

# Regulamin Systemu PayDirect

## Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejszy Regulamin został wydany przez spółkę PayDirect.pl Sp. z o.o. z siedzibą w Legionowie, ul. Piłsudskiego 33 lok. 308, 05-120 Legionowo, NIP: PL 9721112142, REGON: 300069525, KRS: 0000241119, zarejestrowaną przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS, która prowadzi System PayDirect.pl i wykonuje we współpracy z Partnerami Systemu PayDirect wszelkie czynności związane z realizacją usług objętych Regulaminem.

### § 2

Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:

1. **Spółka** – spółka PayDirect.pl Sp. z o.o.;
2. **System** – system informatyczny umożliwiający dokonywanie płatności za pośrednictwem Serwisu PayDirect prowadzonego przez Spółkę i dostępnego pod adresem internetowym [www.PayDirect.pl](http://www.PayDirect.pl).
3. **Klient** – osoba fizyczna bądź prawna korzystająca z usług Systemu PayDirect, za którego pośrednictwem zleca realizację zagranicznych przekazów pieniężnych;
4. **Użytkownik** – osoba fizyczna bądź prawna zarejestrowana w Systemie PayDirect, posiadająca indywidualne Konto w Systemie;
5. **Konto** – indywidualne Konto Użytkownika w Systemie zawierające dane Użytkownika, dane Odbiorców przekazów oraz historię zleczonych Transakcji;
6. **Zleceniodawca** – osoba fizyczna bądź prawna zlecająca realizację Transakcji i będąca jej nadawcą;
7. **Odbiorca** – osoba fizyczna bądź prawna wskazana przez Zleceniodawcę jako beneficjent zleconej płatności;
8. **Transakcja** – zagraniczny przekaz pieniężny zlecony przez Zleceniodawcę w Systemie PayDirect przeznaczony do wypłaty określonemu Odbiorcy zgodnie z podaną przez Zleceniodawcę instrukcją płatniczą;
9. **Partner Systemu PayDirect** – bank, poczta, agencja finansowa lub inna instytucja finansowa współpracująca ze Spółką przy obsłudze płatności w ramach Systemu PayDirect;
10. **Prowizja** – należność pobierana przez Spółkę od Klienta z tytułu realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych;
11. **Regulamin** – niniejszy regulamin;

## **Ogólne zasady funkcjonowania Systemu PayDirect**

### **§ 3**

System PayDirect jest systemem obsługi zagranicznych przekazów pieniężnych na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

### **§ 4**

W ramach Systemu PayDirect Spółka obsługuje:

- a) płatności wysyłane z Polski za granicę
- b) płatności wysyłane z zagranicy do Polski

### **§ 5**

Niniejszy Regulamin dotyczy obsługi płatności wysyłanych z Polski za granicę.

### **§ 6**

Obsługa płatności wysyłanych z zagranicy do Polski uregulowana jest przepisami i procedurami obowiązującymi w kraju i placówce, z którego/-ej płatność jest wysyłana.

Niniejszy Regulamin – tam gdzie jest to wyraźnie wskazane – odnosi się również do wybranych elementów procesu realizacji Transakcji wysyłanych z zagranicy do Polski w części procesu realizowanego przez Spółkę.

### **§ 7**

W ramach Systemu PayDirect Spółka przyjmuje zlecenia realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych oraz wpłaty pieniężne od Klientów w celu rozliczenia należności.

### **§ 8**

Czynności dokonywane w ramach Systemu PayDirect nie mają charakteru czynności bankowych. Przystąpienie do Systemu PayDirect nie jest związane z otwarciem rachunku bankowego w rozumieniu Kodeksu cywilnego (ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, Dz. U. 1964 r., nr 16, poz. 93 z późn. zm.).

### **§ 9**

Wszelkie rozliczenia pieniężne pomiędzy Klientem a Spółką wyrażone są w walucie polskiej.

## **§ 10**

Świadczenie usług w ramach Systemu PayDirect na rzecz Klienta ma charakter odpłatny. Prowizja pobierana jest przez Spółkę wyłącznie od Zleceniodawcy Transakcji w momencie jej zlecenia. Jest to jedyny koszt usługi – w procesie realizacji transakcji nie są pobierane żadne dodatkowe prowizje – Odbiorca otrzymuje pełną kwotę przekazu.

## **§ 11**

Wysokość Prowizji za poszczególne rodzaje usług dostępna jest w części informacyjnej Systemu na stronie [www.PayDirect.pl](http://www.PayDirect.pl) oraz w części transakcyjnej Systemu w procesie kalkulacji należności.

## **§ 12**

W ramach obsługi płatności dokonywanych przez Klientów, Spółka przyjmuje od Klientów kwoty Transakcji w walucie polskiej powiększone o należną Prowizję za realizację Transakcji.

## **§ 13**

1. Procedury obowiązujące w Systemie PayDirect są dostosowane do obowiązujących regulacji w zakresie zapobiegania praniu brudnych pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.
2. W celu rejestracji Użytkownika w Systemie Spółka ma prawo żądać od Klienta przedstawienia odpowiednich dokumentów: kopii dokumentu tożsamości w przypadku osób fizycznych oraz kopii dokumentu KRS lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji gospodarczej, NIP oraz REGON, w przypadku firm.
3. W procesie rejestracji w Systemie Klient wyraża zgodę na przechowywanie i przetwarzanie swoich danych osobowych zawartych w formularzu rejestracyjnym oraz w dostarczonych dokumentach identyfikacyjnych, w celu realizacji Transakcji przez Spółkę z zachowaniem prawa wglądu do nich i ich aktualizacji (zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 roku o Ochronie Danych Osobowych Dz. U. Nr 133 poz. 883).

## **§ 14**

1. Spółka udostępnia Użytkownikowi w Serwisie PayDirect narzędzie systemowe będące transakcyjnym serwisem internetowym umożliwiającym niezbędną komunikację pomiędzy tym serwisem a Klientem umożliwiającą zlecenie Transakcji.
2. Spółka udziela pomocy Użytkownikowi w realizacji Transakcji udostępniając w Serwisie PayDirect wszystkie informacje oraz wskazówki niezbędne do realizacji przekazu.
3. Spółka zapewnia, że narzędzia systemowe spełniają najwyższe standardy bezpieczeństwa gwarantujące

ochronę przekazywanych informacji przed dostępem do nich osób nieupoważnionych, a przekazywane w ramach Systemu PayDirect informacje są odpowiednio szyfrowane.

4. Użytkownik zobowiązany jest zachować odpowiednie standardy bezpieczeństwa w odniesieniu do danych przetwarzanych w Systemie i związanych z Transakcjami dokonywanymi za pośrednictwem Systemu PayDirect.

5. Użytkownik zobowiązany jest zabezpieczyć kod dostępu przed dostępem osób nieupoważnionych oraz stosować hasła o odpowiednim stopniu skomplikowania uniemożliwiającym ich odgadnięcie osobom trzecim.

6. Spółka zastrzega sobie prawo zmiany standardów bezpieczeństwa, w szczególności gdy taka zmiana jest wynikiem zmian dokonanych przez Partnerów Systemu PayDirect w odniesieniu do standardów bezpieczeństwa przez nich stosowanych.

## **§ 15**

Dokonywanie wszelkich czynności w ramach Systemu PayDirect pomiędzy Spółką a Użytkownikiem odbywa się za pośrednictwem Serwisu PayDirect oraz w drodze korespondencji elektronicznej (e-mail), wysyłanej na adres e-mail wskazany przez Użytkownika w procesie rejestracji w Systemie PayDirect.

Każdemu Użytkownikowi nadawany jest indywidualny numer pozwalający na identyfikację Użytkownika w Systemie.

## **§ 16**

1. Użytkownik otrzymuje indywidualny kod dostępu w postaci identyfikatora Użytkownika stanowiącego dziewięciocyfrowy ciąg liczb oraz hasło, podanie których umożliwi Użytkownikowi dostęp do Konta w systemie PayDirect.

2. Zalecana jest zmiana otrzymanego hasła po pierwszym zalogowaniu się do Systemu.

## **§ 17**

1. Aktywacja Konta polega na kliknięciu na link otrzymany w mailu rejestracyjnym wysłanym przez System na wskazany przez Użytkownika adres e-mailowy.

2. Konta, które nie zostaną aktywowane w ciągu 72 godzin od czasu ich rejestracji będą automatycznie usuwane z Systemu.

3. Do pełnej aktywacji Konta umożliwiającej realizację wszystkich dostępnych rodzajów przekazów konieczne jest dostarczenie wymaganych dokumentów identyfikacyjnych Klienta.

4. Konta nie spełniające wymagań Systemu, w szczególności posiadające niepełne bądź nieprawidłowe dane Użytkownika lub co do których nie zostały dostarczone wymagane przez Spółkę dokumenty, będą usuwane z Systemu po uprzednim powiadomieniu Użytkownika.

5. Jedna osoba fizyczna bądź prawna może posiadać nie więcej niż jedno Konto w Systemie.

## **§ 18**

Na Koncie Użytkownika w Systemie PayDirect Użytkownik uzyskuje na bieżąco następujące informacje dotyczące wszystkich zleconych przez siebie Transakcji, w tym: kwota przekazu w walucie polskiej, kwota przekazu w walucie obcej, kwota prowizji w walucie polskiej, sumaryczna kwota należności w walucie polskiej, rodzaj transakcji, dane odbiorcy przekazu, dane placówki wypłacającej przekaz w gotówce, aktualny status przekazu.

Użytkownik może uzyskać wydruk poszczególnych transakcji, jak również zestawienie powyższych danych za wybrany przez siebie okres.

## **§ 19**

Użytkownik zobowiązuje się do zachowania szczególnych środków ostrożności w zakresie użytkowania Systemu oraz dostępu do swojego Konta w Systemie PayDirect. Użytkownik przyjmuje na siebie wszelkie ryzyko związane z udzieleniem informacji lub zleceń przez osobę nieupoważnioną.

## **§ 20**

Spółka zastrzega sobie prawo odmowy obsługi płatności dokonywanych przez Klienta, w szczególności w przypadku powzięcia wątpliwości co do legalności transakcji, z tytułu której następuje płatność lub legalności samej płatności.

## **§ 21**

Klient zobowiązany jest współdziałać ze Spółką w celu wyjaśnienia wszelkich kwestii związanych z dochodzeniem oraz wyjaśnianiem transakcji podejrzanych z punktu widzenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz działalności terrorystycznej, w szczególności zobowiązany jest udzielać wszelkich niezbędnych informacji dotyczących transakcji na każde wezwanie Spółki, w terminie 7 dni od otrzymania takiego wezwania.

## **§ 22**

Limit dla pojedynczej płatności wysyłanej z zagranicy do Polski wynosi równowartość kwoty 10.000,00 EUR. Powyższy limit dotyczy również Transakcji powiązanych – sumarycznej kwoty transakcji zleconych przez jednego Zleceniodawcę i/lub wysłanych do jednego Odbiorcy w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego.

## **§ 23**

Podstawowy limit dla pojedynczej płatności wysyłanej z Polski za granicę ustalony jest w wysokości 15.000,00 PLN. Wysokość limitu może zostać ustalona przez Spółkę indywidualnie dla danego Klienta, o czym Klient zostanie poinformowany za pośrednictwem Systemu.

Limit dla Transakcji powiązanych – sumarycznej kwoty transakcji zleconych przez jednego zleceniodawcę i wysłanych do jednego odbiorcy w ciągu jednego miesiąca kalendarzowego wynosi równowartość kwoty 10.000,00 EUR.

## **§ 24**

Transakcja zlecona przez Klienta w Systemie PayDirect uzyskuje status „Oczekujemy na środki”. Po wpływie środków na rachunek bankowy Spółki transakcja jest automatycznie przekazywana do realizacji uzyskując status „Zatwierdzony”. Realizacja transakcji potwierdzona jest w Systemie zmianą statusu na „Zrealizowany”. Transakcja odrzucona uzyskuje status „Anulowany”.

## **§ 25**

### **Transakcje wysyłane do Polski**

1. Transakcje wysyłane z zagranicy do Polski zlecane za pośrednictwem platformy [www.PayDirect.pl](http://www.PayDirect.pl) zawierane są z Partnerami Systemu PayDirect w poszczególnych krajach na podobnych zasadach jak transakcje zlecane osobiście w placówkach partnerskich – zawarcie oraz rozliczenie transakcji następuje pomiędzy Klientem zlecającym płatność a Partnerem zagranicznym.
2. Proces rejestracji Klienta przy dokonywaniu pierwszej Transakcji, a także wszelkie postępowania wyjaśniające odbywają się pomiędzy Klientem zlecającym płatność a Partnerem zagranicznym.
3. Prowizje, kursy walut oraz pozostałe warunki zawarcia Transakcji są przedmiotem umowy pomiędzy Klientem zlecającym płatność a Partnerem Systemu PayDirect.
4. Opłata uiszczana w momencie zlecenia Transakcji jest jedynym kosztem usługi – w procesie realizacji Transakcji nie są pobierane żadne dodatkowe prowizje – Odbiorca otrzymuje pełną kwotę przekazu.

### **Kursy walut**

## **§ 26**

1. Transakcje wysyłane z Polski za granicę przewalutowywane są z waluty polskiej na walutę Transakcji wg bieżącego kursu sprzedaży Banku Pekao S.A. obowiązującego w dniu zawarcia Transakcji.
2. Z tytułu wymiany walut nie są pobierane żadne dodatkowe prowizje.

## **§ 27**

1. Kurs walutowy, po którym Transakcja została zlecona w systemie obowiązuje dla danej Transakcji przez 2 dni robocze. Termin wpłaty/wpływu środków (uznania rachunku bankowego Spółki) na realizację Transakcji upływa o godz. 24:00 następnego dnia roboczego po dniu zlecenia transakcji. Po tym terminie w przypadku braku wpływu środków transakcja jest anulowana i w celu jej zlecenia należy dany przekaz wprowadzić ponownie wg aktualnych kursów walut.
2. W przypadku Transakcji wysyłanych do Polski z Wielkiej Brytanii kurs walutowy, po którym Transakcja została zlecona w systemie obowiązuje dla danej Transakcji przez 4 dni robocze. Termin wpłaty/wpływu środków (uznania rachunku bankowego Partnera Systemu PayDirect) na realizację transakcji upływa o godz. 24:00 trzeciego dnia roboczego po dniu zlecenia transakcji. Po tym terminie w przypadku braku wpływu środków transakcja jest anulowana i w celu jej zlecenia należy dany przekaz wprowadzić ponownie wg aktualnych kursów walut.

## **§ 28**

1. Transakcje otrzymywane z zagranicy w walutach obcych przewalutowywane są wg bieżącego kursu kupna Banku Pekao S.A.
2. Z tytułu wymiany walut nie są pobierane żadne dodatkowe prowizje.
3. W przypadku transakcji przewalutowywanych przez placówkę partnerską w momencie ich zlecenia stosowany jest kurs oferowany przez daną placówkę.

## **Czas realizacji Transakcji**

## **§ 29**

1. Platforma PayDirect umożliwia składanie zleceń online 24 h na dobę, 365 dni w roku.
2. Transakcje są zatwierdzane i przekazywane do realizacji w Systemie w dni robocze w godz. 8:00 - 16:00 w czasie od 15 minut do 4 godzin od momentu zlecenia Transakcji przez Klienta oraz wpływu środków na rachunek.
3. Czas realizacji Transakcji uzależniony jest od dni i godzin roboczych właściwych dla danej instytucji (banków, poczty, agencji, placówek partnerskich).

## § 30

Szczegółowe informacje dotyczące czasu realizacji Transakcji wysyłanych z Polski za granicę do poszczególnych krajów i placówek partnerskich podane są w części informacyjnej Systemu dostępnej na stronie [www.PayDirect.pl](http://www.PayDirect.pl).

## § 31

Czas realizacji Transakcji wysyłanych z zagranicy do Polski:

1. Przekazy na rachunki bankowe - do 24h
2. Doręczenie gotówki pod wskazany adres - w następnym dniu roboczym po dniu nadania przekazu (dla przekazów nadanych przed godz. 13:00 czasu polskiego) lub w drugim dniu roboczym po dniu nadania przekazu (dla przekazów nadanych po godz. 13:00 czasu polskiego)
3. Odbiór gotówki w dowolnej placówce pocztowej (przekaz Giro) - w następnym dniu roboczym po dniu nadania przekazu
4. Odbiór gotówki w agencji systemu PayDirect - bezpośrednio po nadaniu
5. Doładowanie telefonu komórkowego - do 1h w ciągu dnia roboczego
6. Opłata rachunku/faktury - do 24h

## Postępowanie reklamacyjne

## § 32

1. Reklamacje Użytkowników dotyczące usług świadczonych przez Spółkę w ramach Systemu PayDirect należy zgłaszać w formie elektronicznej przesłanej drogą e-mailową na adres: [transfers@paydirect.pl](mailto:transfers@paydirect.pl).
2. W zgłoszeniu reklamacyjnym należy podać: powód reklamacji, datę, kwotę i numer transakcji oraz szczegółowy opis zdarzenia reklamacyjnego.

## § 33

1. Zgłoszone reklamacje Spółka rozpatruje w ciągu 24 godzin od ich zgłoszenia.
2. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga podjęcia przez Spółkę współdziałania z Partnerami Systemu PayDirect, termin ten może ulec przedłużeniu o czas niezbędny do uzyskania od Partnera Systemu PayDirect odpowiednich informacji.

## **§ 34**

1. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie lub opóźnienie w przekazaniu należnych środków spowodowane podaniem przez Użytkownika nieprawidłowych lub niekompletnych danych, które uniemożliwiają zrealizowanie przekazu, jak również za opóźnienia będące następstwem innych zdarzeń niezależnych od Spółki, w szczególności zdarzeń o charakterze siły wyższej.

2. W przypadku poprawnej realizacji Transakcji przez Spółkę i niewypłacenia jej przez odbiorcę oraz zwrotu do nadawcy z przyczyn niezależnych od Spółki, nadawca otrzymuje zwrot pełnej kwoty przekazu bez kwoty prowizji należnej za prawidłową realizację Transakcji.

## **Postanowienia końcowe**

## **§ 35**

Regulamin został wydany przez Spółkę i może być przez nią zmieniony w każdym czasie. Szczegółowe warunki świadczenia przez Spółkę usług w ramach Systemu PayDirect publikowane są w części informacyjnej oraz transakcyjnej Systemu dostępnej na [www.PayDirect.pl](http://www.PayDirect.pl).

## **§ 36**

Użytkownik zobowiązany jest stosować się do zasad postępowania i procedur wyznaczonych przez Spółkę w celu zapewnienia przestrzegania przepisów prawa, jak również zasad określonych przez Partnerów Systemu PayDirect. Użytkownik zobowiązany jest do przestrzegania wszystkich mających zastosowanie przepisów prawa oraz do udzielania pomocy Spółce w pełnym i terminowym przestrzeganiu powyższych zasad oraz przepisów, jakie mają obecnie bądź będą miały w przyszłości zastosowanie do jakiegokolwiek Transakcji, której płatność obsługiwana jest w ramach Systemu PayDirect.