



# Regulamin

otwierania i prowadzenia rachunków bankowych EnveloBank  
oraz wydawania i obsługi kart płatniczych  
dla osób fizycznych

Lipiec 2017

## Spis treści

Rozdział I.	Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II.	Posiadacz.....	5
Rozdział III.	Rachunki wspólne.....	5
Rozdział IV.	Pełnomocnictwo.....	6
Rozdział V.	Otwarcie rachunku.....	6
Rozdział VI.	Zmiany Regulaminu, opłat, prowizji i oprocentowania.....	7
Rozdział VII.	Rozwiązanie Umowy.....	8
Rozdział VIII.	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku.....	8
Rozdział IX.	Kursy walutowe.....	9
Rozdział X.	Transakcje płatnicze.....	9
Rozdział XI.	Karty płatnicze.....	13
Rozdział XII.	Lokaty.....	17
Rozdział XIII.	Opłaty i prowizje.....	18
Rozdział XIV.	Wyciągi i informacje o transakcjach.....	19
Rozdział XV.	Reklamacje.....	20
Rozdział XVI.	Wyплаты po śmierci Posiadacza.....	20
Rozdział XVII.	Dane osobowe.....	21
Rozdział XVIII.	Postanowienia końcowe.....	21

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

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

### § 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **3D-Secure** – metoda autoryzacji transakcji kartą w sieci Internet, stanowiąca jej dodatkowe zabezpieczenie, w tym za pomocą jednorazowego kodu sms (kod 3D-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) **Akceptant** – przedsiębiorca, który umożliwia dokonywanie transakcji płatniczej kartą;
- 4) **Bank** – Bank Pocztywotwo 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 110 132 880 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, będący dostawcą usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych;
- 5) **bankowość elektroniczna**, zwana także **EnveloBankiem** – następujące usługi udostępniane przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie, Warunkach EnveloBank i szczegółowo w nich opisane: (i) usługi bankowości internetowej (EnveloBank Online) i mobilnej (EnveloBank Mobile), oraz (ii) usługa telefoniczna (Telekonto);
- 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) **Contact Centre** – usługi Banku, w tym infolinia, chat oraz komunikacja mailowa, wskazane na stronie internetowej EnveloBanku;
- 8) **CVV2** – „Card Verification Value” (ang.), ostatnie 3 – cyfry numeru zabezpieczającego, widniejącego na odwrocie karty, których podanie może być wymagane przez Akceptanta, przy dokonywaniu transakcji bez fizycznego użycia karty;
- 9) **data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono rachunek;
- 10) **dewizy** – papiery wartościowe i inne dokumenty pełniące funkcję środka płatniczego, wystawione w walutach obcych;
- 11) **dokument tożsamości** – dokument stanowiący podstawę do identyfikowania osoby fizycznej przy zawieraniu i wykonywaniu Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie;
- 12) **dyspozycja wkładem na wypadek śmierci** – dokonane zgodnie z przepisami Prawa bankowego wskazanie przez Posiadacza osoby, której Bank w przypadku jego śmierci wypłaci określoną kwotę środków pieniężnych z rachunku;
- 13) **dzień roboczy** – dzień, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną niezbędną do wykonania transakcji płatniczych, za wyjątkiem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy;
- 14) **Elixir** – system rozliczeniowy w KIR S.A., w którym przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe w złotych, zgodnie z harmonogramem sesji dostępnym w Komunikacie;
- 15) **EnveloKonto** – rachunek oszczędnościowy–rozliczeniowy prowadzony w walucie określonej w Umowie;
- 16) **EnveloKonto Oszczędnościowe** – oprocentowany rachunek prowadzony w złotych, którego podstawową funkcją jest przechowywanie środków pieniężnych Posiadacza w celach oszczędnościowych;
- 17) **hasło** – indywidualny kod, składający się z ciągu znaków, służący do weryfikacji tożsamości Posiadacza, ustalany przez Bank w celu zagwarantowania wyłączności dostępu do rachunku;
- 18) **instrument płatniczy** – zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Posiadacza i Bank zbiór procedur, wykorzystywane przez Posiadacza do złożenia zlecenia płatniczego, w tym karta oraz bankowość elektroniczna;
- 19) **karta** – debetowa karta płatnicza wydana przez Bank do rachunku, na podstawie Umowy, zgodnie z zasadami określanymi przez jedną z międzynarodowych organizacji płatniczych, będąca instrumentem płatniczym w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych;
- 20) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji publicznej sprawujący nadzór nad działalnością Banku;
- 21) **Kodeks cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zmianami);
- 22) **Komunikat** – dokumenty publikowane okresowo przez Bank na stronie internetowej EnveloBanku, 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;
- 23) **NBP** – Narodowy Bank Polski;
- 24) **NIK** – indywidualny Numer Identyfikacyjny Klienta, stanowiący ciąg ośmiu cyfr nadawanych przez Bank, który wraz z hasłem służy do identyfikacji Posiadacza w bankowości elektronicznej;
- 25) **numer rachunku bankowego** – kombinacja liter i liczb wg standardu NRB dla płatności krajowych lub IBAN dla płatności SEPA oraz pozostałych płatności w obrocie międzynarodowym, jednoznacznie identyfikująca rachunek;
- 26) **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;
- 27) **Ordynacja podatkowa** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2015 r., poz. 613, z późn. zmianami);
- 28) **organizacja kartowa** – podmiot określający zasady wydawania i akceptowania kart, będący stroną umowy z Bankiem lub agentem rozliczeniowym, taki jak Visa;
- 29) **pełnomocnik** – osoba działająca w imieniu i na rzecz Posiadacza na podstawie pełnomocnictwa;
- 30) **PIN** – poufny numer służący do identyfikacji 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 osoby trzecie;
- 31) **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;
- 32) **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;
- 33) **płatnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze;
- 34) **polecenie przelewu** – transakcja płatnicza polegająca na obciążeniu rachunku Posiadacza określoną kwotą na podstawie złożonego zlecenia płatniczego i uznaniu tą kwotą (lub równowartością tej kwoty w przypadku transakcji wymagającej przeliczenia waluty) rachunku odbiorcy;

- 35) **polecenie zapłaty** – usługa płatnicza polegająca na obciążeniu rachunku Posiadacza, na podstawie dyspozycji odbiorcy składanej Bankowi, określoną kwotą i uznania tą kwotą (lub równowartością tej kwoty w przypadku transakcji wymagającej przeliczenia waluty) rachunku odbiorcy na podstawie zgody Posiadacza udzielonej Bankowi, odbiorcy lub bankowi odbiorcy, w ramach której Bank do czasu odwołania tego zlecenia przez Posiadacza albo do dnia zakończenia cyklu płatności, wykonuje transakcje płatnicze z częstotliwością lub w terminach określonych przez odbiorcę w zleceniu płatniczym; może być ona również realizowana jednorazowo;
- 36) **POS** – elektroniczny terminal służący do przeprowadzania operacji w punkcie handlowo usługowym, w kasie banku lub u innego Akceptanta;
- 37) **Posiadacz** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę, a w przypadku rachunku wspólnego – każdy ze Współposiadaczy;
- 38) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zmianami);
- 39) **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 679, z późn. zmianami);
- 40) **Prawo pocztowe** – ustawa z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1113, z późn. zmianami);
- 41) **przekaz pocztowy** – transakcja płatnicza polegająca na dostarczeniu środków pieniężnych w gotówce na zasadach określonych w Regulaminie;
- 42) **przelew natychmiastowy** – 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;
- 43) **rachunek** – EnveloKonto i/lub EnveloKonto Oszczędnościowe, pełniący także funkcję rachunku płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych; rodzaje prowadzonych przez Bank rachunków wskazane są w Komunikacie;
- 44) **RPP** – Rada Polityki Pieniężnej, organ NBP do którego kompetencji należy, m.in., ustalanie wysokości stóp procentowych NBP; 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;
- 45) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych EnveloBank oraz wydawania i obsługi kart płatniczych dla osób fizycznych”;
- 46) **rozliczenia międzybankowe** – rozliczenia pomiędzy Bankiem, a innymi bankami za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego dokonywane celem realizacji zleceń płatniczych;
- 47) **rozporządzenie ustanawiające Wspólnotowy Kodeks Celny** – rozporządzenie Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 r. ustanawiające Wspólnotowy Kodeks Celny (Dz. Urz. WE L302 z 19.10.1992, str. 1, z późn. zmianami; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 2, t. 4, str. 307, z późn. zmianami);
- 48) **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.);
- 49) **rozporządzenie w sprawie wymogów ostrożnościowych** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.);
- 50) **saldo rachunku** – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
- 51) **siła wyższa** – zdarzenie niezależne od stron Umowy, spowodowane przyczyną zewnętrzną, którego nie można było przewidzieć i któremu nie można było zapobiec;
- 52) **Sorbnet2** – system rozliczeniowy w NBP, w którym prowadzone są rachunki bieżące banków krajowych i dokonywany jest rozrachunek międzybankowy dla płatności w złotych w czasie rzeczywistym;
- 53) **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;
- 54) **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;
- 55) **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;
- 56) **środki porozumiewania się na odległość** – środki, które nie wymagają jednoczesnej fizycznej obecności stron, w tym telefon, sieć Internet i korespondencja listowa;
- 57) **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 przelewów natychmiastowych;
- 58) **Tabela kursów** – tabela kursów walutowych Banku Pocztowego S.A., dostępna na stronie internetowej EnveloBanku;
- 59) **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;
- 60) **transakcja na odległość** – transakcja płatnicza dokonana za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość;
- 61) **transakcja płatnicza** – zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, transfer lub wypłata środków pieniężnych;
- 62) **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;
- 63) **Umowa** – zawarta pomiędzy Posiadaczem a Bankiem umowa ramowa o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o usługi bankowości elektronicznej EnveloBank dla osób fizycznych, a także inna umowa o prowadzenie rachunku lub wydanie karty płatniczej, która wraz z Regulaminem, Taryfą i Warunkami EnveloBank stanowi umowę o charakterze ramowym w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych;
- 64) **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;
- 65) **ustawa o BFG** – ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2016 r., poz. 996);
- 66) **ustawa o komercjalizacji Poczty Polskiej** – ustawa z dnia 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (Dz.U. z 2008 r. Nr 180, poz. 1109, z późn. zmianami);
- 67) **ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 922);
- 68) **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 2016 r., poz. 2032, z późn. zmianami);
- 69) **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 2016 r. poz. 892);
- 70) **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 2014 r., poz. 1015, z późn. zmianami);
- 71) **ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1572);
- 72) **ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji** – ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1503, z późn. zmianami);
- 73) **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;

- 75) **Warunki EnveloBank** – warunki świadczenia usług bankowości elektronicznej EnveloBank, stanowiące odrębny dokument;
- 76) **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;
- 77) **wpłatomat** – wskazane przez Bank w Komunikacie urządzenie do przyjmowania wpłat na rachunek z wykorzystaniem karty płatniczej wydanej do tego rachunku;
- 78) **Współposiadacz** – każdy z Posiadaczy rachunku wspólnego;
- 79) **zablokowanie karty** – czasowe wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty lub czasowe wyłączenie określonej funkcjonalności karty;
- 80) **zastrzeżenie karty** – trwałe i nieodwracalne wstrzymanie możliwości realizacji transakcji przy użyciu karty;
- 81) **zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

## Rozdział II Posiadacz

### § 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.
2. Rachunek może być prowadzony:
  - 1) indywidualnie dla jednej osoby, z tym zastrzeżeniem, że jedna osoba może posiadać jedno EnveloKonto oraz EnveloKonto Oszczędnościowe w liczbie określonej w Komunikacie („rachunek indywidualny”),
  - 2) wspólnie dla dwóch osób, z tym zastrzeżeniem, że osoby te mogą posiadać wspólnie jedno EnveloKonto oraz EnveloKonto Oszczędnościowe w liczbie określonej w Komunikacie i pod warunkiem, że obie te osoby są rezydentami albo obie są nierezydentami z uwzględnieniem pkt 3) („rachunek wspólny”), a
  - 3) ten sam Posiadacz może być Współposiadaczem maksymalnie trzech EnveloKont, prowadzonych jako rachunki wspólne.
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, adresu do korespondencji, 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, 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.
6. Rachunek nie może być wykorzystywany do rozliczeń pieniężnych z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. Posiadacz powinien niezwłocznie zawiadomić Bank o zmianie przeznaczenia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku. W takim przypadku Bank ma prawo zaproponować Posiadaczowi zawarcie innej umowy, której przedmiotem będzie prowadzenie rachunku bankowego lub wykonywanie na rzecz Posiadacza innych usług bankowych odpowiednich do celu przeznaczenia zgromadzonych środków pieniężnych.
7. O ile Bank udostępnia taką możliwość, w trakcie obowiązywania Umowy Posiadaczowi przysługuje prawo zmiany rodzaju rachunku oferowanego na podstawie Umowy i Regulaminu, po przedłożeniu dokumentów wymaganych przez Bank. Informacja o zakresie wymaganych dokumentów udostępniana jest na stronie internetowej EnveloBanku oraz w placówkach Banku i placówkach pocztowych.

### § 4

1. Dokumentami stanowiącymi podstawę do identyfikowania Posiadacza, Współposiadacza 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 i karta pobytu, łącznie.
2. Posiadacz, Współposiadacz 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 bankowości elektronicznej, 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 przesyłać na adres siedziby Banku.

## Rozdział III Rachunki wspólne

### § 5

1. Każdy ze Współposiadaczy może dysponować samodzielnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku i nie może ograniczać prawa do swobodnego dysponowania rachunkiem drugiemu Współposiadaczowi, w tym do prawa wypowiedzenia Umowy rachunku wspólnego i zadysponowania środkami na rachunku z dniem rozwiązania Umowy.
2. Współposiadacze ponoszą solidarną odpowiedzialność za skutki wynikające z korzystania z rachunku wspólnego oraz odpowiadają solidarnie wobec Banku za wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.
3. Bank wykonuje dyspozycje z rachunku wspólnego w kolejności ich otrzymania, z uwzględnieniem terminów ich realizacji, wskazanych w treści dyspozycji.
4. Bank nie wykona dyspozycji Współposiadaczy, które wzajemnie wykluczają się, częściowo lub całkowicie, do momentu otrzymania wspólnego oświadczenia Posiadaczy w tym zakresie lub przedstawienia prawomocnego orzeczenia o sposobie dysponowania rachunkiem wspólnym.
5. Współposiadacze rachunku są zobowiązani do informowania siebie nawzajem o zmianach wysokości wolnych środków, uwzględniając dokonywane transakcje oraz informacje zawarte na wyciągach.
6. Bank nie przyjmuje zastrzeżeń złożonych przez jednego ze Współposiadaczy lub jego spadkobierców dotyczących ograniczenia realizacji przez Bank dyspozycji drugiego Współposiadacza, z wyjątkiem, gdy zastrzeżenie będzie dokonane na podstawie orzeczenia sądu lub innego uprawnionego organu zgodnie z przepisami prawa o zabezpieczeniu wypłat z rachunku wspólnego.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy rachunku wspólnego przez jednego ze Współposiadaczy, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu wypowiedzenia, a Bank na wniosek drugiego Współposiadacza otwiera mu nowy rachunek.
8. W przypadku śmierci jednego ze Współposiadaczy, Bank - bez dodatkowej dyspozycji - prowadzić będzie rachunek jako rachunek indywidualny na rzecz drugiego Współposiadacza.
9. O ile Umowa nie stanowi inaczej, udziały środków pieniężnych wnoszonych na rachunek przez Współposiadaczy są równe, niezależnie od faktycznego wkładu każdego ze Współposiadaczy. Do rachunku wspólnego nie można złożyć dyspozycji na wypadek śmierci i nie mogą być z niego pokrywane wydatki z tytułu kosztów pogrzebu Współposiadacza rachunku.

10. Jeżeli w ramach Umowy prowadzony jest więcej niż jeden rachunek, ustanowienie współposiadania dotyczy wszystkich rachunków prowadzonych w ramach jednej Umowy.
11. Bank dopuszcza możliwość zmiany rachunku z indywidualnego na wspólny w trakcie trwania Umowy poprzez zawarcie pisemnego aneksu do Umowy. Bank ma prawo odmówić zawarcia aneksu o prowadzenie rachunku wspólnego, wskazując przyczynę takiej odmowy.

#### **Rozdział IV Pełnomocnictwo**

##### **§ 6**

1. Posiadacz rachunku, któremu przysługuje pełna zdolność do czynności prawnych, może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem. Udzielenie pełnomocnictwa do rachunku wspólnego wymaga zgody wszystkich Współposiadaczy.
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. Odwołania pełnomocnictwa do rachunku wspólnego może dokonać każdy ze Współposiadaczy, ze skutkiem dla drugiego Współposiadacza.
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 bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność.
6. O ile treść pełnomocnictwa nie stanowi inaczej, pełnomocnik jest uprawniony do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku, dokonywania wszelkich czynności związanych z jego prowadzeniem oraz do korzystania z usług bankowości elektronicznej 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 § 33 ust. 3,
  - 6) zmiany rodzaju rachunku,
  - 7) wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza,
  - 8) 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, przy czym w odniesieniu do rachunku wspólnego, w przypadku śmierci obu Współposiadaczy,
  - 4) w przypadku ogłoszenia upadłości mocodawcy.
8. Przed realizacją pierwszej czynności wynikającej z udzielonego pełnomocnictwa, 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 V Otwarcie rachunku**

##### **§ 7**

1. Otwarcie rachunku przez Bank następuje na wniosek Posiadacza, a w odniesieniu do rachunku wspólnego na wniosek Współposiadaczy, po zawarciu Umowy pomiędzy Bankiem a Posiadaczem albo Współposiadaczami.
2. Zawarcie Umowy może nastąpić:
  - 1) w placówkach Banku;
  - 2) w miejscu zamieszkania lub pobytu Posiadacza.
3. Zawarcie Umowy następuje po podpisaniu jej przez Bank i Posiadacza albo Współposiadaczy, z zastrzeżeniem § 8. Bank może podpisać umowę przy użyciu podpisu elektronicznego weryfikowanego kwalifikowanym certyfikatem w rozumieniu rozporządzenia w sprawie identyfikacji elektronicznej.
4. Przed zawarciem Umowy, Bank dostarcza, w formie ustalonej z osobą ubiegającą się o otwarcie rachunku, z zastrzeżeniem § 8, projekt Umowy wraz z Regulaminem i wyciągiem z Taryfy, obejmującym opłaty i prowizje związane z prowadzonym rachunkiem i realizacją transakcji płatniczych oraz Warunki EnveloBank, celem umożliwienia Posiadaczowi albo Współposiadaczom zapoznania się z ich treścią.
5. Posiadacz może korzystać z rachunku po otrzymaniu z Banku dokumentu potwierdzającego otwarcie tego rachunku, z zastrzeżeniem § 8 ust. 6.
6. Bank może odmówić zawarcia Umowy, wskazując przyczynę takiej odmowy.

##### **§ 8**

1. O ile Bank udostępni taką funkcjonalność, zawarcie Umowy dotyczącej rachunku indywidualnego w formie elektronicznej, bez przedłożenia w Banku dokumentu tożsamości i bez konieczności złożenia podpisu na egzemplarzu Umowy, jest możliwe z wykorzystaniem przelewu identyfikującego realizowanego z rachunku prowadzonego dla Posiadacza w innym banku krajowym, na następujących zasadach:
  - 1) osoba zainteresowana otwarciem rachunku zapoznaje się z projektem Umowy, Regulaminem, Warunkami EnveloBank oraz innymi informacjami i dokumentami związanymi z zawarciem Umowy udostępnianymi w formie trwałego nośnika oraz wypełnia elektroniczny wniosek dostępny na stronie internetowej EnveloBanku, wybiera opcję potwierdzenia tożsamości na podstawie przelewu identyfikacyjnego z innego banku oraz dokonuje tego przelewu na automatycznie wygenerowanym formularzu, bez możliwości jego edycji;
  - 2) po otrzymaniu kwoty przelewu identyfikującego, Bank weryfikuje transakcję płatniczą, za pomocą której dokonano wpłaty na rachunek, a także zgodność danych zawartych we wniosku o otwarcie rachunku z danymi otrzymanymi w wykonanym przelewie;
  - 3) poprawna weryfikacja, o której mowa w pkt 2), skutkuje realizacją przez Bank zwrotnego przelewu w wysokości otrzymanej kwoty, tytuł zwrotnego przelewu jednoznacznie wskazuje na fakt zawarcia Umowy;
  - 4) Bank wysyła, na adres poczty elektronicznej Posiadacza podany we wniosku o otwarcie rachunku Umowę w formie elektronicznej, podpisaną przez Bank przy użyciu certyfikatu kwalifikowanego; odpowiednie zastosowanie ma § 7 ust. 4 Regulaminu;
  - 5) dodatkowo do Posiadacza wysyłane są dane do pierwszego logowania do EnveloBanku.
2. Umowa zostanie zawarta, jeżeli dane z wniosku będą zgodne z danymi zawartymi w przelewie identyfikującym. Bank ma prawo kontaktować się z osobą, która złożyła wniosek o otwarcie rachunku w celu wyjaśnienia ewentualnych niezgodności podanych danych. W przypadku stwierdzenia niezgodności danych i braku możliwości ustalenia ich przyczyn, Bank niezwłocznie dokona zwrotu środków pieniężnych na rachunek nadawcy przelewu zwrotnego, którego tytuł jednoznacznie wskazuje na odmowę zawarcia Umowy. W takim przypadku Umowa nie zostanie zawarta.
3. Zlecenie i wykonanie przelewu identyfikującego jest realizowane wyłącznie w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy. Nieotrzymanie przez Bank przelewu identyfikującego w trakcie składania wniosku elektronicznego oznacza, iż osoba wnioskująca zrezygnowała z otwarcia rachunku.

- Przelew identyfikujący jest realizowany za pośrednictwem instytucji płatniczej, o której informacje Bank udostępni w Komunikacie. Zawarcie umowy w trybie opisanym w niniejszym paragrafie jest możliwe, jeżeli dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek płatniczy, z którego ma zostać dokonany przelew identyfikujący, współpracuje z instytucją płatniczą wskazaną w Komunikacie.
- Przelew identyfikacyjny może zostać wykonany wyłącznie z rachunku, dla którego dane wnioskodawcy zostały potwierdzone z dokumentem tożsamości. W przypadku braku spełnienia tego warunku, wniosek o otwarcie rachunku zostanie odrzucony.
- Zawarcie Umowy w trybie opisanym w niniejszym paragrafie wyłącza możliwość wykorzystania tego rachunku do zawarcia w ten sposób kolejnej umowy o prowadzenie rachunku w innym banku, chyba że Posiadacz został zidentyfikowany przez Bank na podstawie dokumentu tożsamości.
- W przypadku, gdy Umowa została zawarta w sposób określony w niniejszym paragrafie, pisemne dyspozycje składane przez Posiadacza wymagają uprzedniego złożenia wzoru podpisu w Banku.

#### **§ 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.
- Posiadacz zobowiązany jest do poinformowania Banku o otrzymywaniu świadczenia emerytalno-rentowego z zagranicy oraz do wypełnienia i zwrotnego przekazania stosownego oświadczenia, zgodnie ze wzorem obowiązującym w Banku dostępnym na stronie internetowej EnveloBanku, w placówkach Banku i placówkach pocztowych.
- Jeśli z dokumentów, na podstawie których Bank uznaje rachunek Posiadacza wynika, iż jest to świadczenie emerytalno-rentowe z zagranicy, Bank obciąża rachunek kwotą zobowiązań publiczno-prawnych Posiadacza wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego.
- Posiadacz zobowiązany jest do każdorazowego zapewnienia na rachunku wystarczającego salda środków pieniężnych celem wywiązania się przez Bank z nałożonego prawem obowiązku pobrania i przekazania w imieniu Posiadacza zobowiązań publiczno-prawnych względem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego.
- Jeżeli w skutek braku oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, powstanie zwtoka w odprowadzeniu zaliczki na zobowiązania publiczno-prawne, Bank może w kolejnym miesiącu obciążyć rachunek Posiadacza zaległymi zaliczkami miesięcznymi na podatek lub składki na ubezpieczenie zdrowotne oraz kosztami związanymi z ich nieterminowym odprowadzeniem.
- Środki pieniężne znajdujące się na rachunku są wolne od zajęcia sądowego lub administracyjnego na podstawie tytułu wykonawczego do wysokości określonej Prawem bankowym.

#### **§ 10**

- Posiadacz może odstąpić od Umowy na zasadach w niej określonych.
- W przypadku rachunku wspólnego prawo do odstąpienia przysługuje każdemu ze Współposiadaczy, ze skutkiem dla pozostałych Współposiadaczy. W takim przypadku, Bank na wniosek drugiego Współposiadacza otwiera dla niego nowy rachunek.
- Jeżeli w związku z Umową Posiadacz korzysta z usług dodatkowych na podstawie umowy zawartej między Bankiem a podmiotem świadczącym tę usługę, odstąpienie od Umowy staje się skuteczne także wobec umowy o usługę dodatkową.
- Po dokonaniu przez Posiadacza odstąpienia od Umowy, umowa dotycząca karty wydanej dla rachunku wygasa, a wydaną na jej podstawie kartę należy zniszczyć w sposób trwały, uniemożliwiający posługiwanie się nią.

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

#### **§ 11**

- Bank ma prawo do jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - zmiany w ofercie Banku związane z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów lub ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Regulaminem,
  - rezygnację z prowadzenia przez Bank usług i produktów określonych w Regulaminie z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach Umowy,
  - zmianę w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń NBP, KNF i innych właściwych organów, które wymuszają zmiany w zakresie objętym Regulaminem,
  - zmiany związane z postępem technologicznym, który wymusza zmiany w zakresie objętym Regulaminem.
- 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.
- Bank ma prawo do jednostronnej zmiany stosowanych opłat i prowizji w przypadkach wskazanych w § 60 ust. 1 oraz wprowadzenia nowych opłat i prowizji w przypadkach określonych w § 60 ust. 5.

#### **§ 12**

- W przypadkach określonych w § 11 ust. 1 i 3, Bank, nie później niż na dwa miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Umowy lub Regulaminu, zmian wysokości lub wprowadzeniem nowych opłat i prowizji, zawiadamia Posiadacza o zmianach odnoszących się do usług i produktów, z których Posiadacz rachunku korzysta w ramach Umowy. Zawiadomienie jest dokonywane w formie uzgodnionej z Posiadaczem lub w przypadku braku takich uzgodnień poprzez przesłanie Posiadaczowi zawiadomienia na podany przez niego adres do korespondencji. Ponadto, informacja o zmianach dostępna będzie na stronie internetowej EnveloBanku oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
- W przypadku, gdy Posiadacz wyraża zgodę na wprowadzenie w życie zaproponowanych przez Bank zmian, nie jest zobowiązany do składania dodatkowego oświadczenia woli Bankowi w tym zakresie. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Posiadacz nie zgłosi Bankowi pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Posiadacz wyraził na nie zgodę, zgodnie z art. 29 ust. 2 pkt 1 ustawy o usługach płatniczych, a zmiany te wchodzi w życie w dacie wskazanej w zawiadomieniu otrzymanym od Banku zgodnie z ust.1.
- Posiadacz ma prawo przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat z tego tytułu.
- W przypadku, gdy Posiadacz złoży sprzeciw wobec zaproponowanych zmian, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat z tego tytułu i z uwzględnieniem postanowień § 13.
- Najpóźniej w dacie rozwiązania Umowy Posiadacz zobowiązany jest do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami i kosztami, a w przypadku niedozwolonego zadłużenia na rachunku dodatkowo do spłaty tego zadłużenia wraz z należnymi odsetkami.

#### **§ 13**

W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, zgłoszenie sprzeciwu wobec proponowanych zmian skutkuje wygaśnięciem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat i skutkuje wypłatą całości środków pieniężnych 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 VII Rozwiązanie Umowy

### § 14

1. O ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, Posiadacz może rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia złożonego 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.
4. Bank ma prawo rozwiązać Umowę w formie pisemnej, z zachowaniem dwumiesięcznego 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 naruszy postanowienia § 3 ust. 6 lub § 9 ust. 1, 2, 4;
  - 4) w przypadku opisanym w § 17 ust. 6;
  - 5) w przypadku zmiany ogólnie obowiązujących przepisów, uniemożliwiających Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach.
5. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przesyła do Posiadacza na adres do korespondencji.
6. Posiadacz jest zobowiązany do spłaty wszelkich zobowiązań wobec Banku wraz z należnymi odsetkami, opłatami, prowizjami i kosztami, a w przypadku niedozwolonego zadłużenia na rachunku dodatkowo do spłaty tego zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy powoduje zamknięcie wszystkich prowadzonych rachunków i usług udostępnionych w ramach Umowy. 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 przed terminem umownym określa § 57 ust. 4.

### § 15

1. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku przez Posiadacza do celów przestępczych, Bank może rozwiązać umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia. 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 bankowości elektronicznej i blokady kart. Bank informuje Posiadacza o podjęciu działań opisanych w niniejszym ustępie, o ile nie jest to sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Umowa ulega rozwiązaniu:
  - 1) 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,
  - 2) z dniem śmierci Posiadacza rachunku indywidualnego,
  - 3) z dniem upływu 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku lub rachunków prowadzonych na podstawie Umowy, przy czym w przypadku lokat odnawialnych, za dyspozycję nie uznaje się odnowienia lokaty. Jeżeli na skutek odnowienia lokata wiązałaby dłużej niż 10 lat od jej otwarcia, warunkiem odnowienia lokaty jest wydanie przez Posiadacza dyspozycji o odnowieniu lokaty.
3. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn określonych w ust. 2 pkt 1), środki pieniężne pozostające na rachunku zostają przeksięgowane na rachunek nieoprocentowany.
4. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn określonych w ust. 2 pkt 2), uważa się ją za wiążącą w zakresie rachunków, w tym lokat prowadzonych na jej podstawie, do czasu wypłaty przez Bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, chyba że stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty 200 zł (minimalnej określonej w Umowie).
5. Po rozwiązaniu Umowy z przyczyn określonych w ust. 2 pkt 3), środki pieniężne pozostające na rachunku, do dnia wypłaty osobie posiadającej do nich tytuł prawny, podlegają waloryzacji o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem. Waloryzacji dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.

## Rozdział VIII Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku

### § 16

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, informacja ta dostępna jest na potwierdzeniu otwarcia rachunku.
2. Środki pieniężne zgromadzone na EnveloKoncie nie są oprocentowane, o ile Umowa, Regulamin lub warunki promocji nie stanowią inaczej.
3. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie Oszczędnościowym jest zmienne. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania od kwoty zgromadzonych środków pieniężnych, na zasadach określonych w ust. 7.
4. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie Oszczędnościowym 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 któregokolwiek 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 EnveloKonta Oszczędnościowego, lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których Bank nie był zobowiązany w dniu zawarcia Umowy lub otwarcia EnveloKonta Oszczędnościowego.
5. Zmiana oprocentowania w oparciu o okoliczności wymienione w ust. 4 może zostać wprowadzona przez Bank jednorazowo lub etapowo, w terminie nie przekraczającym 12 miesięcy od wystąpienia okoliczności będącej podstawą do zmiany oprocentowania.
6. Zmiana oprocentowania wprowadzana jest adekwatnie do kierunku wpływu zmiany okoliczności wskazanych w ust. 4 oraz w zakresie:
  - 1) nie przekraczającym dwukrotności zmiany okoliczności wskazanej w ust. 4 pkt 1,
  - 2) do jednego punktu procentowego w przypadku zmiany oprocentowania w oparciu o zmianę okoliczności wskazanych w ust. pkt 2-6.
7. W przypadku rachunków, gdzie stopa procentowa zależy od wysokości salda na rachunku przy naliczaniu odsetek uwzględnia się aktualny stan salda na koniec dnia roboczego oraz odpowiednią do wysokości salda stopę oprocentowania, która na dzień zawarcia Umowy podawana jest w sposób określony w ust. 1.



8. Zmiana oprocentowania wynikająca z okoliczności wskazanej w ust. 4 pkt. 1, na korzyść Posiadacza może zostać dokonana przez Bank bez uprzedzenia Posiadacza. W takim wypadku nie stosuje się zasad określonych w § 12, a Bank informuje o zmienionej wysokości oprocentowania:
  - 1) poprzez podanie obowiązującego po zmianie stopy oprocentowania na pierwszym wyciągu wygenerowanym po zmianie oprocentowania i dostarczenie go w sposób określony przez Posiadacza w Umowie, a także
  - 2) poprzez udostępnienie takiej informacji na stronie internetowej EnveloBanku oraz poprzez jej publikację w Komunikacie.
9. Bank może czasowo podwyższyć oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie Oszczędnościowym oraz wprowadzić czasowe oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKoncie w ramach promocji.
10. Aktualna wysokość oprocentowania rachunków jest wskazana w Komunikacie.

#### **§ 17**

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 EnveloKoncie Oszczędnościowym są naliczane i kapitalizowane raz w miesiącu, o ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej.
3. W opisanych w Regulaminie przypadkach niedozwolonego przekroczenia stanu wolnych środków na rachunku, Bank nalicza odsetki od kwoty niedozwolonego zadłużenia, w wysokości równej dwukrotności odsetek ustawowych 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 dostępna 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 którym mowa w ust. 3 może zostać dokonana przez Bank bez uprzedzenia Posiadacza. w takim wypadku zasady określone w § 12 nie stosują się, a Bank informuje o zmienionej wysokości oprocentowania w sposób określony w § 16 ust. 8.
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, zgodnie z Taryfą. 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, nie krótszego niż 14 dni od dnia otrzymania wezwania, 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. 11.
10. W przypadku dostarczenia przez Posiadacza aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej Bank stosuje stawki podatkowe wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
11. W przypadku rachunku wspólnego prowadzonego na rzecz nierezydentów, którzy otrzymują od Banku informacje o wypłaconych odsetkach oraz pobranym podatku, wypłacone odsetki podlegają opodatkowaniu według współudziału w środkach pieniężnych będących we współwłasności, a jeśli nie określono procentowego udziału współwłasności proporcjonalnie do liczby Współposiadaczy.

### **Rozdział IX Kursy walutowe**

#### **§ 18**

1. Z zastrzeżeniem § 48, 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 złożenia zlecenia i ogłaszanych w formie Tabeli kursów.
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 kursów.
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 kursów mogą nastąpić w wyniku zmiany kursów średnich publikowanych przez NBP lub zmiany kursów walutowych na rynku międzybankowym.. 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 kursów 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.

#### **§ 19**

1. Tabela kursów jest zestawieniem kursów kupna i sprzedaży dla dewiz oraz pieniędzy, a także kursów średnich NBP, przygotowywanym w każdy dzień roboczy i zawiera w szczególności informacje o: numerze, dacie oraz godzinie od której obowiązuje.
2. Tabela kursów jest udostępniana na stronie internetowej EnveloBanku każdego dnia roboczego i obowiązuje do dnia i godziny, od której obowiązuje Tabela kursów opatrzoną kolejnym numerem.

#### **§ 20**

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**

#### **§ 21**

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, a także polecenie wypłaty za granicę i polecenie wypłaty zza granicy.
4. Dodatkowo Bank dokonuje wypłaty w oparciu o przekaz pocztowy z rachunku realizowany na podstawie zgłoszenia telefonicznego po przeprowadzeniu procedury identyfikacji Posiadacza.

## § 22

- Bank wykonuje transakcje płatnicze na podstawie zleceń płatniczych składanych:
  - poprzez bankowość elektroniczną, na zasadach określonych w Warunkach EnveloBank;
  - w postaci dyspozycji złożonej w formie pisemnej w placówce Banku lub w placówce pocztowej;
  - przy użyciu karty wydanej do rachunku, na zasadach określonych w § 41;
  - w inny sposób, na zasadach określonych w Regulaminie.
- Podstawą prawidłowej realizacji 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.
- 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 § 26.
- 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. Posiadacz zobowiązany jest zapewnić te środki w dniu poprzedzającym dzień realizacji zlecenia stałego lub zlecenia z odroczonym terminem płatności, realizowanego na rachunek w Banku, do momentu jego realizacji. w przypadku braku środków pieniężnych w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, ale zapewnienia ich w dniu realizacji zlecenia, zastosowanie mają postanowienia § 23 ust. 3 pkt 2).
- 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.

## § 23

- Bank wykonuje zlecenia płatnicze w różnych systemach rozliczeniowych (np. Elixir, Blue Cash, Sorbnet2, SWIFT, SEPA). Bank przyjmuje zlecenie płatnicze w danym systemie rozliczeniowym, o ile dostawca odbiorcy jest uczestnikiem tego systemu.
- Realizacja transakcji płatniczych Posiadacza następuje w terminie wskazanym w zleceniu, o ile Bank otrzymał zlecenie do godziny wskazanej w Komunikacie w dniu roboczym wskazanym jako dzień realizacji zlecenia.
- O ile Regulamin nie stanowi inaczej, w zależności od terminu zapewnienia przez Posiadacza środków pieniężnych na realizację zlecenia płatniczego Bank przekazuje transakcję płatniczą do rozliczeń międzybankowych, zgodnie z harmonogramem sesji Elixir wskazanym w Komunikacie:
  - 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,
  - 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.
- 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:
  - w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wskazanym w zleceniu, lub
  - w ostatnim dniu roboczym przed dniem wskazanym w zleceniu, jako dzień realizacji.
- Obciążenie rachunku kwotą transakcji płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym faktycznie rachunek został obciążony tą kwotą.
- Środki pieniężne będące przedmiotem transakcji płatniczej przeznaczone dla Posiadacza, Bank księguje na rachunku Posiadacza z datą waluty tego dnia, w którym wpłynęły one na rachunek Banku oraz udostępnia je Posiadaczowi niezwłocznie po ich otrzymaniu.
- Zlecenia płatnicze Posiadacza 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.
- Zlecenie płatnicze uznaje się za otrzymane przez Bank w momencie, w którym zlecenie przekazane bezpośrednio przez Posiadacza lub pośrednio przez odbiorcę albo za jego pośrednictwem zostało otrzymane przez Bank.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Posiadacz rachunku prowadzonego w złotych może składać polecenie przelewu za pośrednictwem Sorbnet2 lub przelewu natychmiastowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej, w placówkach Banku oraz w placówkach pocztowych, które realizują taką usługę. Wykaz takich placówek jest udostępniony na stronie internetowej EnveloBanku. Minimalna oraz maksymalna kwota takiego przelewu, jego częstotliwość, dni i godziny dostępności oraz możliwe sposoby realizacji tych usług są określone w Komunikacie.
- Wykonywanie przelewów za pośrednictwem Sorbnet2 lub natychmiastowych nie jest możliwe:
  - do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
  - do Urzędu Skarbowego lub innego organu podatkowego,
  - na rachunki prowadzone przez dostawców usług płatniczych, którzy nie są uczestnikiem lub podmiotem współpracującym systemu, za pośrednictwem którego Bank realizuje taki przelew,
  - w odniesieniu do przelewu natychmiastowego, gdy w momencie jego realizacji dostawca odbiorcy przelewu nie może przyjąć takiego przelewu,
  - 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,
  - gdy polecenie przelewu zostało złożone w sposób niezgodny z Regulaminem.
- Informacja o odmowie realizacji przelewu udostępniana jest przez Bank w trybie określonym w § 26 ust. 2 – 6.
- 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.
- W sytuacji, o której mowa w ust. 16, zlecenia płatnicze realizowane za pośrednictwem systemu Sorbnet2, które jeszcze nie zostały rozliczone, 18. Bank realizuje za pośrednictwem systemu Elixir lub innego systemu międzybankowego z uwzględnieniem postanowień ust. 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.

## § 24

1. Posiadacz udziela zgody na realizację transakcji płatniczej przed jej wykonaniem (autoryzacja). W uzgodnionych przypadkach, zgoda może zostać udzielona po wykonaniu transakcji płatniczej.
2. Autoryzacja stałego zlecenia płatniczego obejmuje autoryzację wszystkich transakcji płatniczych wykonywanych w ramach tego zlecenia, aż do jego odwołania albo do dnia zakończenia cyklu płatności.
3. Autoryzacja 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. Autoryzacja zlecenia płatniczego w bankowości elektronicznej dokonywana jest na zasadach określonych w Warunkach EnveloBank.
5. Autoryzacja zlecenia płatniczego przy użyciu karty wydanej do rachunku dokonywana jest na zasadach określonych w § 42.
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 została zainicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, Posiadacz nie może odwołać zlecenia płatniczego po jego przekazaniu odbiorcy lub po udzieleniu przez Posiadacza zgody odbiorcy 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. w przypadku wycofania zgody na realizację kolejnych transakcji płatniczych, Posiadacz może zastrzec, iż wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych.
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 odbiorcy.
13. Za odwołanie zlecenia Bank pobiera opłaty w wysokości wskazanej w Taryfie.

## § 25

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.  
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.

## § 26

1. Bank odmawia wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, w przypadku:
  - 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, z uwzględnieniem § 9 ust. 6,
  - 5) braku zgodności podpisu ze wzorem podpisu złożonym przez Posiadacza lub pełnomocnika,
  - 6) gdy identyfikacja Posiadacza lub pełnomocnika nie zakończyła 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.
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 bankowości elektronicznej,
  - 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 ContactCentre,
  - 5) korespondencyjnie przesyłką listową zwykłą na podany adres do korespondencji.
3. Informacja wysyłana 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. W przypadku, gdy odmowa wykonania zlecenia płatniczego przez Bank była zgodna z Regulaminem, Bank może za powiadomienie pobierać opłaty, zgodnie z Taryfą.

### § 27

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 § 62 ust. 1 i 2.

### § 28

1. Posiadacz odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty 150 euro, z zastrzeżeniem § 50 ust. 8, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłoszonego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się utraconym przez płatnika albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym, lub
  - 2) przywłaszczenia instrumentu płatniczego lub jego nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Posiadacza obowiązków, o których mowa w § 30 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 § 30 ust. 3 i 4.
3. Po dokonaniu zgłoszenia zgodnie z § 27 ust. 1, Posiadacz nie odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze, chyba, że doprowadził do nieautoryzowanej transakcji umyślnie.

### § 29

1. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich narzędzi autoryzacyjnych określonych w Warunkach EnveloBank, służących do uzyskania dostępu do bankowości elektronicznej, 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, Posiadacz zobowiązany jest do natychmiastowego powiadomienia Banku o zaistniałym zdarzeniu.

### § 30

1. Bank odpowiada za prawidłowe dostarczenie Posiadaczowi instrumentu płatniczego lub jego indywidualnych zabezpieczeń.
2. Bank wydając instrument płatniczy zapewnia, iż jego indywidualne zabezpieczenie dostępne jest wyłącznie dla osoby uprawnionej do jego otrzymania.
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 zabezpieczeń tego instrumentu, w tym obowiązany jest do przechowywania instrumentu płatniczego z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym.
5. Bank umożliwia Posiadaczowi dokonanie zgłoszenia o przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt 2), jak i odblokowanie albo zastąpienie zablokowanego instrumentu płatniczego nowym.

### § 31

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza, chyba że nieterminowa lub nieprawidłowa realizacja takiej dyspozycji 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 zabezpieczeń instrumentu płatniczego (w tym hasła lub NIK) 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 § 27 ust. 2, z zastrzeżeniem § 27 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 § 27 ust. 2, z zastrzeżeniem § 27 ust. 4.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Bank niezwłocznie zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę, która stanowiła przedmiot transakcji płatniczej, a gdy transakcja realizowana była z rachunku płatniczego, przywraca obciążony rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
7. W przypadku, gdy Bank udowodni, że rachunek banku odbiorcy został uznany zgodnie z postanowieniami § 23 ust. 9 i 10, z zastrzeżeniem § 23 ust. 11, Bank nie ponosi odpowiedzialności, o której mowa w ust. 5.
8. Jeżeli środki pieniężne stanowiące przedmiot transakcji płatniczej wpłynęły na rachunek Banku, Bank odpowiada wobec Posiadacza za niewykonanie lub nienależyte wykonanie tej transakcji płatniczej.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, 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.
10. Bank ponosi odpowiedzialność za niezwłoczne udostępnienie Posiadaczowi kwoty transakcji płatniczej wpłaconej na rachunek zgodnie z postanowieniami § 32 ust. 4.

11. 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.
12. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej.
13. 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 przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza rachunku o jego wyniku.

### § 32

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, nie później, niż w tym samym dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.

### § 33

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) w formie przekazu pocztowego z rachunku na rzecz wskazanej na przekazie pocztowym osoby,
  - 4) przy użyciu karty płatniczej, na zasadach określonych w § 41.
2. Posiadacz może dokonać wypłaty w granicach wolnych środków, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących wypłaty w oparciu o zlecenie wypłaty, przekazu pocztowego z rachunku 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 telefonicznie 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 Banku lub w placówce pocztowej; 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) w przypadku rachunków wspólnych, środki pieniężne wypłacane na podstawie zlecenia wypłaty może podjąć każdy ze Współposiadaczy,
  - 5) 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;
  - 6) w przypadku zlecenia wypłaty, kwota jednorazowej wypłaty nie może być niższa niż określona w Komunikacie,
  - 7) 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,
  - 8) 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,
  - 9) zmianę lub odwołanie zlecenia wypłaty Posiadacz może złożyć osobiście w placówce Banku, w placówce pocztowej, przesać do Banku lub zgłosić telefonicznie,
  - 10) 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,
  - 11) 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 dni kalendarzowego od wyznaczonego terminu wypłaty.
4. Wpłata w oparciu o przekaz pocztowy jest dokonywana na następujących zasadach:
  - 1) Posiadacz składa telefonicznie lub w inny uzgodniony z Bankiem sposób dyspozycję realizacji przekazu pocztowego, określając kwotę, imię i nazwisko adresata przekazu oraz adres miejsca doręczenia,
  - 2) przekaz pocztowy zgłoszony do godziny wskazanej w Komunikacie wywołuje skutek (obciążenie rachunku) w tym samym dniu, a zgłoszony po godzinie wskazanej w Komunikacie w następnym dniu roboczym po dniu złożenia zgłoszenia,
  - 3) po przyjęciu zgłoszenia zlecenia przekazu na kwotę 1000 zł lub wyższą, przed jego realizacją Bank może dokonać weryfikacji telefonując do Posiadacza na podany numer kontaktowy; w przypadku braku możliwości wykonania przez Bank weryfikacji zlecenia z winy leżącej po stronie Posiadacza, dyspozycja nie zostanie wykonana,
  - 4) kwota przekazu pocztowego nie może być wyższa niż graniczna wartość przekazu pocztowego ustalona odrębnymi przepisami,
  - 5) zwrot niepodjętych środków pieniężnych wysyłanych przekazem pocztowym następuje do nadawcy po potrąceniu przez Poczta Polska S.A. opłat pocztowych w wysokości wskazanej na stronie internetowej [www.poczta-polska.pl](http://www.poczta-polska.pl),
  - 6) w zakresie nieuregulowanym w Regulaminie przekaz pocztowy realizowany jest zgodnie z zasadami zawartymi w Prawie pocztowym oraz w przepisach wykonawczych.

### § 34

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.

### § 35

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 polskich 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.

## Rozdział XI Karty płatnicze

### § 36

1. Karta służy do korzystania ze środków pieniężnych zgromadzonych na EnveloKontcie, 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. 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.

### § 37

1. Do każdego EnveloKonta 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, Posiadacz może złożyć poprzez Contact Centre 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. 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 § 40.

### § 38

1. Bank wysyła kartę na adres do korespondencji wskazany w Umowie.
2. Użytkownik karty samodzielnie nadaje lub zmienia PIN do karty za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
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 lub placówką pocztową, 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 po aktywacji karty 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.

### § 39

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.
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.

### § 40

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 wznawia ją poprzez wydanie karty z tym samym numerem i nową datą ważności na zasadach określonych w niniejszym paragrafie. Rezygnacja ze wznowienia karty może zostać złożona pisemnie lub za pośrednictwem Contact Centre.
2. Przekazanie wznowionej karty odbywa się na zasadach, o których mowa w § 38, przy czym wznowiona karta zachowuje dotychczasowy numer i PIN. W uzasadnionych przypadkach, z powodów technicznych lub związanych z bezpieczeństwem karty, Bank może wznowić kartę z nowym numerem i nowym PIN.
3. Po otrzymaniu wznowionej karty, jej podpisaniu i aktywacji, Użytkownik karty jest zobowiązany zniszczyć poprzednią kartę w sposób uniemożliwiający posługiwanie się nią.
4. Bank ma prawo do niewznowienia karty, w następujących przypadkach:
  - 1) rezygnacji przez Bank z wydawania kart danego rodzaju,
  - 2) w przypadku braku wpłat na rachunek i utrzymywania się na rachunku salda zerowego albo ujemnego przez okres co najmniej 6 kolejnych miesięcy,
  - 3) ujawnienia, że informacje lub dokumenty przekazane przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta jest wznawiana, są niezgodne ze stanem faktycznym, za wyjątkiem oczywistych omyłek pisarskich,
  - 4) naruszenia przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta jest wznawiana, 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 wznawia 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.

#### § 41

- Przy użyciu karty można dokonywać transakcji bezgotówkowych lub gotówkowych oraz korzystać z innych usług dostępnych w kraju i za granicą:
  - w POS, w bankomatach i wplatomatach oznaczonych znakiem akceptacji umieszczonym na karcie,
  - bez fizycznego przedstawienia karty.
- Bank udostępnia usługę:
  - 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, na [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl) oraz za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
  - 3D-Secure, która stanowi dodatkowe zabezpieczenie przy autoryzacji transakcji kartą za pomocą jednorazowego kodu sms (kod 3D Secure) przesyłanego na numer telefonu komórkowego Użytkownika karty, który został podany przez Użytkownika karty i zarejestrowany w systemie Banku.
- Transakcje realizowane są w walucie, którą oferuje dany Akceptant.
- W przypadku, gdy Akceptant oferuje przeliczenie waluty (dokonanie transakcji w innej walucie, niż waluta kraju, w którym dokonywana jest transakcja), Użytkownik karty powinien bezpośrednio w tym punkcie otrzymać informacje o kursie walutowym i opłatach związanych z daną transakcją stosowanych przez ten punkt. Skorzystanie przez Użytkownika karty z usługi przeliczenia waluty w danym punkcie może bowiem wiązać się z zastosowaniem przez ten punkt opłaty lub kursu walutowego. Bank może nie dysponować informacją o zastosowanych przez dany punkt opłatach lub kursie walutowym.

#### § 42

- 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.
- Dzień otrzymania zlecenia rozliczenia transakcji jest niezależny od Banku. Momentem otrzymania przez Bank zlecenia rozliczenia transakcji jest dzień roboczy, w którym Bank otrzymał to zlecenie od podmiotu pośredniczącego w rozliczeniu transakcji, przy czym jeśli Bank otrzymał zlecenie po godzinie 18.00 danego dnia roboczego, uznaje się, że Bank otrzymał je następnego dnia roboczego.
- 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.
- Transakcję uważa się za autoryzowaną przez Użytkownika karty, jeżeli Użytkownik karty wyraził zgodę na wykonanie transakcji poprzez:
  - wprowadzenie PIN lub złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji – w przypadku transakcji dokonywanej w POS, z zastrzeżeniem pkt. 3);
  - wprowadzenie PIN – w przypadku transakcji dokonywanej w bankomacie;
  - zbliżenie karty do czytnika zbliżeniowego – w przypadku transakcji zbliżeniowej, przy czym:
    - transakcja zbliżeniowa bezgotówkowa do kwoty maksymalnej ustalonej przez organizację kartową dla danego kraju, nie wymaga potwierdzenia PIN,
    - transakcja zbliżeniowa bezgotówkowa powyżej kwoty maksymalnej ustalonej przez organizację kartową dla danego kraju, każdorazowo wymaga potwierdzenia z użyciem PIN,
    - transakcja zbliżeniowa gotówkowa wymaga każdorazowo potwierdzenia poprzez wprowadzenie PIN,
    - 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 złożenie podpisu na dowodzie dokonania transakcji,
    - wysokość maksymalnej kwoty transakcji zbliżeniowej bezgotówkowej, która nie wymaga potwierdzenia za pomocą PIN jest ustalona przez organizację kartową i może ulec zmianie; kwotę obowiązującą w Polsce Bank podaje w Komunikacie, na stronie internetowej EnveloBanku oraz w materiałach informacyjnych przesłanych wraz z kartą,
    - 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,
  - użycie karty – w przypadku wpłaty środków pieniężnych na rachunek z wykorzystaniem wplatomatu;
  - 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.
- 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).
- Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Akceptant może żądać od osoby korzystającej z karty okazania dokumentu tożsamości.
- Akceptant może odmówić akceptacji transakcji w przypadku:
  - upływu terminu ważności karty,
  - próby dokonania transakcji przy użyciu karty nieaktywnej, zastrzeżonej lub zablokowanej,
  - niezgodności podpisu na dokumencie obciążeniowym z podpisem na karcie,
  - podania nieprawidłowego PIN,
  - podania nieprawidłowego: numeru karty, daty ważności karty, imienia i nazwiska, CVV2 lub kodu 3D-Secure- w przypadku transakcji niewymagających fizycznego przedstawienia karty.
  - odmowy okazania dokumentu tożsamości,
  - stwierdzenia posługiwania się instrumentem przez osobę nieuprawnioną,
  - braku technicznej możliwości dokonania akceptacji transakcji,
  - przekroczenia limitów transakcyjnych,
  - zamknięcia rachunku bądź rozwiązania Umowy,
  - gdy wymagają tego przepisy prawa,
- Akceptant może zatrzymać kartę w przypadkach określonych w ust. 7 pkt 1) – 3) i 5) oraz na polecenie Agenta rozliczeniowego.
- Od momentu dokonania autoryzacji transakcji przez Użytkownika karty, nie można wycofać tej autoryzacji i odwołać transakcji.
- Użytkownik karty powinien przechowywać dowód dokonania transakcji co najmniej do czasu zaksięgowania kwoty transakcji na rachunku w celu weryfikacji prawidłowości jej rozliczenia na rachunku.
- 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.

#### § 43

- Po otrzymaniu przez Bank od Akceptanta zapytania o zgodę na dokonanie transakcji, Bank udziela takiej zgody do wysokości środków pieniężnych dostępnych na rachunku z uwzględnieniem limitów transakcyjnych odpowiednich dla danego rodzaju transakcji.

2. Udzielając zgody, o której mowa w ust. 1, Bank blokuje na rachunku kwotę odpowiadającą kwocie transakcji, na którą została udzielona autoryzacja. 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. Różnica pomiędzy kwotą blokady oraz kwotą rozliczonej transakcji może być przyczyną wystąpienia niedozwolonego zadłużenia na rachunku.
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. Maksymalny czas, po którym następuje rozwiązanie blokady, w przypadku braku rozliczenia transakcji wynosi 14 dni.
5. Jeżeli w terminie określonym w ust. 4 nie zostanie dokonane rozliczenie transakcji, następuje rozwiązanie blokady i saldo dostępne na rachunku zostaje powiększone o kwotę blokady.
6. Bank ma prawo do obciążenia rachunku kwotą transakcji, którą otrzyma do rozliczenia po upływie terminu, o którym mowa w ust. 4 oraz wszelkimi opłatami i prowizjami związanymi z transakcją, w dniu otrzymania transakcji do rozliczenia.
7. Nie wszystkie transakcje wymagają przesłania przez Akceptanta do Banku zapytania o zgodę na dokonanie transakcji i ustanowienia blokady, zgodnie z ust. 1-6. Kwota takiej transakcji jest wówczas rozliczana na rachunku po otrzymaniu jej przez Bank do rozliczenia.
8. 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.

#### § 44

1. Transakcje kartami mogą być realizowane do wysokości środków pieniężnych dostępnych na rachunku z uwzględnieniem limitów transakcyjnych.
2. Wartości 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 kwotowa domyślna	Wartość kwotowa max	Liczba domyślna	liczba max
1. Dzienny limit transakcji begotówkowych	5000,00 zł	10000,00 zł	15	20
1.1 Dzienny limit transakcji internetowych i telefonicznych	1000,00 z	10000,00 zł	10	10
1.2 Dzienny limit transakcji zbliżeniowych	5000, 00 zł	10000,00 zł	15	20
2 Dzienny limit transakcji gotówkowych	5000,00 zł	10000,00 zł	5	10
2.1 Dzienny limit wypłat gotówkowych w placówce	5000,00 zł	10000,00 zł	5	10
Na wniosek Posiadacza Bank może indywidualnie zmienić limit kwotowy oraz liczbowy w zakresie nie przekraczającym wartości maksymalnych.				

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 ją w związku z tym zmianą 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.

#### § 45

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 § 26 ust. 1 oraz § 42 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.

#### § 46

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

#### § 47

1. Trzykrotne, kolejne podanie nieprawidłowego PIN, nawet w różnych urządzeniach i w różnych terminach, spowoduje zablokowanie karty. Dyspozycję odblokowania karty Użytkownik karty może złożyć osobiście w placówce Banku, za pośrednictwem bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni taką funkcjonalność lub w inny udostępniony przez Bank sposób.
2. W przypadku zapomnienia PIN Użytkownik karty powinien nadać nowy PIN do karty za pośrednictwem EnveloBank Online lub EnveloBank Mobile.
3. Niezależnie od powyższego, Użytkownik karty może w każdym czasie dokonać zmiany PIN:
  - 1) za pośrednictwem bankowości elektronicznej;
  - 2) w bankomatatach 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 § 30 ust. 3 oraz 4, w tym ochrony poufności PIN i nie może ujawniać PIN lub jego części osobom trzecim.

#### § 48

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).

#### § 49

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 § 62 ust. 5.

#### § 50

1. Użytkownik karty zobowiązany jest do:
  - 1) zabezpieczenia karty przed utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem,
  - 2) przechowywania karty i ochrony PIN z zachowaniem należytej staranności,
  - 3) nieprzechowywania karty razem z PIN,
  - 4) niezwłocznego zgłoszenia Bankowi utraty karty, zniszczenia karty lub wejścia w posiadanie informacji o PIN przez osobę nieuprawnioną,
  - 5) niedostępiania karty lub PIN osobom nieuprawnionym,
  - 6) nieujawniania danych umieszczonych na karcie w celach innych niż dokonanie transakcji lub zgłoszenia utraty karty,
  - 7) niezwłocznego zgłoszenia zmiany numeru telefonu komórkowego wykorzystywanego w związku z usługą 3D-Secure oraz niedostępiania 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 bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępni 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.
8. Posiadacz odpowiada za transakcje zbliżeniowe nieautoryzowane przez Użytkownika karty do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego walut, ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem:
  - 1) posłużenia się kartą utraconą przez Użytkownika lub skradzioną Użytkownikowi karty,
  - 2) przywłaszczenia karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Użytkownika karty obowiązków, o których mowa w ust. 1.

#### § 51

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, z nowym terminem ważności oraz limitami domyślnymi określonymi w § 44, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej odbywa się na zasadach, o których mowa w § 38.
4. Posiadacz ma prawo do 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 § 40 ust. 4 pkt 1).

#### § 52

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 przypadkach związanych z bezpieczeństwem karty lub rachunku.
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.

#### § 53

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 § 11.

### Rozdział XII Lokaty

#### § 54

1. Rodzaje lokat, wysokość ich oprocentowania, minimalne kwoty lokat oraz minimalne kwoty dopłat do 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 lokaty wiązałyby dłużej niż 10 lat od jej otwarcia, warunkiem odnowienia lokaty jest wydanie przez Posiadacza takiej dyspozycji.
4. Dyspozycję otwarcia lokaty Posiadacz może złożyć:
  - 1) poprzez EnveloBank Online i 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.

#### **§ 55**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według stałej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie lokat jest ustalane w oparciu o co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
  - 1) podstawowe stopy procentowe NBP, takich 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.

#### **§ 56**

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, z zastrzeżeniem § 13. 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 § 13.
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.

#### **§ 57**

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 § 13.
2. Umowa lokaty ulega rozwiązaniu w dniu śmierci Posiadacza rachunku z tym zastrzeżeniem, że rozwiązana umowa uznawana jest za wiążącą do chwili wypłaty przez bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Zgodnie z powyższym, lokata nieodnawialna zapadać będzie z datą zakończenia umowy, chyba że inaczej zdecydują spadkobiercy. Lokata odnawialna prowadzona w ramach umowy rachunku zachowuje swój dotychczasowy charakter do czasu zgłoszenia się spadkobierców, chyba że spadkobierca zdecyduje inaczej. W takim przypadku umowa wygasa po zakończeniu trwania lokaty lub z dniem wypowiedzenia umowy przez spadkobiercę.
3. Likwidacja lokaty oznacza postawienie całości środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie do dyspozycji Posiadacza na rachunku. Dyspozycję likwidacji lokaty Posiadacz składa w sposób określony w § 54 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.
4. 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.
5. 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.
6. Wypłata wolnych środków z rachunku nie narusza środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie i nie powoduje likwidacji lokaty.

### **Rozdział XIII Opłaty i prowizje**

#### **§ 58**

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.

#### **§ 59**

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 świadczonych usług związanych z Umową,
  - 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 rekomendacji i zaleceń organów nadzoru 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.

#### § 60

1. Taryfa może zostać zmieniona przez Bank w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
  - 1) 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,
  - 2) wzrost lub obniżenie wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego miesięcznie przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1%, liczone rok do roku, analizowane w okresie półrocznym,
  - 3) wzrost lub obniżenie kosztów obsługi produktów i usług świadczonych przez Bank, których opłaty lub prowizje dotyczą w tym rachunku i usług z nim związanych w wyniku zmiany cen rozliczeń międzybankowych lub zmiany opłat ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy przez podmioty zewnętrzne, o co najmniej 1%,
  - 4) zwiększenie lub zmniejszenie w zakresie uzgodnionym z Posiadaczem zakresu lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
  - 5) zmiana obowiązujących przepisów prawa, mających wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
  - 6) zmiana praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, mającą wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
2. Zmiana wysokości opłat i prowizji w oparciu o okoliczności wymienione w ust. 1 może zostać wprowadzona przez Bank jednorazowo lub etapowo, w terminie nie przekraczającym 12 miesięcy od wystąpienia okoliczności będącej podstawą do zmiany.
3. Zmiana Taryfy wprowadzana jest adekwatnie do kierunku wpływu zmiany okoliczności wskazanych w ust. 1.
4. 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.
5. 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 wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, nakładających na Bank dodatkowe obowiązki związane z zawarciem lub realizacją Umowy,
  - 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.

#### § 61

Bank informuje o zmianie wysokości lub wprowadzeniu nowych opłat i prowizji w trybie określonym w § 12.

### Rozdział XIV Wyciągi i informacje o transakcjach

#### § 62

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) udostępni 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 zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić reklamację do Banku w trybie określonym w Rozdziale XV, z zastrzeżeniem terminu i pod rygorem wskazanym w § 27 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. Posiadacz jest zobowiązany w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu lub zawiadomienia zgłosić w Banku niezgodności, jakie stwierdzi w ich treści.

#### § 63

1. W okresie obowiązywania Umowy Bank w każdym czasie udostępni Posiadaczowi, w uzgodniony sposób, informacje dotyczące rachunku, w tym informacje o stanie wolnych środków oraz operacjach na rachunkach:
  - 1) za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
  - 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.

- Na wniosek Posiadacza Bank dostarcza bezpłatnie, przed wykonaniem indywidualnej transakcji płatniczej dokonywanej na podstawie Umowy i zainicjowanej przez Posiadacza i w odniesieniu do tej konkretnej transakcji płatniczej, dokładne informacje dotyczące maksymalnego terminu jej wykonania oraz opłat należnych od Posiadacza wraz z ich wyszczególnieniem.

## Rozdział XV Reklamacje

### § 64

- 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.
- Posiadacz oraz osoba, o której mowa w ust. 1 może złożyć reklamację:
  - 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,
  - ustnie – telefonicznie na numer telefonu Contact Centre: 801 100 500 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce, o której mowa w pkt 1),
  - pocztą elektroniczną na adres e-mail: [informacja@envelobank.pl](mailto:informacja@envelobank.pl) lub za pośrednictwem formularza dostępnego [www.envelobank.pl](http://www.envelobank.pl),
  - za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz elektronicznych formularzy kontaktowych, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność.
- W przypadku składania reklamacji dotyczącej transakcji dokonanej kartą, Użytkownik karty powinien:
  - podać swoje dane kontaktowe, takie jak: imię, nazwisko, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer telefonu,
  - przedstawić szczegółowy opis zdarzenia lub problemu,
  - dotyczyć 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)
- 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.
- Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Bank w informacji przekazywanej osobie, która wystąpiła z reklamacją:
  - wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 4, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 5, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
- 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.
- Posiadacz, po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego w Banku, ma prawo:
  - złożyć na piśmie wniosek o rozstrzygnięcie sporu w zakresie roszczeń pieniężnych, których wartość nie przekracza 8000 zł, a wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank Umowy bezpośrednio do Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa. Procedurę postępowania przed Arbitrem Bankowym reguluje Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)). Bankowy Arbitr Konsumentcki jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.;
  - wystąpić do Rzecznika Finansowego na zasadach i w trybie szczegółowo określonym w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, drogą pocztową, na adres Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa lub telefonicznie pod numerem 22 333 73 26, 22 333 73 27, faks 22 333 73 29. Szczegółowe informacje znajdują się na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl). Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
- Posiadacz ma również prawo:
  - wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku, jeżeli to działanie narusza przepisy prawa, w formie pisemnej na adres Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl),
  - zwrócić się o pomoc w zakresie skarg i reklamacji do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

## Rozdział XVI Wypłaty po śmierci Posiadacza

### § 65

- Posiadacz rachunku indywidualnego może złożyć w Banku pisemne polecenie dokonania, po swojej śmierci, wypłaty z rachunku osobom wskazanym w dyspozycji na wypadek śmierci: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu określonej kwoty („dyspozycja wkładem na wypadek śmierci”). Bank nie przyjmuje dyspozycji wkładem na wypadek śmierci na rzecz innych osób, niż wskazane w zdaniu poprzednim. Kwota wypłacona nie wchodzi do spadku po Posiadaczu.
- Kwota, o której mowa w ust. 1, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza.
- Posiadacz może w każdym czasie na piśmie, zmienić lub odwołać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci.
- Posiadacz zobowiązany jest do bieżącej aktualizacji danych osób wskazanych w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, w tym danych dotyczących ich miejsca zamieszkania.
- Jeżeli Posiadacz wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust. 2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej. w takim przypadku, osoby, którym wypłacono kwoty z naruszeniem limitu, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza.
- W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci Posiadacza, który wydał dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, Bank niezwłocznie zawiadamia wskazane przez Posiadacza osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty.
- Osoby wskazane w dyspozycji na wypadek śmierci są uprawnione do podjęcia przypadającej na ich rzecz kwoty bez przeprowadzenia postępowania spadkowego, po przedłożeniu skróconego aktu zgonu Posiadacza.
- W razie śmierci Posiadacza rachunku indywidualnego, Bank wypłaci z tego rachunku koszty pogrzebu Posiadacza osobie, która przedłoży skrócony odpis aktu zgonu Posiadacza oraz oryginalne rachunki stwierdzające wysokość poniesionych wydatków, wystawione na osobę żądającą wypłaty – w wysokości nie przekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku.

9. W przypadku, jeżeli Posiadacz nie złożył dyspozycji na wypadek śmierci, o której mowa w ust. 1, 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 aktów poświadczenia dziedziczenia 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.
10. W razie śmierci Posiadacza, Bank na wniosek organu emerytalno-rentowego dokona zwrotu kwoty świadczenia, które nie przysługiwało za okres po śmierci Posiadacza, o ile środki te nie zostały wypłacone przed otrzymaniem przez Bank wniosku na rzecz osób uprawnionych, o czym Bank jest zobowiązany w takim wypadku w terminie 30 dni od otrzymania wniosku o dokonanie zwrotu poinformować ten organ wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłatę.
11. Bank każdorazowo przekazuje informację do właściwego Urzędu Skarbowego o kwocie wypłaconych środków pieniężnych z rachunku, na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci oraz z tytułu wypłaconego spadku.

## **Rozdział XVII Dane osobowe**

### **§ 66**

1. W celu prawidłowego wykonania postanowień Umowy i Regulaminu, Bank zbiera i przechowuje dane osobowe Posiadaczy i ich pełnomocników.
2. Administratorem danych osobowych Posiadacza i pełnomocnika jest Bank.
3. Dane osobowe Posiadacza są zbierane w celu zawarcia i realizacji Umowy, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, jeżeli będzie ona konieczna.
4. Bank może na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 5 w związku z ust. 4 pkt 1 ustawy o ochronie danych osobowych przetwarzać dane osobowe Posiadacza w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług.
5. Odbiorcami danych osobowych Posiadacza mogą być podmioty określone w art. 105 Prawa bankowego, w szczególności podmioty utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego.
6. Bank lub podmioty, o których stanowi art. 105 ust. 4 Prawa bankowego mogą na podstawie art. 105a ust. 4 i 5 Prawa bankowego przetwarzać dane osobowe Posiadacza przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania wynikającego z Umowy dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych
7. Bank lub podmioty, o których stanowi art. 105 ust. 4 Prawa bankowego mogą na podstawie art. 105a ust. 3 i 5 Prawa bankowego w przypadku niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki powyżej 60 dni w spełnieniu świadczenia wynikającego z Umowy przetwarzać dane osobowe Posiadacza przez okres 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania wynikającego z Umowy w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.
8. 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 łączne następujące warunki, o których mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, tj.:
  - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Posiadacza wobec Banku wynosi co najmniej 200 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 60 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 miejsca zamieszkania, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
9. 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. 8, 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,
  - 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w Prawie bankowym.
10. Posiadaczowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
11. Obowiązek podania przez Posiadacza danych osobowych wynika z przepisów Prawa bankowego.

## **Rozdział XVIII Postanowienia końcowe**

### **§ 67**

1. 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.
2. Bank informuje, iż na podstawie art. 6a–6c Prawa bankowego powierza swojej spółce zależnej Centrum Operacyjne sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisanej do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000359084, czynności faktyczne związane z wykonywaniem umów zawartych przez Bank.
3. Na dzień wydania Regulaminu, Bank prowadzi windykację za pośrednictwem następujących podmiotów zewnętrznych:
  - 1) EOS KSI Polska sp. z o.o., 02-366 Warszawa, ul. Bitwy Warszawskiej 1920r. 7a,
  - 2) Kancelaria Radcy Prawnego Izabela Kachnowicz, 02-797 Warszawa, al. Komisji Edukacji Narodowej 36/112B,
  - 3) Kancelaria Prawnicza Maciej Panfil i Partnerzy Spółka Komandytowa, 02-017 Warszawa, Al. Jerozolimskie 123A,
  - 4) KOKSZTYS Kancelaria Prawa gospodarczego Spółka Komandytowa, 54-513 Wrocław, ul. Objazdowa 50,
  - 5) Lindorff SA, 50-304 Wrocław, Czesława Miłosza 13,
  - 6) Lindorff Szczurowski & Wspólnicy Kancelaria Prawna Spółka Komandytowa, 50-304 Wrocław, Czesława Miłosza 13,
  - 7) Kancelaria Prawna RAVEN Krupa & Stańko Spółka Komandytowa, 51-116 Wrocław, ul. Wołowska 8,
  - 8) KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, 51-116 Wrocław, ul. Wołowska 8.

### **§ 68**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku objęte są obowiązkowym systemem gwarancyjnym na warunkach określonych w ustawie o BFG.
2. Szczegółowa informacja o systemie gwarancyjnym 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.

## § 69

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 może w każdym czasie obowiązywania Umowy żądać udostępnienia postanowień Umowy w tym Regulaminu, a także informacji o adresach placówek Banku oraz agentów Banku, w których prowadzona jest działalność, mających znaczenie do celów porozumiewania się z Bankiem, w postaci papierowej lub na trwałym nośniku informacji, a także za swoją zgodą pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że jeśli tak stanowi Umowa to Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że ma prawo wglądu do treści zawartej Umowy, w postaci elektronicznej podpisanej przez Bank elektronicznym podpisem kwalifikowanym, dostępnej w elektronicznym repozytorium Banku pod adresem internetowym <https://envelobank.pocztowy.pl/umowy/>. Dostęp do Umowy możliwy będzie po wprowadzeniu identyfikatora i hasła, które Bank udostępnił Posiadaczowi na tej Umowie.
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. Regulamin wydany został na podstawie art. 109 Prawa bankowego.