

Regulamin rejestracji i administrowania Kartami Płatniczymi na platformie zondacrypto

§ 1. Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin rejestracji i administrowania Kartami Płatniczymi na platformie zondacrypto.com (zwany dalej: „Regulaminem”) określa szczegółowe zasady, na podstawie których Operator Platformy udostępnia swoim Klientom posiadającym Konto na Platformie możliwości techniczne do dokonywania wpłat oraz wypłat za pomocą Karty Płatniczej, za pośrednictwem Procesora. Operator Platformy oraz Procesor zastrzegają sobie możliwość korzystania z usług podmiotów trzecich w ramach realizacji Usługi, pod warunkiem że nie narusza ona praw i obowiązków Klienta.
2. Operator Platformy jest podmiotem świadczącym usługi w zakresie udostępniania Platformy oraz możliwości skorzystania z Usługi, celem zasilenia konta na Platformie. Operator Platformy nie wykonuje działalności w zakresie usług płatniczych.
3. Usługa realizowana jest wyłącznie elektronicznie. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia pozwalającego na dostęp do sieci Internet, włącznie z oprogramowaniem powszechnie wykorzystywanym do przeglądania jej zasobów.
4. Operator Platformy zastrzega sobie prawo ograniczenia Usługi w odniesieniu do osób które dokonały rejestracji na Platformie, jednak nie przeszły w sposób pozytywny weryfikacji tożsamości (częściowo lub w pełnym zakresie) zgodnie z treścią Regulaminu zondacrypto.
5. Warunkiem skorzystania przez Klienta z Usługi jest zapoznanie się i akceptacja treści niniejszego Regulaminu.

§ 2. Definicje

1. Na potrzeby niniejszego Regulaminu zastosowanie znajdują następujące definicje:
 - a. **Dostawca** - dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek Klienta do którego wydana została Karta Płatnicza;
 - b. **Karta Płatnicza** - instrument płatniczy umożliwiający dokonywanie wpłat lub wypłat procesowanych przez Operatora Płatności, który może zostać zarejestrowany przez Klienta, będącego Posiadaczem Karty Płatniczej, na Koncie;
 - c. **Kod CVV2/CVC2** - trzycyfrowy kod znajdujący się na odwrocie Karty Płatniczej obok podpisu Posiadacza Karty Płatniczej, służący do autoryzacji transakcji;
 - d. **Operator Platformy** - BB Trade Estonia OÜ z siedzibą w Estonii, pod adresem: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Tähesaju tee 9, 13917 ESTONIA (biuro nr 10), wpisana do estońskiego rejestru spółek pod numerem 14814864;
 - e. **Operator Płatności** - podmiot lub podmioty, łącznie lub każdy z osobna, świadczący usługi płatnicze umożliwiające procesowanie transakcji wpłaty na- lub wypłaty z- Platformy za pośrednictwem Karty Płatniczej, w tym poprzez odjęcie lub zasilenie salda Klienta na Platformie, wskazane w Regulaminie zondacrypto;
 - f. **Oplata Serwisowa** - opłata za realizację Usług pobierana za pośrednictwem Operatora Platformy, w tym na rzecz Procesora oraz Operatora Płatności.
 - g. **Organizacje Płatnicze** - organizacje zrzeszające wydawców i instytucje świadczące usługi w procesie obsługi Kart Płatniczych, w tym w szczególności organizacje Visa oraz Mastercard;
 - h. **Platforma** - witryna internetowa dostępna pod adresem zondacrypto.com, pod którą prowadzona jest platforma umożliwiająca handel walutami wirtualnymi, której operatorem pozostaje Operator Platformy;
 - i. **Posiadacz Karty Płatniczej** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która zawarła umowę z Dostawcą i na gruncie tej umowy pozostaje uprawnionym posiadaczem rachunku bankowego do którego przypisana jest Karta Płatnicza i jest uprawniona do dokonywania nią transakcji;
 - j. **Procesor** - Paymento Financial S.A. z siedzibą przy ul. Browarowej 21, 43-100 Tychy, Polska, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod

numerem 0000645612 pozostająca podmiotem świadczącym usługi w zakresie technicznej obsługi Transakcji oraz integracji Platformy z Operatorem Płatności;

- k. **Regulamin** - niniejszy Regulamin rejestracji i administrowania Kartami Płatniczymi;
 - l. **Regulamin zondacrypto** - główny Regulamin Świadczenia Usług, którego treść znajduje się na Platformie pod adresem: <https://zondacrypto.com/pl/legal/zondacrypto-exchange/regulamin-swiadczenia-uslug>;
 - m. **Rejestracja Karty Płatniczej** - proces przypisania Karty Płatniczej do Konta Klienta na Platformie, zawierający w szczególności podanie niezbędnych danych Karty Płatniczej, jej weryfikację oraz zapisanie w systemie w celu realizacji Transakcji;
 - n. **Transakcja** - dokonanie przez Klienta wpłaty środków na Platformę lub zlecenie wypłaty środków z Platformy z wykorzystaniem Karty Płatniczej;
 - o. **Usługa** - usługa opisana w niniejszym Regulaminie, polegająca na umożliwieniu Klientowi Rejestracji Karty Płatniczej oraz wykonywania Transakcji na Platformie;
2. W zakresie nieuregulowanym niniejszym Regulaminem, zastosowanie znajdują definicje z Regulaminu zondacrypto.

§ 3. Rejestracja Karty Płatniczej

- 1. W celu realizowania Transakcji na Platformie Klient zobowiązany jest do pomyślnego przejścia procesu Rejestracji Karty Płatniczej.
- 2. Rejestrując Kartę Płatniczą Klient oświadcza, iż jest on jej pełnoprawnym użytkownikiem oraz posiadaczem rachunku bankowego, do którego ta Karta Płatnicza jest przypisana na podstawie umowy łączącej Klienta z Dostawcą. Zabronione jest wykorzystywanie Kart Płatniczych należących do osób trzecich. Operator Platformy zastrzega możliwość podjęcia prawem dozwolonych działań wobec Klienta naruszającego ww. zakaz, w tym wypowiedzenia Umowy o świadczenie usług zawartej na gruncie Regulaminu zondacrypto.

3. Klient w ramach Usługi może mieć przypisane do Konta jednocześnie maksymalnie trzy (3) Karty Płatnicze. Klient zobowiązany jest we własnym zakresie zarządzać zapisanymi na Koncie Kartami Płatniczymi.
4. Usługa dostępna jest wyłącznie dla Kart Płatniczych posiadających funkcjonalność w postaci możliwości weryfikacji transakcji za pośrednictwem usługi 3D Secure. Karty płatnicze, w zakresie których nie występuje zabezpieczenie 3D Secure, nie przejdą pomyślnie procesu Rejestracji Karty Płatniczej.
5. Nie ma możliwości dokonania procesu Rejestracji Kart Płatniczych dla kart przedpłaconych (pre-paid), kart wirtualnych wydanych na okaziciela oraz kart anonimowych.
6. W celu zarejestrowania Karty Płatniczej, Klient przy zlecaniu pierwszej Transakcji z wykorzystaniem danej Karty Płatniczej powinien zaakceptować niniejszy Regulamin, a kolejno podać dane Karty (16-cyfrowy numer, datę ważności, kod CVV2/CVC2) oraz przejść pomyślnie proces weryfikacji opisany w ust. 7 poniżej. Rejestracja Karty Płatniczej realizowana jest przy udziale autoryzowanych podmiotów trzecich, w tym Procesora, w szyfrowanym środowisku zgodnym ze standardem PCI-DSS.
7. W celu pomyślnego ukończenia procesu Rejestracji Karty Płatniczej, Karta Płatnicza zostaje obciążona opłatą weryfikacyjną w wysokości lub równowartości 0,01 EUR - 1,50 EUR, a którą to kwotę Klient jest zobowiązany wskazać w ramach procesu, w postaci ciągu cyfr odpowiadających wysokości zablokowanych środków. Opłata weryfikacyjna stanowi bezzwrotną Opłatę Serwisową za pomyślne wykonanie Rejestracji Karty Płatniczej należną Procesorowi, na co Klient wyraża zgodę. W przypadku nieudanej próby Rejestracji Karty Płatniczej, Klient uprawniony jest do zwrotu ww. opłaty. Chęć otrzymania zwrotu należy zgłosić drogą elektroniczną na adres: support@zondacrypto.com.
8. W ramach stosowanych przez Operatora Platformy procedur bezpieczeństwa oraz przepisów AML/CFT, wprowadzony zostaje bezwzględny zakaz Rejestracji Kart Płatniczych wydanych w krajach objętych sankcjami gospodarczymi oraz jurysdykcjach uznawanych za kraje wysokiego ryzyka, w tym wskazanych w ramach Listy krajów i regionów nieobsługiwanych dostępnej pod adresem: <https://zondacrypto.com/pl/kraje-nieakceptowane>. Operator Platformy i Procesor zastrzegają sobie prawo do dynamicznego zarządzania ww. listą, a jej zmiana nie stanowi zmiany Regulaminu.

9. Operator Platformy i Procesor, niezależnie od ust. 8 powyżej, zastrzegają sobie również prawo do odmowy Rejestracji Karty Płatniczej pochodzącej z kraju lub regionu niewskazanego na liście powyżej lub z innego powodu, jeżeli wynika to z oceny ryzyka lub procedur bezpieczeństwa związanych z danym krajem lub regionem, zaleceń nałożonych przez Operatora Płatności, profilem Klienta lub charakterystyką procesu danej Rejestracji Karty Płatniczej.
10. W przypadku zmiany Karty Płatniczej, Klient zobowiązany jest przeprowadzić proces Rejestracji Karty Płatniczej od początku.

§ 4. Obsługa Transakcji

1. Usługi wpłat i wypłat realizowane są w środowisku internetowym na wyraźne zlecenie Klienta.
2. Operator Platformy zastrzega, że Transakcje dokonywane przy użyciu Kart Płatniczych o charakterze biznesowym nie są obsługiwane. Nawet jeśli taka Karta Płatnicza pomyślnie przejdzie proces Rejestracji Karty Płatniczej, każda próba wykonania Transakcji przy jej użyciu zostanie odrzucona.
3. Transakcje rozliczane są w walutach: EUR oraz PLN. W przypadku użycia Karty Płatniczej rozliczanej w innej walucie, ewentualne przewalutowanie i związane z tym koszty leżą po stronie Dostawcy i odbywają się po kursie określonym przez Dostawcę. Operator Platformy nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Klienta wskutek wykorzystania Karty Płatniczej do Transakcji w walucie innej, aniżeli wskazane powyżej.
4. Klient w cyklu 30 dni może dokonywać wpłat na maksymalną kwotę lub równowartość 10 000 EUR oraz wypłat na maksymalną kwotę lub równowartość 15 000 EUR. Maksymalna kwota lub równowartość jednorazowej wypłaty wynosi 5 000 EUR. Limity te mogą ulec zmianie w oparciu o aktualną Tabelę Opłat i Prowizji lub zostać indywidualnie podniesione na wniosek Klienta po pozytywnej dodatkowej weryfikacji.
5. Zasady pobierania Opłat Serwisowych związanych z realizowaniem Transakcji zostały wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji dostępnej pod adresem: <https://zondacrypto.com/pl/legal/zondacrypto-exchange/tabela-oplat-i-prowizji>.
Podane opłaty stanowią ogół wszelkich opłat, które musi ponieść Klient w związku z

Transakcją i zawierają opłaty oraz prowizje pobierane przez Operatora Platformy, a także Operatora Płatności z tytułu świadczenia usług płatniczych na rzecz Klienta. Operator Platformy nie pozostaje w żadnym zakresie odbiorcą opłat i prowizji związanych ze świadczeniem usług płatniczych przez Operatorów Płatności.

6. Ewentualne inne opłaty oraz kursy walutowe związane z realizacją Usługi przez Dostawcę określa umowa pomiędzy tym podmiotem i Klientem.
7. Transakcja jest realizowana przez Operatora Płatności świadczących usługi płatnicze, w czasie ustalonym z Operatorem Platformy w umowie zawartej pomiędzy Operatorem Płatności, Procesorem i/lub Operatorem Platformy.
8. Po dokonaniu Transakcji lub w przypadku jej odrzucenia Klient jest informowany o tym fakcie komunikatem elektronicznym, w formie wiadomości e-mail.
9. Środki pieniężne, wyrażone w Walutach FIAT, wpłacane przez Klientów w ramach Transakcji przechowywane są na dedykowanych rachunkach u wybranych Operatorów płatności, z którymi współpracuje Operator Platformy, na zasadach określonych w Regulaminie zondacrypto.

§ 5. Zasady bezpieczeństwa i wymogi Organizacji Płatniczych

1. W ramach Usługi Klient, poza obowiązkami wynikającymi z Regulaminu zondacrypto zobowiązany jest do:
 - a. przestrzegania zasad posługiwania się Kartą Płatniczą uzgodnionych z Dostawcą, w szczególności w zakresie bezpieczeństwa oraz postępowania w przypadku jej utraty,
 - b. bieżącego monitorowania Transakcji dokonywanych w ramach Platformy oraz niezwłocznego zgłaszania wszelkich stwierdzonych niezgodności i nieprawidłowości dostępnymi na Platformie metodami kontaktu.
2. Klient odpowiedzialny jest za zapewnienie kompletności i rzetelności zaszyfrowanych i zapisanych danych Kart Płatniczych.
3. Klient, akceptując niniejszy Regulamin oświadcza, że jest świadomy, iż podstawowym zagrożeniem każdego użytkownika internetu, w tym osób korzystających z usług świadczonych drogą elektroniczną, jest możliwość przejęcia kontroli nad urządzeniem lub pozyskanie przez osoby trzecie w inny sposób danych

dostępowych do Platformy, co może skutkować kradzieżą środków finansowych zgromadzonych przez Klienta. Klient akceptując niniejszy Regulamin, deklaruje również świadomość ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w obrocie kryptowalutami.

4. Operator Platformy zastrzega możliwość ograniczenia lub blokady Usługi wobec niektórych Klientów w przypadku powzięcia wiarygodnej informacji na temat działań na Koncie, mogących stanowić zagrożenia bezpieczeństwa lub działanie niezgodne z prawem, lub Regulaminem, w szczególności zaś w przypadku naruszenia przepisów wynikających z estońskiej ustawy z dnia 26 października 2017 roku o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W ramach przeciwdziałania nadużyciom oraz wypełniania obowiązków AML, Operator Platformy może na każdym etapie wstrzymać realizację Transakcji oraz zażądać od Klienta przesłania dodatkowych dokumentów.
5. W przypadku stwierdzenia przez Operatora Platformy notorycznej zmiany przez Klienta Kart Płatniczych przypisanych do Klienta, ocenianej na podstawie aktywności podejmowanej na Platformie, Operator Platformy może podjąć decyzję o zablokowaniu Konta, w związku z obowiązującymi go przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
6. Z uwagi na fakt, że Karta Płatnicza jest wykorzystywana do zasilania salda w ramach Platformy, wszystkie Transakcje, zgodnie z wymogami prawnymi oraz bezpieczeństwa Organizacji Płatniczych, wymagają przesłania do Organizacji Płatniczych dodatkowych informacji o nadawcy i odbiorcy Transakcji (w tym danych osobowych Klienta podanych podczas rejestracji na Platformie). Klient jest świadomy i wyraża zgodę na to, że jego dane osobowe będą przekazywane do Organizacji Płatniczych jako dane uprawnionego Posiadacza Karty Płatniczej, a tym samym jednocześnie Nadawcy oraz Odbiorcy Transakcji. Klient ponosi odpowiedzialność za złożenie fałszywego oświadczenia co do bycia Posiadaczem Karty Płatniczej którą posługuje się w ramach Platformy, a w konsekwencji do przesłania fałszywych lub niespójnych danych do Organizacji Płatniczych.
7. Transakcje wypłat za pomocą kart Visa i Mastercard są możliwe wyłącznie na karty wydane w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EEA).

§ 6. Przetwarzanie Danych Osobowych

1. Zasady przetwarzania danych osobowych wykorzystywanych i przetwarzanych przez Operatora Platformy, w zakresie w jakim Administratorem tych danych pozostaje Operator Platformy, a także regulacje dotyczące polityki prywatności zamieszczone są na Platformie w treści Polityki prywatności zondacrypto (dostępnej pod adresem: <https://zondacrypto.com/pl/legal/zondacrypto-exchange/polityka-prywatnosci>) oraz odpowiedniej Polityki plików cookies (<https://zondacrypto.com/pl/legal/zondacrypto-exchange/polityka-cookie>).

Dokumenty te stanowią integralną część niniejszego Regulaminu.

2. Operator Platformy oraz Procesor nie przechowują ani nie administrują pełnymi danymi Kart Płatniczych (pełen numer PAN, kod CVV). Usługi szyfrowania i przechowywania danych Karty świadczone są przez podmioty trzecie w środowisku zgodnym z PCI-DSS.

§ 7. Odpowiedzialność Stron

1. Zasady odpowiedzialności Dostawcy w zakresie wykorzystania Karty Płatniczej, w tym za nieautoryzowane Transakcje, reguluje umowa pomiędzy Dostawcą a Klientem.
2. Operator Platformy, Procesor i Operator Płatności nie ponoszą odpowiedzialności za przerwy techniczne leżące po stronie banków, instytucji pośredniczących, Organizacji Płatniczych lub dostawców internetu.
3. Operator Platformy zastrzega możliwość zawieszenia lub zakończenia świadczenia poszczególnych funkcjonalności Usługi z uwagi na konieczność konserwacji, przeglądu lub rozbudowy bazy technicznej. Jeśli zaistnieje taka konieczność, Operator Platformy dołoży wszelkich starań, aby uprzednio powiadomić Klientów, podając datę oraz godzinę przerwy technicznej.

§ 8. Reklamacje

Klient uprawniony jest do złożenia skargi dotyczącej Usługi, zgodnie z procedurą zamieszczoną na stronie internetowej Platformy, pod adresem: <https://zondacrypto.com/documents/d/guest/procedura-skladania-skarg-pl-docx>.

§ 9. Świadczenie i zakończenie Usługi

1. Usługa świadczona jest przez czas nieoznaczony od momentu pomyślnej Rejestracji Karty Płatniczej.
2. Klient może w każdej chwili zrezygnować z Usługi poprzez usunięcie wszystkich zarejestrowanych Kart Płatniczych.
3. Świadczenie Usługi ulega natychmiastowemu zakończeniu w przypadku rozwiązania Umowy o świadczenie usług zgodnie z Regulaminem zondacrypto. Jednocześnie Operator Platformy zastrzega, iż korzystanie przez Klienta z Usługi odbywa się w związku z zawarciem przez Klienta Umowy o świadczenie usług na gruncie Regulaminu zondacrypto. W konsekwencji, naruszenie niniejszego Regulaminu może skutkować podjęciem przez Operatora Platformy działań opisanych w Regulaminie zondacrypto, w tym również prowadzić do rozwiązania Umowy o świadczenie usług.
4. W przypadku, gdy działania Klienta naruszają postanowienia niniejszego Regulaminu lub Regulaminu zondacrypto, a także naruszają przepisy prawa powszechnie obowiązującego oraz zasady współżycia społecznego lub w sytuacji, gdy Klient podjął jakiegokolwiek działania, które negatywnie wpływają na bezpieczeństwo funkcjonowania Platformy, bądź szkodzą innym Klientom, w tym mają na celu ominięcie zabezpieczeń stosowanych przez Operatora Platformy, polegające m. in. na fałszowaniu danych, Operator Platformy uprawniony jest do trwałego zakończenia świadczenia Usługi wobec takiego Klienta.

§ 10. Postanowienia końcowe

1. Aktualna treść Regulaminu udostępniana jest na stronie zondacrypto.com.
2. Operator Platformy jest uprawniony do zmiany niniejszego Regulaminu, w szczególności:

- a. w przypadku zmiany przepisów prawa mających bezpośredni wpływ na treść Regulaminu;
- b. w przypadku nałożenia określonych obowiązków przez organy państwa;
- c. w celu usprawnienia działania Platformy;
- d. w celu poprawy ochrony prywatności Klientów;
- e. w celu zapobiegania nadużyciom;
- f. z uwagi na względy bezpieczeństwa;
- g. z uwagi na zmiany technologiczne i funkcjonalne;
- h. w celu zmiany w zakresie świadczonych usług, w tym wprowadzanie nowych;
- i. z uwagi na zmiany redakcyjne;

która to zmiana ta staje się skuteczna w terminie wskazanym przez Operatora Platformy, z zastrzeżeniem, że termin wejścia w życie zmiany Regulaminu nie może być krótszy niż 7 dni. O zmianie każdy Klient zostanie poinformowany poprzez wiadomość e-mail wysłaną na adres e-mail przypisany do jego Konta.

- 3. W przypadku braku akceptacji zmian Regulaminu, Klient powinien niezwłocznie powiadomić o tym Operatora Platformy, pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: support@zondacrypto.com. W takim przypadku umowa o świadczenie Usługi objętej Regulaminem ulega rozwiązaniu w terminie wejścia w życie zmienionej treści Regulaminu.
- 4. Podstawowym kanałem dystrybucji informacji pomiędzy Opearatorem Platformy a Klientem jest Platforma, kanał komunikacyjny e-mail (support@zondacrypto.com), formularz kontaktowy dostępny pod linkiem: <https://zondacrypto.com/pl/helpdesk/formularz-kontaktowy> oraz czat dostępny na Platformie.
- 5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie znajduje Regulamin zondacrypto oraz przepisy prawa powszechnie obowiązującego. Powyższe zastrzeżenie nie pozbawia Klientów będących konsumentami ochrony przyznanej im przez prawo właściwe dla miejsca ich zwykłego pobytu.
- 6. W przypadku sprzeczności niniejszego Regulaminu z Regulaminem zondacrypto zastosowanie w zakresie świadczenia Usługi znajdują postanowienia niniejszego Regulaminu.
- 7. Zmiana Tabeli Opłat i Prowizji nie stanowi zmiany Regulaminu.

8. Niniejszy Regulamin jest udostępniany nieodpłatnie Klientom za pośrednictwem Platformy, w formie która umożliwia ich pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie.
9. Regulamin w niniejszym brzmieniu obowiązuje od dnia 18 marca 2026 roku.