

**REGULAMIN  
OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW  
ENVELOBANK  
ORAZ WYDAWANIA I OBSŁUGI KART PŁATNICZYCH  
DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH  
DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ**



Warszawa, 1 stycznia 2021 r.

## Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II Posiadacz. Zarząd sukcesyjny .....	9
Rozdział III Pełnomocnictwo .....	10
Rozdział IV Otwarcie rachunku.....	10
Rozdział V Rachunek VAT.....	11
Rozdział VI Telefoniczna obsługa rachunku – usługa bankowości telefonicznej .....	12
Rozdział VII Usługi płatnicze.....	12
Rozdział VIII Uwierzytelnienie transakcji płatniczych, odmowa ich realizacji przez Bank oraz ich odwołanie .....	16
Rozdział IX Lokaty w rachunku .....	18
Rozdział X Karty płatnicze .....	19
Rozdział XI Odpowiedzialność.....	26
Rozdział XII Oprocentowanie rachunków .....	29
Rozdział XIII Kursy walutowe .....	31
Rozdział XIV Opłaty i prowizje.....	31
Rozdział XV Wyciągi i informacje o transakcjach .....	33
Rozdział XVI Powiadamianie SMS Serwis SMS.....	34
Rozdział XVII Reklamacje .....	35
Rozdział XVIII Rozwiązanie Umowy. Zamknięcie rachunku .....	35
Rozdział XIX Wypłaty po śmierci Posiadacza .....	37
Rozdział XX Bezpieczeństwo i incydenty.....	37
Rozdział XXI Zmiany treści Regulaminu .....	38
Rozdział XXII Dane osobowe .....	39
Rozdział XXIII Postanowienia końcowe .....	42

# Rozdział I Postanowienia ogólne

## § 1

1. Regulamin określa szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków EnveloBank oraz wydawania i używania kart płatniczych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, którym została udostępniona usługa bankowości elektronicznej i usługa bankowości telefonicznej. Nazwy handlowe serwisów internetowych i aplikacji mobilnej oraz zakres ich funkcjonalności Bank udostępnia w Komunikacie.
2. Zawarte w treści Regulaminu odesłania do numerów rozdziałów, paragrafów, ustępów oraz punktów są odesłaniami do rozdziałów, paragrafów, ustępów oraz punktów Regulaminu.

## § 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **3-D Secure** – („Verified by Visa” dla kart Visa) metoda uwierzytelniania transakcji kartą w internecie, stanowiąca jej dodatkowe zabezpieczenie, w tym za pomocą indywidualnych danych uwierzytelniających lub jednorazowego kodu sms (kod 3-D Secure) przesyłanego na numer telefonu komórkowego Użytkownika karty, podany Bankowi przez Użytkownika Bank może też stosować metody biometryczne, o ile udostępni taką funkcjonalność,
  - 2) **Agent rozliczeniowy** – przedsiębiorca świadczący usługi płatnicze polegające na umożliwieniu wykonania transakcji u akceptanta lub za jego pośrednictwem, obejmujące obsługę autoryzacji oraz pośredniczenie w rozliczeniu transakcji,
  - 3) **aplikacja mobilna** – aplikacja udostępniana przez Bank w ramach usługi bankowości elektronicznej, instalowana przez Posiadacza na urządzeniu mobilnym, umożliwiająca obsługę produktów i usług oferowanych przez Bank w ramach Umowy,
  - 4) **Apple Pay** – aplikacja na danym urządzeniu użytkownika karty bądź funkcja w ustawieniach systemu IOS posiadanego urządzenia mobilnego, umożliwiająca dokonywanie płatności urządzeniem mobilnym na zasadach określonych w odrębnym regulaminie,
  - 5) **autoryzacja** – zgoda Użytkownika na wykonanie dyspozycji, wyrażona w sposób przewidziany w Umowie,
  - 6) **Bank** – Bank Poczty Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 128 278 080 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, będąca dostawcą usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
  - 7) **bank odbiorcy** – bank prowadzący rachunek osoby trzeciej będącej odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej, a w przypadku, gdy Posiadacz jest odbiorcą tych środków także Bank,
  - 8) **bank płatnika** – bank prowadzący rachunek osoby trzeciej, która składa zlecenie płatnicze, a w przypadku, gdy Posiadacz składa takie zlecenie także Bank,
  - 9) **bankomat** – urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych transakcji płatniczych i operacji dostępnych w tym urządzeniu, np. sprawdzenie salda rachunku,
  - 10) **Cash back** – usługa wypłaty gotówki podczas dokonywania transakcji bezgotówkowej w placówce handlowej przy użyciu karty. Usługę można przeprowadzić tylko w połączeniu z transakcją bezgotówkową przy użyciu karty. Użytkownik karty przed usługą Cash back musi wyrazić chęć dokonania wypłaty gotówkowej dodatkowej kwoty. Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty gotówkowej w ramach usługi Cash back, podawana jest do wiadomości w materiałach informacyjnych dotyczących karty, na stronach internetowych Banku oraz za pośrednictwem infolinii Banku,
  - 11) **CEIDG** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej. CEIDG jest publicznym rejestrem przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą jako osoby fizyczne. CEIDG prowadzi w systemie teleinformatycznym minister właściwy do spraw gospodarki,
  - 12) **Contact Centre** – usługi Banku, w tym infolinia, chat oraz komunikacja mailowa, wskazane na stronie internetowej Banku,
  - 13) **CVV2** – 3 cyfrowy kod zabezpieczający, naniesiony na rewersie karty, używany do potwierdzenia autentyczności karty podczas dokonywania transakcji na odległość, przy dokonywaniu transakcji na odległość, kod ten może być prezentowany w usłudze bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność,
  - 14) **członek rodziny PEP** –osoba będąca:
    - a) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
    - b) dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
    - c) rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
  - 15) **czytnik zbliżeniowy** – elektroniczne urządzenie stanowiące część terminala POS lub bankomatu, służące do przeprowadzania transakcji zbliżeniowych (urządzenia z czytnikiem zbliżeniowym powinny być oznaczone znakiem akceptacji transakcji zbliżeniowych odpowiedniej organizacji kartowej),
  - 16) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek,
  - 17) **dewizy** – papiery wartościowe i inne dokumenty pełniące funkcję środka płatniczego, wystawione w walutach obcych,
  - 18) **dokument tożsamości** – w przypadku rezydentów - dowód osobisty, tymczasowy dowód osobisty lub paszport polski;

- w przypadku nierezydentów z krajów UE - paszport zagraniczny lub karta pobytu; w przypadku nierezydentów spoza UE - paszport zagraniczny i karta pobytu. Okazany dokument stanowić będzie podstawę do identyfikowania Posiadacza przy składaniu i realizacji dyspozycji związanych z prowadzonym rachunkiem,
- 19) **dostawca** – podmiot prowadzący działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych, wymieniony w art. 4 ustawy o usługach płatniczych, w tym Bank,
  - 20) **dostawca trzeci** – dostawca, inny niż Bank, który zgodnie z ustawą o usługach płatniczych świadczy jedną lub więcej z następujących usług:
    - a) usługę inicjowania transakcji płatniczej,
    - b) usługę dostępu do informacji o rachunku, lub
    - c) usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej,
  - 17) **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną niezbędną do wykonania transakcji płatniczych, za wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy,
  - 18) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych, prowadzonych przez Krajową Izbę Rozliczeniową. Bank wysyła zlecenia płatnicze do systemu Elixir oraz otrzymuje zlecenia płatnicze z systemu Elixir na określone sesje. Informacja o sesjach dostępna jest w Komunikacie,
  - 19) **EnveloKonto Firmowe** – rachunek bieżący prowadzony w walucie określonej w Umowie, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
  - 20) **Firmowe EnveloKonto Oszczędnościowe** – oprocentowany rachunek prowadzony w złotych, którego podstawową funkcją jest przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, w celach oszczędnościowych; rodzaje prowadzonych przez Bank Firmowych EnveloKont Oszczędnościowych wskazane są w Komunikacie,
  - 21) **Garmin Pay** – aplikacja na danym urządzeniu użytkownika karty, umożliwiająca dokonywanie płatności mobilnych na zasadach określonych w odrębnym regulaminie,
  - 22) **Google Pay** – aplikacja na danym urządzeniu użytkownika karty bądź funkcja w ustawieniach systemu Android posiadanego urządzenia mobilnego umożliwiająca dokonywanie płatności urządzeniem mobilnym na zasadach określonych w odrębnym regulaminie,
  - 23) **GUS** – Główny Urząd Statystyczny,
  - 24) **hasło** – indywidualny kod, składający się z ciągu znaków, służący do weryfikacji tożsamości Posiadacza, ustalany przez Bank w celu i na zasadach określonych w Warunkach,
  - 25) **incydent** – niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, które mają niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych albo stwarzają znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będą miały,
  - 26) **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Posiadaczowi przez Bank do celów uwierzytelnienia,
  - 27) **infolinia Banku** – telefoniczna linia obsługi klientów Banku; numery telefonów infolinii Banku podane są na stronie internetowej [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl), w materiałach informacyjnych dotyczących karty oraz na karcie,
  - 28) **instrument płatniczy** – określone w niniejszym Regulaminie zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza i Bank zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego,
  - 29) **karta** – debetowa karta płatnicza wydana przez Bank do rachunku, na podstawie Umowy, zgodnie z zasadami określonymi przez jedną z międzynarodowych organizacji płatniczych, będąca instrumentem płatniczym w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
  - 30) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji publicznej sprawujący nadzór nad działalnością Banku,
  - 31) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.),
  - 32) **Komunikat** – dokument publikowany przez Bank. W formie Komunikatu podawane są w szczególności informacje: o rodzajach lokat i rodzajach rachunków oferowanych przez Bank; zasadach przyznawania, kwocie i oprocentowaniu limitu debetowego; kwocie wypłaty, która wymaga wcześniejszego zgłoszenia (awizowania wypłaty) i dokumentach potwierdzających tożsamość wymaganych przy wypłacie takiej kwoty; minimalnych kwotach lokat, warunkach dopłat do lokat; informacje o wysokości oprocentowania środków i zadłużenia w rachunku; opłat i prowizji oraz zasadach ich pobierania; nazwy handlowe serwisów internetowych i aplikacji mobilnej, a także wszystkie niezbędne informacje związane z realizacją usług płatniczych (w tym transakcji płatniczych realizowanych z rachunku VAT) nie zawarte w niniejszym Regulaminie. Komunikat dostępny jest w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku i w placówkach pocztowych,
  - 33) **limity transakcyjne** – limity ograniczające kwoty lub liczbę dokonanych transakcji, określone w celu podwyższenia bezpieczeństwa użytkownika karty,
  - 34) **lokata** – jednostkowy wkład oszczędnościowy w rachunku, w polskich złotych,
  - 35) **MPP** – mechanizm podzielonej płatności (ang. *split payment*), umożliwiający dokonywanie płatności za nabyty towar lub usługi z podziałem na kwotę brutto i kwotę podatku od towarów i usług (VAT), księgowanych odpowiednio na rachunku oraz rachunku VAT,
  - 36) **NBP** – Narodowy Bank Polski,
  - 37) **NIK** – Numer Identyfikacyjny Klienta, indywidualny dla Posiadacza rachunku korzystającego z usługi bankowości elektronicznej i/lub usługi bankowości telefonicznej, stanowiący jeden z elementów weryfikacji tożsamości Posiadacza rachunku,

- 38) **numer rachunku bankowego** – kombinacja liter i liczb wg standardu NRB dla płatności krajowych lub IBAN dla płatności w obrocie międzynarodowym, jednoznacznie identyfikujący użytkownika i jego numer rachunku płatniczego,
- 39) **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji,
- 40) **odsetki ustawowe** – suma stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych,
- 41) **odsetki ustawowe za opóźnienie** – suma stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych,
- 42) **Ordynacja podatkowa** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 1325, z późn. zm.),
- 43) **organizacja kartowa** – podmiot określający zasady wydawania i akceptowania kart, będący stroną umowy z Bankiem lub agentem rozliczeniowym, taki jak Visa,
- 44) **osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP** – są to:
- 1) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - 2) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- 45) **państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 46) **Pełnomocnik** – pełnoletni rezydent lub nierezydent w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, posiadający pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniony przez Posiadacza do dysponowania rachunkiem w zakresie określonym w Regulaminie,
- 47) **PEP** - (z ang. Politically Exposed Person) rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
  - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
  - c) członków organów zarządzających partii politycznych,
  - d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
  - e) członków trybunałów obrachunkowych lub członków zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
  - f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
  - g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
  - h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
  - i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej,
- 48) **PIN** – poufny numer służący do weryfikacji tożsamości Użytkownika karty podczas dokonywania transakcji przy użyciu karty w POS i bankomatach, znany wyłącznie Użytkownikowi karty, wydawany i przekazywany Użytkownikowi karty w sposób uniemożliwiający jego poznanie przez inne osoby,
- 49) **placówka Banku** – oddział lub inna placówka operacyjna Banku, obsługująca użytkowników, a także placówka innego pośrednika (agenta Banku) niż Poczta Polska S.A., świadczącego w imieniu i na rzecz Banku usługi objęte niniejszym Regulaminem; wykaz wszystkich placówek Banku, a także ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na stronie internetowej Banku,
- 50) **placówka pocztowa** – jednostka organizacyjna Poczty Polskiej S.A. wykonująca, na zlecenie Banku, czynności związane z zawarciem Umów i obsługą rachunków; wykaz wszystkich placówek Poczty Polskiej S.A., ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na stronie internetowej Banku,
- 51) **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze, którego odbiorcą ma być Posiadacz, a także Posiadacz lub Pełnomocnik składający zlecenie płatnicze z rachunku,
- 52) **płatność krajowa** – przetwarzana w sposób elektroniczny transakcja płatnicza inicjowana przez płatnika albo przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w której przypadku dostawca usług płatniczych płatnika oraz dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 53) **płatność transgraniczna** – przetwarzana w sposób elektroniczny transakcja płatnicza inicjowana przez płatnika albo przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w której przypadku dostawca usług płatniczych płatnika oraz dostawca

- usług płatniczych odbiorcy znajdują się w innych państwach członkowskich,
- 54) **polecenie przelewu** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o usługach płatniczych, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej,
  - 55) **polecenie przelewu natychmiastowego** – transakcja płatnicza realizowana w formie bezgotówkowej z rachunku Posiadacza, pozwalająca na przesłanie środków pieniężnych w trybie natychmiastowym, w tym przy udziale innego niż Bank dostawcy usług płatniczych,
  - 56) **polecenie zapłaty** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych,
  - 57) **POS** – elektroniczny terminal służący do przeprowadzania transakcji w punkcie handlowo-usługowym, w kasie banku lub innej instytucji finansowej,
  - 58) **Posiadacz/Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca rezydentem lub nierezydentem, prowadząca działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo Przedsiębiorców, z którą Bank zawarł Umowę, a także odpowiednio zarządca sukcesyjny w przypadku jego ustanowienia,
  - 59) **powiadamanie SMS Serwis SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS,
  - 60) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896, późn. zm.),
  - 61) **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1708, z późn. zm.),
  - 62) **Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej** – ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1292, z późn. zm.) oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej,
  - 63) **przedsiębiorstwo w spadku** – obejmuje składniki niematerialne i materialne przeznaczone do wykonywania działalności gospodarczej, stanowiące mienie przedsiębiorcy w dniu jego śmierci,
  - 64) **punkt honorujący kartę (akceptant)** – punkt, w którym realizowana jest transakcja,
  - 65) **rachunek** – rachunek bieżący prowadzony w polskich złotych (w tym również Konto Oszczędnościowe) bądź rachunki pomocnicze w polskich złotych lub walucie (o ile są udostępnione w ofercie), przeznaczone do gromadzenia środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej pełniące także funkcję rachunku płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych; rodzaje prowadzonych przez Bank rachunków wskazane są w Komunikacie,
  - 66) **rachunek VAT** – rachunek prowadzony w walucie polskiej dla rachunku, na zasadach określonych w rozdziale 3a ustawy Prawo bankowe,
  - 67) **rachunek zwrotu** - nieoprocentowany rachunek techniczny Banku, na który jest dokonywany zwrot kwoty transakcji płatniczej wykonanej przez strony transakcji (odbiorcy lub płatnika) z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora,
  - 68) **referencyjny kurs walutowy** – kurs sprzedaży lub kupna danej waluty, obowiązujący w Banku i udostępniany na stronie internetowej Banku, a w przypadku kart – kurs stosowany przez organizację kartową lub inny podmiot pośredniczący, na zasadach określonych w Regulaminie,
  - 69) **Regulamin** – „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków EnveloBank oraz wydawania i obsługi kart płatniczych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą”,
  - 70) **reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza lub Użytkownika karty, w którym Posiadacz lub Użytkownik karty zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank,
  - 71) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
  - 72) **rozliczenia międzybankowe** – rozliczenia przeprowadzane za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego, celem realizacji zleceń płatniczych. Informacja o sesjach dostępna na stronie [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl),
  - 73) **rozporządzenie w sprawie identyfikacji elektronicznej** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE (Dz.U.UE.L.2014.257.73, z późn. zm.),
  - 74) **RPP** – Rada Polityki Pieniężnej,
  - 75) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
  - 76) **serwis automatyczny (IVR)** – usługa bankowości elektronicznej dostępna w ramach kanału telefonicznego, umożliwiająca za pośrednictwem telefonu wyposażonego w tryb wybierania tonowego złożenie określonych zleceń płatniczych i dyspozycji; bez konieczności połączenia z Konsultantem,
  - 77) **silne uwierzytelnianie użytkownika** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
    - a) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
    - b) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
    - c) cechy charakterystyczne użytkownika (coś czym jest użytkownik),będących integralną częścią tego uwierzytelniania oraz niezależnych w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych,
  - 78) **siła wyższa** – nieprzewidziane zdarzenie niezależne od stron Umowy spowodowane przyczyną zewnętrzną, któremu nie można było zapobiec, w tym działanie władz państwowych, zamieszki, wojna, atak terrorystyczny, katastrofa,

- 79) **Sorbnet2** – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym, obsługujący rachunki bankowe prowadzone w Centrali NBP, w którym przeprowadza się rozrachunki krajowe międzybankowe w polskich złotych,
- 80) **stałe zlecenie** – rodzaj zlecenia płatniczego zawierającego dyspozycję Posiadacza do wykonania więcej niż jednej transakcji płatniczej polegającej na obciążeniu rachunku Posiadacza określoną (stałą) kwotą i uznawaniu tą kwotą (lub równowartością tej kwoty w przypadku transakcji wymagającej przeliczenia waluty) rachunku odbiorcy, z częstotliwością lub w terminach określonych przez Posiadacza w zleceniu płatniczym, do czasu odwołania tego zlecenia albo do dnia zakończenia cyklu płatności,
- 81) **strona internetowa Banku** – strona internetowa o adresie [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl) oraz [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl), zawierająca w szczególności informacje o aktualnej ofercie, rachunkach, Banku oraz zasadach obowiązujących przy realizacji usług płatniczych,
- 82) **System DZ** – System Dokumenty Zastrzeżone prowadzony przez Związek Banków Polskich, który zawiera m.in. informacje o zastrzeżeniach dokumentów bankowych, dokumentów tożsamości oraz inne informacje mające wpływ na wiarygodność dokumentów,
- 83) **środki porozumiewania się na odległość** – środki, które mogą być wykorzystane do zawarcia Umowy jak i realizacji jej postanowień, które nie wymagają jednoczesnej fizycznej obecności Posiadacza rachunku i Banku,
- 84) **Tabela dostępności** – informacja dostępna na stronie internetowej Banku zawierająca wykaz uczestników danego systemu płatności wraz z godzinami dostępności tych uczestników w zakresie zlecenia i odbioru poleceń przelewów natychmiastowych,
- 85) **Tabela kursowa** – „Tabela kursów walutowych Banku Pocztowego S.A.”, która jest zestawieniem kursów kupna i sprzedaży dla dewiz oraz pieniędzy, a także kursów średnich NBP, przygotowywanym w każdy dzień roboczy i zawierających w szczególności informacje o: numerze, dacie oraz godzinie, od której obowiązuje,
- 86) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Poczty S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – produkty EnveloBank”, której pełny tekst dostępny jest na stronie internetowej Banku [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl), w placówkach Banku i placówkach pocztowych,
- 87) **transakcja bezgotówkowa** – płatność za towary lub usługi, dokonana przy użyciu karty,
- 88) **transakcja na odległość** – transakcja płatnicza dokonana za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, niewymagająca fizycznego przedstawienia karty, taka jak: zamówienia telefoniczne, pocztowe oraz przez Internet,
- 89) **transakcja płatnicza (transakcja)** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
- 90) **transakcja zbliżeniowa** – transakcja dokonana przy użyciu karty z funkcją zbliżeniową, polegająca na realizacji transakcji poprzez zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego; karta z funkcją zbliżeniową oznaczona jest znakiem akceptacji zbliżeniowej danej organizacji kartowej,
- 91) **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi przechowywanie adresowanych do niego informacji, w tym odpowiedzi na reklamację, w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 92) **Umowa** – „Umowa o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą” a także inna umowa o prowadzenie rachunku, która wraz z niniejszym Regulaminem, Taryfą oraz Warunkami stanowi umowę o charakterze ramowym – w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych – zawarta pomiędzy Posiadaczem a Bankiem,
- 93) **unikatowy identyfikator** – kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez dostawcę dla użytkownika, w tym numer rachunku bankowego odbiorcy/płatnika określony przez dostawcę prowadzącego dany rachunek, która jest dostarczana przez jednego użytkownika w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego biorącego udział w danej transakcji płatniczej użytkownika lub jego rachunku bankowego,
- 94) **usługa bankowości elektronicznej** – usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiająca sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku. W ramach usługi bankowości elektronicznej Bank udostępnia:
- 1) serwis internetowy,
  - 2) aplikację mobilną.
- Nazwy handlowe serwisów internetowych i aplikacji mobilnej oraz zakres ich funkcjonalności Bank udostępnia w Komunikacie,
- 95) **usługa bankowości telefonicznej** – usługa polegająca na dostępie do rachunku przez telefon za pośrednictwem infolinii dostawcy, umożliwiająca w szczególności sprawdzenie salda rachunku lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku. Nazwę handlową usługi bankowości telefonicznej oraz zakres jej funkcjonalności Bank udostępnia w Komunikacie,
- 96) **ustawa o BFG** – ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 842 z późn. zm.),
- 97) **ustawa o komercjalizacji Poczty Polskiej** – ustawa z dnia 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 261, z późn. zm.),
- 98) **ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych** – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1426, z późn. zm.),
- 99) **ustawa o podatku od towarów i usług** - ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U.

- 2020 r., poz. 106, z późn. zm.),
- 100) **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1115, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy,
  - 101) **ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym** – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 2279 z późn. zm.),
  - 102) **ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych** – ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 389, z późn. zm.),
  - 103) **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 794, z późn. zm.),
  - 104) **ustawa o zarządzie sukcesyjnym** – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 1629 z późn. zm.),
  - 105) **ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji** – ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1010, z późn. zm.),
  - 106) **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
  - 107) **użytkownik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, korzystająca z usług płatniczych w charakterze płatnika lub odbiorcy,
  - 108) **Użytkownik karty** – Posiadacz, któremu została wydana karta, lub każda inna osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, upoważniona przez Posiadacza do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza transakcji określonych w Umowie, której dane identyfikacyjne zostały umieszczone na karcie,
  - 109) **Visa** – organizacja kartowa, we współpracy, z którą Bank wydaje karty ze znakiem Visa,
  - 110) **Warunki** – „Warunki świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej”, stanowiące odrębny dokument,
  - 111) **wolne środki** – saldo rachunku z początku dnia powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu lub limitu debetowego, pomniejszone o wypłaty, kwoty przyjętych do realizacji dyspozycji, blokady oraz zaległe należności Banku. Wolne środki nie uwzględniają otwartych lokat,
  - 112) **wpłata** – każda dyspozycja gotówkowa i bezgotówkowa powodująca wpływ środków pieniężnych na rachunek,
  - 113) **wpłatomat** – wskazane przez Bank w Komunikacie urządzenie do przyjmowania wpłat na rachunek z wykorzystaniem karty płatniczej wydanej do tego rachunku,
  - 114) **wypłata** – każda dyspozycja gotówkowa i bezgotówkowa powodująca wypływ środków pieniężnych z rachunku (obciążenie rachunku),
  - 115) **zablokowanie karty** – czasowe wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty lub czasowe wyłączenie określonej funkcjonalności karty,
  - 116) **zarządca sukcesyjny** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu własnym na rzecz przedsiębiorstwa w spadku,
  - 117) **zastrzeżenie karty** – trwałe i nieodwracalne wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty,
  - 118) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.
2. Rachunek umożliwia korzystanie z usług Banku, oferowanych Posiadaczowi na warunkach określonych przez Bank w odrębnych uregulowaniach, w tym z usługi bankowości elektronicznej. Bank zastrzega sobie prawo do rozszerzenia oferty dodatkowych usług. O terminie udostępnienia nowych usług Bank poinformuje w Komunikacie. Na rachunek nie mogą być dokonywane wpłaty z tytułu świadczeń emerytalno-rentowych.
  3. Wszelkie podpisy składane przez Posiadacza na dyspozycjach i innych pismach związanych z korzystaniem z rachunku muszą być zgodne ze wzorem podpisu złożonym pod Umową.
  4. W kwestiach uregulowanych i wyraźnie nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie Bank i Posiadacz, na podstawie art. 16 oraz art. 33 Ustawy o usługach płatniczych, wyłączają zastosowanie odpowiednich przepisów ww. Ustawy w najszerszym dozwolonym przez Ustawę zakresie.
  5. Termin rozpoczęcia świadczenia usług płatniczych za pośrednictwem dostawców trzecich, a także informacja o wynikających z ustawy o usługach płatniczych zasadach świadczenia tych usług, znajdują się w Komunikacie.
  6. Ilekroć w niniejszym Regulaminie mowa jest o dyspozycjach pisemnych składanych przez Posiadacza lub Pełnomocnika, należy przez to rozumieć także dyspozycje, składane w formie równoważnej do formy pisemnej. Do zachowania elektronicznej formy czynności prawnej wystarczy złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.



## Rozdział II Posiadacz. Zarząd sukcesyjny

### § 3

1. Na zasadach określonych w Regulaminie, Posiadaczem może być osoba fizyczna, rezydent bądź nierezydent w rozumieniu Prawa dewizowego, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej.
2. Rachunek może być prowadzony na podstawie Umowy wyłącznie jako rachunek indywidualny, z tym zastrzeżeniem, że:
  - 1) jedna osoba może posiadać w Banku tylko jeden rachunek bieżący prowadzony dla celów działalności gospodarczej oraz rachunki pomocnicze, jeśli są one oferowane do rachunku bieżącego. Informacja o rodzajach rachunków bankowych podana jest w Komunikacie,
  - 2) jedna osoba może posiadać w Banku tylko jedno EnveloKonto Firmowe i dziesięć Firmowych EnveloKont Oszczędnościowych,
  - 3) warunkiem otwarcia Firmowego EnveloKonta Oszczędnościowego jest posiadanie EnveloKonta Firmowego.
3. Umieszczony na Umowie podpis Posiadacza jest jednocześnie wzorem podpisu, składanym pod wszystkimi dyspozycjami i oświadczeniami Posiadacza oraz na innych dokumentach związanych z prowadzeniem rachunku.
4. Posiadacz jest zobowiązany poinformować Bank o każdej zmianie danych wymaganych przy zawarciu Umowy, w tym nazwiska, miejsca zamieszkania, miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, adresu do korespondencji, danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej, numeru telefonu, adresu mailowego, a także cech dokumentu tożsamości określonego w § 4 ust. 1) oraz wzoru podpisu Posiadacza. Zmiana danych może zostać dokonana w placówkach Banku, placówkach pocztowych lub w bankowości elektronicznej lub telefonicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
5. Niedozwolone jest podanie jako adresu zamieszkania bądź do korespondencji, adresu placówki Banku lub placówki pocztowej).
6. Na rachunek nie mogą być dokonywane wpłaty z tytułu świadczeń emerytalno-rentowych.

### § 4

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 dokumentami stanowiącymi podstawę do identyfikowania Posiadacza i pełnomocnika przy zawieraniu i wykonywaniu Umowy są:
  - 1) w przypadku rezydentów: dowód osobisty, tymczasowy dowód osobisty lub paszport polski,
  - 2) w przypadku nierezydentów z kraju Unii Europejskiej: dokument tożsamości stanowiący odpowiednik polskiego dowodu osobistego lub paszport zagraniczny lub karta pobytu,
  - 3) w przypadku nierezydentów z kraju spoza Unii Europejskiej: paszport zagraniczny oraz karta pobytu.
2. Posiadacz i pełnomocnik są zobowiązani zawiadomić Bank o utracie dokumentów tożsamości określonych w ust. 1. Zawiadomienie może zostać dokonane w placówkach Banku, placówkach pocztowych lub w ramach usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
3. W celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa, Bank może poprosić osobę składającą dyspozycję o okazanie dodatkowego dokumentu tożsamości.
4. Pisemne dyspozycje dotyczące wykonywania Umowy, w tym korzystania z karty, Posiadacz, pełnomocnik lub Użytkownik karty może składać w placówce Banku, placówce pocztowej lub przesyła na adres siedziby Banku.

### § 5

1. Po śmierci Posiadacza Bank nadal prowadzi rachunek Posiadacza, jeżeli został ustanowiony zarząd sukcesyjny.
2. Zarząd sukcesyjny zostaje ustanowiony:
  - 1) z chwilą śmierci Posiadacza, w przypadku, gdy Posiadacz złożył wniosek o wpis zarządcy sukcesyjnego do CEIDG,
  - 2) z chwilą dokonania wpisu do CEIDG zarządcy sukcesyjnego powołanego przez:
    - a) małżonka Posiadacza, któremu przysługuje udział w przedsiębiorstwie w spadku,
    - b) spadkobiercę ustawowego Posiadacza, który przyjął spadek,
    - c) spadkobiercę testamentowego Posiadacza, który przyjął spadek,
    - d) zapisobiercę windykacyjnego, który przyjął zapis windykacyjny, jeżeli zgodnie z ogłoszonym testamentem przysługuje mu udział w przedsiębiorstwie w spadku.
  - 3) Uprawnienie do powołania zarządcy sukcesyjnego wygasa z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci Posiadacza.
3. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują zarządcy sukcesyjnemu.
4. Zarządca sukcesyjny dokonuje czynności zwykłego zarządu w sprawach wynikających z prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku. Zarządca sukcesyjny uprawniony jest do dokonywania czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu za zgodą wszystkich właścicieli przedsiębiorstwa w spadku, a w przypadku braku takiej zgody - za zezwoleniem sądu.
5. Zarządca sukcesyjny jest obowiązany do dostarczania do Banku zaświadczenie z CEIDG o dokonaniu wpisu do rejestru zarządcy sukcesyjnego, a także do niezwłocznego poinformowania Banku o osobach, które go powołały oraz osobach, które uzyskały tytuł prawny do spadku po Posiadaczu.
6. Zawieszenie działalności gospodarczej nie stanowi przeszkody do ustanowienia zarządu sukcesyjnego.
7. Nie można ustanowić zarządu sukcesyjnego, jeśli została ogłoszona upadłość przedsiębiorcy.
8. Funkcję zarządcy sukcesyjnego może pełnić w jednym czasie tylko jedna osoba.

9. W sprawach wynikających z prowadzenia rachunku na rzecz Posiadacza, zarządca sukcesyjny postępuje się dotychczasowym rachunkiem Posiadacza z dodatkowym oznaczeniem „w spadku”.
10. Uprawnienie do powołania zarządcy sukcesyjnego wygasa z upływem dwóch miesięcy od dnia śmierci Posiadacza.
11. O ile nie postanowiono inaczej, ilekroć w niniejszym Regulaminie mowa jest o Posiadaczu, należy przez to rozumieć także zarządcę sukcesyjnego.

## Rozdział III Pełnomocnictwo

### § 6

1. Posiadacz może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem.
2. Pełnomocnikiem może być pełnoletnia osoba fizyczna, rezydent lub nierezydent, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych. W przypadku, gdy środki pieniężne zgromadzone na rachunku mają być zabezpieczeniem wiarytelności wynikającej z umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy, pełnomocnikiem może być osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
3. Posiadacz ponosi odpowiedzialność za czynności wykonane przez pełnomocnika w granicach udzielonego pełnomocnictwa.
4. Odwołanie pełnomocnictwa może zostać dokonane w każdym czasie.
5. Udzielenie oraz odwołanie pełnomocnictwa może zostać dokonane:
  - 1) w formie pisemnej, w obecności pracownika placówki Banku lub placówki pocztowej,
  - 2) w formie aktu notarialnego lub z podpisem notarialnie poświadczonym,
  - 3) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność.
6. O ile treść pełnomocnictwa nie stanowi inaczej, pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku, dokonywania wszelkich czynności związanych z jego prowadzeniem oraz do korzystania z usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej na zasadach określonych w Warunkach, tak jak Posiadacz, z wyłączeniem:
  - 1) zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia Umowy,
  - 2) zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia umowy kredytu w rachunku,
  - 3) zmiany danych osobowych, adresowych i kontaktowego numeru telefonu Posiadacza,
  - 4) zawarcia/wypowiedzenia umowy o kartę płatniczą,
  - 5) złożenia/zmiany/odwołania zlecenia wypłaty,
  - 6) zmiany rodzaju rachunku,
  - 7) udzielania dalszych pełnomocnictw.
7. Pełnomocnictwo wygasa:
  - 1) z chwilą jego odwołania,
  - 2) z upływem terminu na jaki zostało udzielone,
  - 3) w przypadku śmierci pełnomocnika lub mocodawcy,
  - 4) w przypadku ogłoszenia upadłości mocodawcy,
  - 5) w przypadku odwołania zarządu sukcesyjnego lub zaistnienia innych zdarzeń powodujących utratę umocowania do pełnienia tej funkcji,
  - 6) w przypadku wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego.
8. Przed realizacją pierwszej czynności wynikającej z udzielonego pełnomocnictwa wymagającej autoryzowania danej czynności własnoręcznym podpisem, pełnomocnik jest zobowiązany do złożenia w Banku wzoru podpisu w obecności pracownika placówki Banku lub placówki pocztowej lub przekazania notarialnie potwierdzonego wzoru podpisu. O powyższym obowiązku Posiadacz jest zobowiązany poinformować pełnomocnika. Ten podpis pełnomocnika jest wzorem podpisu, składanym pod wszystkimi dyspozycjami i oświadczeniami pełnomocnika oraz na innych dokumentach związanych z prowadzeniem rachunku.
9. Pełnomocnik jest zobowiązany poinformować Bank o każdej zmianie danych, w tym nazwiska, miejsca zamieszkania, adresu do korespondencji, numeru telefonu, a także cech dokumentu tożsamości określonego w § 44 ust. 1 oraz wzoru podpisu pełnomocnika.

## Rozdział IV Otwarcie rachunku

### § 7

1. Otwarcie rachunku przez Bank następuje na wniosek Posiadacza, po zawarciu Umowy.
2. Zawarcie Umowy może nastąpić:
  - 1) w placówkach Banku,
  - 2) w placówkach pocztowych,

- 3) w miejscu zamieszkania, pobytu lub w siedzibie Posiadacza, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
3. Zawarcie Umowy następuje po podpisaniu jej przez Bank i Posiadacza. Bank może podpisać Umowę przy użyciu podpisu elektronicznego weryfikowanego kwalifikowanym certyfikatem w rozumieniu rozporządzenia w sprawie identyfikacji elektronicznej.
  4. Przed zawarciem Umowy, Bank dostarcza, w formie ustalonej z osobą ubiegającą się o otwarcie rachunku, projekt Umowy wraz z Regulaminem oraz Warunkami, celem umożliwienia Posiadaczowi zapoznania się z ich treścią.
  5. Zawarcie Umowy z osobą, która jest PEP, osobą będącą członkiem rodziny PEP lub osobą znaną jako bliski współpracownik PEP wymaga akceptacji kadry kierowniczej wyższego szczebla. Umowa w takim przypadku zostanie zawarta po wyrażeniu zgody kadry kierowniczej wyższego szczebla w Banku.
  6. Bank może zwrócić się do osoby występującej o otwarcie rachunku o udzielenie dodatkowych informacji lub przedłożenie dodatkowych dokumentów, m.in. w celu prawidłowego obliczenia, poboru i odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych dochodów rezydentów i nierezydentów, w których Bank występuje w roli płatnika zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 1426 z późn. zm.) oraz wewnętrznymi regulacjami Banku.
  7. Bankowi przysługuje prawo odmowy zawarcia Umowy w sytuacji, gdy:
    - 1) dane identyfikacyjne osoby wnioskującej o zawarcie Umowy o rachunek są zgodne z danymi osób znajdującymi się na międzynarodowych listach sankcyjnych lub liście ostrzeżeń publicznych KNF,
    - 2) osoba wnioskująca o zawarcie Umowy nie posiada ważnego dokumentu tożsamości,
    - 3) z osobą wnioskującą o zawarcie Umowy została rozwiązana Umowa, ze względu na rażące naruszenie jej postanowień przez Posiadacza,
    - 4) wnioskujący o zawarcie Umowy nie przebywa legalnie na terytorium państwa członkowskiego,
    - 5) zaistnieją przesłanki uniemożliwiające realizację przepisów prawa i rekomendacji nadzorców Banku lub spełnienie ustawowego obowiązku zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta. W tym przypadku, na żądanie klienta, Bank zobowiązany jest wskazać przyczynę na piśmie.
  8. W przypadkach, o których mowa w ust. 7, Bank niezwłocznie informuje wnioskującego o zawarciu Umowy, o odmowie i przyczynach odmowy zawarcia Umowy, chyba że przekazanie takiej informacji zagrażałoby bezpieczeństwu narodowemu lub porządkowi publicznemu lub byłoby sprzeczne z przepisami prawa, w tym z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  9. Postanowienia niniejszego rozdziału w zakresie otwarcia rachunku nie mają zastosowania do zarządcy sukcesyjnego.
  10. Osoba ze szczególnymi potrzebami w rozumieniu Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (Dz. U. z 2019 r. poz. 1696 z późn. zm.), ma prawo żądać otrzymania Umowy, Regulaminu, Taryfy, dokumentu dotyczącego opłat w formach takich jak:
    - 1) nagranie audio lub
    - 2) nagranie wizualne treści w polskim języku migowym lub
    - 3) wydruk w alfabecie Braille'a lub
    - 4) wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania.
  11. Dokumenty, o których mowa w ust. 10 Bank udostępni w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

## **§ 8**

1. Posiadacz może korzystać z rachunku po otrzymaniu z Banku informacji potwierdzającej otwarcie tego rachunku.
2. Bank może zwrócić się do osoby występującej o otwarcie rachunku o udzielenie dodatkowych informacji lub przedłożenie dodatkowych dokumentów, m.in. w celu prawidłowego obliczenia, poboru i odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych dochodów rezydentów i nierezydentów, w których Bank występuje w roli płatnika zgodnie z ustawą z o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wewnętrznymi regulacjami Banku.
3. Osoba występująca o otwarcie rachunku zobowiązana jest podać swoje dane przekazane do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w zgłoszeniu płatnika składek, którymi identyfikuje się w ZUS oraz dane przekazane do organu podatkowego (US), którymi identyfikuje się w US w tym obowiązkowo Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP), jeśli taki posiada, a w przypadku jego braku złożyć oświadczenie o braku Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP).

## **§ 9**

Posiadacz jest zobowiązany do utrzymywania na rachunku salda dostępnego w wysokości niezbędnej do rozliczenia dokonanych transakcji oraz opłat i prowizji należnych Bankowi. W przypadku niezapewnienia przez Posiadacza wystarczających środków pieniężnych do rozliczenia dokonanych transakcji oraz należnych Bankowi opłat i prowizji, rozliczenie to może być przyczyną wystąpienia niedozwolonego zadłużenia na rachunku.

# **Rozdział V Rachunek VAT**

## **§ 10**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunek VAT dla każdego rachunku prowadzonego w PLN.
2. Rachunek VAT prowadzony jest w polskich złotych.

3. Bank otwiera jeden rachunek VAT, powiązany z wszystkimi rachunkami prowadzonymi na rzecz Posiadacza. Na pisemny wniosek Posiadacza, dla którego Bank prowadzi więcej niż jeden rachunek bankowy, może być otwarty i prowadzony więcej niż jeden rachunek VAT.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej Umowy.
5. Za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT Bank nie pobiera opłat i prowizji. Za pozostałe usługi związane z obsługą rachunku VAT, pobierane są opłaty zgodnie z Taryfą. Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar rachunku powiązanego z rachunkiem VAT.
6. Informacja o saldzie na rachunku VAT jest udostępniana w usłudze bankowości elektronicznej oraz na wyciągach bankowych dla tych rachunków. Do rachunku VAT nie stosuje się przepisu art. 728 Kodeksu cywilnego.
7. Bank nie wydaje karty do rachunku VAT.
8. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT oprocentowane są według stawki zmiennej.
9. Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie lub uznanie rachunku i rachunku VAT prowadzonego w Banku.

#### **§ 11**

1. Zapłata z zastosowaniem MPP wymaga wskazania na poleceniu przelewu:
  - 1) kwoty podatku od towarów i usług (VAT),
  - 2) kwoty brutto polecenia przelewu,
  - 3) numeru faktury, w związku z którą dokonywana będzie płatność,
  - 4) numeru identyfikacji podatkowej dostawcy towaru lub usługodawcy.
2. W przypadku zastosowania MPP do płatności, o których mowa w art. 19a ust. 8 Ustawy o podatku od towarów i usług, w komunikacie przelewu, podatnik w miejsce numeru faktury, wpisuje wyraz "zaliczka".
3. Posiadacz może zastosować MPP do więcej niż jednej faktury, jeżeli wystawiono na rzecz podatnika więcej niż jedną fakturę przez jednego dostawcę lub usługodawcę w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc.
4. W przypadku skorzystania z zapłaty z zastosowaniem MPP więcej niż jednej faktury, Komunikat przelewu powinien zawierać:
  - 1) wszystkie faktury wystawione dla podatnika przez jednego dostawcę lub usługodawcę w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc,
  - 2) kwotę odpowiadającą sumie kwot podatku wykazanych w fakturach o których mowa w pkt 1),
  - 3) okres, za który dokonywana jest płatność – wpisywany jest w miejscu numeru faktury.

## **Rozdział VI Telefoniczna obsługa rachunku – usługa bankowości telefonicznej**

#### **§ 12**

1. Korzystanie z usługi bankowości telefonicznej, odbywa się w oparciu o upoważnienie dla Banku, udzielone przez Posiadacza w zawartej Umowie w momencie jej zawierania lub w formie wypełnionego i podpisanego odrębnego druku w terminie późniejszym.
2. W celu umożliwienia korzystania z usługi bankowości telefonicznej, Bank na wniosek Posiadacza wydaje indywidualny kod – hasło oraz NIK, które wykorzystane mogą być w celu uwierzytelnienia Posiadacza przez Bank. Szczegółowe zasady uwierzytelniania dyspozycji składanych przez Posiadacza za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej określają Warunki.
3. Warunkiem realizacji dyspozycji złożonej za pośrednictwem bankowości telefonicznej przez Posiadacza jest prawidłowe przeprowadzenie procesu uwierzytelniania.
4. Szczegółowy zakres usługi oraz tryb realizacji zleceń i dyspozycji za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej określony jest w Warunkach.

## **Rozdział VII Usługi płatnicze**

#### **§ 13**

1. Podstawą prawidłowego zainicjowania oraz wykonania przez Bank zlecenia płatniczego, jest podanie przez Posiadacza rachunku, co najmniej numeru rachunku bankowego odbiorcy środków stanowiących przedmiot transakcji płatniczej z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, kwoty i waluty transakcji płatniczej oraz tytułu wpłaty. W przypadku zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem dostawcy trzeciego, informacje o których mowa w niniejszym ustępie podaje dostawca trzeci.
2. Bank może żądać podania dodatkowych szczegółowych informacji identyfikujących odbiorcę zlecenia płatniczego, takich jak imię i nazwisko odbiorcy oraz jego adres.
3. Warunkiem realizacji zlecenia stałego lub zlecenia z odroczonym terminem płatności jest zapewnienie przez Posiadacza rachunku środków w wysokości wskazanej w tym zleceniu oraz należnych Bankowi opłat i prowizji, zgodnie z obowiązującą Taryfą.

4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić środki, o których mowa w ust. 3 w dniu poprzedzającym dzień realizacji zlecenia stałego lub zlecenia z odroczonym terminem płatności do momentu jego realizacji. W przypadku braku środków w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, ale zapewnienia środków w dniu realizacji zlecenia, zastosowanie mają postanowienia § 16 ust. 3 pkt 2).
5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku podał nieprawidłowy numer rachunku bankowego odbiorcy i zlecenie płatnicze zostało wykonane zgodnie z dyspozycją Posiadacza na ten rachunek bankowy, Bank na wniosek Posiadacza podejmuje działania zmierzające do odzyskania kwoty transakcji płatniczej i ma prawo do pobrania z tego tytułu opłaty w wysokości wskazanej w Taryfie.
6. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym faktycznie rachunek został obciążony tą kwotą.
7. W przypadku realizacji zlecenia płatniczego zainicjowanego przez płatnika, Bank uznaje rachunek banku odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później, niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia, a jeżeli dzień realizacji zlecenia wskazany przez płatnika jest różny od dnia jego otrzymania, nie później niż do końca następnego dnia roboczego, po dniu wskazanym przez płatnika, jako dzień realizacji zlecenia, przy czym dzień realizacji zlecenia nie może być dniem wcześniejszym aniżeli dzień otrzymania zlecenia przez Bank.
8. W przypadku zlecenia, o którym mowa w ust. 7 złożonego w formie papierowej, Bank uznaje rachunek banku odbiorcy nie później, niż do końca drugiego dnia roboczego następującego po dniu wskazanym, jako dzień realizacji zlecenia z zastrzeżeniem ust. 9.
9. Postanowienie, o którym mowa w ust. 8 nie ma zastosowania w przypadku realizacji płatności w walucie polskiej realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Ordynacja podatkowa (t. j. Dz.U. z 2019 r. poz. 900 z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 r. ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny (Dz. Urz. WE L302 z 19.10.1992, str. 1, z późn. zm.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 2, t. 4, str. 307, z późn. zm.) i Bank uznaje rachunek banku odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później, niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia.

#### **§ 14**

1. Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w formie:
  - 1) gotówkowej - w kasach Banku, w wybranych placówkach pocztowych oraz kasach innych banków przy użyciu ogólnie dostępnych dowodów wpłat,
  - 2) wpłat gotówkowych we wskazanych przez Bank wpłatomatach przy użyciu karty płatniczej wydanej do rachunku,
  - 3) bezgotówkowej.
2. Wysokość wpłat jest nieograniczona.
3. Zlecenia płatnicze mogą być składane:
  - 1) na dokumentach w formie papierowej,
  - 2) w postaci elektronicznej,
  - 3) na podstawie dyspozycji ustnej, potwierdzonej wydrukiem i podpisem osoby upoważnionej do złożenia takiej dyspozycji,
  - 4) za pośrednictwem telefonu,
  - 5) przy użyciu karty wydanej do rachunku, na zasadach określonych w § 34.
4. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest numer rachunku bankowego beneficjenta płatności.
5. Za wszelkie skutki wynikłe z błędnego podania numeru rachunku lub danych Posiadacza konsekwencje ponosi wpłacający. Z chwilą wydania potwierdzenia dla wpłacającego, wpłata nie może być odwołana.
6. W przypadku wpływu na rachunek środków w walucie obcej, Posiadacz jest zobowiązany złożyć upoważnienie do skupu walut obcych. Bank dokonuje przeliczenia tych środków na złote przy zastosowaniu kursów referencyjnych Banku, obowiązujących w momencie dokonania rozliczenia.

#### **§ 15**

1. Wypłaty gotówkowe z rachunku mogą być dokonywane na zasadach określonych w niniejszym paragrafie, przy wykorzystaniu:
  - 1) formularzy wypłaty dostępnych w placówkach Banku i placówkach pocztowych,
  - 2) zlecenia wypłaty,
  - 3) przekazu pocztowego z rachunku,
  - 4) przy użyciu kart płatniczych,
  - 5) ustnej dyspozycji wypłaty – w placówkach Banku i wybranych placówkach pocztowych.
2. Dni oraz godziny, w których realizowane są wypłaty w danej placówce pocztowej podawane są w formie Komunikatu udostępnianego na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku zlecenia wypłaty, kwota jednorazowej wypłaty nie może być niższa niż 10 zł. O zmianie minimalnej kwoty wypłaty Bank poinformuje w Komunikacie oraz na stronie internetowej Banku.
4. Wypłata gotówkowa, z wyjątkiem realizowanej przy użyciu karty płatniczej, dokonywana jest wyłącznie:
  - 1) w przypadku ustnej dyspozycji wypłaty – do rąk Posiadacza lub Pełnomocnika, po okazaniu dokumentu tożsamości i potwierdzeniu formularza wypłaty,
  - 2) w pozostałych przypadkach – do rąk Posiadacza lub Pełnomocnika, po okazaniu dokumentu tożsamości, na podstawie prawidłowo wypełnionego formularza wypłaty.

5. Wypłata gotówkowa może zostać zrealizowana:
  - 1) w wybranych placówkach pocztowych jak i placówkach Banku,
  - 2) pod wskazanym przez Posiadacza adresem, pod warunkiem wcześniejszego złożenia zlecenia wypłaty
  - 3) przy użyciu karty płatniczej.
6. W sytuacji, gdy placówka pocztowa w danym dniu nie może zrealizować wypłaty, Posiadacz może dokonać w danej placówce zgłoszenia wypłaty. Placówka pocztowa określi termin, w którym wypłata będzie mogła być zrealizowana.
7. W przypadku realizacji wypłaty w oparciu o zlecenie wypłaty, Bank dokonuje blokady środków na rachunku do wysokości żądanej wypłaty nie wcześniej niż na 3 dni robocze przed terminem wypłaty. Posiadacz nie może dysponować zablokowaną kwotą. Blokada zostanie zniesiona przez Bank po otrzymaniu informacji z placówki pocztowej o nie dokonaniu wypłaty, nie później niż 14 dni kalendarzowych od wyznaczonego terminu wypłaty.
8. Wypłata na podstawie zlecenia wypłaty realizowana jest wg następującego trybu:
  - 1) na co najmniej trzy dni robocze przed wskazanym terminem realizacji zlecenia wypłaty Posiadacz składa w Banku lub placówce pocztowej, korespondencyjnie lub telefonicznie, zlecenie wypłaty, określając kwotę i termin wypłaty oraz placówkę pocztową lub adres, pod którym wypłata ma zostać zrealizowana. Zlecenie wypłaty składane telefonicznie powinno zostać dokonane, na co najmniej jeden dzień roboczy przed terminem realizacji zlecenia,
  - 2) złożone zlecenie wypłaty może być realizowane jednorazowo bądź cyklicznie,
  - 3) wypłaty realizowane są do wysokości dostępnych na rachunku środków, pozostających po potrąceniu prowizji i opłat należnych Bankowi oraz pozostałych dyspozycji Posiadacza (przelewów, zleceń stałych) o terminie realizacji przypadającym przed dniem płatności wskazanym w zleceniu wypłaty,
  - 4) jeżeli złożone przez Posiadacza zlecenie wypłaty nie znajduje w całości pokrycia w saldzie rachunku, a saldo stanowi nie mniej niż 90% kwoty wskazanej w zleceniu wypłaty i nie mniej niż 10 zł, Bank dokona realizacji zlecenia do wysokości kwoty dostępnych środków,
  - 5) brak środków na rachunku w dniu wskazanym jako dzień realizacji zlecenia wypłaty, skutkuje podjęciem przez Bank kolejnej próby realizacji zlecenia w następnym dniu roboczym,
  - 6) w przypadku nie podjęcia środków pod wskazanym w zleceniu wypłaty adresem, Posiadacz może zrealizować wypłatę w terminie 10 dni kalendarzowych od daty wskazanej w zleceniu wypłaty w placówce pocztowej właściwej dla wskazanego miejsca wypłaty,
  - 7) Posiadacz może zgłosić w Banku lub placówce pocztowej, korespondencyjnie lub telefonicznie, zmianę lub odwołanie zlecenia wypłaty.
9. Posiadacz może dokonać wypłaty w granicach wolnych środków z zastrzeżeniem zapisów dotyczących wypłaty w oparciu o zlecenie wypłaty oraz wypłaty przy użyciu karty płatniczej. Bank może wprowadzić wymóg wcześniejszego zgłaszania w placówce pocztowej lub w placówce Banku wypłat w kwocie powyżej 20 000 zł, na co najmniej 2 dni robocze przed terminem wypłaty. Informacja o wprowadzeniu przez Bank wymogu awizowania wypłaty, a także o zmianie tej wysokości zamieszczana będzie w Komunikacie.

## § 16

1. Wypłaty z rachunku mogą być dokonywane w formie bezgotówkowej w drodze realizacji następujących zleceń płatniczych: poleceń przelewu, zleceń stałych, poleceń wypłaty za granicę, a w przypadku, gdy do rachunku została wydana karta płatnicza także tą kartą.
2. Posiadacz może wystawiać zlecenia płatnicze w dowolnych kwotach na dowolny rachunek w granicach wolnych środków z uwzględnieniem minimalnych kwot transakcji płatniczych o których mowa w Komunikacie. Bank nie wykona zlecenia płatniczego Posiadacza, jeżeli nie ma ono w całości pokrycia w wolnych środkach na rachunku, niezależnie od środków zgromadzonych na lokatach, z zastrzeżeniem realizacji zlecenia płatniczego dotyczącego zapłaty kartą płatniczą oraz z uwzględnieniem postanowień § 22.
3. Bank, w zależności od terminu zapewnienia przez Posiadacza środków na realizację zlecenia płatniczego przekazuje do rozliczenia transakcję płatniczą do rozliczeń międzybankowych, zgodnie z harmonogramem sesji zamieszczonych w Komunikacie:
  - 1) na pierwszą sesję rozliczeń międzybankowych w dniu wskazanym jako dzień realizacji zlecenia – jeżeli środki zostały zapewnione w dniu poprzedzającym dzień wskazany jako dzień realizacji zlecenia,
  - 2) na pierwszą sesję rozliczeń międzybankowych po dniu wskazanym jako dzień realizacji zlecenia – jeżeli środki zostały zapewnione w dniu wskazanym jako dzień realizacji zlecenia.
4. Posiadacz składa polecenia przelewu w uzgodniony z Bankiem sposób, w tym w szczególności:
  - 1) za pomocą usługi bankowości elektronicznej, udostępnionej do rachunku,
  - 2) poprzez złożenie w Banku lub przesłanie do Banku formularza przelewu lub innego bankowego dokumentu płatniczego wystawionego na Posiadacza przez jego wierzyciela i zaakceptowanego podpisem Posiadacza,
  - 3) poprzez złożenie formularza przelewu w placówce pocztowej w celu uzyskania potwierdzenia jego przyjęcia, zablokowania środków oraz przekazania do realizacji do Banku,
  - 4) w przypadku przelewu do US przy użyciu dokumentu płatniczego według wzoru wprowadzonego odpowiednim rozporządzeniem Ministra Finansów,
  - 5) za pośrednictwem telefonu, w trybie opisanym w § 12, pod warunkiem podania w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości danych identyfikujących odbiorcę polecenia przelewu,
  - 6) w przypadku dokonywania zleceń płatniczych za granicę poprzez wypełnienie i złożenie lub przesłanie do Banku formularza zlecenia polecenia wypłaty za granicę,

- 7) poprzez złożenie w Banku lub przesłanie do Banku formularza zlecenia stałego albo złożenie zlecenia stałego telefonicznie lub poprzez usługę bankowości elektronicznej,
- 8) trybie realizacji polecenia zapłaty w rozumieniu ustawy Prawo bankowe.
5. W przypadku realizacji przelewu w trybie opisanym w ust. 4 pkt 3) Bank dokonuje blokady środków na rachunku do wysokości kwoty przelewu. Blokada środków na rachunku oznacza, że Posiadacz nie może dysponować zablokowaną kwotą.
6. Składając polecenie przelewu do US Posiadacz jest zobowiązany wpisać na formularzu dane identyfikacyjne zgłoszone do US, w tym obowiązkowo wszystkie dane zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek bankowy organu podatkowego. Posiadacz ponosi odpowiedzialność za skutki podania nieprawidłowych danych. Zlecenia do US nie można dokonać za pośrednictwem serwisu automatycznego.
7. Realizacja zleceń w obrocie dewizowym odbywa się zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa dewizowego lub w oparciu o indywidualne zezwolenie dewizowe z zastosowaniem przepisów tego prawa i obowiązujących w Banku przepisów dotyczących wykonywania przez Bank poleceń wypłaty w obrocie dewizowym. Polecenie wypłaty w walucie obcej realizowane jest przy zastosowaniu referencyjnych kursów Banku obowiązujących w momencie realizacji zlecenia.
8. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z innymi niż Rzeczpospolita Polska państwami członkowskimi, jeżeli zarówno Bank, jak i dostawca odbiorcy lub jedyny dostawca w danej transakcji płatniczej wykonują działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub takiego innego państwa członkowskiego, Posiadacz ponosi opłaty i prowizje należne Bankowi na podstawie Umowy, a odbiorca ponosi opłaty i prowizje należne dostawcy odbiorcy na podstawie łączącej ich umowy.
9. Zmiana numeru rachunku bankowego kontrahenta w zleceniu stałym traktowana jest przez Bank jak odwołanie poprzedniego i złożenie nowego zlecenia stałego.

#### **§ 17**

1. Posiadacz rachunku może regulować swoje zobowiązania względem osób trzecich poprzez ustanowienie polecenia zapłaty z rachunku. Zasady dotyczące ustanawiania, blokady oraz odwołania polecenia zapłaty określone zostały w Komunikacie.
2. Polecenie zapłaty stanowi dyspozycję odbiorcy udzieloną Bankowi do obciążenia rachunku Posiadacza i uznania tą kwotą rachunku odbiorcy na podstawie zgody udzielonej przez Posiadacza.
3. Rozwiązanie Umowy skutkuje odwołaniem zgody Posiadacza, o której mowa w ust. 2.

#### **§ 18**

1. Zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku składane w placówkach pocztowych w formie papierowej w dniu, który nie jest dniem roboczym dla Banku, przyjmowane są przez Bank do realizacji z datą pierwszego dnia roboczego po dniu złożenia tej dyspozycji.
2. Wpłata gotówki dokonywana bezpośrednio w placówce Banku przez Posiadacza rachunku na rachunek Posiadacza lub przez osoby trzecie nie będące konsumentami na rachunek Posiadacza prowadzony w Banku w walucie tego rachunku, udostępniana jest na tym rachunku z datą waluty, nie późniejszą, niż następnego dnia roboczego po dniu otrzymania środków pieniężnych z uwzględnieniem postanowień ust. 4.
3. Środki pieniężne będące przedmiotem transakcji płatniczej przeznaczone dla Posiadacza rachunku, Bank księguje na rachunku Posiadacza z datą waluty tego dnia roboczego, w którym wpłynęły one na rachunek Banku.
4. W przypadku wpłaty, o której mowa w ust. 2 dokonywanej przez osoby trzecie będące konsumentami środki pieniężne z tytułu tej wpłaty udostępniane są na tym rachunku niezwłocznie po ich otrzymaniu nie później, niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymują datę waluty z chwilą wpłaty.
5. Środki, o których mowa w ust. 3 Bank udostępni Posiadaczowi rachunku natychmiast po ich otrzymaniu w przypadku, gdy po stronie Banku:
  - 1) nie następuje przeliczenie waluty, albo
  - 2) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego lub między dwiema walutami państw członkowskich.
6. Postanowienia ust. 4 mają zastosowanie również do transakcji płatniczej w ramach Banku.

#### **§ 19**

1. Posiadacz rachunku może zrealizować przelew z datą bieżącą za pośrednictwem systemu Sorbnet w placówkach Banku, które realizują taką usługę. Wykaz placówek, które realizują tę usługę jest udostępniony na stronie internetowej Banku. Minimalna kwota takiej transakcji oraz godziny jego realizacji określone są w Komunikacie.
2. Posiadacz rachunku może zrealizować transakcję płatniczą za pośrednictwem systemu Sorbnet za wyjątkiem płatności:
  - 1) z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne,
  - 2) na rzecz organów podatkowych,
  - 3) na rachunki w bankach, które nie są uczestnikami systemu Sorbnet.
3. Z przyczyn niezależnych od Banku, Bank zastrzega możliwość czasowego lub całkowitego ograniczenia realizacji przez system Sorbnet dyspozycji przelewów złożonych do realizacji w tym systemie.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 3, zlecenia, które zostały przesłane do systemu Sorbnet, ale jeszcze nie zostały rozliczone, Bank realizuje za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego z uwzględnieniem postanowień ust. 5.

5. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 4, które nie mogły zostać zrealizowane za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego, zrealizowane zostaną w systemie Sorbnet po przywróceniu jego pełnej funkcjonalności w przedłużonym czasie funkcjonowania systemu.

## **Rozdział VIII Uwierzytelnienie transakcji płatniczych, odmowa ich realizacji przez Bank oraz ich odwołanie**

### **§ 20**

1. Transakcję uważa się za prawidłowo autoryzowaną, jeżeli Posiadacz rachunku wyraził zgodę na jej realizację w trybie i na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.
2. Posiadacz rachunku udziela zgody na realizację transakcji płatniczej przed jej wykonaniem z zastrzeżeniem ust. 3. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem odbiorcy, dostawcy odbiorcy albo uprawnionego dostawcy trzeciego.
3. W uzgodnionych przypadkach, zgoda może zostać udzielona po wykonaniu transakcji płatniczej.
4. Autoryzacja stałego zlecenia płatniczego jest równoznaczna z autoryzacją wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach tego zlecenia, aż do jego odwołania albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
5. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych złożonych poprzez usługi bankowości elektronicznej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie Warunkami.
6. Poprawność i uwierzytelnienie złożonego zlecenia płatniczego w placówce Banku lub placówce pocztowej potwierdzana jest przez Posiadacza własnoręcznym podpisem zgodnym ze wzorem złożonym na Umowie. Podpis składany jest na potwierdzeniu złożonego zlecenia płatniczego.
7. Zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane w momencie, w którym zostało ono otrzymane przez Bank. W przypadku otrzymania przez Bank zlecenia płatniczego w dniu niebędącym dla Banku dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Bank nie obciąża rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
8. Uwierzytelnienie zleceń i dyspozycji Posiadacza składanych w usłudze bankowości elektronicznej oraz w usłudze bankowości telefonicznej następuje na zasadach określonych w Warunkach.
9. Uwierzytelnienie zlecenia płatniczego przy użyciu karty wydanej do rachunku dokonywana jest na zasadach określonych w § 35.
10. Zgoda na obciążanie rachunku w ramach polecenia zapłaty, musi zostać:
  - 1) złożona przez płatnika w Banku i u odbiorcy, albo
  - 2) dostarczona do Banku przez odbiorcę lub bank odbiorcy.

### **§ 21**

1. Zgoda, o której mowa w § 20 ust. 1 może zostać wycofana przez Posiadacza rachunku nie później jednak niż do momentu, w którym zlecenie płatnicze zgodnie z ust. 2 i 3 stało się nieodwołalne.
2. Posiadacz rachunku nie może odwołać zlecenia płatniczego:
  - 1) od chwili jego otrzymania przez Bank,
  - 2) w przypadku zlecenia płatniczego zainicjowanego przez uprawnionego dostawcę trzeciego lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, po udzieleniu temu dostawcy trzeciemu zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji.
3. W przypadku polecenia zapłaty, a także zlecenia z odroczonej terminem wykonania, Posiadacz rachunku może odwołać zlecenie płatnicze z zachowaniem prawa do zwrotu kwoty transakcji płatniczej nie później niż do końca dnia roboczego, poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku.
4. Po upływie terminów określonych w ust. 2 i 3 zlecenie płatnicze można odwołać wyłącznie, jeżeli uzgodnią to między sobą Posiadacz rachunku i Bank, a w przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2) i ust. 3 wymagana jest dodatkowo zgoda odbiorcy.
5. Jeżeli zgoda dotyczy kolejnych transakcji płatniczych, wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych, chyba że Posiadacz zastrzegł inaczej.
6. Stałe zlecenie płatnicze Posiadacz rachunku może odwołać w placówkach Banku całkowicie, albo wskazać konkretną transakcję płatniczą w ramach tego zlecenia, która ma zostać odwołana, nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień wykonania najbliższej transakcji w ramach tego zlecenia albo w przypadku, gdy konkretna transakcja płatnicza w ramach tego zlecenia ma być odwołana nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień wykonania transakcji, która ma być odwołana w ramach tego zlecenia.
7. Za odwołanie zlecenia Bank pobiera opłaty w wysokości wskazanej w Taryfie, z której wyciąg stanowi integralną część Umowy.

### **§ 22**

1. Bank odmawia wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego inicjowanego przez Posiadacza, w tym za pośrednictwem uprawnionego dostawcy trzeciego, albo odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w następujących przypadkach:
  - 1) złożenia zlecenia płatniczego z naruszeniem postanowień Umowy i niniejszego Regulaminu lub obowiązujących



- przepisów prawa,
- 2) braku środków na rachunku,
  - 3) blokady środków na rachunku,
  - 4) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny,
  - 5) braku zgodności podpisu z wzorem podpisu złożonym pod Umową lub w przypadku Pełnomocnika braku zgodności podpisu z wzorem podpisu złożonym na pełnomocnictwie,
  - 6) gdy uwierzytelnienie Posiadacza lub Pełnomocnika nie zakończyło się pozytywnie,
  - 7) polecenia zapłaty, gdy kwota transakcji w ramach tego zlecenia płatniczego przekracza maksymalną kwotę określoną dla tej usługi w Komunikacie,
  - 8) gdy zachodzi podejrzenie, że podmiot składający zlecenie płatnicze nie jest do tego uprawniony lub, że dostęp taki jest nielegalny.
2. O odmowie wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, Bank informuje Posiadacza w zależności od świadczonych przez Bank usług i będących w posiadaniu Banku danych kontaktowych, z zastrzeżeniem ust. 4 i 8.
  3. Informacja o odmowie wysyłana jest na koniec dnia roboczego i zawiera informacje o wszystkich niezrealizowanych transakcjach płatniczych z danego dnia. Wiadomość zawiera także, jeśli to możliwe, informację o przyczynie niezrealizowania zlecenia płatniczego, a także o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę realizacji tego zlecenia, chyba że poinformowania o odmowie lub jej przyczynach zabraniają przepisy prawa lub orzeczenia uprawnionych organów.
  4. Informacja o odmowie zrealizowania zlecenia płatniczego, które zostało złożone bezpośrednio w placówce Banku udzielana jest bezpośrednio Posiadaczowi przez tę placówkę.
  5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono zgodnie z niniejszym paragrafem, uznaje się za nietrzymane.
  6. W przypadku, gdy odmowa wykonania zlecenia płatniczego była zgodna z Regulaminem oraz obiektywnie uzasadniona, np. w przypadku niewystarczającego salda środków na rachunku, Bank może za powiadomienie pobierać opłaty, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
  7. Na zasadach określonych w ust. 2-5 niniejszego paragrafu Bank informuje Posiadacza o niezrealizowanych operacjach niefinansowych, o których mowa w Warunkach.
  8. W przypadku braku możliwości technicznych dokonania powiadomienia w ustalonej w Regulaminie formie Bank może dokonać powiadomienia drogą pocztową na adres korespondencyjny wskazany przez Posiadacza w Umowie.
  9. W przypadku, w którym Bank odmówi dostawcy trzeciemu dostępu do rachunku Posiadacza zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, Bank poinformuje Posiadacza o takiej odmowie poprzez usługę bankowości elektronicznej w formie wiadomości e-mail, wiadomości SMS, telefonicznie lub korespondencyjnie. Bank przekazuje Posiadaczowi informację o odmowie przed odmową dostępu – jeżeli jest to możliwe – a najpóźniej bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu takiej odmowy. Bank nie informuje Posiadacza o odmowie, jeżeli przekazanie takiej informacji nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub gdy byłoby sprzeczne z odrębnymi przepisami.

### § 23

Bank może, w oparciu o analizy prowadzone zgodnie z polityką ryzyka oraz polityką bezpieczeństwa, dokonać blokady transakcji płatniczej zidentyfikowanej jako potencjalnie oszukańczy. W takim przypadku, Bank utrzymuje blokadę przez możliwie krótki czas do momentu rozwiązania problemów z bezpieczeństwem.

### § 24

1. Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych na rachunku. W przypadku zgłoszenia do Banku faktu wystąpienia nieautoryzowanej operacji, Bank zobowiązany jest przywrócić obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana operacja.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub dnia, w którym transakcja miała zostać zrealizowana, nie dokona zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, roszczenia z tytułu tych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych wygasają.
3. W przypadku, gdy użytkownik nie korzysta z rachunku płatniczego termin, o którym mowa w ust. 2, liczy się od dnia wykonania nieautoryzowanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych albo od dnia, w którym transakcja płatnicza miała być wykonana.
4. Postanowien ust. 2 nie stosuje się w przypadku, gdy Bank nie udostępnił Posiadaczowi informacji o transakcjach płatniczych, zgodnie z § 60 ust. 1 i 3 Regulaminu.
5. Ciężar udowodnienia, że transakcja płatnicza była prawidłowo autoryzowana lub, że została prawidłowo wykonana spoczywa na tej stronie Umowy, która wywodzi z tego tytułu skutek prawny. Wykazanie przez Bank, iż Posiadacz autoryzował transakcję płatniczą zgodnie z postanowieniami Regulaminu jest wystarczające do udowodnienia, że transakcja została autoryzowana przez Posiadacza.

## Rozdział IX Lokaty w rachunku

### § 25

1. Rodzaje lokat, wysokość ich oprocentowania oraz minimalne kwoty lokat wskazane są w Komunikacie.
2. Lokata może być prowadzona jako:
  - 1) lokata jednorazowa (nieodnawialna), która pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego terminu stawiana jest wraz z należnymi odsetkami do dyspozycji Posiadacza na rachunku,
  - 2) lokata odnawialna, która pierwszego dnia po upływie zadeklarowanego terminu odnawia się na taki sam termin, na który była zawarta uprzednio, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia; odsetki należne stawiane są do dyspozycji Posiadacza na rachunku,
  - 3) lokata odnawialna kapitalizowana, która pierwszego dnia po upływie zadeklarowanego terminu odnawia się na taki sam termin, na który była zawarta uprzednio, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia; należne odsetki powiększają kwotę lokaty.
3. Minimalne kwoty lokat oraz minimalne kwoty dopłat do lokat określone są w Komunikacie.
4. Jeżeli na skutek odnowienia lokata wiązałaby dłużej niż 10 lat od jej otwarcia, warunkiem odnowienia lokaty jest wydanie przez Posiadacza takiej decyzji.
5. Dyspozycję otwarcia i likwidacji lokaty Posiadacz może złożyć poprzez:
  - 1) usługę bankowości elektronicznej,
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
6. Dyspozycja otwarcia lokaty może zostać zrealizowana do wysokości wolnych środków znajdujących się na rachunku w dniu realizacji dyspozycji.
7. Warunki lokaty potwierdzone są przez Bank na wyciągu z rachunku lub w odrębnym dokumencie stanowiącym potwierdzenie założenia lokaty.
8. W ramach rachunku może być prowadzona nieograniczona liczba lokat.
9. Bank dopuszcza możliwość zakładania lokat na warunkach indywidualnych.
10. Lokaty otwarte w ramach niniejszego Regulaminu oraz środki na nich zgromadzone związane są z prowadzoną przez Posiadacza działalnością gospodarczą. W przypadku zmiany przeznaczenia środków zgromadzonych na lokatach otwartych w ramach niniejszego Regulaminu, Posiadacz zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić o tym Bank.
11. W przypadku otrzymania przez Bank zawiadomienia, o którym mowa w ust. 9, Bank ma prawo zaproponować zawarcie z Posiadaczem innej lokaty, której przedmiotem będzie prowadzenie rachunku bankowego lub wykonywanie na rzecz Posiadacza innych usług bankowych odpowiednich do celu przeznaczenia zgromadzonych środków.
12. Brak zawiadomienia Banku o zmianie przeznaczenia środków zdeponowanych na lokatach otwartych w ramach niniejszego Regulaminu, nie zwalnia Posiadacza z obowiązku zapłaty podatku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.

### § 26

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane, w zależności od rodzaju lokaty, według zmiennej lub stałej stopy procentowej. Do lokat stosuje się przepisy o oprocentowaniu zawarte w ust. 2-7.
2. W przypadku lokat o stałej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane przez Bank następuje w oparciu, o co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
  - 1) podstawowe stopy procentowe NBP, takie jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa,
  - 2) podstawowe stopy procentowe ogłaszane przez banki centralne,
  - 3) wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez GUS,
  - 4) stawki WIBID,
  - 5) poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez RPP lub inny właściwy organ,
  - 6) rentowność 52-tygodniowych bonów skarbowych,
  - 7) rentowność obligacji skarbowych.
3. W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane jest w oparciu o bazową stopę procentową.
4. Bazową stopą procentową dla lokat prowadzonych w złotych jest stopa depozytowa ogłaszana przez Narodowy Bank Polski i publikowana na stronie [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl). Bazową stopą procentową dla lokat walutowych są podstawowe stopy procentowe ogłaszane przez banki centralne lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla danej waluty obcej.
5. Oprocentowanie lokat o zmiennej stopie procentowej ulega zmianie w przypadku jednorazowej zmiany stopy bazowej o minimum 0,25 punktu procentowego. Bank zmienia wówczas oprocentowanie lokaty zgodnie z kierunkiem i zakresem zmiany stopy bazowej, nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmienionej stopy bazowej.
6. Bank może dokonać zmiany oprocentowania lokat prowadzonych w złotych w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) zmiany jednomiesięcznej stawki WIBID określającej wysokość stopy procentowej, jaką banki płacą za środki przyjęte w depozyt na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
  - 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez RPP lub inny właściwy organ,
  - 3) zmiany poziomu rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych o co najmniej 0,1 punktu procentowego

- w stosunku do poprzedniego ogłoszonej rentowności,
- 4) zmiany rentowności obligacji emitowanych przez Skarb Państwa.
  7. Bank może dokonać zmiany oprocentowania lokat prowadzonych w walutach obcych w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
    - 1) zmiany jednomiesięcznej stawki EURIBOR określającej wysokość stopy procentowej kredytów na rynku europejskim, o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
    - 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez RPP lub inny właściwy organ.
  8. Bank zastrzega sobie prawo do czasowego podwyższenia oprocentowania w ramach promocji.
  9. Podwyższenie oprocentowania lub zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy bazowej może zostać wprowadzona bez uprzedzenia Posiadacza rachunku, a sposób powiadomienia określony jest w § 53 ust. 11.
  10. Jeżeli zmiana wysokości oprocentowania spowodowana zostanie zmianą, o której mowa w ust. 6-7, Bank informuje o zmianie wysokości oprocentowania nie później niż 40 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie zgodnie z trybem, o którym mowa w § 53 ust. 9.

#### § 27

1. Odsetki od lokaty naliczane są od dnia jej założenia do ostatniego dnia okresu umownego lokaty włącznie.
2. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
3. Wypłata lokaty przed upływem okresu umownego powoduje utratę lub obniżenie oprocentowania w zależności od rodzaju lokaty. Szczegółowe zasady w tym zakresie są wskazane w Komunikacie lub dokumencie stanowiącym potwierdzenie założenia lokaty.
4. Kapitalizacja odsetek następuje w ostatnim dniu umownym lokaty z wyjątkiem lokat, dla których zostały ustalone odmienne zasady wskazane w Komunikacie, z zastrzeżeniem § 66.
5. Odsetki od lokaty mogą być pobrane po ostatnim dniu umownym lokaty.
6. Odsetki od lokat obliczane są według stawki oprocentowania obowiązującej w dniu założenia lokaty.

#### § 28

1. Likwidacja lokaty następuje:
  - 1) w przypadku lokaty nieodnawialnej - w dniu upływu zadeklarowanego terminu lokaty, o ile Posiadacz nie zadysponował odnowienia lokaty na kolejny taki sam termin,
  - 2) w przypadku lokaty odnawialnej - w dniu upływu zadeklarowanego terminu lokaty, o ile Posiadacz złoży dyspozycję o jej nieodnawianiu na kolejny okres,
  - 3) w dniu realizacji przez Bank złożonej przez Posiadacza dyspozycji dotyczącej likwidacji lokaty,
  - 4) w wyniku zamknięcia rachunku, w ramach którego lokata została otwarta,
  - 5) w wyniku rozwiązania Umowy, w trybie określonym w § 66.
2. Likwidacja lokaty oznacza postawienie całości środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie do dyspozycji Posiadacza na rachunku. Dyspozycję likwidacji lokaty Posiadacz składa w sposób określony w § 53 ust. 4, określając numer likwidowanej lokaty lub inne dane pozwalające na jej jednoznaczną identyfikację. Dyspozycję likwidacji lokaty może złożyć także pełnomocnik, o ile pozwala mu na to zakres udzielonego pełnomocnictwa.
3. Złożenie przez Posiadacza dyspozycji likwidacji lokaty przed upływem terminu umownego powoduje, w zależności od rodzaju lokaty, utratę całości lub części odsetek. Szczegółowe zasady w tym zakresie określa Komunikat lub potwierdzenie założenia lokaty.
4. Realizacja tytułu wykonawczego w trybie egzekucji sądowej lub administracyjnej z lokat, przed upływem zadeklarowanych terminów ich przechowywania, traktowana będzie jako likwidacja lokaty przed terminem, co spowoduje utratę przez Posiadacza całości lub części odsetek w zależności od rodzaju lokaty.
5. Wypłata wolnych środków z rachunku nie narusza środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie i nie powoduje likwidacji lokaty.

## Rozdział X Karty płatnicze

#### § 29

1. Karta służy do korzystania ze środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie Firmowym, poprzez umożliwienie realizacji transakcji płatniczych i innych operacji z użyciem karty, na zasadach opisanych w Regulaminie.
2. Karta jest własnością Banku.
3. Posiadacz jest zobowiązany zapoznać Użytkownika karty nie będącego Posiadaczem z treścią Umowy oraz Regulaminu.
4. Posiadacz i Użytkownik karty zobowiązany jest posługiwać się kartą zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.
5. Posiadacz danego rachunku może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje dotyczące karty wydanej dla tego Posiadacza lub dla każdego Użytkownika karty wydanej do rachunku, nie będącego Posiadaczem.
6. Użytkownik karty nie będący Posiadaczem może wydawać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje jedynie w zakresie związanym z wydaną mu kartą.

### § 30

1. Do każdego EnveloKonta Firmowego na rzecz jednego Użytkownika karty Bank wydaje tylko jedną kartę. Warunek ten stosuje się odpowiednio do kart wznawianych oraz wydawanych w miejsce zastrzeżonych.
2. Wydanie karty przez Bank następuje na wniosek Posiadacza złożony wraz z zawarciem Umowy lub w terminie późniejszym, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Posiadacz może złożyć wniosek o wydanie karty dla siebie lub innej osoby, którą upoważnia do dokonywania transakcji w imieniu i na rzecz Posiadacza.
4. Wniosek o wydanie karty dla siebie lub innego Użytkownika karty, jak również oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w zakresie karty (rezygnacja z karty) Posiadacz może złożyć poprzez usługę bankowości telefonicznej, w placówce Banku lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
5. W ciągu 30 dni kalendarzowych od otrzymania przez Bank wniosku o wydanie karty, Bank wydaje kartę lub przekazuje w uzgodniony z Posiadaczem sposób, informację o odmowie wydania karty.
6. Bank może odmówić wydania karty w sytuacji, gdy:
  - 1) ujawniono, że informacje lub dokumenty przekazane Bankowi przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego jest wydawana karta są niezgodne ze stanem faktycznym, za wyjątkiem oczywistych omyłek pisarskich,
  - 2) wcześniej zawarta umowa, w zakresie karty wydanej dla tego samego Użytkownika karty lub na wniosek tego samego Posiadacza, została wypowiedziana przez Bank z winy Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta ma być wydana,
  - 3) Umowa jest w okresie wypowiedzenia,
  - 4) wcześniej został złożony wniosek o kartę dla danego Użytkownika karty lub obecnie korzysta on z karty danego rodzaju, wydanej do tego samego rachunku,
  - 5) nie ma możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Bank może odmówić wydania karty w miejsce zastrzeżonej, w przypadku podjęcia przez Bank decyzji o rezygnacji z wydawnictwa kart będących przedmiotem Umowy z powodu ich nierentowności lub zastąpienia dotychczasowej karty będącej przedmiotem Umowy nowym produktem, który nie może być obsługiwany na dotychczasowych zasadach.
7. Umowa w części dotyczącej karty obowiązuje dla danej karty i jest zawierana w dniu otrzymania przez Bank wniosku o wydanie karty pod warunkiem, iż Bank nie skorzysta z prawa do odmowy wydania karty zgodnie z ust. 4. W przypadku odmowy wydania karty przez Bank, Umowę w zakresie dotyczącym karty uważa się za niezawartą.
8. Umowa w zakresie karty zawarta jest na czas oznaczony, równy okresowi ważności karty, tj. do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie jako termin ważności karty, z zastrzeżeniem § 32.
9. W przypadku podjęcia przez Bank decyzji o rezygnacji z wydawania kart płatniczych będących przedmiotem Umowy, z powodu ich nierentowności lub zastąpienia dotychczasowej karty będącej przedmiotem Umowy nowym produktem, który nie może być obsługiwany na dotychczasowych zasadach, Bank może dokonać wymiany karty na nowy produkt o tych samych funkcjonalnościach, przed upływem terminu jej ważności.

### § 31

1. Kartę oraz PIN Bank wysyła odrębnymi przesyłkami, na adres do korespondencji wskazany w Umowie przez Posiadacza, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Po wprowadzeniu przez Bank nowych funkcjonalności w zakresie wydawania i przesyłania PIN, w uzgodnieniu z Użytkownikiem karty, Bank może przekazać PIN w sposób inny, niż określony w ust. 1, lub udostępnić Użytkownikowi karty usługę samodzielnego nadawania PIN.
3. Jeśli w terminie 30 dni od złożenia wniosku o kartę, nie zostanie doręczona przesyłka z kartą lub z PIN, bądź została przekazana informacja o odmowie wydania karty, Posiadacz powinien skontaktować się telefonicznie z Bankiem pod numerem infolinii Banku lub osobiście w placówce Banku w celu ustalenia powodów nieotrzymania przesyłki i dalszego trybu postępowania.
4. Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank w przypadku:
  - 1) nieotrzymania przesyłki z PIN w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania karty,
  - 2) otrzymania uszkodzonej koperty z PIN.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia opisanego w ust. 4 powyżej, Bank wyda nowy PIN.
6. Niezwłocznie po otrzymaniu karty, Użytkownik karty zobowiązany jest do złożenia na niej podpisu zgodnego ze wzorem podpisu złożonym na Umowie, w sposób trwały w wyznaczonym miejscu na karcie.
7. Wydana przez Bank karta jest nieaktywna i nie można nią dokonywać transakcji, z zastrzeżeniem ust. 11. Użytkownik karty aktywuje ją, zgodnie z informacją przesłaną wraz z kartą. Pierwsza transakcja kartą musi być dokonana z użyciem PIN.
8. Opłaty za kartę są pobierane w ciężar rachunku w wysokości określonej w Taryfie niezależnie od faktu aktywacji karty.
9. W przypadku nieodebrania przesyłki z kartą przez Użytkownika karty pomimo jej prawidłowego przesłania, Bank zastrzega sobie prawo do zniszczenia karty po zwrocie przesyłki z kartą do Banku. W dniu zniszczenia karty przez Bank Umowa w zakresie tej karty ulega rozwiązaniu.
10. Użytkownik karty może samodzielnie nadać lub zmienić PIN do karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność.
11. Użytkownikowi karty w usłudze bankowości elektronicznej i/lub aplikacji mobilnej, mogą zostać udostępnione dane karty pozwalające na dokonanie transakcji za pośrednictwem urządzenia mobilnego lub dokonanie transakcji na odległość, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność.

### § 32

1. W przypadku uszkodzenia karty lub zmiany danych identyfikacyjnych Użytkownika karty wydrukowanych na karcie, na podstawie wniosku złożonego przez Użytkownika karty, Bank w miejsce dotychczasowej karty wydaje nową kartę wraz z nowym PIN. Wniosek taki może zostać złożony za pośrednictwem usługi bankowości internetowej lub usługi bankowości telefonicznej lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
2. Po otrzymaniu przez Bank wniosku, o którym mowa w ust. 1 Bank zastrzega dotychczasową kartę, zaś Użytkownik tej karty ma obowiązek niezwłocznie ją zniszczyć w sposób uniemożliwiający dalsze posługiwanie się tą kartą.
3. Nowa karta wydawana jest z nowym numerem i terminem ważności.
4. Przekazanie nowej karty z nowym PIN odbywa się na zasadach, o których mowa w § 31.

### § 33

1. W przypadku braku pisemnego oświadczenia Posiadacza o rezygnacji ze wznowienia karty, złożonego na co najmniej 2 miesiące przed upływem jej ważności, Bank przed upływem terminu ważności karty automatycznie wznowia ją poprzez wydanie karty z tym samym numerem i nową datą ważności na zasadach określonych w niniejszym paragrafie. Rezygnacja ze wznowienia karty może być złożona za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej i/lub usługi bankowości elektronicznej, a także w placówce Banku lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
2. Przekazanie wznowionej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 31, przy czym wznowiona karta zachowuje dotychczasowy numer i PIN. W uzasadnionych przypadkach, z powodów technicznych lub związanych z bezpieczeństwem karty, Bank może wznowić kartę z nowym numerem i nowym PIN.
3. Po otrzymaniu wznowionej karty, jej podpisaniu i aktywacji, Użytkownik karty jest zobowiązany zniszczyć poprzednią kartę w sposób uniemożliwiający posługiwanie się nią.
4. Bank ma prawo do niewznowienia karty, w następujących przypadkach:
  - 1) rezygnacji przez Bank z wydawania kart danego rodzaju,
  - 2) w przypadku braku wpłat na rachunek i utrzymywania się na rachunku salda zerowego albo ujemnego przez okres co najmniej 6 kolejnych miesięcy,
  - 3) ujawnienia, że informacje lub dokumenty przekazane przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta jest wznowiana, są niezgodne ze stanem faktycznym, za wyjątkiem oczywistych omyłek pisarskich,
  - 4) naruszenia przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta jest wznowiana, postanowień Umowy lub Regulaminu w zakresie bezpieczeństwa karty.
5. W przypadku braku wpłat na Rachunek i utrzymywania się na Rachunku salda zerowego lub ujemnego przez okres co najmniej 6 kolejnych miesięcy, Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wznowienia karty i przedłużenia Umowy.
6. Wznowienie karty oznacza przedłużenie ważności obowiązywania Umowy do terminu ważności wznowionej karty.
7. Kartą może posługiwać się wyłącznie Użytkownik karty, w okresie ważności karty wskazanym na karcie.

### § 34

1. Przy użyciu karty można dokonywać transakcji bezgotówkowych lub gotówkowych oraz korzystać z innych usług dostępnych w kraju i za granicą:
  - 1) w POS, w bankomatach i wpłatomatach oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
  - 2) bez fizycznego przedstawienia karty (w przypadku kart posiadających możliwość dokonywania transakcji na odległość):
    - a) telefonicznie,
    - b) drogą pocztową,
    - c) przez internet.
2. Bank udostępnia usługę:
  - 1) Cash back, którą można przeprowadzić tylko w połączeniu z transakcją bezgotówkową przy użyciu karty. Użytkownik karty przed skorzystaniem z usługi Cash back musi wyrazić chęć dokonania wypłaty gotówkowej. Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty gotówkowej w ramach usługi Cash back jest określona przez organizację kartową i podawana jest do wiadomości w materiałach informacyjnych dotyczących karty, w Komunikacie oraz na stronie internetowej Banku.
  - 2) 3-D Secure, która stanowi dodatkowe zabezpieczenie przy uwierzytelnieniu transakcji kartą za pomocą indywidualnych danych uwierzytelniających lub jednorazowego kodu sms (kod 3D Secure) przesyłanego na numer telefonu komórkowego Użytkownika karty, który został podany przez Użytkownika karty i zarejestrowany w systemie Banku. Bank może także stosować metody biometryczne, o ile udostępni taką funkcjonalność.
3. Transakcje realizowane są w walucie lokalnej (w walucie kraju, w którym są dokonywane) lub w walucie, którą oferuje dany Akceptant.
4. W przypadku, gdy akceptant lub inny podmiot oferuje usługę przeliczenia waluty (dokonanie transakcji w innej walucie, niż waluta kraju, w którym dokonywana jest transakcja), bezpośrednio przed zainicjowaniem transakcji płatniczej, Użytkownik karty powinien otrzymać od akceptanta lub innego podmiotu oferującego usługę przeliczenia waluty informację o kursie walutowym jaki zostanie zastosowany do przeliczenia waluty transakcji płatniczej oraz o opłatach związanych z daną transakcją stosowanych przez ten podmiot. Uznaje się, że skorzystanie przez Użytkownika karty z usługi przeliczenia waluty jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na wysokość kursu walutowego oraz wiążących się z tym opłat.
5. W przypadku, gdy Bank jest podmiotem oferującym usługę przeliczenia waluty, informuje o kwocie łącznych opłat za przeliczenie waluty jako wartość procentową marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny. O tej opłacie informuje użytkownika karty na stronie

internetowej Banku – w łatwo dostępnym miejscu pozwalającym na zapoznanie się z wartościami opłat przed zainicjowaniem transakcji płatniczej.

### § 35

1. Bank realizuje dyspozycje dotyczące transakcji w oparciu o numer karty. Użycie karty przy transakcji oraz jej autoryzacja przez Użytkownika karty zgodnie z ust. 4 jest wystarczające do złożenia zlecenia płatniczego. Zlecenie takie odbywa się za pośrednictwem punktu honorującego kartę, Bank otrzymuje je do rozliczenia w terminie wskazanym w ust. 3.
2. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego (transakcji do rozliczenia) dotyczącego transakcji dokonywanej przy użyciu karty jest moment, w którym Bank otrzymał zlecenie płatnicze. Dzień otrzymania zlecenia płatniczego jest niezależny od Banku. W przypadku gdy Bank otrzymuje zlecenia płatnicze w dniu niebędącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu. Bank nie obciąża rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
3. Bank rozlicza transakcję na rachunku oraz należne z tego tytułu opłaty i prowizje najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu zlecenia jej rozliczenia. Rozliczenie transakcji następuje poprzez jej zaksięgowanie na rachunku.
4. Transakcję uważa się za uwierzytelnioną, jeżeli Użytkownik karty wyraził zgodę na wykonanie transakcji (autoryzował transakcję) poprzez:
  - 1) wprowadzenie PIN lub złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji – w przypadku transakcji dokonywanej w POS, z zastrzeżeniem pkt 3),
  - 2) wprowadzenie PIN – w przypadku transakcji dokonywanej w bankomacie,
  - 3) zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego – w przypadku transakcji zbliżeniowej, przy czym:
    - a) transakcja zbliżeniowa bezgotówkowa do kwoty maksymalnej ustalonej przez organizację kartową dla danego kraju, nie wymaga potwierdzenia PIN, pod warunkiem, że,
      - nie przekracza ona maksymalnej kwoty pojedynczej transakcji niewymagającej stosowania silnego uwierzytelniania użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, oraz
      - nie przekracza ona maksymalnej łącznej kwoty poprzednich transakcji niewymagających stosowania silnego uwierzytelniania użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, lub
      - nie została przekroczona maksymalna liczba następujących po sobie transakcji niewymagających silnego uwierzytelniania użytkownika karty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
    - b) transakcja zbliżeniowa bezgotówkowa powyżej kwoty maksymalnej ustalonej przez organizację kartową dla danego kraju, każdorazowo wymaga potwierdzenia z użyciem PIN,
    - c) niezależnie od kwoty transakcji, w celu zapewnienia bezpieczeństwa transakcji, Bank lub akceptant może wymagać potwierdzenia operacji zbliżeniowej za pomocą PIN lub dokonania transakcji poprzez umieszczenie karty w POS i wprowadzenie PIN lub złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji,
    - d) z zastrzeżeniem lit. a) powyżej, wysokość maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej bezgotówkowej, która nie wymaga potwierdzenia za pomocą PIN jest ustalona przez organizacje kartowe i może ulec zmianie; kwotę obowiązującą w Polsce Bank podaje w Komunikacie, na stronie internetowej Banku oraz w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą,
    - e) niezależnie od przypadków określonych powyżej, Bank może nie wymagać potwierdzenia operacji zbliżeniowej za pomocą PIN lub dokonania transakcji poprzez umieszczenie karty w POS i wprowadzenia PIN lub złożenia podpisu na dowodzie dokonania transakcji w przypadkach dopuszczalnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
  - 4) użycie karty oraz indywidualnych danych uwierzytelniających – w przypadku wpłaty środków pieniężnych na rachunek z wykorzystaniem wpłatomatu,
  - 5) podanie numeru karty, daty ważności oraz (o ile jest to wymagane) kodu 3D-Secure lub numeru CVV2 umieszczonego na odwrocie karty, imienia i nazwiska Użytkownika karty lub innych indywidualnych danych uwierzytelniających – w przypadku transakcji na odległość,
  - 6) dopełnienie wymogów uwierzytelnienia określonych w odrębnych regulaminach korzystania z Apple Pay, Google Pay lub Garmin Pay, w przypadku wykonania transakcji za pośrednictwem Apple Pay, Google Pay lub Garmin Pay (o ile Bank udostępni taką funkcjonalność),
  - 7) inną metodę uwierzytelniania uzgodnioną przez Bank z Użytkownikiem karty.
5. Podpis Użytkownika karty złożony na dowodzie dokonania transakcji powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym na karcie. Złożenie przez Użytkownika karty innego podpisu, nie zwalnia Posiadacza z odpowiedzialności za dokonaną transakcję.
6. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, akceptant może żądać od osoby korzystającej z karty okazania dokumentu tożsamości.
7. Akceptant może odmówić akceptacji transakcji w przypadku:
  - 1) upływu terminu ważności karty,
  - 2) próby dokonania transakcji przy użyciu karty nieaktywnej, zastrzeżonej lub zablokowanej,
  - 3) niezgodności podpisu na dokumencie obciążeniowym z podpisem na karcie,
  - 4) odmowy okazania dokumentu tożsamości,
  - 5) stwierdzenia posługiwania się instrumentem przez osobę nieuprawnioną,
  - 6) braku technicznej możliwości dokonania akceptacji transakcji.
8. Akceptant może zatrzymać kartę w przypadkach określonych w ust. 7 pkt 1) -3) i 5) oraz na polecenie Agenta rozliczeniowego.

9. Od momentu dokonania autoryzacji transakcji przez Użytkownika karty, nie można wycofać tej autoryzacji i odwołać transakcji. W przypadku, gdy transakcja jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Użytkownik karty nie może dokonać odwołania zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji kartowej po udzieleniu odbiorcy zgody na wykonanie transakcji płatniczej. W przypadku zlecenia płatniczego dotyczącego transakcji płatniczej w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych realizowanej z datą przyszłą, Użytkownik karty może dokonać odwołania zlecenia płatniczego do dnia roboczego poprzedzającego dzień realizacji zlecenia płatniczego.
10. Użytkownik karty powinien przechowywać dowód dokonania transakcji co najmniej do czasu zaksięgowania kwoty transakcji na rachunku, w celu weryfikacji prawidłowości jej rozliczenia na rachunku.
11. W odniesieniu do kart z funkcją zbliżeniową Bank udostępni Użytkownikowi karty możliwość wyłączenia oraz ponownego włączenia funkcji zbliżeniowej. Informacje o warunkach i zasadach korzystania z tej usługi Bank udostępni na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem Contact Centre.

### **§ 36**

1. Po otrzymaniu przez Bank od odbiorcy lub za jego pośrednictwem zapytania o zgodę na dokonanie transakcji realizowanej w oparciu o kartę płatniczą, Bank udziela zgody na dokonanie tej transakcji do wysokości środków pieniężnych dostępnych na rachunku z uwzględnieniem limitów transakcyjnych odpowiednich dla danego rodzaju transakcji, blokując na rachunku kwotę równą kwocie transakcji, na dokonanie której została udzielona zgoda, z zastrzeżeniem ust 2.
2. W przypadku, gdy dokładna kwota transakcji nie jest znana w momencie, w którym Użytkownik karty wyraża zgodę na jej wykonanie, Bank udzielając zgody, o której mowa w ust. 1, dokonuje blokady na rachunku wyłącznie w przypadku, gdy Użytkownik karty wyraził zgodę na blokadę określonej, maksymalnej kwoty środków pieniężnych. W przypadku, gdy transakcja dokonywana jest w walucie innej niż waluta rachunku, wysokość kwoty objętej blokadą może różnić się od kwoty obciążenia rachunku, gdyż kwota transakcji może być przeliczona przez organizację kartową lub przez Bank po innym kursie walutowym na potrzeby blokady, a po innym na potrzeby rozliczenia transakcji.
3. Kwota blokady, na którą została udzielona zgoda Banku, pomniejsza saldo dostępne na rachunku do czasu rozliczenia transakcji lub do dnia rozwiązania blokady, w zależności od tego, które z wymienionych zdarzeń nastąpi wcześniej.
4. Bank uwalnia środki pieniężne zablokowane na rachunku Posiadacza, zgodnie z ust. 1 oraz 2 powyżej, niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego i informacji o określonej kwocie transakcji płatniczej.
5. Maksymalny czas, po którym następuje rozwiązanie blokady, w przypadku braku rozliczenia transakcji wynosi 14 dni.
6. Jeżeli w terminie określonym w ust. 5 nie zostanie dokonane rozliczenie transakcji, następuje rozwiązanie blokady i saldo dostępne na rachunku zostaje powiększone o kwotę blokady.
7. Bank ma prawo do obciążenia rachunku kwotą transakcji, którą otrzyma do rozliczenia po upływie terminu, o którym mowa w ust. 5 oraz wszelkimi opłatami i prowizjami związanymi z transakcją, w dniu otrzymania transakcji do rozliczenia.
8. Nie wszystkie transakcje wymagają przesłania przez akceptanta do Banku zapytania o zgodę na dokonanie transakcji i ustanowienia blokady, zgodnie z ust. 1-7. Kwota takiej transakcji jest wówczas rozliczana na rachunku po otrzymaniu jej przez Bank do rozliczenia.
9. Bank rozlicza na rachunku, wszystkie transakcje dokonane przy użyciu karty, które otrzymał do rozliczenia, w tym transakcje dla których nie ustanowiono blokady, o której mowa w ust. 1-2 oraz obciąża Posiadacza wszelkimi opłatami związanymi z użytkowaniem karty i korzystaniem z usług dodatkowych.
10. Posiadacz zobowiązany jest do utrzymywania na Rachunku, salda dostępnego w wysokości niezbędnej do rozliczenia dokonanych transakcji oraz pobrania przez Bank należnych opłat i prowizji. W przypadku niezapewnienia przez Posiadacza wystarczających środków do rozliczenia dokonanych transakcji oraz należnych Bankowi opłat i prowizji, rozliczenie to może być przyczyną wystąpienia niedozwolonego zadłużenia na rachunku.

### **§ 37**

1. Transakcje kartami mogą być realizowane do wysokości środków pieniężnych dostępnych na rachunku z uwzględnieniem limitów transakcyjnych.
2. Wartości oraz rodzaje limitów Bank podaje do wiadomości Użytkownika karty w materiałach przesłanych wraz z kartą, na stronie internetowej Banku, a także na każde żądanie Użytkownika karty zgłoszone w placówce Banku, placówce pocztowej i za pośrednictwem infolinii Banku.
3. Na wniosek Posiadacza, Bank może przyznać indywidualne wysokości limitów transakcyjnych. Wysokość indywidualnych limitów nie może przekroczyć maksymalnych wartości limitów ustalonych przez Bank.
4. Bank może udostępnić funkcjonalność wykonywania transakcji na odległość o czym powiadomi Użytkownika karty w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą oraz na stronie internetowej Banku.

### **§ 38**

1. Kartą można dokonywać transakcji przez całą dobę, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Bank może przeprowadzać modernizacje i konserwacje techniczne systemu obsługującego karty, podczas których wykonywanie transakcji może być niemożliwe lub utrudnione. O planowanych terminach przerw lub utrudnień w obsłudze kart Bank powiadamia Użytkowników kart poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej Banku oraz udziela informacji za pośrednictwem infolinii Banku.
3. W przypadkach określonych w § 22 ust. 1 oraz § 35 ust. 6, Użytkownik karty zostanie poinformowany o odmowie wykonania transakcji i jeśli to możliwe, o przyczynie odmowy poprzez wyświetlenie lub przekazanie komunikatu

u akceptanta, chyba że poinformowania o odmowie lub jej przyczynach zabraniają przepisy prawa lub orzeczenia uprawnionych organów.

#### § 39

1. Karta może zostać zatrzymana w przypadku:
  - 1) podania nieprawidłowego PIN w bankomacie lub wpłatomacie,
  - 2) próby dokonania transakcji przy użyciu karty nieważnej, nieaktywnej, zastrzeżonej lub zablokowanej,
  - 3) nieprawidłowej obsługi bankomatu lub wpłatomatu,
  - 4) awarii bankomatu lub wpłatomatu.
2. W przypadku zatrzymania ważnej i niezastrzeżonej karty w bankomacie lub wpłatomacie, Użytkownik karty zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić ten fakt Bankowi, osobiście w placówce Banku, za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność lub w inny udostępniony przez Bank sposób.

#### § 40

1. Trzykrotne, kolejne wprowadzenie nieprawidłowego PIN w danym dniu, nawet w różnych urządzeniach, może skutkować zablokowaniem możliwości dokonania transakcji z użyciem PIN do końca tego dnia.
2. Użytkownik karty może dokonać zmiany PIN w bankomatach wybranych sieci, zgodnie z informacją podawaną do wiadomości w placówkach Banku i na stronach internetowych Banku oraz za pośrednictwem infolinii Banku.
3. Zmiana PIN w bankomacie wymaga użycia karty oraz wprowadzenia dotychczasowego PIN, albo zastosowania innej metody silnego uwierzytelniania użytkownika.
4. W przypadku utraty/zapomnienia PIN Użytkownik karty powinien złożyć w Banku wniosek o wydanie nowego PIN. Wniosek należy złożyć w placówce Banku, usługi bankowości elektronicznej za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej. Bank przekaze nowy PIN w sposób określony w § 31.

#### § 41

1. Wszystkie transakcje dokonane kartami (w walucie rachunku jak i w innych walutach), rozliczane są przez Bank w walucie rachunku, przy czym transakcje dokonane w walutach innych, niż waluta rachunku przeliczane są przez organizację Visa bezpośrednio na walutę rachunku, zgodnie z kursem stosowanym w dniu rozliczenia operacji przez tę organizację; kursy stosowane przez organizację Visa prezentowane są na stronie internetowej [www.visaeurope.com](http://www.visaeurope.com).
2. Bank i Posiadacz uzgadniają, że wyłączają w całości zastosowanie art. 3a ust. 5 i ust. 6 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylające rozporządzenie (WE) nr 2560/2001, które wejdą w życie 19 kwietnia 2021 r.

#### § 42

Zestawienie transakcji dokonanych przy użyciu karty oraz należnych opłat i prowizji stanowi integralną część wyciągu z rachunku i przekazywane jest przez Bank w sposób określony w Umowie i Regulaminie.

#### § 43

1. Użytkownik karty zobowiązany jest do:
  - 1) zabezpieczenia karty przed utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem,
  - 2) przechowywania karty i ochrony indywidualnych danych uwierzytelniających w tym PIN z zachowaniem należytej staranności,
  - 3) nieprzechowywania karty razem z PIN,
  - 4) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty karty, zniszczenia karty lub wejścia w posiadanie informacji innych indywidualnych danych uwierzytelniających w tym PIN przez osobę nieuprawnioną,
  - 5) nieudostępniania karty oraz innych indywidualnych danych uwierzytelniających w tym PIN osobom nieuprawnionym,
  - 6) nieujawniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie transakcji lub zgłoszenia utraty karty,
  - 7) niezwłocznego zgłoszenia utraty telefonu komórkowego (w tym również karty SIM) lub zmiany numeru telefonu komórkowego wykorzystywanego w związku z usługą 3-D Secure oraz innymi metodami uwierzytelniania zleceń płatniczych, a także nieudostępniania tego telefonu osobom trzecim.
2. Posiadacz zobowiązany jest zapewnić przestrzeganie postanowień ust. 1 przez Użytkownika karty.
3. W przypadku stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia karty lub nieuprawnionego dostępu do karty, Użytkownik karty, a także Posiadacz nie będący Użytkownikiem karty, który powziął wiadomość o okolicznościach, o których mowa w niniejszym ustępie, zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia tego faktu do Banku, celem zastrzeżenia karty.
4. Zgłoszenia zastrzeżenia karty należy dokonać:
  - 1) telefonicznie pod czynnym całodobowo numerem do zastrzegania kart podanym na karcie, w materiałach informacyjnych przekazanych wraz z kartą oraz na stronie internetowej Banku lub
  - 2) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
5. W przypadku braku możliwości dokonania zgłoszenia zastrzeżenia w trybie, o którym mowa w ust. 4, zgłoszenia należy dokonać osobiście, zachowując formę pisemną, w dowolnej placówce Banku lub w inny udostępniony przez Bank sposób.



6. Bank ma prawo zażądać od Użytkownika karty lub Posiadacza, o którym mowa w niniejszym paragrafie, pisemnego potwierdzenia zgłoszenia zastrzeżenia karty wraz z opisem okoliczności tego zdarzenia.
7. W przypadku zastrzeżenia karty z powodu kradzieży lub nieuprawnionego użycia Użytkownik karty lub Posiadacz, powinien zgłosić ten fakt również na Policję.

#### **§ 44**

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.
3. W przypadku zastrzeżenia karty Bank wydaje w jej miejsce nową kartę, o nowym numerze i z nowym terminem ważności oraz limitami domyślnymi określonymi w § 37, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5. W takim przypadku Umowa ulega automatycznemu przedłużeniu do ostatniego dnia ważności nowej karty.
4. Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej odbywa się na zasadach, o których mowa w § 31.
5. Posiadacz ma prawo rezygnacji z wydania kolejnej karty w miejsce karty zastrzeżonej. Rezygnacja musi zostać zgłoszona w przypadku zastrzeżenia karty przez Posiadacza wraz ze zgłoszeniem utraty karty. Rezygnacja taka stanowi wypowiedzenie Umowy w zakresie tej karty.

#### **§ 45**

1. Bank ma prawo do zablokowania lub zastrzeżenia karty:
  - 1) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej transakcji,
  - 2) w uzasadnionych przypadkach związanych z bezpieczeństwem karty.
2. O zablokowaniu lub zastrzeżeniu karty Bank powiadamia Użytkownika karty przed jej zablokowaniem/ zastrzeżeniem, a jeżeli nie jest to możliwe, niezwłocznie po jej zablokowaniu/ zastrzeżeniu. Powiadomienie dokonywane jest telefonicznie, a w przypadku braku możliwości powiadomienia telefonicznego, pisemnie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Bank nie powiadamia Użytkownika karty o dokonanej blokadzie lub zastrzeżeniu karty, jeżeli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub jest to zabronione na mocy odrębnych przepisów prawa.
4. Bank od momentu przyjęcia zastrzeżenia ponosi odpowiedzialność finansową za transakcje dokonane przy użyciu tej karty, z wyjątkiem transakcji:
  - 1) dokonanych przez Użytkownika karty,
  - 2) dokonanych przez osobę trzecią na skutek udostępnienia karty lub PIN przez Użytkownika karty.
5. Jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymania blokady lub zastrzeżenia:
  - 1) w przypadku blokady – Bank odblokowuje kartę,
  - 2) w przypadku zastrzeżenia – Bank wydaje nową kartę.
6. W przypadku podejrzenia przez Bank nieuprawnionego użycia karty, Bank może skontaktować się z Posiadaczem telefonicznie lub za pośrednictwem wiadomości SMS w celu potwierdzenia transakcji. Możliwość kontaktu za pośrednictwem wiadomości SMS nie dotyczy transakcji, w odniesieniu do których Bank nie otrzymał od akceptanta zapytania o zgodę na dokonanie transakcji zgodnie § 36 ust. 1.

#### **§ 46**

1. Bank może udostępniać usługi lub produkty związane z kartą, w tym ubezpieczenia, zwane dalej „usługami dodatkowymi”.
2. W przypadku usług dodatkowych, którymi objęcie nie jest związane z jakąkolwiek odpłatnością ponoszoną przez osobę ubezpieczoną, 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.
3. W przypadku usług dodatkowych opcjonalnych, wyrażenie zgody przez Posiadacza 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.
4. 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 stronie internetowej Banku.
5. Przed przystąpieniem do korzystania z usług dodatkowych Użytkownik karty zobowiązany jest zapoznać się z warunkami świadczenia tych usług.
6. Użytkownik karty korzystający z usług dodatkowych zobowiązuje się do przestrzegania warunków świadczenia 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. O zmianie warunków świadczenia usług dodatkowych przez podmioty świadczące te usługi, Bank powiadamia Posiadacza pisemnie oraz zamieszcza informacje na stronie internetowej Banku.

## Rozdział XI Odpowiedzialność

### § 47

1. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wobec osób trzecich przyznanego NIK i indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym hasła, oraz ponosi odpowiedzialność za wszelkie następstwa wynikające z niedopełnienia tego obowiązku. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wobec nieuprawnionych osób trzecich przyznanego NIK i indywidualnych danych uwierzytelniających określonych w Warunkach, w tym hasła służących do uzyskania dostępu do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, składania zleceń płatniczych lub innych dyspozycji.
2. Posiadacz ponosi odpowiedzialność z tytułu używania kart wydanych do rachunku, na zasadach określonych w przepisach prawa i Regulaminie.
3. Posiadacza obciążają dyspozycje złożone przez nieuprawnione osoby, którym udostępnił NIK lub indywidualne dane uwierzytelniające, w tym hasło.
4. W przypadku utraty lub ujawnienia hasła lub innych indywidualnych danych uwierzytelniających, Posiadacz zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia Banku o zaistniałym zdarzeniu, w celu ich zastrzeżenia.
5. Bank dokonuje zastrzeżenia hasła lub innych indywidualnych danych uwierzytelniających z chwilą zgłoszenia dokonanego przez Posiadacza. W miejsce zastrzeżonego hasła lub innych danych uwierzytelniających przekazywane są nowe.
6. Posiadacz rachunku i/lub Użytkownik karty uprawniony do korzystania z instrumentu płatniczego, jest zobowiązany:
  - 1) korzystać z niego zgodnie z jego przeznaczeniem oraz Umową w tym Regulaminem,
  - 2) zgłaszać niezwłocznie Bankowi lub instytucji wskazanej przez Bank:
    - a) stwierdzenie utraty,
    - b) kradzieży,
    - c) przywłaszczenia,
    - d) nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub nieuprawnionego dostępu do tego instrumentu.
7. W celu realizacji zobowiązań, o których mowa w ust. 6 pkt 1), Posiadacz rachunku i/lub Użytkownik karty z chwilą otrzymania instrumentu płatniczego, zobowiązany jest podjąć niezbędne środki służące do zapobieżenia naruszeniu indywidualnych danych uwierzytelniających, w szczególności obowiązany jest do przechowywania instrumentu płatniczego z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym.
8. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku i/lub Użytkownikowi karty możliwość dokonania zgłoszenia o przypadkach, o których mowa w ust. 6 pkt 2), jak również odblokowania albo zastąpienia zablokowanego instrumentu płatniczego nowym.
9. Bank odpowiada za prawidłowe dostarczenie Posiadaczowi rachunku i/lub Użytkownikowi instrumentu płatniczego lub jego indywidualnych danych uwierzytelniających.
10. Bank wydając instrument płatniczy zapewnia, że indywidualne dane uwierzytelniające dostępne są wyłącznie dla osoby uprawnionej do otrzymania lub korzystania z instrumentu płatniczego.

### § 48

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej, w przypadku, gdy dyspozycja składana jest bezpośrednio przez Posiadacza, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) niewykonanie dyspozycji z powodu braku wolnych środków na rachunku,
  - 2) skutki błędnych dyspozycji wydanych przez Posiadacza lub Pełnomocnika w tym podania przez Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika nieprawidłowego unikatowego identyfikatora bez względu na dostarczone przez nich inne informacje dodatkowe,
  - 3) skutki związane z udostępnieniem przez Posiadacza indywidualnych danych uwierzytelniających nieuprawnionym osobom trzecim.
3. Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej jest wyłączona w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa, a także gdy Posiadacz nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależytych wykonanych transakcjach płatniczych na rachunku w terminie wskazanym w § 24 ust. 2, z zastrzeżeniem § 24 ust. 4.
4. Jeżeli przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku nastąpiło z przyczyn, za które Bank ponosi odpowiedzialność, Posiadaczowi rachunku przysługują odsetki ustawowe za każdy dzień zwłoki liczone od kwoty dyspozycji. Nie wyłącza to prawa Posiadacza rachunku do odszkodowania na zasadach ogólnych.
5. Bank odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej w tym za realizację transakcji, która nie była autoryzowana przez Posiadacza rachunku, jeżeli Posiadacz rachunku dokona zgłoszenia takiej transakcji w terminie określonym w § 24 ust. 2, z zastrzeżeniem § 24 ust. 4.
6. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależytych wykonanej transakcji płatniczej poprzez przywrócenie obciążonego rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku Posiadacza data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą.

7. Z zastrzeżeniem § 24 ust. 2, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia Bank zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, lub w przypadku gdy Posiadacz korzysta z rachunku, Bank przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. W takim przypadku data waluty w odniesieniu do uznania rachunku Posiadacza nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Bank nie realizuje obowiązków wynikających ze zdania poprzedniego, gdy ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
8. W przypadku gdy transakcja płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem dostawcy trzeciego, Bank, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej oraz, w stosownych przypadkach, przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza.
9. W przypadku, gdy Bank udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z postanowieniami § 13 ust. 7 i 8, z zastrzeżeniem § 13 ust. 9, Bank nie ponosi odpowiedzialności, o której mowa w ust. 5.
10. W przypadku gdy Bank nie wymaga silnego uwierzytelniania Użytkownika, Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba że działał umyślnie.
11. Jeżeli środki stanowiące przedmiot transakcji płatniczej wpłynęły na rachunek Banku, Bank odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej względem Posiadacza rachunku.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11, Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji Posiadacza rachunku kwotę transakcji płatniczej. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej przez Bank, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, za którą ponosi on odpowiedzialność, Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji Posiadacza kwotę transakcji płatniczej albo w przypadku gdy Posiadacz korzysta z rachunku, uznaje rachunek Posiadacza odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku, do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. W odniesieniu do uznania rachunku odbiorcy data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana zgodnie z § 18 ust. 5.
13. W przypadku, gdy transakcja płatnicza jest wykonywana z opóźnieniem, Bank (działający jako dostawca Posiadacza będącego odbiorcą) zapewnia, na wniosek dostawcy płatnika działającego w imieniu płatnika, aby data waluty w odniesieniu do uznania rachunku Posiadacza nie była późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana prawidłowo.
14. Bank ponosi odpowiedzialność za niezwłoczne udostępnienie Posiadaczowi na rachunku kwoty transakcji płatniczej wpłaconej na rachunek zgodnie z postanowieniami § 18 ust. 2.
15. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest inicjowane przez Posiadacza jako odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Bank ponosi wobec Posiadacza odpowiedzialność za prawidłowe przekazanie zlecenia płatniczego dostawcy płatnika w terminie uzgodnionym między Bankiem, a Posiadaczem, umożliwiając w przypadku transakcji polecenia zapłaty rozrachunek tej transakcji w uzgodnionym terminie płatności. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, niezwłocznie przekazuje ponownie zlecenie płatnicze dostawcy płatnika. W przypadku przekazania zlecenia płatniczego z opóźnieniem kwota zlecenia zostaje uznana na rachunku Posiadacza jako odbiorcy z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja została wykonana prawidłowo. Dostawca płatnika przekazuje Bankowi jako dostawcy odbiorcy, informację o opóźnieniu w przekazaniu zlecenia płatniczego.
16. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej zainicjowanej przez Posiadacza rachunku jako płatnika jak również zainicjowanej przez Posiadacza rachunku jako odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Bank bez względu na odpowiedzialność ponoszoną na mocy niniejszego paragrafu podejmuje na wniosek Posiadacza rachunku niezwłocznie działania w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza rachunku o jego wyniku.
17. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane przez Posiadacza do uprawnionego dostawcy trzeciego, Bank zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej, a w razie potrzeby przywraca obciążony rachunek Posiadacza do stanu jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Zasady ciężaru dowodu po stronie dostawcy trzeciego oraz zasady wzajemnych rozliczeń pomiędzy Bankiem a dostawcą trzecim, w tym zasady odpowiedzialności dostawcy trzeciego wobec Banku w przypadku, gdy dostawca trzeci jest odpowiedzialny za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej, określają przepisy ustawy o usługach płatniczych.
18. Jeśli Bank, po otrzymaniu reklamacji dotyczącej obciążenia rachunku Posiadacza kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej wraz z ewentualnymi odsetkami naliczonymi w związku z tą transakcją, przywróci obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby gdyby nieautoryzowana transakcja płatnicza nie miała miejsca, a następnie reklamacja została negatywnie rozpatrzona lub gdy inny podmiot dokonał bezpośredniego zwrotu środków na rachunek, wówczas Bank uprawniony jest ponownie obciążyć rachunek Posiadacza kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej wraz z ewentualnymi odsetkami. Obciążenie to może być przyczyną wystąpienia niedozwolonego zadłużenia na rachunku.

#### § 49

1. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłoszonego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:

- 1) posłużenia się utraconym przez płatnika albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym lub
- 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego
2. Posiadacz rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 47 ust. 6 i 7.
3. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 24 ust. 1, Posiadacz rachunku lub użytkownik karty nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba, że doprowadził do nieautoryzowanej transakcji umyślnie.
4. Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności na zasadach określonych powyżej w przypadku, gdy:
  - 1) Posiadacz nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Posiadacz działał umyślnie, lub
  - 2) utrata instrumentu płatniczego przed wykonaniem transakcji płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, agenta lub oddziału Banku lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi techniczne, wspierające świadczenie usług płatniczych, który nie wchodzi w posiadanie środków pieniężnych będących przedmiotem transakcji płatniczych.

#### **§ 50**

1. W celu otrzymania zwrotu kwoty transakcji płatniczej, wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, Posiadacz dokonuje zgłoszenia takiej transakcji do Banku. Bank jest obowiązany podjąć działania w celu odzyskania przedmiotowej kwoty.
2. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, Bank nie później, niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania zgłoszenia:
  - 1) w przypadku, gdy Bank prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy, pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
    - a) zgłoszeniu przez płatnika informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora,
    - b) możliwości dokonania bezpłatnego zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu prowadzony przez Bank,
    - c) obowiązku udostępnienia płatnikowi danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 1. Jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie wskazanym w ust. 3,
    - d) dniu upływu terminu na dokonanie zwrotu, o którym mowa w ust. 3,
    - e) numerze rachunku zwrotu.
  - 2) w przypadku, gdy Bank nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy:
    - a) zwraca się do dostawcy odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 1, oraz
    - b) przekazuje jednocześnie posiadane informacje niezbędne do podjęcia działań, o których mowa w lit. a).
3. Jeżeli w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, czynności wskazane w ust. 2 nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, nie później jednak niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego żądania płatnika o udostępnienie danych odbiorcy, Bank jako dostawca płatnika:
  - 1) w przypadku, gdy prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy, udostępnia płatnikowi:
    - a) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy,
    - b) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
  - 2) w przypadku, gdy nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy:
    - a) zwraca się do dostawcy odbiorcy, o przekazanie danych, o których mowa w pkt 1), w celu umożliwienia płatnikowi dochodzenia kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora.

#### **§ 51**

1. W przypadku, gdy odbiorcą kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora jest Posiadacz, zwrotu należy dokonać na rachunek zwrotu prowadzony przez Bank. Zwrot taki realizowany jest bezpłatnie.
2. W przypadku, gdy Bank prowadzi rachunek płatniczy odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji płatniczej, Bank nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania rachunku zwrotu kwotą transakcji płatniczej, wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, doprowadza do uznania tą kwotą rachunku płatniczego płatnika, który został nią obciążony.
3. W sytuacji, gdy Bank nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w § 50 ust. 1, a następnie dostawca odbiorcy uznał rachunek zwrotu Banku, Bank, jako dostawca płatnika, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania prowadzonego przez siebie rachunku zwrotu uznaje tą kwotą rachunek płatniczy płatnika.
4. Jeżeli doprowadzenie do uznania rachunku płatniczego płatnika, o którym mowa w ust. 2 i 3 nie jest możliwe, Bank jako dostawca płatnika, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od uznania rachunku zwrotu, informuje płatnika o możliwości zwrotu kwoty transakcji płatniczej na wskazany przez płatnika numer rachunku płatniczego lub poprzez dokonanie wypłaty gotówki.

5. W sytuacji, o której mowa w ust. 4:
- 1) jeżeli Posiadacz wskazał numer rachunku płatniczego do zwrotu kwoty transakcji płatniczej, Bank, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od jego wskazania, doprowadza do uznania tego rachunku kwotą transakcji płatniczej,
  - 2) jeżeli Posiadacz nie wskazał numeru rachunku płatniczego do zwrotu, wypłata gotówki następuje niezwłocznie na żądanie płatnika.

#### § 52

1. Bank jako dostawca płatnika przekazuje płatnikowi dane, o których mowa w § 50 ust. 3 pkt 2), nie później niż w terminie 3 dni robocznych od dnia ich otrzymania.
2. Za odzyskanie środków w trybie określonym w § 50 i § 51, Bank ma prawo pobrać od Posiadacza opłatę. Informacja o opłacie dostępna jest w Taryfie.

## Rozdział XII Oprocentowanie rachunków

#### § 53

1. Wysokość oprocentowania w skali roku i rodzaj oprocentowania w dniu otwarcia rachunku podawane są w Umowie. Jeżeli otwarcie rachunku następuje w innym terminie niż podpisanie Umowy, Bank udostępnia informację o wysokości i rodzaju oprocentowania, bezpośrednio po jego otwarciu.
2. Środki pieniężne zgromadzone na EnveloKoncie Firmowym i rachunku VAT nie są oprocentowane, o ile Umowa, Regulamin lub warunki promocji nie stanowią inaczej.
3. Środki pieniężne zgromadzone na Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.
4. W przypadku rachunków o zmiennej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane jest w oparciu o bazową stopę procentową.
5. Bazową stopą procentową dla rachunków jest stopa depozytowa ogłaszana przez NBP i publikowana na stronie [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).
6. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku o zmiennej stopie procentowej, ulega zmianie w przypadku jednorazowej zmiany stopy bazowej o minimum 0,25 punktu procentowego. Bank zmienia wówczas oprocentowanie zgodnie z kierunkiem i zakresem zmiany stopy bazowej, nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmienionej stopy bazowej
7. W przypadku rachunków, gdzie stopa procentowa zależna jest od wysokości salda na rachunku, przy naliczaniu odsetek uwzględnia się aktualny stan salda na koniec dnia roboczego oraz odpowiednią do wysokości salda stopę oprocentowania, która na dzień zawarcia Umowy podawana jest w sposób określony w ust.1.
8. Bank może dokonać zmiany oprocentowania rachunków w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) zmiany jednomiesięcznej stawki WIBID, określającej wysokość stopy procentowej jaką banki płacą za środki przyjęte w depozyt na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
  - 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez RPP lub inny właściwy organ,
  - 3) zmiany poziomu rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności,
  - 4) zmiany rentowności obligacji skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa.
9. Jeżeli zmiana wysokości oprocentowania spowodowana zostanie zmianą, o której mowa w ust. 8 niniejszego paragrafu, Bank informuje o zmianie wysokości oprocentowania nie później niż 40 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie poprzez:
  - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl),
  - 2) udostępnienie informacji w placówkach Banku i Poczty,
  - 3) informację zawartą na wyciągach bankowych,
  - 4) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Posiadacza adres mailowy (o ile Posiadacz udostępnił go Bankowi). Odpowiednie zastosowanie ma § 66 Regulaminu.
10. Podwyższenie oprocentowania lub zmiana oprocentowania wynikająca ze zmiany stopy bazowej może zostać wprowadzona bez uprzedzenia Posiadacza rachunku, a sposób powiadomienia określony jest w ust. 11.
11. Bank informuje Posiadacza o zmienionej wysokości oprocentowania, której przyczyną są przesłanki wskazane w ust. 10:
  - 1) poprzez podanie obowiązującego, po zmianie stopy, oprocentowania na pierwszym wyciągu wygenerowanym po zmianie oprocentowania i dostarczenie go w sposób określony dla wysyłki wyciągów, a także
  - 2) poprzez udostępnienie takiej informacji na stronie internetowej Banku oraz poprzez publikację tej informacji za pośrednictwem Komunikatu w placówkach Banku i placówkach pocztowych.

#### § 54

Aktualna wysokość oprocentowania rachunków jest wskazana w Komunikacie.

#### § 55

1. Oprocentowanie środków na rachunku liczone jest od dnia zaksięgowania wpłaty, do dnia poprzedzającego dokonanie wypłaty włącznie.
2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie Oszczędnościowym są naliczane i kapitalizowane raz w miesiącu, o ile Umowa i Regulamin nie stanowią inaczej.
3. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
4. Aktualna wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach podawana jest do wiadomości w formie Komunikatu.
5. Odsetki i inne należności, w przypadku, których Bank występuje w roli płatnika podlegają opodatkowaniu zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych z zastrzeżeniem postanowień ust. 7.
6. Bank zastrzega sobie prawo do czasowego podwyższenia oprocentowania w ramach promocji.
7. W przypadku dostarczenia przez Posiadacza certyfikatu rezydencji podatkowej Bank stosuje stawki podatkowe lub zwolnienie wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W przypadku rachunku wspólnego prowadzonego na rzecz nierezydentów, którzy otrzymują od Banku informacje o wypłaconych odsetkach oraz pobranym podatku, wypłacone odsetki podlegają opodatkowaniu według współudziału w środkach będących we współwłasności, a jeśli nie określono procentowego udziału współwłasności proporcjonalnie do liczby Współposiadaczy.
8. W przypadku przeprowadzenia przez Posiadacza operacji powodującej przekroczenie stanu środków na rachunku, Bank nalicza odsetki karne według zmiennej stopy procentowej, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek maksymalnych.
9. Odsetki karne naliczane są za okres od dnia powstania salda ujemnego do dnia poprzedzającego jego spłatę. O powstałym zadłużeniu, Bank informuje Posiadacza w formie pisemnej tylko w przypadku, kiedy kwota niedoboru przekracza wysokość opłaty za wysłanie pisma określonej w Taryfie.
10. Posiadacz jest zobowiązany do spłaty powstałego zadłużenia niezwłocznie po jego powstaniu, lecz nie później niż 14 dni od daty pisma wzywającego do spłaty. Po bezskutecznym upływie podanego terminu Bank jest uprawniony do dochodzenia należności w drodze postępowania egzekucyjnego.
11. W opisanych w Regulaminie w przypadkach niedozwolonego przekroczenia stanu wolnych środków na rachunku, Bank nalicza odsetki od kwoty niedozwolonego zadłużenia, w wysokości równej równowartości odsetek maksymalnych w stosunku rocznym w rozumieniu Kodeksu cywilnego; wysokość odsetek ustawowych stanowi sumę stopy referencyjnej NBP i 3,5 punktu procentowego; aktualna wysokość stopy referencyjnej podawana jest w komunikacie RPP oraz zamieszczana na stronie internetowej NBP; każda zmiana wysokości odsetek ustawowych powoduje automatyczną zmianę wysokości odsetek z dniem wejścia w życie zmiany odsetek ustawowych; wysokość aktualnych odsetek ustawowych ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
12. Każdorazowa zmiana wysokości odsetek od niedozwolonego zadłużenia, o których mowa w ust. 11 może zostać dokonana przez Bank bez uprzedzenia Posiadacza. W takim wypadku Bank informuje o zmienionej wysokości oprocentowania w sposób określony w § 54.
13. Odsetki naliczane są za okres od dnia powstania niedozwolonego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę. Posiadacz obowiązany jest niezwłocznie, po powstaniu niedozwolonego zadłużenia, spłacić je wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami. O powstałym niedozwolonym zadłużeniu Bank informuje Posiadacza w drodze pisemnego upomnienia lub wezwania, o ile kwota przekroczenia stanu wolnych środków jest wyższa niż wysokość opłaty za wysłanie pisma, określonej w Taryfie. W pozostałych przypadkach informacja o zaległości udostępniania jest na wyciągu.
14. W przypadku braku spłaty niedozwolonego zadłużenia przez Posiadacza, zgodnie z ust. 13, po uprzednim wezwaniu Posiadacza do spłaty niedozwolonego zadłużenia i bezskutecznym upływie terminu w nim wskazanego, Bank może wypowiedzieć Umowę rachunku, niezależnie od prawa do wszczęcia przez Bank postępowania egzekucyjnego oraz obciążenia Posiadacza kosztami tego postępowania.
15. W okresie zadłużenia na rachunku wpływy na rachunek zaliczane będą w pierwszej kolejności na spłatę:
  - 1) prowizji i opłat oraz kosztów Banku,
  - 2) odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
  - 3) odsetek zapadłych (zaległych),
  - 4) z tytułu zadłużenia,
  - 5) odsetek bieżących.
16. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
17. Odsetki i inne należności w przypadku, których Bank występuje w roli płatnika podlegają opodatkowaniu zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, z zastrzeżeniem ust. 18
18. W przypadku dostarczenia przez Posiadacza aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej Bank stosuje stawki podatkowe wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

## Rozdział XIII Kursy walutowe

### § 56

1. W przypadku realizacji zleceń płatniczych z rachunku w walucie innej niż waluta rachunku, Bank dokonuje przeliczenia tych środków przy zastosowaniu odpowiednio kursów referencyjnych kupna lub sprzedaży walut, obowiązujących w Banku w momencie realizacji zlecenia i ogłaszanych w formie Tabeli kursowej, o której mowa w ust. 8. Kursy walutowe obowiązujące w Banku są referencyjnymi kursami walutowymi w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
2. Referencyjne kursy walutowe Banku, ustalane są w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym oraz kursy średnie publikowane przez NBP obowiązujące w momencie tworzenia Tabeli kursów walutowych i powiększane lub pomniejszane w zależności od rodzaju kursu walutowego o obowiązujące w Banku marże kursowe. Marże kursowe, o których mowa w zdaniu poprzedzającym są ustalane na podstawie: marż kursowych stosowanych przez inne banki, obrotów Banku w poszczególnych walutach, istniejącego i przewidywanego ryzyka kursowego związanego z poszczególnymi walutami.
3. Tabela kursowa Banku jest zestawieniem kursów kupna i sprzedaży Banku dla dewiz oraz pieniędzy, a także kursów średnich NBP, przygotowywanym w każdy dzień roboczy i zawiera w szczególności informacje o numerze, dacie oraz godzinie, od której obowiązuje.
4. Kursy kupna i sprzedaży dewiz stosuje się do rozliczeń z tytułu między innymi:
  - 1) zamiany waluty rachunku na inną,
  - 2) realizacji poleceń wypłaty wystawionych w innych walutach obcych niż waluta rachunku.
5. Kursy kupna i sprzedaży pieniędzy stosuje się przy, między innymi:
  - 1) wpłacie gotówkowej na rachunki walutowe Posiadacza w przypadku, gdy waluta wpłaty jest inna niż waluta rachunku,
  - 2) wypłacie gotówkowej z rachunków walutowych Posiadacza, w przypadku, gdy waluta wypłaty jest inna niż waluta rachunku.
6. Zmiany referencyjnych kursów walutowych Banku mogą nastąpić w wyniku zmiany kursów średnich publikowanych przez NBP, zmiany kursów walutowych na rynku międzybankowym, a także zmiany czynników, od których zależna jest wysokość marży kursowej Banku w zakresie adekwatnym do wzrostu lub obniżenia czynników wpływających na wysokość referencyjnych kursów walutowych Banku. W przypadku zmiany kursów walut obcych, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w ciągu dnia roboczego Bank publikuje Tabelę kursów walutowych Banku opatrzoną kolejnym numerem oraz informacją o godzinie, od której będzie obowiązywała.
7. Tabela kursów walutowych Banku jest publikowana zgodnie z ust. 9 niniejszego paragrafu na początek każdego dnia roboczego i obowiązuje do dnia i godziny, od której obowiązuje Tabela kursów walutowych Banku opatrzona kolejnym numerem.
8. Tabela kursowa Banku udostępniana jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Bank ma prawo do zmiany referencyjnych kursów walutowych w ciągu dnia ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedniego zawiadomienia Posiadacza, chyba że Umowa z Posiadaczem stanowi inaczej. Sposób informowania o zmianach kursów walutowych określony jest w Umowie z Posiadaczem.
9. Kursy negocjowane są stosowane dla transakcji indywidualnie negocjowanych i są każdorazowo podawane Posiadaczowi przed zawarciem transakcji indywidualnie negocjowanej.

### § 57

1. Wpłaty i wypłaty w walutach obcych możliwe są w placówkach Banku, które prowadzą taką obsługę. Wykaz tych placówek Banku udostępniony jest na stronie internetowej Banku.
2. W przypadku, gdy Bank oferuje usługę przeliczenia waluty w związku z poleceniem przelewu inicjowanym bezpośrednio online, za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, Bank informuje płatnika, przed zainicjowaniem płatności transgranicznej, o szacowanych opłatach za usługi przeliczenia walut mających zastosowanie do polecenia przelewu.
3. Przed zainicjowaniem płatności transgranicznej Bank informuje płatnika o szacunkowej łącznej kwocie polecenia przelewu w walucie rachunku płatnika, w tym wszelkich opłatach transakcyjnych i wszelkich opłatach za przeliczenie waluty. Bank podaje również szacowaną kwotę do przekazania na rzecz odbiorcy w walucie rachunku odbiorcy.

## Rozdział XIV Opłaty i prowizje

### § 58

1. Za usługi świadczone przez Bank, wynikające z prowadzenia rachunku i usługi dodatkowe, z których Posiadacz korzysta, w tym za czynności związane z zawarciem i obsługą rachunku, karty oraz wykonywanie zleceń Bank pobiera opłaty i prowizje w terminach i na zasadach określonych w Taryfie, z której wyciąg obowiązujących w dniu zawarcia Umowy opłat i prowizji w zakresie objętym przedmiotem Umowy, stanowi załącznik do Umowy.
2. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank w ciężar rachunku, a Posiadacz jest zobowiązany do zapewnienia środków na ich pobranie. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania jego rachunku prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu

obsługi rachunku, w wysokości określonej w Taryfie obowiązującej w dniu realizacji dyspozycji, za którą pobierana jest opłata lub prowizja.

3. O każdorazowej zmianie wysokości opłat i limitów transakcyjnych, Bank powiadomi Posiadacza poprzez:
  - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl),
  - 2) udostępnienie informacji w placówkach Banku i Poczty,
  - 3) informację zawartą na wyciągach bankowych,
  - 4) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Posiadacza adres mailowy (o ile Posiadacz udostępnił Bankowi).
4. Nowa stawka opłat i prowizji, a także nowo wprowadzone opłaty i prowizje obowiązują w terminie wskazanym w powiadomieniu o jakim mowa w ust. 3. Zawiadomienie będzie wysłane do Posiadacza rachunku w sposób określony w ust. 3, nie później niż na 40 dni przed proponowaną datą wejścia w życie nowej stawki czy też nowej opłaty i/lub prowizji.
5. Brak sprzeciwu Posiadacza rachunku wobec proponowanych zmian przed proponowaną datą ich wejścia w życie jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie. Zgłoszenie sprzeciwu wobec proponowanych zmian skutkuje wygaśnięciem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat z tego tytułu. Posiadacz rachunku ma prawo także przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę, bez ponoszenia z tego tytułu opłat, ze skutkiem od dnia poinformowania Posiadacza rachunku o proponowanych zmianach, nie później jednak niż od dnia, w którym zmiany te zostałyby zastosowane. W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, zastosowanie ma tryb określony w § 66.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5 Bank nie pobiera od Posiadacza opłat i prowizji, które zostały wprowadzone do Taryfy, a których wprowadzenie było przyczyną wypowiedzenia Umowy.

#### § 59

1. Bank dokonuje zmiany wysokości opłat i prowizji w Taryfie, w przypadku:
  - 1) wzrostu lub obniżenia cen towarów i usług, o co najmniej 0,5% liczone rok do roku, biorąc pod uwagę miesięczne wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, analizowane w okresie półrocznym,
  - 2) wzrostu lub obniżenia wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego miesięcznie przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1%, liczone rok do roku, analizowane w okresie półrocznym,
  - 3) wzrostu lub obniżenia kosztów obsługi produktów i usług świadczonych przez Bank, których opłaty lub prowizje dotyczą, w tym rachunku i usług z nim związanych w wyniku zmiany cen rozliczeń międzybankowych lub zmiany opłat ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy przez podmioty zewnętrzne, o co najmniej 1% w stosunku do kosztów z tego tytułu obowiązujących w poprzednim okresie półrocznym,
  - 4) zwiększenia lub zmniejszenia w zakresie uzgodnionym z konsumentem zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
  - 5) zmiany obowiązujących przepisów prawa, mających wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
  - 6) zmiany sposobu prowadzenia działalności sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru lub innego uprawnionego organu, mającą wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank.
2. Bank dokonuje analizy czynników, o których mowa w ust. 1, w terminie 45 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego. Jeżeli w wyniku tej analizy zostanie stwierdzone zaistnienie przesłanek do zmiany opłat i prowizji, Bank dokonuje odpowiednio podwyższenia lub obniżenia obowiązującej opłaty/prowizji, na którą ten dany czynnik ma bezpośredni lub pośredni wpływ w zakresie adekwatnym do wpływu tych zmian na wysokość dotychczasowych opłat/prowizji za daną usługę.
3. Bank może podjąć decyzję o niepodwyższeniu opłat lub prowizji pomimo zaistnienia przesłanek do ich podwyższenia, ale zastrzega sobie wówczas prawo do uwzględnienia wzrostu wskaźników określonych w ust. 1 za ten okres przy kolejnej zmianie opłat/prowizji, dokonanej zgodnie z postanowieniami ust. 2.
4. Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia nowych opłat i prowizji w przypadku:
  - 1) zwiększenia w granicach uzgodnionych z Posiadaczem rachunku zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową, a także nałożenia w uzgodnieniu z Posiadaczem rachunku na Bank nowych obowiązków związanych z realizacją Umowy lub wprowadzenia nowych produktów/usług,
  - 2) zmiany obowiązujących przepisów prawa nakładających na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy,
  - 3) zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, nakładających na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy.
5. Wysokość opłat odpowiadać będzie faktycznie ponoszonym przez Bank z tego tytułu kosztom i faktycznej pracochłonności czynności, za którą jest pobierana opłata.
6. Na życzenie Posiadacza, Bank może wykonać inne czynności niż wymienione w Taryfie, jednak zastrzega sobie prawo pobrania uzgodnionej uprzednio z Posiadaczem rachunku prowizji lub opłaty, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.
7. Aktualnie obowiązująca Taryfa, poza powiadomieniem o jakim mowa w § 58 ust. 3, jest udostępniana Posiadaczowi w placówkach Banku, placówkach pocztowych oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl).
8. Niezależnie od warunków zmiany opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo do czasowego obniżania opłat i prowizji w ramach promocji.
9. Opłaty, z wyłączeniem opłat za przeliczenie waluty, pobierane przez Bank z tytułu płatności transgranicznych w euro są takie same, jak opłaty za odpowiadające im płatności krajowe o tej samej wartości w złotych.



## Rozdział XV Wyciągi i informacje o transakcjach

### § 60

1. Bank przesyła Posiadaczowi wyciąg z rachunku:
  - 1) w formie elektronicznej na wskazany przez Posiadacza adres poczty elektronicznej lub
  - 2) w formie papierowej na wskazany przez Posiadacza adres korespondencyjny lub
  - 3) udostępnia go w inny uzgodniony z Posiadaczem w Umowie sposób.
2. Częstotliwość oraz sposób przekazywania lub udostępniania wyciągów określa odpowiednio Umowa, potwierdzenie założenia rachunku lub późniejsza dyspozycja Posiadacza.
3. Wyciąg jest dokumentem zbiorczym, przedstawiającym informacje o transakcjach przeprowadzonych na rachunku, w tym dokonanych kartą oraz o zmianie salda rachunku w danym okresie, zawierającym w szczególności informacje:
  - 1) umożliwiające identyfikację poszczególnych transakcji płatniczych, a jeżeli jest to możliwe także odbiorcy/płatnika,
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której obciążono/uznano rachunek płatniczy Posiadacza,
  - 3) o kwocie wszelkich opłat związanych z daną transakcją płatniczą wraz z ich wyszczególnieniem, w tym odsetkach,
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w poszczególnych transakcjach płatniczych oraz o kwocie poszczególnych transakcji płatniczych po przeliczeniu walut, o ile transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty,
  - 5) o dacie waluty zastosowanej przy obciążeniu/uznaniu rachunku,
  - 6) o sumie blokad na rachunku, tj. kwotach nierozliczonych, a zrealizowanych przez Posiadacza transakcjach, które nie zostały jeszcze zaksięgowane na rachunku; informacja ta zawiera także blokady wynikające z zajęć dokonanych na rachunku.
4. Posiadacz i Użytkownik karty powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość wykonanych przez Bank transakcji i wykazanego salda oraz niezwłocznie zgłaszać do Banku ich niezgodność. W razie stwierdzenia nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcji płatniczych, Posiadacz lub Użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić reklamację do Banku w trybie określonym w niniejszym Regulaminie pod rygorem wskazanym w § 24 ust. 2.
5. Posiadacz jest zobowiązany zgłosić nieotrzymanie wyciągu przesyłanego przez Bank. W takim przypadku Bank sporządzi duplikat wyciągu i dostarczy go Posiadaczowi w sposób z nim uzgodniony w terminie 10 dni roboczych od otrzymania przez Bank zgłoszenia.
6. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do dokonania sprostowania błędnego księgowania na rachunku w przypadku, gdy Bank we własnym zakresie stwierdzi wystąpienie takiej sytuacji.
7. Podjęcie przez Posiadacza z rachunku środków pieniężnych błędnie wypłaconych lub błędnie zaksięgowanych oraz naruszenie obowiązku zgłoszenia niezgodności na wyciągu, spowoduje odpowiedzialność cywilnoprawną Posiadacza i obowiązek zwrotu Bankowi nienależnie pobranych lub wypłaconych kwot.
8. Za doręczenie na zlecenie Posiadacza wyciągu w sposób określony w ust. 1 pkt 2) i 3), a także za przestanie kolejnego wyciągu za ten sam okres, może zostać naliczona opłata zgodnie z Taryfą.
9. W przypadku zwrotu wyciągu z adnotacją o niemożności jego doręczenia Posiadaczowi, Bank może zaprzestać wysyłania wyciągów do czasu wyjaśnienia sprawy przez Posiadacza.
10. Wyciąg nie jest dostarczany w przypadku braku obrotów na rachunku w okresie rozliczeniowym, którego dany wyciąg dotyczy (za wyjątkiem dopisania odsetek).
11. Posiadacz jest zobowiązany w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu lub zawiadomienia zgłosić w Banku niezgodności, jakie stwierdzi w ich treści.
12. Na wniosek Posiadacza Bank może dokonać odpisu lub potwierdzenia wykonanej operacji. Wysokość opłat pobieranych przez Bank za dokonanie i doręczenie odpisu określa Taryfa.
13. Posiadacz w każdym momencie może zrezygnować z otrzymywania wyciągu, przysyłając do Banku pismo zawierające rezygnację z otrzymywania wyciągu.
14. W przypadku, o którym mowa w ust. 13 Posiadacz zobowiązany jest za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub bezpośrednio w placówce Banku, do zasięgania informacji o rachunku i transakcjach płatniczych dokonywanych przy wykorzystaniu rachunku.
15. Bank w okresie obowiązywania Umowy w każdym czasie udostępnia Posiadaczowi, w uzgodniony sposób, informacje dotyczące prowadzonego na jego rzecz rachunku, w tym informacje o stanie wolnych środków oraz operacjach na rachunkach:
  - 1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej,
  - 2) za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej, opisanej w § 12,
  - 3) w placówkach Banku,
  - 4) w placówkach pocztowych, z zastrzeżeniem ust. 16,
  - 5) w inny sposób uzgodniony pomiędzy Posiadaczem i Bankiem.
16. Posiadacz może uzyskać informacje o saldzie i historii operacji również w wybranych placówkach pocztowych. Wykaz tych placówek udostępniony jest na stronie internetowej Banku. Posiadacz może złożyć Bankowi w formie pisemnej lub za pomocą bankowości telefonicznej sprzeciw udostępniania przez placówki pocztowe takich informacji.
17. Na wniosek Posiadacza, Bank dostarcza bezpłatnie przed wykonaniem indywidualnej transakcji płatniczej dokonywanej

na podstawie Umowy i zainicjowanej przez Posiadacza i/lub Użytkownika w odniesieniu do tej konkretnej transakcji płatniczej, dokładne informacje dotyczące maksymalnego terminu jej wykonania oraz opłat należnych od Posiadacza wraz z ich wyszczególnieniem.

#### § 61

1. Na wniosek uprawnionego dostawcy trzeciego wydającego instrumenty płatnicze oparte na karcie płatniczej, działającego zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy o usługach płatniczych, Bank niezwłocznie potwierdza dostępność na rachunku Posiadacza kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę, jeżeli Posiadacz udzielił Bankowi zgody na udzielenie odpowiedzi na wnioski takiego dostawcy trzeciego dotyczące potwierdzenia, że kwota odpowiadająca określonej transakcji płatniczej realizowanej w oparciu o tę kartę jest dostępna na rachunku Posiadacza.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda rachunku Posiadacza.
3. Posiadacz może udzielić zgody, o której mowa w ust. 1, w sposób uzgodniony w Komunikacie.
4. Posiadacz może zwrócić się do Banku o przekazanie danych identyfikujących dostawcę trzeciego, o którym mowa w ust. 1, oraz informacji o udzielonej temu dostawcy trzeciemu odpowiedzi.

## Rozdział XVI Powiadamianie SMS Serwis SMS

#### § 62

1. Posiadacz może aktywować do EnveloKonta Firmowego i Firmowego EnveloKonta Oszczędnościowego powiadamianie SMS Serwis SMS. Aktywacja i dezaktywacja następuje na podstawie wniosku złożonego przez Posiadacza w trybie określonym w ust. 6. Aktywacja i dezaktywacja powiadamiania SMS Serwis SMS zostanie potwierdzona przez Bank w wiadomości SMS.
2. W ramach powiadamiania SMS Serwis SMS, Bank wysyła wiadomości SMS, zawierające informacje o zdarzeniach na EnveloKoncie Firmowym, Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym i innych rachunkach (o ile są udostępniane) oraz na karcie. Zakres zdarzeń, w stosunku do których generowane są te wiadomości jest określony w Komunikacie.
3. W celu aktywacji lub modyfikacji powiadamiania SMS Serwis SMS, Posiadacz określa:
  - 1) odpowiednio, rachunek, o którym mowa w ust. 2 i/ lub numer karty i zakres zdarzeń objętych powiadamianiem SMS Serwis SMS,
  - 2) minimalną kwotę, od której będą generowane wiadomości SMS,
  - 3) przedział czasowy, w którym zdarzenia występujące na rachunku lub karcie będą generowały wiadomości SMS,
  - 4) pozostałe parametry powiadamiania SMS Serwis SMS, określone w Komunikacie.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2 wysyłane są w formie wiadomości tekstowych SMS na zarejestrowany w Banku numer telefonu komórkowego Posiadacza rachunku w sieci operatorów krajowych GSM.
5. Wraz z aktywacją powiadamiania SMS Serwis SMS, Posiadacz wyraża zgodę na wysyłanie wiadomości SMS w odniesieniu do czynności wykonanych przez Pełnomocnika.
6. Posiadacz może złożyć wniosek w zakresie aktywacji powiadamiania SMS Serwis SMS w sposób wskazany w Komunikacie. Aktywacja powiadamiania SMS Serwis SMS zostanie potwierdzona przez Bank.
7. Komunikaty w ramach powiadamiania SMS Serwis SMS wysyłane są przez Bank z zastrzeżeniem ust. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** pkt **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** po wystąpieniu określonego zdarzenia, o którym mowa w ust. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.**

#### § 63

1. Z tytułu aktywacji powiadamiania SMS Serwis SMS, Bank pobiera opłatę zgodnie z obowiązującą Taryfą.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1, pobierana jest za każdą aktywację powiadamiania SMS Serwis SMS i dotyczy zdarzeń na wszystkich rachunkach i kartach (w tym kartach wydanych w miejsce zastrzeżonych), które zostały wskazane w momencie jej aktywacji lub modyfikacji.
3. Aktywacja nowego, modyfikacja dotychczasowego lub dezaktywacja pakietu powiadamiania SMS Serwis SMS skutkuje rozliczeniem opłaty z tytułu niewykorzystanych wiadomości SMS. Rozliczenie następuje niezwłocznie poprzez proporcjonalny zwrot opłaty z tytułu niewykorzystanych wiadomości SMS, na rachunek wskazany do pobierania opłaty z tytułu powiadamiania SMS Serwis SMS, a jeżeli nie jest to możliwe, w sposób ustalony z Posiadaczem.

#### § 64

1. Brak możliwości pobrania opłaty z tytułu aktywacji lub odnowienia na kolejny okres rozliczeniowy powiadamiania SMS Serwis SMS, będący skutkiem zamknięcia rachunku, który został wskazany do jej pobrania, będzie skutkował dezaktywacją powiadamiania SMS Serwis SMS na koniec okresu rozliczeniowego, za który opłata nie została pobrana.
2. Informacja o dezaktywacji powiadamiania SMS Serwis SMS wysyłana jest na numer telefonu, który został wskazany w momencie aktywacji lub modyfikacji powiadamiania SMS Serwis SMS.

## Rozdział XVII Reklamacje

### § 65

1. Posiadacz rachunku, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego Rozdziału.
2. Posiadacz może złożyć reklamację:
  - 1) w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek (adresy placówek Banku oraz placówek pocztowych znajdują się na stronie internetowej Banku lub na adres siedziby Banku Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz), albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztove (t. j. Dz. U. 2018r., poz. 2188 z późn. zm.),
  - 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu Contact Centre: 801 100 500 lub 798 499 499 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce, o której mowa w pkt 1),
  - 3) pocztą elektroniczną na adres e-mail: [informacja@envelobank.pl](mailto:informacja@envelobank.pl) lub za pośrednictwem formularza dostępnego na [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl),
  - 4) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej oraz elektronicznych formularzy kontaktowych, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność,
  - 5) faksem na numer telefonu 52 583 82 34.
3. W przypadku składania reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Użytkownik karty powinien:
  - 1) podać swoje dane kontaktowe, takie jak: imię, nazwisko, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer telefonu,
  - 2) przedstawić szczegółowy opis zdarzenia lub problemu,
  - 3) dołączyć stosowne dokumenty dotyczące reklamowanej operacji w postaci kopii ewentualnych potwierdzeń otrzymanych podczas realizacji operacji lub innego rodzaju dokumenty związane z rodzajem zgłoszenia (nie dotyczy reklamacji transakcji wypłaty gotówki z bankomatu).
4. Bank może zwrócić się do Posiadacza o przekazanie do Banku kopii dowodu dokonania transakcji lub innego dokumentu wskazującego na zasadność reklamacji.
5. Prawo do złożenia reklamacji na zasadach określonych w niniejszym paragrafie przysługuje również Użytkownikowi karty nie będącemu Posiadaczem, w zakresie wydanej mu karty.
6. Na złożoną w sposób określony w niniejszym paragrafie reklamację, Bank udziela odpowiedzi w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego z Posiadaczem z tym zastrzeżeniem, że Bank może dostarczyć odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek składającego reklamację. W przypadku reklamacji dotyczącej usług płatniczych świadczonych przez Bank, na złożoną reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej lub po uzgodnieniu z Posiadaczem, na innym trwałym nośniku informacji.
7. Reklamacje składane przez Posiadacza, Bank rozpatruje bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 7, Bank w informacji przekazywanej osobie, która wystąpiła z reklamacją:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy,
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
9. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 8, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 8 pkt 3), reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
10. Na życzenie Posiadacza, Bank potwierdza przyjęcie reklamacji w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile Strony nie ustalą inaczej, jest wskazanie Zleceniodawcy numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.
11. W przypadku wyczerpania trybu reklamacyjnego, o którym mowa w niniejszym paragrafie i nieuwzględnienia roszczeń Posiadacza przez Bank, a także w przypadku reklamacji rozpatrzonej pozytywnie przez Bank, gdy Bank przekroczył termin wskazany w odpowiedzi na reklamację na wykonanie czynności z niej wynikającej, nie dłuższy jednak niż 30 dni od sporządzenia przez Bank odpowiedzi na reklamację, Posiadaczowi przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego na adres Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, w sposób określony na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

## Rozdział XVIII Rozwiązanie Umowy. Zamknięcie rachunku

### § 66

1. Stronom przysługuje prawo rozwiązania Umowy, w formie pisemnej, w każdej chwili jej trwania, z zachowaniem

- jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 68.
2. Wypowiedzenie umowy przez Posiadacza uważa się za skutecznie doręczone z chwilą jego doręczenia do Banku lub placówki Banku.
  3. Wraz z wypowiedzeniem Umowy Posiadacz powinien dokonać wypłaty środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lub złożyć inną dyspozycję dotyczącą salda zamykanego rachunku lub rachunków prowadzonych w ramach Umowy.
  4. W przypadku braku takiej dyspozycji, Bank po upływie okresu wypowiedzenia przekaze środki pieniężne Posiadaczowi za pomocą przekazu pocztowego na adres do korespondencji, potrącając z nich koszty przekazu, a w przypadku, gdy kwota środków nie przekracza 20 zł lub Posiadacz nie dokonał odbioru ww. przekazu pocztowego, Bank przekazuje środki na wewnętrzne nieoprocentowane konto bankowe. Posiadacz może dokonać wypłaty tych środków wyłącznie w placówce Banku po złożeniu pisemnego zgłoszenia wypłaty.
  5. Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia w następujących sytuacjach:
    - 1) Posiadacz występując o otwarcie rachunku udzielił niezgodnych ze stanem faktycznym informacji,
    - 2) Posiadacz naruszył obowiązki i zasady określone w Umowie oraz w regulaminach i Warunkach w niej przywołanych,
    - 3) Posiadacz naruszył postanowienie umowy kredytu w rachunku,
    - 4) saldo rachunku przez okres jednego roku wynosi zero,
    - 5) zmiany ogólnie obowiązujących przepisów, uniemożliwiających Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach,
    - 6) z powodu nie udzielania przez Posiadacza informacji niezbędnych do otwarcia i prowadzenia rachunku, wymienionych we wniosku o otwarcie rachunku,
    - 7) w przypadku braku zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 68 ust. 9.
  6. Wypowiedzenie Umowy Bank przesyła Posiadaczowi na podany przez niego adres korespondencyjny.
  7. Przed upływem okresu wypowiedzenia Posiadacz jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami i kosztami.
  8. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich rachunków i usług prowadzonych w ramach Umowy, z zastrzeżeniem § 67.
  9. W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, wypowiedzenie Umowy w trybie określonym w ust. 4 skutkuje wygaśnięciem Umowy z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia, bez ponoszenia opłat i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty z zastrzeżeniem, iż Posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania Umowy.

#### **§ 67**

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy Bank zamyka rachunek VAT przed zamknięciem powiązanego z nim rachunku, pod warunkiem, że saldo rachunku VAT wynosi 0,00 PLN i że ten rachunek VAT nie jest powiązany z innym rachunkiem.
2. Jeżeli saldo rachunku VAT wynosi 0,01 PLN i więcej, Posiadacz zobowiązany jest do:
  - 1) wystąpienia do Naczelnika Urzędu Skarbowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na przekazanie zgromadzonych na rachunku VAT środków na powiązany z nim rachunek prowadzony przez Bank, lub
  - 2) w przypadku posiadania innego rachunku VAT w Banku Pocztowym S.A., złożenia dyspozycji na przekazanie środków na ten rachunek VAT.
3. Po otrzymaniu informacji o wyrażeniu przez Naczelnika Urzędu Skarbowego zgody, o której mowa w ust. 2 pkt 1), Bank uznaje rachunek powiązany z rachunkiem VAT, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, w wysokości wskazanej przez Naczelnika Urzędu Skarbowego. W przypadku, gdy saldo rachunku VAT jest niższe, Bank uznaje rachunek powiązany z rachunkiem VAT do wysokości salda dostępnego na rachunku VAT. W przypadku, gdy saldo rachunku VAT jest wyższe niż wskazane w postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego, Bank uznaje rachunek powiązany z rachunkiem VAT do wysokości kwoty wskazanej w postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego.
4. W przypadku braku informacji o wyrażeniu przez Naczelnika Urzędu Skarbowego zgody, o której mowa w ust. 2 pkt 1), Bank dokonuje przekazania środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na prowadzony w Banku wyodrębniony, nieoprocentowany rachunek techniczny.
5. W przypadku, gdy postanowienie Naczelnika Urzędu Skarbowego wpłynie do Banku po upływie okresu wypowiedzenia Umowy, Bank przekazuje środki z rachunku technicznego, zgodnie z informacją o wyrażeniu zgody przez Naczelnika Urzędu Skarbowego.

#### **§ 68**

1. Bank ma prawo rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) gdy w okresie 24 miesięcy nie dokonano na rachunku żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek, a saldo rachunku nie przekracza 200 zł,
  - 2) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Posiadacza, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lub przestępstwa na szkodę Banku oraz przestępstwa, wynikającego z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Posiadacz ma prawo odstąpić od Umowy w zakresie karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, jeżeli nie dokonano żadnej transakcji przy użyciu tej karty.
3. Odstąpienie od Umowy w zakresie karty może być zgłoszone przez Posiadacza pisemnie oraz za pomocą usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej (o ile Bank udostępni taką funkcjonalność) przy czym dla zachowania terminu ważności odstąpienia, wystarczające jest wysłanie oświadczenia na adres Banku lub złożenie oświadczenia przez upływem tego terminu.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 i 3, Bank zwraca opłaty związane z wydaniem i obsługą karty, o ile takie opłaty zostały pobrane.
5. W przypadku złożenia przez Posiadacza – zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu – oświadczenia o odstąpieniu, Umowa w zakresie karty, uważana jest za niezawartą, a Strony zobowiązane są do zwrotu wzajemnych świadczeń zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
6. Po dokonaniu przez Posiadacza odstąpienia od Umowy, umowa dotycząca wydania karty płatniczej do rachunku wygasa, a wydaną na jej podstawie kartę należy zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się nią.
7. Odstąpienie jest skuteczne w stosunku do karty, której dotyczy.
8. Rozwiązanie Umowy w zakresie karty nie zwalnia Posiadacza z obowiązku rozliczenia wszelkich zobowiązań finansowych wynikających z używania kart wydanych w ramach Umowy także po ustaniu obowiązywania umowy, w tym wynikających z transakcji wykonanych przez Użytkownika karty i rozliczonych po rozwiązaniu tej Umowy.
9. Bank zastrzega prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1115, z późn. zm.).

## **Rozdział XIX Wyплаты po śmierci Posiadacza**

### **§ 69**

1. W przypadku śmierci Posiadacza, wypłata salda rachunku dokonywana jest przez Bank na rzecz spadkobierców Posiadacza po przedłożeniu:
  - 1) prawomocnego (zaopatrzonego w klauzulę prawomocności) postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku,
  - 2) prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku lub zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale sum ulokowanych na rachunku,
  - 3) zarejestrowanego przez notariusza aktu poświadczenia dziedziczenia,
2. Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do zarządcy sukcesyjnego.

## **Rozdział XX Bezpieczeństwo i incydenty**

### **§ 70**

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o zasadach bezpieczeństwa korzystania z usług płatniczych przez Posiadacza.
2. Bank podejmuje działania w celu podnoszenia świadomości klientów w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi oraz w ramach obsługi Posiadacza udziela wsparcia i porad w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi, w tym wszelkich nieprawidłowości związanych z kwestiami bezpieczeństwa. Posiadacz może kierować do Banku wnioski o udzielenie wsparcia i porad poprzez Contact Centre telefonicznie lub poprzez przesłanie zapytania na adres email wskazany w Umowie.
3. Bank stosuje środki bezpieczeństwa dotyczące ryzyk operacyjnych i ryzyka dla bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank. Ryzyko dla bezpieczeństwa może być związane z istnieniem nieodpowiednich lub zawodnych procedur lub zdarzeń zewnętrznych, które mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na dostępność, integralność i poufność systemów informacyjno-komunikacyjnych lub informacji wykorzystywanych przez Bank do świadczenia usług płatniczych. Ryzykiem dla bezpieczeństwa jest m.in. ryzyko wynikające z cyberataków lub niewystarczającego bezpieczeństwa fizycznego. Bank, na życzenie Posiadacza, informuje Posiadacza o podjętych lub nieudanych próbach wykonania transakcji płatniczej w sposób wskazany w § 22 ust. 22.
4. W przypadku wystąpienia poważnego incydentu operacyjnego lub incydentu związanego z bezpieczeństwem Banku, w tym incydentu o charakterze teleinformatycznym, który ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Posiadacza, Bank:
  - 1) bez zbędnej zwłoki powiadamia o zaistniałym incydencie Posiadacza korzystającego z usług płatniczych Banku, oraz
  - 2) informuje Posiadacza o dostępnych środkach, które może podjąć on w celu ograniczenia negatywnych skutków incydentu.
5. Bank informuje Posiadacza o przypadku wystąpienia oszustwa lub podejrzenia jego wystąpienia, a także o wystąpieniu zagrożeń dla bezpieczeństwa w zakresie działalności Banku związanej ze świadczeniem usług płatniczych poprzez jeden z listy poniższych kanałów:
  - 1) poprzez wysłanie wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego,
  - 2) poprzez kontakt telefoniczny na numer telefonu kontaktowego, za pośrednictwem Contact Centre,
  - 3) poprzez wysłanie wiadomości e-mail na podany przez Posiadacza adres e-mail,
  - 4) korespondencyjnie przesyłką listową zwykłą na podany adres do korespondencji,

- 5) poprzez prezentację komunikatu systemowego po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej.
6. W przypadku wystąpienia poważnego incydentu operacyjnego lub incydentu związanego z bezpieczeństwem Banku, w tym incydentu o charakterze teleinformatycznym, który ma lub może mieć wpływ na interesy finansowe Posiadacza, Bank bez zbędnej zwłoki powiadamia Posiadacza o zaistniałym incydencie w sposób określony w ust. 2 oraz informuje o dostępnych środkach, jakie Posiadacz może podjąć w celu ograniczenia negatywnych skutków incydentu.
7. Posiadacz może złożyć skargę, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.

## **Rozdział XXI Zmiany treści Regulaminu**

### **§ 71**

1. Bank zastrzega prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wprowadzenie nowych, uchylenie bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku, lokat lub karty, które wymagają zmiany Regulaminu,
  - 2) rozszerzenia zakresu usług, produktów Banku lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, w zakresie dotyczącym niniejszego Regulaminu, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Bank. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi bądź funkcjonalności podejmuje Posiadacz rachunku,
  - 3) rezygnację z oferowania przez Bank usług i produktów określonych w niniejszym Regulaminie, z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem rachunku Umowy,
  - 4) zmianę w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, KNF i innych właściwych organów, które powodują konieczność zmiany Regulaminu,
  - 5) modyfikację sposobu lub zakresu świadczenia usług, spowodowaną:
    - a) niezależnymi od Banku względami technologicznymi lub informatycznymi,
    - b) zmianą lub wypowiedzeniem umowy zawartej przez Bank z partnerem zewnętrznym, na podstawie, której świadczone są te usługi,
    - c) ustaleniem nowego standardu funkcjonalności danej usługi lub wprowadzeniem nowej usługi przez partnera zewnętrznego, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza rachunku z tytułu Umowy.
2. Bank nie będzie zawiadamiał Posiadacza o takich zmianach w Regulaminie, w zakresie których nie wiąże Posiadacza z Bankiem Umowa, a które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowego typu, wariantu rachunku bądź usługi do oferty Banku.
3. Za zmianę Regulaminu w rozumieniu niniejszego paragrafu, nie uznaje się przypadków wprowadzania do treści Regulaminu zmian o charakterze stylistycznym, redakcyjnym, jak też zmian w zakresie danych rejestrowych Banku, które nie wpływają w jakikolwiek sposób na prawa i obowiązki Posiadacza.

### **§ 72**

1. Bank nie później niż na 40 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, o jakich mowa w § 71, informuje Posiadacza poprzez:
  - 1) zamieszczenie Komunikatu na stronie internetowej Banku [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl),
  - 2) udostępnienie informacji w placówkach Banku,
  - 3) informację zawartą na wyciągach bankowych,
  - 4) wiadomość mailową kierowaną na wskazany przez Posiadacza adres mailowy (o ile Posiadacz udostępnił go Bankowi).wraz z podaniem informacji o przyczynie zmiany, możliwości i terminie złożenia na piśmie przez Posiadacza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy bądź zgłoszenia sprzeciwu wobec tej zmiany.
2. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany Posiadacz:
  - 1) nie dokona wypowiedzenia Umowy lub nie złoży na piśmie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1, uznaje się, że zmiana została przyjęta i obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany,
  - 2) złoży skutecznie do Banku oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, wówczas rozwiązanie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia przez Posiadacza opłat,
  - 3) zgłosi sprzeciw wobec wprowadzanych zmian, ale nie wypowie Umowy, wówczas Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie zaproponowanych przez Bank zmian, bez ponoszenia przez Posiadacza opłat.
4. Posiadacz wypowiadając Umowę lub zgłaszając sprzeciw wobec proponowanej zmiany, najpóźniej w dacie rozwiązania Umowy:
  - 1) powinien podać sposób zadysonowania środków znajdujących się na rachunku oraz
  - 2) obowiązany jest do spłaty należnych Bankowi opłat i prowizji.

## Rozdział XXII Dane osobowe

### § 73

1. Administratorem danych osobowych jest Bank.
2. Posiadacz może skontaktować się z Bankiem za pomocą:
  - 1) poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz;
  - 2) poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: [informacja@envelobank.pl](mailto:informacja@envelobank.pl);
  - 3) Infolinii Banku pod numerem tel. 798 499 499 (dla telefonów komórkowych) lub 52 34 99 499 (dla połączeń z telefonów komórkowych oraz z telefonów stacjonarnych krajowych i zagranicznych; opłaty naliczane są od momentu nadania komunikatu: „Witamy w Banku Poczтовым ...”); opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora;
  - 4) formularza kontaktowego dostępnego na stronie [www.envelobank.pl/kontakt](http://www.envelobank.pl/kontakt).
3. Posiadacz może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych za pomocą:
  - 1) poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”;
  - 2) poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: [informacja@envelobank.pl](mailto:informacja@envelobank.pl), z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych” lub na adres: [iod@pocztowy.pl](mailto:iod@pocztowy.pl).
4. Podstawę prawną przetwarzania danych Posiadacza stanowi art. 6 ust. 1 lit. a, b, c lub f RODO.
5. Dane Posiadacza będą przetwarzane w celu:
  - 1) wykonywania czynności bankowych, podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem Umowy, a w przypadku jej zawarcia – w celu prawidłowego wykonania tej Umowy,
  - 2) świadczenia usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej, których działanie w pełnej funkcjonalności może być oparte o profilowanie danych (m.in. kategoryzacja płatności Posiadacza; wysyłanie podpowiedzi do Posiadacza w zakresie przewidywanych przyszłych płatności na podstawie dotychczas wykonywanych operacji na rachunku – w tym wykorzystanie algorytmów detekcji; podpowiedzi i sugestie dotyczące zarządzania majątkiem, korzystania z usług itd.),
  - 3) wykonywania obowiązków dotyczących FATCA, CRS lub AML – na podstawie przepisów prawa:
    - a) ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
    - b) ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
    - c) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 4) statystycznym i analiz wewnątrznych, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku polegający na zapewnieniu stabilnego i bezpiecznego prowadzenia działalności przez Bank,
  - 5) rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed roszczeniami,
  - 6) marketingu bezpośredniego związanego z działalnością Banku, w tym profilowania – automatycznej analizy opartej na posiadanych produktach oraz zgromadzonych aktywach – segmentacja (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi, przypisanie klienta do danego segmentu – w tym wykorzystanie segmentacji w celach komunikacyjno-sprzedażowych (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi itp.) – których podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes Banku polegający na tworzeniu oferty produktowej dostosowanej do potrzeb i oczekiwań klientów,
  - 7) przesyłania do Posiadacza informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych SMS na wskazany numer telefonu komórkowego oraz na wykorzystywanie podanego adresu e-mail i numeru telefonu do prowadzenia marketingu bezpośredniego za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości SMS oraz drogą telefoniczną – na podstawie dobrowolnie wyrażonej zgody, o ile została udzielona,
  - 8) oferowania przez Bank produktów podmiotów powiązanych z Bankiem umownie - na podstawie dobrowolnie wyrażonej zgody, o ile została udzielona – chyba, że w związku z zawartą umową z Bankiem dane przetwarzane są w celu marketingu bezpośredniego o czym poinformowano wyżej,
  - 9) archiwalnym, dla którego podstawą prawną są przepisy prawa, m.in. ustawy o rachunkowości, ustawy Prawo bankowe, a także prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na zabezpieczeniu informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów związanych z umową lub świadczeniem usługi na rzecz Posiadacza,

- 10) badania satysfakcji, na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku polegającego na dostosowywaniu oferty i usług Banku do oczekiwań klientów,
  - 11) monitorowania transakcji, w tym profilowania w celu wykrywania nieautoryzowanych lub nielegalnych transakcji płatniczych, co następuje na podstawie:
    - a) przepisów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych, i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji, aby określić konieczność stosowania silnego uwierzytelniania,
    - b) prawnie uzasadnionego interesu Banku polegającego na zapewnianiu bezpieczeństwa środków zgromadzonych przez Posiadacza oraz przeciwdziałaniu popełnianiu przestępstw,
  - 12) realizacji obowiązku wynikającego z art. 92ba ustawy Prawo bankowe, tj. udzielania zbiorczej informacji o rachunkach bankowych lub umowach na żądanie Posiadacza lub osoby, która uzyskała tytuł prawny do spadku po Posiadaczu i na zasadach określonych w tym przepisie.
6. Dane osobowe Posiadacza będą przetwarzane przez Bank:
- 1) w związku z zawartą Umową i wykonywaniem czynności bankowych, monitorowaniem transakcji, w tym profilowaniem – przez okres trwania Umowy;
  - 2) dla celów statystycznych i wewnętrznych analiz – przez okres trwania zobowiązania;
  - 3) w celach archiwalnych – przez okres obliczony zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, ustawą o rachunkowości, tj. co najmniej 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, chyba że z przepisów prawa będzie wynikał dłuższy okres lub została zgłoszona reklamacja lub roszczenie;
  - 4) dla celu:
    - a) marketingu bezpośredniego,
    - b) przesyłania informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych na wskazany numer telefonu komórkowego oraz na wykorzystywanie podanych adresu e-mail i numeru telefonu do prowadzenia marketingu bezpośredniego za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości SMS oraz drogą telefoniczną,
    - c) oferowania przez Bank produktów podmiotów powiązanych z Bankiem kapitałowo lub umownie,
    - d) badania satysfakcji Klientado czasu wycofania udzielonej zgody albo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu;
  - 5) w celu realizacji obowiązku wynikającego z art. 92ba ustawy Prawo bankowe – przez okres istnienia tego obowiązku w stosunku do Banku.
7. W każdej chwili Posiadaczowi przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu (również z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją Posiadacza) wobec przetwarzania danych Posiadacza, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu. Sprzeciw można zgłosić osobiście, elektronicznie, telefonicznie lub pocztą tradycyjną. W takim przypadku Bank przestanie przetwarzać dane osobowe Posiadacza, chyba że będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności Posiadacza, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
8. Dane osobowe Posiadacza mogą zostać udostępnione innym podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom trzecim na podstawie wyraźnej zgody Posiadacza.
9. Do danych osobowych Posiadacza mogą też mieć dostęp podwykonawcy Banku (podmioty przetwarzające), np. firmy księgowe, prawnicze, audytorskie, informatyczne, marketingowe, podmioty biorące udział w realizacji usług płatniczych, pośrednicy Banku, w tym Poczta Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8. W związku z korzystaniem przez niektóre podmioty przetwarzające z rozwiązań chmurowych dostarczonych przez firmę Microsoft dane osobowe mogą być przekazywane poza terytorium Unii Europejskiej do państw trzecich – na podstawie klauzul ochrony danych. Stosowane przez Microsoft standardowe klauzule umowne są dostępne pod adresem: <https://www.microsoft.com/en-us/licensing/product-licensing/products.aspx> w części Online Services Terms (OST). Jednocześnie w przypadku realizacji usług płatniczych, w tym międzynarodowych transferów pieniężnych, dane osobowe Posiadacza mogą być przekazywane poza terytorium Unii Europejskiej do państw trzecich, za pośrednictwem podmiotów realizujących usługi płatnicze, które w związku z przekazywaniem danych stosują zabezpieczenia w postaci wiążących reguł korporacyjnych lub standardowych klauzul ochrony. Dodatkowe informacje, w tym dotyczące możliwości uzyskania kopii tych zabezpieczeń lub miejsca ich udostępniania Posiadacz może uzyskać kontaktując się z Bankiem w przywołany powyżej sposób.
10. W związku z wykonywaniem czynności bankowych, dane osobowe Posiadacza, na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane przez Bank do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a (dalej „BIK”). W takim przypadku BIK stanie się odrębnym administratorem danych. Z BIK można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl, lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.



11. Dane Posiadacza będą przetwarzane przez BIK w celach:
  - 1) wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego;
  - 2) statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego;
  - 3) w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego, polegający na zapewnieniu stabilnego i bezpiecznego prowadzenia działalności przez Bank;
  - 4) w celu rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed roszczeniami.
12. BIK przetwarza dane osobowe Posiadacza w zakresie:
  - 1) dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panięńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo;
  - 2) dane adresowe i teleadresowe;
  - 3) dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków;
  - 4) dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.
13. BIK pozyskuje dane osobowe z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.
14. Dane osobowe Posiadacza będą przetwarzane przez BIK:
  - 1) dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Posiadacza zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
  - 2) dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
  - 3) dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania;
  - 4) dla celów rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
15. Dane osobowe Posiadacza mogą być udostępniane przez BIK podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje zgodą Posiadacza. Dane osobowe Posiadacza mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i wyłącznie zgodnie z poleceniami BIK.
16. Zarówno w stosunku do Banku, jak i BIK, przysługuje Posiadaczowi prawo dostępu do danych Posiadacza oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych Posiadacza jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku albo BIK, Posiadaczowi przysługuje prawo wniesienia do Banku albo BIK sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych.
17. W przypadku przetwarzania przez Bank albo BIK danych osobowych na podstawie zgody – w każdej chwili przysługuje Posiadaczowi prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie tejże zgody przed jej wycofaniem.
18. W zakresie, w jakim dane Posiadacza są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – Posiadaczowi przysługuje także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Banku albo BIK danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Posiadacz może przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
19. Zarówno w stosunku do Banku, jak i BIK, Posiadaczowi przysługuje również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych – dla Rzeczypospolitej Polskiej jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

20. Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy.  
21. Postanowienia ust. 4–6, 8–15 powyżej nie mają zastosowania do zarządcy sukcesyjnego.

#### § 74

1. Bank może na podstawie art. 105 ust. 4b Prawa bankowego udostępniać biurom informacji gospodarczej dane Posiadacza o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych, gdy są spełnione łącznie następujące warunki, o których mowa w art. 15 ust. 1 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, tj.:
  - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Posiadacza wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni;
  - 2) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Posiadaczowi do rąk własnych, na adres do doręczeń, a jeżeli taki adres nie został wskazany – na adres siedziby Posiadacza lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
2. Jeśli umowa między Bankiem a Posiadaczem, z której wynika zobowiązanie Posiadacza, przewiduje możliwość wysłania Posiadaczowi wezwania do zapłaty w formie elektronicznej na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej Posiadacza, zgodnie z art. 15 ust. 1a ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych warunków, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, uważa się za spełniony, jeśli upłynął co najmniej miesiąc od wysłania wezwania do zapłaty zgodnie z postanowieniami umowy.
3. Podmioty, o których stanowi art. 105 ust. 4 Prawa bankowego mogą udostępniać dane osobowe Posiadacza przekazane im przez Bank:
  - 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy, o której mowa w ust. 1, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
  - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków dotyczące zobowiązań Posiadacza powstałych z tytułu Umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych, na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego.
4. Postanowienia ust. 1 i 3 powyżej nie mają zastosowania do zarządcy sukcesyjnego.

## Rozdział XXIII Postanowienia końcowe

#### § 75

Niedozwolone jest podanie przez Posiadacza jako adresu zamieszkania albo do korespondencji, adresu placówki Banku lub placówki pocztowej.

#### § 76

1. Celem usługi finansowej świadczonej przez Bank nie jest uzyskiwanie korzyści podatkowych przez jakąkolwiek ze stron w rozumieniu przepisów rozdziału 11a ustawy Ordynacja podatkowa. Klient jest obowiązany dostarczyć do Banku numer NSP schematu podatkowego w sytuacji, gdy usługa finansowa zostanie przez klienta wykorzystana jako jeden z elementów uzgodnienia, które w całości może być postrzegane przez administrację podatkową, jako zmierzające do uzyskania korzyści podatkowych w rozumieniu rozdziału 11a Ordynacja Podatkowa. W przypadku podjęcia wątpliwości, że umowa może być wykorzystywana w celu realizacji schematu podatkowego w rozumieniu rozdziału 11a ustawy Ordynacja podatkowa. Bank może wystąpić do klienta z prośbą o przekazanie mu pisemnego oświadczenia, że uzgodnienie nie stanowi schematu podatkowego. Powyższe nie ogranicza obowiązków Banku określonych w rozdziale 11a Ordynacja Podatkowa.
2. Posiadacz obowiązany jest zawiadomić Bank o każdej zmianie miejsca zamieszkania, adresu do korespondencji, rezydencji podatkowej, jak również danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej. Zawiadomienie składane jest telefonicznie, pisemnie lub za pośrednictwem innych sposobów komunikacji dostępnych w Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niedopełnienia obowiązków, o których mowa w zdaniu pierwszym.
3. Zmiana nazwiska, cech dokumentu tożsamości lub wzoru podpisu Posiadacza lub Pełnomocnika wymaga zgłoszenia, które składane jest w placówkach Banku, placówkach pocztowych lub w ramach bankowości elektronicznej (o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność).
4. Posiadacz i Pełnomocnik zobowiązani są zgłosić pisemnie utratę dokumentu tożsamości służącego do identyfikowania Posiadacza lub Pełnomocnika w kontaktach z Bankiem, jak również zmianę numeru telefonu własnego wskazanego w Umowie jako telefon kontaktowy.
5. W celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa, pracownik jednostki Banku lub placówki pocztowej może poprosić osobę składającą dyspozycję o okazanie dodatkowego dokumentu tożsamości.
6. Nikt i w żadnych okolicznościach nie ma prawa domagać się od Użytkownika karty ujawnienia PIN lub jego części.
7. Bank informuje, iż w celu wykonania Umowy powierza Poczcie Polskiej S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 00-940 Warszawa przetwarzanie informacji chronionych tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dn. 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 261), a także zawartych z Bankiem umów.
8. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że ma prawo wglądu do treści zawartej Umowy, w postaci elektronicznej podpisanej

przez Bank elektronicznym podpisem kwalifikowanym. Posiadacz może żądać udostępnienia Umowy za pośrednictwem poczty elektronicznej lub usługi bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność.

9. W wyjątkowych przypadkach Bank może podjąć decyzję o otwarciu i prowadzeniu rachunku na odrębnych zasadach.
10. Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego, ma charakter wiążący.
11. W celach dowodowych oraz w celu podnoszenia jakości oferowanych usług, Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych przeprowadzanych z Posiadaczem lub Użytkownikiem karty.