

REGULAMIN WYDAWANIA I UŻYWANIA KARTY PROVI SM@RT PROVIDENT POLSKA S.A.

§ 1. Postanowienia ogólne

- 1.1 Regulamin wydawania i używania Karty Provi Sm@rt Provident Polska S.A., zwany dalej „**Regulaminem**”, określa zasady wydawania i używania Kart Provi Sm@rt wydawanych przez Kredytodawcę.
- 1.2 Regulamin wraz z Tabelą Opłat i Prowizji stanowią część Umowy (Umowy o Kartę Kredytową Provi Sm@rt z Limitem Kredytowym) i łącznie stanowią również umowę ramową o świadczenie Usług Płatniczych w rozumieniu przepisów UUP.
- 1.3 Językiem Umowy oraz językiem porozumiewania się pomiędzy jej stronami w okresie jej obowiązywania jest język polski.

§ 2. Definicje

Użyte w Umowie, w tym w Regulaminie, określenia oznaczają:

3D Secure	Sposób autoryzacji Transakcji Płatniczych stanowiący dodatkowe zabezpieczenie operacji dokonywanych Kartą w Internecie.
Akceptant	Odbiorca środków będących przedmiotem Transakcji Płatniczej (np. przedsiębiorca prowadzący sklep, oferujący usługi).
Autoryzacja	Wyrażenie zgody przez Klienta na wykonanie Transakcji Płatniczej w sposób określony w Umowie i Regulaminie.
Bankomat	Urządzenie, w którym Klient można wypłacić gotówkę lub dokonać innych operacji za pomocą Karty, np. sprawdzić saldo Rachunku Karty lub zmienić kod PIN. Jeśli nie wskazano inaczej, przez Bankomat należy rozumieć Bankomat Krajowy oraz Bankomat Zagraniczny.
Bankomat Krajowy	Bankomat zlokalizowany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Bankomat Zagraniczny	Bankomat zlokalizowany poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.
Całkowita Kwota do Zapłaty przez konsumenta	Suma Całkowitego Kosztu Kredytu i Całkowitej Kwoty Kredytu, będąca Całkowitą Kwotą do Zapłaty przez konsumenta w rozumieniu art. 5 pkt 8 UKK.
Całkowita Kwota Kredytu	Maksymalna kwota Kredytu udostępniona Klientowi, z wyłączeniem kredytowanych kosztów Kredytu, którą Kredytodawca udostępnia Klientowi na mocy Umowy w celu realizacji Transakcji Płatniczych, stanowiąca Całkowitą Kwotę Kredytu w rozumieniu art. 5 pkt 7 UKK. Całkowita Kwota Kredytu jest równa Limitowi Kredytowemu.
Całkowita Kwota Wymagana do Zapłaty	Wskazana na Miesięcznym Zestawieniu Transakcji suma Spłaty Minimalnej, naliczonych Odsetek za opóźnienie oraz Kwoty Wynikającej z Odstąpienia, której wysokość i termin spłaty są wskazywane na Miesięcznym Zestawieniu Transakcji.
Całkowity Koszt Kredytu	Zgodnie z postanowieniami art. 5 pkt 6 UKK, są to wszystkie koszty, jakie Klient jest zobowiązany ponieść w związku z przyznaniem i wykorzystaniem Limitu Kredytowego, w szczególności: 1. odsetki, opłaty i prowizje, 2. koszty usług dodatkowych, jeżeli są niezbędne w celu uzyskania Kredytu lub uzyskania go na oferowanych warunkach. Całkowity Koszt Kredytu obliczany jest zgodnie z przepisami UKK.
Centrum Obsługi Klienta	Obsługa udostępniana Klientom poprzez dedykowaną linię telefoniczną w związku ze świadczeniem Usług Płatniczych. Centrum Obsługi Klienta jest dostępne w godzinach 07:00-21:00 od poniedziałku do piątku a w soboty w godzinach 09:00-17:00. W dni ustawowo wolne od pracy Centrum Obsługi Klienta jest niedostępne. Klient może skontaktować się z Centrum Obsługi Klienta za pomocą następujących form kontaktu: 1. listownie na adres: BOK Provident Polska, ul. Inflancka 4 A, 00-189 Warszawa, 2. mailowo na adres e-mail: bok@provident.pl, 3. telefonicznie pod numerem telefonu: 600 400 150 (koszt połączenia według taryfy operatora).
Doradca Klienta	Pracownik lub współpracownik Kredytodawcy, który działa w imieniu Kredytodawcy i wykonuje określone działania w celu zawarcia i wykonania Umowy oraz właściwego świadczenia Usług Płatniczych przez Kredytodawcę.
Dostępne Środki	Limit Kredytowy pomniejszony o kwoty zrealizowanych Transakcji Płatniczych, blokady dotyczące wykonanych, ale jeszcze nierozliczonych Transakcji Płatniczych oraz inne transakcje obciążeniowe i powiększony o wpłaty gotówkowe na Rachunek Karty zaliczone na poczet spłaty Kredytu, a także pozostałe transakcje uznaniowe, w tym Zwroty Transakcji.

Dzienny limit Transakcji Płatniczych	Łączna kwota lub liczba transakcji, do wysokości której Klient może dokonywać w ciągu doby Transakcji Płatniczych w ramach Dostępnych Środków. Wartość Dziennego limitu Transakcji Płatniczych określona jest w Tabeli Opłat i Prowizji.
Dzień roboczy	Każdy dzień, w którym zarówno Kredytodawca, jak i wszystkie inne instytucje płatnicze zaangażowane w realizację Transakcji Płatniczej są otwarte i świadczą usługi, co jest wymagane w celu realizacji Transakcji Płatniczych. Dniami roboczymi nie są soboty, niedziele i dni ustawowo wolne od pracy.
Dzień Spłaty Minimalnej	Dzień, w którym staje się wymagalna Spłata Minimalna (tj. dzień przypadający 14 dni kalendarzowych po zakończeniu każdego Miesięcznego Cyklu Rozliczeniowego Karty). Dzień Spłaty Minimalnej wypadający w święto, dzień wolny lub w sobotę przesuwany jest na najbliższy Dzień roboczy, przypadający po takim dniu.
e-PIN	Indywidualny kod identyfikacyjny Klienta będący IDU, który służy do potwierdzenia Transakcji bezgotówkowej bez fizycznego użycia Karty w Internecie.
Formularz informacyjny	Formularz informacyjny w rozumieniu art. 14 ust. 1 UKK wydawany w odniesieniu do Limitu Kredytowego i Kredytu.
Formularz Wniosku	Formularz Wniosku w celu zawarcia Umowy, który należy wypełnić przy wnioskowaniu o wydanie Karty Provi Sm@rt.
Identyfikator Biometryczny	Zapis indywidualnej cechy Klienta, w tym fizycznej (np. wizerunek twarzy), pozwalający na weryfikację jego tożsamości.
IDU/ Indywidualne Dane Uwierzytelniające	Indywidualne dane zapewniane Klientowi przez Kredytodawcę do celów uwierzytelnienia.
Karta	Instrument płatniczy wydawany przez Kredytodawcę na mocy Umowy, który pozwala na korzystanie z Limitu Kredytowego w celu realizacji Transakcji Płatniczych. Na podstawie Umowy Klientowi wydawana jest przez Kredytodawcę Karta Provi Sm@rt.
Karta Provi Sm@rt	Nazwa handlowa Karty z Limitem Kredytowym oferowanej klientom przez Kredytodawcę wyłącznie w kanale zdalnym (zgodnie z procesem określonym w § 3 Regulaminu).
Klient	Strona Umowy wskazana w Części I. Warunki szczegółowe Umowy, z którą Kredytodawca zawarł Umowę.
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego.
Kod CVC2	Trzycyfrowy kod umieszczony na Karcie służący do potwierdzania operacji wykonywanych bez fizycznego użycia Karty.
Konto Klienta	Indywidualne konto internetowe Klienta utworzone na Stronie Internetowej z chwilą prawidłowego wypełnienia wszelkich pól rejestracyjnych.
Kredyt	Kredyt płatniczy udzielany przez Kredytodawcę w ramach uzgodnionego Limitu Kredytowego, zgodnie z warunkami przewidzianymi w art. 74 ust. 3 UUP w celu realizacji Transakcji Płatniczej, będący kredytem konsumenckim w rozumieniu UKK, udzielany na podstawie Umowy o Kartę Kredytową Provi Sm@rt z Limitem Kredytowym (Umowy). Kredyt jest Kredytem krótkoterminowym, co oznacza, że każda część otrzymanego Kredytu spłacana jest w terminie do 12 miesięcy od dnia udzielenia Kredytu, z zastrzeżeniem konieczności spłaty całego zadłużenia nie później niż w terminie wygaśnięcia lub wypowiedzenia Umowy.
Kredytodawca	Provident Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, o kapitale zakładowym w wysokości 142.900.000,00 zł, który został wpłacony w całości, wpisaną przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000009389, NIP: 5251571292, REGON 011994880. Kredytodawca jest wydawcą Karty oraz dostawcą Usług Płatniczych i został wpisany przez KNF do rejestru krajowych instytucji płatniczych (w rozumieniu art. 134 UUP) pod numerem IP61/2024.
Kwota Wynikająca z Odstąpienia	Wynikająca z odstąpienia od Aneksu do Umowy o kartę kredytową kwota należności związanych z podwyższeniem Klientowi Limitu Kredytowego, którą Klient jest zobowiązany zwrócić z tytułu odstąpienia od aneksu lub porozumienia zmieniającego Umowę, a jej wysokość i termin spłaty są wskazywane na Miesięcznym Zestawieniu Transakcji.
Limit Kredytowy	Maksymalna dopuszczalna kwota określona w Części I. Warunki szczegółowe Umowy, do wysokości której Klient może zaciągać Kredyt na Transakcje Płatnicze wykonywane przy użyciu Karty Provi Sm@rt. Klient może korzystać z Limitu Kredytowego na zasadzie odnawialnej, tj. spłacony Kredyt jest ponownie dostępny dla Klienta w celu realizacji Transakcji Płatniczych w okresie ważności Limitu Kredytowego.
Limit Transakcyjny	Kwota do wysokości, której Klient może dokonać pojedynczej Transakcji Płatniczej. Limit nie obejmuje Transakcji gotówkowej u Doradcy Klienta.

Miesięczne Zestawienie Transakcji	Informacje zapewniane przez Kredytodawcę w odniesieniu do danego Miesięcznego Cyklu Rozliczeniowego Karty, dokumentujące Transakcje Płatnicze wykonane w danym cyklu, saldo Rachunku Karty Klienta, bieżące wykorzystanie Limitu Kredytowego i należną Spłatę Minimalną, a także wskazujące datę spłaty.
Miesięczny Cykl Rozliczeniowy Karty	Miesięczny okres każdorazowo wskazany w Miesięcznym Zestawieniu Transakcji, dla którego obliczane jest wykorzystanie Limitu Kredytowego. Pierwszy Miesięczny Cykl Rozliczeniowy Karty rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i kończy w dniu poprzedzającym ten sam dzień w kolejnym miesiącu kalendarzowym. Dla dnia od 29. do 31. dnia miesiąca dzień zakończenia Miesięcznego Cyklu Rozliczeniowego Karty przypada na 1. dzień kolejnego miesiąca.
Odsetki za opóźnienie	Odsetki za opóźnienie w spłacie zadłużenia wynikającego z Umowy lub wykorzystanego Limitu Kredytowego, które Kredytodawca ma prawo naliczać na zasadach określonych w pkt. 7.3. Umowy.
Odstąpienie od Umowy	Oświadczenie Klienta o odstąpieniu od Umowy o kartę kredytową lub od porozumienia zmieniającego Umowę o kartę kredytową.
Opłata za korzystanie z Limitu Kredytowego	Opłata naliczana za korzystanie z Limitu Kredytowego w danym Miesięcznym Cyklu Rozliczeniowym Karty, której wysokość oraz zasady naliczania uregulowane zostały w Tabeli Opłat i Prowizji.
Organizacja Płatnicza	Międzynarodowa organizacja płatnicza, jak np. Mastercard, której logo znajduje się na Karcie i od której Kredytodawca otrzymał licencję na wydawanie Kart zgodnie z zasadami tej organizacji. Jest to organizacja, która obsługuje proces płatniczy pomiędzy Klientem, Akceptantami i Kredytodawcą.
PIN	Indywidualny kod identyfikacyjny Klienta będący IDU, który służy do potwierdzenia Transakcji Płatniczej przy użyciu Karty.
POS	Punkt sprzedaży (ang. point-of-sale), w którym Karta jest akceptowana przez sprzedawcę (Akceptanta), od którego Klient nabywa towary lub usługi, za które płaci Kartą.
Procedury AML	Wewnętrzne procedury wdrożone przez Kredytodawcę zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.), które uwzględniają m.in. zasady stosowania wobec Klientów środków bezpieczeństwa finansowego.
ProviGo	Aplikacja mobilna o nazwie „ProviGo”, będąca oprogramowaniem działającym na urządzeniach przenośnych, a więc przystosowanym do używania na telefonach komórkowych, smartfonach i tabletach, dostępna w sklepach Google Play oraz App Store pod nazwą “ProviGo”, która umożliwia między innymi dostęp do danych na temat Karty Provi Sm@rt.
Rachunek Karty	Rachunek prowadzony przez Kredytodawcę w polskich złotych (PLN), służący do ewidencjonowania Transakcji Płatniczych wykonywanych w ciężar Limitu Kredytowego oraz innych Usług Płatniczych, a także spłaty Kredytu, opłat i prowizji naliczanych przez Kredytodawcę za świadczenie Usług Płatniczych i udzielenie Kredytu. Rachunek Karty nie jest rachunkiem płatniczym w rozumieniu art. 2 pkt 25 UUP.
RRSO	Rzeczywista roczna stopa oprocentowania kredytu w rozumieniu art. 5 pkt. 12 UKK.
Silne uwierzytelnienie Klienta	Uwierzytelnianie zapewniające ochronę poufności danych w oparciu o zastosowanie elementów należących do co najmniej dwóch spośród poniższych kategorii: 1. wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Klient, 2. posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Klient, 3. cechy charakterystyczne Klienta.
Spłata Minimalna	Kwota wskazana w Miesięcznym Zestawieniu Transakcji, którą Klient zobowiązany jest spłacić do dnia wymagalności Spłaty Minimalnej, której wysokość i termin spłaty są wskazywane na Miesięcznym Zestawieniu Transakcji.
Strona Internetowa	Strona Internetowa Kredytodawcy dostępna pod adresem www.provident.pl .
Strony	Klient i Kredytodawca.
Tabela Opłat i Prowizji	Cennik stanowiący część Umowy, przekazany Klientowi i dostępny na Stronie Internetowej, który określa m.in. opłaty i prowizje należne za Usługi Płatnicze oraz inne usługi świadczone na rzecz Klienta przez Kredytodawcę. Cennik jest ważny w danym momencie i może podlegać okresowym zmianom przez Kredytodawcę. Opłaty związane z Kredytem ujęte są również w Części I. Warunki szczegółowe Umowy.
Token	Unikalny numer identyfikacyjny Karty, wygenerowany przez podmiot odpowiedzialny za procesowanie transakcji, wyłącznie dla danej Karty, wydrukowany na fizycznym nośniku Karty, służący do realizacji czynności wskazanych w Regulaminie.

Transakcja bezgotówkowa	Dokonanie płatności za towary lub usługi w punktach usługowo-handlowych przy użyciu Karty, w tym również realizowanie płatności bez fizycznego użycia Karty.
Transakcja cykliczna	Transakcja bezgotówkowa, w ramach której dochodzi do cyklicznego obciążania Rachunku Karty kwotą ustaloną przez Klienta ze sprzedawcą (Akceptantem), w wyznaczonych okresach czasu (np. miesięcznie, kwartalnie, rocznie).
Transakcja gotówkowa	Transakcja gotówkowa w Bankomacie, Transakcja gotówkowa u Doradcy Klienta oraz inne Transakcje Płatnicze, w których Klient uzyskuje wypłatę w formie gotówkowej z wykorzystaniem Karty.
Transakcja gotówkowa u Doradcy Klienta	Wypłata gotówki za pośrednictwem Doradcy Klienta.
Transakcja gotówkowa w Bankomacie	Wypłata gotówki z użyciem Karty w Bankomacie.
Transakcja Płatnicza	Zainicjowana przez Klienta lub w imieniu Klienta, lub przez odbiorcę płatności wypłata środków pieniężnych. Transakcją Płatniczą są: Transakcje gotówkowe i Transakcje bezgotówkowe. Przez Transakcje Płatnicze należy rozumieć także płatności wykonane w ramach korzystania przez Klienta z usług Google Pay lub Apple Pay.
Transakcja zbliżeniowa	Transakcja bezgotówkowa lub Transakcja gotówkowa polegająca na realizacji zapłaty lub wypłaty gotówki poprzez zbliżenie Karty wyposażonej w antenę zbliżeniową do czytnika dedykowanego do obsługi transakcji zbliżeniowych, w tym Transakcje Płatnicze wykonywane przez Klienta w ramach korzystania z usług Google Pay lub Apple Pay.
UKK	Ustawa o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 roku.
Umowa	Umowa o Kartę Kredytową Provi Sm@rt z Limitem Kredytowym, na podstawie której Kredytodawca wydaje Klientowi Kartę Umowa, na którą składają się również Regulamin i Tabela Opłat i Prowizji. Umowa stanowi umowę ramową o Usługę Płatniczą w rozumieniu UUP, a także Umowę o Kartę Kredytową. Umowa jest także umową o kredyt konsumencki w rozumieniu UKK.
Usługi Płatnicze	Usługi płatnicze świadczone przez Kredytodawcę, obejmujące: 1. wykonywanie Transakcji Płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy przy użyciu Karty, 2. wykonywanie Transakcji Płatniczych wymienionych w pkt. 1. powyżej, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych Klientowi z tytułu Kredytu, 3. wydawanie instrumentu płatniczego – Karty Provi Sm@rt.
UUP	Ustawa o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku.
Waluta obca	Dowolna waluta inna niż polski złoty (PLN).
Zlecenie płatnicze	Oświadczenie Klienta skierowane do Kredytodawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji Płatniczej.
Zwrot Transakcji	Uznanie Rachunku Karty kwotą zwróconą za pośrednictwem agenta rozliczeniowego, np. wskutek zwrotu towaru, za który wcześniej została dokonana zapłata przy użyciu Karty.

§ 3. Wydanie Karty

- 3.1. Karta jest własnością Kredytodawcy. Kartą można dokonywać Transakcji Płatniczych w Bankomatach i POS oznaczonych logo Mastercard, z zastrzeżeniem pkt. 4.1. Regulaminu.
- 3.2. Karta zostanie wydana Klientowi po zawarciu Umowy. Warunkiem zawarcia Umowy jest uprzednie utworzenie przez Klienta i posiadanie aktywnego Konta Klienta na Stronie Internetowej, złożenie wypełnionego Formularza Wniosku, pozytywna weryfikacja tożsamości Klienta, potwierdzenie autentyczności adresu e-mail Klienta, potwierdzenie numeru telefonu komórkowego Klienta oraz pozytywna ocena i weryfikacja zdolności kredytowej Klienta.
- 3.3. Utworzenie Konta Klienta na Stronie Internetowej nie jest równoznaczne ze złożeniem Formularza Wniosku ani z zawarciem Umowy.
- 3.4. Klient podczas tworzenia Konta Klienta oraz składania Formularza Wniosku zobowiązany jest podać prawdziwe dane wymagane do zawarcia Umowy.
- 3.5. Przed zawarciem Umowy Kredytodawca przekazuje Klientowi na Stronie Internetowej oraz na adres e-mail Klienta Formularz informacyjny na trwałym nośniku w formie pliku PDF z możliwością jego zapisania i wydruku przez Klienta.
- 3.6. Z zastrzeżeniem pkt. 3.8 poniżej, Klient jest zobowiązany do umożliwienia Kredytodawcy weryfikacji tożsamości Klienta poprzez:
 - 3.6.1. udzielenie dostępu do informacji o rachunku bankowym Klienta polegające na dostarczeniu Kredytodawcy przez Klienta skonsolidowanych informacji o tym rachunku. Przekazanie skonsolidowanych informacji o

Rachunku bankowym Klienta następuje wyłącznie po zaakceptowaniu odpowiednich zgód i warunków przedmiotowej usługi świadczonej przez współpracujący z Kredytodawcą podmiot zewnętrzny. Pozyskane informacje mogą również być wykorzystane w celu weryfikacji zdolności kredytowej Klienta. Kredytodawca otrzyma skonsolidowane informacje o kwotach i walutach transakcji na rachunku bankowym Klienta za ostatnich 12 miesięcy, numer rachunku, imię i nazwisko oraz adres zamieszkania posiadacza rachunku albo

- 3.6.2. potwierdzenia adresu e-mail poprzez kliknięcie na link przesłany przez Kredytodawcę w e-mailu na adres e-mail Klienta wskazany przez Klienta podczas składania Formularza Wniosku oraz potwierdzenia numeru telefonu poprzez wykonanie połączenia do Klienta przez Pracownika Kredytodawcy na numer telefonu wskazany przez Klienta, podczas składania Formularza Wniosku albo otrzymanie przez Klienta kodu za pośrednictwem SMS, a następnie wpisanie tego kodu przez Klienta na właściwej stronie Formularza Wniosku;
- 3.6.3. poprzez zastosowanie Identyfikatora Biometrycznego jako elementu uwierzytelnienia tożsamości Klienta na urządzeniu mobilnym lub komputerze stacjonarnym.
- 3.7. W ramach weryfikacji zdolności kredytowej Kredytodawca może wymagać dostarczenia przez Klienta dokumentów potwierdzających wysokość dochodów Klienta.
- 3.8. Proces poprzedzający zawarcie Umowy składa się z następujących etapów, które muszą być pozytywnie zakończone:
 - 3.8.1. utworzenie przez Klienta Konta Klienta na Stronie Internetowej,
 - 3.8.2. złożenie przez Klienta Formularza Wniosku,
 - 3.8.3. dokonanie przez Kredytodawcę weryfikacji tożsamości Klienta zgodnie z pkt. 3.6 powyżej i weryfikacji zdolności kredytowej Klienta oraz zweryfikowaniu poprawności danych Klienta podanych podczas wypełniania Formularza Wniosku,
 - 3.8.4. akceptacja przez Klienta oferty Karty oraz Umowy, Regulaminu i Tabeli przedstawionych na Stronie Internetowej poprzez użycie odpowiedniego przycisku i wpisanie hasła jednorazowego wysłanego na nr telefonu Klienta,
 - 3.8.5. poinformowanie Klienta przez Kredytodawcę (za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Klienta lub za pośrednictwem wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta w złożonym Formularzu Wniosku) o wyniku dokonanej weryfikacji i zawarciu Umowy oraz wysłanie do Klienta na podany adres e-mail dokumentacji wskazanej w pkt 3.11.
- 3.9. W przypadku zastosowania przez Kredytodawcę zgodnie z pkt. 3.8.3 weryfikacji tożsamości oraz numeru rachunku bankowego Klienta poprzez przelew kwoty w wysokości 1 zł Kredytodawca niezwłocznie (a w każdym razie nie później niż w terminie 3 dni roboczych) dokonuje zwrotnego przelewu otrzymanej od Klienta kwoty na Rachunek bankowy Klienta, z którego dokonano przelewu w celu weryfikacji tożsamości Klienta.
- 3.10. Zawarcie Umowy następuje w formie elektronicznej, a Umowa jest podpisywana przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego (o którym mowa w art. 78¹ §1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 2024 r. poz. 1061, z późn. zm.)) przez osobę/ osoby działające w imieniu i na rzecz Kredytodawcy oraz osobę/ osoby działające w imieniu i na rzecz Klienta, zgodnie z udzielonym przez niego pełnomocnictwem do zawarcia Umowy w jego imieniu w formie elektronicznej na Stronie internetowej.
- 3.11. Kredytodawca niezwłocznie po zawarciu Umowy przesyła na adres e-mail wskazany przez Klienta następujące dokumenty na trwałym nośniku w formie pliku PDF:
 - 3.11.1. Umowę o Kartę Kredytową Provi Sm@rt z Limitem Kredytowym
 - 3.11.2. Formularz informacyjny,
 - 3.11.3. Tabelę opłat i prowizji,
 - 3.11.4. Regulamin,
 - 3.11.5. pełnomocnictwo udzielone przez Klienta zgodnie z pkt. 3.10. powyżej,
 - 3.11.6. Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w ramach Portalu internetowego Provident Polska S.A.
- 3.12. Kredytodawca może zawrzeć Umowę tylko z osobą fizyczną będącą konsumentem, która posiada obywatelstwo polskie, adres zamieszkania w Polsce i jest pełnoletnia oraz która wyraziła chęć zawarcia z nim Umowy. Kredytodawca może odmówić przyznania Klientowi Limitu Kredytowego, co skutkuje odmową zawarcia Umowy. Jeżeli Kredytodawca odmówi zawarcia Umowy na podstawie informacji zawartych w bazie danych wskazanej w art. 5 pkt 15 UKK lub we własnym zestawie danych, niezwłocznie przekaze Klientowi nieodpłatną informację o wyniku weryfikacji i wskaże bazę danych, w której dokonano weryfikacji.
- 3.13. Termin, w którym Klient powinien na swój adres zamieszkania otrzymać Kartę, wynosi 7 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy. Jeżeli Klient nie otrzyma Karty w terminie do 20 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy, powinien skontaktować się z Centrum Obsługi Klienta.
- 3.14. PIN oraz e-PIN do Karty Klient nadaje samodzielnie w ProviGo. Transakcje Płatnicze zbliżeniowe przy użyciu Karty będą mogły być dokonane po wykonaniu Transakcji Płatniczej wymagającej Autoryzacji z wykorzystaniem PIN.

- 3.15. W okresie obowiązywania Umowy Token (wskazany w Części I. Warunki szczegółowe Umowy) będzie wykorzystywany przez Klienta do:
- 3.15.1. otwarcia Miesięcznego Zestawienia Transakcji oraz innych dokumentów od Kredytodawcy (np. informacja o zmianach Tabeli Opłat i Prowizji lub Regulaminu),
 - 3.15.2. umożliwienia weryfikacji tożsamości Klienta przez pracownika/współpracownika Kredytodawcy (np. w trakcie kontaktu z Centrum Obsługi Klienta),
 - 3.15.3. identyfikacji Karty na potrzeby wykonywania Transakcji Płatniczych inicjowanych poprzez jej użycie.

§ 4. Realizacja Transakcji Płatniczych przy użyciu Karty

- 4.1. Karta pozwala Klientowi na realizację następujących Transakcji Płatniczych:
- 4.1.1. Transakcji Płatniczych bez fizycznego użycia karty, w tym w Internecie;
 - 4.1.2. Transakcji bezgotówkowych w POSach oznaczonych logo Mastercard;
 - 4.1.3. Transakcji gotówkowych w Bankomatach oznaczonych logo Mastercard, w kasie banku, urzędzie pocztowym lub innym punkcie akceptującym wypłatę gotówki;
 - 4.1.4. Transakcji gotówkowej u Doradcy Klienta;
 - 4.1.5. Transakcji zbliżeniowych.
- 4.2. Transakcje Płatnicze wykonywane przy użyciu Karty wymagają Autoryzacji Klienta. Autoryzacja przeprowadzana jest w następujący sposób:
- 4.2.1. w przypadku Transakcji gotówkowych w Bankomacie lub innego rodzaju terminalu płatniczym poprzez umieszczenie Karty w urządzeniu i wprowadzenie poprawnego kodu PIN potwierdzającego daną operację,
 - 4.2.2. w przypadku Transakcji gotówkowych zbliżeniowych w Bankomacie lub innego rodzaju terminalu płatniczym poprzez zbliżenie Karty do czytnika zbliżeniowego i wprowadzenie poprawnego kodu PIN potwierdzającego daną operację,
 - 4.2.3. w przypadku Transakcji bezgotówkowych w POS lub w urządzeniu samoobsługowym poprzez umieszczenie Karty w urządzeniu i wprowadzenie poprawnego kodu PIN potwierdzającego daną operację lub w inny wymagany przez Akceptanta sposób,
 - 4.2.4. w przypadku Transakcji bezgotówkowych w POS lub w podobnym urządzeniu poprzez złożenie podpisu przez Klienta, któremu została wydana Karta na dokumencie potwierdzającym daną transakcję,
 - 4.2.5. w przypadku Transakcji bezgotówkowych zbliżeniowych w POS lub w urządzeniu samoobsługowym poprzez zbliżenie Karty do czytnika zbliżeniowego i wprowadzenie poprawnego kodu PIN, jeżeli jest wymagany,
 - 4.2.6. w przypadku Transakcji bezgotówkowych bez fizycznego użycia Karty poprzez podanie wymaganych danych takich jak: numer Karty, data ważności Karty, kod CVC2 oraz w przypadku wybranych transakcji w Internecie poprzez dodatkowe uwierzytelnienie 3D Secure. Sposób uwierzytelnienia zależy od Akceptanta,
 - 4.2.7. w przypadku Transakcji cyklicznych poprzez podanie wymaganych danych takich jak: numer Karty, data ważności Karty, kod CVC2 oraz w przypadku wybranych transakcji poprzez dodatkowe uwierzytelnienie 3D Secure, przy jej zleceniu. Sposób uwierzytelnienia zależy od Akceptanta,
 - 4.2.8. w przypadku Transakcji Płatniczych wykonanych w ramach korzystania z usług Google Pay lub Apple Pay – na zasadach określonych w regulaminie korzystania z tej usługi.
- 4.3. Transakcja Płatnicza przy użyciu Karty jest inicjowana przez lub za pośrednictwem odbiorcy płatności za zgodą Klienta na jej realizację lub po przesłaniu Zlecenia płatniczego odbiorcy płatności. Wypłaty gotówki z Bankomatów inicjowane są przez Klienta.
- 4.4. W przypadku realizacji Transakcji bezgotówkowych w POS:
- 4.4.1. Klient jest zobowiązany okazać sprzedawcy dowód osobisty/dokument stwierdzający tożsamość na jego żądanie;
 - 4.4.2. Klient może otrzymać od sprzedawcy (Akceptanta) dokument potwierdzający realizację Transakcji Płatniczej, który Klient może być zobowiązany podpisać w przypadku Autoryzacji udzielanej w sposób, o którym mowa w pkt 4.2.4. powyżej. Kredytodawca zaleca zachowanie powyższego dokumentu przynajmniej do momentu otrzymania Miesięcznego Zestawienia Transakcji obejmującego Transakcję Płatniczą, której dotyczy ten dokument.
- 4.5. Karta jest kartą zbliżeniową, którą można dokonywać Transakcji zbliżeniowych w POS, w tym urządzeniach samoobsługowych wyposażonych w czytnik zbliżeniowy, Bankomatach oznaczonych znakiem akceptacji płatności zbliżeniowych. Maksymalna kwota pojedynczej zbliżeniowej Transakcji Płatniczej jest określana przez Organizację Płatniczą, w ramach której została wydana. Zbliżeniowa Transakcja Płatnicza przekraczająca ten limit musi być autoryzowana przez Klienta poprzez podanie PIN lub podpis na potwierdzeniu realizacji Transakcji Płatniczej. Klient może wyłączać i włączać funkcję Transakcji zbliżeniowych poprzez kontakt z Centrum Obsługi Klienta.

- 4.6. Kredytodawca umożliwia Klientowi realizację Zleceń płatniczych w formie Transakcji gotówkowej u Doradcy Klienta. Na podstawie instrukcji Klienta, Doradca Klienta fizycznie dostarczy Klientowi gotówkę w ramach zatwierdzonego Limitu Kredytowego. Transakcje Płatnicze wynikające ze Zleceń płatniczych Klienta skierowane do Kredytodawcy za pośrednictwem Doradcy Klienta są realizowane w systemie płatniczym Kredytodawcy. Autoryzacja transakcji w powyższym przypadku jest dokonywana poprzez potwierdzenie transakcji jednorazowym hasłem sms wysłanym na numer telefonu Klienta.
- 4.7. W celu realizacji Zlecenia płatniczego Klienta skierowanego do Kredytodawcy za pośrednictwem Doradcy Klienta, Klient musi wypełnić formularz Zlecenia płatniczego w formie elektronicznej podając następujące informacje:
- 4.7.1. rodzaj Transakcji Płatniczej,
 - 4.7.2. odbiorcę płatności,
 - 4.7.3. kwotę transakcji,
 - 4.7.4. Token,
 - 4.7.5. inne dane, jeżeli są wymagane.
- 4.8. Na podstawie instrukcji przekazanych Kredytodawcy przez Klienta na formularzu Zlecenia płatniczego, dane Transakcji Płatniczej zostaną wprowadzone do systemu płatniczego Kredytodawcy, gdzie Transakcja Płatnicza zostanie zarejestrowana i zrealizowana z wykorzystaniem Tokenu. Kredytodawca może odrzucić Zlecenie płatnicze, jeżeli dane przedstawione przez Klienta nie są kompletne, Klient nie posiada Dostępnych Środków wystarczających na realizację Zlecenia płatniczego lub konieczność odrzucenia wynika z przepisów prawa.
- 4.9. Po wdrożeniu takiej funkcjonalności, Kredytodawca umożliwi Klientowi korzystanie z płatności Google Pay lub Apple Pay. Zasady dotyczące korzystania przez Klienta z tych usług określa odrębny regulamin. Kredytodawca poinformuje Klienta o terminie, od którego Klient może dodać Kartę do aplikacji Google Pay lub Apple Pay i wykonywać Transakcje Płatnicze przy ich użyciu.

§ 5. Odwołanie Zleceń płatniczych, nieodwracalność Transakcji Płatniczych, odmowa wykonania autoryzowanego Zlecenia płatniczego, odmowa przyjęcia zapłaty Kartą Provi Sm@rt przez Akceptanta, realizacja Zlecenia płatniczego

- 5.1. Odwołanie Zlecenia płatniczego zleconego przez Klienta jest możliwe tylko do momentu otrzymania go przez Kredytodawcę. Jeżeli Transakcja Płatnicza została zainicjowana przez odbiorcę płatności lub za jego pośrednictwem, Klient nie może odwołać Zlecenia płatniczego po udzieleniu odbiorcy płatności zgody na realizację Transakcji Płatniczej. Klient może wycofać zgodę na dokonanie Transakcji Płatniczej tylko do momentu, w którym Zlecenie płatnicze stanie się nieodwołalne zgodnie z niniejszym punktem.
- 5.2. Z zastrzeżeniem zdania następnego, Zlecenie płatnicze otrzymane danego dnia do godziny 24.00 danego dnia uznaje się za otrzymane przez Kredytodawcę tego samego dnia, a Zlecenie płatnicze otrzymane po tej godzinie uznaje się za otrzymane następnego Dnia roboczego. Zlecenie płatnicze otrzymane przez Kredytodawcę w dniu niebędącym Dniem roboczym uważa się za otrzymane w pierwszym Dniu roboczym następującym po tym dniu. Kredytodawca nie obciąży Rachunku Karty przed otrzymaniem Zlecenia płatniczego Klienta.
- 5.3. Kredytodawca może odmówić realizacji autoryzowanej Transakcji Płatniczej, jeżeli nie zostały spełnione przez Klienta postanowienia Umowy lub Regulaminu, bądź możliwość albo obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa.
- 5.4. Jeżeli Kredytodawca odmawia wykonania Zlecenia płatniczego, niezwłocznie, nie później niż w terminach określonych w pkt. 5.8. poniżej, powiadomi Klienta o odmowie a także, jeżeli to możliwe, o przyczynach odmowy oraz o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę:
- 5.4.1. w POS lub w przypadku Transakcji Płatniczych dokonywanych na odległość, poprzez uzyskanie z POS potwierdzenia odmowy Transakcji lub przekazanie komunikatu o odmowie,
 - 5.4.2. w momencie dokonywania wypłaty gotówki poprzez przekazanie komunikatu informującego o odmowie wykonania zlecenia Transakcji w sposób typowy dla kanału, w którym dyspozycja została złożona - chyba, że powiadomienie takie jest niedopuszczalne na mocy przepisów prawa.
- 5.5. Odmowa przyjęcia zapłaty Kartą przez Akceptanta może nastąpić w przypadku:
- 5.5.1. upływu terminu ważności Karty,
 - 5.5.2. zablokowania Karty,
 - 5.5.3. niezgodności danych Klienta na Karcie z podpisem na dokumencie obciążeniowym,
 - 5.5.4. odmowy okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość, jeżeli Akceptant lub Doradca Klienta zażąda jego okazania od osoby posługującej się Kartą,
 - 5.5.5. stwierdzenia posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną;
 - 5.5.6. braku możliwości dokonania akceptacji Transakcji Płatniczej;
 - 5.5.7. braku Dostępnych Środków do wykonania Transakcji Płatniczej;
 - 5.5.8. przekroczenia Dziennego Limitu Transakcji lub Limitu Transakcyjnego;

- 5.5.9. podania błędnych danych Karty, danych 3D Secure lub IDU;
- 5.5.10. gdy istnieje podejrzenie, że Transakcję Płatniczą zleca osoba lub podmiot do tego nieuprawniony lub transakcja jest nielegalna lub Transakcja Płatnicza jest niezgodna z Umową lub Regulaminem.
- 5.6. Kredytodawca jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku płatniczego dostawcy odbiorcy kwotą Transakcji Płatniczej zainicjowanej przez Klienta nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po otrzymaniu Zlecenia płatniczego. Wpłata gotówki na Rachunek Karty dokonana u Kredytobiorcy w walucie tego rachunku płatniczego, jest udostępniana na tym rachunku niezwłocznie po otrzymaniu środków pieniężnych, nie później niż w tym samym Dniu roboczym, oraz otrzymuje datę waluty z chwilą wpłaty.
- 5.7. Obciążenie Rachunku Karty Klienta kwotą Transakcji Płatniczej następuje z datą waluty nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą Transakcji Płatniczej.
- 5.8. Kredytodawca informuje Klienta o odmowie wykonania autoryzowanego Zlecenia płatniczego nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po otrzymaniu Zlecenia płatniczego.
- 5.9. Uznania Rachunku Karty powstałe wskutek Zwrotu Transakcji (tj. refundacji przez akceptanta lub sprzedawcę) nie są traktowane przez Kredytodawcę jako spłata zadłużenia wynikającego z korzystania z Karty, w szczególności nie stanowią spłaty konkretnej Transakcji Płatniczej. Zwrot Transakcji może spowodować pomniejszenie aktualnego salda kapitałowego zadłużenia na Rachunku Karty i tym samym wpływa na kalkulację opłat i prowizji (w szczególności Opłaty za korzystanie z Limitu Kredytowego), a także na ustalenie kwoty, o której mowa w pkt 6.5.1 Części II. Warunki ogólne Umowy. Kwoty zwróconych Transakcji Płatniczych zwiększają Dostępne Środki w ramach dostępnego do wykorzystania Limitu Kredytowego.

§ 6. Środki bezpieczeństwa podczas korzystania z Karty

- 6.1. Klient jest jedyną osobą uprawnioną do korzystania z Karty i jest zobowiązany do korzystania z niej z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa. Aby w bezpieczny sposób korzystać z Karty, Klient jest zobowiązany do:
 - 6.1.1. podpisania Karty niezwłocznie po jej otrzymaniu;
 - 6.1.2. korzystania z Karty zgodnie z warunkami Umowy, w tym Regulaminu, jednocześnie chroniąc Kartę przed fizycznym zniszczeniem, wysokimi temperaturami, polami elektromagnetycznymi i kopiowaniem;
 - 6.1.3. chronienia IDU przed ujawnianiem lub dostępem przez osoby niepowołane;
 - 6.1.4. nieprzekazywania Karty innym osobom niż odbiorcy płatności na czas i w celu wykonywania Transakcji Płatniczej;
 - 6.1.5. niekorzystania z Karty w celach niezgodnych z prawem, w tym w celu zakupu towarów i usług zabronionych przez prawo;
 - 6.1.6. natychmiastowego zawiadomienia Kredytodawcy o wszelkich błędach lub usterkach dotyczących korzystania z Karty zgodnie z jej przeznaczeniem.
- 6.2. Aby chronić IDU Klienta (w tym kod PIN), Klient jest zobowiązany do:
 - 6.2.1. zapamiętania swoich IDU;
 - 6.2.2. usunięcia wiadomości od Kredytodawcy informującej Klienta o jego IDU (jeżeli ma to zastosowanie);
 - 6.2.3. zapewnienia, że żadne osoby trzecie nie uzyskają dostępu do IDU Klienta. Z tych względów nie należy pozostawiać IDU bez nadzoru, zapisywać ich na żadnych nośnikach, w szczególności zapisywać IDU na Karcie ani trzymać zapisanego IDU razem z Kartą;
 - 6.2.4. jeżeli Klient ma prawo wyboru, niewybijania IDU, które z łatwością mogą zostać przypisane do Klienta, jak np. jego imię i nazwisko, data urodzenia lub numer telefonu; oraz
 - 6.2.5. podejmowania kroków, aby uniemożliwić jakimkolwiek innym osobom zaznajomienie się z IDU podczas wpisywania ich na urządzeniu elektronicznym (np. w Bankomacie, na komputerze, telefonie komórkowym, w POS).
- 6.3. Klient, który utraci/zapomni PIN bądź e-PIN może dokonać ich zmiany w ProviGo. Klient może również skontaktować się z Centrum Obsługi Klienta i złożyć dyspozycję zamówienia nowego PIN oraz e-PIN w wersji papierowej. Klientowi zostanie wydana nowa karta oraz nowy PIN oraz e-PIN, które zostaną dostarczone Klientowi w bezpieczny sposób. W przypadku udostępnienia PIN oraz e-PIN w formie papierowej Kredytodawca pobiera opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji.

§ 7. Zgubione/ skradzione/ zniszczone Karty

- 7.1. Klient musi niezwłocznie zawiadomić Kredytodawcę poprzez skontaktowanie się z Centrum Obsługi Klienta, jeżeli:
 - 7.1.1. Karta została utracona, skradziona lub przywłaszczona;
 - 7.1.2. wystąpiło nieuprawnione użycie Karty lub nieuprawniony dostęp do Karty;
 - 7.1.3. Klient podejrzewa, że ktoś nieuprawniony mógł poznać IDU;

- 7.1.4. Karta lub IDU nie zostały dostarczone Klientowi;
- 7.1.5. stwierdzi, że Transakcja Płatnicza nie została wykonana, została przeprowadzona nienależycie lub nie została autoryzowana.
- 7.2. W przypadku stwierdzenia przez Klienta utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do tej Karty, Klient powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt Kredytodawcy, dzwoniąc na wskazany numer telefonu. Klient z powodów wskazanych w zdaniu poprzedzającym może zgłosić dyspozycję blokady Karty podczas bezpośredniej rozmowy z Konsultantem Centrum Obsługi Klienta bądź wykorzystać narzędzie dostępne dla Klienta 24/7, za pośrednictwem, którego Klient może dokonać blokady Karty. W tym celu Klient powinien wysłać wiadomość SMS na numer 573 503 073 o treści: Blokada. numer telefonu. data urodzenia w formacie dzień-miesiąc-rok. Po otrzymaniu dyspozycji Karta jest blokowana, a do Klienta zostanie wysłana wiadomość SMS z potwierdzeniem zablokowania Karty. Następnego dnia roboczego Konsultant Centrum Obsługi Klienta skontaktuje się z Klientem w celu potwierdzenia złożenia dyspozycji zablokowania Karty i jeżeli Klient potwierdzi jej złożenie, Karta zostanie trwale zablokowana (zastrzeżona). Konsultant Centrum Obsługi Klienta w trakcie rozmowy zamówi dla Klienta nową Kartę.
- 7.3. Po zamówieniu nowej Karty, po uprzedniej blokadzie z powodów wskazanych w pkt. 7.2 powyżej, nowa Karta zostanie wysłana do Klienta w sposób określony w pkt. 3.13 Regulaminu. Nowa Karta będzie miała nowy numer, nowy termin ważności oraz nowe IDU. W przypadku, gdy w trakcie zamówienia nowej Karty, dotychczasowa Karta była tymczasowo zablokowana z powodu wystąpienia okoliczności, o których mowa w pkt. 7.1. Regulaminu, nowa Karta będzie również objęta taką blokadą do czasu ustania powodów, dla których blokada została wprowadzona i usunięcia blokady zgodnie z pkt 8.5. Regulaminu.
- 7.4. Szczegółowe informacje dotyczące odpowiedzialności za Transakcje Płatnicze wykonane przy użyciu zgubionej lub skradzionej Karty znajdują się w § 11 Regulaminu („Odpowiedzialność”).
- 7.5. Informacje na temat form kontaktu z Centrum Obsługi Klienta są dostępne w niniejszym Regulaminie przekazywanym Klientowi przed podpisaniem Umowy oraz na stronie internetowej Kredytodawcy www.provident.pl w zakładce „Kontakt”.
- 7.6. Klient może dokonać stałej lub czasowej blokady Karty za pośrednictwem ProviGo.

§ 8. Blokowanie Karty

- 8.1. Kredytodawca może zablokować Kartę i/lub Rachunek Karty:
- 8.1.1. jeżeli stwierdzi zwiększone ryzyko utraty zdolności kredytowej przez Klienta,
- 8.1.2. w przypadku podejrzenia nieuprawnionego korzystania z Karty lub celowego spowodowania nieautoryzowanej transakcji przy użyciu Karty,
- 8.1.3. ze względu na uzasadnione powody związane z bezpieczeństwem Karty,
- 8.1.4. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy lub wygaśnięcia Limitu Kredytowego,
- 8.1.5. w przypadku śmierci Klienta,
- 8.1.6. w przypadku korzystania z Karty niezgodnie z Umową lub Regulaminem.
- 8.2. Kredytodawca zawiadomi Klienta przed zablokowaniem Karty lub natychmiast po jej zablokowaniu. Kredytodawca zawiadomi Klienta o powodach zablokowania Karty, chyba że nie będzie to uzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub brak zawiadomienia wynikać będzie z przepisów prawa.
- 8.3. Jeżeli Kredytodawca stwierdzi wystąpienie lub podejrzewa, że na Karcie Klienta dokonano oszustwa lub że istnieje jakiegokolwiek zagrożenie bezpieczeństwa Karty Klienta, Kredytodawca skontaktuje się z Klientem.
- 8.4. Umowa pozostanie w mocy w trakcie blokady Karty, co oznacza, że Klient musi przestrzegać swoich obowiązków wynikających z Umowy, w szczególności musi dokonywać należnych Spłat Minimalnych.
- 8.5. Kredytodawca usunie blokadę z Karty lub Rachunku Karty, kiedy ustaną powody, dla których blokada została wprowadzona. Kredytodawca może również zablokować i odblokować Kartę na wniosek Klienta, o ile nie istnieją inne przesłanki uniemożliwiające jej odblokowanie.

§ 9. Korzystanie z Limitu Kredytowego i Dostępnych Środków i obowiązujące Dienne limity Transakcji Płatniczych

- 9.1. Po zawarciu Umowy, Klientowi przyznany zostanie Limit Kredytowy w kwocie określonej w Części I. Warunki szczegółowe Umowy. Okres ważności Limitu Kredytowego wynosi 12 miesięcy począwszy od dnia zawarcia Umowy. Okres ważności Limitu Kredytowego może zostać odnowiony zgodnie z postanowieniami pkt 11.1 Części II. Warunki ogólne Umowy – „Okres obowiązywania i rozwiązanie Umowy”. Okres 12 miesięcy ważności Limitu Kredytowego obowiązuje przez kolejnych 365 dni kalendarzowych (lub 366 w przypadku roku przestępnego) wliczając dzień zawarcia Umowy i uruchomienia przez Kredytodawcę Limitu Kredytowego.
- 9.2. Limit Kredytowy przyznany Klientowi przy zawarciu Umowy jest obliczany na podstawie oceny zdolności kredytowej Klienta przeprowadzonej przez Kredytodawcę. Kredytodawca będzie monitorować zdolność kredytową Klienta w trakcie trwania Umowy i jeżeli stwierdzi zwiększone ryzyko pogorszenia lub utraty przez Klienta zdolności kredytowej,

która była wymagana do uzyskania Limitu Kredytowego, będzie upoważniony do obniżenia przyznanego Limitu Kredytowego bądź zablokowania Karty, niezwłocznie informując o tym Klienta. Klient jest zobowiązany zapewnić Kredytodawcy informacje i dane, o które Kredytodawca się zwróci w celu monitorowania zdolności kredytowej Klienta, niezwłocznie po otrzymaniu takiego żądania Kredytodawcy.

- 9.3. Klient może korzystać z Limitu Kredytowego wyłącznie w celu i poprzez realizację Transakcji Płatniczych na warunkach określonych w Umowie. Transakcje Płatnicze są realizowane do wysokości Dostępnych Środków, jednakże ich kwota nie może przekraczać Dziennego limitu Transakcji Płatniczych oraz Limitu Transakcyjnego. Dostępne Środki są sprawdzane po zainicjowaniu każdej Transakcji Płatniczej. Transakcja Płatnicza, której wartość przekracza kwotę Dostępnych Środków, Dzienny limit Transakcji Płatniczych lub Limit Transakcyjny zostanie odrzucona.
- 9.4. Dostępne Środki Klienta zostaną pomniejszone również o zablokowane kwoty wykonanych, ale jeszcze nierozliczonych Transakcji Płatniczych. Blokada zostanie usunięta w momencie obciążenia Limitu Kredytowego kwotą rozliczonej Transakcji Płatniczej lub po 15 dniach od daty wprowadzenia blokady, jeżeli Kredytodawca nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia Transakcji Płatniczej za wyjątkiem wypłat dokonywanych za pośrednictwem Doradcy Klienta. Dla wypłat dokonywanych za pośrednictwem Doradcy Klienta ten termin wynosi 2 dni. Jeżeli Kredytodawca nie otrzyma potwierdzenia rozliczenia Transakcji Płatniczej w ciągu 2 dni (dla Transakcji Płatniczych inicjowanych za pośrednictwem Doradcy Klienta) lub 15 dni (dla wszystkich innych Transakcji Płatniczych) Kredytodawca obciąża Limit Kredytowy kwotą Transakcji Płatniczej łącznie z należnymi opłatami i prowizjami w późniejszym terminie, po otrzymaniu takiego potwierdzenia rozliczenia.
- 9.5. Transakcje Płatnicze przy użyciu Karty, w tym Transakcje zbliżeniowe, wykonywane bez połączenia z systemem transakcyjnym w czasie rzeczywistym pomiędzy POS i systemem Kredytodawcy, realizowane są bez uwzględniania Limitu Kredytowego i blokady, co może spowodować przekroczenie przyznanego Limitu Kredytowego. Limit Kredytowy zostanie obciążony odpowiednią kwotą takich Transakcji Płatniczych niezwłocznie po otrzymaniu przez Kredytodawcę potwierdzenia rozliczenia. Limit Kredytowy może także zostać przekroczony podczas wykonywania Transakcji Płatniczej przy użyciu Karty w Walucie obcej, ponieważ kursy wymiany walut wykorzystywane w celu wprowadzenia blokady mogą się różnić od stawek użytych do rozliczenia.
- 9.6. Klient otrzyma informację o wykorzystaniu Limitu Kredytowego oraz informacje o Transakcjach Płatniczych i naliczonych opłatach i prowizjach, w tym wymaganej Spłacie Minimalnej, w Miesięcznym Zestawieniu Transakcji. Klient jest zobowiązany do spłaty kwoty Spłaty Minimalnej w terminach wskazanych w Miesięcznym Zestawieniu Transakcji.
- 9.7. Za korzystanie z Limitu Kredytowego Klientowi naliczane będą opłaty i prowizje określone w Części I. Warunki szczegółowe Umowy oraz w pkt. 8 Części II. Warunki ogólne Umowy. Prowizje i opłaty naliczane są jedynie od wykorzystanego i niespłaconego Limitu Kredytowego. Oprócz powyższych opłat i prowizji Kredytodawca nalicza również w związku ze świadczeniem Usług Płatniczych opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji.
- 9.8. Maksymalna wartość transakcyjna Transakcji Płatniczych ograniczona jest do równowartości 15.000 EUR w danym Miesięcznym Cyklu Rozliczeniowym Karty obliczonych według średniego kursu wymiany walut Narodowego Banku Polskiego z dnia przeprowadzenia transakcji. Dla celów bezpieczeństwa, Kredytodawca może nałożyć dalsze ograniczenia dziennej lub miesięcznej wartości Transakcji Płatniczych.
- 9.9. Możliwość realizacji Transakcji Płatniczych przy użyciu Karty limitowana jest ze względów bezpieczeństwa do wartości Dziennego Limitu Transakcji Płatniczych oraz Limitu Transakcyjnego podanych w Tabeli Opłat i Prowizji. Wartość tych limitów odnawia się każdego dnia o godzinie 00:00.

§ 10. Rozliczenia salda Karty – Miesięczne Zestawienie Transakcji, płatności w Walutach obcych, Spłaty Minimalne

- 10.1. Transakcje Płatnicze są dokumentowane na Rachunku Karty Klienta. Transakcja Płatnicza wykonana w danym Miesięcznym Cyklu Rozliczeniowym Karty i nieprzedstawiona przez Akceptanta do rozliczenia, zostanie rozliczona niezwłocznie po jej przedstawieniu do rozliczenia przez sprzedawcę (Akceptanta).
- 10.2. Transakcje Płatnicze w Walucie obcej mogą być wykonywane przez Klienta, o ile taka usługa jest dostępna dla Klienta. Kredytodawca poinformuje Klienta o możliwości wykonywania Transakcji Płatniczych w Walutach obcych.
- 10.3. Transakcje Płatnicze wykonywane przy użyciu Karty w Walutach obcych są przeliczane przez Organizację Płatniczą Mastercard na polskie złote (PLN) według kursów tej Organizacji Płatniczej obowiązujących w dniu autoryzacji danej Transakcji Płatniczej i dostępnych na stronie internetowej Organizacji Płatniczej Mastercard www.mastercard.pl. Transakcja Płatnicza w Walucie obcej księgowana jest na Rachunku Karty. W szczególnych przypadkach Organizacja Płatnicza Mastercard może stosować kurs wymiany obowiązujący na dzień rozliczenia, który może różnić się od kursu zastosowanego w dniu wykonania Transakcji Płatniczej w Walucie obcej. W przypadku Transakcji Płatniczych w Walucie obcej Kredytodawca nie gwarantuje i nie jest odpowiedzialny za to, że kwota blokady środków pieniężnych będzie tożsama z kwotą rozliczenia Transakcji Płatniczej w Walucie obcej. Różnica może wynikać ze zmiany kursu walutowego Organizacji Płatniczej Mastercard pomiędzy datą autoryzacji Transakcji Płatniczej w Walucie obcej a datą jej rozliczenia.
- 10.4. Kurs wymiany stosowany przez Organizację Płatniczą Mastercard może różnić się od kursów NBP oraz kursów stosowanych przez inne instytucje finansowe. Kurs ten obejmuje ewentualną marżę Organizacji Płatniczej Mastercard.

- 10.5. Kredytodawca nie ma wpływu na wysokość kursów walutowych czy marży stosowanych przez Organizację Płatniczą Mastercard.
- 10.6. Kredytodawca nie świadczy usługi wymiany walut w ramach świadczonych Usług Płatniczych, w tym nie prowadzi działalności kantorowej.
- 10.7. Od Transakcji Płatniczych realizowanych w Walutach obcych pobieramy opłatę naliczaną od wartości wykonanej Transakcji Płatniczej w polskich złotych (PLN) zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji. Opłata naliczana jest przez Kredytobiorcę w dniu zaksięgowania danej Transakcji Płatniczej w Walucie obcej na Rachunku Karty.
- 10.8. W przypadku Transakcji Płatniczych autoryzowanych w polskich złotych (PLN) u Akceptanta, którego siedziba znajduje się poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, rozliczenie Transakcji Płatniczej przez Kredytodawcę następuje w polskich złotych (PLN).
- 10.9. Jeżeli Klient dokona zakupu towaru lub usługi w Walucie obcej, a następnie zwróci towar lub usługę (np. odstąpi od umowy zakupu towaru), zwrot środków pieniężnych na Rachunek Karty Klienta może nastąpić według kursu obowiązującego w dniu rozliczenia Zwrotu Transakcji. Klienta obciążają ewentualne powstałe z tego tytułu różnice kursowe.
- 10.10. Kredytodawca przesyła Klientowi wiadomość elektroniczną na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej z informacją o kwocie łącznych opłat wynikających z przeliczenia waluty dla płatności transgranicznych wykonywanych na terytorium Unii Europejskiej, wyrażoną jako wartość procentowa marży w stosunku do najbardziej aktualnych referencyjnych kursów wymiany euro (EUR) ogłoszonych przez Europejski Bank Centralny (EBC), bezzwłocznie po otrzymaniu przez Kredytodawcę pierwszego Zlecenia płatniczego w danej Walucie obcej w danym miesiącu. Klient może zrezygnować z otrzymywania wiadomości, o których mowa w zdaniu poprzednim, poprzez kontakt z infolinią Centrum Obsługi Klienta. W taki sam sposób Klient może zawnieść o ponowne otrzymywanie wiadomości elektronicznych opisanych w niniejszym pkt. 10.10 Regulaminu.
- 10.11. Kredytodawca może odmówić wykonania Zlecenia płatniczego polegającego na wykonaniu Transakcji Płatniczej w Walucie obcej, jeśli Zlecenie płatnicze jest związane z państwem trzecim wysokiego ryzyka lub krajami lub podmiotami objętymi międzynarodowymi sankcjami lub embargiem, w szczególności ustanowionymi przez UE, USA lub ONZ.
- 10.12. W przypadku Transakcji Płatniczych w Walutach obcych mogą zostać pobrane dodatkowe opłaty przez podmioty trzecie, w szczególności przez Akceptanta lub dostawcę usług płatniczych Akceptanta, niezależnie od opłat pobieranych przez Kredytodawcę. Kredytodawca nie ma wpływu na wysokość i stosowanie tych opłat.
- 10.13. Kredytodawca przekazuje Klientowi Miesięczne Zestawienie Transakcji. Zawiera ono informacje o Rachunku Karty Klienta takie jak: informacje o Transakcjach Płatniczych zrealizowanych w danym Miesięcznym Cyklu Rozliczeniowym Karty, kursach wymiany walut, wszystkich obowiązujących opłatach i prowizjach, o otrzymanych transakcjach uznaniowych, w tym o zwrotach na Kartę, wysokość naliczonych Odsetek za opóźnienie oraz o Dniu Spłaty Minimalnej. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie Miesięcznego Zestawienia Transakcji nieodpłatnie na swój adres e-mail, który wskazał Kredytodawcy do tych celów, i będzie je otrzymywał od Kredytodawcy w ciągu 5 Dni roboczych od zakończenia każdego Miesięcznego Cyklu Rozliczeniowego Karty zgodnie z postanowieniami zawartymi w Części I. Warunki szczegółowe Umowy.
- 10.14. Klient powinien sprawdzić poprawność każdego Miesięcznego Zestawienia Transakcji niezwłocznie po jego otrzymaniu i skontaktować się z Kredytodawcą w możliwie najszybszym terminie, w przypadku wątpliwości dotyczących Transakcji Płatniczej na Miesięcznym Zestawieniu Transakcji.
- 10.15. Na wniosek Klienta skierowany do Kredytodawcy poprzez kontakt z Centrum Obsługi Klienta, Kredytodawca niezwłocznie przekaże Klientowi kopię (duplikat) wskazanego przez Klienta Miesięcznego Zestawienia Transakcji. Dostarczenie duplikatu Miesięcznego Zestawienia Transakcji jest odpłatne zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

§ 11. Odpowiedzialność

- 11.1. Kredytodawca nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta za opóźnienia w zaakceptowaniu lub niezaakceptowaniu Karty przez sprzedawcę (Akceptanta), jak również nie ponosi odpowiedzialności za towary lub usługi, za które Klient zapłacił z wykorzystaniem Karty.
- 11.2. Jeżeli Klient stwierdzi nieautoryzowaną, niewykonaną lub nienależycie wykonaną Transakcję Płatniczą, ma on obowiązek niezwłocznie powiadomić o niej Kredytodawcę w sposób określony w pkt 7.2. Regulaminu. Jeżeli Klient nie dokona powiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Limitu Kredytowego lub od daty, kiedy dana Transakcja Płatnicza miała być zrealizowana, roszczenia Klienta względem Kredytodawcy z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji Płatniczych wygasają.
- 11.3. Jeżeli Kredytodawca ponosi na podstawie pkt. 11.2. odpowiedzialność za nieautoryzowaną, niewykonaną lub nienależycie wykonaną Transakcję Płatniczą zleconą przez Klienta, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej Kredytodawca zwraca Klientowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub przywraca obciążony Limit Kredytowy do stanu, który istniałby, jeżeli nie doszłoby do wykonania nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej. Kredytodawca zwróci Klientowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej najpóźniej do końca Dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub po otrzymaniu zgłoszenia o takiej transakcji przed upływem 13 miesięcy od dnia obciążenia Limitu Kredytowego lub od

daty, kiedy dana Transakcja Płatnicza miała być zrealizowana. Kredytodawca nie ma obowiązku zwrócić kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, jeśli ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i pisemnie poinformuje o tym odpowiednie organy.

11.4. Klienta obciążają nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w wysokości równoważności w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu wykonania Transakcji Płatniczej, jeżeli nieautoryzowana Transakcja Płatnicza jest skutkiem:

11.4.1. posłużenia się utraconą przez Klienta albo skradzioną Klientowi Kartą lub

11.4.2. przywłaszczenia Karty.

11.5. Klient nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatniczej, jeżeli:

11.5.1. nie mógł stwierdzić utraty, kradzieży lub przywłaszczenia Karty przed wykonaniem Transakcji Płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy działał umyślnie lub

11.5.2. utrata Karty przed wykonaniem Transakcji Płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika Kredytodawcy, Kredytodawcy lub podmiotów wskazanych w art. 6 pkt 10 UUP.

11.6. Klient odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przynajmniej jednego z obowiązków, o których mowa w § 6 lub pkt 7.1. Regulaminu. Klient nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, jeżeli:

11.6.1. zostały wykonane po dokonaniu zgłoszenia Kredytodawcy stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty,

11.6.2. Kredytodawca nie wymagał Silnego uwierzytelniania Klienta lub

11.6.3. Kredytodawca nie zapewnił odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia, o którym mowa w pkt 11.2 Regulaminu,

chyba że Klienta działał umyślnie.

11.7. Klient może żądać od Kredytodawcy, w terminie 8 tygodni od daty obciążenia Limitu Kredytowego, zwrotu kwoty autoryzowanej Transakcji Płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

11.7.1. w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota Transakcji Płatniczej oraz

11.7.2. kwota Transakcji Płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Klient mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji Klienta, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.

Klient nie może powoływać się na przyczyny związane z wymianą waluty, jeżeli kurs waluty został zastosowany zgodnie pkt 10.2. Regulaminu.

11.8. W terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu, o którym mowa w pkt 11.7 Kredytodawca dokonuje zwrotu pełnej kwoty Transakcji Płatniczej albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując organy, do których Klient może złożyć skargę, jeżeli nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem. W przypadku Transakcji Płatniczej realizowanej w formie polecenia zapłaty Kredytodawca nie może odmówić dokonania zwrotu, jeśli Klient go zażąda w terminie określonym w pkt 11.7. powyżej.

11.9. Klient nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej Transakcji Płatniczej, gdy:

11.9.1. udzielił Kredytodawcy zgody na wykonanie Transakcji Płatniczej oraz

11.9.2. informacja o przyszłej Transakcji Płatniczej została dostarczona lub była udostępniona Klientowi przez Kredytodawcę lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, na co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania Zlecenia Płatniczego lub była udostępniana Klientowi przez Kredytodawcę lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania Zlecenia płatniczego.

11.10. Jeżeli Zlecenie płatnicze jest składane Kredytodawcy bezpośrednio przez Klienta, Kredytodawca ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej, z zastrzeżeniem pkt 11.2. Regulaminu. Kredytodawca nie ponosi powyższej odpowiedzialności w przypadku siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów. Jeżeli w przypadku określonym w niniejszym punkcie Kredytodawca ponosi odpowiedzialność niezwłocznie zwraca on Klientowi kwotę niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji Płatniczej, albo w przypadku, gdy Klient korzysta z Rachunku Karty, przywraca obciążony Limit Kredytowy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej. W odniesieniu do uznania Rachunku Karty Klienta data waluty nie może być późniejsza od daty obciążenia tą kwotą. Odpowiedzialność Kredytodawcy określona w niniejszym punkcie obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Klient w rezultacie niewykonania lub nienależytego, w tym opóźnionego, wykonania Transakcji Płatniczej.

§ 12. Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

12.1. Zgodnie z obowiązującym prawem Kredytodawca ma obowiązek stosować środki mające na celu zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym zastosować środki bezpieczeństwa finansowego. W tym celu

Kredytodawca ma obowiązek m.in. identyfikować i weryfikować tożsamość Klienta i beneficjenta rzeczywistego, pozyskiwać i przechowywać dokumentację i informacje o Kliencie lub beneficjencie rzeczywistym, a także wykonywać obowiązki informacyjne wobec właściwych organów.

- 12.2. Klient jest zobowiązany przedstawiać Kredytodawcy wszystkie informacje i dokumenty, o które Kredytodawca okresowo się zwróci, aby zastosować środki bezpieczeństwa finansowego.
- 12.3. Klient zapewnia, że wszystkie informacje i dokumenty, które przekazuje Kredytodawcy, są prawdziwe, rzetelne i aktualne. Jeżeli istotne dane zawarte w przekazanych Kredytodawcy informacjach i dokumentach ulegną zmianie, w tym w szczególności numer telefonu oraz adres e-mail, Klient powinien je zaktualizować, za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta lub Doradcy Klienta. Informacje o zmianie Regulaminu i Tabeli Opłat i Prowizji będą wysyłane zgodnie z pkt. 14.6 Regulaminu, dlatego Klient zobowiązuje się do dbania o aktualność danych podanych Kredytodawcy.

§ 13. Komunikacja i Centrum Obsługi Klienta

- 13.1. Kredytodawca może wysyłać Klientowi wiadomości korzystając z danych kontaktowych przekazanych przez Klienta lub danych, z których według wiedzy Kredytodawcy Klient korzysta, w tym adresu e-mail, numeru telefonu komórkowego i adresu zamieszkania. Kredytodawca może także komunikować się z Klientem za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta lub Doradcy Klienta..
- 13.2. Klient zapewnia, że wszystkie przekazane Kredytodawcy dane kontaktowe są aktualne i można skontaktować się z Klientem korzystając z tych danych. Jeżeli dane kontaktowe lub osobowe Klienta (w szczególności numer telefonu, adres e-mail, adres zamieszkania, imię i nazwisko lub numer dowodu osobistego), ulegną zmianie, Klient jest zobowiązany niezwłocznie przekazać Kredytodawcy aktualne dane.
- 13.3. Klient przyjmuje do wiadomości, że numer telefonu jest niezbędny do wykonywania Transakcji bezgotówkowych bez fizycznego użycia Karty, a adres e-mail do otrzymywania Miesięcznych Zestawień Transakcji.
- 13.4. Punktem kontaktu dla Klienta w odniesieniu do usług świadczonych przez Kredytodawcę na mocy Umowy jest Centrum Obsługi Klienta. Dane kontaktowe i godziny pracy Centrum Obsługi Klienta są dostępne na Stronie Internetowej. We wszystkich kwestiach w których Klient może potrzebować wsparcia Kredytodawcy w odniesieniu do świadczenia Usług Płatniczych, Karty, Limitu Kredytowego, w tym m.in.:
- 13.4.1. zapytań i reklamacji Klienta,
 - 13.4.2. informacji o nieupoważnionym dostępie,
 - 13.4.3. blokadzie Karty lub rozwiązaniu Umowy,
 - 13.4.4. nieautoryzowanych transakcjach,
 - 13.4.5. podejrzenia, że usługi są wykorzystywane w celu prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, oszustwa lub innych działań niezgodnych z prawem,
 - 13.4.6. konserwacji i bezpieczeństwa systemów IT, a także ich awarii i związanych z nimi incydentów.
- 13.5. Jeżeli Klient podejrzewa działania mające na celu wykradzenie danych Klienta lub w innych kwestiach związanych z cyberbezpieczeństwem, Klient powinien niezwłocznie skontaktować się z Kredytodawcą, adres email: incydent@provident.pl lub poprzez Centrum Obsługi Klienta.
- 13.6. Kredytodawca zastrzega sobie prawo do nagrywania i przechowywania treści wszelkich rozmów telefonicznych z Klientem w związku z realizacją i obsługą Umowy, a także po rozwiązaniu Umowy w związku z odzyskiwaniem należności wynikających z Umowy.
- 13.7. Klient ma możliwość skorzystania również z ProviGo. Szczegółowe warunki korzystania z ProviGo zostały uregulowane w "Regulaminie świadczenia usług drogą elektroniczną w ramach Aplikacji ProviGo".

§ 14. Zmiany postanowień Regulaminu oraz Tabeli Opłat i Prowizji

- 14.1. Kredytodawca jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
- 14.1.1. wprowadzenia nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie wpływającym na postanowienia zawartej z Klientem Umowy, w tym Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji,
 - 14.1.2. dodania nowych, zmiany lub ograniczenia dotychczasowych usług dostępnych przy użyciu Karty, wpływających na postanowienia zawartej z Klientem Umowy, w tym Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji,
 - 14.1.3. konieczności dostosowania zapisów Umowy, w tym Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji, do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 14.1.4. zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów i trybunałów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy, w tym Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji,

- 14.1.5. zmiany warunków wydawania i funkcjonowania kart kredytowych na rynku polskim lub na rynku międzynarodowym wpływających na postanowienia umowy ramowej, zmiany warunków funkcjonowania Karty związanych z postępowaniem technicznym, technologicznym i informatycznym, wpływających na postanowienia Umowy, w tym Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji.
- 14.2. Kredytodawca może również dokonać zmiany Tabeli Opłat i Prowizji, zmiany warunków pobierania opłat i prowizji, jak również wprowadzać nowe opłaty lub prowizje. Przesłanką do zmiany, o której mowa w zdaniu poprzednim jest zaistnienie co najmniej jednej z następujących okoliczności:
- 14.2.1. zmiana miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1%,
- 14.2.2. zmiana przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc lub kwartał lub rok o co najmniej 1,0%; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
- 14.2.3. udostępnienie Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem, że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług oraz może być dokonana w zakresie odzwierciedlającym ponoszone przez Kredytodawcę koszty,
- 14.2.4. wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana postanowień Tabeli Opłat i Prowizji w zakresie odzwierciedlającym ponoszone przez Kredytodawcę koszty,
- 14.2.5. konieczność dostosowania postanowień Tabeli Opłat i Prowizji, postanowień innych wzorców umownych Kredytodawcy, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania.
- 14.3. Zmiany wskazane w pkt 14.2. powyżej, wyrażające zmiany wskaźników lub kosztów będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłat lub prowizji. Zmiany, o których mowa w zdaniu pierwszym będą dokonywane nie częściej niż raz na kwartał. Zmiany będą obowiązywać zgodnie z zasadami określonymi w pkt 14.6 Regulaminu.
- 14.4. Zmiany, o których mowa w pkt 14.2. Regulaminu, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.
- 14.5. Decyzja o zmianach, o których mowa w pkt 14.2. Regulaminu, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki na rynku usług płatniczych oraz dobrymi obyczajami.
- 14.6. Proponowane zmiany Regulaminu i Tabeli Opłat i Prowizji, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy, Kredytodawca przekazuje Klientowi na trwałym nośniku na ostatni podany przez Klienta adres poczty elektronicznej wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie, nie później niż na 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia zmian w życie wraz z informacją o podstawie prawnej tej zmiany i jej okolicznościach faktycznych, przejrzystym opisem proponowanych zmian, wraz z harmonogramem ich wdrożenia oraz informacją o przysługującej Klientowi możliwości złożenia reklamacji do Kredytodawcy, a w przypadku nieuwzględnienia jego roszczeń – złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1109), wraz ze wskazaniem adresu, na który należy złożyć ten wniosek, a także informację o możliwości skierowania roszczeń na drogę sądową lub możliwości pozasądowego rozwiązywania sporów. Kredytodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak dostarczenia informacji o zmianie Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji, jeśli klient nie zaktualizował swoich danych kontaktowych.
- 14.7. W związku ze zmianami, o których mowa w pkt 14.6. powyżej, Klient ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian:
- 14.7.1. zgłosić sprzeciw wobec proponowanych zmian,
- 14.7.2. wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat ze skutkiem od dnia poinformowania Klienta o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane.
- 14.8. W przypadku, gdy Klient nie wypowiedzi Umowy lub nie zgłosi sprzeciwu w terminie wskazanym w pkt 14.7. powyżej uznaje się, że wyraził on zgodę na proponowane zmiany. Zmiany Regulaminu i Tabeli Opłat i Prowizji obowiązują od dnia podanego w informacji przekazanej Klientowi.
- 14.9. W przypadku, gdy Klient nie wypowiedzi Umowy lub nie zgłosi sprzeciwu w terminie wskazanym w pkt 14.7. powyżej uznaje się, że wyraził on zgodę na proponowane zmiany. Zmiany Regulaminu i Tabeli Opłat i Prowizji obowiązują od dnia podanego w informacji przekazanej Klientowi.

14.10. W przypadku, gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z pkt. 14.7. powyżej, ale nie wypowie Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

14.11. Oświadczenie o sprzeciwie lub wypowiedzeniu Umowy, o których mowa w pkt 14.7. powinno być przekazane Kredytodawcy w formie pisemnej na adres siedziby Kredytodawcy.

§ 15. Postanowienia końcowe

15.1. Administratorem danych osobowych Klienta jest Provident Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa. Szczegółowa informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych została przekazana Klientowi w trakcie procesu wnioskowania o Kartę podczas zbierania danych przed zawarciem Umowy. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych określa w szczególności cel przetwarzania danych, podstawę prawną, wskazuje przysługujące Klientowi prawa oraz dane kontaktowe administratora, inspektora ochrony danych i sposoby kontaktu w celu skorzystania z uprawnień wynikających z przepisów o ochronie danych osobowych. Klientowi przysługuje prawo ponownego otrzymania informacji o przetwarzaniu jego danych osobowych (prawo do informacji) na jego wniosek zgodnie z RODO, złożony poprzez email: bok@provident.pl, telefonicznie pod numerem 600 400 150 (koszt połączenia według taryfy operatora) lub pisemnie na adres siedziby Kredytodawcy. Kredytodawca wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez email: IOD@provident.pl, lub pisemnie na adres siedziby Kredytodawcy.

15.2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie, w tym w Regulaminie i Tabeli Opłat i Prowizji mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy polskiego prawa.

15.3. W przypadku rozbieżności pomiędzy Umową i Regulaminem lub Tabelą Opłat i Prowizji pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.