

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG NA PLATFORMIE TREJDOO PRZEZ IGORIA TRADE S.A.

SPIS TREŚCI:

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ 2. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY.....	7
ROZDZIAŁ 3. RODZAJE I ZAKRES USŁUG / TRYB I WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG	8
ROZDZIAŁ 4. TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ WYMIANY WALUT	9
ROZDZIAŁ 5. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA KONTRAKTÓW ESCROW.....	10
ROZDZIAŁ 6. TRYB I WARUNKI OBSŁUGI PRZELEWÓW BANKOWYCH	11
ROZDZIAŁ 7. OPŁATY I PROWIZJE	12
ROZDZIAŁ 8. WYMAGANIA TECHNICZNE	12
ROZDZIAŁ 9. BEZPIECZEŃSTWO	13
ROZDZIAŁ 10. NADZÓR SYSTEMU / ODPOWIEDZIALNOŚĆ	13
ROZDZIAŁ 11. DOWODY I POTWIERDZENIA TRANSAKcji	14
ROZDZIAŁ 12. TRYB I WARUNKI REZYGNACJI Z USŁUG.....	14
ROZDZIAŁ 13. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH	15
ROZDZIAŁ 14. SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA REKLAMACJI	15
ROZDZIAŁ 15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	17

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez Usługodawcę Usług obejmujących w szczególności wykonywanie czynności polegających na:

1. Wykonywaniu Dyspozycji Klienta w zakresie kupna i sprzedaży walut obcych oraz w ich pośrednictwie.
2. Obsłudze rozliczeń transakcji krajowych i zagranicznych poprzez Rachunek Powierniczy Escrow.
3. Wykonywaniu innych Usług oferowanych przez Usługodawcę.

§ 2

1. Zgodnie w wymogami Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną Igoria Trade S.A. ustala niniejszy regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, (zwany dalej „**Regulaminem**”).
2. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki techniczne świadczenia przez Igoria Trade S.A. usług drogą elektroniczną za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej Trejdo dostępnej w Internecie pod adresem www.trejdo.com, jak również wspólne dla wszystkich rodzajów Usług oferowanych przez Usługodawcę postanowienia dotyczące trybu postępowania reklamacyjnego, warunków zawierania i rozwiązywania umowy, praw i obowiązków Klientów.

§ 3

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy i zwroty wskazane poniżej mają następujące znaczenie:
Adres Poczty Elektronicznej – adres poczty elektronicznej Klienta wskazany podczas Rejestracji, pełniący jednocześnie funkcję Loginu Klienta.

Agent – podmiot, z którym Usługodawca posiada właściwą umowę o współpracy w ramach oferowanych Usług.

Autoryzacja – proces sprawdzenia, czy na rachunku Posiadacza Karty znajdują się środki umożliwiające dokonanie Transakcji.

Bank Odbiorcy – bank, w którym Odbiorca posiada rachunek.

Bank Wydawca – bank, który wydał Kartę Posiadaczowi Karty.

Beneficjent Rzeczywisty – osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub
 - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku klienta będącego trustem:
- założyciela,
 - powiernika,
 - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjenta,
 - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.
- Domyślny Rachunek Wypłaty** – numer rachunku bankowego Odbiorcy, poprawnie zarejestrowany przez Klienta w Panelu Użytkownika, posiadający unikalny opis kodu waluty i numer porządkowy.
- Dyspozycja Klienta** – instrukcja złożona przez Klienta w celu dokonania przez Usługodawcę określonych czynności związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta Usług objętych Umową i niniejszym Regulaminem, zawierająca instrukcje odnośnie jej treści, przekazywane w formie elektronicznej przy użyciu Platformy Trejdo.
- Hasło** – ustalony przez Klienta unikalny ciąg znaków literowych, cyfrowych lub innych umożliwiający mu dostęp do jego Konta, który powinien być przechowywany w poufności i nie może być udostępniany bez upoważnienia osobom trzecim.
- Inicjator** – Użytkownik, który zamierza skorzystać z Usługi Escrow i w tym celu zaprasza drugą stronę do Negocjacji celem zawarcia Kontraktu.
- Instrukcja** – instrukcja korzystania z aktualnej wersji Platformy Trejdo, dostępna na Stronie Internetowej.
- Karta Płatnicza** – karta płatnicza wydana w ramach Visa International lub Mastercard, dopuszczona regulacjami tychże systemów do realizacji Transakcji bez fizycznej obecności Klienta.
- Klient** – podmiot (osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej), który poprzez Rejestrację i pełną aktywację Konta Użytkownika, zamierza skorzystać z Usług oferowanych poprzez Platformę Transakcyjną Trejdo.
- Konto Użytkownika** – część Platformy Trejdo dostępna dla Użytkownika po zalogowaniu, za pomocą Hasła i Loginu, stanowiąca zasób danych Użytkownika i informacje o jego działaniach na Platformie Trejdo. Funkcje dostępne na Koncie Użytkownika umożliwiają mu swobodne korzystanie z Usług dostępnych na Platformie Trejdo, oferowanych przez Usługodawcę.
- Kontrahent** – podmiot, do którego Inicjator wystosował zaproszenie do podjęcia Negocjacji, celem zawarcia Kontraktu i skorzystania z Usługi Escrow.
- Kontrakt** – porozumienie zawierane przez Strony Kontraktu, którego proces zawarcia składający się z zaproszenia do Negocjacji, Negocjacji, zatwierdzenia Kontraktu i/lub ewentualnych Renegocjacji, możliwych do przeprowadzenia z użyciem odpowiednich funkcji dostępnych na Platformie Trejdo, a którego przedmiotem jest rozliczenie transakcji z wykorzystaniem Usługi Escrow.
- Limity Transakcji** – ograniczenia dzienne i miesięczne Transakcji dokonywanych z Karty lub Konta Użytkownika.

Login – ustalony przez Klienta jego indywidualny adres e-mail, używany do komunikacji pomiędzy Platformą Trejdoor a Klientem i wymagany wraz z Hasłem do dokonania Rejestracji, oraz korzystania z Konta i Panelu Użytkownika.

Negocjacje – czynności podejmowane przez Strony Kontraktu mające doprowadzić do jego zawarcia a tym samym korzystania z Usługi Escrow.

Numer Portfela Klienta – unikalny 8-0 cyfrowy numer rachunku Klienta nadawany na Platformie Transakcyjnej Trejdoor przez Usługodawcę, używany z prefixem i postfixem „xx”, przykład: xx11223344xx, jako dodatkowy identyfikator wpłat Klienta.

Odbiorca – osoba fizyczna lub firma posiadająca Rachunek w dowolnym banku.

Osoby Zajmujące Eksponowane Stanowiska Polityczne (PEP) – osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie, sekretarze stanu, podsekretarze stanu, w tym Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej, Prezes Rady Ministrów i wiceprezes Rady Ministrów,
- b) członkowie parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłowie i senatorowie,
- c) członkowie organów zarządzających partii politycznych,
- d) członkowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziowie Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziowie sądów apelacyjnych,
- e) członkowie trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezes oraz członkowie Zarządu NBP,
- f) ambasadorzy, *chargés d'affaires* oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych,
- g) członkowie organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorzy przedsiębiorstw państwowych oraz członkowie zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorzy, zastępcy dyrektorów oraz członkowie organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorzy generalni w urzędach naczelnym i centralnym organów państwowych, dyrektorzy generalni urzędów wojewódzkich oraz kierownicy urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

Członkowie Rodziny Osoby Zajmującej Eksponowane Stanowisko Polityczne (PEP) –

- a) małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
- c) rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Osoby Znane jako Bliscy Współpracownicy Osoby Zajmującej Eksponowane Stanowisko Polityczne (PEP) –

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Oszustwo (fraud) – potocznie zwane wyludzeniem, to przestępstwo określone w art. 286 kodeksu karnego, polegające na doprowadzeniu innej osoby do niekorzystnego z jej punktu widzenia rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem, za pomocą wprowadzenia takiej osoby w błąd albo wyzyskania jej błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, w celu osiągnięcia przez przestępcę korzyści majątkowej dla siebie lub dla jakiegokolwiek osoby trzeciej.

Panel Użytkownika – część Platformy Trejdoo umożliwiająca korzystanie przez Użytkownika z Usług dostępnych na Platformie transakcyjnej Trejdoo i zarządzanie Kontem Użytkownika.

Partner – podmiot, z którym Usługodawca posiada właściwą umowę o współpracy w ramach oferowanych Usług.

Pary Walutowe – pary walutowe, w ramach których Usługodawca oferuje bezpośrednią wymianę walut na Platformie Transakcyjnej Trejdoo.

Platforma Transakcyjna Trejdoo – platforma internetowa dostępna pod adresem internetowym www.trejdoo.com i adresami pokrewnymi wskazanymi przez nazwy domen innych krajów, prowadzona przez Usługodawcę, umożliwiająca korzystanie z Usług.

Portfel Klienta – konta finansowe Klienta prowadzone w walutach obsługiwanych przez Platformę Trejdoo. Zasilenie Portfela Klienta następuje poprzez przelew bankowych środków w określonej walucie na rachunek bankowy Usługodawcy w tej samej walucie wraz z wprowadzeniem unikalnego Numeru Portfela Klienta w opisie przelewu w celu identyfikacji Klienta.

Rachunek Odbiorcy – rachunek bankowy prowadzony przez Bank Odbiorcy.

Rejestracja – zespół czynności składających się na proces zakładania Konta Użytkownika, polegających na prawidłowym wypełnieniu elektronicznego formularza dostępnego na Platformie Trejdoo. W szczególności proces ten będzie polegał na wprowadzeniu indywidualnego Loginu w postaci adresu e-mail, Hasła oraz numeru telefonu komórkowego, podaniu odpowiednich danych personalnych oraz procesie weryfikacji tych danych przez Usługodawcę. Poprawne przeprowadzenie tych czynności zakończone zostanie aktywowaniem Konta Użytkownika, umożliwiającym Klientowi korzystanie z Panelu Użytkownika i Usług oferowanych przez Usługodawcę.

Renegocjacja – czynności podejmowane przez Strony Kontraktu mające doprowadzić do jego rozliczenia Kontraktu w przypadku wystąpienia okoliczności mających bezpośredni lub pośredni wpływ na prawidłowy przebieg Kontraktu poprzez fizyczną dostawę towaru lub usług pomiędzy Stronami.

Rozporządzenie ogólne o ochronie danych (RODO) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

Strona Internetowa – publicznie dostępne strony internetowe o adresach www.igoriatrade.com i/lub www.trejdoo.com, na których, w szczególności, znajdują się opisy produktów i świadczonych Usług wraz z obowiązującą treścią Tabeli i Regulaminu.

Strony Kontraktu – strony Kontraktu zamierzające korzystać z Usługi Escrow, tj. Kupujący i Sprzedający lub Najemca i Wynajmujący.

System Informatyczny – zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci telekomunikacyjne za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci urządzenia końcowego.

Tabela – Tabela opłat i prowizji Usługodawcy.

Transakcja Kartą Płatniczą – wpłata środków z Karty Płatniczej Posiadacza na Rachunek Odbiorcy lub do Portfela Klienta w wysokości określonej przez Posiadacza po pozytywnej Autoryzacji nie przekraczająca Limitów Transakcji.

Umowa – Umowa zawarta w formie elektronicznej pomiędzy Usługodawcą a Klientem poprzez poprawną Rejestrację na Platformie Transakcyjnej Trejdo.

Uprawniony Podmiot – inny podmiot niż Usługodawca, z którym Systemy Informatyczne Usługodawcy współpracują w celu świadczenia Usługi.

Usługi – Usługi świadczone drogą elektroniczną, dostępne na Platformie Transakcyjnej Trejdo, świadczone przez Usługodawcę, Partnerów lub Agentów.

Usługa Escrow – usługa powiernicza polegająca na możliwości rozliczania transakcji z zabezpieczeniem płatności na podstawie wcześniejszej blokady środków Kupującego lub Wynajmującego pod wskazany Kontrakt. Rozliczenie finansowe odbywa się zgodnie z Warunkami rozliczenia ustalonymi pomiędzy Stronami Kontraktu.

Usługa Wymiana Walut – transakcja, której przedmiotem jest wymiana określonej kwoty jednej waluty na inny rodzaj waluty, po kursie i warunkach wymiany określonych w Dyspozycji Klienta w dniu jej złożenia na Platformie Transakcyjnej Trejdo.

Usługodawca – Igoria Trade Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 111A/109, 02-707 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000385303, NIP 525-250-76-81, REGON 142942858, świadcząca usługi płatnicze jako instytucja płatnicza w ramach uzyskanego pozwolenia nr IP19/2013 wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego i prowadząca działalność w rozumieniu przepisów Ustawy o usługach płatniczych,

Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tekst jednolity – Dz. U. z 2017 r. poz. 1219 z późn. zm.)

Ustawa o ochronie danych osobowych – ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1000).

Ustawa o usługach płatniczych – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity – Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.).

Ustawa – Prawo dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo Dewizowe (tekst jednolity – Dz. U. z 2016 r. poz. 679 z późn. zm.).

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723).

Uwierzytelnienie Karty Płatniczej – transakcja sprawdzająca, mająca na celu potwierdzenie, iż Użytkownik jest uprawnionym Posiadaczem Karty Płatniczej.

Użytkownik – podmiot (osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nie posiadająca osobowości prawnej), który spełnia warunki Regulaminu, dokonał pełnej Rejestracji na Platformie Transakcyjnej Trejdo, w wyniku czego utworzone zostało dla niego Konto Użytkownika i uzyskał dostęp do Usług świadczonych przez Usługodawcę na Platformie Transakcyjnej Trejdo.

Warunki Rozliczenia – warunki rozliczenia Kontraktu Escrow określone i zaakceptowane przez Stronę Kontraktu podczas prowadzonych Negocjacji obejmujące:

- a. „Po akceptacji Kupującego” – Kupujący zobowiązany jest do weryfikacji dostarczonego towaru lub usługi i niezwłoczne odblokowanie środków poprzez rozliczenie Kontraktu lub zgłoszenie zastrzeżeń poprzez zgłoszenie prośby o Renegocjacje Kontraktu,
- b. „Na datę” – podczas prowadzonych Negocjacji Strona Kontrakt ustalają i akceptują określony dzień i godzinę rozliczenia Kontraktu,
- c. „Rozliczenie natychmiast” – rozliczenie Kontraktu następuje automatycznie w chwili zaakceptowania go przez obie Strony.

Zabezpieczenie – częściowa kwota transakcji stanowiąca zabezpieczenie rozliczenia transakcji wymiany walut z datą przyszłą, blokowana na wydzielonym koncie Klienta przez Usługodawcę.

Zlecenie – instrukcja złożona przez Klienta w celu dokonania przez Usługodawcę wymiany walut poprzez określenie wszystkich wymaganych parametrów, przekazywana w formie elektronicznej przy użyciu Platformy Transakcyjnej Trejdo.

§ 4

1. Usługodawca świadczy Usługi na podstawie Regulaminu i Umowy zawartej w formie elektronicznej z Klientem.
2. Warunkiem rozpoczęcia świadczenia Usług przez Usługodawcę jest zawarcie przez Klienta Umowy poprzez Rejestrację na Platformie Transakcyjnej Trejdo.

Rozdział 2. Tryb i warunki zawierania Umowy

§ 5

1. Zawarcie umowy o świadczenie Usług pomiędzy Usługodawcą, a Klientem następuje poprzez Rejestrację na Platformie Transakcyjnej Trejdo i akceptację niniejszego Regulaminu.
2. Proces Rejestracji rozpoczyna się podaniem przez Klienta unikalnego Loginu i Hasła oraz weryfikację numeru telefonu komórkowego i adresu e-mail Klienta, w wyniku czego zostaje utworzone Konto Użytkownika.
3. W procesie Rejestracji Klient zobowiązany jest do wypełnienia elektronicznego formularza poprzez podanie zgodnych z aktualnym stanem wszystkich danych osobowych określonych jako obowiązkowe.
4. W procesie Rejestracji weryfikowane są dane podane przez Klienta, a w szczególności Login w postaci adresu e-mail oraz numer telefonu komórkowego.
5. Weryfikacja Loginu polega na wysłaniu przez Platformę Trejdo wiadomości e-mail z linkiem aktywacyjnym do Strony Internetowej, który w celu poprawnej aktywacji Konta Użytkownika musi być wprowadzony do przeglądarki internetowej.
6. Weryfikacja numeru telefonu komórkowego Klienta polega na wysłaniu przez Platformę Trejdo unikalnego kodu aktywacyjnego SMS, który w celu poprawnej aktywacji Konta Użytkownika musi być wprowadzony w określonym formularzu podczas Rejestracji.
7. W procesie Rejestracji Klient wskazuje również informację, czy jest Beneficjentem Rzeczywistym, Osobą Zajmującą Ekspozowane Stanowisko Polityczne (PEP), Członkiem Rodziny Osoby Zajmującej Ekspozowane Stanowisko Polityczne (PEP) lub Osobą Znaną jako Bliski Współpracownik Osoby Zajmującej Ekspozowane Stanowisko Polityczne (PEP), zgodnie z wymogami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
8. W przypadku Rejestracji podmiotów zagranicznych, Klient jest zobowiązany podać numery identyfikacyjne podmiotu zagranicznego obowiązujące w danym kraju.
9. Usługodawca ma prawo żądać od Klienta dodatkowych informacji i dokumentów, na podstawie których dokonuje weryfikacji danych i identyfikacji tożsamości Klienta wprowadzonych podczas Rejestracji, w tym w szczególności informacji wymaganych na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
10. O wszelkich zmianach danych zawartych w procesie Rejestracji, Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Usługodawcę poprzez aktualizacją tych danych przy użyciu dostępnych funkcji na Koncie Użytkownika.
11. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 5 i 6.
12. Przed zawarciem Umowy Klient posiada możliwość zapoznania się z treścią niniejszego Regulaminu udostępnionego na Stronie Internetowej.
13. Klient jest odpowiedzialny za bezpieczeństwo i właściwe używanie Hasła, które powinien przechowywać w poufności. W razie zaistnienia okoliczności wskazujących na podejrzenie iż

Hasło znalazło się w posiadaniu osób nieuprawnionych, Klient jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Usługodawcę.

14. Klient ponosi odpowiedzialność związaną z udostępnieniem (także na skutek braku właściwego zabezpieczenia) Hasła osobom nieuprawnionym.
15. Zawarcie Umowy kończy proces Rejestracji, po którym Klient otrzymuje wiadomość e-mail, iż jego Konto Użytkownika na Platformie Trejdo0 zostało utworzone i aktywowane.

Rozdział 3. Rodzaje i zakres Usług / Tryb i warunki świadczenia Usług

§ 6

1. Usługodawca świadczy Usługi zgodnie z Umową, Regulaminem oraz obowiązującymi przepisami prawa za pomocą Platformy Transakcyjnej Trejdo0.
2. Klient posiada dostęp do Usług poprzez Platformę Trejdo0 po dokonaniu uprzedniej poprawnej Rejestracji i aktywacji Konta Użytkownika.
3. Usługodawca, wykonując czynności, o których mowa w ust. 1, zobowiązuje się do ich wykonywania z należytą starannością.
4. Usługodawca ma prawo odmowy wykonania czynności, o których mowa w ust. 1, jeżeli zachodzi uzasadnione podejrzenie braku zgodności z prawem.
5. Usługodawca może zawiesić świadczenie Usług na czas zawieszenia dostępu do Systemu Informatycznego Usługodawcy lub innego Uprawnionego Podmiotu, z którym Usługodawca bezpośrednio współpracuje w celu świadczenia Usługi. Informacja o zawieszeniu świadczenia Usług oraz o planowanym terminie wznowienia, zamieszczana jest na Stronie Internetowej Usługodawcy.
6. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe lub błędne Dyspozycje Klienta, chyba że odpowiedzialność Usługodawcy w tym zakresie wynika ze znajdujących zastosowanie powszechnie wiążących norm prawa.
7. Usługodawca zastrzega sobie prawo nieprzyjęcia Dyspozycji Klienta, jeżeli jest ono niezgodne z postanowieniami Regulaminu, a także prawo nieprzyjęcia anulowania lub modyfikacji Dyspozycji Klienta, jeżeli jego wykonanie jest niemożliwe na skutek okoliczności, za które Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności na podstawie, znajdujących zastosowanie, powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
8. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki przekazania i realizacji odmiennych Dyspozycji Klienta przez małżonków lub ich pełnomocników, współwłaścicieli lub osób upoważnionych.
9. W przypadku złożenia przez małżonków lub ich pełnomocników, współwłaścicieli lub osób upoważnionych odmiennych Dyspozycji Klienta, które wykluczają swoją realizację, Usługodawca będzie realizował odmienne Dyspozycje Klienta, zgodnie z kolejnością ich złożenia na Platformie Transakcyjnej Trejdo0 w zakresie pozwalającym na ich realizację.
10. Klient może korzystać z Usług świadczonych przez Usługodawcę określonych w Regulaminie, w wybranym przez siebie zakresie.
11. Podstawowym kanałem dystrybucji informacji pomiędzy Usługodawcą a Klientem przy świadczeniu Usług, jest kanał komunikacyjny e-mail oraz kanał komunikacyjny SMS. W sytuacjach wymagających kontaktu telefonicznego, Klient posiada możliwość kontaktu z Usługodawcą za pomocą infolinii dostępnej w godzinach pracy opublikowanych na Stronie Internetowej.
12. Usługa świadczona jest na rzecz podmiotów indywidualnych i instytucjonalnych realizowana jest elektronicznie.
13. Usługa świadczona jest 7 dni w tygodniu, 24 h na dobę, z zastrzeżeniem wprowadzenia czasowego ograniczenia lub zawieszenia dostępu do Usług, związanym z serwisem technicznym Platformy Transakcyjnej Trejdo0 lub pracą systemów informatycznych banków.

Informacja o czasowym ograniczeniu lub zawieszeniu świadczenia Usług zamieszczana jest z wyprzedzeniem na Stronie Internetowej Usługodawcy.

14. Minimalna wartość transakcji, dyspozycji lub wypłaty przeprowadzonej w ramach Usługi wynosi nie mniej niż 5 PLN lub równowartość w innej walucie przeliczona po kursie średnim NBP.
15. Przy wszelkich zgłoszeniach, w tym powiadomieniach Usługodawcy o Oszustwach Klient/ Użytkownik zobowiązany jest do korzystania z określonych kanałów informacji, za pośrednictwem których dokonuje on wszelkich zgłoszeń i powiadomień Usługodawcy:
16. Kanałami informacji, o których mowa w ust. 15 powyżej są:
 - a) poczta elektroniczna e-mail: compliance@igoriatrade.com;
 - b) Platforma Transakcyjna Trejdo www.trejdo.com; pomoc@trejdo.com; <https://www.trejdo.com/opinia>
 - c) Formularz zgłoszeniowy dostępny na stronie www.trejdo.com; <https://www.trejdo.com/opinia>
 - d) Telefoniczna infolinia +48 22 101 58 80 codziennie przez 24 h i 7 dni w tygodniu.
17. Punkt kontaktowy dla Klienta/Użytkownika, gdzie można dokonywać zgłoszeń o Oszustwach: Andrzej Zieliński – Compliance Officer andrzej.zielinski@igoriatrade.com .

§ 7

1. Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy zarejestrowania Konta Użytkownika, usunięcia Konta Użytkownika, a także odmowy realizacji Transakcji przez zarejestrowanego Użytkownika bez podania przyczyny.
2. Usługodawca uprawniony jest w każdym czasie do zażądania od Użytkownika urzędowo poświadczonych kopii dokumentu tożsamości, innych dokumentów równoważnych lub danych rejestrowych firmy. Do czasu dostarczenia przez Użytkownika kopii dokumentów objętych żądaniem Usługodawca ma prawo wstrzymać realizację Dyspozycji bez obowiązku wynagrodzenia Użytkownikowi jakichkolwiek kosztów z tym związanych.
3. W przypadku nie przedstawienia przez Użytkownika kopii dokumentów objętych wezwaniem Usługodawca ma prawo anulować wszystkie Dyspozycje złożone przez Użytkownika bez obowiązku wynagradzania Użytkownikowi jakichkolwiek kosztów z tym związanych.

Rozdział 4. Tryb i warunki składania Zleceń wymiany walut

§ 8

1. Usługodawca realizuje Zlecenia wymiany walut zgodnie z Dyspozycjami otrzymanymi od Klienta, które zostały przekazane za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej Trejdo.
2. Klient przekazuje do realizacji Zlecenie wymiany walut i Dyspozycje poprzez poprawne wypełnienie formularzy i wykorzystanie funkcji do tego przeznaczonych na Platformie Transakcyjnej Trejdo.
3. Realizacja Zlecenia wymiany walut następuje w chwili pojawienia się w Arkuszu Zleceń przeciwnego Zlecenia z tym samym kursem wymiany. Rozliczenie transakcji wymiany następuje automatycznie po realizacji Zlecenia lub jego części.

§ 9

1. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za nieprzekazanie Zlecenia Klienta do realizacji, jeśli jest to spowodowane odrzuceniem tego Zlecenia przez System Informatyczny, chyba że znajdują zastosowanie stosowne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Rozdział 5. Tryb i warunki zawierania kontraktów Escrow

§ 10

1. Definicja Kontraktu polega na poprawnym wypełnieniu formularzy i wykorzystaniu funkcji do tego przeznaczonych oraz wysłaniu zaproszenia do drugiej Strony Kontraktu. Całość realizowana jest na Platformie Transakcyjnej Trejdo.
2. W trakcie prowadzenia Negocjacji każda ze Stron ma prawo dowolną ilość razy przedstawiać propozycje warunków Kontraktu lub Anulować Kontrakt bez konsekwencji finansowych.
3. Do zawarcia Kontraktu Escrow przez Strony dochodzi z chwilą zaakceptowania przez obie ze Stron wszystkich jego Warunków oraz zablokowania przez Kupującego lub Najemcę kwoty równej całkowitej wartości Kontraktu powiększonej o opłaty określone w Tabeli.
4. Warunki rozliczenia Kontraktu ustalane i akceptowane są wyłącznie pomiędzy Stronami. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za treść Kontraktu i Warunki rozliczenia zaakceptowane przez Strony oraz weryfikację fizycznej dostawy towaru lub usługi objętych Kontraktem, chyba że ustalenia pomiędzy Stronami a Usługodawcą zostały zawarte na podstawie odrębnych postanowień.
5. Po zaakceptowaniu Kontraktu, każda z jego Stron ma prawo zgłaszać do drugiej Strony prośbę o Renegocjację lub Anulowanie Kontraktu z podaniem powodu. Druga Strona ma prawo zaakceptować lub odrzucić tę prośbę.
6. Zgodnie z określonymi Warunkami rozliczenia, odpowiedzialność za fizyczną weryfikację prawidłowej dostawy towaru lub usługi spoczywa na Kupującym.
7. W przypadku niezgodności lub przewidywania niezgodności dostawy towaru lub usługi z zaakceptowanymi Warunkami Kontraktu, Strony mają prawo Renegocjować lub Anulować Kontrakt. Jeżeli ta forma nie jest wystarczająca, aby Strony uzgodniły nowe Warunki i doprowadziły do realizacji Kontraktu, Usługodawca gwarantuje przechowywanie wszystkich informacji o danym Kontrakcie na potrzeby rozwiązywania sporów między Stronami Kontraktu zgodnie z powszechnie obowiązującymi i wiążącymi przepisami prawa w tym zakresie.

§ 11

1. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak wykonania działań dotyczących danego Kontraktu, jeśli jest to spowodowane odrzuceniem Dyspozycji Klienta przez System Informatyczny, chyba że znajdują zastosowanie stosowne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Usługodawca zastrzega sobie prawo wstrzymania, anulowania lub zawieszenia realizacji Kontraktów dla wybranego Klienta lub grupy Klientów, jeżeli Kontrakty te są niezgodne z postanowieniami Regulaminu lub przepisami obowiązującego prawa.
3. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki realizacji Kontraktów na podstawie odmiennych działań realizowanych przez małżonków, współwłaścicieli lub ich pełnomocników.

Rozdział 6. Tryb i warunki obsługi przelewów bankowych

§ 12

1. Wpłaty do Portfela Klienta przyjmowane są na podstawie przelewów bankowych realizowanych zgodnie z instrukcją wpłat dostępną na Koncie Użytkownika na platformie transakcyjnej Trejdo.
2. Wpłata winna być realizowana z rachunku bankowego właściciela Konta Użytkownika z określeniem identyfikatora Klienta w tytule przelewu w celu łatwej identyfikacji właściciela rachunku i środków pieniężnych.
3. W przypadku błędnej identyfikacji właściciela rachunku lub identyfikatora Klienta w tytule przelewu, Usługodawca zobowiązuje się do zachowania należytej staranności w celu identyfikacji Klienta i właściciela środków pieniężnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. W przypadku braku możliwości identyfikacji właściciela rachunku i środków pieniężnych, Usługodawca dokona zwrotu otrzymanych środków zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.
5. Zasilenie Portfela Klienta następuje niezwłocznie po otrzymaniu środków na wybrany rachunek bankowy Usługodawcy w danej walucie, prowadzony w bankach określonych w instrukcji wpłat na Koncie Użytkownika.
6. Wpłaty realizowane są wyłącznie w formie bezgotówkowej za pośrednictwem przelewów bankowych.

§ 13

1. Usługodawca dokonuje wypłaty środków pieniężnych Klientów zgodnie z przekazywanymi Dyspozycjami Klientów na prawidłowo zdefiniowane i zautoryzowane kodem SMS rachunki bankowe.
2. Dyspozycje wypłaty przyjmowane są wyłącznie za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej Trejdo.
3. Usługodawca zobowiązuje się do realizacji Dyspozycji wypłaty, niezwłocznie po jej otrzymaniu.
4. Czas realizacji wypłaty zależy od czasu realizacji przelewów w poszczególnych bankach, a w szczególności godzin pracy systemów bankowych.
5. Usługodawca zobowiązuje się do zachowania należytej staranności, aby wypłaty realizowane na rachunki bankowe Klientów w bankach, w których Usługodawca prowadzi rachunki, były realizowane w możliwie najkrótszym czasie.
6. Wypłaty na rachunki bankowe Klientów w bankach, w których Usługodawca nie posiada rachunków będą realizowane niezwłocznie po otrzymaniu Dyspozycji Klienta. Czas realizacji wypłaty zależy od czasu przekazywania przelewów międzybankowych w danej walucie.
7. W przypadku konieczności przekazywania środków w danej walucie pomiędzy bankami, w których Usługodawca posiada rachunki bankowe w celu realizacji Dyspozycji wypłaty, czas realizacji wypłaty może ulec wydłużeniu, ale nie dłużej niż maksymalny czas realizacji przelewu międzybankowego.
8. Wypłaty realizowane są wyłącznie w formie bezgotówkowej za pośrednictwem przelewów bankowych.
9. Usługodawca mając na uwadze bezpieczeństwo i dobro Klienta ma prawo odmowy lub wstrzymania wykonania wypłaty, jeżeli zachodzi uzasadnione podejrzenia braku zgodności z prawem lub okoliczność wskazująca na podejrzenie, iż osoba nieuprawniona uzyskała dostęp do Konta Użytkownika, o czym Klient zostanie powiadomiony niezwłocznie.

Rozdział 7. Opłaty i prowizje

§ 14

1. Z tytułu świadczenia Usług na rzecz Klienta, Klient ponosi opłaty i prowizje określone w Tabeli, chyba, że w Umowie z Klientem, opłaty i prowizje zostały określone indywidualnie.
2. Usługodawca nie pobiera opłat i prowizji innych niż wymienione w ust. 1, chyba, że opłaty i prowizje zostały określone indywidualnie.
3. Opłaty i prowizje pobierane są bezpośrednio z Portfela Klienta niezwłocznie po wykonaniu czynności lub przeprowadzeniu operacji, z którą wiąże się pobranie opłaty lub prowizji bez konieczności uzyskiwania każdorazowo zgody Klienta.
4. Usługodawca zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Tabeli w trybie właściwym dla zmian Regulaminu. Zmiana Tabeli wchodzi w życie w terminie w niej określonym, lecz nie wcześniej niż 14 dni od dnia zawiadomienia Klienta o zmianie.
5. O ile w Tabeli nie określono inaczej, prowizję nalicza się procentowo od wartości zrealizowanego Zlecenia lub zawartego Kontraktu. Jeżeli Zlecenie Klienta zostało zrealizowane w wyniku kilku transakcji, prowizję nalicza się od wartości każdej zrealizowanej transakcji, przy zachowaniu zasad określonych powyżej.
6. W szczególnych przypadkach Usługodawca może odstąpić od pobrania poszczególnych opłat i prowizji określonych w Tabeli.
7. Dla zabezpieczenia roszczeń dotyczących zapłaty prowizji i opłat wynikających ze świadczenia Usług, Usługodawca ma prawo odmówić wykonania Dyspozycji Klienta dotyczącej wypłaty środków pieniężnych Klienta, w tym może dokonać blokady, obowiązującej do momentu zaspokojenia tych roszczeń na rzecz Usługodawcy w wielkości zobowiązań Klienta wobec Usługodawcy.

Rozdział 8. Wymagania techniczne

§ 15

Wymagania techniczne niezbędne do współpracy z Platformą Transakcyjną Trejdo są następujące:

- a. połączenie z siecią Internet,
- b. przeglądarka internetowa obsługująca połączenia szyfrowane SSL, Java Script i większość standardu CSS 3.0,
- c. aktywne konto poczty elektronicznej e-mail,
- d. telefon komórkowy.

Rozdział 9. Bezpieczeństwo

§ 16

1. Usługodawca zapewnia bezpieczeństwo działania systemu i podejmuje działania podnoszące bezpieczeństwo komunikacji z Platformą Transakcyjną Trejdo, w szczególności:
 - a. stosuje oprogramowanie umożliwiające kontrolę przepływu informacji pomiędzy Systemem Informatycznym Usługodawcy a siecią publiczną,
 - b. zapewnia korzystanie przez Użytkownika z Platformy Transakcyjnej Trejdo w sposób uniemożliwiający dostęp osób nieuprawnionych do treści przekazu składającego się na Usługi, stosując m.in. środki kryptograficznej ochrony poprzez szyfrowane połączenie,
 - c. zapewnia obowiązek uwierzytelniania Użytkownika poprzez podanie Hasła i Loginu.
2. Korzystanie przez Użytkownika z Usług odbywa się w sposób uniemożliwiający dostęp osób nieuprawnionych do treści przekazu składającego się na Usługi, w szczególności za pomocą szyfrowanego połączenia SSL.

Rozdział 10. Nadzór systemu / Odpowiedzialność

§ 17

1. Z przyczyn technicznych lub prawnych, w szczególności z uwagi na wymogi realizacji procedur wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Usługodawca zastrzega sobie możliwość do:
 - a. anulowania wszystkich lub wybranych transakcji, Zleceń, Dyspozycji lub/i Kontraktów podejmowanych przez Klienta w ramach korzystania z Usługi, o czym Klient zostanie powiadomiony drogą e-mail,
 - b. czasowego zablokowania składanych Zleceń, Dyspozycji lub/i Kontraktów podejmowanych przez Klienta w ramach korzystania z Usługi, o czym Klient zostanie powiadomiony drogą e-mail,
 - c. zawieszenia Usługi Wymiany Walut na wybranej parze walut i lub Usługi Escrow z powiadomieniem lub bez powiadomienia Klienta,
 - d. odmowy zawarcia lub zakończenia umowy z Klientem,
 - e. powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o danych osobowych Klienta bądź Użytkownika wraz z posiadanymi informacjami odnośnie planowanej przez niego lub przeprowadzonej transakcji.
2. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie Usługi w przypadku wstrzymania transakcji, blokady rachunku lub zamrożenia wartości majątkowych, jeżeli dokonanie tych czynności zostało wykonane w celu realizacji postanowień Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub wykonania decyzji Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Rozdział 11. Dowody i potwierdzenia transakcji

§ 18

1. Usługodawca jest zobowiązany do przekazania Klientowi dowodu kupna/sprzedaży walut dla każdej dokonanej przez niego transakcji.
2. Usługodawca jest zobowiązany do przekazania Klientowi potwierdzeń rozliczenia każdego Kontraktu lub Usługi.
3. Dowody kupna/sprzedaży generowane są i wysyłane do Klienta automatycznie po zakończeniu realizacji danego Zlecenia.
4. Potwierdzenia rozliczenia Kontraktu lub Usługi generowane są i wysyłane automatycznie do każdej ze Stron po rozliczeniu Kontraktu.
5. Dowody kupna/sprzedaży generowane są w przypadku realizacji całości Zlecenia lub częściowej realizacji po jego zakończeniu.
6. Dowody kupna/sprzedaży i potwierdzenie rozliczenia Kontraktu, o których mowa w pkt. 1 i 2 są wystawiane i dostarczane Klientowi w formie elektronicznej na podany adres e-mail podczas Rejestracji.
7. W przypadku osób prawnych, które posiadają więcej niż jednego Użytkownika dowody kupna/sprzedaży i potwierdzenia rozliczenia Kontraktu dostarczane są w formie elektronicznej na podane adresy e-mail podczas Rejestracji do wszystkich uprawnionych Użytkowników.
8. Istnieje możliwość zgłoszenia żądania dostarczenia dowodów i potwierdzeń w wersji papierowej na adres korespondencyjny podany podczas Rejestracji. Koszty dostarczenia przesyłki w wersji papierowej ponosi Klient i zostały określone w Tabeli.

Rozdział 12. Tryb i warunki rezygnacji z Usług

§ 19

1. Użytkownik może w każdej chwili bez podania przyczyn zrezygnować z Usług świadczonych przez Usługodawcę.
2. Usługodawca może wypowiedzieć w całości Umowę zawartą na czas nieokreślony z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z dniem doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie.
3. W przypadku uzyskania przez Usługodawcę wiadomości o korzystaniu przez Klienta z Usług niezgodnie z przepisami niniejszego Regulaminu lub innymi obowiązującymi przepisami prawa, Usługodawcy przysługuje prawo do natychmiastowego zaprzestania ich świadczenia temu Klientowi.
4. Klient może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym; pozostaje on wówczas zobowiązany do zapłaty wszystkich należnych opłat i prowizji z tytułu dotychczas świadczonych Usług przez Usługodawcę, a prowizja i opłaty dotychczas niewymagalne stają się z dniem wypowiedzenia wymagalne.
5. Warunkiem rezygnacji z Usługi przez Klienta, jest wykonanie przez niego następujących czynności:
 - a. anulowanie lub całkowitą realizację wszystkich aktywnych zleceń wymiany walut,
 - b. zakończenie wszystkich aktywnych Kontraktów lub Usług,
 - c. przekazanie dyspozycji przesłania wszystkich posiadanych środków we wszystkich walutach na zdefiniowane rachunki bankowe Klienta,
 - d. zgłoszenia prośby o rezygnację z Usług przy użyciu dostępnej funkcji w Panelu Użytkownika.
6. Po rozwiązaniu Umowy, Usługodawca blokuje dostęp do Konta Użytkownika, z zastrzeżeniem § 20 ust. 7 poniżej.

Rozdział 13. Ochrona danych osobowych

§ 20

1. Usługodawca jest administratorem danych w rozumieniu Rozporządzenia ogólnego o ochronie danych (RODO) oraz Ustawy o ochronie danych osobowych.
2. Usługodawca stosuje zabezpieczenie danych przed ich udostępnieniem osobom nieuprawnionym, wdrożył i realizuje politykę bezpieczeństwa danych osobowych, jak również zobowiązuje się do przetwarzania i wykorzystywania zagrożonych danych osobowych zgodnie z wymogami Rozporządzenia ogólnego o ochronie danych (RODO) oraz Ustawy o ochronie danych osobowych.
3. Użytkownik wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych poprzez akceptację Regulaminu dokonanej w procesie Rejestracji, zgodnie z warunkami niniejszego Regulaminu oraz Rozporządzenia ogólnego o ochronie danych (RODO) i ustawy o ochronie danych osobowych.
4. Dane takie jak: numer dowodu osobistego/paszportu/prawa jazdy, PESEL, obywatelstwo, Usługodawca przetwarza jedynie w celu realizacji Usług i przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. Dane takie jak: imię i nazwisko, adres zamieszkania/zameldowania, numer telefonu komórkowego, adresu e-mail przetwarzane są w celu realizacji Usług, wystawienia i dostarczenia dowodu kupna i sprzedaży walut, korespondencji z Klientem, wykonywania obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
6. Klientowi, który udostępnił swoje dane osobowe, przysługuje prawo wglądu do nich, możliwość ich poprawienia, a także domagania się ich usunięcia, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Po rezygnacji z Usług przez Klienta, Usługodawca nie będzie przetwarzał danych osobowych, z wyjątkiem tych, które są niezbędne do rozliczenia Usług oraz dochodzenia roszczeń z tytułu płatności za korzystanie z Usług, jak również niezbędnych do celów reklamy, badania rynku oraz badania zachowań i preferencji usługobiorców z przeznaczeniem wyników tych badań na potrzeby polepszania jakości Usług świadczonych przez Usługodawcę.
8. Informacje o danych osobowych Klienta, po rezygnacji z Usług przechowywane są przez Usługodawcę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności:
 - a. Rozporządzenia ogólnego o ochronie danych (RODO),
 - b. Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
 - c. Ustawy o ochronie danych osobowych,
 - d. Ustawy – Prawo Dewizowe,
 - e. Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - f. Ustawy o usługach płatniczych.
9. W przypadku uzyskania przez Usługodawcę informacji o korzystaniu przez Klienta z Usług niezgodnie z niniejszym Regulaminem lub obowiązującymi przepisami prawa, Usługodawca może przetwarzać dane osobowe Użytkownika w zakresie niezbędnym do ustalenia jego odpowiedzialności, jeżeli utrwali fakt uzyskania i treści tychże wiadomości.
10. Klient nie może korzystać z Usług anonimowo, z uwagi na obowiązujące przepisy, a w szczególności Ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Rozdział 14. Sposoby i terminy rozpatrywania reklamacji

§ 21

1. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w przypadku świadczenia Usług przez Usługodawcę niezgodnie z niniejszym Regulaminem i innymi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

2. Reklamacje dotyczące świadczenia Usług przez Usługodawcę, obejmujące czynności opisane w niniejszym Regulaminie, Klient składa w formie pisemnej na adres e-mail: reklamacje@trejdoo.com.
3. Reklamacja winna zawierać, w szczególności, dane identyfikujące Klienta, datę wystąpienia, opis zgłaszanych zastrzeżeń stanowiących podstawę złożenia reklamacji, identyfikatory Zleceń lub/i Kontraktów, operacji, adres e-mail Klienta podany podczas Rejestracji oraz oczekiwania Klienta, co do sposobu rozpatrzenia reklamacji.
4. W celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, przez Usługodawcę, powinna ona zostać złożona przez Klienta w terminie 30 dni, licząc od dnia, w którym Klient powziął informację o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
5. Reklamacje, o których mowa w ust. 1 rozpatrywane są w terminie 21 dni od daty ich wpływu.
6. Usługodawca przekazuje Klientowi informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany podczas Rejestracji.
7. Niezależnie od postanowień zawartych w ust. 6 dotyczących sposobu przekazania informacji o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego Usługodawca zastrzega sobie prawo do przesłania tej informacji na adres korespondencyjny Klienta.
8. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 5, Usługodawca powiadomi Klienta o tym fakcie, w sposób określony w ust. 6 lub ust. 7, informując Klienta, w szczególności, o:
 - a. przyczynach opóźnienia,
 - b. okolicznościach, które wymagają ustalenia,
 - c. przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji (nie dłużej niż 45 dni od dnia otrzymania reklamacji).
9. W przypadku niedotrzymania przez Usługodawcę terminu określonego w ust. 5, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 8, reklamację uważa się za rozpatrzoną, zgodnie z wolą Klienta.
10. W przypadku nie uwzględnienia przez Usługodawcę roszczeń Klienta określonych w reklamacji, Klient ma prawo złożenia u Usługodawcy odwołania. Odpowiedź Usługodawcy na otrzymane odwołanie należy traktować jako ostateczne stanowisko Usługodawcy.
11. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klientowi przysługuje prawo do:
 - a. odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - b. skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość;
 - c. wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - d. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
12. Usługodawca dopuszcza możliwość polubownego rozwiązania sporu.

§ 22

Usługodawca posiada prawo skierowania zapytania do Klienta, a Klient zobowiązany jest udzielić Usługodawcy informacji koniecznych do wyjaśnienia okoliczności związanych z naruszeniem obowiązków Klienta, a potrzebnych do przywrócenia stanu, który powstałby, gdyby do zdarzenia nie doszło, lub potrzebnych do naprawienia szkody.

§ 23

W sytuacji, gdy treść reklamacji nasuwa wątpliwości, co do jej przedmiotu, Usługodawca występuje do Klienta o złożenie, w terminie 14 dni od przekazania zapytania, wyjaśnienia lub uzupełnienia. Forma prowadzenia korespondencji pomiędzy Usługodawcą a Klientem została określona w § 21 ust. 2 powyżej.

Rozdział 15. Postanowienia końcowe

§ 24

1. Informacja o planowanych zmianach Regulaminu przekazywana jest Klientom co najmniej na 2 miesiące przed dniem wprowadzenia ich w życie w postaci elektronicznej na Adres Poczty Elektronicznej, a także poprzez zamieszczenie informacji na Stronie Internetowej.
2. Nie zgłoszenie przez Klienta braku akceptacji zmiany Regulaminu przed dniem jego wejścia w życie, z zastrzeżeniem terminu, o którym mowa w ust. 1, uważa się za przyjęcie nowego Regulaminu.
3. Poinformowanie przez Klienta o braku zgody na zmianę Regulaminu skutkuje rozwiązaniem Umowy ze skutkiem dla obu stron.
4. Poza podstawowymi zmianami przewidzianymi w postanowieniach Umowy i Regulaminu, mających zastosowanie do Klienta, Usługodawca jest uprawniony do jednostronnej zmiany niewynegocjowanych indywidualnie postanowień Umowy, postanowień Regulaminu oraz Tabeli w następujących przypadkach:
 - a. zmiany regulacji prawnych, które pociągać będą za sobą konieczność dostosowania Umowy, Regulaminu lub Tabeli do wymogów prawa, w tym także wymogów wynikających z aktów prawa Unii Europejskiej, podlegających bezpośredniej implementacji do prawa polskiego, w zakresie, w jakim regulacje te stosować się będzie do już zawartych Umów,
 - b. wydania aktów administracyjnych publicznych organów regulacyjnych, w tym, w szczególności, organów nadzorczych nad działalnością Usługodawcy, w zakresie, w jakim regulacje te będą pociągać za sobą konieczność dostosowania do nich już zawartej Umowy, Regulaminu lub Tabeli,
 - c. konieczność wykonania wyroków sądów powszechnych, Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, sądów administracyjnych oraz organów sądowych Unii Europejskiej,
 - d. wprowadzenia nowych usług lub poszerzenia funkcjonalności Platformy Transakcyjnej Trejdoor lub wprowadzenia nowych środków technicznych służących do świadczenia Usług objętych niniejszym Regulaminem,
 - e. zmiany opłat za korzystanie z usług banków, z którymi Usługodawca posiada zawarte umowy, a usługi tych banków związane są bezpośrednio ze świadczeniem Usług przez Usługodawcę.
5. Usługodawca w pełni stosuje wymogi i obowiązki wynikające z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności dotyczące obowiązków związanych z rejestracją transakcji.
6. Klienta obowiązuje zakaz umieszczania na Platformie Transakcyjnej Trejdoor treści o charakterze bezprawnym.
7. Klient korzystający z Usług zobowiązany jest do przestrzegania postanowień niniejszego Regulaminu.

§ 25

W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, zastosowanie mają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności: Kodeks Cywilny, Ustawa o świadczeniu usług

drogą elektroniczną, Rozporządzenie ogólne o ochronie danych (RODO), Ustawa o ochronie danych osobowych, Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Ustawa – Prawo Dewizowe i Ustawa o świadczeniu usług płatniczych.

§ 26

Niniejszy Regulamin oraz Tabela są udostępniane nieodpłatnie Klientom za pośrednictwem Strony Internetowej w formie, która umożliwia ich pozyskanie, odtwarzanie, utrwalenie i wydrukowanie.

§ 27

Niniejszy Regulamin w aktualnym brzmieniu obowiązuje od dnia 17 grudnia 2018 r.