convera

Warunki ogólne

Convera Europe S.A. Oddział w Polsce
Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce

convera

NSpis treści

SEKCJA A – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych zarówno przez Convera Europe, jak i Convera Europe Financial 3

1. Definicje 3
2. Korzystanie z Usług Spółki – ogólne zasady regulujące stosunki gospodarcze ze Spółką 8
3. Dyspozycje Zlecenia z Limitem 10
4. Okoliczności, w których Spółka nie może przyjąć Polecenia Klienta lub w których Spółka może anulować Polecenie Klienta 10
5. Anulowanie z inicjatywy Klienta 12
6. Umowa licencyjna i warunki szczególne dla Użytkowników Systemu Internetowego 12
7. Użytkowanie Systemu Internetowego przez Klienta oraz składanie Poleceń przez telefon 12
8. Bezpieczeństwo Metod Dostępu do Systemu Internetowego 14
9. Usługi wsparcia Systemu Internetowego 14
10. Płatności dokonywane przez Klienta 14
11. Potrącenia 15
12. Przestrzeganie przepisów dotyczących tajemnicy zawodowej, kontroli walutowej, zwalczania prania pieniędzy, FATCA oraz Outsourcingu Usługodawców 15
13. Poufność 18
14. Ochrona Danych 19
15. Odszkodowanie i ograniczenie odpowiedzialności 21
16. Odszkodowanie związane z faksem i innymi środkami telekomunikacji 24
17. Oświadczenia i zapewnienia 24
18. Postanowienia ogólne 25
19. Zawiadomienia – Język – Informacje o organie nadzoru 26

SEKCJA B – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe 28

20. Polecenia 28
21. Środki Holdingowe 30
22. Płatność czekiem 30
23. Odszkodowanie związane z wystawionym czekiem denominowanym w walucie obcej 31
24. Kontrakty Forward PPE i transakcje Future Payments 31

24A Środki przekazane do Convera Europe i/lub Convera International 34

24B Środki Ostrożności 34

SEKCJA C – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe Financial 35

Wyrazy pisane wielką literą w Warunkach Ogólnych zostały zdefiniowane w punkcie 1 poniżej.

„Spółka" oznacza zbiorczo Convera Europe S.A. Oddział w Polsce oraz Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce.

W niniejszych Warunkach Ogólnych:

(a) Sekcja A określa postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych zarówno przez Convera Europe Oddział w Polsce, jak I Convera Europe Financial Oddział w Polsce;

(b) Sekcja B określa postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe Oddział w Polsce; oraz

(c) Sekcja C określa postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe Financial Oddział w Polsce.

Niniejsze Warunki Ogólne regulują, jak określono poniżej, stosunki Klienta z Spółką w odniesieniu do przekazów pieniężnych i/lub transakcji walutowych, które Klient zleca Spółce do wykonania. Convera Europe Oddział w Polsce będzie świadczyć Usługi Płatnicze, a Convera Europe Financial Oddział w Polsce będzie świadczyć Usługi z związane z instrumentami pochodnymi.

Niniejsze Warunki Ogólne stanowią część Umowy, która reguluje stosunki pomiędzy Klientem a Spółką w zakresie Usług, o świadczenie których Klient, będący przedsiębiorcą a niebędący konsumentem w rozumieniu art. 22^1 kodeksu cywilnego z dnia 26 kwietnia 1964 roku (z późn. zm.), występuje do Spółki w ramach działalności gospodarczej lub zawodowej prowadzonej przez Klienta.

Umowa zawarta pomiędzy Klientem a Spółką będzie podlegać niniejszym Warunkom Ogólnym (lub niniejszym Warunkom Ogólnym w wersji zmienionej przez Spółkę i zaakceptowanej przez Klienta zgodnie z postanowieniami punktów od 18.3 do 18.5 poniżej) a Usługi oferowane przez Spółkę będą świadczone na podstawie szczegółowych dyspozycji zawartych w każdorazowym Poleceniu Klienta odzwierciedlonych w Potwierdzeniu przesłanym przez Spółkę Klientowi. Niniejsze Warunki Ogólne, Pisemne Potwierdzenie, Polecenie i Taryfa Opłat oraz Umowa Subskrypcji Usług stanowią łącznie całość Umowy pomiędzy Klientem a Spółką, z zastrzeżeniem ewentualnych dodatkowych porozumień szczegółowych, które mogą zostać zawarte pomiędzy Klientem i Spółką zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Ogólnych.

Dodatkowo, Usługi związane z instrumentami pochodnymi świadczone przez Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce objęte są odrębnymi regulaminami, które uzupełniają niniejsze Ogólne Warunki, tj. Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward i Kontraktów NDF oraz Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów NDF, Kontraktów Opcyjnych i Usług Doradztwa Inwestycyjnego.

Klient niniejszym oświadcza, że nie jest konsumentem, ani osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, dla której Umowa nie posiada charakteru zawodowego, ani Mikroprzedsiębiorcą. Na Kliencie spoczywa obowiązek bezzwłocznego powiadomienia Spółki, jeśli kiedykolwiek uzyska on status konsumenta lub Mikroprzedsiębiorcy bądź utraci status Mikroprzedsiębiorcy.

Postanowienia niniejszych Warunków Ogólnych zawarte w punktach: 2.5, 15.5, 15.7, 18.3, 18.7, 18.9, 18.13 i 18.14, które mają zastosowanie do Mikroprzedsiębiorców, stosuje się do Klienta, wyłącznie w przypadku, gdy uzyskał on i posiada status Mikroprzedsiębiorcy oraz przekazał stosowne powiadomienie Spółce w tym zakresie.

Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że wydane przez niego Polecenie realizacji transakcji jest równoznaczne z wyrażeniem przez niego zgody na wykonanie przez Spółkę takiej transakcji zgodnie z treścią Pisemnego Potwierdzenia. Klient może cofnąć swoją zgodę tylko w trybie dopuszczonym postanowieniami niniejszych Warunków Ogólnych dotyczącymi anulowania zgody, z zastrzeżeniem wszelkich określonych tam ograniczeń.

SEKCJA A – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych zarówno przez Convera Europe, jak i Convera Europe Financial

1. Definicje

„**Administrator ds. Bezpieczeństwa**" oznacza mianowaną przez Klienta osobę mającą zapewnić poufność Metod Dostępu do Systemu Internetowego w kontekście Systemu Internetowego;

„**Beneficjent**" oznacza jakąkolwiek stronę trzecią wskazaną Spółce przez Klienta jako odbiorcę płatności;

„**Convera Europe**" oznacza oddział w Polsce spółki Convera Europe S.A., spółki akcyjnej (numer spółki B262832) z siedzibą pod adresem OBH Building, sis 6B rue du Fort Niedergrunewald L-2226 Luxembourg;

„**Convera Europe Financial**" oznacza oddział w Polsce Convera Europe Financial S.A., spółki akcyjnej (numer spółki B264303), z siedzibą pod adresem OBH Building, sis 6B rue du Fort Niedergrunewald L-2226 Luxembourg;

„**Convera International**" oznacza Custom House Financial (UK) Limited (w trakcie zmiany nazwy na Convera UK Limited), Podmiot Stowarzyszony Convera zarejestrowany w Anglii i Walii (numer spółki 04380026), z siedzibą pod adresem Alphabeta Building, 14-18 Finsbury Square, Londyn, EC2A 1AH, Zjednoczone Królestwo;

„**Convera Lithuania**" oznacza Convera Lithuania UAB, spółkę stowarzyszoną Convera będącą spółką z ograniczoną odpowiedzialnością (*private limited company*) zawiązaną i istniejącą zgodnie z prawem Republiki Litewskiej, kod podmiotu prawnego 305910417, z siedzibą pod adresem Juozo Balčikonio g. 9, Wilno, Republika Litewska;

„**CSSF**" oznacza *Commission de surveillance du secteur financier*, luksemburski organ regulacyjny sektora finansowego, z siedzibą pod adresem 283, route d'Arlon, L-1150 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga;

„**Dane Osobowe**" oznacza wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej. Możliwa do zidentyfikowania osoba fizyczna to osoba, której tożsamość można określić bezpośrednio lub pośrednio, w szczególności poprzez powołanie się na informacje identyfikujące takie jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane o lokalizacji, identyfikator online bądź jeden lub kilka specyficznych czynników określających jej cechy fizyczne, fizjologiczne, genetyczne, umysłowe, ekonomiczne, kulturowe lub społeczne;

„**Dane Poufne**" mają znaczenie nadane w punkcie 12.1 poniżej;

„**Deklaracja Dotycząca Beneficjentów Rzeczywistych**" oznacza deklarację dotyczącą beneficjentów rzeczywistych (*ultimate beneficial owner*), wypełnianą przez Klienta na początku zawierania stosunków umownych i która od czasu do czasu podlega aktualizacji;

„**Depozyt Początkowy**" oznacza depozyt zabezpieczający, który Klient dostarcza Spółce w związku z Kontraktem Forward PPE; przedmiotowa płatność stanowi zabezpieczenie gotówkowe;

„**Depozyt Uzupełniający**" oznacza dodatkową płatność zabezpieczającą oprócz Depozytu Początkowego, której dokonania Spółka może wymagać od Klienta w związku z Kontraktem Forward PPE w okolicznościach przedstawionych w punkcie 24.8 poniżej; taka płatność stanowi zabezpieczenie gotówkowe;

„**Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward i Kontraktów NDF**" oznaczają odrębne warunki dotyczące Usług z zakresu instrumentów pochodnych świadczonych przez Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce;

„Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów NDF, Kontraktów Opcyjnych i Usług Doradztwa Inwestycyjnego" oznaczają odrębne warunki dotyczące Usług z zakresu instrumentów pochodnych świadczonych przez Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce;

„**Dyspozycja Wpłaty na Poczet Środków Holdingowych**" oznacza Polecenie, zgodnie z którym Środki Kontraktu zostają powierzone Spółce jako Środki Holdingowe;

„**Dyspozycja Wypłaty Środków Holdingowych**" oznacza Polecenie, zgodnie z którym Środki Kontraktu zostają przelane pomniejszając Środki Holdingowe;

„**Dyspozycja Zlecenia z Limitem**" oznacza złożone przez Klienta Polecenie kupna/sprzedaży Środków Kontraktu po Kursie Docelowym na rachunek Klienta w terminie nie przekraczającym Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem;

„**Dzień Kontraktu**" oznacza dzień, w którym Klient złoży Spółce dyspozycję zawarcia transakcji Future Payments;

„**Dzień Roboczy**" oznacza dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy i dni wolnych od pracy w Polsce, a wszelkie odniesienia do pory dnia dotyczą czasu polskiego;

„**Dzień Zwolnienia**" oznacza dzień, w którym transakcja Future Payments przypada do zwolnienia i rozliczenia. Dzień Zwolnienia musi przypadać w dniu roboczym we wszystkich jurysdykcjach biorących udział w transakcji Future Payments, w tym w obydwu państwach walut zaangażowanych w transakcję;

„**EOG**" oznacza Europejski Obszar Gospodarczy;

„**FATCA**" oznacza Ustawę Stanów Zjednoczonych o Ujawnianiu Informacji o Rachunkach Zagranicznych dla Celów Podatkowych (Foreign Account Tax Compliance Act);

„**Grupa**" w odniesieniu do Klienta, pojęcie to przyjmuje znaczenie odpowiadające definicji grupy kapitałowej zawartej w Artykule 3 ustęp 1 punkt 44 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (z późn. zm.);

„**Inna Waluta**" oznacza każdą walutę poza euro, polskim złotym, koroną czeską, dolarami amerykańskimi i funtami szterlingami;

„**Klient**" oznacza Państwa, czyli naszego Klienta, wskazanego na pierwszej stronie niniejszej Umowy Subskrypcji Usług;

„**Kontrakt Forward PPE**" oznacza umowę zawartą pomiędzy Klientem a Spółką, w której Klient wyraża zgodę na nabycie od Spółki (lub sprzedaż Spółce) określonej kwoty środków w jednej walucie oraz rozliczenie jej w uzgodnionym dniu w przyszłości, w odpowiadającej jej kwocie środków w innej walucie;

„**Korzystna Wycena**" (*in the money*) oznacza w odniesieniu do Kontraktów Forward PPE dodatnią różnicę w wartości Kontraktu Forward PPE pomiędzy pierwotnym kursem zakupu walut a bieżącym kursem rynkowym;

„**Kurs Docelowy**" oznacza kurs Spółki określony przez Klienta, po którym – jeżeli i kiedy stanie się Kursem Stabilnym i Nabywalnym – według dyspozycji złożonej przez Klienta Spółce, Spółka kupi/sprzeda Środki Kontraktu;

„**Kurs Stabilny i Nabywalny**" oznacza sytuację, gdy w obrocie na rynku jest kurs waluty będącej w ilości dostatecznej do utrzymania kursu wymiany na danym poziome przez uzasadniony z perspektywy handlowej okres czasu;

„**Kwota Rozliczenia PPE i FP**" oznacza całkowitą kwotę, w tym koszt nabycia waluty oraz opłaty i inne należności należne Spółce od Klienta zgodnie z Umową w związku z Kontraktem Forward PPE lub transakcją Future Payment;

„**Limit Bez Depozytu**" oznacza limit ekspozycji na ryzyko w sytuacji, kiedy kontrakt wykazuje wartość poniżej wartości rynkowej (*out of the money*), który Spółka może, wedle własnego uznania, przyznać Klientowi Na Piśmie co pewien czas i który umożliwia Klientowi zawieranie Kontraktów Forward PPE w ramach tego limitu bez konieczności wpłacania Depozytu Początkowego lub Depozytu Uzupełniającego;

„**Limit ND**" (*no deposit facility*) oznacza limit (lub kombinację kilku różnych limitów mających zastosowanie do Kontraktów Forward PPE różnej długości) wyrażony w wartości nominału, który Spółka może, wedle własnego uznania, przyznać Klientowi Na Piśmie co pewien czas i który umożliwia Klientowi zawieranie Kontraktów Forward PPE w ramach tego limitu bez konieczności wpłacania Depozytu Początkowego;

„**Lista Sankcji**" oznacza Listę specjalnie wyznaczonych obywateli i osób zablokowanych opublikowaną przez OFAC, Skonsolidowany wykaz osób, grup i podmiotów podlegających sankcjom finansowym UE opublikowany przez Komisję Europejską, Skonsolidowana Lista Sankcji Finansowych publikowaną przez Skarbu Państwa Jego Królewskiej Mości lub inne listy o podobnym charakterze prowadzone przez Organ ds. Sankcji lub publiczne ogłoszenie o nałożeniu Sankcji przez Organ ds. Sankcji, a także wszelkie zmiany, uzupełnienia lub aktualizacje takich list;

„**Luksemburg**" oznacza Wielkie Księstwo Luksemburga;

„**Metody Dostępu do Systemu Internetowego**" oznacza unikalne hasło(a) oraz identyfikator(y) użytkownika, wymagane w celu uzyskania dostępu do Systemu Internetowego bezpośrednio lub pośrednio (przez użycie TPP zgodnie z punktem 7.7 poniżej);

„**Mikroprzedsiębiorca**" oznacza przedsiębiorcę, który w okresie co najmniej jednego z dwóch ostatnich lat obrotowych: (a) posiadał bilans, w którym kwota aktywów netto była niższa niż równowartość w złotych polskich kwoty dwóch milionów (2 000 000) euro bądź uzyskał roczne obroty netto (ze sprzedaży swoich towarów, usług oraz operacji finansowych) nieprzekraczające ww. kwoty; oraz (b) zatrudnia średniorocznie mniej niż 10 pracowników;

„**Na Piśmie**" lub „**Pisemny**" obejmuje formę papierową, transmisję faksem, a także dane przesyłane pocztą elektroniczną (nie obejmuje rozmów telefonicznych);

„**Niekorzystna Wycena**" (*out of the money*) oznacza w odniesieniu do Kontraktów Forward PPE niekorzystną dla Klienta różnicę w wycenie wartości Kontraktu Forward PPE pomiędzy pierwotnie ustalonym kursem wymiany walutowej a bieżącym kursem rynkowym;

„**Obowiązujące Przepisy Prawa**" oznaczają wszelkie akty prawa krajowego, federalnego, stanowego, miejscowego, zagranicznego lub ponadnarodowego, w tym prawa, ustawy, rozporządzenia, ordynacje, zasady, zarządzenia lub dekrety dowolnego podmiotu rządowego, podmiotu quasi-rządowego, sądu, trybunału, organu sądowego lub arbitrażowego, komisji, zarządu, biura, agencji, dowolnego organu regulacyjnego lub administracyjnego lub innego departamentu, agencji lub organu politycznego, lub pozostałe departamenty lub oddziały któregokolwiek z wymienionych powyżej organów, którym podlega Spółka lub Klient;

„**Okres Obowiązywania Zlecenia z Limitem**" oznacza nie przekraczający dwóch tygodni okres, w którym Spółka otrzymała od Klienta dyspozycję kupna lub sprzedaży Środków Kontraktu po Kursie Docelowym;

„**Okres Transakcyjny**" oznacza okres przed Terminem Zapadalności Kontraktów Forward PPE, w którym Klient może dokonać Pobrania środków w odniesieniu do Kontraktu Forward PPE, jeśli zostało to uzgodnione pomiędzy Klientem a Spółką;

„**Organ ds. Sankcji**" oznacza:

(a) Rada Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych;

(b) Stany Zjednoczone Ameryki;

(c) Unię Europejską;

(d) państwa członkowskie Unii Europejskiej;

(e) Zjednoczone Królestwo; oraz

(f) rządy, instytucje lub agencje każdego z powyższych, w tym Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu OFAC, Departament Stanu Stanów Zjednoczonych, Radę Unii Europejskiej, Skarb Państwa Jego Królewskiej Mości, Ministerstwo Finansów Luksemburga, Ministerstwu Spraw Zagranicznych i Europejskich oraz Luksemburską Komisję Nadzoru Sektora Finansowego (CSSF);

„**Płatność Przychodząca**" ma znaczenie nadane temu wyrażeniu w punkcie 20.3 niniejszych Warunków Ogólnych;

„**Pobranie**" oznacza częściowe dostarczenie i/lub częściowe lub pełne rozliczenie Kontraktu Forward PPE;

„**Podmiot Stowarzyszony Convera**" oznacza dowolną osobę kontrolowaną przez Spółkę, dowolną osobę kontrolującą Spółkę i/lub dowolną osobę kontrolowaną przez tę samą osobę co Spółka, o czym Spółka każdorazowo informuje Klienta;

„**Polecenie**" oznacza polecenie świadczenia Usług złożone Spółce przez Klienta, w tym wszelkie polecenia złożone telefoniczne, faksem, listownie, pocztą elektroniczną lub za pośrednictwem Systemu Internetowego;

„**Potwierdzenie**" oznacza dokument potwierdzający przyjęcie przez Spółkę dyspozycji Klienta, który to dokument Spółka każdorazowo przesyła Klientowi po otrzymaniu Polecenia od Klienta;

„**Prawo Bankowe z 1993 r."** oznacza luksemburską ustawę z dnia 5 kwietnia 1993 r. o sektorze finansowym, z późniejszymi zmianami;

„**Przedstawiciel**" oznacza osobę wskazaną przez Klienta w Umowie Subskrypcji Usług lub w jakimkolwiek innym formularzu autoryzacyjnym przekazanym Spółce przez Klienta, jako osobę uprawnioną do wysyłania Poleceń i zatwierdzania Potwierdzeń przysyłanych Klientowi przez Spółkę;

„**Przetwarzać**" lub „**Przetwarzanie**" w odniesieniu do Danych Osobowych oznacza jakąkolwiek czynność lub szereg czynności podejmowanych w odniesieniu do Danych Osobowych lub zbiorów Danych Osobowych, w sposób automatyczny lub nie, takich jak zbieranie, zapisywanie, organizowanie, strukturyzowanie, przechowywanie, adaptacja lub zmiana, odzyskiwanie, konsultacja, wykorzystanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnienie, dostosowanie lub połączenie, ograniczenie, usunięcie lub zniszczenie;

„**Sankcje**" oznaczają wszelkie przepisy, regulacje, embarga lub środki ograniczające dotyczące sankcji handlowych, gospodarczych lub finansowych, zarządzane, uchwalane lub egzekwowane przez Organ ds. Sankcji;

„**Saldo Środków Holdingowych**" w odniesieniu do Środków Holdingowych w danej walucie, jest to łączne saldo środków w tej walucie po odliczeniu (i) wszystkich niezrealizowanych Dyspozycji Wypłaty Środków Holdingowych w tej walucie;

„**Siła Wyższa**" oznacza wszelkie okoliczności, które nie znajdują się pod uzasadnioną kontrolą Spółki, którym nie można w uzasadniony sposób zapobiec i które wpływają na zdolność Spółki do wykonania zobowiązań Spółki wynikających z Warunków Ogólnych, w tym między innymi działanie siły wyższej, powódź, suszę, pożar, eksplozję, trzęsienie ziemi lub inną klęskę żywiołową, epidemię lub pandemię, atak terrorystyczny, wojnę, skażenie nuklearne, chemiczne lub biologiczne, grom dźwiękowy lub jakiekolwiek prawo lub jakiekolwiek działanie podjęte przez rząd lub organ publiczny;

„**Spółka**" oznacza lub odnosi się do każdej ze spółek wskazanych poniżej:

(1) Convera Europe Financial S.A. (numer w rejestrze handlowym B264303 sąd gospodarczy w Luksemburgu), 9 Rue de Bitbourg, L-1273 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga, działająca w Polsce poprzez swój oddział Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce, z siedzibą pod następującym adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867, Warszawa, Polska.

(2) Convera Europe S.A. (numer w rejestrze handlowym B262832 sąd gospodarczy w Luksemburgu), 9 Rue de Bitbourg, L-1273 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga, działająca w Polsce poprzez swój oddział Convera Europe S.A. Oddział w Polsce, z siedzibą pod następującym adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867, Warszawa, Polska.

„**System Internetowy**" oznacza własny, opracowany przez Spółkę system(y) internetowy(e) oraz jego części składowe, będący własnością Spółki oraz przez Spółkę utrzymywany, który to system umożliwia Klientowi wysyłanie i odbieranie międzynarodowych płatności w ramach prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej, jak również każdy system internetowy, który go zastąpi, oraz powiązane z nim oprogramowanie, strony internetowe, adresy URL, aplikacje oraz elementy pomocnicze Systemu Internetowego, takie jak raporty, zestawienia lub bazy danych;

„**Środki Holdingowe**" oznacza środki czasowo posiadane przez Spółkę należące do Klienta, w oczekiwaniu na otrzymanie Polecenia zawierającego dyspozycję ich dostarczenia;

„**Środki Kontraktu**" oznacza kwotę i walutę, którą Klient postanawia nabyć od Spółki lub sprzedać Spółce;

„**Taryfa Opłat**" oznacza zestawienie opłat określające opłaty za Usługi oraz wszelkie inne opłaty, jakimi Spółka może obciążać Klienta w związku z Umową, dostarczoną Klientowi i zatwierdzoną przez Klienta z chwilą zawarcia Umowy Subskrypcji Usług, z ewentualnymi późniejszymi zmianami dokonywanymi zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi;

„**Termin Zapadalności**" oznacza dzień, w którym Kontrakt Forward przypada do dostarczenia i rozliczenia. Termin Zapadalności musi przypadać w dniu roboczym we wszystkich jurysdykcjach biorących udział w odnośnego Kontraktu Forward PPE, w tym w obydwu państwach walut zaangażowanych w transakcję; Termin Zapadalności jest zawsze ostatnim dniem Okresu Transakcyjnego, jeśli taki istnieje;

„**Transakcja Future Payments**" oznacza umowę zawartą pomiędzy Klientem a Spółką, w której: (i) Klient wyraża zgodę na nabycie określonej kwoty środków w jednej walucie oraz rozliczenie jej w uzgodnionym dniu w przyszłości w określonej kwocie środków w innej walucie po uzgodnionym stałym kursie, oraz (ii) Spółka wyraża zgodę na przelanie nabytych środków na rzecz wskazanego Beneficjenta lub na rzecz Klienta za ustaloną opłatę, jeżeli dotyczy;

„**Transakcja Ulegające Rozwiązaniu**" ma znaczenie określone w punkcie 24.22 poniżej;

„**Umowa Subskrypcji Usług**" oznacza umowę, zawieraną przez Klienta ze Spółką inicjującą relacje umowne pomiędzy nimi, w której Klient musi podać określone informacje dotyczące, między innymi siebie i swoich uprawnionych sygnatariuszy;

„**Umowa**" oznacza Umowę Subskrypcji Usług, niniejsze Warunki Ogólne, Taryfę Opłat, każde Polecenie i każde Potwierdzenie, traktowane łącznie, jak również wszelkie porozumienia i warunki lub innego rodzaju uzgodnienia pomiędzy Klientem a Spółką dotyczące Usług, w tym Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward i Kontraktów NDF oraz Dodatkowe Warunki Ogólne mające zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów NDF, Kontraktów Opcyjnych i Usług Doradztwa Inwestycyjnego;

„**Unikatowy Identyfikator**" oznacza dane rachunku w formacie IBAN (dla płatności na terenie EOG) lub numer rachunku (dla innych płatności) oraz BIC (kod identyfikacyjny) lub dla płatności na terenie Polski i w złotych polskich w formacie rachunku bankowego i kodu banku;

„**Usługa**" oznacza dokonywanie płatności w walutach obcych przelewem bankowym lub czekiem w walucie obcej, usługę Dyspozycji Zlecenia z Limitem, obsługę Środków Holdingowych i wszelkie inne usługi, które Spółka świadczy Klientowi zgodnie z Poleceniami Klienta;

„**Usługodawcy**" ma znaczenie nadane mu w punkcie 12.9 poniżej;

„**Użytkownik Systemu Internetowego**" oznacza Klienta w charakterze użytkownika Systemu Internetowego;

„**Warunki Ogólne**" oznacza warunki, na jakich Spółka świadczy Usługi Spółki określone w niniejszym dokumencie; wszystkie Usługi świadczone przez Spółkę w imieniu Klienta podlegają niniejszym Warunkom Ogólnym, chyba że Na Piśmie uzgodniono inaczej;

„**Wytyczne CSSF ws. Outsourcingu**" oznaczają okólnik CSSF 22/806 w sprawie umów outsourcingowych;

„**Wytyczne EBA**" oznaczają EBA/GL/2019/02, „Wytyczne w sprawie outsourcingu", opublikowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w dniu 25 lutego 2019 r., lub wszelkie późniejsze lub zaktualizowane wersje;

„**Zabezpieczenie Finansowe**" oznacza zabezpieczenie finansowe w rozumieniu Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych z dnia 4 kwietnia 2004 roku, z późn. zmianami, przekazane przez Klienta Spółce w postaci Depozytu

Początkowego i Depozytu Uzupełniającego w drodze przelewu takich środków w celu zabezpieczenia wierzytelności Spółki w związku z Kontraktem (Kontraktami) Forward PPE;

„**Zabezpieczenie**" oznacza Depozyt Początkowy i/lub Depozyt Uzupełniający;

„**Zakłócenie Rynkowe**" oznaczają jakiekolwiek okoliczności w których Spółka rozsądnie uważa, że warunki rynkowe na właściwym rynku finansowym odbiegają od normy, mieszczą się w tym również okoliczności w których, wedle opinii Spółki, depozyty w danej walucie nie są dostępne dla Spółki w toku zwykłej działalności na właściwych rynkach finansowych lub z uwagi na krajowe lub międzynarodowe, polityczne lub ekonomiczne okoliczności lub kontrole wymiany walut, wykonanie transakcji w danej walucie obcej przez Spółkę będzie niemożliwe;

„**Zmiana Kontroli**" oznacza wszelkie zmiany kontroli nad Klientem, które nastąpiły po zawarciu Umowy, gdzie „**kontrola**" oznacza zdolność do sprawowania bezpośredniej lub pośredniej kontroli nad zarządzaniem oraz polityką Klienta lub do sprawowania kontroli nad składem organów spółki Klienta, zarówno na podstawie posiadanych i uprawniających do głosu udziałów albo akcji, na podstawie umowy lub w inny sposób.

2. Korzystanie z Usług Spółki – ogólne zasady regulujące stosunki gospodarcze ze Spółką

2.1 Klient może złożyć Polecenie telefonicznie, pocztą elektroniczną, autoryzowanym TPP zgodnie z punktem 7.7 poniżej i/lub za pośrednictwem Systemu Internetowego. Na gruncie niniejszych Warunków Ogólnych Polecenie uznaje się za zlecenie płatnicze przekazane przez Klienta w celu wykonania transakcji płatniczej.

2.2 Polecenie Klienta, stanowiące zlecenie płatnicze, musi zawierać co najmniej poniższe informacje umożliwiające wykonanie transakcji płatniczej przez Spółkę: (i) pełną nazwę Beneficjenta; (ii) Unikatowy Identyfikator Beneficjenta, a jeżeli środki nie są przekazywane na rachunek bankowy, wówczas informacje, o których mowa w punkcie 22 poniżej; oraz (iii) kwotę i walutę które mają zostać przekazane Beneficjentowi. Klient zapewni, aby dostarczane przez Klienta informacje dotyczące Beneficjenta i zlecenia płatniczego, w tym w szczególności Unikatowy Identyfikator Beneficjenta, były prawidłowo przesyłane do Spółki, w celu uniknięcia opóźnień w otrzymaniu płatności przez Beneficjenta. Spółka dołoży wszelkich możliwych starań w celu naprawy ewentualnych błędów lub omyłek, lecz Spółka nie może ponosić odpowiedzialności za szkodę lub utratę wynikającą z błędów lub nieścisłości zawartych w Poleceniu Klienta.

2.3 Spółka zobowiązuje się rozpocząć przetwarzanie transakcji dla Klienta zgodnie z Poleceniem Klienta w dniu otrzymania Polecenia, w przypadku otrzymania Polecenia do godziny 17:00 w Dniu Roboczym (czasu środkowoeuropejskiego).

2.4 Za umowny moment otrzymania przez Spółkę Polecenia Klienta uznaje się: (i) w przypadku Poleceń składanych za pośrednictwem Systemu Internetowego (przez Państwa lub TPP, w zależności do przypadku) – chwilę potwierdzenia Polecenia w Systemie Internetowym lub przy użyciu TPP zgodnie z punktem 7.7 poniżej; (ii) w przypadku Poleceń składanych telefonicznie – chwilę telefonicznego potwierdzenia Polecenia przez dealera; (iii) w przypadku Poleceń składanych pocztą elektroniczną - z chwilą potwierdzenia telefonicznie przez dealera otrzymania przez Spółkę wiadomości elektronicznej w skrzynce elektronicznej pod adresem który został podany Klientowi; (iv) w przypadku Poleceń składanych faksem – z chwilą potwierdzenia telefonicznie przez dealera otrzymania przez Spółkę faksu w siedzibie Spółki. Polecenia otrzymane po godzinie 17:00 w Dniu Roboczym (czasu środkowoeuropejskiego) lub w dniu niebędącym Dniem Roboczym uznaje się za otrzymane w następnym Dniu Roboczym.

2.5 W przypadku każdego Polecenia złożonego przez Klienta i otrzymanego przez Spółkę zgodnie z punktem 2.4 powyżej, Spółka wysyła Pisemne Potwierdzenie wyszczególniające istotne elementy dyspozycji złożonych Spółce przez Klienta w formie i o treści, w jakiej zostały odebrane przez Spółkę, stanowiące dla Klienta potwierdzenie ceny przyjętej przez Spółkę i zaakceptowanej przez Klienta oraz opłat związanych z danym Poleceniem. W przypadku Poleceń składanych za pośrednictwem Systemu Internetowego, albo przy użyciu TPP zgodnie punktem 7.7 poniżej, Potwierdzenia wysyła się w formie elektronicznej także za pośrednictwem Systemu Internetowego. Po otrzymaniu przez Spółkę Polecenia Klienta, w tym przy użyciu TPP zgodnie punktem 7.7 poniżej, Polecenie to będzie wiązać Klienta, chyba że Umowa wyraźnie stanowi inaczej. Spółka powiadomi Klienta o umownym momencie otrzymania Polecenia. Dla uniknięcia wątpliwości Spółka realizuje transakcję płatniczą dla Klienta po otrzymaniu Polecenia w tym zakresie, z zastrzeżeniem postanowień punktu 5. Niezależnie od powyższego, na żądanie Klienta który jest Mikroprzedsiębiorcą Spółka dostarczy takiemu Klientowi informacje o maksymalnym terminie realizacji zlecenia płatniczego Klienta oraz wszystkich opłatach, kosztach i obciążeniach związanych z wykonaniem zlecenia płatniczego Klienta przed jego realizacją.

2.6 W przypadku nieotrzymania przez Klienta Potwierdzenia w ciągu 24 godzin od upływu umownego terminu otrzymania przez Spółkę Polecenia zgodnie z punktem 2.4 powyżej, Spółka wymaga bezzwłocznego telefonicznego zawiadomienia jej przez Klienta o nieotrzymaniu Potwierdzenia, a Klient zobowiązuje się dokonać takiego zawiadomienia.

2.7 Potwierdzenie stanowi istotny dokument i Spółka wymagać będzie weryfikacji Potwierdzenia przez Klienta w chwili otrzymania go przez Klienta i bezzwłocznego zawiadomienia Spółki pocztą elektroniczną, faksem lub telefonicznie w przypadku stwierdzenia przez Klienta jakichkolwiek nieprawidłowości w dyspozycjach Klienta określonych w Potwierdzeniu. W przypadku nieotrzymania przez Spółkę od Klienta zawiadomienia o błędzie lub przeoczeniu w terminie wskazanym w punkcie 2.7.1 poniżej, Spółka wykona Polecenie Klienta zgodnie z treścią dyspozycji Klienta określoną w Potwierdzeniu.

2.7.1 W przypadku otrzymania przez Spółkę od Klienta zawiadomienia o błędzie lub przeoczeniu przed rozpoczęciem przetwarzania Usługi opisanej w Potwierdzeniu, Spółka powtórnie zweryfikuje szczegóły Potwierdzenia w oparciu o posiadany przez siebie zapis rozmowy lub korespondencji, w której przekazane zostało Polecenie Klienta. Spółka zawiadomi Klienta o wynikach przeprowadzonej przez siebie weryfikacji i na żądanie przedstawi Klientowi kopię zapisu danej rozmowy lub korespondencji.

2.7.2 W przypadku potwierdzenia w toku ponownej weryfikacji zgodności Potwierdzenia z zapisem rozmowy lub korespondencji, w której złożono dane Polecenie, Spółka zastrzega sobie prawo do kontynuowania realizacji Usług określonych w Potwierdzeniu. Jednakże w przypadku żądania przez Klienta dostarczenia zmodyfikowanego Potwierdzenia, Spółka podejmie uzasadnione kroki w celu jego dostarczenia, jednakże Spółka nie może w takim przypadku gwarantować możliwości spełnienia warunków handlowych określonych w pierwotnym Potwierdzeniu, a skutki finansowe tego będzie ponosił wyłącznie Klient.

2.7.3 Jeżeli natomiast ponowna weryfikacja wykaże niezgodność Potwierdzenia z zapisem rozmowy lub korespondencji, w której złożono dane Polecenie, Spółka zobowiązuje się dostarczyć Klientowi zmodyfikowane Potwierdzenie w najkrótszym możliwym terminie.

2.7.4 Zawarcie Umowy przez Klienta oznacza, iż Klient rozumie, że wszelkie rozmowy telefoniczne z Klientem mogą być rejestrowane w celu zabezpieczenia zarówno interesów Klienta, jak i Spółki, na wypadek ewentualnego sporu oraz wyraża zgodę na ich rejestrowanie.

2.7.5 Zawarcie Umowy przez Klienta oznacza również, iż Klient rozumie, że Spółka może wykorzystywać rozmowy telefoniczne z Klientem dla celów marketingu bezpośredniego swoich Usług oraz produktów.

2.8 Wszelkie płatności dokonywane przez Klienta na rzecz Spółki w związku z Usługami będą realizowane w drodze przelewu elektronicznego na wybrany rachunek wskazany Klientowi, zgodnie z punktem 10.1.

2.9 Klient ma obowiązek przechowywać zapis wszystkich Poleceń Klienta przesłanych do Spółki.

2.10 Sam fakt otrzymania Polecenia od Klienta, nawet przed otrzymaniem Potwierdzenia przez Klienta, upoważnia Spółkę do wykonania danego Polecenia oraz uznania jego prawidłowości.

2.11 Odpowiedzialność w zakresie przesyłania Polecenia do Spółki spoczywa na Kliencie i ma on obowiązek weryfikacji poprawności wszystkich informacji zawartych w Poleceniu Klienta, a w przypadku Polecenia Na Piśmie - również jego czytelności, przed przesłaniem Polecenia do Spółki.

2.12 W przypadku wykrycia przez Klienta błędu w Poleceniu po jego przesłaniu, Klient ma obowiązek bezzwłocznie zawiadomić o tym Spółkę.

2.13 Jeżeli Klient nie zdoła w terminie przekazać kompletnego, prawidłowego i czytelnego Polecenia, Spółka może nie być w stanie przetworzyć go lub może to spowodować opóźnienie w jego przetwarzaniu. W takim przypadku Spółka może zadecydować o wstrzymaniu wszelkich otrzymanych środków do czasu otrzymania od Klienta informacji niezbędnych do przeprowadzenia transakcji lub może nie zaakceptować Polecenia bądź anulować Polecenie, w zależności od sytuacji, i zwrócić Klientowi otrzymane środki.

2.14 Jeżeli Polecenie Klienta dotyczy transakcji płatniczej wymagającej wymiany waluty obcej, Spółka oraz Klient muszą również indywidualnie uzgodnić kurs wymiany, waluty uczestniczące w wymianie i kwoty sprzedawanych/kupowanych walut. W momencie, gdy wymagany jest kurs wymiany Klient otrzyma ofertę kursową, która będzie ważna wyłącznie przez ograniczony czas. Kurs wymiany mający zastosowanie do konkretnego Polecenia jest kursem walutowym, który został przekazany Klientowi w chwili przekazania przez Klienta Polecenia i zaakceptowania go przez Spółkę.

2.15 Niezależnie od postanowień punktu 20 poniżej, powyżej w odniesieniu do wszelkich środków otrzymanych przez Spółkę od Klienta lub na rzecz Klienta, Klient przekaże Spółce odpowiednie Polecenie(-a) wraz z dyspozycją(-ami) dostarczenia. W przypadku, gdy żadne Polecenie obejmujące dyspozycję(-e) dostarczenia nie zostanie otrzymane przez Spółkę zgodnie z punktem 2.4 zanim Spółka faktycznie otrzyma Płatność Przychodzącą, uznaje się, że dla przedmiotowych środków Klient udzielił Spółce Dyspozycji Wpłaty na Poczet Środków Holdingowych W takim przypadku Spółka udostępni przedmiotowe środki Klientowi tak, aby po potrąceniu należnych Spółce obowiązujących opłat, kosztów i innych należności – w zakresie dopuszczonym przepisami Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (z późn. zm.), zostały alokowane na poczet Środków Holdingowych w odpowiednim czasie po ich otrzymaniu, o którym mowa w punkcie 20 poniżej.

2.16 Jeśli z powodu błędu w zapisie popełnionego przez Spółkę powstanie błąd kwotowania lub istnieje oczywista omyłka w kwotach kursów wymiany, które Spółka przekazuje Klientowi, w związku z Dyspozycją złożoną telefonicznie, faksem, listownie lub wiadomością e-mail („**Błąd Kwotowania**"), Spółka nie będzie odpowiedzialna za jakiekolwiek uszkodzenia, roszczenia, straty, płatności lub koszty wynikające z Błędu Kwotowania. Spółka podejmie rozsądne wysiłki w celu naprawienia Błędu Kwotowania oraz odzyskania środków zaangażowanych w daną transakcję. Jakiekolwiek spory mogące powstać w wyniku Błędu Kwotowania będą rozwiązywane na podstawie godziwej wartości rynkowej, określonej przez Spółkę, działającą rozsądnie, w walucie oraz w czasie, kiedy doszło do Błędu Kwotowania. Wyłączenie odpowiedzialności, o którym mowa w niniejszym punkcie 2.16 nie dotyczy szkody wyrządzonej przez Spółkę z winy umyślnej.

3. Dyspozycje Zlecenia z Limitem

3.1 Składając Dyspozycję Zlecenia z Limitem Spółce, Klient upoważnia Spółkę do jego przyjęcia i działania zgodnie z taką Dyspozycją Zlecenia z Limitem. Każda Dyspozycja Zlecenia z Limitem staje się skuteczna dopiero po otrzymaniu jej przez Spółkę i dopiero wtedy, gdy Spółka będzie miała stosowną rynkową możliwość podjęcia odpowiednich działań. Każda Dyspozycja Zlecenia z Limitem powinna określać walutę, kwotę, Okres Obowiązywania Zlecenia z Limitem oraz ewentualne dyspozycje dotyczące dostarczenia płatności (jeżeli dotyczy). Dyspozycje Zlecenia z Limitem przyjmowane są w Dni Robocze w godzinach od 8:00 do 17:00 (czasu środkowoeuropejskiego).

3.2 Jeśli Kurs Docelowy stanie się Kursem Stabilnym i Nabywalnym w trakcie Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem, Spółka zrealizuje Dyspozycję Zlecenia z Limitem i prześle Klientowi potwierdzenie. W celu uniknięcia wątpliwości, Dyspozycja Zlecenia z Limitem stanie się wiążąca dla Klienta z chwilą, gdy Kurs Docelowy stanie się Kursem Stabilnym i Nabywalnym w trakcie Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem, a Klient obowiązany będzie do zapłaty Spółce pełnej wartości kwoty należnej na podstawie Dyspozycji Zlecenia z Limitem, chyba że anuluje Dyspozycję Zlecenia z Limitem zgodnie z punktem 3.3 poniżej. Klient zgadza się bezzwłocznie sprawdzić każde Potwierdzenie pod kątem jego ścisłości i natychmiast poinformować Spółkę o jakimkolwiek błędzie lub nieścisłości w nim zawartej.

3.3 Dyspozycje Zlecenia z Limitem nie podlegają anulowaniu w żadnym czasie po tym, jak Kurs Docelowy stanie się Kursem Stabilnym i Nabywalnym. Aby anulować Dyspozycję Zlecenia z Limitem w trakcie Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem, Spółka musi otrzymać od Klienta Polecenie anulowania, przy czym Polecenie anulowania stanie się skuteczne dopiero wtedy, gdy Spółka będzie miała stosowną rynkową możliwość podjęcia działań na podstawie takiego Polecenia, przed zakupem lub sprzedażą Środków Kontraktu przez Klienta. W przypadku braku Polecenia anulowania Spółka będzie postępować zgodnie z Dyspozycją Zlecenia z Limitem, a Klient zobowiązany będzie do zapłaty kwoty należnej na podstawie Dyspozycji Zlecenia z Limitem.

3.4 W przypadku, gdy Kurs Docelowy nie stanie się Kursem Stabilnym i Nabywalnym w trakcie Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem, Dyspozycja Zlecenia z Limitem wygaśnie automatycznie z końcem Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem. O ile w Dyspozycji Zlecenia z Limitem nie określono inaczej, Dyspozycje Zlecenia z Limitem pozostają w mocy do godziny 23.59 (czasu środkowoeuropejskiego) w ostatnim dniu Okresu Obowiązywania Zlecenia z Limitem.

4. Okoliczności, w których Spółka nie może przyjąć Polecenia Klienta lub w których Spółka może anulować Polecenie Klienta

4.1 Spółka nie może przyjąć Polecenia Klienta lub Spółka może anulować Polecenie Klienta i nie wykonywać Polecenia, niezależnie od tego czy wydano Potwierdzenie, czy też nie, w następujących okolicznościach:

4.1.1 W przypadku nieprzestrzegania przez Klienta postanowień Umowy, w tym w szczególności w przypadku nieotrzymania przez Spółkę środków/kwot należnych od Klienta lub niedostarczenia przez Klienta w odpowiednim czasie kompletnego, prawidłowego i czytelnego Polecenia;

4.1.2 W przypadkach, w których przyjęcie lub wykonanie Polecenia byłoby nielegalne lub też naruszałoby wymogi określone przez organ nadzoru lub w inny sposób naruszałoby Obowiązujące Przepisy Prawa;

4.1.3 W przypadkach, w których przyjęcie lub wykonanie Polecenia (innego niż zawierającego zlecenie płatnicze) w wyłącznej ocenie Spółki, spowodowałoby nadmierne wydatki lub koszty po stronie Spółki;

4.1.4 W przypadku uzasadnionych podejrzeń, że wykonanie Polecenia stanowiłoby popełnienie przez Spółkę przestępstwa;

4.1.5 Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów ustawy Prawo upadłościowe z dnia 28 lutego 2003 roku (z późn. zm.) oraz ustawy Prawo restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (z późn. zm.) i w odniesieniu do Poleceń innych niż zlecenie płatnicze, jeżeli Klient zaprzestanie płatności lub stanie się niezdolny do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań płatniczych, zaprzestanie prowadzenia działalności z powodu niewypłacalności w rozumieniu art. 11 Prawa upadłościowego z dnia 28 lutego 2003 roku (z późn. zm) lub w przypadku niewypłacalności Klienta związanej z innymi okolicznościami w jakiejkolwiek właściwej jurysdykcji lub jeżeli Klientowi grozi niewypłacalność w rozumieniu art. 6 Prawa restrukturyzacyjnego z dnia 15 maja 2015 roku (z późn. zm.) lub jeżeli Klient wystąpi z wnioskiem o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego na podstawie Prawa restrukturyzacyjnego z dnia z dnia 15 maja 2015 roku (z późn. zm.), jeżeli w stosunku do Klienta toczy się postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne w jakiejkolwiek właściwej jurysdykcji, w tym m.in. wskutek (i) złożenia wniosku o upadłość zgodnie z Prawem upadłościowym z dnia 28 lutego 2003 roku (z późn. zm.) lub (ii) ogłoszenia upadłości zgodnie z Prawem upadłościowym z dnia 28 lutego 2003 roku (z późn. zm.) lub (iii) złożenia wniosku o zatwierdzenie układu zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym z dnia z dnia 15 maja 2015 roku (z późn. zm.) lub (iv) zatwierdzenia układu zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym z dnia z dnia 15 maja 2015 roku (z późn. zm.) lub jeżeli wydano orzeczenie bądź podjęto uchwałę o likwidacji Klienta lub jeżeli ogłoszono upadłość innej spółki należącej do Grupy Klienta w jakiejkolwiek właściwej jurysdykcji bądź jeśli stanie się ona przedmiotem któregokolwiek ze środków lub postępowań wymienionych w niniejszym punkcie 4.1.5.

4.1.6 W przypadku powzięcia przez Spółkę uzasadnionych podejrzeń nieautoryzowanego lub mającego na celu oszustwo Polecenia, korzystania z Usług, z Systemu Internetowego, z Metod Dostępu do Systemu Internetowego lub z instrumentu płatniczego wykorzystanego przez Klienta w celu uiszczenia płatności względem Spółki; lub

4.1.7 Jeżeli zdarzenie lub okoliczność, na którą Spółka nie ma wpływu uniemożliwi Spółce wykonanie danego Polecenia;

4.1.8 W przypadku Poleceń innych niż zlecenia płatnicze, jeśli będzie miała miejsce Zmiana Kontroli;

4.2 Z tych samych powodów, które określono w postanowieniach punktu 4.1 Spółka może uniemożliwić Klientowi dostęp do Systemu Internetowego.

4.3 W przypadku, gdy Spółka postanowi na podstawie punktu 4.1 nie przyjąć Polecenia lub nie wykonać Usługi lub postanowi wstrzymać realizację Polecenia lub wykonanie Usługi, Spółka zawiadamia o tym Klienta w najkrótszym możliwym terminie, z wyjątkiem przypadków, w których przepisy prawa zabraniają Spółce zawiadomić o tym Klienta, nie później niż w następnym Dniu Roboczym. Spółka przedstawi Klientowi przyczyny braku przyjęcia lub odmowy wykonania lub wstrzymania wykonania Polecenia Klienta w zakresie, w jakim Spółce pozwalają na to przepisy prawa. Jeżeli odmowa wykonania Polecenia Klienta przez Spółkę wynika z faktu popełnienia błędu możliwego do naprawienia przez Klienta, Spółka przedstawi Klientowi procedurę, zgodnie z którą Klient może naprawić taki błąd.

4.4 W przypadku, gdy na podstawie punktu 4.1 Spółka postanowi anulować Polecenie Klienta, które zostało należycie przyjęte i zaakceptowane lub uniemożliwić Klientowi dostęp do Systemu Internetowego, wówczas Spółka poinformuje o tym Klienta jak najszybciej, ale w każdym razie w czasie przewidzianym na wykonanie Polecenia, zgodnie z punktami od 2.8 do 2.9, chyba że poinformowanie Klienta będzie naruszeniem zobowiązań prawnych lub regulacyjnych Spółki.

4.5 W przypadku, gdy Spółka anuluje Polecenie Klienta zgodnie z postanowieniami punktu 4.1, Spółka może być zmuszona przerwać lub zakłócić ewentualne działania, które podjęła w celu wykonywania Polecenia Klienta, a

Klient zobowiązany będzie zrekompensować Spółce w całości wszystkie będące tego wynikiem wszystkie straty, wydatki, szkody, koszty i wypłaty, które Spółka poniosła lub których dokonała. Klient nie będzie jednak zobowiązany do takiej rekompensaty w przypadku, gdy Spółka anuluje Polecenie Klienta zgodnie z postanowieniami punktu 4.1.3.

5. Anulowanie z inicjatywy Klienta

W przypadku anulowania Polecenia przez Klienta (którego Klient może dokonać wyłącznie, jeżeli zlecenie płatnicze nie zostało jeszcze otrzymane przez Spółkę zgodnie z postanowieniami punktu 2.8 powyżej oraz najpóźniej na koniec Dnia Roboczego poprzedzającego datę wykonania płatności, określoną zgodnie z punktem 2.8) przed zrealizowaniem przez Spółkę płatności na podstawie Umowy, Spółka może być zmuszona do przerwania czynności podjętych przez Spółkę przy wykonywaniu Polecenia Klienta, zaś Klient będzie miał obowiązek zrekompensowania Spółce w pełnej wysokości wszelkich opłat, strat, wydatków, szkód i kosztów (w tym kosztów i strat związanych z wymianą waluty oraz opłat za anulowanie Polecenia) poniesionych przez Spółkę w wyniku przerwania tych czynności lub w wyniku anulowania tego Polecenia.

6. Umowa licencyjna i warunki szczególne dla Użytkowników Systemu Internetowego

6.1 Klient może korzystać z Systemu Internetowego w celu korzystania z Usług, w tym wysyłania i odbierania międzynarodowych płatności w ramach prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej, a także kupowania lub sprzedawania walut, z zastrzeżeniem wszelkich ograniczeń nałożonych przez Spółkę.

6.2 Na czas obowiązywania Warunków Ogólnych, Spółka udziela Klientowi niewyłącznej, niezbywalnej, niepodlegającej sublicencjonowaniu licencji na użytkowanie Systemu Internetowego wyłącznie dla celów ułatwienia Klientowi korzystania z Usług w toku zwykłej działalności. Klient zgadza się korzystać z Systemu Internetowego zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi

6.3 System Internetowy oraz wszelkie prawa do reprodukcji i inne prawa własności intelektualnej dotyczące Systemu Internetowego (w tym w szczególności wiadomości, raporty lub bazy danych, niezależnie od formy) są i pozostaną wyłączną własnością Spółki.

6.4 Klient może używać Systemu Internetowego w celu dostępu do Usług w ramach zwyczajnej działalności gospodarczej, zgodnie z punktem 7.7 poniżej oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa polskiego i umowami lub traktatami międzynarodowymi. Klient ma obowiązek zapewnić, by dostęp do Systemu Internetowego był ograniczony do tych pracowników lub przedstawicieli Klienta, których stanowiska wymagają dostępu do Systemu Internetowego w ramach zwyczajnej działalności gospodarczej Klienta. Klient ma obowiązek pouczyć każdego z tych pracowników i przedstawicieli o treści niniejszych Warunków Ogólnych i zapewnić, by osoby lub podmioty prawne, którym przyznano dostęp do Systemu Internetowego nie naruszały niniejszych Warunków Ogólnych oraz nie umożliwiały ich naruszenia innym podmiotom.

6.5 Z wyjątkiem okoliczności wyraźnie określonych w przepisach prawa, Klientowi nie wolno: (i) powielać ani modyfikować Systemu Internetowego ani jego elementów (ii) dokonywać dekompilacji całości lub części Systemu Internetowego, (iii) usiłować kopiować lub reprodukować działania Systemu Internetowego lub kodu źródłowego jakimikolwiek innymi środkami.

6.6 W przypadku wystąpienia błędów w Systemie Internetowym lub w systemach Spółki skutkujących niemożnością korzystania z Systemu Internetowego, oprogramowania lub Usług, Klient ma obowiązek skorzystać z innej metody w celu przesłania Polecenia do Spółki.

7. Użytkowanie Systemu Internetowego przez Klienta oraz składanie Poleceń przez telefon

7.1 Nieautoryzowane użytkowanie Systemu Internetowego przez Klienta będzie stanowić nieprzestrzeganie i naruszenie warunków licencji udzielonej Klientowi na podstawie niniejszych Warunków Ogólnych.

7.2 Poprzez wyrażenie zgody na niniejsze Warunki Ogólne, działając w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego, Klient potwierdza, że Klient, jego pracownicy i przedstawiciele będą związani niniejszymi Warunkami Ogólnymi oraz mają obowiązek ich przestrzegać. Klient oświadcza i zapewnia, że osoba wyrażająca zgodę na niniejsze Warunki Ogólne w imieniu Klienta, przy Kliencie działającym w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego jest należycie umocowanym Przedstawicielem oraz że przysługują jej uprawnienia wymagane do zawierania zobowiązań wiążących Klienta działającego w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego w odniesieniu do niniejszych Warunków Ogólnych.

7.3 Spółka będzie wykorzystywać informacje przekazane przez Klienta działającego w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego w celu otwarcia dla Klienta konta umożliwiającego Użytkownikowi Systemu Internetowego dostęp do Systemu Internetowego. Działając w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego, Klient oświadcza i zapewnia, że przekazane informacje są prawidłowe oraz zobowiązuje się zawiadamiać Spółkę o wszelkich zmianach ich dotyczących.

7.4 Działając w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego, Klient ma obowiązek podjąć właściwe kroki w celu ochrony Metod Dostępu do Systemu Internetowego, a w szczególności powołać osobę fizyczną, która działać będzie w imieniu Klienta w charakterze Administratora ds. Bezpieczeństwa oraz przestrzegać pozostałych zobowiązań Klienta zgodnie z postanowieniami punktu 8 poniżej. Administrator ds. Bezpieczeństwa to osoba mająca uprawnienia do określania, kto może mieć dostęp do Systemu Internetowego i kto może z niego korzystać w imieniu Klienta. Administrator ds. Bezpieczeństwa nie może wyznaczać żadnych nowych użytkowników uprawnionych do korzystania z Systemu Internetowego; żadna osoba nie może stać się uprawnionym użytkownikiem Systemu Internetowego bez zgody Spółki.

7.5 Działając w charakterze Użytkownika Systemu Internetowego Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Spółkę w razie wystąpienia podejrzenia naruszenia Metod Dostępu do Systemu Internetowego, oszustwa lub w przypadku powzięcia informacji o złamaniu lub podejrzeniu złamania zabezpieczeń Metod Dostępu do Systemu Internetowego, wszelkich zmian, usunięć lub dodań w zakresie Metod Dostępu do Systemu Internetowego, lub w przypadku powzięcia informacji o utracie, kradzieży, sprzeniewierzeniu lub nieautoryzowanym użyciu Metod Dostępu do Systemu Internetowego. W tym celu można kontaktować się ze Spółką o dowolnej porze, przesyłając wiadomość na adres e-mail podany w punkcie 19.1 lub telefonicznie, w każdym Dniu Roboczym w godzinach od 8:00 do 17:00, dzwoniąc pod numer podany w punkcie 19.1. W odpowiednim czasie Spółka będzie przekazywać Klientowi jako Użytkownikowi Systemu Internetowego informacje w zakresie między innymi, przypadków złamania zabezpieczeń, ogólnych zasad bezpieczeństwa, ostrzeżeń, możliwego oszustwa lub innych podejrzanych aktywności.

7.6 Klient może złożyć Polecenie przez telefon podając wymagane dane identyfikujące. Klient pozostaje w każdym czasie wyłącznie odpowiedzialny za zabezpieczenie kodu identyfikującego rachunek Klienta oraz, o ile zostały podane przez Spółkę, hasła(eł) telefonicznego(ych) oraz kodów dostępu, oraz Klient wyraża zgodę na wiążący dla Klienta charakter użycia takich danych podczas składania Polecenia. Klient niezwłocznie poinformuje Spółkę o: (a) podejrzeniu oszustwa w kontaktach Klienta ze Spółką; lub (b) załamaniu zabezpieczeń chroniących dane autoryzujące Klienta. W tym celu można kontaktować się ze Spółką o dowolnej porze, przesyłając wiadomość na adres e-mail podany w punkcie 19.1 lub telefonicznie, w każdym Dniu Roboczym w godzinach od 8:00 do 17:00, dzwoniąc pod numer podany w punkcie 19.1.

7.7 Spółka udzieli dostępu dostawcom świadczącym usługę dostępu do informacji o rachunku oraz dostawcom świadczącym wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku, a także dostawcom świadczącym usługę inicjowania transakcji płatniczej (zgodnie z definicjami zawartymi w Ustawie o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (z późn. zm.)) („**Dostawcy TPP**") do rachunku desygnowanego przez Spółkę dla celów realizacji płatności Klienta w zakresie, w jakim taki rachunek jest dostępny przez internet w Systemie Internetowym pod warunkiem że za każdym razem TPP zażąda dostępu do Systemu Internetowego:

(a) Klient zawarł umowę z Dostawcą TPP, który posiada odpowiednie upoważnienie lub (jeśli dotyczy) jest wpisany do właściwego rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego lub odpowiedni organ regulacyjny działający w EOG;

(b) Klient udzielił wyraźnej zgody na udzielenie prawa dostępu takiemu Dostawcy TPP;

(c) Klient z powodzeniem stosuje wszystkie protokoły bezpieczeństwa, w tym uwierzytelnianie użytkowników Systemu Internetowego; oraz, że

(d) Dostawca TPP będzie przestrzegał wszelkich odnośnych protokołów dostępu stosowanych w danym czasie przez Spółkę.

Żadne z postanowień punktu 7.7 nie będzie wyłączone lub w inny sposób nie będzie pozostawać w sprzeczności z którymkolwiek z postanowień niniejszych Warunków Ogólnych, gdzie Klient przyjmuje na siebie odpowiedzialność lub odpowiedzialność wobec Spółki za wszelkie szkody, opłaty i wydatki (w tym bez ograniczeń wszelkie straty z tytułu różnic kursowych) poniesione przez Spółkę w związku z wykonaniem Usług lub otrzymaniem jakiegokolwiek Polecenia, w tym polecenia płatniczego.

8. Bezpieczeństwo Metod Dostępu do Systemu Internetowego

8.1 Polecenie będzie uważane za autoryzowane przez Klienta, jeśli zostanie przekazane przy pomocy TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej i/lub Metod Dostępu do Systemu Internetowego, z zastrzeżeniem przesłania komunikatu wskazującego kwoty, waluty i informacje dotyczące płatności. Klient zgadza się ponosić wyłączną odpowiedzialność za ochronę Metod Dostępu do Systemu Internetowego oraz zgadza się, że skorzystanie z Metod Dostępu do Systemu Internetowego stanowi ważną dyspozycję ze strony Klienta, niezależnie od tego, czy było ono autoryzowane, czy też nie. Klient zgadza się powiadomić Spółkę bezzwłocznie w przypadku ujawnienia którejkolwiek z Metod Dostępu do Systemu Internetowego System, bądź jeśli zachodzi podejrzenie takiego ujawnienia, przy czym Klient zgadza się zabezpieczyć Spółkę i zwolnić ją z jakiegokolwiek rodzaju odpowiedzialności, jaką może ponieść w wyniku takiego ujawnienia.

8.2 Administrator ds. Bezpieczeństwa Klienta obowiązany jest utrzymywać aktualną listę uprawnionych użytkowników Systemu Internetowego. Spółka ma prawo uważać każdego użytkownika Systemu Internetowego za użytkownika autoryzowanego przez Klienta.

8.3 Zastępca Administratora ds. Bezpieczeństwa musi przekazać Spółce swoje osobiste Metody Dostępu do Systemu Internetowego jeśli Administrator ds. Bezpieczeństwa wymaga nowej Metody Dostępu do Systemu Internetowego.

8.4 Klient akceptuje, że od chwili przekazania Polecenia Spółka ma prawo uwzględnić i wykonać takie Polecenie złożone w Systemie Internetowym w trybie natychmiastowym.

8.5 Klient akceptuje, że Spółka może zablokować jego dostęp jeśli będzie to konieczne ze względów bezpieczeństwa, podejrzenia nieuprawnionego użycia lub oszustwa lub, w zależności od przypadku, jeśli Spółka uzna, że Klient może nie być w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań płatniczych.

9. Usługi wsparcia Systemu Internetowego

Spółka zapewni Klientowi wsparcie w zakresie korzystania z Systemu Internetowego w celu uzyskania dostępu do Usług, oddając do dyspozycji Klienta pracowników wsparcia w godzinach pracy biura. Spółka jest dostępna pod numerami telefonu podanymi w punkcie 19 poniżej.

10. Płatności dokonywane przez Klienta

Zapewnienie przez Klienta Środków Niezbędnych dla Realizacji Poleceń

10.1 Niezależnie od tego, czy Spółka wystosowała Potwierdzenie, w braku odmiennych uzgodnień, Klient ma obowiązek dokonać nieodwołalnego przelewu środków (obejmujących koszt nabycia waluty, jak również wszelkie inne prowizje i opłaty należnych Spółce od Klienta w związku z Poleceniem) zgodnie z Poleceniem lub zleceniem płatniczym dokonanym przez Klienta (lub przy użyciu TPP zgodnie punktem 7.7 powyżej) na rachunek Spółki (lub w przypadku Usług świadczonych przez Convera Europe, gdy środki przekazywane przez Klienta są w Innej Walucie, na rachunek prowadzony przez Convera International) prowadzonym w celu realizacji transakcji płatniczych Klienta, który zostanie wskazany Klientowi przez Spółkę (w uzgodniony sposób lub inaczej wskazany przez Spółkę w stosownym czasie) przed dokonaniem jakichkolwiek płatności przez Spółkę zgodnie z dyspozycją Klienta. Klient zobowiązuje się bezzwłocznie dokonać płatności na rzecz Spółki w celu wykonania swoich zobowiązań wynikających ze zlecenia płatniczego przy użyciu wolnych środków, które zostaną ostatecznie i nieodwołalnie przekazane Spółce (tj. nie mogą zostać wycofane).

10.2 W przypadku nieotrzymania wyżej określonych środków, może wystąpić opóźnienie w wykonaniu Usług a Beneficjent może z tego powodu otrzymać płatność z opóźnieniem. W takim przypadku, Klient odstępuje od wszelkich roszczeń dotyczących odpowiedzialności Spółki z tytułu strat, szkód, kosztów lub wydatków poniesionych przez Klienta lub przez Beneficjenta Klienta w zakresie, w jakim Spółka została postawiona w sytuacji, w której nie była w stanie dotrzymać terminu uzgodnionego pomiędzy Klientem a Spółką, który to termin mógł być dotrzymany jedynie pod warunkiem otrzymania przez Spółkę środków zgodnie z postanowieniami Umowy (z wyjątkiem szkód spowodowanych przez Spółkę umyślnie), zaś Spółka akceptuje przedmiotowe odstąpienie.

10.3 W razie przekazania przez Klienta Spółce środków na rachunek prowadzony przez Spółkę i/lub rachunek prowadzony przez Convera International, zgodnie z poleceniem Spółki, w celu realizacji transakcji płatniczych Klienta w takiej samej walucie, w jakiej prowadzony jest ten rachunek, Spółka zapewni, że środki te zostaną udostępnione Klientowi, z datą waluty przypadającą nie później niż na koniec następnego Dnia roboczego po otrzymaniu środków.

Płatności z tytułu opłat należnych Spółce

10.4 Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że Spółka będzie obciążać go opłatami z tytułu świadczenia Usług. Opłaty te zostaną określone w Taryfie Opłat, która będzie przekazywana Klientowi w danym czasie lub na jego wyraźną prośbę. Spółka może w dowolnej chwili dokonać zmiany wysokości opłat pobieranych z tytułu Usług zgodnie z postanowieniami punktu 18.3 poniżej.

10.5 Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Kodeksu cywilnego dotyczących odsetek maksymalnych, płatności nieuiszczone przez Klienta na rzecz Spółki po terminie wymagalności (bez uszczerbku dla innych uprawnień przysługujących Spółce i bez możliwości uznania niniejszego postanowienia za stanowiące zobowiązanie Spółki do udzielenia Klientowi kredytu) będą oprocentowane w stosunku rocznym według stopy odsetek ustawowych. Odsetki naliczane będą codziennie, począwszy od pierwszego dnia następującego po dniu wymagalności danej płatności (z tym dniem włącznie). Odsetki nie będą zaliczane do kwoty należności głównej, którą Klient jest winny Spółce i będą płatne na żądanie.

11. Potrącenia

11.1 W zakresie dozwolonym przez Artykuł 52 Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (z późn. zm.), Spółka będzie miała prawo do potrącania z wszelkich kwot otrzymanych przez Spółkę na rzecz Klienta lub powierzonych Spółce przez Klienta, wszelkich kwot należnych Spółce w związku z Usługami podlegającymi Umowie, w tym, między innymi:

11.1.1 wszelkie kwoty należne Spółce zgodnie z punktem 10.1 powyżej;

11.1.2 wszelkie odsetki należne Spółce zgodnie z punktem 10.3 powyżej;

11.1.3 wszelkie kwoty należne Spółce w związku z rekompensatą określoną w postanowieniach punktów 4.5 i/lub 5 powyżej, w przypadku anulowania przez Klienta jakiegokolwiek Polecenia;

11.1.4 wszelkie kwoty należne Spółce w związku z rekompensatą określoną w postanowieniach punktów 23.3, 15.1 oraz 8.1 powyżej.

11.1.5 w odniesieniu do Kontraktów Forward PPE i transakcji Future Payments będziemy mieli prawo do zaliczenia wszelkich kwot, które w przeciwnym wypadku byłyby należne w odniesieniu do dwóch lub więcej Kontraktów Forward PPE i/lub transakcji Future Payments od Spółki na rzecz Klienta lub od Klienta na rzecz Spółki (bez względu na to, czy kwoty potrącenia odnoszą się do Kontraktów Forward PPE, transakcji Future Payments, czy też do obu z nich).

11.2 Spółka nie będzie pociągana do odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek strat lub kosztów, które mogą zostać poniesione przez Klienta w związku z wykonywaniem przez Spółkę prawa do potrącania kwot należnych Spółce zgodnie z postanowieniami niniejszego punktu 11.

11.3 Klient zgadza się, że Spółka może dokonać określonego w powyższym punkcie 11.1 potrącenia dowolnych roszczeń Klienta wobec Spółki, niezależnie od tego, czy są one wymagalne oraz niezależnie od ich waluty. W celu dokonania potrącenia, w przypadku gdy roszczenia są denominowane w różnych walutach, Klient wyraża zgodę na przeliczenie przez Spółkę jednej waluty na drugą po odpowiednim referencyjnym kursie wymiany opublikowanym przez Narodowy Bank Polski.

12. Przestrzeganie przepisów dotyczących tajemnicy zawodowej, kontroli walutowej, zwalczania prania pieniędzy, FATCA oraz Outsourcingu Usługodawców

<u>Tajemnica zawodowa i Outsourcing</u>

12.1 Zgodnie z art. 41 Prawa Bankowego z 1993 r. i art. 30 luksemburskiej Ustawy o usługach płatniczych z 2009 r., Spółka jest zobowiązana do zachowania w tajemnicy wszystkich informacji związanych z klientem, które posiada lub wejdzie w posiadanie (tajemnica zawodowa), w tym między innymi informacji dotyczących Klienta, adresu siedziby Klienta, nazwisk dyrektorów i pracowników Klienta, ich adresów, narodowości, dat i miejsc urodzenia, zatrudnienia i źródeł przychodów, informacji na temat dokumentów identyfikacyjnych, numerów kont, danych transakcyjnych i kredytowych, miejsc zamieszkania oraz innych dokumentów i informacji związanych z podatkami, celami inwestycyjnymi, majątkiem, sytuacją finansową oraz wiedzą i doświadczeniem w kwestiach inwestycyjnych, informacji o inwestorach, beneficjentach rzeczywistych lub osobach trzecich (takich jak przedstawiciele lub osoby kontaktowe) oraz wszelkich informacji, które mogą umożliwić bezpośrednią lub pośrednią identyfikację użytkownika („**Dane Poufne**"). Spółka może ujawniać Dane Poufne wyłącznie, gdy wymagają tego lub zezwalają

na to przepisy prawa, gdy Klient wyrazi na to zgodę lub w sposób dorozumiany lub wyraźny poleci Spółce ujawnić te Dane (w określonych okolicznościach i na określonych warunkach). W przypadku postępowania naprawczego, restrukturyzacyjnego i rozwiązania w odniesieniu do Spółki, Spółka może być zobowiązana do ujawnienia Danych Poufnych organom i/lub kontrahentom zaangażowanym w takie postępowanie, w szczególności potencjalnym nabywcom, z którymi skontaktowano się w nawiązaniu do postępowania naprawczego Spółki,

12.2 Ponadto w wielu jurysdykcjach przepisy mające zastosowanie do (transakcji dotyczących) instrumentów finansowych i podobnych praw mogą wymagać ujawnienia tożsamości i stanu posiadania bezpośrednich i pośrednich posiadaczy i/lub rzeczywistych beneficjentów instrumentów finansowych. Niezastosowanie się do polecenia ujawnienia może prowadzić do zablokowania instrumentów finansowych (tj. nie będzie można skorzystać z prawa głosu, otrzymać dywidendy lub innych praw, ani zbyć instrumentów finansowych w żaden sposób). Klient upoważnia Spółkę do ujawnienia, według własnego uznania, bezzwłocznie i bez konieczności zwracania się do Klienta, tożsamości Klienta (i/lub jego beneficjenta rzeczywistego) oraz posiadanych przez niego instrumentów finansowych i podobnych praw, jeśli dane przepisy prawa krajowego lub zagranicznego wymagają takiego ujawnienia. W szczególności Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka może ujawnić Informacje Poufne ewentualnym pośrednikom w celu świadczenia przez Spółkę usług, w szczególności przy zakupie lub wykupie instrumentów finansowych. Klient akceptuje i zleca Spółce ujawnienie odpowiednich Informacji Poufnych ewentualnemu pośrednikowi. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta (lub jego beneficjenta rzeczywistego), które mogą wynikać z ujawnienia tożsamości i majątku Klienta.

12.3 Klient przyjmuje ponadto do wiadomości, że niektóre przepisy prawa, regulacje lub międzynarodowe systemy rozliczania płatności mogą wymagać identyfikacji osoby składającej zlecenie płatnicze i/lub beneficjenta. W przypadku przekazywania, przechowywania lub przetwarzania środków pieniężnych może zaistnieć konieczność ujawnienia przez Spółkę Danych Poufnych. Klient przekaże wszelkie informacje, które mogą być wymagane przez Spółkę w tym celu.

12.4 Klient również przyjmuje do wiadomości, że Spółka może ujawnić informacje podane w zleceniu przelewu w trakcie realizacji płatności dostawcy usług płatniczych kontrahenta Klienta (oraz, w stosownych przypadkach, również partnerom banków i innym pośrednikom zaangażowanym w realizację płatności). Klient akceptuje i zleca Spółce ujawnienie takich informacji. W tej sytuacji Spółka ma również prawo polecić Klientowi przekazanie wszelkich informacji niezbędnych do zidentyfikowania beneficjenta płatności przed wykonaniem przelewu zgodnie ze Warunkami Ogólnymi.

12.5 Ponadto informacje zawarte w przekazach pieniężnych (w tym między innymi Dane Poufne Klienta) są przetwarzane przez Spółkę przez inne wyspecjalizowane firmy, takie jak SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Takie przetwarzanie może odbywać się za pośrednictwem centrów zlokalizowanych poza Luksemburgiem, zgodnie z ich miejscowymi przepisami. W związku z tym odpowiednie organy zagraniczne mogą zażądać dostępu do danych Klienta przechowywanych w takich centrach operacyjnych w celu zwalczania terroryzmu lub prania pieniędzy lub z innych uzasadnionych powodów. Zlecając Spółce wykonanie zlecenia płatniczego lub innej operacji, Klient zleca ujawnienie według własnego uznania wszystkich danych, w tym między innymi Danych Poufnych Klienta, niezbędnych do prawidłowej realizacji transakcji, które mogą być przetwarzane poza Luksemburgiem.

12.6 Klient przyjmuje ponadto do wiadomości, że podczas wnioskowania o zwrot środków Spółka może ujawnić informacje dotyczące Klienta dostawcy usług płatniczych osoby, która (nienależnie) zainicjowała płatność na rzecz Klienta w drodze przelewu na rachunek w księgach Spółki. Klient akceptuje i zleca Spółce ujawnienie takich informacji dostawcy usług płatniczych tego płatnika.

12.7 Ponadto Klient zleca i upoważnia Spółkę do ujawniania i przekazywania Danych Poufnych do:

- Convera Europe (w tym w przypadku działania za pośrednictwem oddziału we Francji), Convera Europe Financial (w tym w przypadku działania za pośrednictwem oddziału we Francji), Convera International, Western Union Business Solutions (USA), LLC (w trakcie zmiany nazwy na Convera USA, LLC), Western Union Business Solutions (Australia) Pty Limited (w trakcie zmiany nazwy na Convera Australia Pty Limited), Convera Lithuania i Convera Payments Costa Rica, S.R.L.;
- organom nadzorczym i innym właściwym organom (w tym organom podatkowym) znajdującym się poza Luksemburgiem na ważne żądanie takich organów zgodnie z Obowiązującymi Przepisami Prawa.

12.8 Ujawnienie przez Spółkę Danych Poufnych innym podmiotom z Grupy Spółki wymienionym powyżej oraz organom władzy służy umożliwieniu Spółce wywiązania się z obowiązków regulacyjnych (w stosownym zakresie) oraz obowiązków podatkowych i innych ustawowych obowiązków sprawozdawczych, a także zapewnieniu

zgodności z wewnętrznymi politykami Grupy Spółki, w szczególności w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zgodności z przepisami i/lub regulacjami dotyczącymi sankcji handlowych i gospodarczych. Klient przyjmuje do wiadomości, że takie przekazywanie, przechowywanie lub przetwarzanie informacji wspiera relacje biznesowe między Klientem a Spółką.

12.9 Klient przyjmuje ponadto do wiadomości i zgadza się, że w celu poprawy wydajności i jakości zadań operacyjnych związanych z usługami oferowanymi przez Spółkę na podstawie niniejszych Warunków Ogólnych lub na podstawie innej powiązanej umowy, w zależności od przypadku, oraz w celu zaoferowania Klientowi korzyści płynących z oferowanych przez Spółkę usług o pełnej wartości dodanej, Spółka może zlecić, w całości lub w części, funkcje biznesowe, kontrolne lub operacyjne (lub inne istotne funkcje, w zależności od przypadku) innym podmiotom z Grupy Spółki (w stosownych przypadkach) lub usługodawcom zewnętrznym (łącznie zwani Usługodawcami) oraz że Spółka nie musi uzyskiwać zgody Klienta ani przesyłać mu żadnych dalszych powiadomień w tym zakresie, chyba że jest to wymagane przez Obowiązujące Przepisy Prawa lub w inny sposób uzgodnione między Klientem a Spółką na mocy Warunków Ogólnych. Na dzień sporządzenia Warunków Ogólnych Spółka zleciła Convera International i Convera Lithuania jako Usługodawcom im niektóre funkcje operacyjne. Outsourcing ten został przeprowadzony zgodnie ze wszystkimi obowiązującymi przepisami, w tym Wytycznymi EBA i okólnikiem CSSF w sprawie outsourcingu. Spółka ponosi odpowiedzialność za pracę Usługodawców.

Usługodawcy mają dostęp i przetwarzają określone informacje i dokumenty (w tym między innymi Dane Poufne), które zostały utworzone lub zebrane przez Spółkę lub przekazane Spółce (niezależnie od tego, czy zostały przekazane pocztą, e-mailem, faksem, telefonicznie, za pośrednictwem Systemu Online lub w jakikolwiek inny sposób).

Spółka podjęła uzasadnione środki techniczne i organizacyjne w celu zapewnienia poufności przekazywanych Danych Poufnych i ochrony Danych Poufnych przed jakimkolwiek nieuprawnionym przetwarzaniem, biorąc pod uwagę, że ochrona danych osobowych i informacji poufnych ogółem w innych krajach może być na innym poziomie niż w Luksemburgu. Usługodawcy podlegają prawnemu obowiązkowi zachowania tajemnicy zawodowej lub są zobowiązani umownie do przestrzegania ścisłych zasad poufności. Informacje, które zostaną przekazane w celach opisanych powyżej, będą dostępne wyłącznie dla ograniczonej liczby osób w ramach odpowiednich Usługodawców, na zasadzie ograniczonego dostępu. Dane nie będą przekazywane podmiotom innym niż Usługodawcy, chyba że prawo zezwala inaczej lub w celu spełnienia wymogów krajowych lub zagranicznych organów regulacyjnych lub organów ścigania. Klient przyjmuje do wiadomości, że Usługodawcy mogą nie podlegać luksemburskim przepisom dotyczącym tajemnicy zawodowej oraz że mające do nich zastosowanie obowiązki dotyczące tajemnicy zawodowej mogą być mniej rygorystyczne niż luksemburskie przepisy dotyczące tajemnicy zawodowej.

W związku z tym Klient niniejszym wyraża zgodę, upoważnia i udziela Spółce pełnomocnictwa do przekazywania Danych Poufnych Usługodawcom.

12.10 W przypadku, gdy zgoda Klienta jest wymagana w związku z przekazaniem Danych Poufnych, Klient zostaje powiadomiony o każdym nowym przekazaniu Danych Poufnych w ramach nowych umów outsourcingowych lub o każdym uaktualnieniu istniejącej umowy outsourcingowej związanej z przekazaniem Danych Poufnych (w tym o kraju siedziby wyżej wymienionych Usługodawców otrzymujących Dane Poufne) za pomocą odpowiednich środków, takich jak wyciągi z konta lub wiadomości e-mail. Każde takie nowe przekazanie Danych Poufnych w ramach nowego outsourcingu lub uaktualnienie istniejącej umowy outsourcingowej związanej z przekazywaniem Danych Poufnych (w tym kraju siedziby wyżej wymienionych Usługodawców) uznaje się za zaakceptowane przez Użytkownika, jeśli nie skierował on do Spółki pisemnego sprzeciwu w ciągu trzydziestu (30) dni kalendarzowych od daty powiadomienia o przekazaniu Danych Poufnych w ramach nowej umowy outsourcingowej lub uaktualnieniu istniejącej umowy outsourcingowej związanej z przekazywaniem Danych Poufnych.

12.11 Klient akceptuje również, że w przypadku przeniesienia przez Spółkę jakichkolwiek praw wynikających z Warunków Ogólnych na stronę trzecią, Spółka jest upoważniona do przekazania wszystkich niezbędnych Danych Poufnych cesjonariuszowi.

12.12 W celu ujawnienia Danych Poufnych zgodnie z niniejszym punktem 12, Dane Osobowe mogą być przetwarzane wyłącznie zgodnie z warunkami określonymi w punkcie 14 (Ochrona Danych).

12.13 W uzupełnieniu do powyższego i w celu uniknięcia wątpliwości, Klient wyraża zgodę na wyżej opisane przelewy oraz na zwolnienie Spółki z obowiązków zachowania tajemnicy bankowej dla celów niniejszej umowy zgodnie z wszelkimi obowiązującymi zobowiązaniami do zachowania tajemnicy bankowej na mocy prawa francuskiego.

Kontrola walutowa, zwalczanie prania pieniędzy i FATCA

12.14 Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka podejmuje stosowne środki w celu zapewnienia, że Spółka nie uczestniczy lub pomaga w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu. Klient zobowiązuje się przestrzegać wszystkich ustawowych i wykonawczych przepisów mających zastosowanie do kontroli walutowej i zwalczania przeciwdziałania praniu pieniędzy w odniesieniu do jakiegokolwiek Polecenia oraz zobowiązuje się respektować własne zobowiązania Spółki w odniesieniu do takich ustawowych i wykonawczych przepisów. W szczególności, Klient gwarantuje, że wszelkie informacje zawarte w Umowie Subskrypcji Usług, Deklaracji Dotyczącej Beneficjentów Rzeczywistych (UBO) oraz w Poleceniach Klienta są prawidłowe oraz że transfer środków nie będzie stanowić naruszenia ustawowych lub wykonawczych przepisów mających zastosowanie do kontroli walutowej i przeciwdziałania praniu pieniędzy.

12.15 W przypadku naruszenia przez Klienta takich przepisów ustawowych i wykonawczych, Klient zgadza się na zatrzymanie przez Spółkę wszelkich kwot lub środków, które zostały przelane zgodnie z Umową i/lub na brak wykonania przez Spółkę Polecenia, jeśli organ nadzoru (w tym zagraniczny organ nadzoru) nakaże Spółce, by go nie wykonywała; przy czym od Spółki nie będą należne żadne odsetki od takich środków.

12.16 Klient niniejszym potwierdza, że rozumie, przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że wszystkie transakcje, niezależnie od miejsca ich pochodzenia, mogą zostać przeprowadzone przez Spółkę bądź w imieniu Spółki przez jedną lub więcej podmiotów stowarzyszonych należących do grupy Spółki, które mogą być zlokalizowane poza terytorium Polski lub Unii Europejskiej. W związku z powyższym wszystkie transakcje, niezależnie od miejsca ich pochodzenia, zostaną przeprowadzone zgodnie z przepisami ustawowymi i wykonawczymi mającymi zastosowanie w jurysdykcji, w której zostanie przeprowadzona transakcja, w tym, lecz niewyłącznie, wszystkimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi mającymi zastosowanie do zwalczania prania pieniędzy, terroryzmu oraz do kontroli zagranicznych aktywów. Klient jest świadomy, potwierdza i zgadza się, że w zakresie, w jakim dana transakcja jest przetwarzana w Stanach Zjednoczonych Ameryki, może ona podlegać kontroli aktywów zagranicznej sprawowanej przez Urząd ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC) amerykańskiego Departamentu Skarbu lub wszelkiej innej kontroli, która może być sprawowana przez właściwe organy rządowe Stanów Zjednoczonych, zgodnie z prawodawstwem Stanów Zjednoczonych Ameryki.

12.17 Dla uniknięcia wątpliwości, strony niniejszym potwierdzają, że rozumieją, przyjmują do wiadomości i zgadzają się, iż na Kliencie spoczywa odpowiedzialność za weryfikację źródła płatności oraz statusu odbiorcy płatności zgodnie z rozdziałem 3 i rozdziałem 4 Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (United States Internal Revenue Code), artykułami 861 do 865, 1441 do 1446 oraz 1471 do 1474; ponadto strony zakładają, iż Spółka nie posiada wiedzy ani nie ma podstaw, by wiedzieć o źródle płatności czy o obowiązku pomniejszenia płatności dokonywanej na rzecz danego odbiorcy. W związku z powyższym, Klient oświadcza i zapewnia Spółkę, że w zakresie w jakim przepisy Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych zawarte w artykułach 1441-1446 oraz 1471-1474 mają zastosowanie do transakcji Klienta, Klient zweryfikuje status odbiorcy płatności zgodnie z rozdziałem 3 i rozdziałem 4 Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (United States Internal Revenue Code), artykułami 1441 do 1446 oraz 1471 do 1474, wraz z przepisami wykonawczymi ustanowionymi w związku z powyższym, oraz że pomniejszy odpowiednią kwotę w razie nastąpienia takiej konieczności. Klient niniejszym zabezpiecza Spółkę przed wszelkimi roszczeniami ze strony U.S. Internal Revenue Service (IRS) (Urzędu Podatkowego Stanów Zjednoczonych), dotyczącymi podatków, odsetek, kar oraz kosztów poniesionych przez Spółkę w związku z pomniejszeniem niedostatecznej kwoty, bądź niestosowaniem się przez Klienta do przepisów IRS dotyczących pomniejszania płatności, włączając w to, lecz nie ograniczając do FATCA. Niniejsze zabezpieczenie obowiązywać będzie również po wykonaniu płatności oraz po rozwiązaniu Umowy.

13. Poufność

13.1 Z zastrzeżeniem postanowień punktów 12 i 14, strony postanawiają chronić integralność i poufność wszelkich informacji oraz Systemu Internetowego, dostarczonych lub udostępnionych drugiej stronie oraz zgadzają się udostępniać personelowi tylko takie informacje lub System Internetowy, do których dostęp jest temu personelowi niezbędny w związku z Usługami.

13.2 Określony powyżej obowiązek zachowania poufności nie ma zastosowania do informacji, które:

13.2.1 w dniu ich przekazania znajdowały się już w posiadaniu takiej innej strony, która otrzymała je w sposób zgodny z prawem, pod warunkiem, że fakt ten może być wykazany na podstawie Pisemnej dokumentacji;

13.2.2 taka inna strona wejdzie w ich posiadanie w dobrej wierze za pośrednictwem niezależnej strony trzeciej po dniu przekazania informacji; lub

13.2.3 stały się publicznie znane bez naruszenia niniejszego zobowiązania do zachowania poufności.

14. Ochrona Danych

14.1 Podpisując Umowę Subskrypcji Usług, Klient zezwala Spółce na administrowanie danych osobowych Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zgodnie z opisem zawartym w niniejszym punkcie 14.

Dane osobowe konieczne do świadczenia Usług; administrowanie

14.2 Spółka musi zbierać i przetwarzać Dane Osobowe w celu świadczenia Usług (w tym między innymi w celach takich jak administracja, przetwarzanie zamówień, identyfikacja klientów wymagana przez prawo, obsługa klienta, weryfikacja użytkowników, zapobieganie oszustwom oraz działania związane z udoskonalaniem produktów i rozwojem działalności, historia transakcji i preferencje marketingowe). Takie Dane Osobowe mogą być dostarczane przez Klienta, na przykład podczas podawania danych Beneficjenta, jak również zbierane przez Spółkę, na przykład podczas zbierania przez nią dodatkowych informacji w celu weryfikacji danych dostarczonych przez Klienta. Klient zdaje sobie sprawę z tego, że Spółka jest niezależnym usługodawcą, który odrębnie administruje Danymi Osobowymi dostarczanymi przez Klienta lub zebranymi, otrzymanymi lub przetwarzanymi przez Spółkę w związku ze świadczeniem Usług. Spółka będzie przetwarzać Dane Osobowe uzyskane w związku z Usługami w sposób zgodny z niniejszymi Warunkami Ogólnymi, w tym także z niniejszym punktem 14, zgodnie z innymi wyraźnymi ustaleniami dokonanymi przez Klienta i Spółkę w formie pisemnej lub w sposób w inny wymagany okolicznościami sposób w związku z jakimkolwiek Poleceniem przekazanym przez Klienta (albo przy użyciu TPP zgodnie z punktem 7.7) i przyjętym przez Spółkę.

Zgoda udzielona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi usług płatniczych w związku z transakcjami Klienta

14.3 Klient przyjmuje do wiadomości, że Spółka musi przetwarzać Dane Osobowe w celu świadczenia Usług. Niniejszym Klient udziela wyraźnej zgody na zbieranie, przetwarzanie i przechowywania Danych Osobowych przez Spółkę w związku ze świadczeniem Usług. Ponadto Klient akceptuje, że kierując prośbę o realizację transakcji przez Spółkę, wyraża zgodę i upoważnia Spółkę do zbierania, przetwarzania i przechowywania wszystkich Danych Osobowych koniecznych do realizacji transakcji; w przypadku Polecenia Klient wyraża zgodę na przetwarzanie i przechowywanie przez Spółkę wszelkich Danych Osobowych określonych w Potwierdzeniu. Dla uniknięcia wątpliwości: Spółka zwraca się o udzielenie zgód wymienionych w niniejszym punkcie zgodnie z art. 94 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE i 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE. Zgoda ta nie ma na celu przetwarzania Danych Osobowych innych niż jest to konieczne do wykonania postanowień umowy.

14.4 Klient niniejszym oświadcza i zapewnia, że osoba podpisująca niniejsze Warunki Ogólne w imieniu Klienta posiada stosowne uprawnienia i autoryzacje Klienta do udzielenia powyższego upoważnienia w jego imieniu oraz w imieniu jakichkolwiek spółek, korporacji, organizacji lub przedsiębiorstw stowarzyszonych z Klientem, które mogą wykorzystywać Usługi świadczone przez Spółkę lub czerpać z nich korzyści.

14.5 W zakresie, w jakim Obowiązujące Przepisy Prawa dopuszczają możliwość wycofania przez Klienta zgody udzielonej przez niego w odniesieniu do danej transakcji, Klient akceptuje, że postanowienia dotyczące Anulowania zawarte w punkcie 5 określają jedyny dozwolony sposób cofnięcia zgody Klienta, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w tychże postanowieniach. Klient przyjmuje do wiadomości, że cofnięcie przez niego zgody, nawet jeśli będzie skuteczne, nie naruszy prawidłowości czynności przetwarzania danych podjętych przed cofnięciem takiej zgody. Ponadto Klient przyjmuje do wiadomości, że wycofanie przez niego zgody nie skutkuje naruszeniem praw Spółki do przetwarzania, dalszego przetwarzania lub przechowywania Danych Osobowych w zakresie dopuszczonym Obowiązującymi Przepisami Prawa i/lub postanowieniami niniejszych Warunków Ogólnych.

Oświadczenia i zapewnienia

14.6 Klient zapewnia Spółkę, że przekazując Spółce Dane Osobowe lub zwracając się do Spółki z prośbą o wykonanie Usług, działa zgodnie z przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi wobec Klienta, w szczególności zaś (m.in.) oświadcza i zapewnia, że (a) wszelkie Dane Osobowe dostarczone przez niego Spółce zostały zebrane i przetworzone zgodnie z przepisami prawa; (b) uzyskał wszelkie konieczne zgody i/lub autoryzacje, przekazał wszystkie niezbędne powiadomienia i podjął wszelkie inne działania wymagane obowiązującymi przepisami prawa do ujawnienia Spółce Danych Osobowych zgodnie z przepisami prawa dla celów jakiejkolwiek transakcji, której dotyczy jego polecenie oraz dla celów jakiegokolwiek przetwarzania danych dopuszczonego

postanowieniami niniejszych Warunków Ogólnych; oraz że (c) proces przetwarzania, będący przedmiotem prośby Klienta, realizowany przez Spółkę w związku z jakimikolwiek Danymi Osobowymi jest zgodny z przepisami prawa. Klient zobowiązuje się zwolnić Spółkę z odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek roszczeń, które mogą zostać podniesione przeciwko Spółce przez osobę trzecią (w tym także organ rządowy lub nadzorczy) w przypadku jakiegokolwiek naruszenia przez Klienta obowiązujących go przepisów prawa lub regulacji bądź też z tytułu jakichkolwiek roszczeń podnoszonych przeciwko Spółce przez osobę trzecią (w tym także organ rządowy lub nadzorczy) wynikających lub związanych z naruszeniem złożonych niniejszych oświadczeń i zapewnień.

Bezpieczeństwo informacji

14.7 Spółka zastosuje odpowiednie środki techniczne i organizacyjne mające na celu ochronę Danych Osobowych przed bezprawnym przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem, uszkodzeniem, zmianą lub ujawnieniem. Takie środki winny być dostosowane do wymiaru szkody, która może powstać w związku z nieuprawnionym lub bezprawnym przetwarzaniem Danych Osobowych lub ich przypadkową utratą, zniszczeniem bądź uszkodzeniem, a także do rodzaju Danych Osobowych objętych ochroną.

Dozwolone przetwarzanie Danych

14.8 Spółka przetwarza Dane Osobowe zgodnie z postanowieniami przepisów prawa o ochronie danych obowiązujących w odniesieniu do administratorów danych oraz w zakresie dopuszczonym takimi przepisami prawa. Dane Osobowe przetwarzane przez Spółkę obejmują informacje dostarczane przez Spółkę, jak również informacje, które Spółka może uzyskać z innych programów lub usług Convera bądź programów lub usług Podmiotów Stowarzyszonych Convera, od swoich podmiotów stowarzyszonych, osób trzecich będących osobami fizycznymi lub prawnymi bądź też z ogólnodostępnych źródeł. Sposób przetwarzania przez Spółkę Danych Osobowych uzyskanych w związku z Usługami został określony w odpowiedniej informacji dotyczącej zachowania prywatności. Spółka zapewni w racjonalnie uzasadnionym zakresie, że odpowiednia informacja o zachowaniu prywatności dokładnie odzwierciedli sposób przetwarzania Danych Osobowych w związku z Usługami oraz powiadomi w odpowiednim terminie o ewentualnych zmianach.

Osoby trzecie i przekazywanie danych

14.9 Spółka może ujawnić Dane Osobowe dostawcom, wykonawcom, dostawcą TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej i/lub partnerom biznesowym, w jakimkolwiek celu lub dla celów Przetwarzania, które zostały dopuszczone postanowieniami niniejszych Warunków Ogólnych. Takie osoby trzecie mogą mieć swoją siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG), w tym także w krajach poza EOG, których przepisy prawa o zachowaniu prywatności danych mogą nie zapewniać takiego samego poziomu ochrony danych jak przepisy prawa obowiązujące w EOG. Spółka zapewnia, że osoby trzecie inne niż TPP określone w punkcie 7.7, które otrzymają Dane Osobowe, są zobowiązane odpowiednimi warunkami umownymi oraz że w przypadku przekazania danych osobom trzecim spoza EOG stosowane są takie środki ostrożności, jakie są wymagane na podstawie obowiązujących przepisów prawa o ochronie danych. W przypadkach, gdy jest to wymagane na mocy obowiązujących przepisów prawa, Spółka zwróci się do Klienta z prośbą o udzielenie wyraźnej zgody. W celu uniknięcia wątpliwości, Spółka nie ponosi żadnej odpowiedzialności za zgodność z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych w zakresie dostarczania Danych osobowych do TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej.

14.10 Spółka może ujawnić Dane Osobowe lub jakiekolwiek inne przechowywane przez nią informacje organom ścigania lub innym urzędnikom państwowym, jeśli jest to wymagane na podstawie krajowych lub zagranicznych przepisów prawa lub procedur prawnych bądź też, jeśli jest to potrzebne do obrony praw lub interesów Spółki, bądź innych podmiotów.

14.11 Dane Osobowe i wszelkie inne informacje przechowywane przez Spółkę mogą być przedmiotem oceny Spółki i jej podmiotów stowarzyszonych dla jakichkolwiek celów określonych w niniejszych Warunkach Ogólnych, w tym m.in. przez: Custom House Financial (UK) Limited (w trakcie zmiany nazwy na Convera UK Limited), Convera USA, LLC oraz Convera Australia Pty Limited. Spółka zapewnia, że prawa dostępu udzielone Podmiotom Stowarzyszonym Convera z siedzibą poza EOG są objęte środkami ostrożności wymaganymi na podstawie obowiązujących przepisów prawa o ochronie danych.

Powiadomienie i Współpraca.

14.12 Każda ze Stron niezwłocznie powiadomi drugą Stronę o otrzymaniu wniosku o udzielenie informacji, roszczenia, skargi lub zarzutu dotyczącego przestrzegania przez drugą Stronę obowiązujących przepisów dotyczących ochrony danych i/lub bezpieczeństwa informacji w odniesieniu do Danych Osobowych przetwarzanych w związku

z niniejszą umową. Każda ze Stron zapewni drugiej Stronie wszelką pomoc w rozpatrzeniu takiego zapytania i udzieleniu na nie odpowiedzi, o jaką druga Strona zasadnie poprosi.

15. Odszkodowanie i ograniczenie odpowiedzialności

15.1 W najszerszym możliwym zakresie dopuszczonym przepisami prawa Klient zgadza się zrekompensować Spółce w pełnym zakresie wszelkie straty, szkody, koszty i wydatki poniesione przez Spółkę lub do zapłaty których Spółka jest lub będzie obowiązana w odniesieniu do każdego Polecenia wydanego przez Klienta (lub przy użyciu TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej).

15.2 O ile Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie przewidziane prawem oświadczenia, zapewnienia, warunki lub inne postanowienia podlegają wyłączeniu w maksymalnym zakresie dozwolonym prawem.

15.3 Spółka nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta (albo wobec TPP zgodnie z punktem 7 powyżej) i nie można uważać, że nie wywiązała się ze swoich zobowiązań na podstawie niniejszej Umowy, w przypadku opóźnienia w wykonaniu lub braku wykonania należycie przyjętego Polecenia (uwzględniając użycie TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej), jeśli opóźnienie w wykonaniu lub brak wykonania wynika w całości lub w części ze zdarzenia wyłączającego odpowiedzialność, czyli zdarzenia, za które odpowiedzialność leży po stronie Klienta (w tym między innymi, lecz nie wyłącznie, nieotrzymania przelewu środków/kwot należnych Spółce od Klienta i/lub nieprzekazania Spółce w odpowiednim czasie kompletnego, dokładnego i czytelnego Polecenia lub innych podstaw do anulowania Polecenia Klienta), bądź jest skutkiem zdarzenia o charakterze Siły Wyższej.

15.4 W najszerszym możliwym zakresie dopuszczonym przepisami prawa, Spółka nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta (w tym przy użyciu TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej) za jakiekolwiek pośrednie straty lub szkody (utrata zysków, know-how, klientów lub innego rodzaju), koszty, wydatki (w tym, lecz nie wyłącznie koszty honorariów prawników i wypłaty) lub inne roszczenia z tytułu pośrednich szkód, niezależnie od ich charakteru (oraz niezależnie od tego, czy zostały one spowodowane przez Spółkę, pracowników Spółki, przedstawicieli Spółki lub inne osoby) poniesione w związku z lub w odniesieniu do jakiegokolwiek Polecenia lub Usług realizowanych lub świadczonych, bądź które miały być zrealizowane lub świadczone, zgodnie z niniejszą Umową. Analogicznie, Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek zaniechanie po stronie Klienta w stosunku do warunków określonych w Umowie.

15.5 Klient wyraźnie zgadza się, że wszelkie nieautoryzowane lub nieprawidłowo wykonane transakcje płatnicze, a także wszelkie roszczenia odszkodowawcze lub z tytułu strat jakiegokolwiek rodzaju wynikające z niniejszych Warunków Ogólnych, wymagają natychmiastowego zgłoszenia Spółce niezwłocznie po powzięciu przez Klienta informacji o takich nieautoryzowanych lub nieprawidłowo wykonanych transakcjach płatniczych lub roszczeniach, jednak w żadnym wypadku nie później niż w terminie dwóch (2) miesięcy, zaś w przypadku Mikroprzedsiębiorstw w terminie trzynastu (13) miesięcy, od wystąpienia okoliczności, które prawdopodobnie spowodowały zdarzenie będące przyczyną nieautoryzowanych lub nieprawidłowo wykonanych transakcji płatniczych lub roszczeń. Jeżeli Klient nie powiadomi Spółki w powyższym terminie, roszczenia Klienta wynikłe z nieautoryzowanych lub nieprawidłowo wykonanych zleceń płatniczych wygasną.

15.6 Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień niniejszych Warunków Ogólnych, pod warunkiem spełnienia wymogów dotyczących powiadomień określonych w punkcie 15.5, w przypadku wykonania przez Spółkę płatności zgodnie z Poleceniem, które nie zostało autoryzowane przez Klienta lub nie zostało prawidłowo wykonane przez Spółkę, Spółka bezzwłocznie zwróci kwotę płatności przekazanej Beneficjentowi w walucie, w której wyrażona została kwota przekazanej płatności tak, jak gdyby nieautoryzowana lub nieprawidłowo wykonana transakcja płatnicza nigdy nie miała miejsca, nie później niż na koniec Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym Spółka powzięła wiadomość o nieautoryzowanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji płatniczej, chyba że Spółka ma uzasadnione i udokumentowane podstawy by podejrzewać oszustwo i przekaże stosowne pisemne powiadomienie o tym fakcie właściwym organom. Data waluty zwrotu przypadnie nie później niż w dniu, w którym rachunek został obciążony kwotą nieautoryzowanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji (i kiedy kwota ta została przekazana Beneficjentowi w walucie zrealizowanej płatności). Żadne z postanowień niniejszego punktu 15.6 nie będzie interpretowane w sposób ograniczający odpowiedzialność Klienta z tytułu jakichkolwiek szkód lub strat poniesionych w związku z nieautoryzowaną transakcją płatniczą, jeśli Klient dopuścił się oszustwa bądź umyślnie lub rażąco niedbale: (a) nie przestrzegał postanowień niniejszych Warunków Ogólnych; (b) nie powiadomił Spółki, bez zbędnej zwłoki, po powzięciu wiadomości o stracie, kradzieży, niezgodnym z przeznaczeniem lub nieautoryzowanym korzystaniu z Usług; lub (c) nie podjął wszelkich racjonalnie uzasadnionych działań w celu zabezpieczenia Metod Dostępu do Systemu Internetowego lub innych spersonalizowanych funkcji zapewniających bezpieczeństwo.

15.7 Niniejszy punkt 15.7 znajduje zastosowanie wyłącznie w przypadku zleceń płatniczych w zakresie środków przekazywanych przez Spółkę w euro, złotych polskich lub innej walucie kraju należącego do EOG, który nie przyjął euro jako swojej waluty oraz w EOG, i tylko tam, gdzie Klient posiada status Mikroprzedsiębiorcy. Dla uniknięcia wątpliwości, w żadnym przypadku jakiekolwiek postanowienie niniejszego punktu 15.7 nie będzie interpretowane w sposób ograniczający jakąkolwiek odpowiedzialność lub zobowiązanie Mikroprzedsiębiorcy wobec Spółki powstałe zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi (lub w inny sposób, na podstawie przepisów prawa) w związku z transakcjami walutowymi. Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień Warunków Ogólnych, pod warunkiem spełnienia wymogów dotyczących powiadomień określonych w punkcie 15.5, w przypadku wykonania przez Spółkę płatności na podstawie Polecenia, które nie zostało autoryzowane przez Klienta lub nie zostało prawidłowo wykonane przez Spółkę, Spółka bezzwłocznie zwróci kwotę płatności przekazanej Beneficjentowi w walucie, w której wyrażona została kwota przekazanej płatności tak, jak gdyby nieautoryzowana lub nieprawidłowo wykonana transakcja płatnicza nigdy nie miała miejsca, nie później niż na koniec Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym Spółka powzięła wiadomość o nieautoryzowanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji płatniczej, chyba że Spółka ma uzasadnione i udokumentowane podstawy, by podejrzewać oszustwo i przekaże stosowne pisemne powiadomienie o tym fakcie właściwym organom. Kwota zwrotu z tytułu transakcji płatniczej nieprawidłowo wykonanej przez Spółkę będzie obejmować wszelkie kwoty odsetek, kosztów i opłat naliczonych w związku z daną transakcją. Jeśli Klient nie dopuścił się oszustwa i przekazał Spółce powiadomienie zgodnie z punktem 15.5, nie będzie ponosił on odpowiedzialności za jakiekolwiek straty (z wyłączeniem strat kursowych) powstałe dla którejkolwiek ze Stron w związku z taką nieautoryzowaną transakcją płatniczą po przekazaniu powiadomienia zgodnie z postanowieniami punktu 15.5. Odpowiedzialność Klienta będzie ograniczona do wysokości równowartości w złotych polskich kwoty pięćdziesięciu (50) euro obliczonej według średniego kursu wymiany ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonania transakcji płatniczej, za jakiekolwiek straty poniesione przez Klienta lub Spółkę przed przekazaniem Spółce powiadomienia wymaganego zgodnie z postanowieniami punktu 15.5, jeśli takie straty są skutkiem utraty, kradzieży lub niezgodnego z przeznaczeniem lub nieautoryzowanego korzystania z Usług wskutek braku zabezpieczenia przez Klienta Metod Dostępu do Systemu Internetowego lub jakichkolwiek innych środków stosowanych do zabezpieczenia składanych dyspozycji, chyba że Klient nie miał możliwości dostrzeżenia utraty, kradzieży lub niezgodnego z przeznaczeniem wykorzystania Usług przed wykonaniem transakcji płatniczej lub utrata nastąpiła z winy Spółki lub jej pracowników, pośredników bądź dostawców usług technicznych. Żadne z postanowień niniejszego punktu 15.7 nie będzie interpretowane w sposób ograniczający odpowiedzialność Klienta z tytułu jakichkolwiek strat poniesionych w związku z nieautoryzowaną transakcją płatniczą, jeśli Klient dopuścił się oszustwa bądź umyślnie lub rażąco niedbale: (a) nie przestrzegał postanowień niniejszych Warunków Ogólnych; (b) nie powiadomił bezzwłocznie Spółki po powzięciu wiadomości o stracie, kradzieży, niezgodnym z przeznaczeniem lub nieautoryzowanym korzystaniu z Usług; lub (c) nie podjął wszelkich zasadnych działań w celu zabezpieczenia Metod Dostępu do Systemu Internetowego lub innych spersonalizowanych funkcji zapewniających bezpieczeństwo.

15.8 Spółka zrekompensuje Klientowi jakiekolwiek szkody, koszty i wydatki, do poniesienia których Klient zobowiązany został na mocy ostatecznego orzeczenia sądowego stwierdzającego jednoznacznie, że korzystanie przez Klienta z Systemu Internetowego zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy stanowi naruszenie praw własności intelektualnej jakiejkolwiek strony trzeciej, pod warunkiem, że:

15.8.1 Klient bezzwłocznie powiadomi Spółkę o wszelkich roszczeniach lub powództwach, bądź grożących roszczeniach lub powództwach, jakie są zgłaszane lub wnoszone, bądź mogą być zgłoszone lub wniesione, przez stronę trzecią w odniesieniu do Systemu Internetowego;

15.8.2 Spółka posiada kontrolę nad wszelkimi powództwami, roszczeniami lub postępowaniami odnoszącymi się do Systemu Internetowego (w tym, między innymi do potencjalnej ugody);

15.8.3 Klient nie wyrazi zgody na żadne żądanie i nie będzie komentował, ani przyznawał jakiejkolwiek odpowiedzialności w kontekście takich powództw, roszczeń lub postępowań bez Pisemnej zgody Spółki; oraz

15.8.4 Klient będzie współpracować w pełnym zakresie ze Spółką w kontekście takich powództw, roszczeń lub postępowań odnoszących się do Systemu Internetowego.

15.9 Z wyłączeniem postanowień zawartych w punkcie 15.8, Spółka nie przyjmuje, w maksymalnym zakresie dozwolonym prawem, żadnej odpowiedzialności w odniesieniu do jakichkolwiek roszczeń podniesionych wobec Klienta przez stronę trzecią (w tym także przez TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej). W szczególności Spółka nie będzie stroną jakiegokolwiek sporu gospodarczego, jaki może powstać między Klientem a Beneficjentem.

15.10 Spółka zgadza się podjąć wszelkie rozsądne starania, w ramach najnowocześniejszych rozwiązań, w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Systemu Internetowego w optymalnych warunkach, a także wykonywania Poleceń przekazanych Spółce za pośrednictwem Systemu Internetowego. Stosownie, wszelkie dane osobowe, a w szczególności dane bankowe, kody oraz Metody Dostępu do Systemu Internetowego wprowadzane przez Klienta będą systematycznie kodowane. W zakresie dozwolonym prawem, Spółka nie będzie jednak ponosić jakiejkolwiek odpowiedzialności w związku z obiegiem i przechowywaniem danych bądź ich przekształcaniem lub wykorzystaniem przez osoby trzecie i nie będzie ponosić odpowiedzialności za straty lub koszty, które Klient poniesie lub które obciążą Klienta na skutek:

15.10.1 wadliwego funkcjonowania Systemu Internetowego, systemów lub sieci telekomunikacyjnych Spółki lub Klienta, co uniemożliwi korzystanie z całości lub części funkcji, jakie powinny one oferować;

15.10.2 niedostępności całości lub części Usługi spowodowanej wadliwym funkcjonowaniem Systemu Internetowego, systemów Spółki lub Klienta, jakiegokolwiek pomocniczego sprzętu lub sieci telekomunikacyjnych, bądź też innych okoliczności;

15.10.3 zwłoki lub błędu w świadczeniu Usługi lub w wykonaniu Polecenia spowodowanych przez System Internetowy, systemy Spółki lub Klienta, jakikolwiek pomocniczy sprzęt lub sieci telekomunikacyjne, bądź też inne okoliczności.

15.11 Klient przyjmuje do wiadomości, że:

15.11.1 nie można zagwarantować bezpieczeństwa informacji przekazywanych przy użyciu środków elektronicznych, a przekazywanie Poleceń (w tym używanie TPP zgodnie z punktem 7.7 powyżej) i Potwierdzeń odbywa się na ryzyko Klienta. Klient upoważnia Spółkę do podejmowania czynności zgodnie z Poleceniami, w formie i treści otrzymanej przez Spółkę; oraz

15.11.2 Klientowi udziela się prawa do korzystania z Systemu Internetowego z zastrzeżeniem przestrzegania postanowień Umowy.

15.12 Nie naruszając pozostałych wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Spółki przewidzianych w Umowie, Klient oraz Spółka postanawiają, że ewentualna odpowiedzialność ponoszona przez Spółkę w odniesieniu do Usług wykonywanych lub mających zostać wykonane przez Spółkę zgodnie z Umową ograniczać się będzie do wyrażonej w polskich złotych wartości (wraz z ewentualnymi opłatami i obciążeniami za Usługi Spółki) danej transakcji w dacie waluty dla tej transakcji bądź też, w przypadku nieuzgodnienia daty waluty, w dniu umownego terminu otrzymania odnośnego Polecenia zgodnie z postanowieniami punktu 2.4. W zakresie, w jakim Umowa ogranicza odpowiedzialność Spółki za szkody spowodowane przez Spółkę umyślnie, fakt umyślnego spowodowania konkretnych szkód przez Spółkę zostanie ustalony przede wszystkim w oparciu o to, czy Spółka działała zgodnie z Potwierdzeniem (jeżeli je wydano).

15.13 Ewentualne reklamacje dotyczące Usług świadczonych przez Spółkę, ich wykonywania lub braku ich wykonania przez Spółkę, pracowników Spółki lub któregokolwiek z podwykonawców Spółki należy kierować do Spółki: w formie pisemnej (osobiście w siedzibie Spółki lub przesyłką pocztową), ustnie (telefonicznie lub osobiście w siedzibie Spółki), w formie elektronicznej (za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu) pod numery wskazane w punkcie 19.1 poniżej. Reklamacje będą załatwiane przez Spółkę zgodnie z poniższymi postanowieniami niniejszego punktu 15.13.

15.13.1 Spółka zawsze stara się rozstrzygać reklamacje w okresie trzech Dni Roboczych.

15.13.2 Spółka zbada reklamację i przekaże odpowiedź Klientowi w terminie 15 Dni Roboczych od daty jej otrzymania. Jeśli Spółka nie będzie w stanie udzielić pełnej odpowiedzi w terminie 15 Dni Roboczych od otrzymania reklamacji z przyczyn, na które nie ma wpływu, przekaże ona tymczasową odpowiedź, wymieniając wyraźnie przyczyny opóźnienia ze wskazaniem terminu udzielenia pełnej odpowiedzi, który nie przekroczy 35 Dni Roboczych.

15.13.3 Spółka udziela odpowiedzi na reklamacje Pisemnie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, co Klient akceptuje.

15.13.4 Spółka udzielając odpowiedzi na reklamacje złożone przez Klientów prowadzących działalność w formie spółek prawa cywilnego lub jednoosobowej działalności gospodarczej będzie wykorzystywać pocztę elektroniczną jedynie na żądanie takiego Klienta.

15.13.5 W przypadku Klientów prowadzących działalność w formie spółek prawa cywilnego lub jednoosobowej działalności gospodarczej niezadowolonych z uzyskanego rozstrzygnięcia możliwe jest złożenie

odwołania do Biura Rzecznika Finansowego pod adresem Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, lub biuro@rf.gov.pl.

15.14 Kopię naszej procedury obsługi reklamacji można uzyskać na życzenie lub pobrać ze strony internetowej Spółki.

15.15 Bez uszczerbku dla prawa do wszczęcia postępowania przed sądem, Klient jest również uprawniony do złożenia pozasądowej skargi do CSSF (www.cssf.lu) w związku z domniemanym naruszeniem przez Spółkę Ustawy o usługach płatniczych z 2009 r. lub Prawa Bankowego z 1993 r. Dalsze szczegółowe informacje na temat właściwości CSSF w tym zakresie oraz sposobu, w jaki można złożyć wniosek do CSSF, są również dostępne na stronie internetowej Spółki lub na żądanie.

16. Odszkodowanie związane z faksem i innymi środkami telekomunikacji

16.1 Klient zobowiązuje się zwolnić Spółkę z wszelkiej odpowiedzialności z tytułu wszelkich działań, postępowań, zobowiązań, odpowiedzialności, roszczeń, żądań odszkodowania, kosztów, strat i wydatków, które mogą być konsekwencją wykonania instrukcji przekazanych faksem lub innymi środkami telekomunikacyjnymi pochodzącymi od Klienta lub jego przedstawicieli, kierownictwa, pracowników lub upoważnionych agentów, w tym korzystania z TPP na podstawie punktu 7.7 powyżej.

16.2 Klient zgadza się, na żądanie Spółki, przesłać Spółce pisemne potwierdzenie wszystkich instrukcji przesłanych faksem lub innymi środkami telekomunikacyjnymi (w tym przy użyciu TPP, o których mowa w punkcie 7.7 powyżej), aby umożliwić ich weryfikację telefoniczną lub za pomocą innych środków akceptowanych przez Spółkę; w każdym jednak przypadku brak Pisemnego Potwierdzenia lub weryfikacji lub jakakolwiek różnica pomiędzy Pisemnym Potwierdzeniem a instrukcjami otrzymanymi pierwotnie faksem nie może w żaden sposób ograniczyć praw Spółki do odszkodowania lub odzyskania należnych kwot, zgodnie z postanowieniami punktu 16.1 powyżej.

17. Oświadczenia i zapewnienia

Zawierając niniejszą Umowę, Klient składa następujące oświadczenia i zapewnienia i zobowiązuje się, że zarówno w dniu zawarcia Umowy oraz w dniu składania ewentualnych Poleceń:

17.1 Klient posiada zdolność do zawarcia Umowy i składania Poleceń oraz uzyskał wszelkie niezbędne upoważnienia w tym zakresie;

17.2 Klient nie podlega Sankcjom.

17.3 Przedstawiciel(-e) podpisujący Polecenia zgodnie z Umową zostali należycie w tym celu umocowani.

17.4 Klient jest podmiotem gospodarczym niebędącym konsumentem w rozumieniu art. 22^1 kodeksu cywilnego z dnia 26 kwietnia 1964 roku (z późn. zm.) ani osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, dla której Umowa nie posiada charakteru zawodowego w rozumieniu art. 385^5 kodeksu cywilnego, a Usługi zgłaszane Spółce do realizacji przez Klienta będą realizowane w ramach i zakresie działalności gospodarczej lub zawodowej Klienta oraz posiadają charakter zawodowy dla Klienta;

17.5 Polecenia składane przez Klienta oraz wszystkie płatności, do których się odnoszą, dokonywane zgodnie z Umową, stanowią wiążące zobowiązanie Klienta, są egzekwowalne wobec Klienta i nie stoją w sprzeczności z postanowieniami jakiegokolwiek kontraktu lub umowy zawartej przez Klienta, ani ich nie naruszają;

17.6 Wszystkie Polecenia składane przez Klienta, a także wszystkie płatności, do których się odnoszą, są zgodne z prawem, pozostają w bezpośrednim związku z gospodarczymi lub zawodowymi zobowiązaniami płatniczymi Klienta i nie są dokonywane w żadnych celach niezgodnych z prawem, ani w celach spekulacyjnych;

17.7 Żadne Polecenia składane przez Klienta ani żadne płatności, do których się odnoszą, nie mają związku z hazardem, pornografią ani innymi podobnymi branżami lub aktywnościami.

17.8 Klient posiada niezbędne upoważnienia i umowy dotyczące dokonywania płatności będących przedmiotem każdego z Poleceń złożonych przez Klienta;

17.9 Klient podjął i będzie podejmował wszelkie odpowiednie kroki w celu ochrony danych i/lub oprogramowania przechowywanego lub załadowanego na sprzęt komputerowy Klienta przed zanieczyszczeniem wirusami lub przed próbami nieuprawnionego dostępu.

17.10 Klient działa jako zleceniodawca i posiada tytuły prawne do wszystkich środków wykorzystywanych w powiązaniu z Usługami, a wszelkie transakcje zawierane ze Spółką są podejmowane zgodnie z Obowiązującymi Przepisami Prawa. Klient potwierdza również, że nie działa w imieniu osoby trzeciej.

18. Postanowienia ogólne

18.1 Umowa oraz niniejsze Warunki Ogólne, jakiekolwiek zobowiązania nieumowne wynikające w tym zakresie, jak również ważność, interpretacja lub realizacja Umowy podlegają przepisom polskiego prawa (jednakże z wykluczeniem norm kolizyjnych w prawie polskim) oraz wyłącznej jurysdykcji sądu właściwego dla dzielnicy Warszawa-Śródmieście.

18.2 W żadnym wypadku Klient nie może przenieść swoich praw ani obowiązków wynikających z niniejszej Umowy bez uprzedniej Pisemnej zgody Spółki. Spółka może natomiast, za uprzednim Pisemnym powiadomieniem Klienta, przenieść swoje prawa i/lub obowiązki na jakikolwiek inny podmiot i niniejszym Klient wyraża zgodę na takie przeniesienie.

18.3 Spółka może zmienić niniejsze Warunki Ogólne oraz Taryfę Opłat pod warunkiem przesłania Klientowi treści przedmiotowych zmian, podpisanej przez jednego z upoważnionych przedstawicieli Spółki co najmniej na jeden (1) miesiąc przed ich wejściem w życie lub, jeśli Klient posiada status Mikroprzedsiębiorcy – co najmniej na dwa (2) miesiące przed ich wejściem w życie. Uznaje się, że Klient zaakceptował zmiany, o ile przed datą wejścia w życie przedmiotowych zmian nie powiadomi Spółki braku akceptacji, w którym przypadku Umowa zostanie automatycznie rozwiązana, bez konieczności ponoszenia jakichkolwiek opłat, z dniem bezpośrednio poprzedzającym dzień wejścia w życie takich zmian. W przypadku, gdy Klient nie wyraża zgody na zmiany, Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę bez konieczności ponoszenia jakichkolwiek opłat, w dowolnym momencie przed datą wejścia w życie przedmiotowych zmian. Niezależnie od powyższego, niniejsze Warunki Ogólne oraz Taryfa Opłat mogą być w dowolnej chwili zmienione, po uprzedniej zgodzie wyrażonej przez obie strony.

18.4 Uznaje się, że Pisemne zawiadomienia wymagane lub dozwolone niniejszą Umową zostały otrzymane:

18.4.1 pięć (5) dni po nadaniu listu poleconego wysłanego przez Spółkę do Klienta na adres jego biura lub wysłanego przez Klienta do Spółki na adres jej biura, wskazane w niniejszych Warunkach Ogólnych;

18.4.2 w momencie otrzymania przez adresata, w przypadku faksu lub poczty elektronicznej, pod warunkiem, że wspomniane powiadomienie zostanie wysłane w trakcie godzin pracy adresata; natomiast jeśli powiadomienie to zostanie wysłane poza godzinami pracy, wówczas uznaje się, że zostało ono otrzymane przez adresata w kolejnym Dniu Roboczym; niezależnie od powyższych postanowień, uznaje się, że powiadomienie Klienta, o którym mowa w punktach 7.5 i 7.6 zostało otrzymane z chwilą otrzymania przez Spółkę stosownej wiadomości e-mail, bez względu na to, czy nastąpi to w godzinach pracy, czy też nie.

18.5 Jeśli, po skutecznej zmianie niniejszych Warunków Ogólnych zgodnie z punktem 18.3 powyżej, Klient skorzysta lub będzie korzystał z Usług Spółki, oznacza to przyjęcie przez Klienta zmienionych Warunków Ogólnych lub Taryfy Opłat, w zależności od sytuacji.

18.6 Klient jest świadomy i wyraża zgodę, że Spółka będzie odpowiadać na wszelkie zasadne prośby o udostępnienie kopii transakcji archiwalnych w takim zakresie w jakim jest to możliwe.

18.7 Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony. Klient może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, powiadamiając Spółkę o tym fakcie jeden (1) miesiąc wcześniej. Wypowiedzenie z jakiekolwiek przyczyny, w tym również z powodu naruszenia Umowy przez Spółkę, nie ma wpływu na zobowiązanie Klienta do zapłacenia w momencie wypowiedzenia należnych Spółce kwot lub innych niespłaconych czy też narosłych zobowiązań wobec Spółki. Spółka może wypowiedzieć Umowę powiadamiając Klienta o tym fakcie co najmniej jeden (1) miesiąc wcześniej lub co najmniej dwa (2) miesiące wcześniej, jeśli Klient posiada status Mikroprzedsiębiorcy. Postanowienia dotyczące rekompensaty zawarte w punktach 4.5 i 5 oraz punkty 8, 14, 15, 17, 18 i 23 w całości będą obowiązywać również po wykonaniu Usług przez Spółkę oraz po wypowiedzeniu niniejszej Umowy. Nie ma to wpływu na prawo Spółki do odstąpienia lub wcześniejszego rozwiązania Umowy i/lub poszczególnych Poleceń w inny sposób, zgodnie z obowiązującymi przepisami polskiego prawa.

18.8 Jeśli z jakiegokolwiek powodu sąd właściwej jurysdykcji uzna dowolne postanowienie Umowy, w tym niniejszych Warunków Ogólnych lub ich część za niewykonalne lub nieważne, wówczas takie postanowienie będzie egzekwowane i ważne w maksymalnym dopuszczalnym zakresie tak, aby oddać intencje stron i aby pozostała część Umowy zachowała pełną moc i skuteczność.

18.9 W pełnym zakresie dozwolonym przez prawo, Klient i Spółka, niniejszym wyraźnie rezygnują ze stosowania następujących przepisów polskiej Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (z późn. zm.), Artykuły 17 - 32, Artykuły 32b-32e, Artykuły 34, 35-37, Artykuł 40 punkt 3 i 4, Artykuł 45, Artykuł 46 pkt. 2-5 oraz Artykuł 47, Artykuł 48, Artykuł 51 i Artykuły 144-146. Klient i Spółka postanawiają, że stosowanie Artykułu 44 punkt 2 Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (z późn. zm.) zostaje niniejszym zmienione przez odpowiednie postanowienia niniejszych Warunków Ogólnych. W pełnym zakresie dozwolonym przez prawo, Spółka i Klient ponadto postanawiają zrezygnować z zastosowania Rozdziału 4 (z wyłączeniem Artykułu 59) Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (z późn. zm.) wobec transakcji, które nie są wymienione w Artykule 53 punkt 1. Wyłączenia wskazane w niniejszym punkcie 18.9 nie znajdują zastosowania, jeśli Klient posiada status Mikroprzedsiębiorstwa i powiadomił o tym Spółkę.

18.10 Umowa może zostać natychmiast wypowiedziana przez Spółkę, bez okresu wypowiedzenia określonego w punkcie 18.7, i Spółka podejmie wszelkie środki, jakie uzna za wymagane (kierując się własnym uznaniem, działając rozsądnie) i/lub Spółka może odmówić realizacji Polecenia lub je anulować (i) w przypadku braku korzystania z Usług przez Klienta przez okres co najmniej jednego (1) roku; lub (ii) w razie Zmiany Kontroli; lub (iii) w przypadku naruszenia przez Klienta postanowień Umowy; lub (iv) jeżeli Spółka ustali (kierując się własnym uznaniem, działając rozsądnie), że Klient wykorzystuje Usługi dla celów, lub w związku z hazardem, pornografią lub innymi podobnymi branżami lub aktywnościami lub też wykorzystuje Usługi dla celów inwestycyjnych lub spekulacyjnych; lub (v) jeżeli Klient nie przestrzega Obowiązujących Przepisów Prawa; lub (vi) jeżeli Spółka lub Podmiot Stowarzyszony Convera jest do tego zmuszony aby móc wypełniać ciążące na nim z mocy Obowiązujących Przepisów Prawa zobowiązania. Jeżeli Klient będzie chciał złożyć dyspozycję po wypowiedzeniu umowy w związku z brakiem korzystania z Usług, będzie on zobowiązany do zawarcia nowej Umowy i będzie musiał poddać się pełnej akredytacji, zgodnie z obowiązującymi w danym czasie w Spółce zasadami akredytacji i innymi procedurami.

18.11 Jeżeli Klient nieprzerwanie nie korzysta z Usług przez okres jednego (1) roku, a Spółka z jakiegokolwiek powodu nie jest w stanie zwrócić Klientowi jakichkolwiek środków pieniężnych, środki te będą przechowywane przez Spółkę na nieoprocentowanym rachunku, a w stosownych przypadkach, zgodnie z Obowiązującymi Przepisami Prawa, zostaną przekazane odpowiednim organom publicznym w celu przejęcia i późniejszego wywiązania się przez Spółkę z jej zobowiązań. Przechowywanie takich środków pieniężnych przez Spółkę spowoduje naliczenie opłat za nieaktywne konto, które mogą być potrącane ze środków pieniężnych. W takim przypadku Spółka może również przenieść środki pieniężne na zewnętrznego usługodawcę, na co Klient wyraża zgodę. W tym celu Klient upoważnia Spółkę do przekazania Danych Poufnych cesjonariuszowi.

18.12 Umowa, w tym także niniejsze Warunki Ogólne, może zostać zawarta w języku angielskim lub polskim.

18.13 Wszelka korespondencja kierowana do Spółki w związku z Umową powinna być sporządzona w języku angielskim lub polskim.

18.14 Jeśli Klient posiada status Mikroprzedsiębiorcy, może w każdej chwili w okresie obowiązywania Umowy zwrócić się z prośbą o bezpłatne wydanie egzemplarza Umowy Na Piśmie, w tym także niniejszych Warunków Ogólnych.

19. Zawiadomienia – Język – Informacje o organie nadzoru

19.1 Wszelkie zawiadomienia przekazywane Spółce na podstawie Umowy przekazywane będą Na Piśmie odpowiednio do Convera Europe S.A. Oddział w Polsce lub Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce – w zależności od rodzaju świadczonej Usługi.

19.2 Zawiadomienia uznaje się za właściwie przekazane do Convera Europe S.A. Oddział w Polsce, jeśli zostaną dostarczone na podany poniżej numer faksu, adres mailowy lub adres pocztowy lub na inny numer faksu lub adres, o którym Spółka powiadomi Klienta dla celów niniejszej Umowy:

Convera Europe S.A. Oddział w Polsce
Plac Trzech Krzyży 10/14, 00-499 Warszawa, Polska
Tel.: +48 653 70 0000
E-mail: CustomerServicePL@convera.com
Strona internetowa: www.convera.com

19.3 Spółka może przekazywać, a Klient nieodwołalnie wyraża zgodę na otrzymywanie wszelkich powiadomień lub dokumentów, w tym między innymi wszelkich prawnie wymaganych dokumentów dotyczących ujawniania informacji, drogą elektroniczną poprzez podanie adresu strony internetowej lub w formacie przenośnego

dokumentu ("PDF") dostępnego w Systemie Internetowym i/lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Takie dokumenty lub powiadomienia są przekazywane w formie papierowej wyłącznie na uprzednie pisemne żądanie Klienta. Strony są świadome ryzyka związanego z bezpieczeństwem, uszkodzeniami, błędami wysyłania i dostępności związanymi z korzystaniem z otwartych sieci, takich jak Internet. Przekazywanie informacji za pomocą środków komunikacji elektronicznej jest odpowiednie w sytuacji, w której Klient posiada regularny dostęp do Internetu w czasie współpracy między Klientem a Spółką. Podanie adresu e-mail przez Klienta stanowi wystarczający dowód na to, że Klient posiada taki dostęp.

19.4 Wszelka komunikacja pomiędzy Klientem a Spółką odbywa się w języku angielskim lub polskim.

19.5 Convera Europe S.A. jest instytucją płatniczą posiadającą uprawnienia w Luksemburgu i została uprawniona do prowadzenia działalności przez Luksemburska Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Luxembourg *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, „**CSSF**") i podlega jego nadzorowi. Wszelkie informacje dotyczące sprawowania nadzoru w odniesieniu do Convera Europe S.A. można uzyskać od CSSF:

Commission de Surveillance du Secteur Financier
283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 25 1 – 1
Email : direction@cssf.lu
Strona internetowa: https://www.cssf.lu/en/

19.6 W celu świadczenia Usług na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej Convera Europe S.A. rozpoczęła działalność w Polsce za pośrednictwem swojego oddziału – Convera Europe S.A. Oddział w Polsce, który został zgłoszony do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), organu sprawującego nadzór uzupełniający nad działalnością Spółki w Polsce. O udostępnienie wszelkich informacji dotyczących sprawowania nadzoru w odniesieniu do Convera Europe S.A. Oddział w Polsce Klient może również zwrócić się do KNF.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO
Departament Licencji Bankowych, Instytucji Płatniczych i
Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych (DLB)
ul. Piękna 20
00-549Warszawa, Polska
Telefon: + 48 22 262-48-13
Strona internetowa: www.knf.gov.pl

Jeśli Klient uzna, że Spółka naruszyła jakiekolwiek obowiązujące przepisy prawa podczas wykonania Usług, ma prawo złożyć skargę do Komisji Nadzoru Finansowego.

19.7 W przypadku sporu powstałego w związku z usługami płatniczymi w odniesieniu do Usług świadczonych Klientowi przez Convera Europe S.A. Oddział w Polsce, Klient może również poddać taki spór do rozstrzygnięcia w drodze arbitrażu finansowego. Nie ma to wpływu na prawa Klienta dotyczące występowania do sądów powszechnych. Klient może skontaktować się z organem arbitrażu finansowego korzystając z danych przedstawionych poniżej:

Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20
00-549 Warszawa, Polska
Telefon: + 48 22 26 24 500
Strona internetowa: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF
E-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl

19.8 Zawiadomienia uznaje się za właściwie przekazane do Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce, jeśli zostaną dostarczone na podany poniżej numer faksu, adres mailowy lub adres pocztowy lub na inny numer faksu lub adres, o którym Spółka powiadomi Klienta dla celów niniejszej Umowy:

Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce
Plac Trzech Krzyży 10/14, 00-499 Warszawa, Polska
00-867 Warszawa, Polska
Tel.: +48 22 653 7000
E-mail: CustomerServicePL@convera.com
Strona internetowa: www.convera.com

19.9 Convera Europe Financial S.A. jest firmą inwestycyjną posiadającą uprawnienia w Luksemburgu i została uprawniona do prowadzenia działalności przez Luksemburska Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Luxembourg *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, „**CSSF**") i podlega jego nadzorowi. Wszelkie informacje dotyczące sprawowania nadzoru w odniesieniu do Convera Europe Financial S.A. można uzyskać od CSSF:

Commission de Surveillance du Secteur Financier
283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 25 1 – 1
Email : direction@cssf.lu
Strona internetowa: https://www.cssf.lu/en/

19.10 W celu świadczenia Usług na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej Convera Europe Financial S.A. rozpoczęła działalność w Polsce za pośrednictwem swojego oddziału – Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce, który został zgłoszony do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), organu sprawującego nadzór uzupełniający nad działalnością Spółki w Polsce. O udostępnienie wszelkich informacji dotyczących sprawowania nadzoru w odniesieniu do Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce Klient może również zwrócić się do KNF.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO
Departament Licencji Bankowych, Instytucji Płatniczych i
Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych (DLB)
ul. Piękna 20
00-549Warszawa, Polska
Telefon: + 48 22 262-48-13
Strona internetowa: www.knf.gov.pl

Jeśli Klient uzna, że Spółka naruszyła jakiekolwiek obowiązujące przepisy prawa podczas wykonania Usług, ma prawo złożyć skargę do Komisji Nadzoru Finansowego.

19.11 W przypadku sporu powstałego w związku z usługami dotyczącymi instrumentów pochodnych w odniesieniu do Usług świadczonych Klientowi przez Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce, Klient może również poddać taki spór do rozstrzygnięcia w drodze arbitrażu finansowego. Nie ma to wpływu na prawa Klienta dotyczące występowania do sądów powszechnych. Klient może skontaktować się z organem arbitrażu finansowego korzystając z danych przedstawionych poniżej:

Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20
00-549Warszawa, Polska
Telefon: + 48 22 26 24 500
Strona internetowa: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF
E-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl

19.12 Przedstawiciele Klienta, niebędący Klientem (w przypadku przedsiębiorców indywidualnych) lub organów statutowych Klienta lub ci, którzy nie zostali pierwotnie wskazani w Umowie Subskrypcji Usług mogą zostać powołani lub odwołani zgodnie z prawem (co obejmuje odwołanie Przedstawiciela pierwotnie powołanego w Umowie Subskrypcji Usług) jako Przedstawiciele Klienta dla potrzeb Umowy wyłącznie poprzez sporządzenie i dostarczenie pełnomocnictwa (w przypadku mianowania) lub cofnięcia pełnomocnictwa (w przypadku odwołania) w formie dostępnej na polskiej stronie www Spółki (patrz punkt 17.1) lub w naszej siedzibie lub w jakiejkolwiek innej formie, akceptowanej przez Spółkę.

19.13 Mianowanie lub odwołanie Przedstawicieli Klienta dokonane zgodnie z punktem 21.1 poniżej, będzie skuteczne wobec Spółki wyłącznie (i) jeśli Spółka otrzyma oryginały wyżej wymienionych dokumentów oraz (ii) jeżeli zostaną one sporządzone przez osobę(-y) upoważnione do działania w imieniu Klienta.

SEKCJA B – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe

20. Polecenia

20.1 Za umowny moment otrzymania zlecenia płatniczego uznaje się późniejszy z poniższych terminów:

(a) data otrzymania przez Spółkę (lub przez Convera International) na jej rzecz płatności, o której mowa w punkcie 10.1 powyżej w przypadku otrzymania jej przed godziną 15.00 (czasu

środkowoeuropejskiego), a w przeciwnym wypadku następny Dzień Roboczy (lub w przypadku Dyspozycji Wypłaty Środków Holdingowych, dzień w którym osiągnięto wystarczające do tego Saldo Środków Holdingowych); lub

(b) umowny moment otrzymania Polecenia obejmującego dyspozycję(-e) dostarczenia środków zgodnie z punktem 2.4 powyżej; lub inny termin wyraźnie uzgodniony pomiędzy Klientem oraz Spółką. Spółka powiadomi Klienta o umownym momencie otrzymania zlecenia płatniczego.

20.1.2 Spółka dokonuje elektronicznych przelewów środków zleconych przez Klienta w następującym trybie:

(a) w przypadku płatności dokonywanej na terytorium EOG w euro lub w złotych polskich w Polsce, płatność wpłynie na rachunek dostawcy usług płatniczych Beneficjenta przed końcem Dnia Roboczego następującego po umownym momencie otrzymania przez Spółkę zlecenia płatniczego zgodnie z punktem 20.1;

(b) w przypadku płatności dokonywanej w walucie EOG innej niż euro, lecz na terytorium EOG, lub w walucie innej niż złoty polski w Polsce, płatność wpłynie na rachunek dostawcy usług płatniczych Beneficjenta, nie później niż przed końcem czwartego Dnia Roboczego następującego po umownym momencie otrzymania przez Spółkę zlecenia płatniczego zgodnie z punktem 20.1; oraz

(c) zlecenia płatnicze wykonywane poza terytorium EOG lub w walucie spoza EOG oraz płatności inkaso Spółka realizuje zgodnie ze standardowymi terminami realizacji płatności, obowiązującymi w Spółce. Aktualna informacja na temat standardowych czasów realizacji ww. płatności obowiązujących w Spółce jest dostępna na żądanie Klienta w naszej placówce lub przez telefon.

20.2 Spółka będzie wykonywać Dyspozycje Wpłaty na Poczet Środków Holdingowych oraz udostępniać otrzymane środki na poczet Środków Holdingowych w przypadku Płatności Przychodzących (patrz punkt 20.3 poniżej) natychmiast po otrzymaniu odpowiednich środków przez Spółkę (albo nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego, w przypadku transakcji w walucie państw spoza EOG).

20.3 Klient może polecić osobie trzeciej dokonanie przelewu elektronicznego określonej kwoty na rzecz Klienta na odpowiedni rachunek w banku wskazany przez Spółkę, którego jest ona posiadaczem i który jest prowadzony dla Spółki lub dla Convera International („**Płatność Przychodząca**"). Klient powinien wymagać, by w tytule takiej Płatności Przychodzącej nadawca będący osobą trzecią zamieścił nazwę Klienta i identyfikator firmy w formie wskazanej przez Spółkę. Spółka może, według własnego uznania, podjąć próbę skontaktowania się z danym nadawcą będącym osobą trzecią w celu uzyskania wszelkich dodatkowych informacji, które mogą okazać się niezbędne do prawidłowego zrealizowania przez Spółkę Płatności Przychodzącej. Klient odstępuje od wszelkich roszczeń dotyczących odpowiedzialności Spółki wobec Klienta z tytułu strat, szkód, kosztów lub wydatków poniesionych przez Klienta w wyniku opóźnienia w zrealizowaniu Płatności Przychodzącej, wynikłych w związku z otrzymaniem przez Spółkę niepełnych lub nieprawidłowych informacji dotyczących Płatności Przychodzącej (z wyjątkiem szkód spowodowanych przez Spółkę umyślnie), zaś Spółka akceptuje przedmiotowe odstąpienie. Po otrzymaniu i potwierdzeniu przez Spółkę Płatności Przychodzącej, Spółka przekaże Płatność Przychodzącą Klientowi lub wskazanemu przez niego Beneficjentowi. W przypadku, gdy żadne Polecenie obejmujące dyspozycję(-e) dostarczenia płatności nie zostanie otrzymane przez Spółkę zgodnie z punktem 2.4 zanim Spółka faktycznie otrzyma Płatność Przychodzącą, uznaje się, że dla przedmiotowej Płatności Przychodzącej Klient udzielił Spółce Dyspozycji Wpłaty na Poczet Środków Holdingowych. Spółka przekaże środki zgodnie z Poleceniem Klienta lub zaliczy je na poczet Środków Holdingowych, każdorazowo w obowiązujących terminach, o których mowa w punktach od 20.1 do 20.2 powyżej po otrzymaniu przez Spółkę Płatności Przychodzącej, wraz z informacjami o identyfikatorze firmy i nazwie Klienta. Spółka jest zobowiązana wyłącznie do przekazywania Płatności Przychodzących w oparciu o Unikatowy Identyfikator przekazany przez nadawcę i niezależnie od waluty transakcji i waluty wskazanego rachunku. Spółka nie jest zobowiązana do weryfikacji Unikatowego Identyfikatora w kontekście innych informacji posiadanych przez nią, o ile nie wymaga tego od niej obowiązujące prawo lub wymogi regulacyjne. Klient zrzeka się wszelkich roszczeń dotyczących odpowiedzialności Spółki wobec Klienta z tytułu strat, szkód, kosztów lub wydatków poniesionych przez Klienta w wyniku opóźnienia w zrealizowaniu Płatności Przychodzącej, wynikłych w związku z otrzymaniem przez Spółkę niepełnych lub nieprawidłowych informacji dotyczących Płatności Przychodzącej (z wyjątkiem szkód spowodowanych przez Spółkę umyślnie), zaś Spółka akceptuje przedmiotowe zrzeczenie.

20.4 Jeśli Spółka zaakceptuje Płatność Przychodzącą od osoby trzeciej a Płatność Przychodząca nie zostanie uznana na odpowiednim rachunku prowadzonym dla Spółki lub dla Convera International w celu realizacji transakcji płatniczych Klienta, Spółka udostępni Klientowi taką Płatność Przychodzącą niezwłocznie po jej otrzymaniu przez Spółkę lub przez Convera International. Jeśli Klient zdecyduje, że chce otrzymać taką Płatność Przychodzącą za pośrednictwem Spółki, Spółka zapewni, że data waluty dla tej płatności będzie przypadać nie później niż w Dniu Roboczym, w którym odpowiedni rachunek bankowy Spółki lub Convera International wskazany, prowadzony i którego posiadaczem jest odpowiednio Spółka lub Convera International został uznany kwotą takiej Płatności Przychodzącej. Jeśli Płatność Przychodząca (i) nie wymaga przeliczenia waluty lub (ii) wymaga tylko przeliczenia waluty z euro na złoty polski lub na inną walutę UE, ze złotego polskiego na inną walutę UE lub pomiędzy dwiema innymi walutami UE, Spółka zapewni, że kwota Płatności Przychodzącej zostanie bezzwłocznie udostępniona Klientowi po uznaniu odpowiedniego rachunku bankowego wskazanego przez Spółkę lub przez Convera International, prowadzony i którego posiadaczem jest odpowiednio Spółka lub Convera International.

20.5 Spółka podejmie wszelkie starania, aby świadczyć Usługi zgodnie z dyspozycjami Klienta. Jednakże, w przypadku, w którym Klient wydaje Spółce dyspozycję wykonania przelewu w określonej walucie („**Waluta Dyspozycji**"), innej niż lokalna waluta stosowana w jurysdykcji, w której zlokalizowany jest rachunek Beneficjenta płatności („**Waluta Beneficjenta Płatności**"), Klient niniejszym upoważnia oraz zleca Spółce wykonanie przelewu w Walucie Beneficjenta Płatności oraz wyraża zgodę na to aby Spółka dokonała wymiany Waluty Dyspozycji na Walutę Beneficjenta Płatności poprzez zastosowanie kursu wymiany na poziomie 2% wyższym niż kurs, który zostanie zastosowany do danego przelewu przez kontrahenta Spółki, bazując na estymacji przez danego kontrahenta Spółki aktualnego rynkowego kursu walutowego danej pary walut („**Automatyczna Wymiana Waluty**"). Na żądanie Klienta, Spółka potwierdzi wysokość kursu zastosowanego do danego przelewu. Klient niniejszym uznaje oraz akceptuje, że może to prowadzić do dwóch następujących po sobie wymian walut. Klient świadomy jest, że w przypadkach Automatycznej Wymiany Walut dokonywanej przez Spółkę, Potwierdzenie wydawane Klientowi przez Spółkę nie będzie zawierało kursu wymiany walut zastosowanego w Automatycznej Wymianie Walut, ponieważ w chwili wydawania Potwierdzenia, Spółka nie jest w stanie przewidzieć czy Automatyczna Wymiana Walut będzie niezbędna. Klient zgadza się, że w momencie, w którym Spółka poweźmie informację o zastosowanym kursie wymiany walut do Automatycznej Wymiany Walut, Spółka nie będzie miała żadnego obowiązku poinformowania Klienta o kursie takiej wymiany, chyba że Klient zażąda takiej informacji.

21. Środki Holdingowe

21.1 Środki mogą być utrzymywane jako Środki Holdingowe przez okres nie dłuższy niż sto osiemdziesiąt (180) dni. Środki Holdingowe nie są oprocentowane. Wszelkie rodzaje ryzyka związane z utrzymywaniem Środków Holdingowych w jednej walucie obcej lub większej liczbie walut obcych (w tym, lecz niewyłącznie, ryzyko związane z wahaniami wartości danej waluty) obciążają Klienta. Jeśli Spółka nie otrzyma terminowo Polecenia w zakresie zadysponowania przedmiotowymi środkami przed upływem okresu stu osiemdziesięciu (180) dni, wówczas zostaną one przeliczone na walutę krajową Klienta według obowiązującego w danym momencie kursu walut i zwrócone Klientowi.

21.2 Środki Holdingowe są wykorzystywane wyłącznie w celu świadczenia Usług na rzecz Klienta. Jeśli Spółka nie otrzyma terminowo Polecenia w zakresie zadysponowania przedmiotowymi środkami przed upływem okresu stu osiemdziesięciu (180) dni, wówczas zostaną one przeliczone na walutę krajową Klienta według obowiązującego w danym momencie kursu walut i zwrócone Klientowi.

21.3 Spółka nie wykorzysta środków przekazanych przez Klienta. Środki otrzymane przez Klienta zostaną zdeponowane na koncie otwartym w tym celu w odpowiedniej instytucji kredytowej.

21.4 Wyłącznie Klient będzie upoważniony do dysponowania Środkami Holdingowych na podstawie swoich Poleceń. Niniejsze postanowienie nie ma wpływu na prawo Spółki (w zakresie dozwolonym przez Ustawę o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (z późn. zm.)) do pobierania (potrącania) wszelkich opłat, kosztów, odszkodowań, obciążeń, wydatków i innych zobowiązań Klienta wobec Spółki, w związku ze świadczeniem Usług.

22. Płatność czekiem

22.1 W przypadku, gdy Klient zleci Spółce dokonanie płatności czekiem, (i) Klient złoży Spółce odpowiednie Polecenie i o ile Polecenie to nie jest Dyspozycją Wypłaty z Środków Holdingowych i o ile stan ilości Środków Holdingowych będzie dostateczna, (ii) w tym samym czasie zleci dokonanie na rzecz Spółki przelewu elektronicznego środków odpowiadających kwocie transakcji płatniczej zgodnie z punktem 10.1 niniejszych Warunków Ogólnych.

22.2 Po otrzymaniu środków zgodnie z punktem 10.1 niniejszych Warunków Ogólnych (lub pokrycia ich ze środków na Środków Holdingowych, jeśli ma to zastosowanie) Spółka wystawi czek zgodny z treścią Polecenia (włącznie z wymaganą walutą) oraz przekaże Klientowi w uzgodniony sposób, w terminach przewidzianych w punkcie 20.1. Otrzymany czek Klient wykorzysta w celu dokonania płatności na rzecz Beneficjenta.

23. Odszkodowanie związane z wystawionym czekiem denominowanym w walucie obcej

23.1 W przypadku niedostarczenia przez Klienta czeku denominowanego w walucie obcej, wystawionego przez Spółkę na podstawie dyspozycji Klienta na Beneficjenta, z dowolnej przyczyny, w tym, lecz nie wyłącznie z powodu utraty, kradzieży lub zniszczenia czeku tego czeku, Klient zgadza się powiadomić Spółkę natychmiast, po powzięciu przez niego wiedzy o tym fakcie.

23.2 Gdy tylko Klient powiadomi Spółkę w trybie postanowień punktu 23.1, powyżej, Spółka skontaktuje się z bankiem, który miał rozliczyć/zrealizować ten czek w celu jak najszybszego wstrzymania takiego czeku. Spółka nie ponosi jednak odpowiedzialności wobec Klienta za opóźnienia we wstrzymaniu lub za niewstrzymanie realizacji czeku, jeżeli Spółka dołożyła wszelkich uzasadnionych starań (za wyjątkiem szkód spowodowanych umyślnie) w celu wstrzymania realizacji czeku tak szybko, jak było to możliwe.

23.3 Spółka zobowiązuje się wystawić nowy czek lub zwrócić Klientowi odpowiednią kwotę zgodnie z kursem wymiany, jaki Spółka uzna za stosowny, wyłącznie po otrzymaniu przez Spółkę potwierdzenia od banku, który miał rozliczyć/zrealizować ten czek, że czek nie został zrealizowany. Klient odstępuje od wszelkich roszczeń dotyczących odpowiedzialności Spółki wobec Klienta (z wyłączeniem odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane przez Spółkę umyślnie) i Klient zgadza się zrekompensować Spółce wszelkie straty, koszty, roszczenia, szkody i wydatki, jakie Spółka może ponieść lub jakim może podlegać na skutek wstrzymania realizacji pierwotnie wystawionego czeku oraz jego zastąpienia innym czekiem lub zwrotu jego kwoty.

23.4 W wypadku, gdy Klient lub Beneficjent wejdzie w posiadanie pierwotnie wystawionego czeku w dowolnym czasie po wydaniu polecenia wstrzymania jego realizacji, Klient niniejszym zobowiązuje się zapewnić, że nie zostanie podjęta żadna próba zrealizowania tego czeku, że zostanie on zwrócony Spółce w najkrótszym możliwym terminie oraz że będzie przechowywany w imieniu Spółki przez okres oczekiwania Spółki na jego odbiór.

23.5 Spółka nie jest w żaden sposób obowiązana do wystawienia czeku zastępczego lub zwrotu jego kwoty w przypadku, gdy będzie w stanie ustalić, że pierwotnie wystawiony czek został zrealizowany przed wydaniem dyspozycji wstrzymania jego realizacji.

24. Kontrakty Forward PPE i transakcje Future Payments

Kontrakty Forward PPE

24.1 Spółka zawrze z Klientem Kontrakt Forward PPE poprzez złożenie przez Klienta Polecenia wyłącznie w przypadku, gdy Klient jest kontrahentem niefinansowym (zgodnie z definicją tego terminu zawartą w rozporządzeniu EMIR), pod warunkiem że – z wyjątkiem sytuacji wyraźnie przewidzianych w warunkach Limitu Bez Depozytu i/lub Limicie ND przyznanego Klientowi – Klient niezwłocznie, jednak nie później niż w uzgodnionym terminie, zapłaci Zaliczkę równą uzgodnionemu procentowi wartości nominalnej Kontraktu Forward PPE.

24.2 Klient potwierdza, oświadcza i zapewnia, że (i) jest kontrahentem niefinansowym (zgodnie z definicją tego terminu zawartą w rozporządzeniu EMIR); oraz (ii) każdy Kontrakt Forward PPE zawarty przez Klienta ze Spółką będzie miał na celu ułatwienie dokonania płatności za możliwe do zidentyfikowania towary lub usługi.

24.3 Spółka jest zobowiązana do realizacji Kontraktów Forward PPE wyłącznie po otrzymaniu od Klienta salda należnego do zapłaty przez Klienta na rzecz Spółki zgodnie z warunkami nakreślonymi w punkcie 24.1 powyżej.

24.4 Po otrzymaniu przez Spółkę Kwoty Rozliczenia PPE i FP z tytułu Kontraktu Forward PPE, Spółka przekaże te środki powiększając Saldo Środków Holdingowych Klienta lub przeleje je na rzecz Beneficjenta zgodnie z Poleceniem (Poleceniami) złożonymi przez Klienta.

24.5 Jeśli tak wyraźnie uzgodniono pomiędzy Klientem a Spółką, Klient może dokonać Pobrania wartości Kontraktu Forward PPE w ustalonym Okresie Transakcyjnym; przy zastrzeżeniu, że Spółka otrzymała rozliczenie w bezpośrednio dostępnych środkach odpowiadających kwocie ewentualnego Pobrania. Niezależnie od jakiegokolwiek Pobrania, Klient zobowiązany jest dostarczyć Spółce pełną Kwotę Rozliczenia PPE i FP (lub jakąkolwiek inną kwotę pozostałą do zapłaty) w bezpośrednio dostępnych środkach w związku z danym Kontraktem Forward PPE w dniu upływu lub przed upływem Terminu Zapadalności.

24.6 Spółka może, wedle własnego uznania, ograniczyć zawieranie Kontraktów Forward PPE do z góry określonej maksymalnej wartości transakcji, która zostanie podana w euro, i/lub maksymalnego okresu obowiązywania Kontraktu Forward PPE (tj. okresu pomiędzy zawarciem Kontraktu Forward PPE a jego Terminem Zapadalności).

24.7 Wszelkie Depozyty Początkowe w zakresie, w jakim nie zostaną należycie wykorzystane lub potrącone przez Spółkę zgodnie z niniejszymi Warunkami Ogólnymi, w szczególności zgodnie z punktami 24.10 lub 24.20 poniżej, podlegają zwrotowi na rzecz Klienta po całkowitym wywiązaniu się przez niego ze zobowiązań płatniczych wynikających z Kontraktu Forward PPE.

24.8 W okresie obowiązywania każdego Kontraktu Forward PPE (np. w dowolnym czasie po zawarciu odpowiedniego Kontraktu Forward PPE do jego Terminu Zapadalności) Spółka może, wedle własnego uznania, zażądać w każdym czasie od Klienta zapłaty dodatkowej kwoty – Depozytu Uzupełniającego jako Zabezpieczenia Finansowego - w odniesieniu do Kontraktów Forward PPE zawartych przez Klienta z następujących powodów: (i) jeżeli w wyniku dokonanej przez Spółkę wyceny do wartości rynkowej, różnica między wartością Kontraktu Forward PPE a wartością rynkową przekroczy kwotę ewentualnego Limitu Bez Depozytu przyznanego Klientowi; i/lub (ii) kondycja finansowa lub zdolność kredytowa Klienta ulegnie pogorszeniu. Kwota takiego Depozytu Uzupełniającego zostanie określona przez Spółkę i opierać się będzie na faktycznej pozycji Niekorzystnej Wyceny (*Out of the Money*) i/lub niekorzystnej zmianie sytuacji finansowej lub zdolności kredytowej Klienta. W przypadku gdy Spółka zażąda wpłaty Depozytu Uzupełniającego, Klient zobowiązuje dostarczyć Spółce taki odpowiedni Depozyt Uzupełniający w terminie 2 Dni Roboczych od każdego wezwania. Spółka wielokrotnie może kierować do Klienta wezwania do wniesienie dodatkowego Depozytu Uzupełniającego w przypadku, gdy różnica między wartością Kontraktu Forward PPE a wartością rynkową przekroczy kwotę ewentualnego Limitu Bez Depozytu przyznanego Klientowi lub gdy sytuacja finansowa albo zdolność kredytowa Klienta ulega dalszemu pogorszeniu.

24.9 W przypadku, gdy Klient posiada dwa lub więcej nierozliczone Kontrakty Forward PPE, z których każdy wyceniany będzie odrębnie, a wszystkie ekspozycje z tytułu Kontraktów Forward PPE zostaną zsumowane z innymi ekspozycjami takich kontraktów w celu określenia całościowej ekspozycji Klienta z tytułu wszystkich nierozliczonych Kontraktów Forward PPE Klienta. W związku z tym Spółka zwróci się do Klienta o wpłatę Depozytu Uzupełniającego, jeśli różnica między wartością wszystkich takich kontraktów a ich wartością rynkową przekroczy kwotę ewentualnego Limitu Bez Depozytu przyznanego Klientowi i/lub jeśli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej lub zdolności kredytowej Klienta.

24.10 Depozyty Początkowe oraz Depozyty Uzupełniające przekazywane są Spółce w drodze przelewu na zabezpieczenie odpowiednich środków i stanowią one Zabezpieczenie Finansowe zabezpieczające nieuregulowane zobowiązania płatnicze Klienta (odpowiadające należnościom Spółki) z tytułu wszystkich nierozliczonych w danym czasie Kontraktów Forward PPE lub transakcji Future Payments. Spółka uprawniona jest do zatrzymania na własność Depozytów Początkowych i Depozytów Uzupełniających otrzymanych od Klienta i może wykorzystać je w celu zaspokojenia łącznych zobowiązań płatniczych Klienta wobec Spółki w odniesieniu do wszelkich nierozliczonych Kontraktów Forward PPE lub transakcji Future Payments w ich Terminie Zapadalności, w Dniu Zwolnienia, w dniu, w którym Kwota Płatna przy Rozwiązaniu staje się należna zgodnie z postanowieniami Umowy lub w dowolnym innym czasie, kiedy Klient naruszy postanowienia Umowy. W takiej sytuacji lub w przypadku wystąpienia naruszenia po stronie Klienta lub okoliczności opisanych w punkcie 24.19 poniżej, Spółka zaspokoi swoje wierzytelności wypłacając środki zatrzymane jako Zabezpieczenie Finansowe oraz w drodze kompensaty Zabezpieczenia Finansowego względem wierzytelności Spółki bądź w dowolny inny sposób dozwolony obowiązującym prawem. Po przesłaniu zawiadomienia na podstawie punktu 24.20 poniżej, Zabezpieczenie Finansowe zostanie uwzględnione w uzgodnieniu dotyczącym nettingu likwidacyjnego na podstawie punktu 24.20 poniżej, przy czym roszczenia Spółki zostaną zaspokojone w trybach określonych w punktach 24.20 i 24.21 poniżej.

24.11 Jeżeli Klient nie wywiąże się z dowolnych swoich zobowiązań nakreślonych w punkcie 24 lub zawartych w postanowieniach Kontraktu Forward PPE, Klient zrekompensuje Spółce w pełnej wysokości wszelkie poniesione przez nią straty, koszty, opłaty lub wydatki, w tym te dotyczące rozliczenia oraz kontynuacji dowolnego kontraktu walutowego zawartego przez Spółkę z innymi stronami.

24.12 Spółka może zmienić i/lub cofnąć Limit Bez Depozytu, Limit ND i/lub maksymalne limity, o których mowa w punkcie 24.6 powyżej: (i) na podstawie ich okresowego przeglądu wedle wyłącznego uznania Spółki; (ii) w przypadkach opisanych w punkcie 10.2 powyżej; lub (iii) w przypadku istotnej niekorzystnej zmiany w przepływie środków pieniężnych, działalności gospodarczej, aktywach, kondycji finansowej (lub innego rodzaju) lub w perspektywach Klienta od daty ostatniego powiadomienia o odpowiednim limicie lub, w stosownych przypadkach, ostatniego regularnego przeglądu zgodnie z literą (i) lub innych niekorzystnych okoliczności, które w

uzasadnionej opinii Spółki mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na zdolność Spółki do wypełnienia któregokolwiek ze zobowiązań wobec Spółki. Spółka powiadomi Klienta Na Piśmie o wszelkich zmianach lub wycofaniu Limitu Bez Depozytu, Limitu ND i/lub maksymalnych limitów, o których mowa w punkcie 24.6 powyżej i zgodnie z poprzednim zdaniem; postanowienia takie mogą ulec dalszej zmianie w oparciu o Pisemną umowę pomiędzy Klientem a Spółką.

24.13 Do chwili zrealizowania w całości wszelkich płatności lub świadczeń należnych Spółce w dowolnym terminie od Klienta w odniesieniu do wszelkich Kontraktów Forward PPE, w tym drodze potrącenia opisanego w punkcie 21 powyżej, Spółka może, wedle swojego uznania, wstrzymać płatności lub świadczeń należnych od Spółki lub poniesionych przez Spółkę na rzecz Klienta w tym dniu na podstawie lub zgodnie z Kontraktami Forward PPE.

Transakcje Future Payments

24.14 Klient może upoważnić Spółkę do zawarcia transakcji Future Payments poprzez złożenie Spółce Polecenia. Spółka może, wedle własnego wyłącznego uznania, ograniczyć świadczenie Usług Future Payments na rzecz Klienta do uprzednio określonej maksymalnej wartości transakcji, która dla transakcji Future Payments zostanie wyrażona w euro. Spółka poinformuje Klienta o obowiązujących limitach zanim zacznie świadczyć Usługi dotyczące transakcji Future Payments na rzecz Klienta.

24.15 Klient potwierdza, oświadcza i zapewnia, że każda transakcja Future Payment zawarta przez Klienta będzie miała na celu ułatwienie dokonania płatności za możliwe do zidentyfikowania towary lub usługi.

24.16 Klient dostarczy Spółce Kwotę Rozliczenia PPE i FP w tej samej walucie, co waluta określona przez Klienta w złożonym Spółce Poleceniu zawarcia transakcji Future Payments.

24.17 Po otrzymaniu przez Spółkę Kwoty Rozliczenia PPE i FP, dana płatność zostanie zwolniona zgodnie z Poleceniem Klienta. Spółka może obciążyć Klienta opłatą za przelew środków zgodnie z taryfą opłat przekazaną Klientowi przez Spółkę.

24.18 W przypadku gdy Klient pragnie zmienić Dzień Zwolnienia transakcji Future Payments lub dowolnej jej części, zanim przypadnie Dzień Zwolnienia, Klientowi przysługuje do tego prawo, przy czym Spółka musi wyrazić na przedmiotową zmianę terminu wyraźną zgodę; przy zastrzeżeniu, że maksymalna długość przesunięcia Dnia Zwolnienia nie przekroczy stu dwudziestu (120) dni od Dnia Kontraktu transakcji Future Payments, chyba że Spółka, wedle własnego wyłącznego uznania, przedłuży termin transakcji Future Payments.

24.19 Klient może zmieniać dyspozycje zwolnienia zanim przypadnie Dzień Zwolnienia, w drodze przekazania Spółce Polecenia o niezwalnianiu pełnej kwoty środków w Dniu Zwolnienia. W takim przypadku Klient może złożyć Spółce dyspozycję natychmiastowej odsprzedaży nadwyżki środków po bieżącym rynkowym kursie wymiany lub też Spółka może zatrzymać nadwyżkę środków jako Środki Holdingowe zgodnie z punktem 21 powyżej.

Postanowienia mające zastosowanie względem Kontraktów Forward PPE i transakcji Future Payments

24.20 Jeżeli klient nie dostarczy Spółce Depozytu Początkowego lub Depozytu Uzupełniającego w odniesieniu do Kontraktu Forward PPE najpóźniej w terminie wymagalności lub, poinformuje Spółkę o zamiarze niedostarczenia Depozytu Początkowego lub Depozytu Uzupełniającego, lub zakwestionuje ważność lub istnienie Kontraktu Forward PPE i/lub transakcji Future Payments, lub nie wykona swoich zobowiązań, bądź też poinformuje o zamiarze niewykonania zobowiązań Klienta lub przyzna, że nie jest on w stanie spłacić swoich długów w terminie, kiedy przydają one do zapłaty, lub w przypadku gdy Klient znajdzie się w upadłości, o której mowa w art. 11 Prawa upadłościowego z dnia 28 lutego 2003 r. (z późniejszymi zmianami), bądź w przypadku ogłoszenia upadłości Klienta w jakiejkolwiek właściwej jurysdykcji, lub w przypadku zaprzestania działalności przez Klienta lub w przypadku zagrożenia upadłością w rozumieniu art. 6 Prawa restrukturyzacyjnego z dnia 15 maja 2015 r. (z późniejszymi zmianami), bądź jeśli Klient złożył wniosek o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego na podstawie Prawa restrukturyzacyjnego z dnia 15 maja 2015 r. (z późniejszymi zmianami), bądź też generalnie Klient jest przedmiotem postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego w dowolnej właściwej jurysdykcji, w tym: (i) poprzez złożenie wniosku o upadłość zgodnie z Prawem upadłościowym z dnia 28 lutego 2003 r. (z późniejszymi zmianami) lub (ii) w drodze ogłoszenia upadłości zgodnie z Prawem upadłościowym z dnia 28 lutego 2003 r. (z późniejszymi zmianami) lub (iii) poprzez złożenie wniosku o zatwierdzenie układu zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym z dnia 15 maja 2015 r. (z późniejszymi zmianami) lub (iv) poprzez ogłoszenie zatwierdzenia układu zgodnie z Prawem restrukturyzacyjnym z dnia 15 maja 2015 r. (z późniejszymi zmianami), bądź jeżeli Klient jest przedmiotem nakazu lub uchwały o rozwiązaniu lub likwidacji, Spółka może wypowiedzieć i rozwiązać bez powiadomienia Klienta wszelkie Kontrakty Forward PPE i/lub transakcje Future Payments i/lub podjąć wszelkie inne kroki, jakie Spółka uzna za stosowne (zgodnie z punktem 4 powyżej) w celu

złagodzenie skutków potencjalnych strat spowodowanych przez niewypełnienie przez Klienta jego zobowiązań umownych wynikających z Kontraktów Forward PPE i/lub transakcji Future Payments. W przypadku rozwiązania transakcji Future Payments w ten sposób, Klient wyraża zgodę na wypłatę Spółce na jej żądanie, w terminie pięciu (5) Dni Roboczych, kwoty wszelkich strat i wydatków poniesionych przez Spółkę w związku z rozwiązaniem i zamknięciem Kontraktu Forward PPE lub transakcji Future Payments, w tym za straty poniesione przez Spółkę w okresie pomiędzy Dniem Kontraktu a dniem rozwiązania Kontraktu Forward PPE lub transakcji Future Payments.

24.21 W przypadku rozwiązania przez Spółkę Kontraktu Forward PPE i/lub transakcji Future Payments zgodnie z punktem 24.20 powyżej, Spółka prześle Klientowi zawiadomienie zawierające opis odpowiedniego zdarzenia skutkującego takim rozwiązaniem, datę wysłania zawiadomienia oraz Kwotę Płatną przy Rozwiązaniu (zdefiniowaną poniżej; jeżeli kwota taka zostanie już obliczona w tymże dniu). Ze skutkiem od daty wysłania takiego zawiadomienia, wszelkie dalsze płatności i świadczenia z tytułu wszystkich Kontraktów Forward PPE lub transakcji Future Payments zostaną wykonane, a obecne obowiązki i zobowiązania Klienta i Spółki zostaną zastąpione przez pojedyncze zobowiązanie Spółki lub Klienta, które Spółka wyliczy na podstawie punktu 24.22 poniżej („**Kwota Płatna przy Rozwiązaniu PPE i FP**"). Zapłata Kwoty Płatnej przy Rozwiązaniu PPE i FP stanowi uzgodniony sposób rozliczenia dla celów wypełnienia postanowień art. 85 Prawa upadłościowego. Kwota Płatna przy Rozwiązaniu PPE i FP płatna jest przez dłużnika w drodze przelewu elektronicznego w ciągu trzech (3) Dni Roboczych od daty otrzymania polecenia zapłaty tej kwoty.

24.22 W dniu lub w najszybszym możliwym terminie następującym po dniu wysłania zawiadomienia na podstawie punktu 24.21 powyżej, Spółka obliczy w sposób zgodny z zasadami uczciwego obrotu ewentualną Kwotę Płatną przy Rozwiązaniu PPE i FP, jaką otrzymać ma lub zapłacić Klient oraz powiadomi o niej Klienta. Kwota Płatna przy Rozwiązaniu PPE i FP jest obliczana w dacie wysłania zawiadomienia zgodnie z punktem 24.21 powyżej jako różnica między aktualnymi wartościami: (i) wszystkich roszczeń Klienta; a (ii) roszczeniami Spółki wynikającymi z Transakcji Ulegających Rozwiązaniu i/lub związane z tymi Transakcjami Ulegającymi Rozwiązaniu (w tym bez ograniczeń wszelkie Depozyty Początkowe i Depozyt Uzupełniające, środki przewidziane zgodnie z punktem 5 powyżej, odszkodowania, straty i wydatki zgodnie z punktami 24.11 lub 24.20 powyżej). Kwota Płatna przy Rozwiązaniu PPE i FP jest denominowana w euro. Dla celów jej obliczenia przyjmuje się kurs wymiany ogłoszony przez Narodowy Bank Polski (NBP) na jego stronie internetowej w dniu wysłania zawiadomienia na podstawie punktu 24.21 powyżej.

24A Środki przekazane do Convera Europe i/lub Convera International

Convera Europe jest odpowiedzialna za wszelkie środki przekazane przez Klienta (lub przez osobę trzecią na rzecz Klienta) do Convera Europe i/lub Convera International i pozostaje odpowiedzialna za takie środki do czasu otrzymania takich środków przez Beneficjenta (lub w przypadku środków otrzymanych na rzecz Klienta od osoby trzeciej, do czasu otrzymania takich środków przez Klienta lub otrzymania ich przez Beneficjenta zgodnie z Dyspozycją Klienta).

24B Środki Ostrożności

24B.1 Jak wskazano w punkcie 19.5 powyżej, Convera Europe jest uprawniona do prowadzenia działalności przez CSSF jako instytucja płatnicza, co pozwala Convera Europe na oferowanie usług płatniczych.

24B.2 Jako instytucja płatnicza, Convera Europe jest zobowiązana zapewnić, że wszystkie środki otrzymane od klientów w celu wykonania transakcji płatniczych ("odpowiednie środki") są zabezpieczone odpowiednimi "środami ostrożności". Istnieją różne środki ostrożności. Spółka obecnie używa:

(i) metody porównywalnej gwarancji, tj. Spółka uzyskuje gwarancję od agencji ubezpieczeniowej lub instytucji kredytowej ("gwarancja") na pokrycie środków, które są przechowywane dla klientów; oraz

(ii) "metody oddzielenia", tj. odpowiednie środki są przechowywane na rachunku bankowym ("oddzielny rachunek") oddzielnie od własnych środków Spółki, zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych z 2009.

24B.3 W przypadku niewypłacalności Spółki, bankructwa lub jakiejkolwiek innej podobnej sytuacji lub w przypadku, gdy Spółka nie jest w stanie wywiązać się z zobowiązań finansowych:

(i) gwarancja stanie się wymagalna, a wpływy z gwarancji zostaną wpłacone na oddzielny rachunek; oraz

(ii) wszystkie środki na oddzielnym rachunku, te nie są częścią majątku Spółki, a Klient (i inni klienci Spółki, dla których przechowywane są środki) jest uprawniony do otrzymania zwrotu z tej puli (z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami).

SEKCJA C – Postanowienia znajdujące zastosowanie do Usług świadczonych przez Convera Europe Financial

Usługi związane z instrumentami pochodnymi świadczone przez Convera Europe Financial S.A. Oddział w Polsce objęte są odrębnymi regulaminami, które uzupełniają niniejsze Ogólne Warunki, tj. Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward i Kontraktów NDF oraz Dodatkowymi Warunkami Ogólnymi mającymi zastosowanie do Kontraktów Forward, Kontraktów NDF, Kontraktów Opcyjnych i Usług Doradztwa Inwestycyjnego.

W celu uzyskania dalszych informacji,prosimy o kontakt.

CustomerServicePL@convera.com