



Bank Pocztowy

REGULAMIN

wydawania i używania kart kredytowych Banku Poczowego S.A.

Warszawa, listopad 2010 r.

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§1

Regulamin wydawania i używania kart kredytowych Banku Poczowego S.A., zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady wydawania i używania kart kredytowych Banku Poczowego S.A., zasady rozliczania operacji dokonanych przy ich użyciu, inne usługi świadczone przez Bank Pocztowy S.A. związane z tymi kartami oraz zasady składania reklamacji. Ponadto Regulamin reguluje zasady zmiany oprocentowania i Taryfy, a także rozwiązania Umowy o kartę kredytową.

§2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **autoryzacja** - procedura wyrażania zgody przez Bank na dokonanie operacji przy użyciu karty,
- 2) **Bank** - Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, wydawca karty,
- 3) **bankomat** - urządzenie umożliwiające dokonanie wypłat gotówki i dodatkowo innych operacji przy użyciu karty,
- 4) **CVV2** - 3-cyfrowy kod zabezpieczający naniesiony na rewersie karty, używany do potwierdzania autentyczności karty podczas dokonywania operacji poprzez Internet, telefonicznie lub drogą pocztową,
- 5) **cykl rozliczeniowy** - powtarzalny, miesięczny okres, po zakończeniu którego Bank generuje Wyciąg; termin końca cyklu dla danego Posiadacza przypada na dzień miesiąca określony we wniosku o wydanie karty, przy czym jeżeli dzień ten przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, wówczas za termin końca cyklu przyjmuje się poprzedzający dzień roboczy,
- 6) **czytnik zbliżeniowy** - elektroniczne urządzenie stanowiące część terminala POS służące do przeprowadzania operacji zbliżeniowych,
- 7) **karta** - karta kredytowa wydana przez Bank na podstawie Umowy, główna lub dodatkowa,
- 8) **karta główna** - karta wydana Posiadaczowi (Kredytobiorcy),
- 9) **karta dodatkowa** - karta wydana osobie wskazanej przez Posiadacza,
- 10) **limit kredytowy** - ustalana indywidualnie przez Bank maksymalna kwota, do wysokości której Posiadacz może się zadłużyć wobec Banku z tytułu korzystania z karty głównej i kart dodatkowych, z uwzględnieniem naliczonych przez Bank opłat, prowizji i odsetek,
- 11) **limity transakcyjne** - limity ograniczające kwoty i/lub liczbę operacji dokonanych daną kartą w jednostce czasu, określone w celu podwyższenia bezpieczeństwa użytkownika karty,
- 12) **oddział Banku** - oddział Banku lub jego placówka operacyjna, obsługująca Klientów,
- 13) **operacja** - zapłata za zakupione towary lub usługi, wypłata gotówki lub inna czynność, o której mowa w Regulaminie, dokonane przy użyciu karty,
- 14) **operacja bezgotówkowa** - zapłata za zakupione towary lub usługi, dokonana przy użyciu karty,
- 15) **operacja gotówkowa** - wypłata gotówki dokonana przy użyciu karty,
- 16) **operacja zbliżeniowa** - operacja bezgotówkowa dokonana przy użyciu karty z wbudowaną anteną zbliżeniową w POS z czytnikiem zbliżeniowym, polegająca na realizacji płatności poprzez zbliżenie karty bez konieczności potwierdzania operacji przez Użytkownika karty za pomocą PIN lub poprzez złożenie podpisu na dowodzie dokonania operacji,
- 17) **organizacja kartowa** - międzynarodowa organizacja płatnicza, z której znakiem akceptacji została wydana karta,
- 18) **PIN** - poufny numer służący do identyfikacji Użytkownika karty podczas dokonywania operacji przy użyciu karty w POS-ach i bankomatach, znany wyłącznie Użytkownikowi karty, wydawany i przekazywany Użytkownikowi karty w sposób uniemożliwiający jego poznanie przez inne osoby,
- 19) **POS** - elektroniczny terminal kasowy lub mechaniczne urządzenie służące do przeprowadzania operacji,
- 20) **Posiadacz** - osoba fizyczna będąca rezydentem w rozumieniu Prawa dewizowego, o pełnej zdolności do czynności prawnych, z którą Bank zawarł Umowę,
- 21) **rachunek karty** - prowadzony przez Bank rachunek w walucie polskiej, na którym księgowane są operacje oraz opłaty, prowizje i odsetki należne Bankowi na podstawie Umowy, a także dokonywane spłaty zadłużenia; do tego rachunku przypisana jest karta główna i karty dodatkowe; numer tego rachunku podany jest przy przekazaniu karty oraz na Wyciągu,
- 22) **ROR** - prowadzony przez Bank rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, którego posiadaczem lub współposiadaczem jest Posiadacz,
- 23) **Taryfa** - „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.” dla Klientów detalicznych w zakresie dotyczącym kart kredytowych, obowiązująca na dzień pobierania opłat i prowizji,
- 24) **Umowa** - umowa o kartę kredytową, określająca prawa i obowiązki Posiadacza oraz Banku, zawierana między tymi podmiotami,
- 25) **Użytkownik karty** - Posiadacz, któremu została wydana karta główna, lub osoba fizyczna, mająca nie mniej niż 13 lat, będąca rezydentem w rozumieniu Prawa dewizowego, upoważniona przez Posiadacza do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza operacji określonych w Umowie, której została wydana karta dodatkowa i której dane identyfikacyjne zostały umieszczone na karcie,
- 26) **Wyciąg** - zestawienie operacji zrealizowanych przy użyciu karty głównej i kart dodatkowych oraz należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat, obejmujący okres danego cyklu rozliczeniowego, zawierający także informację o wymaganej kwocie spłaty i terminie spłaty,
- 27) **wymagana kwota spłaty** - wskazana na Wyciągu kwota, którą Posiadacz zobowiązany jest spłacić w określonym przez Bank terminie płatności, stanowiąca 5% przyznanego lub wykorzystanego limitu kredytowego, w zależności od opcji spłaty ustanowionej dla danej karty, ale nie mniejsza niż 50 zł.

§3

1. Karta jest własnością Banku i powinna być zwrócona na każde jego żądanie.
2. Posiadacz jest zobowiązany zapoznać Użytkowników kart dodatkowych z treścią Umowy i Regulaminu oraz ponosi pełną odpowiedzialność wobec Banku za przestrzeganie przez Użytkowników kart ich postanowień.
3. Posiadacz ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu używania wszystkich kart wydanych w ramach Umowy w zakresie uregulowanym w Umowie i Regulaminie.
4. Posiadacz może wydawać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje w zakresie rachunku karty oraz wszystkich kart wydanych do tego rachunku.
5. Użytkownik karty dodatkowej może wydawać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje jedynie na temat wydanej mu karty dodatkowej.
6. Ilekroć w Regulaminie mowa jest o pisemnym powiadomieniu przekazywanym przez Bank, rozumie się przez to powiadomienie przesłane drogą pocztową na adres korespondencyjny wskazany przez Posiadacza lub drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Posiadacza, zgodnie z dyspozycją Posiadacza złożoną we wniosku o wydanie karty lub w terminie późniejszym.

Rozdział 2

Wydanie karty i wznowienie karty

§4

1. Warunkiem ubiegania się o kartę główną jest złożenie wniosku o wydanie karty oraz przedłożenie dokumentów wymaganych przez Bank.
2. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku o wydanie karty głównej Bank zawiera z Posiadaczem Umowę. Zawarcie Umowy jest warunkiem wydania karty.
3. Posiadacz może ubiegać się o wydanie kart dodatkowych dla wskazanych przez siebie osób, składając wniosek o wydanie karty dodatkowej.
4. Wniosek o wydanie karty dodatkowej może zostać złożony przez Posiadacza przy składaniu wniosku o kartę główną lub w terminie późniejszym - po zawarciu Umowy.
5. W ramach jednego rachunku karty każdemu Użytkownikowi karty Bank wydaje tylko jedną kartę.
6. Bank ma prawo do odmowy wydania karty bez uzasadnienia swojej decyzji, z wyjątkiem sytuacji, gdy bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa nakładają na Bank obowiązek uzasadnienia takiej decyzji.

§5

1. Karta jest ważna do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie.
2. Karty dodatkowe wydawane są z tym samym terminem ważności, co karta główna.

§6

1. Kartę oraz PIN Bank wysyła Użytkownikowi karty odrębnymi przesyłkami pocztowymi (listownie) na adres wskazany do korespondencji we wniosku o wydanie karty.
2. W sytuacji braku doręczenia przesyłki z kartą lub przesyłki z PIN w ciągu 30 dni kalendarzowych od:
 - 1) daty zawarcia Umowy - w przypadku karty głównej lub karty dodatkowej, o wydanie której Posiadacz wystąpił wraz z zawarciem Umowy,
 - 2) daty złożenia wniosku o kartę dodatkową - w przypadku karty dodatkowej, o wydanie której Posiadacz wystąpił po zawarciu Umowy,Posiadacz lub Użytkownik karty powinien skontaktować się z Bankiem w celu ustalenia powodów nieotrzymania przesyłki i dalszego trybu postępowania.
3. W przypadku:
 - 1) nieotrzymania przesyłki z PIN w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania karty,
 - 2) otrzymania uszkodzonej koperty z PIN,Posiadacz lub Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o takim fakcie Bank. W miejsce poprzedniego PIN Bank wyda nowy PIN.
4. Niezwłocznie po otrzymaniu karty Użytkownik karty zobowiązany jest do złożenia w wyznaczonym miejscu na karcie w sposób trwały podpisu zgodnego ze wzorem podpisu dołączonym do Umowy.
5. Wydana przez Bank karta jest nieaktywna tzn. nie można nią dokonywać operacji. Kartę aktywuje Użytkownik karty zgodnie ze szczegółową informacją, którą Bank przekazuje wraz z kartą.
6. Niedokonanie aktywacji karty nie zwalnia Posiadacza od obowiązku ponoszenia opłat za kartę, w wysokości określonej w Taryfie.
7. W przypadku nieodebrania karty przez Użytkownika karty Bank ma prawo do zastrzeżenia karty po upływie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania przez Bank zwróconej przesyłki z kartą. Do dnia zastrzeżenia karty przez Bank będą naliczane opłaty należne Bankowi zgodnie z Taryfą. W dniu zastrzeżenia karty głównej przez Bank Umowa ulega rozwiązaniu.

§7

1. W przypadku:
 - 1) uszkodzenia karty,
 - 2) zmiany danych identyfikacyjnych Użytkownika karty wydrukowanych na karcie,na wniosek Posiadacza Bank wydaje nową kartę o nowym numerze.
2. Otrzymanie przez Bank wniosku, o którym mowa w ust. 1, jest równoznaczne z zastrzeżeniem przez Bank dotychczasowej karty.
3. Wydanie nowej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 6.
4. Nowa karta wydawana jest z terminem ważności poprzedniej karty.
5. Dotychczasową kartę Użytkownik karty ma obowiązek zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się kartą. W przypadku niezniszczenia karty Posiadacz ponosi odpowiedzialność za operacje dokonane tą kartą.

§8

1. Bank automatycznie wznawia kartę, z zastrzeżeniem ust. 2, 4 i 8.
2. Karta nie zostanie wznowiona, jeśli Posiadacz złoży pisemną rezygnację ze wznowienia karty, na co najmniej 50 dni przed upływem terminu ważności dotychczasowej karty.
3. Wznowienie karty głównej oznacza przedłużenie obowiązywania Umowy do terminu ważności wznowionej karty.
4. Rezygnacja Posiadacza ze wznowienia karty głównej oznacza, że nie zostaną wznowione także karty dodatkowe.
5. Wydanie wznowionej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 6, z uwzględnieniem postanowień ust. 6 i 7 niniejszego paragrafu.
6. Karta wznowiona zachowuje dotychczasowy numer i PIN, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Bank może wznović kartę z nowym numerem i nowym PIN.
8. Bank ma prawo do odmowy wznowienia karty bez podania przyczyny.

Rozdział 3

Bezpieczeństwo i ochrona karty

§9

1. Użytkownik karty zobowiązany jest do:
 - 1) zabezpieczenia karty przed utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem,
 - 2) przechowywania karty i ochrony PIN z zachowaniem należytej staranności,
 - 3) nieprzechowywania karty razem z PIN,
 - 4) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty karty, zniszczenia karty lub wejścia w posiadanie informacji o PIN przez osobę nieuprawnioną,
 - 5) nieudostępniania karty lub PIN osobom nieuprawnionym,
 - 6) nieujawniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie operacji lub zgłoszenie utraty karty,
 - 7) przechowywania dowodów dokonania operacji oraz innych dokumentów związanych z operacjami i udostępnienia ich Bankowi w celu udokumentowania ewentualnych reklamacji.
2. Posiadacz zobowiązany jest do bieżącego monitorowania obciążeń rachunku w zakresie dokonanych operacji i natychmiastowego zgłaszania do Banku wszelkich niezgodności i nieprawidłowości.
3. Posiadacz ponosi odpowiedzialność za nieprzestrzeżenie postanowień ust. 1 przez Użytkowników kart.

§10

Nikt i w żadnych okolicznościach nie ma prawa domagać się od Użytkownika karty ujawnienia PIN lub jego części.

§11

1. W uzasadnionych przypadkach, w celu ochrony interesów Posiadacza lub interesów Banku, a w szczególności w celu zapewnienia bezpieczeństwa używania karty w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej operacji, Bank ma prawo do zablokowania karty bez zgody Posiadacza oraz dokonać uzgodnionej z Użytkownikiem wymiany karty.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank niezwłocznie powiadamia Posiadacza o dokonanej blokadzie telefonicznie, a w przypadku braku możliwości powiadomienia telefonicznego, pisemnie, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Zablokowanej karty nie należy używać do momentu powiadomienia przez Bank o odblokowaniu karty.
4. Bank nie powiadamia Posiadacza o dokonanej blokadzie karty, jeżeli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub jest to zabronione na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Rozdział 4

Posługiwanie się kartą i wykorzystanie limitu kredytowego

§12

1. Kartą może posługiwać się wyłącznie Użytkownik karty, w okresie ważności karty, zgodnie z terminem ważności umieszczonym na karcie.
2. Użytkownik karty zobowiązany jest do posługiwania się kartą zgodnie z:
 - 1) postanowieniami Umowy i Regulaminu,
 - 2) powszechnie obowiązującymi przepisami polskiego prawa, a w szczególności Prawa dewizowego oraz ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych,
 - 3) przepisami prawa miejscowego kraju, w którym dokonywana jest operacja, w przypadku dokonywania operacji za granicą.

§13

1. Karta może być używana do:
 - 1) dokonywania autoryzowanych lub nieautoryzowanych operacji bezgotówkowych i gotówkowych w kraju i za granicą:
 - a) w POS i bankomatach oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
 - b) przez Internet,
 - c) telefonicznie,
 - d) drogą pocztową,
 - 2) realizacji innych usług dostępnych dla kart w POS i bankomatach.
2. Operacje realizowane są w walucie kraju, w którym są dokonywane.

§14

1. Kartą można dokonywać operacji do wysokości dostępnego limitu kredytowego, przy zachowaniu limitów transakcyjnych.
2. Każda operacja dokonana kartą zmniejsza dostępny limit kredytowy.
3. Należne Bankowi prowizje, opłaty i odsetki zmniejszają dostępny limit kredytowy i pobierane są zgodnie z trybem określonym w § 26.
4. Zadłużenie Posiadacza wobec Banku z tytułu korzystania z karty głównej i kart dodatkowych, z uwzględnieniem naliczonych przez Bank opłat, prowizji i odsetek, nie powinno przekraczać wysokości przyznanego limitu kredytowego. Posiadacz zobowiązany jest monitorować saldo zadłużenia na rachunku karty.
5. Posiadacz może złożyć wniosek o zmianę limitu kredytowego, przedkładając wymagane przez Bank dokumenty, przy czym o zwiększeniu limitu kredytowego Posiadacz może ubiegać się po upływie 6 miesięcy od zawarcia Umowy. O podjętej decyzji i nowej wysokości limitu kredytowego Bank powiadamia Posiadacza pisemnie.
6. Bank może zaproponować Posiadaczowi zwiększenie limitu kredytowego. Zwiększenie limitu staje się skuteczne z upływem terminu wskazanego w zawiadomieniu o zwiększeniu limitu, jeżeli Posiadacz nie sprzeciwi się zwiększeniu przed upływem tego terminu. Termin ten nie może być krótszy niż 14 dni kalendarzowych od doręczenia zawiadomienia Posiadaczowi.
7. W przypadku nieterminowej spłaty należności przez Posiadacza lub zagrożenia ich terminowej spłaty, Bank ma prawo do zmniejszenia limitu kredytowego. O dokonaniu zmniejszenia limitu kredytowego Bank powiadamia Posiadacza pisemnie.
8. Zmiana limitu kredytowego, o której mowa jest w ust. 5-7, nie wymaga zawarcia Aneksu do Umowy.
9. Bank określa wysokość oraz rodzaje limitów transakcyjnych dla poszczególnych rodzajów operacji i podaje do wiadomości Użytkownikowi karty:
 - 1) przy przekazaniu karty,
 - 2) na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl),
 - 3) na każde żądanie Użytkownika karty, zgłoszone telefonicznie pod numerem infolinii Banku.
10. Bank ma prawo zmienić limity transakcyjne bez konieczności zmiany Umowy. O nowej wysokości limitów transakcyjnych Bank powiadamia Posiadacza pisemnie przysyłając informację z Wyciągiem lub w oddzielnej korespondencji.

§15

1. Dokonanie operacji wypłaty gotówki z bankomatu Użytkownik karty potwierdza poprzez wprowadzenie prawidłowego PIN.
2. W przypadku:
 - 1) wprowadzania błędnego PIN,
 - 2) próby użycia zastrzeżonej, zablokowanej lub nieważnej karty,
 - 3) nieprawidłowej obsługi bankomatu, np. nieodebrania karty w odpowiednim czasie,
 - 4) awarii bankomatu,karta może zostać zatrzymana w bankomacie.
3. W celu odzyskania zatrzymanej karty Użytkownik karty powinien niezwłocznie zgłosić się do operatora właściwego bankomatu, zgodnie z informacją umieszczoną na bankomacie.
4. W przypadku braku możliwości odzyskania karty zatrzymanej w bankomacie, Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku.

§16

1. Dokonanie operacji w POS, z wyjątkiem operacji zbliżeniowych, Użytkownik karty potwierdza poprzez wprowadzenie PIN lub złożenie podpisu na dowodzie dokonania operacji. Podpis na dowodzie dokonania operacji musi być zgodny z podpisem na karcie i ze wzorem dołączonym do Umowy.
2. Złożenie przez Użytkownika karty podpisu innego, niż wzór na karcie, nie zwalnia Posiadacza z odpowiedzialności za dokonaną operację.
3. Odmowa wprowadzenia PIN, wprowadzenie błędnego PIN, niezłożenie podpisu lub złożenie innego podpisu niż wzór na karcie mogą być powodem odmowy dokonania operacji.
4. Podczas dokonywania operacji w POS Użytkownik karty może, w celu zapewnienia bezpieczeństwa operacji, zostać poproszony o okazanie dokumentu stwierdzającego jego tożsamość. Nieokazanie dokumentu może być powodem odmowy dokonania operacji.

§17

Przy dokonywaniu operacji bez fizycznego przedstawienia karty: poprzez Internet, telefonicznie lub drogą pocztową Użytkownik karty może zostać poproszony o podanie numeru karty, daty ważności karty, imienia i nazwiska na karcie oraz CVV2.

§18

1. Trzykrotne kolejne wprowadzenie nieprawidłowego PIN, nawet w różnych urządzeniach i różnych terminach, spowoduje zablokowanie karty. W celu odblokowania karty Użytkownik karty lub Posiadacz powinien skontaktować się z Bankiem telefonicznie pod numerem infolinii Banku.
2. W przypadku zapomnienia PIN przez Użytkownika karty Posiadacz powinien złożyć w Banku wniosek o wydanie nowego PIN.

§19

1. Użytkownik karty może dokonać zmiany PIN w bankomatach wybranych sieci, zgodnie z informacją przekazaną przez Bank w odrębnych materiałach informacyjnych.
2. Zmiana PIN wymaga użycia karty oraz wprowadzenia dotychczasowego PIN.

§20

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki:

- 1) nieprawidłowego posługiwania się kartą przez Użytkownika karty, w tym posługiwania się kartą niezgodnie z Umową, Regulaminem oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 2) odmowy przyjęcia zapłaty kartą w punkcie handlowo-usługowym lub odmowy wypłaty gotówki z przyczyn niezależnych od Banku,
- 3) niepodjęcia gotówki z bankomatu przez Użytkownika karty,
- 4) nieprawidłowego działania POS lub bankomatu nienależących do Banku,
- 5) niewypełnienia zobowiązań lub też niedopełnienia jakiegokolwiek obowiązku w stosunku do Użytkownika karty wynikającego z Umowy i Regulaminu, jeżeli takie niewypełnienie wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Rozdział 5

Rozliczanie operacji i spłata zadłużenia

§21

1. Rachunek karty obciążony jest kwotą operacji zrealizowanych przy użyciu karty oraz należnych opłat i prowizji w dniu otrzymania przez Bank potwierdzenia umożliwiającego rozliczenie operacji.
2. Wszystkie operacje dokonane zarówno w kraju, jak i za granicą, rozliczane są przez Bank w złotych polskich.
3. Operacje dokonane za granicą w walucie innej niż euro przeliczane są przez organizację kartową na euro, zgodnie z kursem stosowanym w dniu rozliczenia operacji przez tę organizację, a do wartości operacji doliczana jest automatycznie opłata za przewalutowanie operacji zgodnie z Taryfą.
4. Kwoty operacji dokonanych w euro oraz kwoty wyliczone zgodnie z ust. 3 przeliczane są na złote według kursu sprzedaży dewiz Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, obowiązującego w dniu rozliczenia operacji na rachunku karty. Kurs ten podawany jest do wiadomości Posiadacza:
 - 1) na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl),
 - 2) na każde żądanie Posiadacza złożone telefonicznie pod numerem infolinii Banku.

§22

1. Informacja o operacjach dokonanych przy użyciu karty oraz należnych opłatach, prowizjach i odsetkach przekazywana jest przez Bank na Wyciągach.
2. Wyciągi są wysyłane po zakończeniu cyklu rozliczeniowego karty:
 - 1) drogą pocztową na adres korespondencyjny wskazany przez Posiadacza lub
 - 2) drogą elektroniczną, na adres poczty elektronicznej Posiadacza, zgodnie z dyspozycją Posiadacza, złożoną we wniosku o wydanie karty lub w terminie późniejszym.
3. Data wystawiania Wyciągów może zostać zmieniona na wniosek Posiadacza, na inną spośród proponowanych przez Bank.
4. Zadłużenie powstałe w wyniku posługiwania się kartą główną i kartami dodatkowymi powinno być spłacane na rachunek karty, którego numer podany jest na Wyciągu, w wysokości i terminie podanych na Wyciągu. Jeżeli termin wymaganej spłaty przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, za termin wymaganej spłaty przyjmuje się pierwszy dzień roboczy następujący po tym dniu wolnym.
5. Posiadacz zobowiązany jest do dokonania wpłaty co najmniej wymaganej kwoty spłaty wskazanej na Wyciągu.
6. Spłatę uważa się za dokonaną w dniu jej wpływu na rachunek karty.
7. Każda wpłata na rachunek karty zwiększa dostępny limit kredytowy.
8. Wpłacona kwota jest zaliczana na spłatę poszczególnych części zadłużenia w następującej kolejności:
 - 1) odsetki,
 - 2) prowizje,
 - 3) opłaty,
 - 4) operacje gotówkowe - w kolejności chronologicznej wg daty księgowania,
 - 5) operacje bezgotówkowe - w kolejności chronologicznej wg daty księgowania,przy czym zawsze przed aktualnym zadłużeniem pokrywane jest zadłużenie z poprzedniego Wyciągu jeśli nie zostało spłacone - zgodnie z kolejnością określoną powyżej.
9. W przypadku spłaty wyższej kwoty niż kwota zadłużenia na rachunku karty, nadpłata nie podlega oprocentowaniu.

§23

1. W przypadku:
 - 1) przekroczenia przyznanego limitu kredytowego z tytułu operacji oraz opłat, prowizji i odsetek, lub
 - 2) niespłacenia wymaganej kwoty spłaty w wyznaczonym terminie, Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą.
2. W przypadku przekroczenia limitu kredytowego Posiadacz zobowiązany jest do natychmiastowej spłaty kwoty przekroczenia.
3. Niedokonanie wpłaty wymaganej kwoty spłaty w wyznaczonym terminie może skutkować zablokowaniem karty przez Bank.

§24

1. Nieotrzymanie Wyciągu z przyczyn niezależnych od Banku nie zwalnia Posiadacza z obowiązku terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy.
2. W przypadku nieotrzymania Wyciągu w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia zakończenia cyklu rozliczeniowego Posiadacz powinien skontaktować się z Bankiem w celu uzyskania informacji o terminie spłaty, wysokości zadłużenia i wymaganej kwocie spłaty.

§25

1. Posiadacz, który jest posiadaczem lub współposiadaczem ROR w Banku może skorzystać z usługi automatycznej spłaty:
 - 1) wymaganej kwoty spłaty, lub
 - 2) całego zadłużenia.
2. Posiadacz, który korzysta z usługi, o której mowa w ust. 1, zobowiązany jest zapewnić na ROR w dniu spłaty wskazanym na Wyciągu, odpowiednią kwotę środków na spłatę zadłużenia, zgodnie z wybranym wariantem automatycznej spłaty.
3. W przypadku wariantu spłaty całości zadłużenia w dniu wymaganej spłaty zostanie pobrana z ROR kwota równa kwocie zadłużenia z ostatniego Wyciągu, pod warunkiem, że na ROR będzie wystarczające saldo środków. Jeżeli saldo środków będzie niewystarczające, z ROR zostanie pobrana wymagana kwota spłaty, pod warunkiem, że saldo środków na ROR będzie wystarczające na pobranie wymaganej kwoty spłaty.
4. W przypadku wariantu spłaty wymaganej kwoty spłaty w dniu wymaganej spłaty zostanie pobrana z ROR wymagana kwota spłaty, pod warunkiem, że saldo środków na ROR będzie wystarczające na pobranie wymaganej kwoty spłaty.
5. W przypadku, gdy Posiadacz korzysta z usługi automatycznej spłaty i dokona samodzielnej spłaty zadłużenia, może dojść do sytuacji podwójnego uznania rachunku karty z tytułu spłaty tego zadłużenia. W przypadku spłaty wyższej niż kwota zadłużenia zastosowanie ma §22 ust.9.

Rozdział 6

Opłaty, prowizje i oprocentowanie

§26

1. Opłaty, prowizje i odsetki zmniejszają wysokość limitu kredytowego dostępnego do wykorzystania i stanowią podlegające spłacie zadłużenie Posiadacza wobec Banku.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje z tytułu Umowy zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie oraz wg stawek określonych w Taryfie.
3. Naliczanie odsetek odbywa się w oparciu o zasadę 365/360 (lub 366/360 w roku przestępnym), co oznacza przyjęcie faktycznej liczby dni w okresie obrachunkowym w stosunku do 360 dni w roku obrachunkowym.
4. W ostatnim dniu cyklu rozliczeniowego Bank rozlicza odsetki naliczone od niespłaconej kwoty zadłużenia:
 - 1) dla operacji gotówkowych - od dnia dokonania operacji do dnia spłaty całości zadłużenia z tytułu tej operacji,
 - 2) dla operacji bezgotówkowych - od dnia zaksięgowania operacji na rachunku karty do dnia dokonania spłaty całości zadłużenia z tytułu tej operacji, z uwzględnieniem postanowień ust. 5 i 6.
5. Spłata całości zadłużenia przez Posiadacza w terminie spłaty określonym na Wyciągu skutkuje nieobciążeniem rachunku karty odsetkami od zadłużenia z tytułu operacji bezgotówkowych.
6. W przypadku niespłacenia całości zadłużenia przez Posiadacza w terminie spłaty określonym na Wyciągu, odsetki od operacji bezgotówkowych dokonanych w ostatnim cyklu rozliczeniowym zostaną wykazane dopiero w kolejnym Wyciągu.
7. Posiadacz ma prawo do wcześniejszej spłaty całości zadłużenia - przed terminem spłaty określonym na Wyciągu. W takim przypadku Bank nie pobiera odsetek od operacji gotówkowych objętych wcześniejszą spłatą od dnia następującego po dniu dokonania spłaty.

Rozdział 7

Reklamacje

§27

1. Posiadacz ma obowiązek zgłoszenia do Banku niezgodności na Wyciągu niezwłocznie po jego otrzymaniu. Niezgłoszenie niezgodności w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania Wyciągu oznacza potwierdzenie zgodności pozycji na Wyciągu.
2. Zgłoszenie niezgodności może zostać dokonane telefonicznie pod numerem infolinii Banku lub w formie pisemnej na adres Banku lub oddziału Banku, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank może zwrócić się do Posiadacza o zgłoszenie reklamacji w formie pisemnej oraz przekazanie do Banku kopii dowodu dokonania operacji lub innego dokumentu wskazującego na zasadność reklamacji.
4. W przypadku reklamacji dotyczącej operacji zrealizowanej przy użyciu karty dodatkowej, Bank może wymagać złożenia na pisemnej reklamacji podpisu przez Użytkownika karty dodatkowej.
5. Nieotrzymanie przez Bank podpisanej pisemnej reklamacji, o której mowa w ust. 3 i 4, może uniemożliwić przeprowadzenie przez Bank postępowania reklamacyjnego zgodnie z regulacjami organizacji kartowej. Odmowa zgłoszenia reklamacji w formie pisemnej lub jej nieprzesłanie w terminie umożliwiającym przeprowadzenie procesu reklamacyjnego będą potraktowane jako akceptacja obciążenia z tytułu operacji przez Posiadacza.

6. Reklamacje rozpatrywane są niezwłocznie po ich przyjęciu, najpóźniej w terminie 5 dni roboczych od dnia uzyskania przez Bank odpowiedzi lub stosownych dokumentów od innych podmiotów uczestniczących w przeprowadzeniu i rozliczeniu reklamowanej operacji. Termin ten nie powinien być dłuższy niż 180 dni kalendarzowych od dnia otrzymania przez Bank dokumentów, o których mowa w ust. 3. W przypadku konieczności przedłużenia tego terminu, wynikającej z przepisów organizacji kartowej w zakresie reklamacji kartowych, Bank niezwłocznie powiadomi pisemnie Posiadacza o tym fakcie.

§28

1. W przypadku uznania zasadności reklamacji, Bank koryguje kwotę obciążenia rachunku karty oraz kwoty pobranych lub należnych opłat, prowizji i odsetek.
2. Po wstępnym rozpatrzeniu reklamacji, na wniosek Posiadacza Bank może uznać warunkowo rachunek karty kwotą reklamowanej operacji oraz kwotą pobranych opłat prowizji i odsetek, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku gdy postępowanie reklamacyjne wykaże, że reklamacja dla której nastąpiło uznanie warunkowe, jest niezasadna, Bank ponownie obciąży rachunek karty kwotą reklamowanej operacji wraz z należnymi opłatami i prowizjami z tytułu tej operacji oraz dolicza należne odsetki.
4. O wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Bank niezwłocznie powiadamia Posiadacza pisemnie.

Rozdział 8

Zastrzeżenie karty

§29

1. Posiadacz lub Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić do Banku fakt utraty karty, zniszczenia karty lub wejścia w posiadanie informacji o PIN przez osobę nieuprawnioną. Zgłoszenia należy dokonać telefonicznie pod czynnym całodobowo numerem do zastrzeżenia kart podanym na karcie, w materiałach informacyjnych przekazanych wraz z kartą oraz na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl).
2. W przypadku braku możliwości dokonania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz lub Użytkownik karty dokonuje zgłoszenia osobiście, zachowując formę pisemną, w dowolnym oddziale Banku.
3. Przyjęcie zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, potwierdzone jest ustnie przez pracownika przyjmującego zgłoszenie w imieniu Banku.
4. Bank ma prawo zażądać od Posiadacza pisemnego potwierdzenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, wraz z opisem okoliczności tego zdarzenia.
5. Zgłoszenie w Banku utraty karty lub ujawnienia PIN osobie nieuprawnionej jest równoznaczne z zastrzeżeniem karty.

§30

1. Karta zastrzeżona nie może być używana. W przypadku odzyskania takiej karty należy ją zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się kartą.
2. O fakcie odzyskania karty zastrzeżonej Posiadacz lub Użytkownik karty powinien niezwłocznie powiadomić Bank, potwierdzając jednocześnie zniszczenie tej karty.

§31

1. Jeżeli karta zostanie zastrzeżona przez Posiadacza lub Użytkownika karty, w jej miejsce wydana zostanie nowa karta o nowym numerze. Wydanie nowej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 6.
2. Nową kartę Bank wydaje z terminem ważności poprzedniej karty.
3. Posiadacz lub Użytkownik karty ma prawo rezygnacji z wydania nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej. Rezygnację należy zgłosić wraz ze zgłoszeniem utraty karty. W przypadku karty głównej rezygnacja taka stanowi wypowiedzenie Umowy i wymaga zachowania formy pisemnej zgodnie z trybem określonym w § 36 ust. 7-8 oraz skutkuje zastrzeżeniem kart dodatkowych.

Rozdział 9

Odpowiedzialność za nieuprawnione operacje

§32

1. Bank od momentu przyjęcia zastrzeżenia ponosi odpowiedzialność finansową za operacje dokonane przy użyciu karty, z wyjątkiem operacji:
 - 1) dokonanych przez Użytkownika karty,
 - 2) dokonanych przez osobę trzecią na skutek udostępnienia karty lub PIN przez Użytkownika karty.
2. W przypadku stwierdzenia dokonania przy użyciu karty operacji przez osobę nieuprawnioną, Bank ma prawo żądać od Posiadacza lub Użytkownika karty zgłoszenia tego faktu Policji i przekazania do Banku dokumentu potwierdzającego dokonanie takiego zgłoszenia.
3. Odmowa przekazania lub nieprzekazanie w terminie wskazanym przez Bank dokumentu wskazanego w ust. 2 zostanie uznane przez Bank jako potwierdzenie wykonania reklamowanej operacji przez Posiadacza.

§33

1. Posiadacza obciążają operacje dokonane z użyciem utraconej karty do czasu zgłoszenia Bankowi jej utraty, do kwoty stanowiącej równowartość w złotych 150 euro, obliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski (NBP), obowiązującego w dniu dokonania zgłoszenia utraty karty.
2. Ograniczenie, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy operacji dokonanych z winy Użytkownika karty, w szczególności gdy nie zostały zachowane warunki określone w § 9 ust. 1 pkt. 1-6 Regulaminu.
3. Wszelkie operacje dokonane z użyciem PIN traktowane są przez Bank jako operacje dokonane przez Użytkownika karty.

Rozdział 10

Zmiany oprocentowania, Regulaminu oraz Taryfy

§34

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian oprocentowania, Taryfy lub Regulaminu na poniższych zasadach.
2. Zmian oprocentowania, Bank może dokonać w przypadku:
 - 1) zmiany stóp procentowych ogłaszanych przez NBP,
 - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 3) zmiany stawek referencyjnych dla depozytów rynku międzybankowego,
 - 4) zmiany ryzyka związanego z wydaniem lub obsługą karty,
 - 5) zmiany przepisów prawa w zakresie dotyczącym Umowy,
 - 6) promocji.
3. Zmian Taryfy Bank może dokonać w przypadku:
 - 1) zmiany kosztów wydania lub obsługi karty,
 - 2) zmiany ryzyka związanego z wydaniem lub obsługą karty,
 - 3) zmiany stopy inflacji,
 - 4) zmiany sytuacji konkurencyjnej na rynku usług finansowych,
 - 5) zmiany w ofercie Banku, a w szczególności rozszerzenia zakresu usług lub produktów lub ulepszenia istniejących usług lub produktów,
 - 6) zmiany przepisów prawa w zakresie dotyczącym Umowy,
 - 7) dostosowania się Banku do dobrych praktyk sektora bankowego lub finansowego,
 - 8) promocji.
4. Zmian Regulaminu Bank może dokonać w przypadku:
 - 1) zmiany w ofercie Banku, a w szczególności rozszerzenia zakresu usług lub produktów lub ulepszenia istniejących usług lub produktów,
 - 2) zmiany warunków wydawania i funkcjonowania kart na rynku polskim lub międzynarodowym,
 - 3) zmiany przepisów prawa w zakresie dotyczącym Umowy,
 - 4) dostosowania się Banku do dobrych praktyk sektora bankowego lub finansowego.
5. Bank zawiadamia Posiadacza o zmianach oprocentowania, Regulaminu lub Taryfy pisemnie, przesyłając informację wraz z Wyciągiem lub osobnym pismem, nie później niż na 30 dni kalendarzowych przed datą wprowadzenia zmian. Ponadto treść wprowadzonych zmian Bank udostępni Posiadaczom w oddziałach Banku, placówkach pocztowych i na stronie internetowej Banku (www.pocztowy.pl).
6. Posiadacz ma prawo nieprzyjęcia zmian i wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji o zmianach, o których mowa w ust. 1.
7. Nieprzesłanie przez Posiadacza do Banku oświadczenia woli o odmowie przyjęcia zmian, o którym mowa w ust. 6, oznacza ich akceptację.
8. Posiadacz ma obowiązek niezwłocznie zapoznać innego Użytkownika karty z treścią zmienionych postanowień Regulaminu.

Rozdział 11

Odstąpienie od Umowy, wypowiedzenie oraz rozwiązanie Umowy

§35

1. Posiadacz ma prawo odstąpić od Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania pierwszej karty - jeżeli nie dokonano żadnej operacji przy użyciu karty. Zgłoszenie do Banku faktu odstąpienia od Umowy przez Posiadacza powinno zostać dokonane pisemnie.
2. Posiadacz może, bez podania przyczyny, odstąpić od Umowy w terminie 10 dni od dnia jej zawarcia, składając w Banku lub jego oddziale pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy, zgodnie ze wzorem załączonym do Umowy i spłacając jednocześnie zobowiązania powstałe w związku z wydaniem i użyciem kart.
3. Odstąpienie od Umowy staje się skuteczne pod warunkiem dokonania przez Posiadacza zwrotu kwoty zobowiązań, o których mowa w ust. 2.
4. W przypadku określonym w ust. 1 i 2 Bank zwraca Posiadaczowi opłatę za wydanie kart, pomniejszoną o koszty wyprodukowania i wysłania kart, o ile opłata taka została pobrana.
5. Po dokonaniu odstąpienia od Umowy karty należy zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się kartami.

§36

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:
 - 1) wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza,
 - 2) wypowiedzenia Umowy przez Bank,
 - 3) śmierci Posiadacza lub utraty przez niego pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - 4) porozumienia Stron o rozwiązaniu Umowy.
2. Rezygnacja Posiadacza z karty głównej jest równoznaczna z wypowiedzeniem Umowy.
3. Rezygnacja z karty dodatkowej nie stanowi wypowiedzenia Umowy i może zostać dokonana przez Posiadacza lub Użytkownika karty dodatkowej telefonicznie pod numerem infolinii Banku lub pisemnie. W takim przypadku Bank zastrzega kartę dodatkową.
4. Posiadacz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Posiadacza postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 2) naruszenia przez Użytkownika karty dodatkowej postanowień Regulaminu,
 - 3) niespłacenia w wyznaczonych terminach pełnych wymaganych kwot spłaty wykazanych w Wyciągach za co najmniej dwa cykle rozliczeniowe, mimo pisemnego wezwania przez Bank do spłaty zaległych należności w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania,
 - 4) gdy rachunek karty nie wykazuje w ciągu 6 miesięcy żadnych obrotów poza naliczaniem prowizji i opłat,
 - 5) wycofania produktu z oferty Banku.
6. Rozwiązanie Umowy w drodze wypowiedzenia przez jedną ze Stron następuje w formie pisemnej, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
7. Wypowiedzenie Umowy przez Posiadacza uważa się za skutecznie doręczone z chwilą jego doręczenia w Banku lub jego oddziale.
8. Wypowiedzenie Umowy Bank przesyła do Posiadacza drogą pocztową (listownie) na adres korespondencyjny.
9. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 - 2 oraz ust. 5 pkt. 1 - 4, Bank ma prawo do natychmiastowego zastrzeżenia lub zablokowania kart wydanych w ramach Umowy.
10. W przypadku rozwiązania Umowy Posiadacz jest zobowiązany do spłaty całego wykorzystanego limitu kredytowego wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i opłatami najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy pod rygorem wszczęcia przez Bank postępowania windykacyjnego lub egzekucyjnego.
11. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Posiadacza z obowiązku rozliczenia wszelkich zobowiązań finansowych wynikających z używania kart wydanych w ramach Umowy także po ustaniu obowiązywania Umowy.
12. Od dnia następującego po upływie okresu obowiązywania Umowy Bank pobiera od całości zadłużenia, z wyłączeniem zadłużenia z tytułu naliczonych odsetek, odsetki od należności przeterminowanych w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP w skali roku. Każda zmiana wysokości stopy kredytu lombardowego NBP powoduje automatyczną zmianę wysokości oprocentowania przeterminowanego zadłużenia.
13. W przypadku podjęcia przez Bank działań w celu odzyskania należności, Posiadacz ponosi koszty postępowania windykacyjnego, sądowego i egzekucyjnego.
14. W przypadku rozwiązania Umowy karty należy zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się kartami.

Rozdział 12

Usługi dodatkowe

§37

1. Bank może udostępniać na rzecz Posiadacza lub Użytkownika karty usługi lub produkty związane z kartą, w tym ubezpieczenia, zwane dalej „usługami dodatkowymi”.
2. Informacje o usługach dodatkowych, w tym warunki ich świadczenia, dostarczone będą przed zawarciem Umowy lub, w przypadku usług wprowadzanych po zawarciu Umowy, w terminie późniejszym wraz z Wyciągiem, bądź w formie oddzielnego powiadomienia oraz udostępniane będą na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl).
3. Przed przystąpieniem do korzystania z usług dodatkowych Użytkownicy kart zobowiązani są zapoznać się z warunkami świadczenia tych usług.
4. W przypadku usług dodatkowych, którymi objęcie nie jest związane z jakąkolwiek odpłatnością ponoszoną przez osobę objętą tą usługą, Posiadacz lub inny Użytkownik karty może być objęty usługą dodatkową bez konieczności składania oświadczenia woli, o ile taki tryb wynika z umowy Banku z podmiotem świadczącym tę usługę.
5. W przypadku usług dodatkowych opcjonalnych, wyrażenie zgody przez Użytkownika karty na objęcie daną usługą lub rezygnacja z tej usługi dokonywane są w sposób określony w szczegółowych warunkach świadczenia tej usługi. Wyrażenie zgody na objęcie usługą opcjonalną jest równoznaczne z akceptacją warunków świadczenia tej usługi.
6. Użytkownik karty korzystający z usług dodatkowych zobowiązuje się do przestrzegania przepisów dotyczących tych usług.
7. Warunkiem korzystania z wybranych usług dodatkowych może być wyrażenie zgody na udostępnianie danych osobowych Użytkownika karty podmiotom współpracującym z Bankiem w zakresie świadczenia usług dodatkowych.
8. Bank, z zastrzeżeniem ust. 4, może pobierać za dodatkowe usługi opłaty, zgodnie z obowiązującą Taryfą. Wprowadzenie zmian w Taryfie w związku z wprowadzeniem lub zmianą usług dodatkowych dokonywane jest zgodnie z trybem określonym w § 34.
9. O zmianie warunków świadczenia usług dodatkowych przez podmioty świadczące te usługi Bank powiadamia Posiadacza pisemnie oraz zamieszcza informacje na stronach internetowych Banku (www.pocztowy.pl).

Rozdział 13

Postanowienia końcowe

§38

W celach dowodowych oraz w celu podnoszenia jakości obsługi oraz oferowanych usług, Bank ma prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Posiadaczem lub Użytkownikami kart.

§39

1. Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego zawiadomienia Banku o wszelkich zmianach danych Posiadacza i Użytkowników kart dodatkowych, zamieszczonych we wnioskach o wydanie kart, a w szczególności adresu do korespondencji i numeru telefonu. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niedopełnienia obowiązków, o których mowa w zdaniu poprzednim.
2. W przypadku zmiany danych identyfikacyjnych Użytkownika karty umieszczonych na karcie, Posiadacz zobowiązany jest przekazać na piśmie nowy wzór podpisu Użytkownika karty stanowiący wzór podpisu złożonego na karcie.

§40

W przypadku niewywiązywania się przez Posiadacza ze zobowiązań wobec Banku wynikających z zawartych z Bankiem umów dotyczących innych produktów lub usług Bank ma prawo do zablokowania kart wydanych w ramach Umowy.

§41

W sprawach nieuregulowanych Regulaminem i Umową zastosowanie mają ogólnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych.