

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

**SPIS TREŚCI:**

|   |    |
|---|----|
| ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....                                      | 3  |
| ROZDZIAŁ 2. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY.....                            | 8  |
| ROZDZIAŁ 3. RODZAJE I ZAKRES USŁUG / TRYB I WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG ..... | 9  |
| ROZDZIAŁ 4. TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ WYMIANY WALUT .....             | 10 |
| ROZDZIAŁ 5. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA KONTRAKTÓW ESCROW.....                | 11 |
| ROZDZIAŁ 6. TRYB I WARUNKI OBSŁUGI PRZELEWÓW BANKOWYCH .....                | 11 |
| ROZDZIAŁ 7. OPŁATY I PROWIZJE .....   | 12 |
| ROZDZIAŁ 8. WYMAGANIA TECHNICZNE .....                                      | 13 |
| 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 .....               | 16 |
| ROZDZIAŁ 15. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....                                    | 18 |

## 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 Trejdoor dostępnej w Internecie pod adresem [www.trejdoor.com](http://www.trejdoor.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** – każda osoba fizyczna sprawująca 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 każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, 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 tej osoby prawnej, 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, lub które łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub
  - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku trustu:
- założyciela,
  - powiernika,
  - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
  - beneficjenta lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
  - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
  - inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym,
- c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna 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 Trejdo 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 Trejdo 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)** – z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie oraz sekretarze stanu,
- b) członkowie parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- 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,
- e) członkowie trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorzy, chargés d'affaires oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych,
- g) członkowie organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, 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 naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorzy generalni urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

**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 Trejdo o umożliwiające korzystanie przez Użytkownika z Usług dostępnych na Platformie transakcyjnej Trejdo o 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 Trejdo o.

**Platforma Transakcyjna Trejdo o** – platforma internetowa dostępna pod adresem internetowym [www.trejdo o.com](http://www.trejdo o.com) i adresami pokrewnymi wskazanymi przez nazwy domen innych krajów, prowadzona przez Usługodawcę, umożliwiające korzystanie z Usług.

**Portfel Klienta** – konta finansowe Klienta prowadzone w walutach obsługiwanych przez Platformę Trejdo o. 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 Trejdo o. 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](http://www.igoriatrade.com) i/lub [www.trejdo o.com](http://www.trejdo o.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 Wymiany 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.

**Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.

**Ustawa o usługach płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

**Ustawa – Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo Dewizowe.

**Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

**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 Strony 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 oraz 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 ust. 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 Trejdoz 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 Trejdoz.
2. Klient posiada dostęp do Usług poprzez Platformę Trejdoz 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 odmiennie Dyspozycje Klienta, zgodnie z kolejnością ich złożenia na Platformie Transakcyjnej Trejdoz 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 Trejdoz 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 5,00 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](mailto:compliance@igoriatrade.com);
  - b) Platforma Transakcyjna Trejdo [www.trejdo.com](http://www.trejdo.com); [pomoc@trejdo.com](mailto:pomoc@trejdo.com); <https://www.trejdo.com/opinia>
  - c) Formularz zgłoszeniowy dostępny na stronie [www.trejdo.com](http://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](mailto: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 stosownie 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, zgodnie z zasadami określonymi w treści przepisu §24 ust. 1.
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 oraz 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 oraz 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 ust. 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, za stosownym wypowiedzeniem złożonym Usługodawcy, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

2. Usługodawca może wypowiedzieć w całości Umowę zawartą na czas nieokreślony z zachowaniem 60-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 przy zachowaniu okresu wypowiedzenia, o którym mowa w §19 ust. 1 powyżej; 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 w formie elektronicznej przesłanej z adresu e-mail Użytkownika lub w formie pisemnej przesłanej na adres siedziby Usługodawcy.
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 oraz 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 oraz 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 oraz 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 utrwalił 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 oraz 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. Klient może wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Usługodawcy, jeśli w jego ocenie działanie to narusza obowiązujące przepisy prawa.
3. Reklamacje dotyczące świadczenia Usług przez Usługodawcę, obejmujące czynności opisane w niniejszym Regulaminie, Klient składa w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Usługodawcy albo przesyła na adres siedziby Usługodawcy, w formie elektronicznej – na adres e-mail: [reklamacje@trejdo.com](mailto:reklamacje@trejdo.com) albo w formie ustnej – osobiście do protokołu w siedzibie Usługodawcy albo telefonicznie pod numerem infolinii 22 101 58 80.
4. 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.
5. 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.
6. Reklamacje, o których mowa w ust. 1 rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki w terminie nieprzekraczającym:
  - a. 15 dni roboczych od daty ich wpływu do Usługodawcy w przypadku gdy dana reklamacja dotyczy Usługi z zakresu usługi płatniczej, zgodnie z definicją zawartą w stosownych przepisach Ustawy o usługach płatniczych;
  - b. 30 dni kalendarzowych od daty ich wpływu do Usługodawcy w przypadku gdy dana reklamacja nie dotyczy Usługi z zakresu usługi płatniczej, zgodnie z definicją zawartą w stosownych przepisach Ustawy o usługach płatniczych.
7. Usługodawca przekazuje Klientowi informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany podczas Rejestracji albo w formie pisemnej na adres korespondencyjny wskazany podczas Rejestracji lub w reklamacji, zgodnie z wyborem formy odpowiedzi wskazanym przez 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. 7, informując Klienta, w szczególności, o:
  - a. przyczynach opóźnienia,
  - b. okolicznościach, które wymagają ustalenia,
  - c. przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzieleniu odpowiedzi w terminie nieprzekraczającym:
    - i. 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji przez Usługodawcę w przypadku gdy reklamacja dotyczy Usługi z zakresu usługi płatniczej;
    - ii. 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji przez Usługodawcę w przypadku gdy reklamacja nie dotyczy Usługi z zakresu usługi płatniczej.
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, Usługodawca informuje o tym fakcie Klienta.
11. W przypadku nieuwzględnienia przez Usługodawcę roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klientowi przysługuje prawo do:
  - a. odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi Usługodawcy do organów, o których mowa poniżej w lit. b)-f), a także uzyskania od Usługodawcy stosownej informacji o sposobie wniesienia takiego odwołania;
  - b. zwrócenia się do miejskiego rzecznika konsumentów lub powiatowego rzecznika konsumentów, na zasadach określonych w ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów – gdy Klient posiada status konsumenta;
  - c. skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, w tym w szczególności Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, na zasadach określonych w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym;
  - d. wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – w przypadku gdy Klient jest osobą fizyczną, oraz możliwość pozasądowego rozpatrzenia sporu w drodze postępowania przed Rzecznikiem Finansowym;
  - e. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego przeciwko Usługodawcy ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy, tj. Sądu Rejonowego Warszawa Mokotów w Warszawie;
  - f. wniesienia skargi do organu nadzorczego z zakresu ochrony danych osobowych, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
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 (dwa) miesiące przed dniem wprowadzenia ich w życie w postaci elektronicznej na Adres Poczty Elektronicznej, a także poprzez zamieszczenie informacji na Stronie Internetowej.
2. Brak sprzeciwu Klienta wobec proponowanych zmian Regulaminu i/lub Tabeli jest równoznaczny z wyrażaniem zgody Klienta na takie zmiany.
3. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu i/lub Tabeli Klient nie zgłosi Usługodawcy sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Klient wyraził na nie swoją zgodę.
4. Klient ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian Regulaminu i/lub Tabeli, wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat ze skutkiem od dnia poinformowania Klienta o zmianie Regulaminu i/lub Tabeli, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane. W takim przypadku przepis §19 ust. 1 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
5. W przypadku gdy Klient zgłosi Usługodawcy swój sprzeciw wobec zmian Regulaminu i/lub Tabeli, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.
6. 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 Trejdo 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.
7. Usługodawca w pełni stosuje wymogi i obowiązki wynikające z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności dotyczące obowiązków związanych z rejestracją transakcji.
8. Klienta obowiązuje zakaz umieszczania na Platformie Transakcyjnej Trejdo treści o charakterze bezprawnym.



9. 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 oraz finansowaniu terroryzmu, Ustawa – Prawo Dewizowe i Ustawa o usługach 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 10 maja 2025 r.