płatnicza jest inicjowana przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jeżeli dostawca Odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej zgodnie z ustawą, odpowiedzialność ponosi PKO Bank Polski SA. Do odpowiedzialności PKO Banku Polskiego SA stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 8-9. PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności jeżeli udowodni, że dostawca Odbiorcy otrzymał kwotę danej transakcji płatniczej, nawet jeżeli transakcja płatnicza została dokonana z opóźnieniem.
11. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 8-9, obejmuje także opłaty i prowizje, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
12. 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.
13. Na żądanie PKO Banku Polskiego SA Posiadacz rachunku jest zobowiązany przedstawić faktyczne okoliczności potwierdzające spełnienie warunków, o których mowa w ust. 12. Posiadacz rachunku nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli został zastosowany kurs waluty zgodnie z § 48.
14. W terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 12, 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.
15. Posiadacz rachunku nie ma prawa do zwrotu, o którym mowa w ust. 12, gdy udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio PKO Bankowi Polskiemu SA oraz 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 dyspozycji płatniczej.
16. W przypadku, w którym PKO Bank Polski SA udowodni okoliczności, o których mowa w ust. 4 lub fakt autoryzowania transakcji, PKO Bank Polski SA jest uprawniony do potrącenia z rachunku Posiadacza rachunku kwoty, którą uznał rachunek w wyniku zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 o czym PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza rachunku.
17. 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 polskiej 50 EUR przeliczonej według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu dokonania transakcji, z zastrzeżeniem ust. 4.

Rozdział 5. Zasady rozliczania transakcji płatniczych przy użyciu karty

§ 47.

1. 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. 4-5.
4. W przypadku kart z miesięczną opłatą za obsługę karty debetowej:
   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) zwrot towaru lub anulowanie transakcji płatniczych zmniejsza wartość i liczbę bezgotówkowych transakcji płatniczych w okresie rozliczeniowym, w którym nastąpił zwrot albo anulowanie bezgotówkowej transakcji płatniczej, z zastrzeżeniem pkt 6,
   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 obsługę karty debetowej, opłata ta pobierana jest siódmego dnia po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
   5) dla kart gdzie pobranie opłaty miesięcznej następuje bezwarunkowo opłata za obsługę karty debetowej pobierana jest w dniu następującym po zakończeniu okresu rozliczeniowego,
   6) transakcje przelewu lub przekazu środków pieniężnych dokonane kartą nie są uwzględniane w liczbie lub wartości transakcji płatniczych zwalniających z opłaty za obsługę karty debetowej,
   7) szczegółowe informacje o okresie rozliczeniowym są dostępne za pośrednictwem serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA.

§ 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, 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 dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej,
   2) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA nie prowadzi Tabeli, są przeliczane na walutę EUR według kursów stosowanych przez organizację płatniczą Mastercard w dniu dokonania transakcji, a następnie przeliczane na walutę polską zgodnie z pkt 1; kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Mastercard dostępne są na stronie internetowej, z zastrzeżeniem pkt 3,
   3) dokonane w walutach obcych, dla których PKO Bank Polski SA nie prowadzi Tabeli, od dnia wskazanego przez PKO Bank Polski SA w Komunikacie, będą przeliczane na walutę polską przez organizację płatniczą Mastercard według kursów stosowanych przez organizację płatniczą Mastercard w dniu dokonania transakcji. 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 przez organizację płatniczą Visa w dniu dokonania transakcji. Kursy walutowe stosowane przez organizację płatniczą Visa dostępne są na stronie internetowej.
3. Szczegółowe informacje w zakresie kwoty łącznych opłat za przeliczenie waluty związane z transakcjami płatniczymi realizowanymi w oparciu o kartę (marża), dokonanymi w EOG oraz w walutach EOG, PKO Bank Polski SA podaje w Komunikacie. Po otrzymaniu zlecenia płatniczego, PKO Bank Polski SA przesyła informacje o marży w aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej albo pocztą elektroniczną albo z wykorzystaniem wiadomości tekstowych wysyłanych na telefon komórkowy lub na wyciągach bankowych dostarczanych Posiadaczowi rachunku w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, 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 przez tę organizację w dniu dokonania transakcji; 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 przez tę organizację w dniu dokonania transakcji; 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, po kursie kupna ustalonym dla pieniądza obowiązującym w dniu dokonania transakcji, jeżeli rachunek główny będzie prowadzony w innej walucie niż waluta polska; Tabela dostępna jest w placówkach i na stronie internetowej.
5. 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, z wyjątkiem sytuacji, w których transakcja realizowana jest bez blokady środków, o której mowa w § 49 ust. 3, wówczas nastąpi obciążenie rachunku podpiętego,
   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 rozliczenia transakcji płatniczej lub po upływie 7 dni od dnia jej ustanowienia, 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.
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, również w przypadku braku środków na rachunku, dopiero w chwili rozliczenia transakcji płatniczej z datą dokonania transakcji płatniczej.
4. Blokada, o której mowa w ust. 1, w przypadku transakcji płatniczych dokonanych w walutach obcych jest ustanawiana w oparciu o kursy z dnia ich dokonania, stosowane przez organizację płatniczą, w ramach której wydana została karta. Kursy walutowe zastosowane przy ustanawianiu blokady mogą być różne w odniesieniu do kursów zastosowanych przy rozliczeniu, o którym mowa w § 48.

DZIAŁ V DYSPONOWANIE RACHUNKIEM

Rozdział 1. Przyjęcie dyspozycji

§ 50.

1. Klient, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2-5, 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. Przed przyjęciem dyspozycji Klienta, PKO Bank Polski SA uwierzytelnia lub silnie uwierzytelnia Klienta.
3. Dyspozycja, której złożenie dopuszcza PKO Bank Polski SA, zostanie zrealizowana pod warunkiem wyrażenia zgody (autoryzacji) przez Klienta w jeden ze sposobów wskazanych w Szczegółowych warunkach, z uwzględnieniem § 100.
4. Dyspozycje Posiadacza rachunku mogą być składane drogą korespondencyjną lub doręczane do placówki w formie papierowej, o ile PKO Bank Polski SA dopuszcza złożenie danej dyspozycji w ten sposób i zostanie ona pozytywnie zweryfikowana przez PKO Bank Polski SA w zakresie zgodności podpisu Posiadacza rachunku ze wzorem podpisu złożonym przez Posiadacza rachunku w PKO Banku Polskim SA, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. PKO Bank Polski SA nie dopuszcza składania dyspozycji przelewów zagranicznych drogą korespondencyjną. W przypadku doręczenia, o którym mowa w ust. 4, dyspozycja może zostać doręczona do Oddziału PKO Banku Polskiego SA w formie papierowej.
6. Spełnienie warunku zgodności wzoru podpisu nie jest wymagane, w przypadku gdy tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu zostanie poświadczona w sposób określony w § 11 ust. 1-2.
7. 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 § 11 ust. 1-2, o ile PKO Bank Polski SA dokonuje weryfikacji zgodności wzoru podpisu,
   3) nieprzedstawienia ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość lub instrumentu wymaganego przez PKO Bank Polski SA do uwierzytelnienia Posiadacza rachunku,
   4) nieprzedstawienia albo nieterminowego przesyłania dokumentów niezbędnych ze względu na rodzaj składanej dyspozycji,
   5) braku poprawnie wyrażonej zgody dla dyspozycji składanych w sposób określony w ust. 3.
8. 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 wyrażenie zgody (autoryzowanie) przez Posiadacza rachunku w jeden ze sposobów wskazanych w Szczegółowych warunkach.
2. W przypadku, gdy bezpośrednio po złożeniu dyspozycji płatniczej PKO Bank Polski SA informuje Posiadacza rachunku o konieczności jej potwierdzenia w usłudze bankowości telefonicznej albo w usłudze bankowości elektronicznej w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej w ramach procesu autoryzacji, dyspozycję płatniczą uznaje się za autoryzowaną z chwilą jej potwierdzenia przez Posiadacza rachunku.
3. W przypadku braku potwierdzenia dyspozycji płatniczej, o której 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 Posiadacza rachunku, za pośrednictwem uzgodnionych z Posiadaczem rachunku środków komunikacji, o dyspozycjach płatniczych, w odniesieniu do których stwierdzony został brak autoryzacji.
4. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo weryfikacji danych dotyczących Zleceniodawcy i Odbiorcy.
5. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez PKO Bank Polski SA. Zlecenie płatnicze na rachunek prowadzony w innym banku otrzymane przez PKO Bank Polski SA w dniu niebędącym dniem roboczym uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. PKO Bank Polski SA nie obciąża rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.

§ 52.

1. PKO Bank Polski SA identyfikuje Posiadacza rachunku, na rzecz którego realizowana jest dyspozycja płatnicza i wykonuje ją wyłącznie na podstawie wskazanego w dyspozycji numeru rachunku, w strukturze IBAN albo NRB (zgodnego z wymogami określonymi w odrębnych przepisach), stanowiącego unikatowy identyfikator Posiadacza rachunku. PKO Bank Polski SA 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. 7 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 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, lub
   5) gdy kwota transakcji płatniczej przewyższa limit (ilościowy lub kwotowy) ustalony przez PKO Bank Polski SA lub Posiadacza rachunku dla danych transakcji płatniczych, lub
   6) gdy wystąpi uzasadnione podejrzenie, że zlecenie płatnicze jest związane z krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Polskę, Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych lub narusza politykę sankcyjną PKO Banku Polskiego SA, lub
   7) gdy Posiadacz rachunku odmawia udzielenia odpowiedzi lub okazania dokumentów wskazujących na źródło pochodzenia wartości majątkowych będących przedmiotem transakcji, w związku z prośbą PKO Banku Polskiego SA lub banku Odbiorcy lub
   8) gdy obowiązek odmowy wykonania dyspozycji płatniczej wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w przypadkach określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
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, informacja o odmowie jest od razu przekazywana bezpośrednio Posiadaczowi rachunku.
5. Po otrzymaniu dyspozycji płatniczej złożonej w placówce, PKO Bank Polski SA niezależnie od obowiązków określonych w § 99 ust. 1, na żądanie Posiadacza rachunku dostarcza w uzgodnionej formie potwierdzenie przyjęcia tej dyspozycji do realizacji.
6. Posiadacz rachunku może odwołać dyspozycję płatniczą 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.
7. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest inicjowana przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej lub przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem i nie jest transakcją płatniczą z datą przyszłą Posiadacz rachunku nie może odwołać dyspozycji płatniczej po udzieleniu dostawcy świadczącemu usługę inicjowania transakcji płatniczej zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu Odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej.

§ 53.

PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza rachunku środkami zgromadzonymi na jego rachunkach bankowych poprzez niewykonanie transakcji, zamrożenie wartości majątkowych Posiadacza rachunku oraz blokadę środków zgromadzonych na rachunkach w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przepisach dotyczących zajęć egzekucyjnych wierzytelności z rachunków bankowych, a także w innych przypadkach wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa. 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. W przypadku gdy dyspozycja płatnicza jest składana bezpośrednio przez Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej, z zastrzeżeniem ust. 8-9, chyba że PKO Bank Polski SA udowodni, że rachunek banku Odbiorcy został uznany zgodnie z przepisami ustawy.
2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania, jeśli Posiadacz rachunku uchybił 13 miesięcznemu terminowi zgłoszenia dotyczącego niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 PKO Bank Polski SA, niezwłocznie przywraca rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej. Data waluty w odniesieniu do uznania rachunku nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.
4. W przypadku gdy dyspozycja płatnicza jest składana przez Posiadacza rachunku do dostawcy świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej PKO Bank Polski SA zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej, a w razie potrzeby przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca jej nienależyte wykonanie.
5. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA, o której mowa w ust. 1, obejmuje także opłaty i prowizje oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
6. PKO Bank Polski SA niezwłocznie, nie później jednak niż do końca następnego dnia roboczego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza rachunku lub po otrzymaniu stosownego zgłoszenia, z wyjątkiem przypadku gdy PKO Bank Polski SA ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw, zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej albo przywraca rachunek Posiadacza rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, chyba że Posiadacz rachunku uchybił 13 miesięcznemu terminowi zgłoszenia. W odniesieniu do uznania rachunku data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków wynikających z ustawy.
7. W przypadku gdy PKO Bank Polski SA nie wymaga silnego uwierzytelnienia Posiadacz rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.
8. Odpowiedzialność PKO Banku Polskiego SA za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczych jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji płatniczej wynika z innych przepisów prawa.
9. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez Posiadacza rachunku jest nieprawidłowy, PKO Bank Polski SA nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie dyspozycji płatniczej na podstawie przepisów ustawy, lecz na żądanie Posiadacza rachunku podejmuje działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej w trybie wskazanym w ustawie.
10. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku złoży żądanie zwrotu kwoty transakcji płatniczej po wysłaniu środków pieniężnych do innego banku lub po przekazaniu ich Odbiorcy, z wyjątkiem przypadku o którym mowa w ust. 8, 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. W przypadku braku zwrotu środków, Posiadacz rachunku może wystąpić o przekazanie danych Odbiorcy w terminach i zakresie wskazanym w ustawie.
11. Zwrot, o którym mowa w ust. 9-10, § 73 ust. 4 oraz § 74, 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 transakcji płatniczej albo w formie gotówkowej, zgodnie z formą realizacji pierwotnej transakcji płatniczej. Jeśli rachunek został zamknięty albo pierwotne rozliczenie nastąpiło w formie gotówkowej, Posiadacz rachunku po zgłoszeniu się do oddziału PKO Banku Polskiego SA może wskazać inny rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim SA albo wypłacić środki w gotówce.
12. W przypadku, gdy inny bank, który w ramach realizacji dyspozycji płatniczej swojego klienta przekazał środki finansowe do PKO Banku Polskiego SA, zwrócił się z żądaniem zwrotu, PKO Bank Polski SA zwraca środki pod warunkiem, że środki nie zostały przekazane Posiadaczowi rachunku albo PKO Bank Polski SA nie powiadomił Posiadacza rachunku 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.
13. W przypadku, gdy żądanie zwrotu, o którym mowa w ust. 12 wynika ze wskazania w transakcji płatniczej nieprawidłowego unikatowego identyfikatora Odbiorcy, a Posiadacz rachunku nie dokona zwrotu środków w terminie wskazanym przez PKO Bank Polski SA w pisemnym zawiadomieniu, PKO Bank Polski SA przekazuje dane Posiadacza rachunku na żądanie do banku zleceniodawcy w terminach i zakresie wskazanym w ustawie.
14. Jeżeli PKO Bank Polski SA otrzymał środki pieniężne na rzecz Posiadacza rachunku, zgodnie z przepisami ustawy, ponosi odpowiedzialność wobec Posiadacza rachunku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. PKO Bank Polski SA niezwłocznie przekazuje do dyspozycji Posiadacza rachunku kwotę transakcji płatniczej albo uznaje rachunek odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsce niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W przypadku uznania rachunku płatniczego Posiadacza rachunku data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana zgodnie z ustawą. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest wykonywana z opóźnieniem PKO Bank Polski SA zapewnia na wniosek dostawcy płatnika, działającego w imieniu płatnika aby data waluty w odniesieniu do uznania rachunku płatniczego Posiadacza rachunku nie była późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana gdyby transakcja została wykonana prawidłowo.
15. 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. Zasady rozliczania transakcji płatniczych

§ 55.

1. PKO Bank Polski SA udostępnia Posiadaczowi rachunku kwotę transakcji płatniczej niezwłocznie po uznaniu rachunku PKO Banku Polskiego SA tą kwotą.
2. Posiadacz rachunku może zawrzeć z PKO Bankiem Polskim SA odrębną umowę dotyczącą przeprowadzania negocjowanej transakcji wymiany walut wymienialnych.
3. 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, z uwzględnieniem § 81 ust. 2.
4. 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 w momencie otrzymania dyspozycji płatniczej Posiadacza rachunku lub transakcji płatniczej innego banku, z uwzględnieniem § 75 i § 82, przy zastosowaniu następujących kursów:
   1) dla rozliczenia bezgotówkowego – odpowiednio kurs kupna walut obcych wyrażony w złotych dla dewiz, według którego dana waluta jest kupowana przez PKO Bank Polski SA od Posiadacza rachunku albo kurs sprzedaży walut obcych wyrażony w złotych dla dewiz, według którego

dana waluta jest sprzedawana przez PKO Bank Polski SA Posiadaczowi rachunku, a w przypadku gdy rozliczenie bezgotówkowe następuje pomiędzy dwoma różnymi walutami obcymi PKO Bank Polski SA stosuje obydwa kursy,
2) dla rozliczenia gotówkowego – odpowiednio kurs kupna walut obcych wyrażony w złotych dla pieniędzy, według którego dana waluta jest kupowana przez PKO Bank Polski SA od Posiadacza rachunku albo kurs sprzedaży walut obcych wyrażony w złotych dla pieniędzy, według którego dana waluta jest sprzedawana przez PKO Bank Polski SA Posiadaczowi rachunku, a w przypadku gdy rozliczenie gotówkowe następuje pomiędzy dwoma różnymi walutami obcymi PKO Bank Polski SA stosuje obydwa kursy,
3) dla rozliczenia prowizji w przypadku przelewów zagranicznych – kurs średni NBP.

5. Kursy walut mogą ulegać zmianie w ciągu dnia roboczego i podawane są do wiadomości w aktualnej Tabeli, dostępnej w placówkach oraz na stronie internetowej.
6. Jeżeli do dyspozycji płatniczej została zawarta transakcja negocjowana, do rozliczenia kwoty tej dyspozycji płatniczej stosuje się kursy negocjowane, na podstawie odrębnej umowy dotyczącej przeprowadzania negocjowanej transakcji wymiany walut wymienialnych. Realizacja transakcji płatniczej odbywa się w dacie ustalonej przy negocjacji kursu wymiany.
7. Jeżeli w oddziale 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 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 – dyspozycję przygotowaną na podstawie tych informacji przedkłada się do autoryzacji Posiadacza rachunku, a dokonanie przez niego autoryzacji oznacza potwierdzenie poprawności danych,
   2) poprzez wykorzystanie karty płatniczej,
   3) w inny uzgodniony sposób.
2. Posiadacz rachunku, z wyłączeniem ust. 1 pkt 2, podaje:
   1) dane wpłacającego (imię, nazwisko i adres albo nazwę i adres),
   2) dane Odbiorcy wpłaty (imię, nazwisko albo nazwę),
   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 (przekaz pieniężny), PKO Bank Polski SA przekazuje środki pieniężne niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji płatniczej, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym.
5. Wpłata gotówki w walucie obcej na rachunek Odbiorcy prowadzony w PKO Banku Polskim SA jest realizowana bez przewalutowania na walutę polską albo na inną walutę obcą, wyłącznie w przypadku, gdy rachunek Odbiorcy prowadzony jest w walucie wskazanej w dyspozycji.
6. Wpłata gotówki w walucie obcej na rachunek prowadzony w innym banku, jest realizowana po przewalutowaniu na walutę polską, wyliczona kwota w walucie polskiej zostaje przekazana do wskazanego banku. Przewalutowanie jest dokonywane zgodnie z § 55 ust. 4.
7. PKO Bank Polski SA ma prawo żądać od Posiadacza rachunku podania informacji oraz przekazania dokumentów dotyczących źródła pochodzenia wartości majątkowych będących przedmiotem wpłaty.

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 na trwałym nośniku, informację o wysokości maksymalnych kwot wypłat gotówki w agencjach PKO Banku Polskiego SA.
4. Posiadacz rachunku, z wyłączeniem § 56 ust. 1 pkt 2, podaje:
   1) numer rachunku, z jakiego dokonywana jest wypłata gotówki,
   2) kwotę i walutę wypłaty,
   3) imię i nazwisko osoby upoważnionej do odbioru gotówki,
   4) 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 serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze 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 albo nazwę), zgodnie z wymogami dyspozycji,
   4) unikatowy identyfikator Odbiorcy (w strukturze NRB),
   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) identyfikator płatności nadany przez Odbiorcę (dotyczy zlecenia zmiennego),
9) inne dane niezbędne ze względu na rodzaj składanej dyspozycji.

4. W ramach polecenia przelewu PKO Bank Polski SA 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 (usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z jego rachunku na rachunek Odbiorcy),
   2) zlecenia zmiennego (usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na przekazywaniu środków pieniężnych na rachunek Odbiorcy w zmiennej kwocie, w stałych lub zmiennych cyklach czasowych, na podstawie danych dostarczonych przez Odbiorcę).

§ 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, 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 niezwłocznie w dniu złożenia dyspozycji, 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 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.
6. W przypadku zlecenia zmiennego PKO Bank Polski SA przekazuje środki pieniężne na rachunek Odbiorcy, bez uprzedniego potwierdzenia albo za takim potwierdzeniem, przez Posiadacza rachunku z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej, jednostkowej transakcji płatniczej, o ile PKO Bank Polski SA umożliwia dokonanie takiego wyboru.
7. Jeśli Posiadacz rachunku wybrał opcję:
   1) realizacji jednostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego bez jego potwierdzenia, wówczas PKO Bank Polski SA na podstawie informacji przekazywanych przez Odbiorcę, obciąża rachunek wskazany w zleceniu zmiennym w dniu płatności wskazanym przez Odbiorcę, a jeśli ten dzień przypada na dzień niebędący dniem roboczym, obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu,
   2) realizacji jednostkowej transakcji w ramach zlecenia zmiennego za jego potwierdzeniem, wówczas PKO Bank Polski SA na podstawie danych dostarczonych przez Odbiorcę, udostępnia Posiadaczowi rachunku, jednostkową dyspozycję płatniczą do jej zweryfikowania i potwierdzania na cztery dni robocze przed dniem wskazanym przez Odbiorcę, jako dzień płatności. Po potwierdzeniu przez Posiadacza rachunku jednostkowej dyspozycji płatniczej PKO Bank Polski SA obciąża wskazany rachunek, w dniu płatności określonym przez Odbiorcę, a jeśli ten dzień przypada na dzień niebędący dniem roboczym obciążenie następuje pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
8. W przypadku otrzymania, po terminie płatności wskazanym przez Odbiorcę, danych dotyczących transakcji:
   1) o której mowa w ust. 7 pkt 1, PKO Bank Polski SA obciąży wskazany rachunek nie później niż następnego dnia roboczego po dniu otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej,
   2) o której mowa w ust. 7 pkt 2, PKO Bank Polski SA obciąży wskazany rachunek nie wcześniej niż 4 dni robocze od dnia otrzymania danych dotyczących transakcji płatniczej.

§ 60.

1. Polecenie przelewu w walucie obcej jest realizowane po przewalutowaniu na walutę polską, wyliczona kwota w walucie polskiej jest przekazywana do wskazanego banku.
2. Polecenie przelewu wewnętrznego w walucie obcej jest realizowane z przewalutowaniem na walutę polską albo na inną walutę obcą w przypadku, gdy oba rachunki prowadzone są w różnych walutach, a dyspozycja realizowana jest w jednej z walut, w której prowadzone są te rachunki.
3. Przewalutowania dotyczące dyspozycji płatniczych, o których mowa w ust. 1-2 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, drogą korespondencyjną lub poprzez doręczenie do placówki w formie papierowej,
      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, z zastrzeżeniem, że od dnia 1 czerwca 2019 r. otrzymanie dyspozycji realizacji polecenia zapłaty od banku Odbiorcy jest równoznaczne ze złożeniem zgody, o której mowa w ust. 1, przez Posiadacza rachunku.
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 uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
7. Posiadacz rachunku może złożyć żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty na rachunek, do którego została udzielona zgoda, w terminie do 8 tygodni od dnia dokonania obciążenia rachunku.
8. Posiadacz rachunku może złożyć odwołanie niezrealizowanego polecenia zapłaty lub żądanie zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty w oddziale PKO Banku Polskiego SA albo z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile usługi te dopuszczają taką możliwość.
9. Posiadacz rachunku może ustawić blokadę wskazanego rachunku do obciążeń w formie polecenia zapłaty, o ile usługa dopuszcza taką możliwość. Blokada ustanowiona przez Posiadacza rachunku może mieć charakter ogólny, mający zastosowanie do wszystkich Odbiorców lub charakter szczególny wskazujący na konkretnych Odbiorców.
10. Realizując żądanie zwrotu, niezwłocznie, nie później niż w terminie do 10 dni roboczych, 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. 3 i 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,
   5) Posiadacz rachunku ustanowił blokadę wskazanego Odbiorcy do obciążeń w formie polecenia zapłaty, o ile PKO Bank Polski SA udostępnił taką funkcjonalność.

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 obcych 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) w oddziale 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 autoryzacji Posiadacza rachunku, a dokonanie przez niego autoryzacji oznacza potwierdzenie poprawności danych,
   2) z wykorzystaniem serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze 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 albo NRB albo 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 z datą waluty dla banku Pilny, z wyłączeniem przelewu zagranicznego do SEPA,
5) instrukcję kosztową - przy czym dla przelewów zagranicznych do krajów EOG dopuszczalne jest stosowanie wyłącznie instrukcji kosztowej SHA. 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 oddziale PKO Banku Polskiego SA,
7) dane Posiadacza rachunku zgodnie z wymogami zlecenia,
8) 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 oddziale PKO Banku Polskiego SA,
9) 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 Standard.

§ 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 SA określi rodzaj przelewu zagranicznego, wybierając spośród rodzajów wskazanych w § 67.

§ 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), tj. dyspozycję:

a) z wyłączeniem waluty EUR,
b) zawierającą numer rachunku bankowego Posiadacza rachunku i Odbiorcy w strukturze IBAN albo NRB,
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 PKO Bank Polski SA) - zlecane w formie bezgotówkowej albo gotówkowej (przekaz pieniężny).

§ 68.

1. Przelew zagraniczny, określony w § 67, realizowany jest z datą waluty dla banku Standard.
2. W ramach polecenia przelewu SEPA PKO Bank Polski SA oferuje również natychmiastowe polecenie przelewu SEPA, które wykonywane jest w zakresie określonym w Komunikacie od dnia w nim wskazanego.
3. W przypadku natychmiastowego polecenia przelewu SEPA dyspozycja realizowana jest 7 dni w tygodniu i 24 godziny na dobę.
4. Przelew zagraniczny może zostać zrealizowany, na życzenie Posiadacza rachunku, z datą waluty dla banku Pilny.
5. Warunkiem realizacji przelewu zagranicznego z datą waluty dla banku Pilny jest:
   1) bezgotówkowe rozliczenie przelewu zagranicznego,
   2) złożenie dyspozycji przelewu zagranicznego w jednej z walut wskazanych w Komunikacie,
   3) wskazanie przez Posiadacza rachunku kodu BIC banku Odbiorcy, a w przypadku jego braku - nazwy i adresu wraz z National ID banku Odbiorcy,
   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, z wyłączeniem § 68 ust. 2.
2. Dla dyspozycji z przyszłą datą realizacji, rozliczenie z Posiadaczem rachunku odbywa się w tej dacie przyszłej z zastosowaniem Tabeli obowiązującej w dniu daty przyszłej o godzinie 8.00.

§ 70.

Posiadacz rachunku wskazuje każdorazowo formę rozliczenia środków umożliwiających rozliczenie kwoty zlecenia oraz wszelkich prowizji i opłat związanych z jego realizacją:
1) bezgotówkową - w ciężar określonych rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku, albo
2) gotówkową - przez rozliczenie gotówkowe w oddziale 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, z uwzględnieniem § 68 ust. 3.
2. W przypadku przelewu zagranicznego do EOG w walutach innych niż EUR, PKO Bank Polski SA 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. 1-2 może ulec wydłużeniu o jeden dzień roboczy, z wyłączeniem § 68 ust. 3.
4. W przypadku pozostałych przelewów zagranicznych, czas realizacji może być dłuższy niż wskazany w ust. 1-2, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby banków zaangażowanych w realizację przelewu zagranicznego.

§ 73.

1. Do momentu obciążenia rachunku Posiadacz rachunku może zrezygnować 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, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. W przypadku, gdy dyspozycja anulowania została złożona przez Posiadacza rachunku przed wysłaniem przelewu zagranicznego do banku otrzymującego, PKO Bank Polski SA nie dokonuje transakcji i zwraca środki z zastosowaniem § 55, z zastrzeżeniem § 54 ust. 11.
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. 10-11 i § 55.

§ 74.

Jeżeli bank pośredniczący lub bank Odbiorcy zwrócił środki bez dyspozycji anulowania złożonej przez Posiadacza rachunku, PKO Bank Polski SA zwraca środki Posiadaczowi rachunku z zastosowaniem § 54 ust. 11 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 z dnia rozliczenia z Posiadaczem rachunku, na zasadach określonych w § 55 ust. 4-6.

§ 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. Przelew 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 Posiadacza rachunku (przekaz pieniężny), jest wskazanie w nim imienia i nazwiska Posiadacza rachunku oraz adresu lub innych danych Posiadacza rachunku umożliwiających jego identyfikację po jego zgłoszeniu się 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 Posiadacza rachunku odpowiednio w walucie obcej lub w walucie polskiej, zgodnie z walutą tego rachunku albo
2) wypłatę gotówkową w walucie obcej lub w walucie polskiej, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku, jeżeli dane przelewu zagranicznego nie zawierają numeru rachunku Odbiorcy, albo
3) uznanie wskazanego przez Posiadacza rachunku rachunku prowadzonego w PKO Banku Polskim SA odpowiednio w walucie obcej 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,
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 2-3 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, o którym mowa w ust. 1.
4. W przypadku rozliczenia przelewu zagranicznego, o którym mowa w § 79 pkt 2, Posiadacz rachunku może wskazać do rozliczenia należnych opłat i prowizji oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych lub kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne inną walutę niż waluta przelewu zagranicznego, w tym walutę polską.

§ 82.

1. W przypadku przelewu zagranicznego otrzymanego PKO Bank Polski SA zobowiązany jest do uznania rachunku Posiadacza rachunku 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 we wskazanej dacie.
3. Kwotę przelewu zagranicznego PKO Bank Polski SA udostępnia do dyspozycji Posiadacza rachunku niezwłocznie po uznaniu rachunku.

§ 83.

W przypadku, gdy przekaz pieniężny otrzymywany nie zawiera danych niezbędnych do identyfikacji Posiadacza rachunku, zgodnie z § 77 ust. 2 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, zwraca środki do banku, z którego otrzymał przekaz pieniężny.

§ 84.

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.

§ 85.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję odmowy przyjęcia przelewu zagranicznego lub anulowania przelewu zagranicznego. Na podstawie przyjętej dyspozycji PKO Bank Polski SA zwraca środki do banku, z którego otrzymał przelew zagraniczny, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli dyspozycja anulowania przelewu, o której mowa w ust.1 dotyczy polecenia przelewu SEPA, a rachunek Posiadacza rachunku został uznany kwotą przelewu zagranicznego, Posiadacz rachunku nie może anulować przelewu w trybie opisanym w ust.1.

DZIAŁ VIII ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 86.

1. Zadłużenie przeterminowane może powstać w wyniku:
   1) rozliczenia transakcji dokonanej kartą, w tym przewalutowania związanego z rozliczeniem transakcji płatniczej kartowej lub
   2) pobrania prowizji lub opłaty przewyższającej stan wolnych środków na rachunku, lub
   3) 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
   4) przekroczenia przez Posiadacza rachunku terminu spłaty dopuszczalnego salda debetowego, lub
   5) zaistnienia okoliczności, o których mowa w § 46 ust. 16 oraz § 89.
2. Spłata należności, o której mowa w ust. 1, pokrywana jest ze środków zgromadzonych na rachunku z pierwszych wpływów na rachunek.

§ 87.

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 Komunikacie 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 na trwałym nośniku w sposób określony w § 91.
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) wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
   2) wysyłanie wiadomości na adres poczty elektronicznej,
   3) wysyłanie wiadomości za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej,
   4) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
   5) przeprowadzanie wizyt.
7. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 5-6, 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. 5-6, 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. 5-6, 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. 5-6, i ma prawo ponownie obciążyć Posiadacza rachunku opłatami za ich wykonanie.
11. Za czynności wymienione w ust. 5-6 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

§ 88.

1. Klient może złożyć do PKO Banku Polskiego SA reklamację dotyczącą produktów lub usług:
   1) na piśmie – osobiście w placówce albo przesyłką pocztową, albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z ustawą o doręczeniach elektronicznych,
   2) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce,
   3) elektronicznie – 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. Reklamacja, z wyłączeniem reklamacji, o której mowa w ust. 5, powinna zawierać w szczególności dane Klienta (imię, nazwisko, PESEL), aktualne dane kontaktowe, w miarę możliwości – numer rachunku Klienta, datę zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz opis oczekiwanego sposobu jej rozpatrzenia.
4. Do reklamacji powinny być dołączone dokumenty, bez których niemożliwe będzie rozpatrzenie reklamacji. PKO Bank Polski SA może zwrócić się do Klienta z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli ich uzyskanie będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. 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.
6. W przypadku reklamacji dotyczących transakcji płatniczej dokonanej 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, nienależycie wykonanych lub nieprawidłowo zainicjowanych transakcji płatniczych, Klient powinien złożyć niezwłocznie w sposób wskazany w ust. 1.
8. Brak zgłoszenia reklamacji dotyczącej nieautoryzowanych, niewykonanych, nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, 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, z zastrzeżeniem ust. 10, 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 określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez PKO Bank Polski SA odpowiedzi przed ich upływem.
10. Odpowiedzi na reklamację w zakresie dotyczącym praw i obowiązków wynikających z ustawy PKO Bank Polski SA udziela w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od dnia ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Klient zostanie poinformowany o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez PKO Bank Polski SA terminów, określonych w zdaniach poprzedzających wystarczające jest wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielanych na piśmie - nadanie w placówce operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
11. Po rozpatrzeniu reklamacji, z uwzględnieniem ust. 12, Klient zostanie poinformowany o jej wyniku na piśmie albo na wniosek Klienta, pocztą elektroniczną.
12. Odpowiedź na reklamację, o której mowa w ust. 10, zostanie udzielona w postaci papierowej albo na wniosek Klienta, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w szczególności pocztą elektroniczną.
13. Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z PKO Bankiem Polskim SA. Podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów są:
   1) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, działający zgodnie z regulaminem dostępnym na stronie www.zbp.pl,
   2) Rzecznik Finansowy, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie www.rf.gov.pl

   po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego.
14. 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/.Klient może zwrócić się o pomoc również do Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów.
15. Niezależnie od opisanego wyżej postepowania reklamacyjnego, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
16. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez PKO Bank Polski SA z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

§ 89.

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 transakcją 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

§ 90.

PKO Bank Polski SA jest uprawniony do zmiany Ogólnych warunków w przypadku:
1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących rachunku lub karty, w zakresie odzwierciedlającym zmianę tych przepisów,
2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach umowy ramowej, o ile inne dostępne funkcjonalności zapewniają należyte wykonanie umowy rachunku, zgodnie z jej podstawowym celem,
3) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej, odnoszących się do PKO Banku Polskiego SA, wpływających na postanowienia umowy ramowej, w zakresie odzwierciedlającym wydane orzeczenia sądów albo decyzje, rekomendacje lub zalecenia Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej,
4) konieczności sprostowania przez PKO Bank Polski SA, błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta.

§ 91.

1. PKO Bank Polski SA zobowiązany jest, nie później niż na dwa miesiące przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w § 90, poinformować o tym Posiadacza rachunku wraz z podaniem informacji o podstawie prawnej tej zmiany i jej okolicznościach faktycznych. Informacja przekazywana jest w sposób, o którym mowa w § 99 ust. 1 na trwałym nośniku.
2. PKO Bank Polski SA zawiadamiając o zmianie informuje również, że:
   1) Posiadacz rachunku ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć umowę ramową, bez ponoszenia opłat, ze skutkiem od dnia poinformowania Posiadacza rachunku o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane,
   2) jeżeli przed datą wejścia w życie zmian Posiadacz rachunku nie zgłosi PKO Bankowi Polskiemu SA sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się że Posiadacz rachunku wyraził na nie zgodę,
   3) w przypadku gdy Posiadacz rachunku zgłosi PKO Bankowi Polskiemu SA sprzeciw wobec proponowanych zmian, ale nie dokona wypowiedzenia umowy ramowej, umowa ramowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
3. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, Posiadacz rachunku nie dokona w formie pisemnej wypowiedzenia umowy ramowej lub nie zgłosi sprzeciwu, uznaje się, że zmiana została przyjęta i obowiązuje od dnia podanego w informacji przekazanej Posiadaczowi rachunku przez PKO Bank Polski SA.
4. Klient, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-5, wypowiadając umowę rachunku bądź zgłaszając sprzeciw wobec proponowanej zmiany powinien podać sposób zadysponowania saldem rachunku.

Rozdział 3. Wypowiedzenie oraz rozwiązanie umowy rachunku

§ 92.

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 § 91 ust. 2,
   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,
   4) w przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku, przed upływem okresu umownego, dyspozycji zerwania rachunku lokaty.
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.
3. Umowa rachunku nie ulega rozwiązaniu gdy w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w tej umowie.

§ 93.

1. Posiadacz rachunku, z zastrzeżeniem § 9, może w każdym czasie, bez podania przyczyny, wypowiedzieć umowę rachunku, w tym umowę o kartę, w formie pisemnej.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, wynosi jeden miesiąc z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 91 ust. 2 i liczy się od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu do PKO Banku Polskiego SA. W przypadku gdy okres wypowiedzenia upływa w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, rozwiązanie umowy rachunku nastąpi pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w trybie określonym w ust. 1, rozwiązanie tej umowy następuje w trybie natychmiastowym i skutkuje zerwaniem rachunków lokat prowadzonych w ramach tej umowy.
4. Strony mogą ustalić krótszy, niż określony w ust. 2, okres wypowiedzenia.
5. Posiadacz rachunku, z uwzględnieniem § 8 ust. 2-5, wypowiadając umowę rachunku powinien zadysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.

§ 94.

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

§ 95.

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

§ 96.

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, o ile została wskazana w umowie rachunku,
   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 lub realizowania umowy o kartę 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 lub umowy o kartę, przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji umowy rachunku lub umowy o kartę lub z innych przyczyn uniemożliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie umowy rachunku lub umowy o kartę zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi prowadzenia rachunku lub wydania i używania karty,
   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, w szczególności:
      a) niedostarczenia przez Posiadacza rachunku informacji lub dokumentów, wymaganych przez PKO Bank Polski SA w ramach stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego,
      b) braku możliwości dokonania przez PKO Bank Polski SA pełnej identyfikacji charakteru i celu transakcji płatniczych dokonywanych przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem PKO Banku Polskiego SA,
   10) objęcia Posiadacza rachunku sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi, lub embargami ustanowionymi przez Polskę, Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki,
   11) powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że rachunek wykorzystywany jest do działalności przestępczej,
   12) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdy lub zatajenia prawdy w zakresie informacji, których zgodnie z przepisami prawa Posiadacz rachunku jest obowiązany udzielić PKO Bankowi Polskiemu SA jako podmiotowi prowadzącemu rachunek,
   13) wykonywania przez Klienta umowy rachunku w sposób sprzeczny z naturą tej umowy rachunku, przepisami prawa powszechnie obowiązującego i społeczno-gospodarczym jej przeznaczeniem,
   14) wykorzystywania 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 ważnych 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. W przypadku gdy okres wypowiedzenia upływa w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, rozwiązanie umowy rachunku nastąpi pierwszego dnia roboczego po tym dniu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w trybie określonym w ust. 3, rozwiązanie tej umowy następuje z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia i skutkuje zerwaniem rachunków lokat prowadzonych w ramach tej umowy.
5. PKO Bank Polski SA wypowiada umowę rachunku w formie pisemnej, podając powody wypowiedzenia.

Rozdział 4. Inne postanowienia

§ 97.

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 (z wyłączeniem rachunków lokat), należności z tytułu:
   1) zadłużenia przeterminowanego oraz niespłaconych w terminie należności z tytułu:
      a) odsetek,
      b) limitów odnawialnych powiązanych z tymi rachunkami,
      c) 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, o których mowa w § 55 ust. 4.

§ 98.

1. Transakcje płatnicze dokonywane na rachunkach z wyłączeniem rachunków lokat, są potwierdzane wyciągami bankowymi dostarczanymi Posiadaczowi rachunku w sposób uzgodniony z Posiadaczem rachunku lub w przypadku transakcji obciążeniowych na rachunkach płatniczych - w aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej albo pocztą elektroniczną albo z wykorzystaniem wiadomości tekstowych wysyłanych na telefon komórkowy.
2. Posiadaczowi rachunku, mającemu dostęp do serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej PKO Bank Polski SA:
   1) udostępnia w sposób ciągły wgląd do informacji o aktualnym saldzie rachunków, zmianach stanu rachunków i dokonanych transakcjach,
   2) przesyła powiadomienia dotyczące odmowy realizacji zlecenia płatniczego.
3. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie ma dostępu do serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej lub wybiera inną formę przekazywania wyciągów bankowych i powiadomień, o których mowa w ust. 2 pkt 2, PKO Bank Polski SA będzie je przekazywał, 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.

§ 99.

1. PKO Bank Polski SA dostarcza Posiadaczowi rachunku informacje wymagane w związku z wykonywaniem umowy rachunku:
   1) za pośrednictwem serwisu internetowego w usłudze bankowości elektronicznej – jeżeli Posiadacz rachunku zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę o korzystanie z tej usługi, lub
   2) pocztą elektroniczną, lub
   3) drogą korespondencyjną, lub
   4) z wykorzystaniem wiadomości tekstowych wysyłanych na telefon komórkowy.
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.

§ 100.

1. W razie zmiany danych niezbędnych do prowadzenia rachunku obejmujących: adres zamieszkania, adres do korespondencji, imiona, nazwisko, serię 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.
2. Zmiana powyższych danych może nastąpić:
   1) na piśmie w placówce, lub
   2) drogą korespondencyjną lub poprzez doręczenie do placówki w formie papierowej, o ile własnoręczność podpisu zostanie poświadczona w sposób określony w § 11 ust. 1-2, lub
   3) w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej, lub
   4) w innej dopuszczonej przez PKO Bank Polski SA formie.

§ 101.

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 w formie pisemnej.
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.

§ 102.

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, oraz
2) oryginałów dokumentów stwierdzających wysokość poniesionych przez nią kosztów pogrzebu.

§ 103.

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, z zastrzeżeniem ust. 2,
   2) dyspozycji na wypadek śmierci oraz dziedziczenia przez spadkobierców albo zapisobierców w przypadku, gdy dany spadkobierca albo zapisobierca dotrzyma okresu umownego w zakresie należnej mu części środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku; w powyższym przypadku, spadkobiercy albo zapisobiercy, który spełni powyższy warunek przysługują odsetki w wysokości jak za dotrzymanie okresu umownego, proporcjonalnie do jego udziału w kwocie lokaty.
2. W przypadku umów rachunku zawartych od dnia 15 grudnia 2018 r. wypłata, o której mowa w ust. 1 pkt 1 skutkuje wobec spadkobierców lub zapisobierców utratą naliczonych odsetek od wypłaconej kwoty albo otrzymaniem odsetek według zasad określonych w umowie rachunku lokaty.
3. Podjęcie środków pieniężnych z rachunku lokaty w trakcie okresu umownego przez któregokolwiek ze spadkobierców albo zapisobierców, za wyjątkiem przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, stanowi naruszenie warunków umownych rachunku lokaty i skutkuje wobec niego utratą naliczonych odsetek albo otrzymaniem odsetek według zasad określonych w umowie rachunku lokaty.

§ 104.

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, powinny 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.

§ 105.

1. W przypadku podejrzenia lub faktycznego wystąpienia oszustwa lub zagrożeń dla bezpieczeństwa PKO Bank Polski SA może kontaktować się z Posiadaczem rachunku za pośrednictwem bezpiecznych kanałów komunikacji:
   1) serwisu internetowego w ramach usługi bankowości elektronicznej,
   2) aplikacji mobilnej w ramach usługi bankowości elektronicznej,
   3) telefonicznie - w przypadku wątpliwości co do tożsamości osoby kontaktującej się w imieniu PKO Banku Polskiego SA, Posiadacz rachunku powinien przerwać połączenie i sam zainicjować połączenie telefoniczne z PKO Bankiem Polskim SA.
2. W przypadku stwierdzenia przez Posiadacza rachunku zaistnienia zagrożenia bezpieczeństwa, Posiadacz rachunku może kontaktować się z PKO Bankiem Polskim SA:
   1) osobiście w placówce,
   2) w serwisie internetowym w ramach usługi bankowości elektronicznej,
   3) telefonicznie pod numerem dostępnym 24 godziny na dobę, podanym na karcie lub w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na stronie internetowej.
3. Informacje dotyczące danych kontaktowych do PKO Banku Polskiego SA dostępne są na stronie internetowej.

§ 106.

1. 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, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku.
2. PKO Bank Polski SA może za zgodą Posiadacza rachunku przekazać te dokumenty i informacje przez zamieszczenie ich na stronie internetowej lub w serwisie internetowym w ramach usługi bankowości elektronicznej, o ile strona internetowa lub serwis internetowy w ramach usługi bankowości elektronicznej umożliwiają dostęp do nich przez okres właściwy do celów dostarczania tych informacji i pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.

§ 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, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (ustawa o BFG) 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. 22 ust 1 ustawy o BFG.
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, na 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 one dostarczone do PKO Banku Polskiego SA wraz z tłumaczeniem na język polski przez konsula lub tłumacza przysięgłego.
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.

INFORMACJA O SKŁADANIU I ROZPATRYWANIU REKLAMACJI W PKO BANKU POLSKIM S.A.

Bank Polski

obowiązuje od dnia 13 lutego 2026 roku*

1. Reklamację, która dotyczy naszych produktów lub usług, możesz złożyć:
   1) na piśmie w postaci elektronicznej – w serwisie internetowym lub aplikacji mobilnej PKO Banku Polskiego, lub na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych,
   2) na piśmie w postaci papierowej – osobiście w naszych placówkach, przesyłką pocztową lub za pośrednictwem podmiotu, który zajmuje się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
   3) ustnie – telefonicznie lub osobiście w naszych placówkach.
2. Aktualne adresy i numery telefonów, pod którymi możesz złożyć reklamację, znajdziesz na stronie naszego banku lub uzyskasz w naszych placówkach.
3. Reklamacja powinna zawierać:
   1) dla osoby fizycznej – imię, nazwisko i PESEL,
   2) dla osoby prawnej/jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę, REGON lub NIP,
   3) aktualny adres do korespondencji,
   4) opis zastrzeżenia, które dotyczy naszych produktów lub usług,
   5) jeśli to możliwe – numer konta, karty płatniczej lub umowy albo wykaz transakcji, których dotyczy reklamacja oraz Twoje oczekiwania wobec nas w związku z reklamacją.
4. Możemy poprosić Cię o dodatkowe informacje lub dokumenty, jeśli będą one niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Na Twoje życzenie potwierdzimy, że otrzymaliśmy Twoją reklamację, na piśmie lub w innej formie, którą z Tobą ustalimy.
6. Reklamacje inne niż w pkt 7 i 8 rozpatrujemy i odpowiadamy na nie niezwłocznie, do 30 dni od dnia otrzymania. Jeśli sprawa jest szczególnie skomplikowana, możemy wydłużyć termin do:
   1) 60 dni dla osób fizycznych,
   2) 90 dni dla pozostałych osób i podmiotów.
7. Reklamacje, które dotyczą praw i obowiązków z ustawy o usługach płatniczych rozpatrujemy i odpowiadamy na nie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach możemy ten termin wydłużyć do 35 dni roboczych.
8. Reklamacje, które dotyczą czynności wykonywanych przez nas w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, niezwiązane z udzielaną ochroną ubezpieczeniową rozpatrujemy i odpowiadamy na nie do 30 dni od dnia otrzymania. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach możemy ten termin wydłużyć do 60 dni.
9. Jeśli będziemy musieli wydłużyć czas rozpatrywania i odpowiedzi na reklamację, wskażemy przyczynę opóźnienia i okoliczności, które musimy ustalić, aby rozpatrzyć sprawę, oraz poinformujemy Cię o nowym terminie.
10. Dochowamy terminu rozpatrzenia reklamacji, jeśli wyślemy Ci odpowiedź przed jego upływem.
11. Odpowiedź na reklamację inną niż w pkt 12 przekażemy na piśmie:
    1) w postaci elektronicznej – gdy złożysz reklamację na piśmie w postaci elektronicznej albo, na Twój wniosek, w postaci papierowej. Odpowiedź przekażemy:
       a) na Twój adres do doręczeń elektronicznych, jeśli reklamację złożysz na adres banku do doręczeń elektronicznych, albo
       b) za pomocą kanału komunikacji elektronicznej wykorzystanego do złożenia reklamacji, a na Twój wniosek, w wiadomości e-mail,
    2) w postaci papierowej – gdy złożysz reklamację na piśmie w postaci papierowej albo, na Twój wniosek, w postaci elektronicznej,
    3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z Twoim wnioskiem – jeśli złożysz reklamację ustnie.
12. Odpowiedź na reklamację, która dotyczy praw i obowiązków z ustawy o usługach płatniczych oraz reklamację osoby prawnej/jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, która dotyczy czynności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, przekażemy na piśmie w postaci papierowej albo, na Twój wniosek, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, np. w wiadomości e-mail.
13. Osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, w przypadkach innych niż w pkt 12, mogą otrzymać odpowiedź na reklamację w uzgodnionej formie.
14. Gdy wyczerpiesz procedurę reklamacyjną w naszym banku, masz prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów:
    1) jeśli jesteś konsumentem – przed Arbitrem Bankowym, zgodnie z regulaminem na stronie www.zbp.pl lub przed Rzecznikiem Finansowym, zgodnie z trybem postępowania wskazanym na stronie www.rf.gov.pl,
    2) jeśli jesteś osobą fizyczną (ale nie jesteś konsumentem) – przed Rzecznikiem Finansowym, zgodnie z trybem postępowania wskazanym na stronie www.rf.gov.pl.
15. Jako konsument, możesz zwrócić się o pomoc do Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Konsumentów.
16. Masz prawo wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

* od dnia 31.07.2026 r. w tej informacji stosujemy nazwy serwis internetowy i aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego