

CashBill

Regulamin 2014-05-26

Regulamin Wypłat Definiowanych dla konta firmowego

Spis treści

§1	Przedmiot regulaminu.....	3
§2	Zawarcie umowy.....	3
§3	Wynagrodzenie.....	5
§4	Wykonywanie wypłat definiowanych.....	5
§5	Odmowa.....	7
§6	Wstrzymanie wykonywania wypłat definiowanych.....	8
§7	Odpowiedzialność.....	9
§8	Reklamacje.....	11
§9	Postanowienia końcowe.....	12

Definicje

Ilekoć w Regulaminie Wypłat Definiowanych używane są następujące określenia przyjmują one znaczenie nadane im poniżej, a jeśli nie są wymienione poniżej – znaczenie nadane w Regulaminie Płatności:

określenie	znaczenie
Odbiorca	Podmiot będący odbiorcą środków stanowiących przedmiot Wypłaty Definiowanej.
Płatnik	Akceptant, który zawarł z CashBill Umowę Wypłat Definiowanych.
Regulamin Wypłat Definiowanych	Niniejszy regulamin.
Umowa Wypłat Definiowanych	Umowa o wykonywanie Wypłat Definiowanych zawarta pomiędzy CashBill a Akceptantem na podstawie Regulaminu Wypłat Definiowanych.
Wypłata Definiowana	Przekazanie środków udostępnionych Płatnikowi przez CashBill zgodnie z par. 6 ust. 16 Regulaminu Płatności na wskazany przez Płatnika rachunek Odbiorcy.

§1 Przedmiot regulaminu

1. Przedmiotem Regulaminu Wypłat Definiowanych jest określenie zasad współpracy CashBill i Płatnika przy wykonywaniu Wypłat Definiowanych z wykorzystaniem Serwisu.

§2 Zawarcie umowy

1. Zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych wymaga:
 - a) zawarcia z CashBill umowy o korzystanie z Serwisu;
 - b) zawarcia z CashBill Umowy Płatności;
 - c) złożenia przez Akceptanta wniosku o zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych w Koncie i jego akceptacji przez CashBill;
 - d) akceptacji przez Akceptanta Regulaminu Wypłat Definiowanych.

2. Akceptant składa wniosek o zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych poprzez wypełnienie w Koncie formularza wniosku i kliknięcie przycisku „uruchom usługę Wypłat Definiowanych”. Wypełnienie formularza wniosku o zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych wymaga podania wszystkich informacji wymaganych przez CashBill.
3. Akceptując Regulamin Wypłat Definiowanych Akceptant oświadcza, że zapoznał się z jego treścią oraz uznaje jego postanowienia za wiążące.
4. Wniosek o zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych wiąże Akceptanta przez okres 7 dni kalendarzowych. Brak poinformowania Akceptanta przez CashBill o rozpatrzeniu wniosku w terminie określonym w zdaniu poprzedzającym oznacza odmowę zawarcia przez CashBill Umowy Wypłat Definiowanych.
5. O akceptacji wniosku o zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych CashBill informuje Akceptanta Komunikatem. Z chwilą wysłania Komunikatu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, pomiędzy CashBill a Akceptantem zostaje zawarta Umowa Wypłat Definiowanych. Z chwilą zawarcia Umowy Wypłat Definiowanych CashBill umożliwia Płatnikowi korzystanie z usługi wykonywania Wypłat Definiowanych.
6. Zawarcie Umowy Wypłat Definiowanych na podstawie Regulaminu Wypłat Definiowanych w trybie określonym w ust. 2-5 niniejszego paragrafu następuje z wykorzystaniem narzędzi komunikacyjnych Serwisu i nie wymaga podpisania przez Akceptanta i CashBill dokumentu Umowy Wypłat Definiowanych.
7. Umowa Wypłat Definiowanych zawierana jest na czas nieokreślony, chyba że Dokumentacja stanowi inaczej.
8. CashBill jest uprawniony do odmowy zawarcia Umowy Wypłat Definiowanych, w szczególności w przypadku niewypełnienia przez Akceptanta wymogów Regulaminu Wypłat Definiowanych.

§3 Wynagrodzenie

1. Wysokość i podstawę naliczania wynagrodzenia CashBill za świadczenie usługi wykonywania Wypłat Definiowanych, w tym wysokość prowizji CashBill od Wypłaty Definiowanej, a także wysokość i podstawę naliczania innych opłat i prowizji określa Załącznik nr 1 do Regulaminu Wypłat Definiowanych.
2. Wszelkie prowizje i opłaty z tytułu wykonania Wypłaty Definiowanej pobierane przez CashBill pokrywa Płatnik, a pobierane przez dostawcę usług płatniczych Odbiorcy pokrywa Odbiorca (opcja SHA).
3. Kwoty należne CashBill od Płatnika płatne są w trybie zaspokojenia wierzytelności pieniężnych przysługujących CashBill od Użytkownika określonym w Regulaminie Serwisu.
4. Przyjętym przez strony Umowy Wypłat Definiowanych okresem rozliczeniowym jest miesiąc kalendarzowy.

§4 Wykonywanie wypłat definiowanych

1. CashBill zobowiązuje się do wykonywania na żądanie Płatnika Wypłat Definiowanych na zasadach określonych w Dokumentacji, w szczególności w Regulaminie Wypłat Definiowanych w ciężar środków udostępnionych Płatnikowi przez CashBill.
2. Warunkiem Wypłaty Definiowanej jest posiadanie środków udostępnionych Płatnikowi przez CashBill w wysokości wystarczającej na pokrycie kwoty tej Wypłaty Definiowanej oraz wynagrodzenia i opłat należnych CashBill w związku z jej wykonaniem.
3. Żądanie Wypłaty Definiowanej Płatnik zgłasza z wykorzystaniem narzędzi komunikacyjnych Serwisu poprzez podanie wszystkich danych wymaganych przez CashBill.
4. Żądanie Wypłaty Definiowanej może zostać złożone jako:

- a) żądanie jednorazowej Wypłaty Definiowanej;
 - b) żądanie złożone w Zapytaniu Autoryzacyjnym wykonania jednorazowej Wypłaty Definiowanej środków udostępnionych Płatnikowi z tytułu Płatności, której dotyczy Zapytanie Autoryzacyjne w dniu udostępnienia Płatnikowi środków z tytułu tej Płatności.
5. CashBill potwierdza przyjęcie żądania Wypłaty Definiowanej Komunikatem.
6. CashBill jest uprawniony do żądania dodatkowej zgody na Wypłatę Definiowaną, w szczególności telefonicznej (pod numerem telefonu podanym w Koncie), ponad czynności, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu. Wezwanie do dodatkowej zgody jest równoznaczne z odmową Wypłaty Definiowanej przez CashBill.
7. Żądanie Wypłaty Definiowanej nie może być odwołane.
8. CashBill odpowiada za wykonanie żądania Wypłaty Definiowanej zgodnie z jego treścią. Za błędy w treści żądania przekazanego CashBill odpowiada Płatnik.
9. Unikatowym identyfikatorem jednoznacznie identyfikującym Odbiorcę lub jego rachunek płatniczy na potrzeby wykonania Wypłaty Definiowanej:
- a) w przypadku Wypłaty Definiowanej krajowej, jest numer rachunku bankowego (NRB) Odbiorcy;
 - b) w Wypłacie Definiowanej międzynarodowej jest numer rachunku bankowego Odbiorcy, w tym IBAN, oraz numer BIC dostawcy usług płatniczych Odbiorcy, jeżeli CashBill zażądał jego podania.
10. CashBill wykonuje Wypłatę Definiowaną poprzez uznanie rachunku dostawcy prowadzącego rachunek płatniczy Odbiorcy nie później niż w następnym Dniu Roboczym po otrzymaniu przez CashBill żądania Wypłaty Definiowanej.
11. Żądanie Wypłaty Definiowanej otrzymane poza godzinami Dnia Roboczego lub po godzinie 14:00 Dnia Roboczego, uważa się za otrzymane następnego Dnia Roboczego. W przypadku żądania Wypłaty Definiowanej wykonywanej na podstawie żądania

wykonania Wypłaty Definiowanej środków udostępnionych Płatnikowi z tytułu konkretnej Płatności w dniu udostępnienia Płatnikowi środków z tytułu tej Płatności, żądanie uważa się za otrzymane, w rozumieniu ust. 10 niniejszego paragrafu, każdorazowo w dniu, w którym zostały udostępnione Płatnikowi środki z tytułu określonej w żądaniu Płatności, a jeśli dzień, w którym zostały udostępnione Płatnikowi środki z tytułu określonej w żądaniu Płatności przypada po godzinie 14:00 Dnia Roboczego lub poza godzinami Dnia Roboczego – następnego Dnia Roboczego po tym dniu.

12. CashBill udostępnia Płatnikowi informacje o Wypłatach Definiowanych, w Koncie, nie później niż do końca Dnia Roboczego, w którym wykonano Wypłatę Definiowaną, a jeżeli wykonanie Wypłaty Definiowanej przez CashBill nastąpiło w dzień inny niż Dzień Roboczy – do końca pierwszego następnego Dnia Roboczego.

§5 Odmowa

1. CashBill jest uprawniony do odmowy wykonania żądania Wypłaty Definiowanej lub wykonania innej czynności, jeżeli dokonanie tej czynności jest sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami Dokumentacji, w szczególności:
 - a) jeżeli istnieje podejrzenie, że żądanie Wypłaty Definiowanej może być dokonywane przez osobę nieuprawnioną, lub
 - b) w razie stwierdzenia przez CashBill lub powzięcia uzasadnionego podejrzenia, w tym otrzymania wiarygodnej wiadomości lub otrzymania urzędowego zawiadomienia, że Serwis lub Konto jest wykorzystywane lub może być wykorzystywane do popełnienia działalności przestępczej, w szczególności do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub
 - c) wysokość środków udostępnionych Płatnikowi przez CashBill jest niewystarczająca na pokrycie kwoty Wypłaty Definiowanej oraz wynagrodzenia i opłat należnych CashBill w związku z jej wykonaniem.

2. O odmowie oraz, gdy to możliwe, o przyczynach odmowy i procedurze usunięcia przyczyn odmowy CashBill powiadamia Płatnika Komunikatem.
3. W przypadku odmowy przez CashBill wykonania żądania Wypłaty Definiowanej i następnie usunięcia przez Płatnika przyczyn, które spowodowały odmowę, w tym wyrażenie przez Płatnika dodatkowej zgody określonej w par. 4 ust. 6 Regulaminu Wypłat Definiowanych, za moment otrzymania żądania Wypłaty Definiowanej przez CashBill uznaje się moment otrzymania poprawionego żądania lub dodatkowo autoryzowanego żądania, z zastrzeżeniem par. 4 ust. 11 Regulaminu Wypłat Definiowanych.

§6 Wstrzymanie wykonywania wypłat definiowanych

1. CashBill kontroluje Wypłaty Definiowane dokonywane przy pomocy Serwisu.
2. W razie:
 - a) powzięcia przez CashBill uzasadnionego podejrzenia, w szczególności otrzymania wiarygodnej wiadomości, lub otrzymania urzędowego zawiadomienia o:
 - I naruszeniu lub możliwości naruszenia przez Płatnika postanowień Dokumentacji, przepisów prawa, dobrych obyczajów, zasad współżycia społecznego, lub nieprawdziwości oświadczeń złożonych przez Płatnika;
 - II oferowaniu przez Płatnika dóbr, usług, w tym usług multimedialnych, lub treści naruszających zakazy określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu Serwisu, inne postanowienia Dokumentacji, przepisy prawa, dobre obyczaje, zasady współżycia społecznego lub prawa osób trzecich;
 - III nieuprawnionym użyciu Serwisu przez Płatnika lub osobę trzecią działającą w porozumieniu lub za wyraźnym bądź dorozumianym przyzwoleniem Płatnika;
 - b) zajścia przesłanek określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

c) negatywnej oceny Wpłat Definiowanych lub poszczególnej Wpłaty Definiowanej w ramach oceny ryzyka związanego z wykonaniem Wpłaty Definiowanej;

CashBill jest uprawniony do wstrzymania przyjmowania żądań Wpłaty Definiowanej lub określonego rodzaju Wpłat Definiowanych aż do ustania przyczyn tych zdarzeń.

3. O wstrzymaniu przyjmowania żądań wykonywania lub wykonywania żądań Wpłat Definiowanych lub określonego rodzaju Wpłat Definiowanych CashBill informuje Płatnika Komunikatem, chyba że powiadomienie jest niedopuszczalne z mocy przepisów prawa.
4. CashBill nie ponosi odpowiedzialności za skutki czynności podejmowanych w trybie niniejszego paragrafu po stronie Płatnika lub Odbiorcy, w szczególności za szkody powstałe z tego tytułu po stronie Płatnika lub Odbiorcy.

§7 Odpowiedzialność

1. CashBill nie jest stroną ani w żaden inny sposób nie jest objęty skutkami prawnymi czynności prawnych podejmowanych przez Płatnika i Odbiorcę, w szczególności nie jest stroną umowy, na podstawie której Odbiorca otrzymuje środki z tytułu Wpłaty Definiowanej.
2. CashBill odpowiada za wadliwe funkcjonowanie Serwisu powstałe wskutek okoliczności, za które CashBill ponosi odpowiedzialność.
3. W zakresie w jakim CashBill lub członkowie organów CashBill poniosą szkodę z tytułu:
 - a) jakichkolwiek roszczeń odszkodowawczych, wnoszonych przeciwko CashBill;
 - b) jakichkolwiek świadczeń, do których spełnienia CashBill będzie zobowiązany, w szczególności na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu lub indywidualnego aktu administracyjnego, w tym świadczeń o charakterze sankcyjnym;

które będą wynikały lub będą pozostawać w związku z podaniem przez Płatnika CashBill nieprawdziwych lub nieaktualnych informacji lub naruszeniem przez Płatnika obowiązków wynikających z Dokumentacji lub przepisów prawa, Płatnik zobowiązany

- jest do naprawienia szkody w pełnej wysokości. W ramach naprawienia szkody, o której mowa w zdaniu poprzedzającym Płatnik w szczególności pokryje koszty postępowania, kwoty ewentualnych kar lub odszkodowań i uzasadnione koszty obsługi prawnej, w tym wynikające z orzeczenia sądowego lub ugody, bądź uznania przez CashBill danego roszczenia.
4. CashBill nie ponosi wobec Płatnika odpowiedzialności za skutki, w tym również szkody poniesione przez Płatnika lub Odbiorcę, które powstały w wyniku:
 - a) niedostępności lub awarii infrastruktury CashBill, której nie dało się uniknąć mimo dochowania należytej staranności ze strony CashBill;
 - b) zdarzeń mających znamiona siły wyższej;
 - c) działania lub zaniechania osób, za które CashBill nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności operatorów telekomunikacyjnych, działalności hakerów i innych osób trzecich zmierzających do uzyskania dostępu do Serwisu i środków w nim zgromadzonych w sposób niezgodny z prawem.
 5. CashBill nie jest odpowiedzialny za skutki działań podejmowanych w związku z par. 6 ust. 2 Regulaminu Wypłat Definiowanych lub par. 9 ust. 2 Regulaminu Wypłat Definiowanych po stronie Płatnika lub Odbiorcy oraz skutki działań podejmowanych wobec Płatnika na podstawie postanowień Dokumentacji lub obowiązujących przepisów prawa, w szczególności za szkody powstałe z tego tytułu po stronie Płatnika lub Odbiorcy. W razie podjęcia czynności w oparciu o przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu Płatnik może dochodzić naprawienia szkód od Skarbu Państwa.
 6. CashBill nie ponosi odpowiedzialności za niedojście lub opóźnienie w realizacji przelewu środków na rachunek Odbiorcy, wynikłe z przyczyn powstałych po przyjęciu przez dostawcę usług płatniczych CashBill polecenia przelewu lub z przyczyn niezależnych od CashBill. CashBill nie ponosi odpowiedzialności za skutki podania przez Płatnika nieprawidłowych lub niekompletnych danych uniemożliwiających wykonanie przelewu bankowego.

7. Wypłaty Definiowane wykonywane są zgodnie z unikatowym identyfikatorem, o którym mowa w par. 4 ust. 9 Regulaminu Wypłat Definiowanych, bez względu na inne informacje o Płatniku lub Odbiorcy podane w żądaniu lub pozostające w posiadaniu CashBill lub innych dostawców usług płatniczych uczestniczących w wykonywaniu żądania Wypłaty Definiowanej. CashBill nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania Wypłaty Definiowanej, jeżeli wskazany przez Płatnika unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy.
8. Odpowiedzialność CashBill za skutki niewykonania lub nienależytego wykonania Wypłaty Definiowanej obejmuje wyłącznie niewykonanie lub nienależyte wykonanie z winy CashBill i ogranicza się do rzeczywistych strat, w szczególności odpowiedzialność CashBill nie obejmuje niewykonania lub nienależytego wykonania wynikającego z działania lub zaniechania Płatnika. Odpowiedzialność CashBill jest wyłączona jeśli niewykonanie lub nienależyte wykonanie wynika z siły wyższej, zastosowania przepisów prawa, w tym rozstrzygnięć właściwych organów administracji publicznej.
9. Płatnik może wnioskować o podjęcie przez CashBill działań w celu odzyskania kwoty Wypłaty Definiowanej wykonanej zgodnie z unikatowym identyfikatorem ale na rzecz niezamierzonego przez Płatnika odbiorcy, przez wystąpienie przez CashBill do instytucji pośredniczącej lub dostawcy odbiorcy o zwrot kwoty transakcji płatniczej. Wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Klient może złożyć w Koncie. CashBill nie zapewnia odzyskania kwoty. O wyniku CashBill informuje Płatnika w sposób określony we wniosku, a w przypadku braku takiego określenia listem poleconym. Za odzyskanie kwoty Wypłaty Definiowanej wykonanej zgodnie z unikatowym identyfikatorem ale na rzecz osoby niezamierzonej przez Płatnika CashBill pobiera opłatę określoną w Dokumentacji.

§8 Reklamacje

1. Płatnik obowiązany jest zgłosić do CashBill:

- a) stwierdzone nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie wykonane Wypłaty Definiowane, oraz
- b) inne nieprawidłowości, w tym stwierdzone niezgodności kwoty Wypłat Definiowanych z innych przyczyn niż wskazane w pkt. a niniejszego ustępu;

wraz ze wskazaniem przyczyn zgłoszenia oraz ich uprawdopodobnienia, niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od daty udostępnienia informacji o Wypłacie Definiowanej w Koncie, lub w przypadku gdy informacja o Wypłacie Definiowanej nie została udostępniona w Koncie, w terminie 14 dni od dnia, w którym zgodnie z postanowieniami Dokumentacji powinna być udostępniona. Niezgłoszenie nieprawidłowości, o których mowa w pkt. a niniejszego ustępu w terminie powoduje wygaśnięcie roszczeń Płatnika wobec CashBill w związku z niezgłoszoną nieprawidłowością. W przypadku niezgłoszenia niezgodności, o których mowa w pkt. b niniejszego ustępu w terminie, uznaje się że Płatnik nie zgłasza zastrzeżeń. Nieprawidłowości, o których mowa w niniejszym ustępie Płatnik zgłasza w Koncie, na piśmie lub wiadomością poczty elektronicznej wysłaną na adres: kontakt@cashbill.pl.

2. Szczegółowy przebieg procesu reklamacji opisany jest w Regulaminie Serwisu. Postanowienia Regulaminu Serwisu dotyczące reklamacji znajdują zastosowanie jeżeli postanowienia Regulaminu Wypłat Definiowanych nie stanowią inaczej.

§9 Postanowienia końcowe

1. Postanowienia Regulaminu Wypłat Definiowanych stosuje się łącznie z pozostałymi postanowieniami Dokumentacji. Postanowienia Regulaminu Wypłat Definiowanych nie wyłączają stosowania innych postanowień Dokumentacji, chyba że poszczególne postanowienia Dokumentacji wyraźnie stanowią inaczej.
2. CashBill jest uprawniony w każdym czasie, to jest przed i po zawarciu Umowy Wypłat Definiowanych, do wykonywania działań zmierzających do identyfikacji Akceptanta, w tym w zakresie wymaganym przez przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy

i finansowaniu terroryzmu, w szczególności do wykonywania działań określonych w par. 6 Regulaminu Serwisu oraz par. 3 Regulaminu Płatności wobec Płatnika i wobec wykonywanych Wpłat Definiowanych.

3. Na podstawie Regulaminu Wpłat Definiowanych CashBill nie wykonuje Wpłat Definiowanych:
 - a) dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn.zm.) z tytułu danin publicznych do organu podatkowego oraz rozporządzenia Rady (EWG) nr 2913/92 z dnia 12 października 1992 r. ustanawiającego Wspólnotowy Kodeks Celny (Dz. Urz. WE L 302 z 19.10.1992, str. 1, z późn. zm.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 2, t. 4, str. 307, z późn. zm.);
 - b) których przedmiotem są środki pieniężne z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru jest zobowiązany Zakład Ubezpieczeń Zdrowotnych;
 - c) dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.).
4. Umowa Wpłat Definiowanych ustaje w przypadkach przewidzianych w postanowieniach Dokumentacji, w szczególności w Regulaminie Serwisu.
5. Z momentem ustania Umowy Płatności ustaje Umowa Wpłat Definiowanych.
6. Postanowień Regulaminu Wpłat Definiowanych nie stosuje się do przekazywania środków na Rachunek Użytkownika zgodnie z Regulaminem Płatności.
7. W razie sprzeczności Regulaminu Wpłat Definiowanych z Regulaminem Serwisu lub Regulaminem Płatności pierwszeństwo mają postanowienia Regulaminu Wpłat Definiowanych.

8. CashBill może wypowiedzieć Umowę Wypłat Definiowanych, w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym jeśli zachodzą przesłanki określone w par. 6 ust. 2 Regulaminu Wypłat Definiowanych.
9. Do Umowy Wypłat Definiowanych, nie stosuje się przepisów ustawy o usługach płatniczych, których wyłączenie w stosunkach z podmiotami innymi niż konsumenci jest dopuszczalne zgodnie z przepisami tej ustawy. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Wypłat Definiowanych i Dokumentacji będą miały zastosowanie pozostałe przepisy prawa z wyjątkiem wyłączonych zgodnie z niniejszym ustępem.
10. Płatnik wyraża zgodę na przeniesienie przez CashBill całości lub części praw i obowiązków wynikających z Umowy Wypłat Definiowanych na osobę trzecią.
11. Płatnik, w szczególności będący osobą fizyczną zobowiązuje się do korzystania z usług świadczonych przez CashBill na podstawie Regulaminu Wypłat Definiowanych wyłącznie w celu dokonywania czynności związanych z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą lub zawodową.
12. Płatnik będący osobą fizyczną zobowiązuje się niezwłocznie poinformować CashBill o zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej.
13. Wypłaty Definiowane wykonywane są przez CashBill w złotych polskich.
14. Załączniki stanowią integralną część Regulaminu Wypłat Definiowanych.