

Zmiany w poszczególnych dokumentach znajdują Państwo w tabeli poniżej.

### Regulamin Kart Kredytowych Citibank

Zgodnie z § 28 ust. 1 Regulaminu Kart Kredytowych Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn, w przypadku:

- a) zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa regulujących sektor bankowy i/lub finansowy lub zmiany rekomendacji, wytycznych lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy.

**Podstawa faktyczna zmiany:** Realizacja przepisów Ustawy o doręczeniach elektronicznych (Dz.U. poz. 2320 oraz z 2021 r. poz. 72, 802, 1135, 1163 i 1598).

#### Zapis przed zmianą

#### Zapis po zmianie

Brak

§ 1 pkt. 1) Adres do doręczeń elektronicznych - adres elektroniczny, Banku, który korzysta z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego. Pozwala jednoznacznie identyfikować nadawcę lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług. Adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.

§ 13 pkt. 14 Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w formie:

- a) pisemnej - złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa 42;  
b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku;  
c) w formie elektronicznej - przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” albo na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com.

§ 13 pkt. 14 Bank przyjmuje reklamacje od Klientów:

- a) na piśmie - złożonym osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanym na adres: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa 42,  
b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku;  
c) w postaci elektronicznej - przez Serwis bankowości internetowej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” albo na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com., albo wysłanym na Adres do doręczeń elektronicznych Banku AE: PL-51087-16873-WFBWS-31;  
Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.online.citibank.pl](http://www.online.citibank.pl)).

### Regulamin Kart Kredytowych Citibank

**Przesłanka do zmiany (podstawa prawna):**

Zgodnie z § 28 ust. 1 Regulaminu Kart Kredytowych Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn, w przypadku:

- b) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, o ile zmiana nie narusza interesu Klienta.

**Podstawa faktyczna zmiany:** Zmiany Regulaminu Kart Kredytowych dotyczące formy składania reklamacji i trybu odwoławczego.

#### Zapis przed zmianą

#### Zapis po zmianie

§ 13 pkt. 15 Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.

§ 13 pkt. 15 Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.

§ 13 pkt. 16 Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej notarialnie poświadczonej, notarialnej bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.

§ 13 pkt. 16 Klient ma możliwość złożenia reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej notarialnie poświadczonej, notarialnej bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.

§ 13 pkt. 17 Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.

§ 13 pkt. 17 Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania z reklamacją.

<p>§ 13 pkt. 18 Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.</p>	<p>§ 13 pkt. 18 Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.</p>
<p>§ 13 pkt. 19 W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji zaleca się, aby reklamacja/skarga zawierała: imię i nazwisko, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z kartą podpisu w Banku.</p>	<p>§ 13 pkt. 19 W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia reklamacji zaleca się, aby reklamacja zawierała: imię i nazwisko, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z kartą podpisu w Banku.</p>
<p>§ 13 pkt. 20 O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.</p>	<p>§ 13 pkt. 20 O wyniku rozpatrzenia reklamacji Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.</p>
<p>§ 13 pkt. 21 W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji, udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa w ust. 20 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wyjaśni przyczynę opóźnienia;</li> <li>wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;</li> <li>określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych.</li> </ol>	<p>§ 13 pkt. 21 W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa w ust. 20 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wyjaśni przyczynę opóźnienia;</li> <li>wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;</li> <li>określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych dotyczących praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 20 oraz ust. 21 lit. c powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi na reklamację dotyczące praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138 i 650)</li> </ol>
<p>§ 13 pkt. 22 Bank, na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>na piśmie na aktualny adres korespondencyjny Klienta;</li> <li>na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi adres e-mail Klienta;</li> <li>poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).</li> </ol>	<p>§ 13 pkt. 22 W przypadku reklamacji nie dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta;</li> <li>na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta;</li> <li>poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).</li> </ol>
<p>Brak</p>	<p>§ 13 pkt. 23 W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta, poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną.</p>
<p>§ 13 pkt. 23 Bank informuje, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego;</li> <li>Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego;</li> <li>organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.</li> </ol>	<p>§ 13 pkt. 24 Bank informuje, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego;</li> <li>Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego;</li> <li>organem właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.</li> </ol>

<p>Brak</p>	<p>§ 13 pkt. 25 W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zespołu ds. Współpracy z Klientami, w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na adres: Citi Handlowy Zespół ds. Współpracy z Klientami ul. Goleszowska 6 01-260 Warszawa 42 oraz wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.</p>
<p>§ 13 pkt. 24 Bank informuje, że Klient może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygnięcia sporów:</p> <p>a) przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banku Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego dostępnym na dzień zawarcia Umowy na stronie internetowej pod adresem <a href="https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy">https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy</a>, w przypadku gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł, na podstawie pisemnego lub elektronicznego wniosku Klienta, do którego należy dołączyć dokument potwierdzający zakończenie postępowania reklamacyjnego w Banku lub oświadczenie Klienta, że w terminie 30 dni nie uzyskał od Banku odpowiedzi na swoją skargę;</p> <p>b) przed Rzecznikiem Finansowym, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, na podstawie wniosku Klienta złożonego w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń przez Bank. Strona internetowa Rzecznika Finansowego: <a href="http://rf.gov.pl/">http://rf.gov.pl/</a>;</p> <p>c) przed sądem polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem. Szczegółowe informacje o sądzie polubownym są dostępne na stronie <a href="https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny">https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny</a>.</p> <p>Na ww. stronach internetowych odpowiednich podmiotów, Klient może uzyskać szczegółowe informacje o zasadach rozwiązywania sporu przez te podmioty. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego należy zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.</p>	<p>§ 13 pkt. 26 Ewentualne spory między Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane:</p> <p>a) na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego (strona internetowa: <a href="https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy">https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy</a>). Przedmiotem postępowania przez Arbitrem Bankowym mogą być wyłącznie spory pomiędzy konsumentami i bankami - członkami Związku Banków Polskich lub nie będącymi członkami Związku Banków Polskich, które złożyły oświadczenie, o poddaniu się rozstrzygnięciom Arbitra Bankowego i wykonaniu jego orzeczeń, dla których wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż kwota 12 000 zł. Wszczęcie postępowania następuje na wniosek konsumenta (wraz z załącznikami jeśli konieczne) sporządzony w formie pisemnej albo elektronicznej. Wniosek o wszczęcie postępowania powinien zawierać dane konsumenta w tym dane tele-adresowe, oznaczenie nazwy banku, dokładne określenie żądania, jego uzasadnienie oraz dokumenty dowodowe, podanie wartości przedmiotu sporu, podpis konsumenta. Wniosek może zostać wniesiony w Biurze Arbitra Bankowego lub przesłany pocztą albo drogą elektroniczną na adres Arbitra Bankowego. Wraz z wniesieniem wniosku konsument uiszcza opłatę w kwocie 50 zł przekazem na rachunek Arbitra Bankowego. W przypadku gdy wartość sporu jest niższa niż 50 zł, opłata wynosi 20 zł.</p> <p>b) na wniosek Klienta Indywidualnego bądź osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (strona internetowa Rzecznika Finansowego: <a href="http://rf.gov.pl/">http://rf.gov.pl/</a>). Wszczęcie postępowania następuje na wniosek konsumenta. Wniosek wraz z dokumentacją dowodową powinien zostać przesłany na adres Biura Rzecznika Finansowego, albo za pośrednictwem platformy ePUAP. Wraz z wniesieniem wniosku konsument uiszcza opłatę w kwocie 50 zł przekazem na rachunek Biura Rzecznika Finansowego, albo składa wniosek o zwolnienie z obowiązku uiszczenia opłaty.</p> <p>c) na wniosek Klienta przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z jego regulaminem (strona internetowa: <a href="https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF">https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF</a>). Sąd Polubowny oferuje dwie ścieżki rozwiązania sporu: pierwszą w postaci mediacji, której celem ma być zawarcie ugody pomiędzy stronami sporu przy udziale mediatora oraz drugą w postaci postępowania arbitrażowego, w ramach którego dochodzi do rozstrzygnięcia sporu w drodze wyroku Sądu Polubownego. Warunkiem rozpoczęcia mediacji jest wyrażenie zgody na postępowanie mediacyjne przez obie strony sporu. Konsument zobowiązany jest do uiszczenia opłaty za postępowanie mediacyjne w kwocie 50 zł. Przed Sądem Polubownym rozpatrywane są sprawy, których wartość przedmiotu sporu, co do zasady, wynosi co najmniej 500 zł oraz o prawa niemajątkowe. Uprozczone postępowanie arbitrażowe prowadzone jest w sprawach, w których wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10 tys. zł., zaś wszelkie pisma wymagane w tym postępowaniu doręczane są drogą elektroniczną. Warunkiem rozpoczęcia arbitrażu jest wyrażenie zgody na postępowanie arbitrażowe przez obie strony sporu. Wypełniony formularz umowy powinien zostać przesłany na adres Sądu Polubownego. W przypadku niewyrażenia zgody przez drugą stronę na postępowanie arbitrażowe, postępowanie takie nie może być prowadzone. Opłata za uproszczone postępowanie arbitrażowe wynosi 150 zł. Wysokość wpisu w postępowaniu arbitrażowym, przy wartości przedmiotu sporu do 50.000 zł wynosi 250 zł, przy wartości przedmiotu sporu do 100.000 zł wynosi 500 zł, zaś przy wartości przedmiotu sporu powyżej 100.000 zł wynosi 1.000 zł.</p>

- d) przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
- e) Klient ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem strony internetowej lub za pomocą innych środków elektronicznych, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

### Regulamin Kart Kredytowych Citibank

**Przesłanka do zmiany (podstawa prawna):**

Zgodnie z § 28 ust. 1 Regulaminu Kart Kredytowych Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn, w przypadku:

- b) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, o ile zmiana nie narusza interesu Klienta.

**Podstawa faktyczna zmiany:** Doprecyzowanie zapisów dotyczących transakcji nieautoryzowanych.

#### Zapis przed zmianą

§ 14 pkt. 21 Jeśli Bank, po otrzymaniu zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub stwierdzenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, uznał Rachunek Karty określoną kwotą lub przywrócił obciążony Rachunek Karty do stanu, jaki istniałby gdyby nieautoryzowana transakcja płatnicza nie miała miejsca, a następnie w wyniku dalszego postępowania wyjaśniającego Bank potwierdził, że transakcja była autoryzowana, Bank ponownie obciąża Rachunek Karty kwotą wcześniej uznaną przez Bank lub jej odpowiednią częścią.

#### Zapis po zmianie

§ 14 pkt. 21 Jeśli Bank, po otrzymaniu zgłoszenia dotyczącego nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub stwierdzenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej, uznał Rachunek Karty określoną kwotą lub przywrócił obciążony Rachunek Karty do stanu, jaki istniałby gdyby nieautoryzowana transakcja płatnicza nie miała miejsca, a następnie w wyniku dalszego postępowania wyjaśniającego Bank potwierdził, że transakcja była autoryzowana lub Bank stwierdził, że klient ponosi pełną odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję, Bank, w dniu negatywnego rozpatrzenia reklamacji, ponownie obciąża Rachunek Karty kwotą wcześniej uznaną przez Bank lub jej odpowiednią częścią.

### Regulamin Kart Kredytowych Citibank

**Przesłanka do zmiany (podstawa prawna):**

Zgodnie z § 28 ust. 1 Regulaminu Kart Kredytowych Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn, w przypadku:

- b) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, o ile zmiana nie narusza interesu Klienta.

**Podstawa faktyczna zmiany:** wprowadzenie zapisów dotyczących bezpieczeństwa transakcji.

#### Zapis przed zmianą

Brak

#### Zapis po zmianie

§ 17 pkt. 26 Klient zobowiązany jest do :

- a) nieudostępniania Kodu BLIK, innych Kodów Autoryzacyjnych, Kodów Identyfikujących, numeru CVC2 osobom trzecim,
- b) posługiwania się kodem BLIK, innymi Kodami Autoryzacyjnymi, Kodami Identyfikującymi zgodnie z jego przeznaczeniem,
- c) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi nieuprawnionego użycia Kodu BLIK, innych Kodów Autoryzacyjnych, Kodów Identyfikujących przez osobę trzecią.

§ 17 pkt. 35 Klient może złożyć skargę, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.

§ 17 pkt. 36 Klient może złożyć reklamację, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.

§ 17 pkt. 37 W zakresie dotyczącym stosowania środków bezpieczeństwa zgodnie z niniejszym § 17, Klient zobowiązany jest postępować zgodnie z zaleceniami i informacjami przekazywanymi przez Bank.

§ 17 pkt. 38 W zakresie dotyczącym stosowania środków bezpieczeństwa zgodnie z niniejszym § 17, Klient zobowiązany jest postępować zgodnie z zaleceniami i informacjami przekazywanymi przez Bank. W szczególności, klient powinien zapoznawać się i stosować się do ostrzeżeń Banku dotyczących cyberbezpieczeństwa.

## Regulamin Kart Kredytowych Citibank

### Przesłanka do zmiany (podstawa prawna):

Zgodnie z § 28 ust. 1 Regulaminu Kart Kredytowych Bank jest uprawniony do jednostronnej zmiany Umowy, w tym Regulaminu, wyłącznie z ważnych przyczyn, w przypadku:

- a) zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa regulujących sektor bankowy i/lub finansowy lub zmiany rekomendacji, wytycznych lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym, wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy.

**Podstawa faktyczna zmiany:** Zmiany w zakresie przekazywania danych osobowych Klientów.

Zapis przed zmianą	Zapis po zmianie
<p>§ 25 pkt. 1 Bank przekazuje, w przypadkach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz w Ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych z dnia 9 kwietnia 2010 r., Dane osobowe Klientów:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a) do Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie i do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz, za ich pośrednictwem, do instytucji finansowych będących podmiotami zależnymi od banków, w związku z zobowiązaniami powstałymi z tytułu Umowy. Dane te mogą być przetwarzane przez wyżej wymienione podmioty do 5 lat od wygaśnięcia zobowiązania, w przypadku kiedy zwłoka w spłacie świadczenia wynikającego z Umowy wyniesie powyżej 60 dni, a po zaistnieniu tych okoliczności upłynęło co najmniej 30 dni od poinformowania Klienta przez Bank o zamiarze udostępnienia danych;</li><li>b) do biur informacji gospodarczej, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem:<ul style="list-style-type: none"><li>- jeżeli łączna ich wartość przekracza 200 zł, są wymagalne, co najmniej od 30 dni i upłyną, co najmniej miesiąc od wysłania Klientowi wezwania do zapłaty;</li><li>- nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia;</li></ul></li><li>c) podmiotom, o których mowa w art. 6a-6d ustawy Prawo bankowe, w tym podmiotom, którym Bank zleca windykowanie należności Banku.</li></ol>	<p>§ 25 pkt. 1 Bank przekazuje, w przypadkach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz w Ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych z dnia 9 kwietnia 2010 r., Dane osobowe Klientów:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a) do Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie i do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz, za ich pośrednictwem, do instytucji finansowych będących podmiotami zależnymi od banków, w związku z zobowiązaniami powstałymi z tytułu Umowy. Dane te mogą być przetwarzane przez wyżej wymienione podmioty do 5 lat od wygaśnięcia zobowiązania, w przypadku kiedy zwłoka w spłacie świadczenia wynikającego z Umowy wyniesie powyżej 60 dni, a po zaistnieniu tych okoliczności upłynęło co najmniej 30 dni od poinformowania Klienta przez Bank o zamiarze udostępnienia danych;</li><li>b) do biur informacji gospodarczej, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem:<ul style="list-style-type: none"><li>- jeżeli łączna ich wartość przekracza 200 zł oraz są wymagalne, od co najmniej od 30 dni;</li><li>- upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Klientowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Klienta, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura;</li><li>- nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia;</li></ul></li><li>c) podmiotom, o których mowa w art. 6a-6d ustawy Prawo bankowe, w tym podmiotom, którym Bank zleca windykowanie należności Banku.</li></ol>

W Regulaminie Kart Kredytowych dostosowano numerację i odniesienia.

You will find revisions to particular documents in the table below.

### Terms and Conditions of Citibank Credit Cards

Pursuant to § 28 (1) of the Terms and Conditions of Credit Cards the Bank shall be authorized to unilaterally amend the Agreement, including these Terms and Conditions, exclusively due to important reasons, in the case of:

- a) amendment to or introduction of new laws and regulations applicable to the banking and/or financial sector or an amendment to any recommendations, guidelines or good practices by any institution in charge of supervision of or connected with the banking sector affecting mutual rights and obligations of the parties to the Agreement.

**Factual basis for the revision:** Implementation of the provisions of the Act on electronic deliveries (Journal of Laws, item 2320 and of 2021, items 72, 802, 1135, 1163 and 1598).

Provision prior to revision	Provision after revision
None	§ 1 (1) E-delivery address - the electronic address of the Bank enabling the delivery of correspondence using a public electronic delivery service, or a public hybrid delivery service, or a certified registered electronic delivery service. It enables the unambiguous identification of the sender or recipient of data transmitted via those services. Electronic address of the Bank: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.
<p>§ 13 (14) The Bank will accept grievances and complaints from its Customers in:</p> <p>a) written form - submitted personally at a Bank Branch during the working hours of the Branch or sent to the following address: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów [Customer Complaint and Inquiry Office], ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa 42;</p> <p>b) oral form - made by phone or personally for the record during the Customer's visit at a Bank Branch;</p> <p>c) in electronic form - through the Citibank Online electronic banking service after logging in the „Contact the Bank” tab, or to the Bank's e-mail address: listybh@citi.com.</p>	<p>§ 13 (14) The Bank receives complaints from Customers:</p> <p>a) in writing - when submitted in person at a Branch of the Bank during the Branch's business hours, or sent to the following address: Citi Handlowy, Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów (the Complaint and Customers' Enquiries Service Unit), ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa (Warsaw) 42,</p> <p>b) orally - by telephone or in person for the record during the Customer's visit at the Bank's Branch;</p> <p>c) electronically - via Citibank Online internet banking service after logging in the “Contact” tab or to the Bank's email address: listybh@citi.com or sent to the e-delivery address of the Bank AE: PL-51087-16873-WFBWS-31;</p> <p>Current contact details for submitting complaints are available on the Bank's website (<a href="http://www.online.citibank.pl">www.online.citibank.pl</a>).</p>

### Terms and Conditions of Citibank Credit Cards

**Reason for revision (legal basis):**

Pursuant to § 28 (1) of the Terms and Conditions of Credit Cards the Bank shall be authorized to unilaterally amend the Agreement, including these Terms and Conditions, exclusively due to important reasons, in the case of:

- b) a change in the scope or form of provision of services to which the provisions of these Terms and Conditions apply, by the introduction of new products or withdrawal or change in characteristics of existing services, unless the change infringes on the Customer's interests.

**Factual basis for the revision:** Revisions of the Credit Cards Terms and Conditions related to the form of submission of complaints in appellate procedure.

Provision prior to revision	Provision after revision
§ 13 (15) Upon the Customer's request, the Bank will confirm the receipt of a complaint in writing or otherwise as agreed with the Customer	§ 13 (15) Upon a Customer's request, the Bank shall confirm that it has received a complaint. Such confirmation shall be made in writing or otherwise as agreed with the Customer.
§ 13 (16) The Customer may submit a grievance or a complaint through their representative holding a written power of attorney certified by a notary, in the form of a notarial deed or granted by the Customer at a Bank Branch in a standard written form in the presence of a Bank's employee	§ 13 (16) A Customer may file a complaint by a representative authorized under a power of attorney granted in writing and attested by a notary public or granted under a notarial deed or granted by the Customer at a Branch of the Bank in writing in the presence of the Bank's employee.
§ 13 (17) To facilitate and expedite a thorough examination of a grievance or complaint by the Bank, it should be submitted immediately after the Customer becomes aware of any reservations, unless this circumstance has no impact on the manner of handling the grievance or complaint.	§ 13 (17) The Bank's proceedings to accurately handle a complaint shall be expedited if the Customer files such complaint promptly after formulating the reservations unless such circumstance has no impact on how the complaint is to be proceeded.

<p>§ 13 (18) The Bank may ask the Customer to present any supplementary information and documents necessary to examine the grievance or complaint.</p>	<p>§ 13 (18) The Bank may request the Customer to provide any additional information and documents required to handle a complaint.</p>
<p>§ 13 (19) To enable quick and effective examination of the grievance or complaint, it is recommended that the grievance/complaint contain: the first name and surname, the PESEL number or the number of the identity document, a description of the event to which it refers, an indication of the reported negligence, the name of the employee dealing with the Customer (or circumstances enabling his/her identification), and in the case of incurring a loss - a precise indication of the Customer's claim resulting from the irregularities, a signature consistent with the specimen signature card held by the Bank.</p>	<p>§ 13 (19) In order to effectively and swiftly handle a complaint, it will be advisable to include in the complaint: first name and last name, PESEL number or ID document number, a description of the event in question, an indication of the subject irregularity, the name of the employee who served the Customer (or circumstances enabling their identification), and in case of a loss - an explicit determination of the Customer's claim with respect to the irregularities that occurred, a signature in accordance with a signature specimen card kept by the Bank.</p>
<p>§ 13 (20) The Customer will be informed about the results of the grievance or complaint examination process without undue delay, but not later than within 30 days of receiving the complaint by the Bank. For complaints related to payment services provided by the Bank, the Bank shall respond to a complaint within 15 business days of its receipt of such complaint.</p>	<p>§ 13 (20) The outcome of the complaint handling proceedings will be notified to the Customer without delay, provided, however, that not later than within 30 days of receipt of the complaint by the Bank. For complaints relating to payment services provided by the Bank, the Bank replies to complaints within 15 business days after such a complaint is received.</p>
<p>§ 13 (21) In particularly complicated cases which make it impossible to examine the grievance or complaint and respond to it within the periods referred to in Clause 20 above, the Bank will send information to the Customer, in which it will:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>explain the reasons for the delay;</li> <li>indicate the circumstances that need to be determined to examine the case;</li> <li>specify the expected time for examining and responding to the grievance or complaint, which may not exceed 60 days from the date of receiving the grievance or complaint not related to payment services provided by the Bank or 35 business days from the date of receiving the complaint in the case of complaints related to payment services provided by the Bank.</li> </ol>	<p>§ 13 (21) In especially complex cases, which make it impossible to handle a complaint and to provide a reply within the time limits set out in section 20 above, the Bank, in the information provided to the Customer, will:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>explain the reason behind such delay;</li> <li>specify the circumstances to be found for the purpose of handling the complaint;</li> <li>determine the expected complaint handling and reply date, which, however, must not be longer than 60 calendar days of the date of receipt of a complaint not related to payment services provided by the Bank or 35 business days of the date of receipt of a complaint related to payment services provided by the Bank with respect to the rights and obligations under the Act on Payment Services of 19 August 2011.</li> </ol> <p>To meet the time limits set out in section 20 and 21(c) above, the Bank needs to send a reply before their expiry, and for replies to complaints regarding the rights and obligations under the Act on Payment Services of 19 August 2011 made in writing - the Bank needs to send a reply at a post office of the designated operator within the meaning of Article 3(13) of the Act of 23 November 2012 - Postal Service Law (Journal of Laws of 2017, item 1481 and of 2018 items 106, 138 and 650)</p>
<p>§ 13 (22) The Bank may reply to the complaint submitted in the following manner:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>in a paper letter sent to the current mailing address of the Customer;</li> <li>upon the Customer's request - by email to the Customer's email address communicated to the Bank;</li> <li>via Citibank Online - as a copy of a message sent at the same time in the manner specified in letter a) or b).</li> </ol>	<p>§ 13 (22) For complaints not regarding the rights and obligations under the Act on Payment Services of 19 August 2011, the Bank may reply to such a complaint:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>in a letter sent to the Customer's current mailing address;</li> <li>by email, at the Customer's request, to the Customer's Primary Email Address provided to the Bank,</li> <li>via Citibank Online - as a cc of a message sent concurrently as provided for in a) or b).</li> </ol>
<p>None</p>	<p>§ 13 (23) For complaints regarding the rights and obligations under the Act on Payment Services of 19 August 2011, the Bank shall reply to complaints in writing or, after such form is agreed with the Customer, by email, to the Customer's Primary Email Address provided to the Bank, via Citibank Online - as a copy of the message sent concurrently in a letter or by email..</p>
<p>§ 13 (23) The Bank hereby informs the Customer that:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>the Bank's operations are regulated by the Polish Financial Supervision Authority;</li> <li>The Customer has the right to turn to the Financial Ombudsman for help;</li> <li>the competent supervision authority in charge of consumer protection is the President of the Competition and Consumer Protection Office.</li> </ol>	<p>§ 13 (24) The Bank hereby informs the Customer that:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>the Bank's operations are regulated by the Polish Financial Supervision Authority;</li> <li>The Customer has the right to turn to the Financial Ombudsman for help;</li> <li>the competent authority in charge of consumer protection is the President of the Competition and Consumer Protection Office.</li> </ol>

None	<p>§ 13 (25) If claims related to a complaint are not accepted, a Customer has the possibility of appealing against the Bank's position presented in the reply to the Customer Service Team at Bank Handlowy w Warszawie S.A. to the address: Citi Handlowy Zespół ds. Współpracy z Klientami (Customer Service Team) ul. Golezowska 6 01-260 Warszawa 42 and submitting a request for consideration of the matter to the Financial Ombudsman.</p>
<p>§ 13 (24) The Bank informs Customers that they may opt for out-of-court dispute resolution procedures:</p> <p>a) before the Banking Arbitrator at the Polish Banks Association, in accordance with the Consumer Arbitration in Banking Rules, which are available as at the Agreement signing date on the following website: <a href="https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy">https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy</a> where the amount in dispute does not exceed PLN 12,000, based on a written or electronic application of the Customer with one of the following enclosures: a document confirming that the claim proceeding at the Bank has been closed or the Customer's statement that he/she has not received any reply to his/her claim from the Bank within 30 days of its submission;</p> <p>b) before the Financial Ombudsman, on the terms and conditions specified in the Financial Market Entities' Examination of Complaints and Financial Ombudsman Act of August 5, 2015, on the basis of the Customer's application filed if their claims have not been accepted by the Bank. The Financial Ombudsman's website is available at: <a href="http://rf.gov.pl/">http://rf.gov.pl/</a>;</p> <p>c) before the Arbitration Court at the Polish Financial Supervision Authority, in accordance with the Rules of that Court. For more information about the Arbitration Court visit the website at <a href="https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny">https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny</a>.</p> <p>The aforesaid websites provide the Customer with detailed information about the rules of dispute settlement by those entities. Before taking a decision to refer a dispute to the Arbitration Court, the Customer should read the Rules of that Court and the fee rates table.</p>	<p>§ 13 (26) Any possible disputes between the Customer and the Bank can be settled:</p> <p>a) at the Customer's request, by the Banking Arbitrator at the Polish Bank Association, in accordance with the Consumer Banking Arbitration Rules, (website: <a href="https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy">https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy</a>). Proceedings before a Banking Arbitrator may only cover disputes between consumers and banks that are members of the Polish Bank Association or banks that are not such members but have made a statement that they submit to the decisions of the Banking Arbitrator and will comply with the rulings of the Banking Arbitrator, provided that the amount in dispute does not exceed PLN 12,000. Proceedings are initiated upon an application filed by a consumer in writing or electronically (with attachments, if necessary). Such an application to initiate proceedings should contain the consumer's data, including contact details and address, the name of the bank, the exact description of the request, its justification and evidence documents, the amount in dispute, and the consumer's signature. The application may be filed at the Banking Arbitrator's Office or sent by post or electronically to the Banking Arbitrator's address. When submitting the application, the consumer must pay a fee of PLN 50 by bank transfer to the account of the Banking Arbitrator. If the amount in dispute is lower than PLN 50, the fee is PLN 20.</p> <p>b) at Individual Customer's or a natural person's being an entrepreneur request, by the Financial Ombudsman in accordance with the rules stipulated in the Act on dealing with complaints by financial market entities and on the Financial Ombudsman of 5 August 2015 (the Financial Ombudsman's website: <a href="http://rf.gov.pl/">http://rf.gov.pl/</a>), Proceedings are initiated at a consumer's request. The application and evidence documents should be sent to the address of the Office of the Financial Ombudsman or via the ePUAP platform. When submitting the application, the consumer must pay a fee of PLN 50 by bank transfer to the account of the Office of the Financial Ombudsman or submit a request for waiver of the fee.</p> <p>c) at the Customer's request, by the Arbitration Court at the Polish Financial Supervision Authority, in accordance with the rules of that Arbitration Court (website: <a href="https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF">https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF</a>). The Arbitration Court offers two paths to resolve the dispute: 1) mediation, the aim of which is to reach a settlement between the parties to the dispute with the participation of a mediator or 2) arbitration proceedings, in which the dispute will be resolved by the Arbitration Court by issuing a ruling. Mediation may be commenced if both parties to the dispute have accepted this procedure. The consumer is obliged to pay a mediation procedure fee of PLN 50. The Arbitration Court considers cases where the amount in dispute, as a rule, is PLN 500 or higher or cases involving non-property rights. Simplified arbitration proceedings are conducted in cases where the amount in dispute does not exceed PLN 10,000, and all letters required in these proceedings are delivered electronically. Arbitration may be commenced if both parties to the dispute have accepted this procedure. The completed agreement form should be sent to the address of the Arbitration Court. If the other party has refused to accept the arbitration proceedings, such proceedings may not be conducted. The fee for simplified arbitration proceedings is PLN 150. The entry fee in arbitration proceedings is PLN 250 for the amount in dispute up to PLN 50,000, PLN 500 for the amount in dispute up to PLN 100,000, and PLN 1,000 for the amount in dispute above PLN 100,000.</p>

	<p>d) by the competent Polish court of law having subject-matter and territorial jurisdiction, identified in accordance with the relevant provisions of the Code of Civil Procedure.</p> <p>e) The Customer has the right to opt for the out-of-court settlement of a dispute related to a contract concluded via a website or by other electronic means, via the ODR platform operating in European Union countries, which is available on the website at: <a href="http://ec.europa.eu/consumers/odr/">http://ec.europa.eu/consumers/odr/</a>.</p>
--	--

### Terms and Conditions of Citibank Credit Cards

**Reason for revision (legal basis):**

Pursuant to § 28 (1) of the Terms and Conditions of Credit Cards the Bank shall be authorized to unilaterally amend the Agreement, including these Terms and Conditions, exclusively due to important reasons, in the case of:

- b) a change in the scope or form of provision of services to which the provisions of these Terms and Conditions apply, by the introduction of new products or withdrawal or change in characteristics of existing services, unless the change infringes on the Customer's interests.

**Factual basis for the revision:** To clarify the provisions regarding unauthorized transactions.

Provision prior to revision	Provision after revision
<p>§ 14 (21) If, after learning of or revealing an unauthorized payment transaction, the Bank credited the Card Account with a specific amount or restored the debited Card Account to a balance that would have existed if the unauthorized transaction had not taken place, and then, in the course of further explanatory proceedings, the Bank confirms that the transaction had been authorized, the Bank shall again debit the Card Account with the amount previously credited or with an appropriate part thereof.</p>	<p>§ 14 (21) If, after learning of or revealing an unauthorized payment transaction, the Bank has credited the Card Account with a specific amount or restored the debited Account to the balance that would have existed if the unauthorized transaction had not taken place, and then, in the course of further explanatory proceedings, the Bank has confirmed that the transaction was authorized or the Bank has concluded that the Customer is fully responsible for such unauthorized transaction, the Bank, on the date the complaint was rejected, will again debit the Card Account with the amount previously credited by the Bank, or with an appropriate part thereof.</p>

### Terms and Conditions of Citibank Credit Cards

**Reason for revision (legal basis):**

Pursuant to § 28 (1) of the Terms and Conditions of Credit Cards the Bank shall be authorized to unilaterally amend the Agreement, including these Terms and Conditions, exclusively due to important reasons, in the case of:

- b) a change in the scope or form of provision of services to which the provisions of these Terms and Conditions apply, by the introduction of new products or withdrawal or change in characteristics of existing services, unless the change infringes on the Customer's interests.

**Factual basis for the revision:** introduction transaction security provisions.

Provision prior to revision	Provision after revision
<p>None</p>	<p>§ 17 (26) The Customer is obliged:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) not to disclose the BLIK Code, other Authorization Codes, Identification Codes, and CVC2 number to any third party,</li> <li>b) to use the BLIK Code, other Authorization Codes, and Identification Codes as intended,</li> <li>c) to immediately notify the Bank of any unauthorized use of the BLIK Code, other Authorization Codes or Identification Codes by any third party.</li> </ul>
<p>§ 17 (35) The Customer may lodge a complaint about the security of payment services provided by the Bank.</p>	<p>§ 17 (36) The Customer may file a complaint regarding the issues of security of payment services provided by the Bank.</p>
<p>§ 17 (37) . The Customer is obliged to act in compliance with recommendations and information provided by the Bank with regard to the use of security measures in accordance with this § 17.</p>	<p>§ 17 (38) To the extent related to the use of security measures as provided for in this § 17, the Customer is obliged to act in compliance with the recommendations and information provided by the Bank. In particular, the Customer should read and comply with any cybersecurity alerts provided by the Bank.</p>

## Terms and Conditions of Citibank Credit Cards

**Reason for revision (legal basis):**

Pursuant to § 28 (1) of the Terms and Conditions of Credit Cards the Bank shall be authorized to unilaterally amend the Agreement, including these Terms and Conditions, exclusively due to important reasons, in the case of:

- a) amendment to or introduction of new laws and regulations applicable to the banking and/or financial sector or an amendment to any recommendations, guidelines or good practices by any institution in charge of supervision of or connected with the banking sector affecting mutual rights and obligations of the parties to the Agreement.

**Factual basis for the revision:** Changes related to transfers of personal data of Customers.

Provision prior to revision	Provision after revision
<p>§ 25 (1) 1. In the cases provided for in the Banking Law Act and in the Act on Disclosure of Business Information and Exchange of Business Data of 9 April 2010, the Bank passes the Customers' Personal Data to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) the Banking Register System kept by the Polish Bank Association with its registered office in Warsaw, and to Biuro Informacji Kredytowej S.A. (Credit Information Bureau) having its registered office in Warsaw and, through their intermediation, to the financial institutions being subsidiaries of banks, in connection with liabilities arising under this Agreement. The said data may be processed by the aforesaid entities for up to 5 years after the expiry of the liability if the payment arrears under the Agreement exceed 60 days and after the occurrence of such circumstances at least 30 days have lapsed from the date when the Bank informed the Customer about its intention to disclose such data;</li> <li>b) business intelligence bureaus - with regard to liabilities arising under agreements made with the Bank:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- if their total value exceeds PLN 200, they are due for at least 30 days, and if at least one month has lapsed from a call to pay being issued to the Customer;</li> <li>- where 6 years have not lapsed from the liability due date or where 6 years have not lapsed from the claim determination date for claims determined by the final and absolute decision of a court or other authority designated to resolve particular types of cases or by a decision of an arbitration court, or for claims determined under a court settlement or under an arbitration court settlement or under a settlement facilitated by a mediator and approved by the court;</li> </ul> </li> <li>c) entities referred to in Article 6a through 6d of the Banking Law, including the ones to whom the Bank has commissioned the collection of its receivables.</li> </ul>	<p>§ 25 (1) In the cases provided for in the Banking Law Act and in the Act on Disclosure of Business Information and Exchange of Business Data of 9 April 2010, the Bank passes the Customers' Personal Data to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Banking Register System kept by the Polish Bank Association having its registered office in Warsaw and to Biuro Informacji Kredytowej S.A. (Credit Information Bureau) having its registered office in Warsaw and, through their intermediation, to the financial institutions being subsidiaries of banks, in connection with liabilities arising under this Agreement. The said data may be processed by the aforesaid entities for up to 5 years after the expiry of the liability if the payment arrears under the Agreement exceed 60 days and after the occurrence of such circumstances at least 30 days have lapsed from the date when the Bank informed the Customer about its intention to disclose such data;</li> <li>b) business information offices with respect to liabilities arising from agreements concluded with the Bank:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- if the total value of such liabilities exceeds PLN 200 and the liabilities have been past due for at least 30 days,</li> <li>- at least one month has passed since the Bank sent by registered mail or hand-delivered to the Customer, to the address for service specified by the Customer, and if the Customer has provided no such address - to the residence address or the electronic address for service entered in the electronic address base, a call to pay, which included a warning that it intends to provide data to a business information office, while specifying the name and address of such office;</li> <li>- it has been less than six years of the maturity date of the liability, and in case of claims confirmed by a res judicata court judgment or by an order of another authority established to rule on matters of that kind, or by an arbitration award, as well as any claims confirmed by a settlement reached before a court or arbitration tribunal, or a settlement reached before a mediator and approved by a court, it has been less than six years since the claim was established;</li> </ul> </li> <li>c) the entities referred to in Articles 6a-6d of the act - the Banking Law, including the entities commissioned by the Bank to collect the Bank's receivables.</li> </ul>

Numbering and references in the Terms and Conditions of Credit Cards have been adjusted.