

# REGULAMIN

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



Bank Pocztowy

**envelo** BANK

BANKOWOŚĆ CYFROWA BANKU POCZTOWEGO S.A.

Warszawa, 14 czerwiec 2019 r.

## Spis treści

<b>Rozdział I Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział II Posiadacz. Zarząd sukcesyjny .....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział III Pełnomocnictwo.....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział IV Otwarcie rachunku .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział V Rachunek VAT .....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział VI Zmiany Regulaminu, opłat, prowizji i oprocentowania .....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział VII Rozwiązanie Umowy.....</b>	<b>11</b>
<b>Rozdział VIII Oprocentowanie środków pieniężnych na EnveloKoncie Firmowym i Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział IX Kursy walutowe .....</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział X Transakcje płatnicze.....</b>	<b>14</b>
<b>Rozdział XI Karty płatnicze .....</b>	<b>22</b>
<b>Rozdział XII Lokaty.....</b>	<b>28</b>
<b>Rozdział XIII Opłaty i prowizje .....</b>	<b>29</b>
<b>Rozdział XIV Wyciągi i informacje o transakcjach .....</b>	<b>31</b>
<b>Rozdział XV Powiadamianie SMS Serwis SMS.....</b>	<b>32</b>
<b>Rozdział XVI Reklamacje .....</b>	<b>33</b>
<b>Rozdział XVII Wyплаты po śmierci Posiadacza.....</b>	<b>34</b>
<b>Rozdział XVIII Dane osobowe .....</b>	<b>34</b>
<b>Rozdział XIX Bezpieczeństwo i incydenty .....</b>	<b>37</b>
<b>Rozdział XX Postanowienia końcowe .....</b>	<b>38</b>

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

1. Regulamin określa szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych oraz wydawania i używania kart płatniczych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, którym zostały udostępnione usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile i usługi bankowości telefonicznej Telekonto.
2. Zawarte w treści Regulaminu odesłania do numerów rozdziałów, paragrafów, ustępów oraz punktów są odesłaniami do rozdziałów, paragrafów, ustępów oraz punktów Regulaminu.

### § 2

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,
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. **autoryzacja** – zgoda Użytkownika na wykonanie dyspozycji wyrażona w sposób przewidziany w Umowie,
4. **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,
5. **bankomat** – urządzenie umożliwiające Użytkownikowi karty wypłatę gotówki lub dodatkowo dokonywanie innych transakcji płatniczych i operacji dostępnych w tym urządzeniu, np. sprawdzenie salda rachunku,
6. **cash back** – usługa wypłaty gotówki podczas dokonywania transakcji bezgotówkowej u akceptanta przy użyciu karty; usługa może posiadać inną nazwę określoną przez organizację kartową,
7. **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,
8. **Contact Centre** – usługi Banku, w tym infolinia, chat oraz komunikacja mailowa, wskazane na stronie internetowej EnveloBanku,
9. **CVV2** – „Card Verification Value” (ang.), ostatnie 3-cyfry numeru zabezpieczającego, widniejącego na odwrocie karty, których podanie może być wymagane przez akceptanta, przy dokonywaniu transakcji na odległość,
10. **członek rodziny PEP** – rozumie się przez to osobę będącą:
  - 1) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  - 2) dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
  - 3) rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
11. **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek,
12. **dewizy** – papiery wartościowe i inne dokumenty pełniące funkcję środka płatniczego, wystawione w walutach obcych,
13. **dokument tożsamości** – dokument stanowiący podstawę do identyfikowania osoby fizycznej przy zawieraniu i wykonywaniu Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie,
14. **dostawca trzeci** - dostawca, inny niż Bank, który zgodnie z ustawą o usługach płatniczych świadczy jedną lub więcej z następujących usług: usługę inicjowania transakcji płatniczej, usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej,
15. **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną niezbędną do wykonania transakcji płatniczych, za wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy,
16. **Elixir** – system rozliczeniowy w KIR S.A., w którym przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe w złotych, zgodnie z harmonogramem sesji dostępnym w Komunikacie,
17. **EnveloBank** – następujące usługi udostępniane przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie, Warunkach EnveloBank i szczegółowo w nich opisane: (i) usługi bankowości elektronicznej (dalej odpowiednio: „usługa bankowości elektronicznej EnveloBank Online” i „usługa bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile”) i (ii) usługa bankowości telefonicznej (dalej: „usługa bankowości telefonicznej Telekonto”),
18. **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,

19. **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,
20. **hasło** – indywidualny kod, składający się z ciągu znaków, służący do weryfikacji tożsamości Posiadacza, ustalany przez Bank w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku,
21. **indywidualne dane uwierzytelniające** – indywidualne dane zapewniane Posiadaczowi przez Bank do celów uwierzytelnienia,
22. **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,
23. **instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza i Bank zbiór procedur, wykorzystywane przez Posiadacza do złożenia zlecenia płatniczego, w tym karta oraz usługa bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługa bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługa bankowości telefonicznej Telekonto,
24. **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,
25. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji publicznej sprawujący nadzór nad działalnością Banku,
26. **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zmianami),
27. **Komunikat** – dokumenty publikowane okresowo przez Bank na stronie internetowej EnveloBanku, udostępnione w placówkach Banku i w placówkach pocztowych, zawierające informacje o świadczonych przez Bank usługach, w tym o rodzajach lokat i rachunków oferowanych przez Bank, kwocie wypłaty, która wymaga wcześniejszego zgłoszenia (awizowania wypłaty), minimalnych kwotach, warunkach dopłat do lokat, jak również informacje o wysokości oprocentowania środków pieniężnych i zadłużenia w rachunku, opłat i prowizji oraz zasadach ich pobierania, a także inne informacje związane z realizacją usług płatniczych,
28. **MPP** – mechanizm podzielonej płatności 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, (ang. *split payment*),
29. **NBP** – Narodowy Bank Polski,
30. **NIK** – indywidualny Numer Identyfikacyjny Klienta, stanowiący ciąg ośmiu cyfr nadawanych przez Bank, który wraz z hasłem służy do identyfikacji Posiadacza w usłudze bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usłudze bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usłudze bankowości telefonicznej Telekonto, stanowiący jeden z elementów weryfikacji tożsamości Posiadacza rachunku,
31. **numer rachunku bankowego** – kombinacja liter i liczb wg standardu NRB dla płatności krajowych lub IBAN dla polecenia przelewu SEPA, polecenia przelewu w walucie obcej oraz pozostałych płatności w obrocie międzynarodowym, jednoznacznie identyfikujący użytkownika i jego numer rachunku płatniczego,
32. **odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej,
33. **Ordynacja podatkowa** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zmianami),
34. **organizacja kartowa** – podmiot określający zasady wydawania i akceptowania kart, będący stroną umowy z Bankiem lub agentem rozliczeniowym, taki jak Visa,
35. **osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP** – rozumie się przez to:
  - 1) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymującą 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,
36. **pełnomocnik** – osoba działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza na podstawie pełnomocnictwa,
37. **PEP** (z ang. Politically Exposed Person) osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
  - 1) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
  - 2) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
  - 3) członków organów zarządzających partii politycznych,
  - 4) 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,

- 5) członków trybunałów obrachunkowych lub członków zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- 6) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- 7) 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,
- 8) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- 9) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej,
38. **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 nieuprawnione osoby trzecie,
39. **placówka Banku** – oddział lub inna placówka operacyjna Banku, wykaz wszystkich placówek Banku, a także ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na stronie internetowej EnveloBanku,
40. **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, ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na stronie internetowej EnveloBanku,
41. **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze,
42. **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,
43. **polecenie zapłaty** – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych,
44. **POS** – elektroniczny terminal służący do przeprowadzania operacji w punkcie handlowo-usługowym, w kasie banku lub u innego akceptanta,
45. **Posiadacz** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców oraz innych ustaw dotyczących działalności gospodarczej, z którą Bank zawarł Umowę, a także odpowiednio zarządca sukcesyjny w przypadku jego ustanowienia,
46. **powiadamanie SMS Serwis SMS** – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS,
47. **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1876, z późn. zmianami),
48. **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 679, z późn. zmianami),
49. **przedsiębiorstwo w spadku** – obejmuje składniki niematerialne i materialne przeznaczone do wykonywania działalności gospodarczej, stanowiące mienie przedsiębiorcy w dniu jego śmierci,
50. **Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej** - ustawa z dnia 6 marca 2018 r. - Przepisy wprowadzające ustawę - Prawo przedsiębiorców oraz inne ustawy dotyczące działalności gospodarczej (Dz.U. 2018 poz. 650),
51. **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,
52. **punkt honorujący kartę (akceptant)** – punkt, w którym realizowana jest transakcja,
53. **rachunek** – EnveloKonto Firmowe i/lub Firmowe EnveloKonto Oszczędnościowe, pełniący także funkcję rachunku płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych; rodzaje prowadzonych przez Bank rachunków wskazane są w Komunikacie,
54. **rachunek VAT** – rachunek prowadzony w walucie polskiej dla rachunku, na zasadach określonych w rozdziale 3a w Prawie bankowym, służący wyłącznie do rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług (VAT),
55. **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,
56. **referencyjny kurs walutowy** – kurs sprzedaży lub kupna danej waluty obowiązujący w Banku i udostępniany na stronie internetowej EnveloBanku, a w przypadku kart – kurs stosowany przez organizację kartową lub inny podmiot pośredniczący, na zasadach określonych w Regulaminie,
57. **Regulamin** – niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych EnveloBank oraz wydawania i obsługi kart płatniczych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą”,
58. **reklamacja** - wystąpienie skierowane do Banku przez Posiadacza lub Użytkownika karty, w którym Posiadacz lub Użytkownik karty zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank,
59. **rozliczenia międzybankowe** – rozliczenia pomiędzy Bankiem, a innymi bankami za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego dokonywane celem realizacji zleceń płatniczych,
60. **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.),

61. **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
62. **silne uwierzytelnianie użytkownika** – uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów należących do kategorii:
  - 1) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie użytkownik,
  - 2) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie użytkownik,
  - 3) 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,
63. **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),
64. **siła wyższa** – zdarzenie niezależne od stron Umowy, spowodowane przyczyną zewnętrzną, którego nie można było przewidzieć i któremu nie można było zapobiec,
65. **Sorbnnet2** – system rozliczeniowy w NBP, w którym prowadzone są rachunki bieżące banków krajowych i dokonywany jest rozrachunek międzybankowy dla płatności w złotych w czasie rzeczywistym,
66. **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,
67. **strona internetowa EnveloBanku** – strona internetowa o adresie [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl), zawierająca w szczególności informacje o Banku, jego ofercie w ramach EnveloBank, rachunkach oraz zasadach obowiązujących przy realizacji usług płatniczych,
68. **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,
69. **środki porozumiewania się na odległość** – środki, które nie wymagają jednoczesnej fizycznej obecności stron, w tym telefon, sieć internet i korespondencja listowa,
70. **Tabela dostępności** – informacja dostępna na stronie internetowej EnveloBanku zawierająca wykaz uczestników danego systemu płatności wraz z godzinami dostępności tych uczestników w zakresie zlecenia i odbioru poleceń przelewów natychmiastowych,
71. **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,
72. **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych – Produkty EnveloBank”, której pełny tekst dostępny jest na stronie internetowej EnveloBanku, w placówkach Banku i placówkach pocztowych,
73. **transakcja na odległość** – transakcja płatnicza dokonana za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość,
74. **transakcja płatnicza (transakcja)** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych,
75. **trwały nośnik informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
76. **Umowa** – zawarta pomiędzy Posiadaczem a Bankiem umowa ramowa o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej EnveloBank dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą,
77. **unikatowy identyfikator** – kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez Bank dla Posiadacza, w tym numer rachunku bankowego która jest dostarczana przez Posiadacza w celu jednoznacznego zidentyfikowania drugiego podmiotu biorącego udział w danej transakcji płatniczej lub jego rachunku,
78. **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 2017 r., poz. 1937),
79. **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 2017 r. poz.2164, z późn. zmianami),
80. **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 2018 r., poz. 200, z późn. zmianami),
81. **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz.723, z późn. zmianami),
82. **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 2003),
83. **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 2017 r. poz. 2270),

84. **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 2018 r., poz. 470, z późn. zmianami),
85. **ustawa o zarządzie sukcesyjnym** - ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej (Dz.U. 2018 poz. 1629),
86. **ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji** – ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 419, z późn. zmianami),
87. **uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości użytkownika lub ważności stosowania konkretnego instrumentu płatniczego, łącznie ze stosowaniem indywidualnych danych uwierzytelniających,
88. **Użytkownik karty** – Posiadacz, któremu została wydana karta, lub pełnomocnik upoważniony przez Posiadacza do dokonywania w imieniu i na rzecz Posiadacza operacji przy użyciu karty określonych w umowie, którego dane identyfikacyjne umieszczone zostały na karcie,
89. **Visa** – organizacja kartowa, we współpracy z którą Bank wydaje karty ze znakiem Visa,
90. **Warunki EnveloBank** – „Warunki świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług bankowości elektronicznej EnveloBank Online i EnveloBank Mobile oraz usług bankowości telefonicznej Telekonto”, stanowiące odrębny dokument,
91. **wolne środki** – środki pieniężne na rachunku obejmujące dokonane wpłaty na rachunek i inne operacje uznaniowe oraz środki pieniężne pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku, pomniejszone o wypłaty z rachunku, kwoty przyjętych do realizacji dyspozycji, blokady oraz zobowiązania wobec Banku; wolne środki nie uwzględniają otwartych lokat,
92. **wpłatomat** – wskazane przez Bank w Komunikacie urządzenie do przyjmowania wpłat na rachunek z wykorzystaniem karty płatniczej wydanej do tego rachunku,
93. **zablokowanie karty** – czasowe wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty lub czasowe wyłączenie określonej funkcjonalności karty,
94. **zastrzeżenie karty** – trwale i nieodwracalne wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty,
95. **zarządca sukcesyjny** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, działająca w imieniu własnym na rzecz przedsiębiorstwa w spadku,
96. **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

## 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,
  - 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, 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. Adres do korespondencji Posiadacza powinien znajdować się w granicach Rzeczypospolitej Polskiej. Niedozwolone jest podanie jako adresu do korespondencji adresu placówki Banku lub placówki pocztowej (w tym adresu wynajmowanej skrytki 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,
  - 3) w przypadku nierezydentów z kraju spoza Unii Europejskiej: paszport zagraniczny.

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 EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, 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. 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.
2. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują zarządcy sukcesyjnemu.
3. 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.
4. 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.
5. Zawieszenie działalności gospodarczej nie stanowi przeszkody do ustanowienia zarządu sukcesyjnego.
6. Nie można ustanowić zarządu sukcesyjnego jeśli została ogłoszona upadłość przedsiębiorcy.
7. Funkcję zarządcy sukcesyjnego może pełnić w jednym czasie tylko jedna osoba.
8. W sprawach wynikających z prowadzenia rachunku na rzecz Posiadacza, zarządca sukcesyjny posługuje się dotychczasowym rachunkiem Posiadacza z dodatkowym oznaczeniem „w spadku”.
9. Po śmierci Posiadacza Bank nadal prowadzi rachunek Posiadacza, jeżeli został ustanowiony zarząd sukcesyjny.
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 EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, o ile Bank udostępnia 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 EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto na zasadach określonych w Warunkach EnveloBank, 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 w rozumieniu § 37 ust. 3,
  - 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 § 4 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 weryfikowanym 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 Warunki EnveloBank, 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 odmawia zawarcia Umowy w przypadkach wskazanych w niniejszym Regulaminie, a także w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Postanowienia niniejszego rozdziału w zakresie otwarcia rachunku nie mają zastosowania do zarządcy sukcesyjnego.

### § 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, oraz dane przekazane do organu podatkowego (US), w tym obowiązkowo Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP), jeśli taki posiada, a w przypadku jego braku złożyć oświadczenie o braku Numeru Identyfikacji Podatkowej.
4. Bank może odmówić zawarcia Umowy bez podania przyczyny.

### § 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 EnveloKonta Firmowego.
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 EnveloBank Online, usłudze bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile 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, z zastrzeżeniem postanowień § 19.
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.

## Rozdział VI Zmiany Regulaminu, opłat, prowizji i oprocentowania

### § 12

1. Bank ma prawo do jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - 1) zmiany w ofercie Banku związane z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów,
  - 2) zmiany w ofercie Banku związane ze zmianą produktów lub ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Regulaminem,
  - 3) rezygnację z prowadzenia przez Bank usług i produktów określonych w Regulaminie z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach Umowy,
  - 4) wprowadzenie zmian w przepisach prawa lub wydanie decyzji, rekomendacji, stanowisk lub zaleceń przez NBP, KNF lub inne właściwe organy lub zmiany w interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, co wymusza zmiany, w zakresie objętym Regulaminem,
  - 5) względy bezpieczeństwa korzystania z usług lub produktów,
  - 6) sytuację, w której podmiot trzeci uczestniczący w dostarczaniu usługi lub produktu zmienia sposób działania tej usługi lub produktu albo przestaje uczestniczyć w jej dostarczaniu, co wymusza zmiany w zakresie objętym Regulaminem, pod warunkiem, że dokonana zmiana zapewni należyte wykonanie Umowy,
  - 7) zmiany związane z postępem technologicznym albo wymaganiami organizacji płatniczych, które wymuszają zmiany w zakresie objętym Regulaminem, pod warunkiem, że dokonana zmiana zapewni należyte wykonanie Umowy,
  - 8) zmiany nazwy usługi lub produktu.
2. 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.
3. Bank ma prawo do jednostronnej zmiany Taryfy na zasadach określonych w Rozdziale XIII.

### § 13

1. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
2. Zmieniony Regulamin jest przesyłany Posiadaczowi w sposób wskazany w Umowie oraz udostępniany na stronie internetowej EnveloBanku.
3. Zmieniony Regulamin obowiązuje po upływie 40 dni od dnia przestania go w sposób wskazany w Umowie.

4. Najpóźniej w dacie rozwiązania Umowy Posiadacz rachunku zobowiązany jest do spłaty należnych Bankowi opłat i prowizji, a w przypadku korzystania z salda debetowego dodatkowo do spłaty tego salda wraz z należnymi odsetkami.

## Rozdział VII Rozwiązanie Umowy

### § 14

1. O ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, Posiadacz może rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia, w formie pisemnej, w każdej chwili jej trwania, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie umowy przez Posiadacza uważa się za skuteczne z chwilą doręczenia Bankowi na piśmie oświadczenia o wypowiedzeniu.
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. W przypadku braku takiej dyspozycji, Bank po upływie okresu wypowiedzenia przekaże środki pieniężne Posiadaczowi za pomocą przekazu pocztowego na adres do korespondencji, potrącając koszty przekazu, a w przypadku gdy kwota środków pieniężnych nie przekracza 20 zł, Posiadacz powinien dokonać ich wypłaty w placówce Banku. Do czasu wypłaty środki zostaną przeniesione na nieoprocentowany rachunek.
4. Bank ma prawo rozwiązać Umowę w formie pisemnej, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, tylko z następujących ważnych przyczyn:
  - 1) jeżeli występując o otwarcie rachunku Posiadacz udzielił informacji niezgodnych ze stanem faktycznym,
  - 2) jeżeli Bank poweźmie informację o utracie przez Posiadacza pełnej zdolności do czynności prawnych,
  - 3) jeżeli Posiadacz naruszył postanowienia zawarte w Umowie, Regulaminie lub w Warunkach EnveloBank, w zakresie świadczonych na jego rzecz usług,
  - 4) w przypadku zmiany ogólnie obowiązujących przepisów, uniemożliwiających Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach,
  - 5) jeżeli saldo rachunku przez okres co najmniej jednego roku wynosi zero,
  - 6) jeżeli Posiadacz nie udziela informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku.
5. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przekazuje w formie pisemnej.
6. Posiadacz jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami i kosztami najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich rachunków i usług prowadzonych w ramach Umowy, z zastrzeżeniem § 15. W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, rozwiązanie Umowy skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty. Skutki zamknięcia rachunku lokaty określa § 61 ust. 3.

### § 15

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 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.
3. Po otrzymaniu informacji o wyrażeniu przez Naczelnika Urzędu Skarbowego zgody, o której mowa w ust. 2, 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.

### § 16

1. Bank może rozwiązać umowę, w formie pisemnej bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku przez Posiadacza do celów przestępczych w tym przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub naruszenia postanowień ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia korzystania z rachunku przez osobę nieuprawnioną lub powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieuprawnionej, Bank może ograniczyć dostęp do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lub do blokady rachunku, a także do blokady usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto i blokady kart. Bank informuje Posiadacza o podjęciu działań opisanych w niniejszym ustępie, o ile nie jest to sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

3. Umowa ulega rozwiązaniu w zakresie danego rachunku, jeżeli w ciągu dwóch lat nie dokonano na tym rachunku żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek, a saldo tego rachunku nie przekracza 200 zł – w takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z upływem dwóch lat od dnia dokonania ostatnich obrotów na tym rachunku, o czym Bank poinformuje listem zwykłym w formie pisemnej na podany adres korespondencyjny.
4. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku indywidualnego, Umowa wygasa po upływie dwóch miesięcy od dnia śmierci Posiadacza, jeśli w tym okresie nie doszło do powołania zarządcy sukcesyjnego.
5. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej, w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

## **Rozdział VIII Oprocentowanie środków pieniężnych na EnveloKoncie Firmowym i Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym**

### **§ 17**

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 nie są oprocentowane, o ile Umowa, Regulamin lub warunki promocji nie stanowią inaczej.
3. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym jest zmienne. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania od kwoty zgromadzonych środków pieniężnych, na zasadach określonych w ust. 4.
4. 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.
5. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku może ulec zmianie w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) zmiana jednej ze stóp procentowych ogłaszanych przez NBP publikowanych na stronie [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl): stopy depozytowej, stopy referencyjnej, stopy redyskonta weksli, stopy lombardowej,
  - 2) zmiana któregośkolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres: miesięczny, kwartalny lub roczny,
  - 3) zmiana 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,
  - 4) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez właściwe organy,
  - 5) zmiana oprocentowania obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 6) zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nie przewidzianych w przepisach prawa na dzień zawarcia Umowy lub otwarcia Firmowego EnveloKonta Oszczędnościowego, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których Bank nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy lub otwarcia Firmowego EnveloKonta Oszczędnościowego.
6. Zmiana oprocentowania w oparciu o okoliczności wymienione w ust. 5 może zostać wprowadzona przez Bank jednorazowo lub etapowo, w terminie nie przekraczającym 12 miesięcy od wystąpienia okoliczności będącej podstawą do zmiany oprocentowania.
7. Bank informuje o zmienionej wysokości oprocentowania poprzez zamieszczenie stosownej informacji na stronie internetowej EnveloBanku oraz w Komunikacie.
8. Bank może czasowo podwyższyć oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym oraz wprowadzić czasowe oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie Firmowym w ramach promocji.

### **§ 18**

Aktualna wysokość oprocentowania rachunków jest wskazana w Komunikacie.

### **§ 19**

1. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku liczone jest od dnia zaksięgowania wpłaty, do dnia poprzedzającego dokonanie wypłaty włącznie.
2. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Firmowym EnveloKoncie Oszczędnościowym są naliczane i kapitalizowane raz w miesiącu, o ile Umowa i Regulamin nie stanowią inaczej.

3. 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”.
4. Każdorazowa zmiana wysokości odsetek od niedozwolonego zadłużenia, o których mowa w ust. 3 może zostać dokonana przez Bank bez uprzedzenia Posiadacza. W takim wypadku zasady określone w Rozdziale VI nie stosują się, a Bank informuje o zmienionej wysokości oprocentowania w sposób określony w § 18.
5. 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.
6. W przypadku braku spłaty niedozwolonego zadłużenia przez Posiadacza, zgodnie z ust. 5, 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.
7. 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.
8. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
9. 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. 10.
10. W przypadku dostarczenia przez Posiadacza aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej Bank stosuje stawki podatkowe wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

## **Rozdział IX Kursy walutowe**

### **§ 20**

1. Z zastrzeżeniem § 52, w przypadku realizacji zleceń płatniczych z rachunku w walucie innej niż waluta rachunku, Bank dokonuje przeliczenia tych środków pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednio kursów referencyjnych kupna lub sprzedaży walut, obowiązujących w Banku w momencie przyjęcia zlecenia i ogłaszanych w formie Tabeli kursowej.
2. Kursy walutowe obowiązujące w Banku są referencyjnymi kursami walutowymi w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych. Referencyjne kursy walutowe Banku, ustalane są w oparciu o kursy poszczególnych walut na rynku międzybankowym obowiązujące w momencie tworzenia Tabeli kursowej.
3. Bank stosuje kursy walutowe, o których mowa w ust. 2 do wszystkich rozliczeń bezgotówkowych i gotówkowych dotyczących rachunku, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. Zmiany kursów walut w Tabeli kursowej mogą nastąpić w wyniku zmiany kursów średnich publikowanych przez NBP lub zmiany kursów walutowych na rynku międzybankowym, w zakresie adekwatnym do wzrostu lub obniżenia czynników wpływających na wysokość referencyjnych kursów walutowych Banku. W przypadku zmiany kursów walutowych, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w ciągu dnia roboczego Bank ma prawo do zmiany referencyjnych kursów walutowych w ciągu dnia ze skutkiem natychmiastowym bez uprzedzenia Posiadacza. W takim wypadku Bank publikuje Tabelę kursową opatrzoną kolejnym numerem oraz informacją o godzinie od której będzie obowiązywała.
5. Kursy stosowane dla transakcji indywidualnie negocjowanych są każdorazowo podawane Posiadaczowi przed zawarciem takiej transakcji.

### **§ 21**

1. Tabela kursowa jest publikowana każdego dnia roboczego i obowiązuje do dnia i godziny, od której obowiązuje Tabela kursowa opatrzona kolejnym numerem.
2. Tabela kursowa udostępniana jest na stronie internetowej EnveloBanku.

### **§ 22**

Wpłaty i wypłaty w walutach obcych możliwe są w placówkach Banku, które prowadzą taką obsługę. Wykaz tych placówek Banku udostępniony jest na stronie internetowej EnveloBanku.

## Rozdział X Transakcje płatnicze

### § 23

1. Na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie oraz Warunkach EnveloBank, Bank wykonuje transakcje płatnicze w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Transakcje płatnicze w formie gotówkowej obejmują: wpłaty gotówki na rachunek oraz wypłaty gotówki z rachunku.
3. Transakcje płatnicze w formie bezgotówkowej obejmują: polecenie przelewu, polecenie zapłaty, stałe zlecenie.

### § 24

1. Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych składanych:
  - 1) poprzez usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, na zasadach określonych w Warunkach EnveloBank,
  - 2) w postaci dyspozycji złożonej w formie pisemnej w placówce Banku lub w placówce pocztowej,
  - 3) przy użyciu karty wydanej do rachunku, na zasadach określonych w § 45,
  - 4) w inny sposób, na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Podstawą prawidłowego zainicjowania i wykonania przez Bank zlecenia płatniczego jest podanie przez Posiadacza co najmniej numeru rachunku bankowego odbiorcy środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej, kwoty i waluty transakcji płatniczej oraz tytułu płatności. W przypadku zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem dostawcy trzeciego, informacje o których mowa w niniejszym ustępie podaje dostawca trzeci.
3. Posiadacz może składać zlecenia płatnicze w odniesieniu do któregośkolwiek z posiadanych rachunków bankowych w granicach wolnych środków z uwzględnieniem minimalnych oraz maksymalnych kwot transakcji płatniczych, o których mowa w Komunikacie. Bank nie wykona zlecenia płatniczego Posiadacza, jeżeli nie ma ono, wraz z opłatami i prowizjami należnymi Bankowi zgodnie z Taryfą, pokrycia w wolnych środkach pieniężnych na rachunku, niezależnie od środków pieniężnych zgromadzonych na lokatach, innych rachunkach tego samego Posiadacza, z zastrzeżeniem realizacji zlecenia płatniczego inicjowanego kartą oraz z uwzględnieniem postanowień § 28.
4. Warunkiem realizacji zlecenia stałego lub zlecenia z odroczonym terminem płatności jest zapewnienie przez Posiadacza środków pieniężnych w wysokości wskazanej w tym zleceniu oraz należnych Bankowi opłat i prowizji zgodnie z Taryfą. Terminy realizacji tych zleceń są określone w Komunikacie.
5. W przypadku transakcji płatniczych realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z innymi niż Rzeczpospolita Polska państwami członkowskimi Unii Europejskiej albo państwami członkowskimi Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, 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.
6. W przypadku, gdy Posiadacz 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.

### § 25

1. Bank wykonuje zlecenia płatnicze w różnych systemach rozliczeniowych (np. Elixir, Blue Cash, Express Elixir, Sorbnet2, SWIFT, SEPA). Bank przyjmuje zlecenie płatnicze w danym systemie rozliczeniowym, o ile dostawca odbiorcy jest uczestnikiem tego systemu.
2. Realizacja transakcji płatniczych następuje w terminie wskazanym w zleceniu, o ile Bank otrzymał zlecenie do godziny wskazanej w Komunikacie w dniu roboczym wskazanym jako dzień realizacji zlecenia.
3. O ile Regulamin nie stanowi inaczej, Bank, w zależności od terminu zapewnienia przez Posiadacza środków pieniężnych na realizację zlecenia płatniczego przekazuje do rozliczenia transakcję płatniczą do rozliczeń międzybankowych, zgodnie z harmonogramem sesji Elixir wskazanym w Komunikacie:
  - 1) na pierwszą sesję rozliczeń międzybankowych w dniu wskazanym, jako dzień realizacji zlecenia – jeżeli środki pieniężne zostały zapewnione w dniu poprzedzającym dzień wskazany jako dzień realizacji zlecenia,
  - 2) na najbliższą sesję rozliczeń międzybankowych po otrzymaniu środków pieniężnych w dniu wskazanym, jako dzień realizacji zlecenia – jeżeli środki pieniężne zostały zaksięgowane na rachunku pół godziny przed sesją wychodzącą zgodnie z harmonogramem sesji w dniu wskazanym jako dzień realizacji zlecenia.
4. Gdy dzień realizacji zlecenia stałego lub zlecenia z odroczonym terminem płatności przypada na dzień, który nie jest dniem roboczym dla Banku, realizacja tego zlecenia nastąpi zgodnie z dyspozycją Posiadacza:
  - 1) w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wskazanym w zleceniu, lub
  - 2) w ostatnim dniu roboczym przed dniem wskazanym w zleceniu, jako dzień realizacji.
5. Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym faktycznie rachunek został obciążony tą kwotą.

6. Środki pieniężne będące przedmiotem transakcji płatniczej przeznaczone dla Posiadacza Bank księguje na rachunku Posiadacza z datą waluty tego dnia roboczego, w którym wpłynęły one na rachunek Banku oraz udostępnia je Posiadaczowi natychmiast po ich uznaniu nimi rachunku Banku, w przypadku gdy po stronie Banku:
  - 1) nie następuje przeliczenie waluty, albo
  - 2) następuje przeliczenie waluty między euro a walutą państwa członkowskiego, w znaczeniu określonym w §24 ust. 5 powyżej, lub między dwiema walutami państw członkowskich.Niniejszy ustęp. 6 ma zastosowanie również do transakcji płatniczej realizowanej w ramach Banku.
7. Zlecenia płatnicze składane w placówkach pocztowych w dniu, który nie jest dniem roboczym dla Banku, przyjmowane są przez Bank do realizacji z datą pierwszego dnia roboczego dla Banku po dniu złożenia tej dyspozycji.
8. Zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane w momencie, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank. Nie obciąża się rachunku przed otrzymaniem zlecenia płatniczego.
9. W przypadku realizacji zlecenia płatniczego zainicjowanego przez płatnika, Bank doprowadzi do uznania rachunku dostawcy usług płatniczych odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia. Jeżeli dzień realizacji zlecenia wskazany przez płatnika jest różny od dnia jego otrzymania, Bank doprowadzi do uznania rachunku dostawcy usług płatniczych odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu wskazanym przez płatnika, jako dzień realizacji zlecenia.
10. W przypadku zlecenia, o którym mowa w ust. 9, złożonego w postaci papierowej Bank doprowadzi do uznania rachunku dostawcy usług płatniczych odbiorcy nie później, niż do końca drugiego dnia roboczego następującego po dniu wskazanym, jako dzień realizacji zlecenia.
11. Postanowienia ust. 10 nie mają zastosowania w przypadku realizacji płatności w walucie polskiej realizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dotyczących należności, do których stosuje się przepisy Ordynacji podatkowej. W takim przypadku Bank doprowadzi do uznania rachunku dostawcy usług płatniczych odbiorcy kwotą transakcji płatniczej nie później niż do końca następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia.
12. 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.
13. Posiadacz rachunku prowadzonego w złotych może składać polecenie przelewu:
  - 1) natychmiastowego za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, w placówkach Banku oraz w placówkach pocztowych, które realizują taką usługę,
  - 2) Sorbnet2 za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, w placówkach Banku oraz w placówkach pocztowych, które realizują taką usługę.Wykaz placówek, które realizują tę usługę jest udostępniony na stronie internetowej EnveloBanku. Minimalna oraz maksymalna kwota takiego polecenia przelewu, jego częstotliwość, dni i godziny dostępności oraz możliwe sposoby realizacji tych usług są określone w Komunikacie.
14. Wykonywanie przelewów za pośrednictwem Sorbnet2 lub natychmiastowych nie jest możliwe:
  - 1) na rachunki prowadzone przez dostawców usług płatniczych, którzy nie są uczestnikiem lub podmiotem współpracującym systemu, za pośrednictwem którego Bank realizuje taki przelew,
  - 2) w odniesieniu do przelewu natychmiastowego, gdy w momencie jego realizacji dostawca odbiorcy przelewu nie może przyjąć takiego przelewu,
  - 3) w przypadku, gdy kwota przelewu przekracza wewnętrzne limity transakcyjne Banku wynikające z konieczności zachowania zasad bezpieczeństwa, o wysokości których Bank informuje Posiadacza bezpośrednio przed realizacją przelewu,
  - 4) gdy polecenie przelewu zostało złożone w sposób niezgodny z Regulaminem.
15. Informacja o odmowie realizacji przelewu udostępniana jest przez Bank w trybie określonym w § 28 ust. 2 - 7.
16. Z przyczyn niezależnych od Banku, Bank może czasowo lub całkowicie ograniczyć realizację przelewów za pośrednictwem Sorbnet2 lub przelewów natychmiastowych. W takim wypadku, Bank informuje Posiadacza o braku dostępności tych usług na stronie internetowej EnveloBanku oraz bezpośrednio przed ich realizacją.
17. W sytuacji, o której mowa w ust. 16, zlecenia płatnicze realizowane za pośrednictwem systemu Sorbnet2, które jeszcze nie zostały rozliczone, Bank realizuje za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego z uwzględnieniem postanowień ust. 18.
18. Zlecenia płatnicze realizowane za pośrednictwem Sorbnet2, które nie mogły zostać zrealizowane w sposób określony w ust. 17, zrealizowane zostaną po przywróceniu pełnej funkcjonalności danego systemu, w przedłużonym czasie jego funkcjonowania.

## § 26

1. Posiadacz udziela zgody na realizację transakcji płatniczej przed jej wykonaniem (autoryzacja). W uzgodnionych przypadkach, zgoda może zostać udzielona po wykonaniu transakcji płatniczej. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem odbiorcy, lub dostawcy odbiorcy albo uprawnionego dostawcy trzeciego.

2. Uwierzytelnienie stałego zlecenia płatniczego obejmuje uwierzytelnienie wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach tego zlecenia, aż do jego odwołania albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
3. Uwierzytelnienie zlecenia płatniczego w placówce Banku lub placówce pocztowej dokonywana jest na potwierdzeniu tego zlecenia poprzez złożenie przez Posiadacza własnoręcznego podpisu, zgodnego ze wzorem podpisu na Umowie.
4. Uwierzytelnienie zlecenia płatniczego w usłudze bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usłudze bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usłudze bankowości telefonicznej Telekonto dokonywana jest na zasadach określonych w Warunkach EnveloBank.
5. Uwierzytelnienie zlecenia płatniczego przy użyciu karty wydanej do rachunku dokonywana jest na zasadach określonych w § 46.
6. Bank może żądać podania dodatkowych szczegółowych informacji identyfikujących odbiorcę zlecenia płatniczego, takich jak imię i nazwisko odbiorcy oraz jego adres.
7. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z informacjami wyszczególnionymi przez Bank, które muszą być dostarczone przez Posiadacza, aby zlecenie mogło zostać prawidłowo wykonane. W przypadku wskazania w treści zlecenia płatniczego unikatowego identyfikatora, zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z tym unikatowym identyfikatorem, bez względu na dostarczone przez Posiadacza inne informacje dodatkowe.
8. Posiadacz nie może odwołać zgody, o której mowa w ust. 1 od chwili otrzymania zlecenia płatniczego przez Bank, z zastrzeżeniem ust. 9-12.
9. Jeżeli transakcja płatnicza jest zainicjowana przez dostawcę trzeciego lub odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz nie może odwołać zlecenia płatniczego po udzieleniu temu dostawcy trzeciemu zgody na zainicjowanie transakcji płatniczej albo po udzieleniu odbiorcy przez Posiadacza zgody na wykonanie transakcji płatniczej.
10. Posiadacz może odwołać stałe zlecenie płatnicze 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.
11. W przypadku polecenia zapłaty, a także zlecenia z odroczonym terminem wykonania Posiadacz może odwołać zlecenie płatnicze z zachowaniem prawa do zwrotu kwoty transakcji płatniczej nie później niż do końca dnia roboczego, poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia rachunku. Jeżeli zgoda dotyczy kolejnych transakcji płatniczych, wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych, chyba że Posiadacz zastrzegł inaczej.
12. Po upływie terminów określonych w ust. 8-11 zlecenie płatnicze można odwołać wyłącznie, jeżeli uzgodnią to między sobą Posiadacz i Bank, a w przypadku, o którym mowa w ust. 9 i w przypadku polecenia zapłaty wymagana jest dodatkowo zgoda odpowiednio odbiorcy lub dostawcy trzeciego.
13. Za odwołanie zlecenia Bank pobiera opłaty w wysokości wskazanej w Taryfie.

#### **§ 27**

1. Posiadacz może żądać od Banku zwrotu pełnej kwoty wykonanej transakcji płatniczej, którą został obciążony rachunek Posiadacza, w przypadku transakcji zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem jeżeli:
  - 1) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota transakcji płatniczej oraz
  - 2) kwota transakcji płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Posiadacz mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji Posiadacza, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.
2. Posiadacz na żądanie Banku zobowiązany jest przedstawić okoliczności faktyczne wskazujące na spełnienie warunków określonych w ust. 1. Dla wykazania spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), Posiadacz nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli do ustalenia kursu walutowego został zastosowany referencyjny kurs walutowy, uzgodniony z Bankiem.
3. Posiadacz nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej transakcji zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, gdy:
  - 1) Posiadacz udzielił zgody na wykonanie transakcji płatniczej bezpośrednio Bankowi; lub
  - 2) informacja o przyszłej transakcji płatniczej została dostarczona Posiadaczowi przez Bank lub odbiorcę, w sposób ustalony z Bankiem lub odbiorcą, na co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania zlecenia lub była udostępniana Posiadaczowi przez Bank lub odbiorcę, w sposób ustalony z nim przez okres co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania zlecenia.
4. Posiadacz może wystąpić o zwrot, o którym mowa jest w ust. 1, w terminie 8 tygodni od dnia obciążenia rachunku Posiadacza, a w przypadku, gdy nie korzysta on z rachunku – od dnia wykonania transakcji płatniczej.
5. W terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty transakcji płatniczej lub podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując organy, do których Posiadacz może wnieść skargę, jeśli nie zgadza się z przedstawionym przez Bank uzasadnieniem.

#### **§ 28**

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, Regulaminu, Warunków EnveloBank lub przepisów prawa,
  - 2) braku środków pieniężnych na rachunku,
  - 3) blokady rachunku lub blokady środków pieniężnych na rachunku,
  - 4) zajęcia rachunku przez organ egzekucyjny,
  - 5) braku zgodności podpisu ze wzorem podpisu złożonym przez Posiadacza lub pełnomocnika,
  - 6) gdy uwierzytelnienie Posiadacza lub pełnomocnika nie zakończyło się pozytywnie,
  - 7) gdy kwota transakcji w ramach tego zlecenia płatniczego przekracza ustalony limit transakcyjny lub maksymalną kwotę określoną dla danej transakcji płatniczej wskazane w Komunikacie,
  - 8) gdy zachodzi podejrzenie, że podmiot składający zlecenie płatnicze nie jest do tego uprawniony lub, że dostęp taki jest nielegalny.
2. Bank informuje Posiadacza o odmowie wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, w zależności od świadczonych Posiadaczowi usług oraz będących w posiadaniu Banku danych kontaktowych a także przy uwzględnieniu możliwości technicznych, z zastrzeżeniem ust. 4, w następujący sposób i według wskazanej kolejności:
    - 1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto,
    - 2) poprzez wysłanie wiadomości e-mail na podany przez Posiadacza adres e-mail,
    - 3) poprzez wysłanie wiadomości SMS na podany przez Posiadacza numer telefonu komórkowego,
    - 4) poprzez kontakt telefoniczny na podany numer telefonu kontaktowego za pośrednictwem Contact Centre,
    - 5) korespondencyjnie przesyłką listową zwykłą na podany adres do korespondencji.
  3. Informacja przekazywana jest następnego dnia roboczego i zawiera informacje o wszystkich niezrealizowanych transakcjach płatniczych z poprzedniego 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, placówce pocztowej lub za pośrednictwem Contact Centre udzielana jest bezpośrednio Posiadaczowi, odpowiednio, przez tę placówkę lub Contact Centre.
  5. Zlecenie płatnicze, którego wykonania odmówiono zgodnie z niniejszym paragrafem, uznaje się za nieotrzymane.
  6. Jeżeli odmowa wykonania zlecenia płatniczego przez Bank była zgodna z Regulaminem oraz obiektywnie uzasadniona, Bank może za powiadomienie pobierać opłaty, zgodnie z Taryfą.
  7. 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 EnveloBank Online, 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.

#### **§ 29**

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

#### **§ 30**

1. Posiadacz jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych na rachunku.
2. Jeżeli Posiadacz 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 Posiadacz 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. Postanowień ust. 2 nie stosuje się w przypadku, gdy Bank nie udostępnił Posiadaczowi informacji o transakcjach płatniczych, zgodnie z § 66 ust. 1 i 2.

#### **§ 31**

1. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty 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/Użytkownika karty albo skradzionym płatnikowi/Użytkownikowi karty instrumentem płatniczym lub

- 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego lub jego nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Posiadacza obowiązków, o których mowa w § 33 ust. 3.
2. Posiadacz 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 § 33 ust. 3 i 4.
3. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 30 ust. 1, Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba, że doprowadził do nieautoryzowanej transakcji umyślnie.
4. Posiadacz nie ponosi odpowiedzialności na zasadach określonych w ust. 1, w przypadku gdy:
  - 1) Posiadacz/ Użytkownik karty nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia karty przed wykonaniem transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Posiadacz/Użytkownik karty działał umyślnie, lub
  - 2) utrata karty/danych karty 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.

#### **§ 32**

1. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich narzędzi autoryzacyjnych oraz indywidualnych danych uwierzytelniających określonych w Warunkach EnveloBank, służących do uzyskania dostępu do usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, składania zleceń płatniczych lub innych dyspozycji.
2. Posiadacza obciążają dyspozycje wynikające z naruszenia obowiązku z ust. 1.
3. W przypadku utraty lub ujawnienia narzędzi autoryzacyjnych, lub indywidualnych danych uwierzytelniających Posiadacz zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia Banku o zaistniałym zdarzeniu.

#### **§ 33**

1. Bank odpowiada za prawidłowe dostarczenie Posiadaczowi instrumentu płatniczego lub jego indywidualnych danych uwierzytelniających.
2. Bank wydając instrument płatniczy zapewnia, że indywidualne dane uwierzytelniające dostępne są wyłącznie dla osoby uprawnionej do otrzymania lub korzystania z instrumentu płatniczego.
3. Posiadacz uprawniony do korzystania z instrumentu płatniczego, jest zobowiązany:
  - 1) korzystać z niego zgodnie z jego przeznaczeniem, na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie,
  - 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.
4. W celu realizacji zobowiązań, o których mowa w ust. 3 pkt 1), z chwilą otrzymania instrumentu płatniczego Posiadacz zobowiązany jest podjąć niezbędne środki służące do zapobieżenia naruszeniu indywidualnych danych uwierzytelniających, w tym obowiązany jest do przechowywania instrumentu płatniczego z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym.
5. Bank zapewnia Posiadaczowi możliwość dokonania zgłoszenia o przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt 2), jak również odblokowania albo zastąpienia zablokowanego instrumentu płatniczego nowym.
6. Dyspozycję odblokowania karty Użytkownik karty może złożyć osobiście w placówce Banku, za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność lub w inny udostępniony przez Bank sposób.

#### **§ 34**

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 (w tym hasła) lub NIK 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 przepisów prawa, a także gdy Posiadacz nie dokonał powiadomienia o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych na rachunku w terminie wskazanym w § 30 ust. 2, z zastrzeżeniem § 30 ust. 4.
4. Jeżeli przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku nastąpiło z przyczyn, za które Bank ponosi odpowiedzialność, Posiadaczowi rachunku przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie 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 § 30 ust. 2, z zastrzeżeniem § 30 ust. 4.
6. Jeżeli Bank ponosi odpowiedzialność zgodnie z ust. 1, niezwłocznie zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależycie 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 § 30 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 pod dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej, lub w przypadku gdy Posiadacz korzysta z rachunku płatniczego, Bank przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza. W takim przypadku data waluty w odniesieniu do uznania rachunku płatniczego 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 § 25 ust. 4 i 8, z zastrzeżeniem § 25 ust. 11, 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 pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej wpłynęły na rachunek Banku, Bank odpowiada wobec Posiadacza za niewykonanie lub nienależyte wykonanie tej transakcji płatniczej.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11, Bank niezwłocznie przekazuje do dyspozycji Posiadacza 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 płatniczego, 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 płatniczego odbiorcy data waluty nie może być późniejsza od daty waluty, z którą kwota zostałaby uznana gdyby transakcja została wykonana zgodnie z § 25 ust. 6.
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 kwoty transakcji płatniczej wpłaconej na rachunek zgodnie z postanowieniami § 36 ust. 4.
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 płatniczym 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. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego, w tym opóźnionego, wykonania transakcji płatniczej.

17. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej zainicjowanej przez Posiadacza jako płatnika, jak również zainicjowanej przez Posiadacza 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 przesłедzenia transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza rachunku o jego wyniku.
18. Posiadacz ponosi odpowiedzialność za podjęcie z rachunku środków pieniężnych błędnie wypłaconych lub błędnie zaksięgowanych oraz naruszenie obowiązku zgłoszenia niezgodności na wyciągu i jest zobowiązany do zwrotu Bankowi nienależnie pobranych lub wypłaconych kwot.
19. W przypadku, gdy zlecenie płatnicze jest składane przez Posiadacza do uprawnionego dostawcy trzeciego, Bank zwraca Posiadaczowi kwotę niewykonanej lub nienależycie 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.
20. Jeśli Bank, po otrzymaniu reklamacji dotyczącej obciążenia rachunku Posiadacza kwotą nieautoryzowanej transakcji płatniczej wraz z ewentualnymi odsetkami naliczonymi w związku z tą transakcją, przywrócił 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.

### § 35

1. Bank jest obowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem błędnego unikatowego identyfikatora. W tym celu nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia zgłoszenia przez Posiadacza nieprawidłowej transakcji, Bank w przypadku gdy:
  - 1) prowadzi rachunek odbiorcy – pisemnie zawiadamia odbiorcę o:
    - a) zgłoszeniu przez Posiadacza informacji o transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy opłat,
    - b) obowiązku udostępnienia Posiadaczowi danych osobowych odbiorcy w celu umożliwienia dochodzenia zwrotu kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, jeżeli odbiorca nie dokona jej zwrotu w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia,
    - c) dniu upływu terminu 1 miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia,
    - d) numerze rachunku zwrotu,
  - 2) nie prowadzi rachunku odbiorcy – zwraca się do banku odbiorcy o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
2. Jeżeli Bank prowadzi rachunek odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, wówczas Bank, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania rachunku zwrotu kwotą w/w transakcji, uznaje tą kwotą rachunek Posiadacza.
3. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy, a odbiorca dokonał zwrotu kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, wówczas bank odbiorcy, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania prowadzonego przez siebie rachunku zwrotu, uznaje tą kwotą rachunek zwrotu Banku, a następnie Bank nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od uznania prowadzonego przez siebie rachunku zwrotu, uznaje tą kwotą rachunek Posiadacza.
4. Jeżeli doprowadzenie do uznania rachunku Posiadacza, nie jest możliwe, Bank nie później niż w terminie 3 dni roboczych od uznania rachunku zwrotu, informuje Posiadacza o możliwości zwrotu kwoty transakcji na wskazany przez Posiadacza numer rachunku lub poprzez dokonanie wypłaty środków pieniężnych:
  - 1) jeżeli Posiadacz wskazał numer rachunku, Bank w terminie 1 dnia roboczego od jego wskazania, uznaje ten rachunek kwotą transakcji,
  - 2) jeżeli Posiadacz nie wskazał numeru rachunku, wypłata środków pieniężnych następuje niezwłocznie na żądanie płatnika.
5. Jeżeli działania, o których mowa w ust. 1-4 powyżej, w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego żądania Posiadacza o udostępnienie danych odbiorcy, Bank:
  - 1) który prowadzi rachunek odbiorcy – udostępnia Posiadaczowi imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy oraz miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy,
  - 2) który nie prowadzi rachunku odbiorcy – zwraca się do banku odbiorcy o przekazanie mu w/w danych, w celu umożliwienia Posiadaczowi dochodzenia kwoty transakcji. W tym przypadku bank odbiorcy przekazuje do Banku w/w dane w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania żądania. Bank przekazuje otrzymane dane Posiadaczowi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia ich otrzymania.

### § 36

1. Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w formie:
  - 1) gotówkowej – w placówkach Banku prowadzących obsługę kasową, w wybranych placówkach pocztowych oraz w kasach innych banków, przy użyciu ogólnie dostępnych formularzy wpłat, a także przy użyciu karty płatniczej wydanej do rachunku we wpłatomatach wskazanych przez Bank w Komunikacie,
  - 2) bezgotówkowej.
2. Wpłaty może dokonać każda osoba, która zna numer rachunku odbiorcy.
3. Odpowiedzialność za podanie prawidłowego numeru rachunku odbiorcy ponosi wpłacający.
4. Wpłata gotówkowa dokonywana bezpośrednio w placówkach Banku prowadzących obsługę kasową oraz w wybranych placówkach pocztowych przez Posiadacza na rachunek własny lub przez osoby trzecie na rachunek Posiadacza prowadzony w Banku w walucie tego rachunku, udostępniana jest na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych przez Bank, nie później, niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.

### § 37

1. Wypłaty gotówkowe z rachunku mogą być dokonywane:
  - 1) przy użyciu ogólnie dostępnych formularzy wypłat – w placówkach Banku prowadzących obsługę kasową oraz w wybranych placówkach pocztowych, w tym na podstawie ustnej dyspozycji wypłaty,
  - 2) w formie zlecenia wypłaty dokonywanego przez upoważnionego pracownika Poczty Polskiej pod wskazanym przez Posiadacza adresem,
  - 3) przy użyciu karty płatniczej, na zasadach określonych w § 45.
2. Posiadacz może dokonać wypłaty w granicach wolnych środków, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących wypłaty w oparciu o zlecenie wypłaty oraz wypłaty przy użyciu karty płatniczej. Bank może wprowadzić wymóg wcześniejszego zgłaszania w placówce Banku lub placówce pocztowej wypłat w kwocie powyżej 20.000 zł, na co najmniej 2 dni robocze przed terminem wypłaty. Informację o wprowadzeniu wymogu awizowania wypłaty Bank wskazuje w Komunikacie.
3. Wpłata na podstawie zlecenia wypłaty jest dokonywana na następujących zasadach:
  - 1) Posiadacz składa w placówce Banku, placówce pocztowej lub przesyła do Banku albo zgłasza poprzez Telekonto zlecenie wypłaty, określając rodzaj zlecenia, kwotę i termin wypłaty, osobę na rzecz której ma być dokonana wypłata oraz adres, pod którym wypłata ma zostać zrealizowana z zastrzeżeniem, iż adresem nie może być adres placówki Banku lub placówki pocztowej,
  - 2) zlecenie wypłaty złożone w placówkach Banku lub placówkach pocztowych do godziny wskazanej w Komunikacie uznaje się za otrzymane przez Bank w momencie, w którym zostało złożone w placówce pocztowej lub w placówce Banku; zlecenie wypłaty złożone w placówce pocztowej lub w placówce Banku w dniu niebędącym dla Banku dniem roboczym lub złożone po godzinie wskazanej w Komunikacie, uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu,
  - 3) złożone zlecenie wypłaty może zostać realizowane jednorazowo bądź cyklicznie,
  - 4) wypłaty realizowane są do wysokości wolnych środków, przy czym wypłata taka nie może być wyższa niż graniczna wartość przekazu pocztowego i może zostać zrealizowana wyłącznie w pełnych złotych,
  - 5) w przypadku zlecenia wypłaty, kwota jednorazowej wypłaty nie może być niższa niż określona w Komunikacie,
  - 6) jeżeli złożone przez Posiadacza zlecenie wypłaty nie znajduje w całości pokrycia w kwocie wolnych środków, a jej wysokość stanowi nie mniej niż 90% kwoty wskazanej w zleceniu wypłaty i nie mniej niż kwota określona w Komunikacie, Bank dokona realizacji zlecenia do wysokości kwoty wolnych środków,
  - 7) w przypadku niepodjęcia środków pieniężnych pod wskazanym w zleceniu wypłaty adresem, Posiadacz może zrealizować wypłatę w terminie do 10 dni kalendarzowych od daty wskazanej w zleceniu wypłaty, w placówce pocztowej właściwej dla wskazanego miejsca wypłaty,
  - 8) zmianę lub odwołanie zlecenia wypłaty Posiadacz może złożyć osobiście w placówce Banku, w placówce pocztowej, przesłać do Banku lub zgłosić poprzez Telekonto,
  - 9) Posiadacz zobowiązany jest do zapewnienia środków pieniężnych na realizację zlecenia wypłaty na co najmniej jeden dzień roboczy przed dniem wskazanym jako dzień realizacji zlecenia wypłaty,
  - 10) w przypadku zlecenia wypłaty, Bank dokonuje blokady środków pieniężnych 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 niedokonaniu wypłaty, nie później niż 14 dnia kalendarzowego od wyznaczonego terminu wypłaty.

### § 38

1. Zgoda Posiadacza na obciążanie rachunku w ramach polecenia zapłaty musi zostać złożona w Banku i u odbiorcy albo dostarczona do Banku przez odbiorcę lub dostawcę usług płatniczych odbiorcy.
2. Rozwiązanie Umowy skutkuje odwołaniem zgody Posiadacza, o której mowa w ust. 1.
3. Zmiana numeru rachunku określona w złożonym wcześniej zleceniu stałym traktowana jest przez Bank jak odwołanie poprzedniego i złożenie nowego zlecenia stałego.

### § 39

1. Polecenie wypłaty za granicę jest usługą płatniczą polegającą na złożeniu przez Posiadacza zlecenia dokonania przelewu określonej kwoty pieniężnej, wyrażonej w walucie obcej lub w złotych wskazanej osobie fizycznej lub prawnej na jej rachunek prowadzony przez wskazanego krajowego lub zagranicznego dostawcę usług płatniczych.
2. Polecenie wypłaty przyjmowane jest od Posiadacza w formie pisemnej, wyłącznie na formularzu bankowym dostępnym w placówkach Banku.
3. Polecenie przelewu SEPA jest usługą płatniczą polegającą na złożeniu przez Posiadacza zlecenia dokonania przelewu określonej kwoty pieniężnej, wyrażonej w euro wskazanej osobie fizycznej lub prawnej na jej rachunek prowadzony przez krajowego lub zagranicznego dostawcę usług płatniczych, który uczestniczy w realizacji przelewów zgodnie ze standardem SEPA. Polecenie przelewu SEPA przyjmowane jest od Posiadacza za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile oraz w formie pisemnej w placówkach Banku. Szczegółowe zasady realizacji polecenia przelewu SEPA określa Komunikat.

## Rozdział XI Karty płatnicze

### § 40

1. Karta służy do korzystania ze środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKontcie 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 ponosi odpowiedzialność z tytułu używania kart wydanych do rachunku, na zasadach określonych w przepisach prawa i Regulaminie.
6. 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.
7. Użytkownik karty nie będący Posiadaczem może wydawać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje jedynie w zakresie związanym z wydaną mu kartą.

### § 41

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. 3.
3. 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 Telekonto, w placówce Banku lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
4. W ciągu 14 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. 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 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
5. 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.
6. 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 § 44.

### § 42

1. Bank wysyła kartę na adres do korespondencji wskazany w Umowie.
2. Użytkownik karty samodzielnie nadaje lub zmienia PIN do karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online lub usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile.

3. Jeśli w terminie 30 dni od złożenia wniosku o kartę, karta nie zostanie doręczona bądź Posiadaczowi nie zostanie przekazana informacja o odmowie wydania karty, Posiadacz powinien skontaktować się telefonicznie z Contact Centre lub osobiście z placówką Banku w celu ustalenia powodów nieotrzymania przesyłki i dalszego trybu postępowania.
4. Niezwłocznie po otrzymaniu karty, Użytkownik karty zobowiązany jest do złożenia na niej podpisu, w sposób trwały w wyznaczonym miejscu na karcie.
5. Wydana przez Bank karta jest nieaktywna i nie można nią dokonywać transakcji. Użytkownik karty aktywuje ją, zgodnie z informacją przesłaną wraz z kartą. Pierwsza transakcja kartą musi być dokonana z użyciem PIN.
6. Opłaty za kartę są pobierane w ciężar rachunku w wysokości określonej w Taryfie niezależnie od faktu aktywacji karty.
7. W przypadku nieodebrania przesyłki z kartą przez Użytkownika karty pomimo jej prawidłowego przesłania, Bank zastrzega kartę po zwrocie przesyłki z kartą do Banku.

#### **§ 43**

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, dla której Użytkownik karty samodzielnie nadaje nowy PIN. Wniosek taki może zostać złożony za pośrednictwem Contact Centre, w placówce Banku 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.

#### **§ 44**

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 Telekonto, w placówce Banku lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
2. Przekazanie wznowionej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 42, 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. Odpowiedzialność za skutki wynikłe z niezniszczenia karty ponosi Posiadacz.
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 zmiany oferty produktowej polegającej na zastąpieniu przez Bank dotychczasowej karty produktem o innych cechach wizualnych lub o rozszerzonej funkcjonalności, Bank wznowia ją poprzez wydanie karty nowego rodzaju. Wznowienie takie jest możliwe pod warunkiem zachowania przez nową kartę funkcjonalności co najmniej takich samych jak dotychczasowa karta i nie wiąże się z obowiązkiem poniesienia kosztów tego wznowienia przez Posiadacza.

#### **§ 45**

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.
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 EnveloBanku.
  - 2) 3-D Secure, która stanowi dodatkowe zabezpieczenie przy uwierzytelnieniu transakcji kartą za pomocą indywidualnych danych uwierzytelniających lub jednorazowego kodu sms (kod 3DSecure) przesyłanego na numer telefonu komórkowego Użytkownika karty, który został podany przez Użytkownika karty i zarejestrowany w systemie Banku.
3. Transakcje realizowane są 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. Skorzystanie przez Użytkownika karty z usługi przeliczenia waluty w bankomacie, punkcie sprzedaży lub przez odbiorcę może bowiem wiązać się z zastosowaniem przez podmiot świadczący usługę przeliczenia waluty opłat lub kursu walutowego. Bank może nie dysponować informacją o zastosowanych przez dany podmiot świadczący usługę przeliczenia waluty opłatach lub kursie walutowym. 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.

#### § 46

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.
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,
    - b) transakcja zbliżeniowa bezgotówkowa powyżej kwoty maksymalnej ustalonej przez organizację kartową dla danego kraju, każdorazowo wymaga potwierdzenia z użyciem PIN,
    - c) transakcja zbliżeniowa gotówkowa wymaga każdorazowo potwierdzenia poprzez wprowadzenie PIN,
    - d) 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,
    - e) 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 EnveloBanku oraz w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą,
    - f) dokonanie transakcji zbliżeniowej może być przyczyną niedozwolonego zadłużenia na rachunku; Użytkownik karty zobowiązany jest dołożyć należytej staranności przy korzystaniu z funkcji zbliżeniowej w celu wykluczenia wystąpienia takiego zadłużenia,
  - 4) użycie karty – 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 – w przypadku transakcji na odległość,
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 oznacza braku autoryzacji transakcji zgodnie z ust. 4 pkt 1), powyżej.
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) nieprawidłowego uwierzytelnienia transakcji odmowy okazania dokumentu tożsamości,
  - 5) stwierdzenia posługiwania się instrumentem przez osobę nieuprawnioną,
  - 6) braku technicznej możliwości dokonania akceptacji transakcji,
  - 7) przekroczenia limitów transakcyjnych,
  - 8) zamknięcia rachunku bądź rozwiązania Umowy,
  - 9) gdy wymagają tego przepisy prawa,
  - 10) gdy zachodzi podejrzenie, że podmiot składający zlecenie płatnicze dotyczące transakcji przy użyciu karty nie jest do tego uprawniony lub że dostęp taki jest nielegalny.



8. Akceptant może zatrzymać kartę w przypadkach określonych w ust. 7 pkt 1)–3) i 4) 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 udostępnia Użytkownikowi karty możliwość wyłączenia oraz ponownego włączenia funkcji zbliżeniowej. Informacje o warunkach i zasadach korzystania z tej usługi Bank udostępnia na stronie internetowej EnveloBanku oraz za pośrednictwem Contact Centre.
12. Zgody na wykonanie transakcji płatniczej można również udzielić za pośrednictwem odbiorcy lub dostawcy odbiorcy.

#### **§ 47**

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 transakcji, 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. 2 oraz obciąża Posiadacza wszelkimi opłatami związanymi z używaniem karty i korzystaniem z usług dodatkowych.

#### **§ 48**

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 EnveloBanku, a także na każde żądanie Użytkownika karty zgłoszone w placówce Banku, placówce pocztowej i za pośrednictwem Contact Centre.
3. W celu podwyższenia bezpieczeństwa, na dzień zawarcia Umowy, Bank i Posiadacz ustalają w odniesieniu do karty następujące limity transakcyjne ograniczające kwoty lub liczbę transakcji dokonanych daną kartą:

	Wartość domyślna	Wartość maksymalna	Liczba domyślna	Liczba maksymalna
1. Dzienny limit transakcji kartą (bezgotówkowych i gotówkowych)	6.000,00 zł	30.000,00 zł	Limit nie jest osobno definiowany	
1.1. w tym limit transakcji w POS (bezgotówkowych i gotówkowych)	6.000,00 zł	30.000,00 zł	15	30
1.1.1. w tym limit transakcji internetowych	3.000,00 zł	30.000,00 zł	15	30
1.2. w tym limit wypłat gotówkowych w bankomacie	6.000,00 zł	15.000,00 zł	5	10
Na wniosek Posiadacza, Bank może indywidualnie zmienić limit kwotowy oraz liczbowy w zakresie nie przekraczającym wartości maksymalnych z zastrzeżeniem, że wartość limitu podrzędnego nie może przewyższyć wartości limitu nadrzędnego.				

4. Bank dokonuje zmiany wysokości lub rodzaju limitów transakcyjnych w następujących przypadkach:
- 1) zmiany przepisów prawa w tym zakresie,
  - 2) z uzasadnionych przyczyn związanych z bezpieczeństwem transakcji,
  - 3) zmiany funkcjonalności karty w związku ze zmianami technologicznymi, które uniemożliwiają utrzymanie dotychczasowych limitów i wymuszają w związku z tym zmiany w tym zakresie,
  - 4) zmiany przepisów organizacji kartowej, której znak widnieje na karcie, wymuszającej zmianę w tym zakresie.
5. Tryb wprowadzenia zmian warunków w zakresie limitów transakcyjnych określa Rozdział VI.

#### § 49

1. Kartą można dokonywać transakcji przez całą dobę, z zastrzeżeniem ust. 2 – 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 EnveloBanku oraz udziela informacji za pośrednictwem Contact Centre.
3. W przypadkach określonych w § 28 ust. 1 oraz § 46 ust. 7, 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.

#### § 50

1. Karta może zostać zatrzymana w bankomacie lub wpłatomacie w przypadku:
  - 1) podania nieprawidłowego PIN,
  - 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 Telekonto, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność lub w inny udostępniony przez Bank sposób.

#### § 51

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. W takim przypadku Posiadacz może nadać nowy PIN do karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile.
2. W przypadku zapomnienia PIN Użytkownik karty powinien nadać nowy PIN do karty za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile.
3. Niezależnie od powyższego, Użytkownik karty może w każdym czasie dokonać zmiany PIN:
  - 1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile,
  - 2) w bankomatach wybranych sieci, zgodnie z informacją podawaną do wiadomości w materiałach informacyjnych dotyczących karty.
4. Zmiana PIN w bankomacie wymaga użycia karty oraz wprowadzenia dotychczasowego PIN.
5. Użytkownik karty jest zobowiązany do zachowania środków ostrożności, o których mowa w § 33 ust. 3 oraz 4, w tym ochrony poufności PIN i nie może ujawniać PIN lub jego części osobom trzecim.

## § 52

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).

## § 53

1. 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.
2. Sposób zgłaszania faktu nieotrzymania wyciągu oraz zamówień duplikatu wyciągu określa § 66 ust. 5.

## § 54

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) ujawniania 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 EnveloBanku lub
  - 2) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online, usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto , 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.

## § 55

1. Karta zastrzeżona nie może być używana. W przypadku odzyskania takiej karty należy ją zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się kartą.
2. W przypadku zastrzeżenia karty Bank wydaje w jej miejsce nową kartę, o nowym numerze i z nowym terminem ważności oraz limitami domyślnymi określonymi w § 48, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej odbywa się na zasadach, o których mowa w § 42.
4. Posiadacz ma prawo rezygnacji z wydania kolejnej karty w miejsce karty zastrzeżonej. Rezygnacja musi zostać zgłoszona w przypadku zastrzegania karty przez Posiadacza wraz ze zgłoszeniem utraty karty. Rezygnacja taka stanowi wypowiedzenie Umowy w zakresie tej karty.
5. Bank może odmówić wydania karty w miejsce zastrzeżonej w przypadku, o którym mowa w § 44 ust. 4 pkt 1).

## § 56

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. Jeżeli przestały istnieć podstawy do utrzymania blokady lub zastrzeżenia:
  - 1) w przypadku blokady – Bank odblokowuje kartę,
  - 2) w przypadku zastrzeżenia – Bank wydaje nową kartę.
5. 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 § 47 ust. 1.

#### **§ 57**

1. Bank może udostępniać usługi lub produkty związane z kartą, w tym ubezpieczenia, zwane dalej „usługami dodatkowymi”.
2. W przypadku, gdy usługi dodatkowe lub funkcjonalności karty wiążą się z odpłatnością, udostępniane są one na wniosek Posiadacza.
3. 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 EnveloBanku.
4. Przed przystąpieniem do korzystania z usług dodatkowych Użytkownik karty zobowiązany jest zapoznać się z warunkami świadczenia tych usług.
5. Użytkownik karty korzystający z usług dodatkowych zobowiązuje się do przestrzegania warunków świadczenia tych usług.
6. 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.
7. W przypadku usług dodatkowych związanych z odpłatnością, Bank może naliczać lub pobierać na rzecz podmiotu świadczącego tę usługę dodatkowe opłaty, zgodnie z obowiązującą Taryfą. Wprowadzenie zmian w Taryfie w związku z wprowadzeniem lub zmianą usług dodatkowych dokonywane jest zgodnie z trybem określonym w § 65.

## **Rozdział XII Lokaty**

#### **§ 58**

1. Rodzaje lokat, wysokość ich oprocentowania oraz minimalne kwoty lokat wskazane są w Komunikacie.
2. Lokata może być prowadzona jako:
  - 1) nieodnawialna, która pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego terminu stawiana jest wraz z należnymi odsetkami do dyspozycji Posiadacza na rachunku,
  - 2) 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) 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. Jeżeli na skutek odnowienia lokata wiązałaby dłużej niż 10 lat od jej otwarcia, warunkiem odnowienia lokaty jest wydanie przez Posiadacza takiej decyzji.
4. Dyspozycję otwarcia i likwidacji lokaty Posiadacz może złożyć poprzez:
  - 1) usługę bankowości elektronicznej EnveloBank Online i usługę bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile,
  - 2) w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
5. Dyspozycja otwarcia lokaty może zostać zrealizowana do wysokości wolnych środków znajdujących się na rachunku w dniu realizacji dyspozycji.
6. Warunki lokaty potwierdzone są przez Bank na wyciągu z rachunku lub w odrębnym dokumencie stanowiącym potwierdzenie założenia lokaty.
7. W ramach rachunku może być prowadzona nieograniczona liczba lokat.
8. Bank dopuszcza możliwość zakładania lokat na warunkach indywidualnych.
9. 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.
10. 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.
11. 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.

#### § 59

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane, w zależności od rodzaju lokaty, według zmiennej lub stałej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie lokat jest ustalane w oparciu o co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
  - 1) podstawowe stopy procentowe NBP, takie jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa,
  - 2) wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 3) stawki WIBID, LIBOR, EURIBOR,
  - 4) poziom rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez właściwe organy,
  - 5) rentowność 52 – tygodniowych bonów skarbowych,
  - 6) rentowność obligacji skarbowych.

#### § 60

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 § 14.
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.

#### § 61

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, z zastrzeżeniem § 14.
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 § 58 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 XIII Opłaty i prowizje

#### § 62

1. Bank pobiera opłaty i prowizje za usługi 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, w terminach i na zasadach określonych w Taryfie.
2. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania jego rachunku prowizjami i opłatami należnymi Bankowi, o których mowa w ust. 1 bez odrębnej dyspozycji.
3. O ile Umowa lub Regulamin nie stanowi inaczej, opłaty i prowizje pobierane są przez Bank w ciężar rachunku, w wysokości obowiązującej w dniu wykonania przez Bank transakcji płatniczej.
4. Opłaty i prowizje pobierane okresowo są należne Bankowi jedynie za okres obowiązywania Umowy. W przypadku rozwiązania Umowy opłaty i prowizje pobrane z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.

#### § 63

1. Rodzaj oraz wysokość opłat i prowizji Bank ustala biorąc pod uwagę następujące czynniki:
  - 1) wewnętrzne koszty obsługi,

- 2) koszty usług świadczonych przez podmioty zewnętrzne w związku z realizacją Umowy, w tym ceny energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych i rozliczeń międzybankowych,
  - 3) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 4) wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny,
  - 5) zakres i/lub formę usług świadczonych na podstawie Umowy,
  - 6) wymaganą do realizacji Umowy funkcjonalność w zakresie produktów i usług nią objętych oraz wymagania systemowe w tym zakresie,
  - 7) przepisy prawa,
  - 8) dobre praktyki sektora bankowego lub finansowego wynikające z decyzji, rekomendacji, stanowisk lub zaleceń NBP, KNF lub innych właściwych organów oraz Związku Banków Polskich.
2. Wysokość opłat odpowiadać będzie kosztom faktycznie ponoszonym przez Bank z poszczególnych tytułów.
  3. Na życzenie Klienta Bank może wykonać inne czynności niż wymienione w Taryfie, jednak ma wówczas prawo do pobrania uzgodnionej uprzednio z Posiadaczem prowizji lub opłaty bankowej, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.

#### § 64

1. Wysokość opłat i prowizji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez GUS,
  - 2) zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych,
  - 3) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których Bank korzysta przy realizacji danej czynności,
  - 4) zmiany w zakresie czynności związanych z prowadzeniem rachunku,
  - 5) zmiany poziomu prowizji i opłat na rynku międzybankowym za porównywalne czynności lub usługi,
  - 6) wprowadzenie zmian w przepisach prawa lub wydanie decyzji, rekomendacji, stanowisk lub zaleceń przez NBP, KNF lub inne właściwe organy lub zmiany w interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, co wymusza zmiany w zakresie objętym Taryfą,
2. Bank może podjąć decyzję o niepodwyższeniu opłat lub prowizji pomimo zaistnienia przesłanek do ich podwyższenia, ale może wówczas uwzględnić wzrost wskaźników określonych w ust. 1 za ten okres przy kolejnej zmianie opłat lub prowizji.
3. Niezależnie od czynników zmiany opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo do czasowego obniżania opłat i prowizji w ramach promocji, z możliwością wprowadzenia po zakończeniu trwania promocji dla produktów objętych promocją, opłat i prowizji w wysokości obowiązującej dla danego produktu w okresie nie objętym promocją.
4. Bank może wprowadzić nowe opłaty i prowizje w przypadku:
  - 1) zwiększenia w granicach uzgodnionych z Posiadaczem zakresu lub formy świadczonych usług związanych z Umową, a także nałożenia w uzgodnieniu z Posiadaczem na Bank nowych obowiązków związanych z realizacją Umowy lub wprowadzenia nowych produktów lub usług,
  - 2) zmiany obowiązujących przepisów prawa nakładających na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy,
  - 3) zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikająca z decyzji, rekomendacji, stanowisk lub zaleceń NBP, KNF lub innych właściwych organów lub Związku Banków Polskich mająca wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank
  - 4) zobowiązania Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia Umowy lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których Bank nie był zobowiązany w dacie zawarcia Umowy.
5. Bank może zmienić nazwy lub opisy opłat i prowizji, bez wzrostu ich wysokości oraz bez zmiany sposobu ich obliczania lub pobierania, w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany nazwy usługi lub produktu,
  - 2) zmiany o charakterze stylistycznym lub redakcyjnym, które nie wpływają w jakikolwiek sposób na prawa i obowiązki Posiadacza,
  - 3) wprowadzenie zmian w przepisach prawa lub wydanie decyzji, rekomendacji, stanowisk lub zaleceń przez NBP, KNF lub inne właściwe organy albo zmiany w interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, co wymusza zmiany w zakresie objętym Regulaminem.
6. Bank może dokonać obniżenia albo wycofania opłaty lub prowizji.

#### § 65

1. Zmiana Taryfy nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
2. Zmieniona Taryfa jest przesyłana Posiadaczowi w sposób wskazany w Umowie oraz udostępniana na stronie internetowej EnveloBanku.
3. Jeżeli Posiadacz nie akceptuje wprowadzanej zmiany Taryfy ma prawo złożyć wypowiedzenie Umowy (z zachowaniem terminu wypowiedzenia) z jednoczesnym wyraźnym wskazaniem przyczyny wypowiedzenia, tj. określeniem zmiany Taryfy, która była przyczyną w/w decyzji. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w zdaniu pierwszym, musi zostać złożone w terminie 10 dni od zamieszczenia Komunikatu na stronie internetowej Banku.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 3 Bank nie pobiera od Posiadacza opłat i prowizji, które zostały wprowadzone do Taryfy, a których wprowadzenie było przyczyną wypowiedzenia Umowy.

5. W przypadku, gdy Posiadacz nie skorzysta z prawa do wypowiedzenia Umowy w trybie opisanym w ust. 3, zmieniona Taryfa obowiązuje od dnia wskazanego w korespondencji przesłanej do Posiadacza oraz w Komunikacie.
6. W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, wypowiedzenie Umowy w trybie określonym w niniejszym paragrafie 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.

## **Rozdział XIV Wyciągi i informacje o transakcjach**

### **§ 66**

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 zidentyfikowanie transakcji płatniczej, i w stosownych przypadkach odbiorcy albo płatnika, a także wszelkie inne informacje przekazane odbiorcy w związku z wykonaniem transakcji płatniczej,
  - 2) o kwocie transakcji płatniczej w walucie, w której obciążono rachunek płatniczy płatnika, lub w walucie, w której zostało złożone zlecenie płatnicze albo w walucie, w której uznawany jest rachunek płatniczy odbiorcy,
  - 3) o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej i w stosownych przypadkach ich wyszczególnienie, lub informację o odsetkach należnych od płatnika albo odbiorcy,
  - 4) o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej przez dostawcę płatnika albo odbiorcy oraz o kwocie transakcji płatniczej po albo przed przeliczeniem walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczaniem waluty,
  - 5) dacie waluty zastosowanej przy obciążeniu rachunku lub o dacie otrzymania zlecenia płatniczego albo przy 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 Rozdziale XVI, z zastrzeżeniem terminu i pod rygorem wskazanym w § 30 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 upoważnia Bank do dokonania sprostowania błędnego księgowania na rachunku w przypadku, gdy Bank we własnym zakresie stwierdzi wystąpienie takiej sytuacji.
7. Za doręczenie na zlecenie Posiadacza wyciągu w inny niż to ustalono w Umowie sposób, a także za przestanie kolejnego wyciągu za ten sam okres, może zostać naliczona opłata zgodnie z Taryfą.
8. W przypadku zwrotu wyciągu z adnotacją o niemożności jego doręczenia Posiadaczowi, Bank może zaprzestać wysyłania wyciągów do czasu wyjaśnienia sprawy przez Posiadacza.
9. Wyciąg nie jest dostarczany w przypadku braku obrotów na rachunku w okresie rozliczeniowym, którego dany wyciąg dotyczy (za wyjątkiem dopisania odsetek).
10. Posiadacz jest zobowiązany w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu lub zawiadomienia zgłosić w Banku niezgodności, jakie stwierdzi w ich treści.

### **§ 67**

1. W okresie obowiązywania Umowy Bank w każdym czasie udostępnia Posiadaczowi, w uzgodniony sposób, informacje dotyczące rachunku, w tym informacje o stanie wolnych środków oraz operacjach na rachunkach:
  - 1) za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online i usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile oraz usługi bankowości telefonicznej Telekonto,
  - 2) w placówkach Banku,
  - 3) w placówkach pocztowych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,

- 4) w inny sposób uzgodniony pomiędzy Posiadaczem i Bankiem.
2. Posiadacz może uzyskać informacje o saldzie i historii operacji również w wybranych placówkach pocztowych. Wykaz tych placówek udostępniony jest na stronie internetowej EnveloBanku.
3. Posiadacz może złożyć Bankowi dyspozycję dotyczącą zablokowania możliwości udostępnienia przez placówki pocztowe informacji, o których mowa w ust. 1.
4. 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.

#### **§ 68**

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 XV Powiadamanie SMS Serwis SMS**

#### **§ 69**

1. Posiadacz może aktywować do EnveloKonta Firmowego i Firmowego EnveloKonta Oszczędnościowego powiadamanie SMS Serwis SMS. Aktywacja i dezaktywacja może nastąpić po otwarciu rachunku na podstawie wniosku złożonego przez Posiadacza w trybie określonym w Komunikacie. Aktywacja i dezaktywacja powiadamania SMS Serwis SMS zostanie potwierdzona przez Bank w wiadomości SMS.
2. W ramach powiadamania SMS Serwis SMS, Bank wysyła na zarejestrowany w Banku numer telefonu komórkowego Posiadacza wiadomości SMS zawierające informacje o zdarzeniach na EnveloKontcie Firmowym, Firmowym EnveloKontcie Oszczędnościowym i karcie. Zakres zdarzeń, w stosunku do których generowane są te wiadomości jest określony w Komunikacie.
3. W celu aktywacji lub modyfikacji powiadamania SMS Serwis SMS, Posiadacz określa:
  - 1) odpowiednio, rachunek, o którym mowa w ust. 1 i/ lub numer karty i zakres zdarzeń objętych powiadaniem 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 powiadamania SMS Serwis SMS, określone w Komunikacie.
4. Wraz z aktywacją powiadamania SMS Serwis SMS, Posiadacz wyraża zgodę na wysyłanie wiadomości SMS w odniesieniu do czynności wykonanych przez ustanowionego przez niego pełnomocnika.

#### **§ 70**

Wiadomości SMS w ramach powiadamania SMS Serwis SMS wysyłane są przez Bank z uwzględnieniem § 69 ust. 3 pkt 3), po wystąpieniu określonego zdarzenia, o którym mowa w § 69 ust. 2.

#### **§ 71**

1. Z tytułu aktywacji powiadamania SMS Serwis SMS, Bank pobiera opłatę zgodnie z obowiązującą Taryfą.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1, pobierana jest za każdą aktywację powiadamania 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 powiadamania 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 powiadamania SMS Serwis SMS, a jeżeli nie jest to możliwe, w sposób ustalony z Posiadaczem.



## § 72

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.

## Rozdział XVI Reklamacje

### § 73

1. Posiadacz oraz inna osoba korzystająca z usług Banku, która ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego Rozdziału.
2. Posiadacz oraz osoba, o której mowa w ust. 1 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 EnveloBanku 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 Pocztowe (Dz. U. 2017, poz. 1481 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 EnveloBank Online i usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile 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 udziela odpowiedzi na reklamację złożoną zgodnie z ust. 2 w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego ze składającym reklamację, 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.
5. Bank rozpatruje reklamację 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.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 5, 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.
7. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 5, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 6 pkt. 3), reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
8. Na życzenie składającego reklamację, Bank potwierdza przyjęcie reklamacji w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile strony nie ustalą inaczej, jest wskazanie osobie składającej reklamację numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.
9. 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 w sposób określony na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

## Rozdział XVII Wypłaty po śmierci Posiadacza

### § 74

1. W razie 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 wraz z postanowieniem sądu o dziale spadku lub zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o podziale sum ulokowanych na rachunku,
  - 2) aktu poświadczenia dziedziczenia zarejestrowanego w rejestrze spadkowym wraz z postanowieniem sądu o dziale spadku lub zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o podziale sum ulokowanych na rachunku,
  - 3) pełnomocnictwa udzielonego jednemu ze spadkobierców lub osobie trzeciej, przez wszystkich spadkobierców, do wypłaty środków z rachunku bankowego w imieniu i na rzecz udzielających pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonymi podpisami spadkobierców.
2. Postanowień niniejszego Rozdziału nie stosuje się do zarządcy sukcesyjnego.

## Rozdział XVIII Dane osobowe

### § 75

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”.
4. Podstawę prawną przetwarzania danych Posiadacza stanowi art. 6 ust. 1 lit. a), b), c) i 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) usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Online i usługi bankowości elektronicznej EnveloBank Mobile, których działanie w pełnej funkcjonalności może być oparte o profilowanie danych (m.in. kategoryzacja płatności Posiadacza; wysyłanie odpowiedzi do Posiadacza w zakresie przewidywanych przyszłych płatności na podstawie dotychczas wykonywanych operacji na rachunku – w tym wykorzystanie algorytmów detekcji; odpowiedzi i sugestie dotyczące zarządzania majątkiem, korzystania z usług itd.),
  - 3) wykonywania obowiązków dotyczących FATCA, CRS oraz 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) statystycznych i analiz wewnętrznych, 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 wynikający z przepisów ustawy Prawo bankowe,
  - 5) rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi 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 związany z zawartą z Bankiem umową,
  - 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 ustawy Prawo bankowe oraz Kodeksu cywilnego, a także na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku dotyczącego zabezpieczenia 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.
6. Dane osobowe Posiadacza będą przetwarzane przez Bank:
- 1) w związku z zawartą umową i wykonywaniem czynności bankowych – przez okres trwania umowy, a po jej wygaśnięciu – przez okres co najmniej 5 lat na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 2) dla celów statystycznych i wewnętrznych analiz – przez okres trwania zobowiązania,
  - 3) w celach archiwalnych - przez okres 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 Klienta  
– do czasu wycofania udzielonej zgody albo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu,
  - 5) dla celów wykonywania obowiązków dotyczących FATCA, CRS oraz AML – przez okres wskazany w tych przepisach prawa,
  - 6) dla celów rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
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. 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. J. Kaczmarskiego 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,
  - 4) w celu rozpatrywania potencjalnych 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 potencjalnymi roszczeniami.
12. BIK przetwarza dane osobowe Posiadacza w zakresie:
  - 1) dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panięskie 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.
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.

#### **§ 76**

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 XIX Bezpieczeństwo i incydenty**

#### **§ 77**

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o procedurach bezpieczeństwa mających wpływ na Posiadacza w zakresie świadczenia usług płatniczych przez Bank.
2. 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 EnveloBank Online.
3. 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.
4. Bank podejmuje działania w celu podnoszenia świadomości Klientów w zakresie ryzyk dla bezpieczeństwa związanych z usługami płatniczymi oraz w ramach obsługi Posiadacza i 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 telefonicznie za pośrednictwem Contact Centre lub poprzez przesłanie zapytania na adres e-mail wskazany w Umowie.

5. 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. 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.
6. W zależności od charakteru i krytyczności incydentu, o którym mowa powyżej, Bank kontaktuje się z Posiadaczem w sposób wskazany w ust. 2. Bank może wykorzystywać także inne kanały komunikacji w celu zapewnienia skuteczności komunikacji podejmowanej z Posiadaczem.
7. Przez incydent, o którym mowa powyżej, należy rozumieć niespodziewane zdarzenie, które ma niekorzystny wpływ na integralność, dostępność, poufność, autentyczność lub ciągłość świadczenia usług płatniczych przez Bank albo stwarza znaczne prawdopodobieństwo, że taki wpływ będzie mieć, lub serię takich zdarzeń.
8. Bank, na życzenie Posiadacza, informuje Posiadacza o podjętych lub nieudanych próbach wykonania transakcji płatniczej w sposób wskazany w ust. 2.
9. Posiadacz może złożyć skargę, która dotyczy kwestii bezpieczeństwa usług płatniczych świadczonych przez Bank.

## **Rozdział XX Postanowienia końcowe**

### **§ 78**

Bank informuje, iż w celu wykonania Umowy oraz w zakresie obsługi rachunków powierza Poczcie Polskiej S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 00-940 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000334972, przetwarzanie informacji chronionych tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami Prawa bankowego oraz ustawy o komercjalizacji Poczty Polskiej, a także zawartych z Bankiem umów.

### **§ 79**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku objęte są obowiązkowym systemem gwarancyjnym na warunkach określonych w ustawie o BFG.
2. Szczegółowa informacja na temat systemu gwarancyjnego zawarta jest w arkuszu informacyjnym, przekazanym Posiadaczowi przed zawarciem Umowy. Arkusz informacyjny przekazywany jest Posiadaczowi również w trakcie obowiązywania Umowy, nie rzadziej niż raz w roku, a także na każdy wniosek Posiadacza.

### **§ 80**

1. Celem usługi finansowej świadczonej przez Bank nie jest uzyskiwanie korzyści podatkowych przez jakąkolwiek ze stron w rozumieniu przepisów rozdziału 11a ustawy Ordynacja podatkowa.
2. 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.
3. 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.

### **§ 81**

1. Umowa zawierana jest w języku polskim. Strony Umowy porozumiewają się w trakcie obowiązywania umowy językiem polskim.
2. Sposób porozumiewania się między Bankiem i Posiadaczem, w tym sposób składania dyspozycji przez Posiadacza oraz sposób przekazywania informacji przez Bank, został wskazany w poszczególnych przypadkach w Umowie i Regulaminie.
3. 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 EnveloBank Online, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność
4. W wyjątkowych przypadkach, Bank może podjąć decyzję o otwarciu i prowadzeniu rachunku na odrębnie wynegocjowanych zasadach.

5. Umowa uzgodniona indywidualnie z Posiadaczem, a także wszelkie dokumenty przekazane Posiadaczowi przez Bank, a nieudostępnione do publicznej wiadomości zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 Ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
6. Umowa i Regulamin podlegają przepisom prawa polskiego.
7. 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 w/w Ustawy w najszerszym dozwolonym przez Ustawę zakresie. Jednocześnie, celem uniknięcia rozbieżności interpretacyjnych, uznaje się, iż w sytuacji, gdy postanowienia Umowy i/lub Regulamin nie określają w sposób odmienny praw i obowiązków Banku i Posiadacza w porównaniu z zakresem praw i obowiązków określonych ustawowo, to odpowiednie przepisy w/w Ustawy nie znajdują zastosowania.
8. Regulamin wydany został na podstawie art. 109 Prawa bankowego.

#### **§ 82**

1. Termin rozpoczęcia świadczenia usług płatniczych za pośrednictwem dostawców trzecich, a także informacja o wynikających z ustawy o usługach płatniczych zasadach świadczenia tych usług zostanie ogłoszona w komunikacie Banku. Bank rozpocznie świadczenie usług płatniczych za pośrednictwem dostawców trzecich nie później, niż do dnia 14 września 2019 r. Bank może rozpocząć świadczenie takich usług przed terminem określonym w zdaniu poprzednim.
2. 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 wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.