

CashBill

3 września 2018 r.

Regulamin Płatności

Cashbill S.A. z siedzibą w Katowicach

+48 32 438 45 00 || kontakt@cashbill.pl

CashBill Spółka Akcyjna ul. Sobieskiego 2, 40-082 Katowice

NIP: 629-241-08-01, REGON: 241048572, KRS: 0000323297, Kapitał zakładowy: 5 000 000 zł

Spis treści

§1	Przedmiot Regulaminu. Postanowienia wstępne.....	3
§2	Słownik pojęć.....	3
§3	Zawarcie umowy.....	5
§4	Weryfikacja.....	6
§5	Odmowa i wstrzymanie realizacji Płatności.....	6
§6	Usługa acquiringu.....	8
§7	Rozliczanie i przekazywanie płatności.....	10
§8	Konsumenci.....	16
§9	Reklamacje płatności.....	16
§10	Ogólne uprawnienia i zobowiązania stron.....	17
§11	Odpowiedzialność.....	18
§12	Wynagrodzenie i inne kwoty należne Cashbill.....	19
§13	Dane osobowe.....	20
§14	Postanowienia Końcowe.....	23

§1 Przedmiot Regulaminu. Postanowienia wstępne

- 1.1. Przedmiotem Regulaminu Płatności jest określenie zasad współpracy Cashbill i Akceptanta przy przyjmowaniu przez Akceptanta zapłaty z wykorzystaniem Usługi Płatniczej świadczonej przez Cashbill w ramach Serwisu;
- 1.2. Agentem rozliczeniowym jest spółka Cashbill S.A., ul. Jana III Sobieskiego 2, 40-082 Katowice, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000323297, NIP: 6292410801, dla której wysokość kapitału zakładowego jest równa wysokości kapitału wpłaconego i wynosi 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych, zero groszy). Cashbill decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 maja 2013 r. otrzymała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej i została wpisana do rejestru krajowych instytucji płatniczych i innych dostawców, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem IP10/2013.

§2 Słownik pojęć

- 2.1. Ilekroć w niniejszym Regulaminie zostaną użyte poniższe definicje lub zwroty, należy nadawać im następujące znaczenie:
 - (i) Akceptant – Użytkownik, który zawarł z Cashbill Umowę;
 - (ii) Autoryzacja – Proces, w którym po otrzymaniu od Akceptanta Zapytania Autoryzacyjnego Cashbill weryfikuje możliwość przyjęcia Płatności do realizacji;
 - (iii) Instytucja Pośrednicząca – podmiot oferujący usługę, za pośrednictwem której Klient przekazuje Cashbill środki dla celów zapłaty Akceptantowi, w szczególności bank, instytucja płatnicza, instytucja kredytowa, agent rozliczeniowy, podmiot prowadzący system płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach

rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, instytucja pieniądza elektronicznego, instytucja finansowa świadcząca usługi transferu środków, operator pocztowy, operator telekomunikacyjny, operator systemu płatności, pod auspicjami którego zostały wydane karty płatnicze;

- (iv) Odbiorca – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej;
- (v) Płatnik – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, składająca zlecenie płatnicze;
- (vi) Płatność – dokonywana przez Klienta zapłata na rzecz Akceptanta z wykorzystaniem Usługi Płatniczej świadczonej przez Cashbill w ramach Serwisu;
- (vii) Portal – strona internetowa prowadzona przez Akceptanta, za pomocą której Akceptant oferuje towary lub usługi;
- (viii) Pozytywna Autoryzacja – oświadczenie składane Komunikatem Akceptantowi przez Cashbill o przyjęciu do realizacji Płatności objętej Zapytaniem Autoryzacyjnym;
- (ix) Regulamin Płatności – niniejszy regulamin płatności wraz ze wszystkimi ewentualnymi załącznikami;
- (x) Umowa Płatności – umowa o świadczenie Usługi Płatniczej lub Usług płatniczych, zawarta pomiędzy Cashbill a Użytkownikiem na podstawie Regulaminu Płatności;
- (xi) Usługa Acquiringu – usługa świadczona przez Cashbill w ramach Serwisu, umożliwiająca dokonanie przez Klienta Płatności na rzecz Akceptanta z wykorzystaniem usług świadczonych Klientowi przez Instytucje Pośredniczące, polegająca na przyjmowaniu przez Cashbill z upoważnienia

Akceptanta środków od Klientów przekazywanych Cashbill za pośrednictwem Instytucji Pośredniczących dla celów dokonania Płatności Akceptantowi oraz ich przekazywaniu na Rachunek Użytkownika;

- (xii) Usługa płatnicza – usługa płatnicza w rozumieniu art. 3 ust. 1 uUP, do świadczenia której Cashbill jest uprawniony na podstawie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1.1 wyżej;
- (xiii) UUP – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. z 2018 r., poz. 1075 ze zm.);
- (xiv) Zapytanie Autoryzacyjne – wezwanie Akceptanta skierowane do Cashbill z wykorzystaniem narzędzi komunikacyjnych Serwisu o dokonanie Autoryzacji Płatności, której dane przekazuje Akceptant lub Klient.

2.2. Pojęciom niezdefiniowanym w Regulaminie Płatności należy przydawać znaczenie nadane im przez Regulamin Serwisu.

§3 Zawarcie umowy

- 3.1. Zawarcie Umowy Płatności jest jednoznaczne z wyrażeniem przez Użytkownika zgody na korzystanie z Serwisu oraz z akceptacją Regulaminów Serwisu i Płatności.
- 3.2. Celem zawarcia Umowy Płatności, Użytkownik składa wniosek o zawarcie Umowy Płatności poprzez wypełnienie w Koncie formularza wniosku i kliknięcie przycisku „uruchom usługę”. Wypełnienie formularza wniosku o zawarcie Umowy Płatności wymaga podania wszystkich informacji wymaganych przez Cashbill w formularzu.
- 3.3. Do zawarcia Umowy Płatności konieczna jest akceptacja wniosku, o którym mowa w ust. 3.2 wyżej przez Cashbill. Umowę Płatności poczytuje się za zawartą w chwili akceptacji wniosku, o czym Cashbill informuje Użytkownika Komunikatem.

- 3.4. Wniosek o zawarcie Umowy wiąże Użytkownika przez okres 7 dni kalendarzowych. Brak poinformowania Użytkownika przez Cashbill o rozpatrzeniu wniosku w terminie określonym w zdaniu poprzedzającym oznacza odmowę zawarcia przez Cashbill Umowy.
- 3.5. Zawarcie Umowy Płatności na podstawie Regulaminu Płatności w trybie określonym w ust. 3.3 wyżej następuje w formie dokumentowej, o której mowa w art. 772 i 773 KC – z wykorzystaniem narzędzi komunikacyjnych Serwisu i nie wymaga podpisu Użytkownika.
- 3.6. Umowa Płatności zawierana jest na czas nieokreślony, chyba że Dokumentacja stanowi inaczej.
- 3.7. Cashbill jest uprawniony do odmowy zawarcia Umowy Płatności, w szczególności w przypadku niespełnienia przez Użytkownika wymogów Regulaminów Serwisu i Płatności.
- 3.8. Cashbill udostępnia Akceptantowi możliwość korzystania z Usługi Płatniczej w terminie 7 dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy Płatności.

§4 Weryfikacja

Cashbill jest uprawniony w każdym czasie do wykonywania działań zmierzających do weryfikacji Akceptanta, w tym w szczególności w zakresie wymaganym przez uUP oraz uAML. Działania wymagane na podstawie uAML Cashbill podejmuje w sposób określony w Procedurze w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Cashbill S.A. z siedzibą w Katowicach z dnia 13 lipca 2018 r.

§5 Odmowa i wstrzymanie realizacji Płatności

- 5.1. Cashbill może odmówić realizacji Płatności w przypadku niespełnienia wymogów określonych w Dokumentacji, a także w sytuacjach określonych w przepisach obowiązującego prawa, w tym na podstawie orzeczeń właściwych organów, bez względu na moment stwierdzenia zachodzenia przesłanek odmowy, w

szczegółności w następujących przypadkach: powzięcia przez Cashbill wątpliwości co do zgodności Płatności z przepisami prawa, postanowieniami Dokumentacji lub przeznaczeniem Serwisu,

- (i) nieotrzymania przez Cashbill od Instytucji Pośredniczącej jakiegokolwiek informacji o Płatności wymaganej przez przepisy prawa lub koniecznej do realizacji Płatności,
- (ii) w przypadku negatywnej oceny ryzyka związanego z realizacją Płatności,
- (iii) gdy płatności otrzymane przez Cashbill nie mogą zostać zidentyfikowane ze względu na brak wymaganych informacji,
- (iv) w przypadkach określonych w przepisach uAML,
- (v) w przypadkach wskazanych w innych postanowieniach Dokumentacji.

5.2. Cashbill kontroluje Płatności dokonywane przy pomocy Serwisu.

5.3. W razie:

- (i) powzięcia przez Cashbill uzasadnionego podejrzenia, w szczególności otrzymania wiarygodnej wiadomości lub otrzymania urzędowego zawiadomienia o: naruszeniu lub możliwości naruszenia przez Akceptanta postanowień Dokumentacji, przepisów prawa, dobrych obyczajów, zasad współżycia społecznego, lub nieprawdziwości oświadczeń złożonych przez Akceptanta, oferowaniu przez Akceptanta dóbr, usług, w tym usług multimedialnych, lub treści naruszających zakazy określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu Serwisu, inne postanowienia Dokumentacji, przepisy prawa, dobre obyczaje, zasady współżycia społecznego lub prawa osób trzecich, nieuprawnionym użyciu Serwisu przez Akceptanta lub osobę trzecią działającą w porozumieniu lub za wyraźnym bądź dorozumianym przyzwoleniem Akceptanta,
- (ii) zajścia przestępstw określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

- (iii) negatywnej oceny Płatności lub poszczególnej Płatności w ramach oceny ryzyka związanego z realizacją Płatności;

Cashbill jest uprawniony do wstrzymania przyjmowania do realizacji Płatności lub określonego rodzaju Płatności aż do ustania przyczyn tych zdarzeń.

- 5.4. O wstrzymaniu przyjmowania do realizacji lub realizowania Płatności lub określonego rodzaju Płatności Cashbill informuje Akceptanta Komunikatem, chyba że powiadomienie jest niedopuszczalne z mocy przepisów prawa.
- 5.5. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności za skutki czynności podejmowanych w trybie niniejszego paragrafu po stronie Akceptanta lub Klienta, w szczególności za szkody powstałe z tego tytułu po stronie Akceptanta lub Klienta.

§6 Usługa acquiringu

- 6.1. Cashbill zobowiązuje się do przyjmowania z upoważnienia Akceptanta środków od Klientów przekazywanych Cashbill za pośrednictwem Instytucji Pośredniczących dla celów dokonania Płatności Akceptantowi oraz do ich przekazywania na Rachunek Użytkownika na zasadach określonych w Dokumentacji, w szczególności w Regulaminie Płatności.
- 6.2. Akceptant upoważnia Cashbill do przyjmowania od Klienta środków pieniężnych z tytułu zapłaty należnej Akceptantowi od Klienta za pośrednictwem Instytucji Pośredniczącej, w celu przekazania ich przez Cashbill na Rachunek Użytkownika. Moment wykonania zobowiązania Klienta wobec Akceptanta określa umowa pomiędzy Klientem a Akceptantem.
- 6.3. Akceptant jest uprawniony do umożliwienia korzystania z Usługi acquiringu jedynie Klientom korzystającym z Portalu wskazanego Cashbill. Akceptant zobowiązuje się umożliwić korzystanie z Usługi acquiringu wszystkim Klientom korzystającym z Portalu wskazanego Cashbill.

- 6.4. Akceptant zobowiązuje się współdziałać z Cashbill w celu wyjaśnienia wszelkich kwestii związanych z przeprowadzanymi przez Instytucje Pośredniczące lub Cashbill reklamacjami. W szczególności, Akceptant zobowiązuje się, na wezwanie Cashbill oraz w terminie i w sposób określony w wezwaniu:
- (i) udzielać Cashbill wszelkich niezbędnych informacji dotyczących zawartej przez Akceptanta i Klienta umowy, z tytułu której nastąpiła reklamowana Płatność oraz
 - (ii) dostarczyć Cashbill kopie wskazanych w wezwaniu dokumentów dotyczących wykonania przez Akceptanta zawartej przez niego z Klientem umowy, z tytułu której nastąpiła reklamowana Płatność, w szczególności kopię potwierdzenia odbioru przesyłki zawierającej zamówiony przez Klienta towar lub potwierdzenie zrealizowania zamawianej przez Klienta usługi.
- 6.5. Akceptant oświadcza, że stosuje należyte środki techniczne i organizacyjne dotyczące zapewnienia zgodności z prawem przetwarzania i zachowania bezpieczeństwa danych osobowych Klientów, uwzględniając charakter, zakres, kontekst i cele przetwarzania oraz ryzyko naruszenia praw lub wolności osób fizycznych o różnym prawdopodobieństwie i wadze zagrożenia. Akceptant zobowiązuje się do gromadzenia danych osobowych Klientów wyłącznie w niezbędnym zakresie, koniecznym dla realizacji dostawy towarów lub usługi za pośrednictwem Portalu.
- 6.6. Akceptant powierza w przetwarzanie danych osobowych Klientów w zakresie niezbędnym dla realizacji Usługi płatności, obsługi Płatności oraz realizacji innych praw i obowiązków wynikających z Umowy Płatności. Szczegóły powierzenia przetwarzania określają Zasady powierzenia przetwarzania danych osobowych Cashbill S.A. z siedzibą w Katowicach z dnia 21 maja 2018 r. Akceptant oświadcza, że zapoznał się z zasadami, o których mowa w zdaniu poprzedzającym oraz akceptuje ich postanowienia.

- 6.7. Akceptant powinien przedstawić Klientom w Portalu następujące informacje:
- (i) o przekazywaniu Cashbill informacji o Kliencie w celu dokonania Płatności, jeżeli takie informacje są przekazywane Cashbill przez Akceptanta,
 - (ii) wyczerpujący opis oferowanych dóbr i usług,
 - (iii) zasady, na jakich dokonywane są Płatności,
 - (iv) kwotę i walutę Płatności,
 - (v) o przetwarzaniu danych osobowych przez Cashbill wyłącznie w celu realizacji Usługi płatniczej, obsługi Płatności oraz realizacji innych praw i obowiązków wynikających z Umowy, zgodnie z treścią informacji w zakresie przetwarzania danych osobowych Cashbill S.A. z dnia 21 maja 2018 r.
- 6.8. Akceptant jest zobowiązany do przechowywania dokumentów potwierdzających wykonanie świadczenia, za które dokonano Płatności, w szczególności dowodów odbioru przesyłki zawierającej zamówiony przez Klienta towar oraz innych dokumentów wskazanych Akceptantowi przez Cashbill w Koncie, przez okres co najmniej 24 miesięcy od daty wykonania umowy zawartej przez Akceptanta z Klientem. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym wiąże Akceptanta również po ustaniu Umowy Płatności.
- 6.9. Akceptant jest zobowiązany do przechowywania dokumentów potwierdzających realizację obowiązku, o którym mowa w ust. 6.7(v) wyżej Regulaminu Płatności przez okres co najmniej 24 miesięcy od daty wykonania obowiązku.
- 6.10. Przez cały okres obowiązywania Umowy Płatności, a także po jej ustaniu, Cashbill może w każdym czasie wezwać Komunikatem Akceptanta do potwierdzenia wykonania na rzecz Klienta świadczenia, za które dokonano Płatności, w szczególności dostarczenia Cashbill dokumentów, o których mowa w ust. 6.8 wyżej lub poinformowania o niewykonaniu świadczenia oraz przyczynach jego niewykonania, w terminie i w sposób określony w wezwaniu.

§7 Rozliczanie i przekazywanie płatności

- 7.1. Cashbill zobowiązuje się obsługiwać Zapytania Autoryzacyjne przekazywane przez Akceptanta do Cashbill na skutek wydania przez Klienta dyspozycji dokonania Płatności zgodnie z Dokumentacją, w tym dokumentacją techniczną dostępną w Koncie.
- 7.2. Kwota Płatności wskazana w Zapytaniu Autoryzacyjnym powinna być wyrażona w złotych polskich. Cashbill może umożliwić Akceptantowi złożenie wniosku o wyrażanie kwot Płatności wskazanych w Zapytaniu Autoryzacyjnym w innych walutach, po spełnieniu przez Akceptanta warunków określonych przez Cashbill.
- 7.3. Akceptant zobowiązuje się nie przekazywać Cashbill Zapytań Autoryzacyjnych, jeżeli zgodnie z wiedzą Akceptanta dokonanie Płatności jest sprzeczne z przepisami prawa, postanowieniami Dokumentacji, zasadami Serwisu lub jeśli instrument płatniczy, z wykorzystaniem którego ma być dokonana Płatność, wykorzystywany jest przez osobę nieuprawnioną.
- 7.4. Identyfikacja Płatności otrzymanych od Klientów następuje na podstawie unikalnego numeru generowanego przez Serwis dla każdej transakcji zawartej pomiędzy Akceptantem a Klientem, z tytułu której ma nastąpić Płatność.
- 7.5. Akceptant zobowiązuje się monitorować na bieżąco za pomocą Konta proces realizacji Płatności oraz naliczania przez Cashbill wynagrodzenia, opłat i prowizji.
- 7.6. Cashbill jest uprawniony do przyjmowania środków z tytułu Płatności w każdej walucie. Cashbill przyjmuje środki z tytułu Płatności w walutach obsługiwanych przez dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek Cashbill, na który zlecana jest Płatność.
- 7.7. Cashbill udostępnia Klientom na potrzeby dokonania Płatności rachunek Cashbill prowadzony w złotych polskich. Środki z tytułu Płatności otrzymane przez Cashbill w walucie innej niż złoty polski podlegają przewalutowaniu na złoty polski po kursach stosowanych przez dostawcę usług płatniczych prowadzącego rachunek Cashbill.

- 7.8. Spełnienie przez Akceptanta świadczenia związanego z Płatnością przed Pozytywną Autoryzacją Płatności lub podjęcie jakichkolwiek innych działań uzależnionych od zapłaty przez Klienta następuje na ryzyko Akceptanta.
- 7.9. Cashbill udziela Pozytywnej Autoryzacji Płatności z chwilą:
- (i) uznania rachunku Cashbill kwotą nie niższą niż wskazana w Zapytaniu Autoryzacyjnym,
 - (ii) otrzymania przez Cashbill od Instytucji Pośredniczącej gwarancji zapłaty kwoty nie niższej niż wskazana w Zapytaniu Autoryzacyjnym.
- 7.10. Po spełnieniu przez Akceptanta warunków określonych przez Cashbill, Cashbill jest uprawniony do umożliwienia Akceptantowi:
- (i) określenia w Koncie wartości różnicy pomiędzy kwotą wskazaną w Zapytaniu Autoryzacyjnym a kwotą wystarczającą do udzielenia Pozytywnej Autoryzacji,
 - (ii) określenia w Koncie maksymalnego terminu na wystąpienie przesłanki udzielenia Pozytywnej Autoryzacji.
- 7.11. Z chwilą wysłania przez Cashbill Akceptantowi Komunikatu o Pozytywnej Autoryzacji, Cashbill podejmuje zobowiązanie do udostępnienia do przekazania i przekazania na Rachunek Użytkownika kwoty Płatności w wysokości wskazanej w Zapytaniu Autoryzacyjnym. Zobowiązanie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Cashbill podejmuje pod warunkiem rozwiązującym, który stanowią alternatywnie:
- (i) łącznie następujące okoliczności:
 - a. Klient złoży reklamację dotyczącą Płatności, w szczególności Klient zakwestionuje Płatność,
 - b. w wyniku rozpatrzenia reklamacji Klient nie zostanie obciążony Płatnością lub otrzyma zwrot Płatności;

- (ii) otrzymanie przez Cashbill od Instytucji Pośredniczącej świadczącej Klientowi usługę, z wykorzystaniem której Klient dokonał Płatności żądania zwrotu kwoty Płatności,
- (iii) Klient złożył reklamację dotyczącą Płatności w przypadku, gdy alternatywnie:
 - a. Płatność została zrealizowana wskutek naruszenia przez Akceptanta obowiązków wynikających z należytej staranności Akceptanta mających na celu zapobieganie nieuprawnionemu posłużeniu się instrumentem płatniczym lub ograniczenie skutków nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego,
 - b. Płatność została zrealizowana pomimo zastrzeżenia bądź blokady instrumentu płatniczego;
- (iv) Płatność nie została zlecona przez Klienta lub Płatność została zrealizowana niezgodnie ze zleceniem Klienta, jeśli do nieprawidłowej realizacji Płatności doszło z przyczyn leżących po stronie Akceptanta.

7.12. O zajściu warunków wymienionych w ust. 7.11 wyżej, Cashbill niezwłocznie zawiadamia Akceptanta Komunikatem.

7.13. Akceptant jest zobowiązany ustosunkować się do informacji zawartych w Komunikacie, o którym mowa w ust. 7.12 wyżej nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych poprzez skierowanie do Cashbill informacji pocztą elektroniczną, faksem lub na piśmie. W przypadku kwestionowania przez Akceptanta zasadności twierdzeń lub okoliczności przedstawionych przez Klienta lub Instytucję Pośredniczącą, informacja Akceptanta powinna zawierać uzasadnienie. W przypadku niedopełnienia przez Akceptanta zamieszczonych w niniejszym ustępie obowiązków lub niezachowania terminu uważa się, iż Akceptant zgadza się na zwrot kwoty Płatności Klientowi.

7.14. W przypadku terminowego wysłania do Cashbill informacji kwestionującej zasadność twierdzeń lub okoliczności przedstawionych przez Klienta lub

Instytucję Pośredniczącą, spełniającej wymogi, o których mowa w ust. 7.13 wyżej, Cashbill zobowiązuje się do przekazania tej informacji Instytucji Pośredniczącej w terminie 3 Dni Roboczych od jej otrzymania.

- 7.15. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności za skutki zajścia warunków rozwiązujących, o których mowa w ust. 7.11 wyżej. W przypadku zajścia tych warunków, Akceptant zostanie obciążony wszelkimi kosztami wynikającymi z rozpatrzenia reklamacji złożonej przez Klienta oraz wszelkimi kwotami należnymi Klientowi w wyniku rozpatrzenia reklamacji, w szczególności równowartością pobranej od Klienta kwoty oraz opłat i prowizji z tytułu objętej reklamacją Płatności. Zaspokojenie roszczeń Cashbill, o których mowa w zdaniu poprzedzającym następuje w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących Cashbill od Użytkownika w trybie określonym w Regulaminie Płatności.
- 7.16. Kwota Pozytywnie Autoryzowanej Płatności udostępniana jest do przekazania na Rachunek Użytkownika niezwłocznie po uznaniu rachunku Cashbill kwotą tej Płatności. Kwota Płatności udostępniana jest do przekazania na Rachunek Użytkownika w złotych polskich w wysokości kwoty wskazanej w Zapytaniu Autoryzacyjnym.
- 7.17. Cashbill może umożliwić Akceptantowi złożenie wniosku o umożliwienie Klientowi zmiany waluty Płatności, po spełnieniu przez Akceptanta warunków określonych przez Cashbill.
- 7.18. Kwota Płatności udostępniana do przekazania na Rachunek Użytkownika nie jest oprocentowana.
- 7.19. Informacje o Płatnościach Cashbill udostępnia w Koncie.
- 7.20. Udostępnione Akceptantowi zgodnie z ust. 7.16 wyżej kwoty Płatności przekazywane są na rachunek Użytkownika na żądanie Akceptanta zgłoszone w Koncie. Akceptant nie może odwołać otrzymanego przez Cashbill żądania przekazania kwoty Płatności na Rachunek Użytkownika.

- 7.21. Cashbill dokonuje przekazania Akceptantowi udostępnionych kwot Płatności przelewem na rachunek Użytkownika. Akceptant zobowiązany jest do zwrotu Cashbill opłat i prowizji poniesionych przez Cashbill w związku z wykonaniem przelewu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. Zwrot następuje w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących Cashbill od Użytkownika, określonych w Regulaminie.
- 7.22. Kwoty Płatności należne są Akceptantowi oraz są przekazywane przez Cashbill Akceptantowi w złotych polskich. Cashbill może umożliwić Akceptantowi złożenie wniosku o przekazywanie przez Cashbill kwot Płatności w innych walutach, po spełnieniu przez Akceptanta warunków określonych przez Cashbill.
- 7.23. Żądanie przekazania kwot Płatności na rachunek Użytkownika Cashbill wykonuje poprzez uznanie rachunku dostawcy prowadzącego rachunek Użytkownika nie później niż w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu przez Cashbill żądania.
- 7.24. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w przekazywaniu środków na rachunek Użytkownika spowodowane przyczynami powstałymi po złożeniu przez Cashbill polecenia przelewu, a także za niezrealizowanie oraz opóźnienie w przekazaniu środków spowodowane podaniem przez Akceptanta nieprawidłowych lub niekompletnych danych, jak również za opóźnienia będące następstwem innych zdarzeń niezależnych od Cashbill, w szczególności zdarzeń o charakterze siły wyższej.
- 7.25. Kwoty Płatności przekazywane są Akceptantowi zgodnie z numerem rachunku Użytkownika, wskazanym Cashbill, bez względu na inne informacje o Akceptancie podane w żądaniu przekazania lub pozostające w posiadaniu Cashbill lub innych dostawców usług płatniczych uczestniczących w realizacji przekazania kwot Płatności. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności za skutki przekazania kwoty Płatności na Rachunek Użytkownika, jeżeli wskazany Cashbill numer rachunku Użytkownika jest nieprawidłowy.
- 7.26. W razie udostępnienia kwoty Płatności do przekazania niezgodnie z Dokumentacją, w tym Płatności niespełniającej wymogów Dokumentacji lub

udostępnienia kwoty Płatności do przekazania wskutek błędu Serwisu, Cashbill jest uprawniony wycofać udostępnienie Płatności bez względu na moment stwierdzenia przesłanek wycofania. W razie przekazania Akceptantowi kwoty Płatności, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Akceptant jest zobowiązany do zwrotu Płatności w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących Cashbill od Użytkownika określonym w Regulaminie Płatności.

§8 Konsumenci

Postanowienia regulaminu w zakresie, w jakim dotyczą konsumenta w rozumieniu art. 221 KC nie uchylają powszechnie obowiązującym przepisom prawa, dotyczących konsumenta i regulujących jego sytuację prawną, w szczególności ustępując przepisom KC, uOKiK, PrKon, uPNPR.

§9 Reklamacje płatności

- 9.1. Akceptant obowiązany jest zgłosić Cashbill stwierdzone nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie zrealizowane Płatności, w tym przekazania kwot Płatności na Rachunek Użytkownika oraz inne nieprawidłowości dotyczące Płatności.
- 9.2. Akceptant jest zobowiązany wskazać przyczyny zgłoszenia, o którym mowa w ust. 9.1 wyżej oraz je uprawdopodobnić.
- 9.3. Akceptant dokonuje zgłoszenia, o którym mowa w ust. 9.1 wyżej niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od daty udostępnienia informacji o Płatności w Koncie lub, w przypadku gdy informacja o Płatności nie została udostępniona w Koncie, w terminie 14 dni od dnia, w którym zgodnie z postanowieniami Dokumentacji powinna być udostępniona. Zgłoszenie nieprawidłowości niedokonane w terminie nie będzie rozpatrywane.
- 9.4. W przypadku rozstrzygnięcia reklamacji w ten sposób, iż Akceptantowi należy się zapłata za Płatność będącą przedmiotem reklamacji, która wcześniej nie została

zapłacona, Płatność ta zostaje udostępniona Akceptantowi do przekazania na Rachunek Użytkownika w terminie 1 Dnia Roboczego od dnia powiadomienia Akceptanta o rozstrzygnięciu w przedmiocie reklamacji.

- 9.5. Cashbill może samodzielnie zakwestionować Płatność, jeśli stwierdzi wystąpienie przesłanek złożenia reklamacji przez Klienta, określonych w umowie Klienta z Instytucją Pośredniczącą, umowie Klienta z Cashbill lub przepisach prawa, w tym z powołaniem na posłużenie się instrumentem płatniczym przez osobę nieuprawnioną lub nienależyte wykonanie Płatności. Uprawnienie Cashbill do zakwestionowania Płatności wygasa w terminie 15 miesięcy od dnia obciążenia Płatnością Klienta.

§10 Ogólne uprawnienia i zobowiązania stron

- 10.1. W przypadku sesji komunikacyjnej i w przypadku inicjowania transakcji płatniczej Cashbill zobowiązuje się identyfikować siebie wobec dostawcy prowadzącego rachunek na rzecz Użytkownika oraz porozumiewać się z dostawcą prowadzącym rachunek i Użytkownikiem w sposób bezpieczny, zgodnie z wymogami określonymi w przepisach rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji.
- 10.2. Cashbill zobowiązuje się zapewnić, aby indywidualne dane uwierzytelniające nie były dostępne dla podmiotów innych niż Użytkownik i dostawca prowadzący rachunek oraz, aby były one przekazywane za pośrednictwem bezpiecznych i wydajnych kanałów, a także, aby inne informacje o Użytkowniku, uzyskane w trakcie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej, były dostarczane tylko Odbiorcy i wyłącznie za zgodą Użytkownika.
- 10.3. Cashbill stosuje silne uwierzytelnianie użytkownika, w przypadku gdy płatności są inicjowane za pośrednictwem Cashbill jako dostawcy świadczącego usługę

inicjowania transakcji płatniczej oraz w przypadku, gdy Cashbill jako dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku występuje do dostawcy prowadzącego rachunek o podanie informacji o tym rachunku.

- 10.4. Cashbill posiada spójny system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w skład którego wchodzi rozwiązania organizacyjne, zasady zarządzania ryzykiem, kontrola wewnętrzna obejmująca audyt wewnętrzny, badanie zgodności prowadzonej działalności z uUP, uAML oraz regulacje wewnętrzne, opis zasad postępowania ze środkami pieniężnymi przyjmowanymi od użytkowników w celu wykonania transakcji płatniczych, procedur monitorowania incydentów związanych z bezpieczeństwem oraz monitorowania i rozpatrywania skarg użytkowników, w tym skarg związanych z bezpieczeństwem, a także działań następczych w przypadku wystąpienia takich incydentów i skarg, wraz z mechanizmem zgłaszania incydentów uwzględniającym obowiązki instytucji płatniczej w zakresie zgłaszania, systemu komunikacji wewnętrznej, procedury wprowadzonej w celu włączania do dokumentacji, monitorowania i śledzenia szczególnie chronionych danych dotyczących płatności oraz ograniczenia dostępu do tych danych, rozwiązań zapewniających ciągłość działania, w tym wyczerpujące i dokładne określenie krytycznych operacji oraz określenie skutecznych planów awaryjnych i procedury na potrzeby regularnego weryfikowania i przeglądu adekwatności i skuteczności takich planów, zasad i definicji stosowanych do gromadzenia danych statystycznych dotyczących wyników, transakcji i oszustw, strategii w zakresie bezpieczeństwa wraz ze szczegółową oceną ryzyka w odniesieniu do świadczonych przez wnioskodawcę usług płatniczych oraz środków kontroli bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka podjętych w celu odpowiedniej ochrony użytkowników przed zidentyfikowanym ryzykiem, w tym oszustwami i nielegalnym wykorzystywaniem szczególnie chronionych danych i danych osobowych, mechanizmów kontroli wewnętrznej.

§11 Odpowiedzialność

- 11.1. Odpowiedzialność Cashbill za działania i zaniechania dokonywane na podstawie lub w wykonaniu postanowień Regulamin Płatności, Umowy płatności lub Dokumentacji pozostaje wyłączona w najszerszym zakresie dopuszczalnym przez prawo.
- 11.2. Akceptant ponosi pełną i wyłączną odpowiedzialność za wykonanie zobowiązania Akceptanta, w związku z którym następuje Płatność, w szczególności za spełnienie świadczenia Akceptanta wynikającego z umowy zawartej przez Akceptanta z Klientem oraz odpowiada za wszelkie skutki odstąpienia od tej umowy dokonanego na podstawie odrębnych przepisów.
- 11.3. Cashbill nie jest stroną ani w żaden inny sposób nie jest objęty skutkami prawnymi umowy, którą zawiera Klient z Instytucją Pośredniczącą, na podstawie której Klient za pośrednictwem Instytucji Pośredniczącej przekazuje Cashbill środki celem dokonania Płatności.
- 11.4. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprawidłowości wynikających z niewłaściwego działania lub zaniechania Instytucji Pośredniczącej, w szczególności w wyniku nieprzekazania przez Instytucję Pośredniczącą środków do Cashbill we właściwym terminie, kwocie lub z właściwymi danymi identyfikującymi Płatność.
- 11.5. Cashbill nie ponosi odpowiedzialności w przypadku wskazania przez Akceptanta niewłaściwych danych związanych z Płatnością, w szczególności kwoty Płatności.
- 11.6. Akceptant jest zobowiązany do naprawienia szkód powstałych po stronie Klienta wskutek zajścia zdarzeń, o których mowa w ust. 7.11 wyżej Regulaminu, których naprawienia Klient dochodzi.
- 11.7. Cashbill nie jest stroną ani w żaden inny sposób nie jest objęty skutkami prawnymi czynności prawnych, które Użytkownik podejmuje z Klientem.

§12 Wynagrodzenie i inne kwoty należne Cashbill

- 12.1. Wysokość i podstawę naliczania wynagrodzenia Cashbill za świadczenie Usługi Płatności, w tym wysokość prowizji Cashbill od Płatności, a także wysokość i podstawę naliczania innych opłat i prowizji określa Załącznik nr 2 do Regulaminu płatności.
- 12.2. Kwoty należne Cashbill od Akceptanta płatne są w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących Cashbill od Użytkownika określonym w Regulaminie Płatności.
- 12.3. Usługa Płatności ma charakter ciągły zaś przyjętym przez strony Umowy okresem rozliczeniowym jest miesiąc kalendarzowy.
- 12.4. Cashbill jest uprawniony do udostępniania i przekazywania Akceptantowi kwot Płatności pomniejszonych o opłaty lub prowizje należne w związku z ich wykonaniem.

§13 Dane osobowe

- 13.1. Administratorem danych osobowych Użytkownika w rozumieniu RODO jest Cashbill S.A., ul. Jana III Sobieskiego 2, 40-082 Katowice prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000323297, NIP: 6292410801.
- 13.2. Podstawą przetwarzania danych osobowych przez Administratora jest:
 - (i) w odniesieniu do danych osobowych wykorzystywanych w celach, o których mowa w ust. 3 niżej niezbędność wykorzystania danych osobowych do wykonania Umowy [art. 6 ust. 1 lit. b RODO]; lub
 - (ii) w pozostałych przypadkach - zgoda wyrażona przez Użytkownika określająca każdorazowo cele przetwarzania danych osobowych, niezależnie od momentu jej wyrażenia [art. 6 ust. 1 lit. a RODO].

- 13.3. Dane osobowe Użytkownika, podane w trakcie nawiązania lub realizacji współpracy, przed oraz po zawarciu umowy, jak również po jej rozwiązaniu są przez Administratora danych przetwarzane przy zachowaniu zasad określonych w RODO oraz wyłącznie w celu prawidłowego wykonania postanowień zawartej Umowy oraz Umowy produktowej, w tym w celu utrzymania Serwisu, jak również w zakresie wzajemnego przekazywania informacji o postępach w realizacji postanowień Umowy, wystąpienia ewentualnych roszczeń dotyczących realizacji postanowień Umowy, przekazywania dokumentacji związanej z wykonaniem Umowy.
- 13.4. Administrator pozostaje uprawniony do przekazywania danych osobowych Użytkownika podmiotom trzecim wyłącznie w zakresie, w jakim jest to niezbędne dla wykonania postanowień Umowy lub Umowy produktowej, realizacji procesu reklamacyjnego i odszkodowawczego oraz wypłaty wynagrodzenia Użytkownikowi. Odbiorcami danych osobowych będą również podmioty świadczące usługi obsługi rachunkowej lub kadrowo-płacowej Administratora, usługi prawne na rzecz Administratora, jak również usługi informatyczne oraz hostingowe na rzecz Administratora.
- 13.5. Administrator chroni przekazane mu dane osobowe oraz dokłada wszelkich starań w celu zabezpieczenia ich przed nieuprawnionym dostępem lub wykorzystaniem przez jakiegokolwiek podmioty nieupoważnione.
- 13.6. Przetwarzanie danych odbywać się będzie na zasadach określonych przez RODO. Użytkownikowi przysługuje w każdym czasie możliwość wglądu w przetwarzane przez Administratora dane osobowe, jak również prawo do żądania ich poprawienia i sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania na zasadach wskazanych w RODO.
- 13.7. Na tej samej podstawie Użytkownikowi przysługuje prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych w przypadkach, w których zgoda stanowi podstawę przetwarzania. Użytkownikowi przysługuje również prawo do

wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych w zakresie w jakim przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany.

13.8. W związku z przetwarzaniem danych osobowych Użytkownikowi przez Administratora, Użytkownikowi przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.

13.9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do wykonania Umowy. Niepodanie określonych danych osobowych:

- (i) w procesie nawiązania współpracy, wyklucza możliwość prowadzenia dalszych negocjacji dotyczących zawarcia i wykonania Umowy lub Umowy produktowej,
- (ii) przy podpisywaniu umowy, uniemożliwia zawarcie oraz dalsze wykonywanie Umowy lub Umowy produktowej.

13.10. Dane osobowe Użytkownika przetwarzane są i przechowywane przez okres 10 lat licząc od dnia zakończenia realizacji celu, w którym zostały zebrane. Postanowienia ust. 23.9 wyżej nie naruszają uprawnień Użytkownika do żądania niezwłocznego usunięcia danych osobowych, jeżeli zachodzi jedna z następujących okoliczności:

- (i) dane osobowe nie są już niezbędne do celów, w jakich zostały zebrane lub w inny sposób przetwarzane,
- (ii) osoba, której dane dotyczą cofnęła zgodę, na której opiera się przetwarzanie i nie ma innej podstawy przetwarzania, wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- (iii) osoba, której dane dotyczą wnosi sprzeciw wobec przetwarzania i nie występują nadrzędne, prawnie uzasadnione podstawy przetwarzania,
- (iv) dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem,

- (v) dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego przewidzianego w prawie Unii lub prawie państwa członkowskiego, któremu podlega administrator,
- (vi) dane osobowe zostały zebrane w związku z oferowaniem usług społeczeństwa informacyjnego.

13.11. W przypadku Użytkowników będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się do przedstawicieli lub reprezentantów Użytkownika, występujących w imieniu Użytkownika.

§14 Postanowienia Końcowe

- 14.1. Postanowienia Regulaminu płatności stosuje się łącznie z postanowieniami Regulaminu Serwisu i pozostałymi postanowieniami Dokumentacji. Postanowienia Regulaminu nie wyłączają stosowania innych postanowień Dokumentacji, chyba że poszczególne postanowienia Dokumentacji wyraźnie stanowią inaczej.
- 14.2. Cashbill jest uprawniony do jednostronnej zmiany Regulaminu Płatności, w tym Załączników, w każdym czasie. O zmianie Regulaminu Cashbill informuje Użytkownika Komunikatem. Zmiana Regulaminu Płatności wchodzi w życie z momentem określonym przez Cashbill, nie wcześniej niż 14 dni od wysłania przez Cashbill Użytkownikowi Komunikatu z informacją o zmianach.
- 14.3. Cashbill umożliwia Akceptantowi wydanie w Koncie polecenia zwrotu kwoty Płatności Klientowi, który jej dokonał, jeżeli łącznie:
- (i) Cashbill znany jest numer rachunku z wykorzystaniem którego Klient dokonał Płatność mającej podlegać zwrotowi,

- (ii) wysokość kwot Płatności udostępnionych do przekazania na Rachunek Użytkownika jest wyższa niż suma kwoty Płatności mającej podlegać zwrotowi oraz wynagrodzenia, opłat lub prowizji należnych Cashbill z tytułu dokonania zwrotu.

14.4. Pobranie kwoty zwracanej Płatności wraz z wynagrodzeniem, opłatami lub prowizjami należnymi Cashbill z tytułu dokonania zwrotu przez Cashbill następuje w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących Cashbill od Użytkownika określonym w Regulaminie płatności.

14.5. Do Umowy płatności nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych, których wyłączenie w stosunkach z podmiotami innymi niż konsumenci jest dopuszczalne zgodnie z przepisami tej ustawy. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Serwisu i Dokumentacji będą miały zastosowanie pozostałe przepisy prawa, z wyjątkiem wyłączonych zgodnie z niniejszym ustępem.

14.6. Użytkownik i Cashbill niniejszym akceptują stosowanie, w tym przesyłanie i udostępnianie faktur VAT w postaci formy elektronicznej.

14.7. Jeśli poszczególne postanowienia Dokumentacji okażą się nieważne lub bezskuteczne w całości lub w części z dowolnej przyczyny, inne postanowienia Dokumentacji pozostają w mocy. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Cashbill i Użytkownik zobowiązują się zastąpić postanowienia nieważne lub bezskuteczne innymi w taki sposób, aby jak najpełniej wypełnić cel Umowy płatności.

14.8. Użytkownik nie może, bez uprzedniej pisemnej zgody Cashbill, przenieść praw lub obowiązków wynikających z Umowy płatności na rzecz podmiotów trzecich, w tym nie może udzielać dostępu do usług realizowanych na podstawie Umowy płatności podmiotom trzecim.

14.9. Umowa płatności podlega prawu polskiemu.

14.10. Wszelkie spory między Cashbill oraz Użytkownikiem strony zobowiązują się rozwiązywać polubownie działając w dobrej wierze i w poszanowaniu słusznego

interesu drugiej strony Umowy, a w przypadku niemożności rozwiązania sporu w sposób polubowny, sądem właściwym będzie sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Cashbill na moment wytoczenia powództwa lub złożenia wniosku do sądu.

- 14.11. Cashbill i Użytkownik uzgadniają, że Dokumentacja zawiera wszystkie postanowienia dotyczące przedmiotu Umowy i zastępuje wszelkie uprzednie porozumienia, ustalenia i uzgodnienia zawarte pomiędzy stronami Umowy, zarówno ustne jak i pisemne.
- 14.12. Cashbill i Użytkownik zobowiązują się do dokładania wszelkich starań w celu polepszenia efektywności i wydajności współpracy, w szczególności poprzez otwartą komunikację oraz współpracę.
- 14.13. Do Umowy nie stosuje się przepisów art. 661 § 1 – 3 KC.
- 14.14. Załączniki stanowią integralną część Regulaminu Płatności.
- 14.15. Regulamin Płatności wchodzi w życie z dniem 20 września 2018 r.