

Niniejszy regulamin jest ważny do dnia 21 sierpnia 2012 r. włącznie.

Aktualny regulamin znajduje się [tutaj](#).

I. INFORMACJE OGÓLNE

§1.

1. Niniejszy regulamin (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady korzystania i funkcjonowania z Portalu **CINKCIARZ.PL**.
2. Nazwa Portalu **CINKCIARZ.PL**, jego koncepcja, wygląd graficzny, oprogramowanie oraz baza danych podlegają całkowitej ochronie prawnej.
3. Regulamin określa prawa i obowiązki zarejestrowanych Użytkowników Portalu **CINKCIARZ.PL**, a także prawa, obowiązki i zakres odpowiedzialności Administratora jako podmiotu zarządzającego i prowadzącego Portal **CINKCIARZ.PL**.
4. Każdy potencjalny Użytkownik z chwilą rejestracji zobowiązany jest zapoznać się z treścią Regulaminu i może podejmować dalsze czynności po uprzednim wyrażeniu zgody i akceptacji wszystkich jego postanowień.

II. DEFINICJE

§2.

1. **CINKCIARZ.PL** - kapitałowa spółka prawa handlowego **CINKCIARZ.PL** sp. z o.o. w Zielonej Górze, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000364722, prowadząca działalność kantorową w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej (t.j. - Dz. U. z 2007 roku nr 155, poz. 1095 ze zm.) i ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe (t.j. - Dz. U. z 2002 roku nr 141 poz. 1178 ze zm.), wpisana do rejestru działalności kantorowej prowadzonego przez Narodowy Bank Polski pod numerem 8808/2010.
2. Portal **CINKCIARZ.PL** - prowadzony przez XMANIA sp. z o.o. w Zielonej Górze w języku polskim serwis transakcji on-line, w ramach którego przeprowadzane są transakcje wymiany walut oraz świadczone inne usługi związane z transakcjami, utrzymywany przez **CINKCIARZ.PL** w domenie **CINKCIARZ.PL**
3. Czas pracy Portalu **CINKCIARZ.PL** - od poniedziałku do piątku, od godziny od 9.00 do 16.30.
4. Dzień roboczy - każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz świąt państwowych, w którym Portal **CINKCIARZ.PL** prowadzi działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walucie bazowej i niebazowej.
5. Dzień rozliczenia / data waluty - dzień następujący w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji, w którym następuje rozliczenie transakcji.
6. Konto - prowadzone dla Użytkownika przez **CINKCIARZ.PL** pod unikalnym login, konto będące zbiorem zasobów, w którym gromadzone są dane Użytkownika oraz informacje o jego działaniach w ramach Portalu **CINKCIARZ.PL**; Konto jest

- dostępne po zarejestrowaniu się na stronie www.CINKCIARZ.PL.
7. Kurs walutowy - ustalony w dniu zawarcia transakcji kurs wymiany jednostki (lub określonej liczby jednostek) waluty bazowej na walutę niebazową na dzień rozliczenia.
 8. Kwota transakcji - wyrażona w walucie bazowej kwota, której kupno lub sprzedaż jest przedmiotem transakcji.
 9. Nierezydent - osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania za granicą oraz osoby prawne mające siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; nierezydentami są również znajdujące się za granicą oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez rezydentów, oraz obce przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne obce przedstawicielstwa oraz misje specjalne i organizacje międzynarodowe, korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.
 10. Potwierdzenie - potwierdzenie transakcji wymiany walut, wygenerowane elektronicznie poprzez Portal **CINKCIARZ.PL** w formacie pdf, potwierdzające wykonanie transakcji wymiany walut przez **CINKCIARZ.PL**.
 11. Rachunek rozliczeniowy Klienta - Rachunkiem rozliczeniowym Klienta jest rachunek w danym Banku wybrany z listy, które obsługuje Portal **CINKCIARZ.PL**, wskazany w panelu użytkownika, przy czym Użytkownik w celu skorzystania z transakcji wymiany walut zobowiązany jest posiadać dwa rachunki bankowe, tj. rachunek złotówkowy i rachunek w walucie obcej właściwej do dokonania transakcji. W przypadku kiedy Klient nie posiada rachunku bankowego, powinien otworzyć rachunek bankowy w jednym z banków wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu, niezbędne w celu rozliczenia transakcji.
 12. Rezydent - osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania w kraju oraz osoby prawne mające siedzibę w kraju, a także inne podmioty mające siedzibę w kraju, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów, oraz polskie przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne polskie przedstawicielstwa oraz misje specjalne, korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.
 13. Login i hasło - unikalne dane wprowadzone przez klienta podczas rejestracji w Portalu, które nie mogą być udostępniane osobom trzecim, Klient otrzymuje drogą mejlową potwierdzenie nadaniu loginu i hasła użytkownika.
 14. Transakcja wymiany walut - transakcja, której przedmiotem jest kupno lub sprzedaż kwoty transakcji wyrażonej w walucie bazowej za walutę niebazową według kursu walutowego.
 15. Transakcja rejestrowana - transakcja, która podlega rejestracji zgodnie z wymogami ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. - Dz. U. z 2010 roku nr 46 poz. 276 ze zm.), której równowartość przekracza 15.000 Euro również w przypadku, gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji, lub transakcja której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter
 16. Użytkownik - osoba fizyczna, która posiada pełną zdolność do czynności prawnych

- lub osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, ale mogąca we własnym imieniu nabywać prawa i zaciągać zobowiązania (ułamna osoba prawna), która dokonała rejestracji, w wyniku której utworzone zostało dla niej Konto i tym samym uzyskała ona dostęp do usług świadczonych przez **CINKCIARZ.PL** i **XMANIA** w ramach Portalu **CINKCIARZ.PL** na zasadach określonych w Regulaminie.
17. Waluta bazowa - waluta, której cena jednostkowa (kurs walutowy) jest wyrażona w walucie niebazowej.
 18. Waluta niebazowa - waluta, w której wyrażona jest cena jednostki (lub określonej liczby jednostek) waluty bazowej.
 19. **XMANIA** - kapitałowa spółka prawa handlowego **XMANIA** sp. z o.o. w Zielonej Górze, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000291971.
 20. GIIF - Generalny Inspektor Informacji Finansowej, o którym mowa w Ustawie z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. - Dz. U. z 2010 roku nr 46 poz. 276 ze zm.).
 21. Formularz Informacji - GIIF, formularz informacji uzyskiwanych od Użytkownika zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. - Dz. U. z 2010 roku nr 46 poz. 276 ze zm.).
 22. Zamrażanie - rozumie się przez to zapobieganie przenoszeniu, zmianie, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych.
 23. Wartości majątkowe - rozumie się przez to środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także inne papiery wartościowe lub wartości dewizowe, prawa majątkowe, rzeczy ruchome oraz nieruchomości.
 24. Tytuł przelewu transakcji - indywidualny, jednoznaczny tytuł przelewu generowany przez Portal **CINKCIARZ.PL** po zleceniu każdej transakcji. Tytuł do przelewu podany zostaje w podsumowaniu zawartej transakcji oraz na liście zawartych transakcji w panelu Użytkownika.
 25. Odbiorca - zdefiniowany przez Użytkownika podmiot, który ma być odbiorcą zlecanej transakcji.

§3.

1. Za pośrednictwem Portalu, Klient ma możliwość dokonania transakcji wymiany walut, a także uzyskiwania bieżących informacji na temat rynku finansowego i kapitałowego.
2. Portal **CINKCIARZ.PL** jest dostępny dla Użytkowników 24 godziny na dobę, przez 7 dni w tygodniu. Transakcje wymiany walut są realizowane wyłącznie w Czasie Pracy Portalu.
3. Korzystanie z Portalu **CINKCIARZ.PL** jest nieodpłatne, z wyjątkiem zawierania umów o dostarczanie informacji o rynku kapitałowym i pieniężnym.
4. Do usług wykonywanych za pośrednictwem Portalu **CINKCIARZ.PL** nie ma zastosowania ustawa z dnia 2 marca 2000 roku o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny.

5. **CINKCIARZ.PL** nie ponosi odpowiedzialności za trudności Użytkownika w połączeniu z Portalem **CINKCIARZ.PL**, jeżeli są one następstwem okoliczności, które nie leżą po stronie **CINKCIARZ.PL**.

§4.

1. W celu Rejestracji w Portalu **CINKCIARZ.PL** należy wypełnić formularz rejestracyjny poprzez podanie: swojego imienia i nazwiska lub nazwy osoby prawnej bądź ułomnej osoby prawnej, adresu e-mail, numeru telefonu kontaktowego, oraz podanie nazwy, pod którą Użytkownik zamierza występować w Portalu **CINKCIARZ.PL** (login) oraz hasła, oraz zaakceptować warunki Regulaminu poprzez wybór opcji „Zgadzam się regulaminem”.
2. W celu rejestracji osoby prawnej oraz jednostki organizacyjnej, a także wykonywania przez te podmioty dalszych czynności w ramach Portalu **CINKCIARZ.PL**, osoba umocowana do działania w imieniu tych podmiotów powinna podać dodatkowo numer identyfikacji podatkowej NIP.
3. Podane przez Użytkowników dane osobowe **CINKCIARZ.PL** zbiera i przetwarza zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz zgodnie z polityką ochrony prywatności zawartą w załączniku nr 2 do Regulaminu.

III.

TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

§5.

1. Działalność kantorowa **CINKCIARZ.PL** jest zgodna z ustawą z dnia 27 lipca 2002 roku Prawo dewizowe (Dz. U. nr 141 poz. 1178 ze zm.).
2. Za pośrednictwem Portalu **CINKCIARZ.PL**, Użytkownik i **CINKCIARZ.PL** zawierają transakcje wymiany walut, w których czasem rozliczenia jest czas od momentu przyjęcia transakcji do realizacji przez **CINKCIARZ.PL**, przy czym **CINKCIARZ.PL** zastrzega sobie prawo do rozliczenia transakcji w terminie do 8 godzin Czasu Pracy Portalu **CINKCIARZ.PL** od chwili zaksięgowania należności Użytkownika na rachunku bankowym **CINKCIARZ.PL**.
3. Przyjęcie transakcji do realizacji przez **CINKCIARZ.PL** następuje w chwili zlecenia przez Użytkownika transakcji, pod warunkiem zaksięgowania należności Użytkownika na rachunku bankowym **CINKCIARZ.PL** w Czasie Pracy Portalu **CINKCIARZ.PL**. Bezwzględny wymogi prawidłowego zaksięgowania należności Użytkownika na rachunku bankowym **CINKCIARZ.PL** jest zlecenie przelewu o treści identycznej z tytułem przelewu transakcji wygenerowanym w treści wiadomości e-mail przesłanej do Użytkownika po określeniu przez Użytkownika warunków transakcji (Użytkownik nie może dodawać w tytule przelewu żadnych innych słów czy znaków). Jeżeli zaksięgowanie należności Użytkownika na rachunku bankowym **CINKCIARZ.PL** nastąpi poza Czasem Pracy Portalu **CINKCIARZ.PL**, przyjęcie transakcji do realizacji nastąpi:
 1. w tym samym dniu, jeżeli zaksięgowanie należności nastąpi przed godziną 9.00,
 2. w dniu następnym, jeżeli zaksięgowanie należności nastąpi po godzinie 16.30.
4. Zlecając przeprowadzenie transakcji, Użytkownik zobowiązany jest określić w

odpowiednim formularzu następujące warunki przeprowadzenia transakcji (warunki transakcji):

1. parę walutową waluty bazowej i niebazowej,
2. kwotę transakcji,
3. rodzaj transakcji dokonywanej przez Użytkownika (transakcja kupna, sprzedaży lub wymiany),
4. odbiorcę transakcji - w przypadku, gdy waluta niebazowa ma być przelana na rachunek innego pomiotu niż Użytkownik,
5. rachunek bankowy Użytkownika właściwy do dokonania transakcji, tj. rachunek w walucie właściwej do wykonania zobowiązania przez **CINKCIARZ.PL**, oraz dane Użytkownika zgodne z danymi zarejestrowanymi w banku jako dane posiadacza tego rachunku, a następnie potwierdzić te warunki poprzez wybranie Opcji „Realizacja”. Z chwilą wybrania Opcji „Realizacja” Użytkownik wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych na cele związane z realizacją transakcji.
5. W przypadku wskazania odbiorcy transakcji, Użytkownik zobowiązany jest podać wszystkie dane odbiorcy potrzebne do wykonania zlecenia przelewu na rzecz odbiorcy, tj. Imię i Nazwisko Odbiorcy, Adres Odbiorcy oraz numer rachunku bankowego Odbiorcy, SWIFT.
6. Kursem rozliczenia transakcji jest kurs z chwili zlecenia transakcji przez Użytkownika, potwierdzonej poprzez wybór opcji „Realizacja”.
7. Po dokonaniu wyboru opcji „Realizacja” **CINKCIARZ.PL** wyśle powiadomienie e-mailem na wskazany przez Użytkownika adres e-mailowy o określonych przez Użytkownika warunkach transakcji oraz o kursie transakcji. W chwili wysłania wiadomości e-mail transakcja ma status oczekujący na przyjęcie do realizacji.
8. W przypadku podania danych, o których mowa w ust. 4 pkt 4 powyżej, niezgodnych z danymi zarejestrowanymi w banku jako dane posiadacza rachunku, Użytkownik zobowiązany jest zapłacić na rzecz **CINKCIARZ.PL** karę umowną w wysokości, w jakiej bank nałożył z tego tytułu karę na **CINKCIARZ.PL**. **CINKCIARZ.PL** zastrzega sobie prawo dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość kary.
9. W przypadku, gdyby w ciągu 8 (osiem) godzin od daty zlecenia transakcji nadal posiadała ona status „oczekuje”, Użytkownik powinien zgłosić ten fakt **CINKCIARZ.PL** drogą mailową.
10. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Użytkownik może ubiegać się o zmianę terminu realizacji transakcji na termin późniejszy. W tym celu, Użytkownik zobowiązany jest:
 1. dokonać wpłaty wysokości 10% wartości zlecanej transakcji na rachunek **CINKCIARZ.PL** tytułem zabezpieczenia realizacji transakcji,
 2. wysłać drogą mailową wniosek o zmianę terminu realizacji transakcji na późniejszy wraz z uzasadnieniem i dowodem wpłaty zabezpieczenia, o którym mowa powyżej, oraz zawiadomić o złożonym wniosku telefonicznie,
 3. wyrazić zgodę (w formie oświadczenia zawartego w treści wniosku) na zapłatę dodatkowych punktów swap, które będą skutkowały zmianą kursu realizacji transakcji oraz wyrazić zgodę na pokrycie zryczałtowanego odszkodowania pokrywającego ryzyko kursowe ponoszone przez **CINKCIARZ.PL** w wysokości odpowiadającej wpłaconemu zabezpieczeniu.
11. Wniosek, o którym mowa w ust. 10 powyżej, należy złożyć najpóźniej w dniu zawarcia transakcji.
12. **CINKCIARZ.PL** informuje Użytkownika o sposobie rozpatrzenia wniosku najpóźniej w dniu następnym drogą mailową. W razie przychylenia się do wniosku,

CINKCIARZ.PL podaje Użytkownikowi ilość dodatkowych punktów swap związanych z realizacją transakcji.

13. W razie odmowy przychylenia się do wniosku, CINKCIARZ.PL zalicza wpłacone zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 10 lit a) powyżej na poczet zryczałtowanego odszkodowania pokrywającego ryzyko kursowe.
14. W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego, w trakcie zlecenia transakcji rejestrowanej, Użytkownik zobowiązany jest do podania informacji wymaganych zgodnie z postanowieniami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy zawartych w Formularzu informacji GIIF. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami art. 8b ust. 5 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy w przypadku gdy Portal **CINKCIARZ.PL** nie otrzyma wymaganych informacji, nie przystąpi do realizacji transakcji.
15. **CINKCIARZ.PL** przeprowadzając transakcję rejestrowaną, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję i przekazać zgłoszenie o transakcji na listę zgłoszeń GIIF, również w przypadku, gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.
16. **CINKCIARZ.PL** przeprowadzając transakcję, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter.

§6.

1. Rozliczenie transakcji dokonywane jest w następującym trybie:
 1. Użytkownik zobowiązany jest dokonać wpłaty rachunek bankowy **CINKCIARZ.PL** kwoty transakcji nie później niż w dniu zlecenia zawarcia transakcji z rachunku bankowego prowadzonego w tym samym banku, w którym prowadzony jest rachunek określony przez Użytkownika w warunkach transakcji,
 2. **CINKCIARZ.PL** wpłaca na rachunek rozliczeniowy Użytkownika określony w warunkach transakcji kwotę transakcji określoną w warunkach transakcji zgodnie z czasem rozliczenia transakcji.
 3. W przypadku kiedy Użytkownik nie dokona wpłaty w terminie określonym w ust. 1 lit. a) powyżej, **CINKCIARZ.PL** wyśle drogą mailową wezwanie do zapłaty, a w razie bezskutecznego upływu terminu określonego w wezwaniu do zapłaty, **CINKCIARZ.PL** ma prawo odstąpić od realizacji transakcji z winy Użytkownika.
2. Odstąpienie od realizacji transakcji, o którym mowa w ust. 3 lit. c) powyżej, następuje drogą powiadomienia e-mailem o anulowaniu transakcji. W takim przypadku, Użytkownik zobowiązany jest zapłacić karę umowną w wysokości 10% wartości zlecanej transakcji.
3. **CINKCIARZ.PL** może żądać odszkodowania przekraczającego wysokość kary umownej.
4. **CINKCIARZ.PL** ma prawo zatrzymać z kwoty wpłaconej przez Użytkownika, kwotę odpowiadającą wysokości naliczonej kary oraz dalszego odszkodowania, oraz dokonać potrącenia swojej wierzytelności z tytułu kary oraz dalszego odszkodowania z zatrzymaną kwotą. **CINKCIARZ.PL** powiadomi Użytkownika drogą mailową o dokonanej potrąceniu.
5. **CINKCIARZ.PL** nie realizuje rozliczeń transakcji poprzez wypłatę różnicy kursowej przy transakcjach tzw. łączonych (dokonanie transakcji kupna i sprzedaży).

6. W przypadku, gdyby Użytkownik dokonał przelewu kwoty transakcji na rachunek **CINKCIARZ.PL** w kwocie niższej niż określona w warunkach transakcji, **CINKCIARZ.PL** według swojego wyboru albo w ogóle nie przyjmuje transakcji do realizacji, albo przyjmuje transakcję do realizacji według rzeczywiście wpłaconej przez Użytkownika kwoty bazowej. W razie nie przyjęcia transakcji do realizacji, **CINKCIARZ.PL** zwróci otrzymane środki w ciągu dwóch dni roboczych na rachunek Użytkownika, z którego dokonany został przelew.
7. W przypadku, gdyby Użytkownik dokonał przelewu kwoty transakcji na rachunek **CINKCIARZ.PL** w kwocie wyższej niż określona w warunkach transakcji, **CINKCIARZ.PL** według swojego wyboru albo przyjmuje transakcje do realizacji do kwoty określonej w zleconych warunkach transakcji, albo przyjmuje transakcję do realizacji według rzeczywiście wpłaconej przez Użytkownika kwoty bazowej. W przypadku przyjęcia transakcji do realizacji według kwoty określonej w zleconych warunkach transakcji, pozostałą nadpłatę **CINKCIARZ.PL** zwróci w ciągu dwóch dni roboczych na rachunek Użytkownika, z którego dokonany został przelew.
8. **CINKCIARZ.PL** ma prawo zamknięcia Konta danego Użytkownika w przypadku niedochowania przez Użytkownika warunków transakcji określonych w ust. 1 lit. a) powyżej.

§6¹.

1. **CINKCIARZ.PL** po otrzymaniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, mając przeprowadzić transakcję lub posiadając informacje o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie GIIF, przekazując wszystkie posiadane dane wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji lub blokadą rachunku, oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji.
2. **CINKCIARZ.PL** nie wykonuje transakcji, której dotyczy zawiadomienie nie dłużej niż 24 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF, oczekując na ewentualną decyzję o żądaniu wstrzymania tej transakcji na okres nie dłuższy niż 72 godziny od daty i godziny wskazanych w tym potwierdzeniu.
3. **CINKCIARZ.PL** wstrzymuje transakcję lub blokuje rachunek niezwłocznie po otrzymaniu żądania, o którym mowa w ust. 2.
4. **CINKCIARZ.PL**, na żądanie Użytkownika, może poinformować go o wstrzymaniu transakcji i wskazać organ, który tego zażądał.
5. Wstrzymanie lub odmowa realizacji transakcji z powyższych przyczyn nie może stanowić podstawy do żadnych roszczeń wobec **CINKCIARZ.PL**.
6. **CINKCIARZ.PL** dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz przepisów wydanych przez Ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zagranicznych, określających listę osób, grup lub podmiotów, w stosunku do których dokonuje się zamrożenia, z uwzględnieniem konieczności wykonania zobowiązań wynikających z wiążących Rzeczpospolitą Polską umów międzynarodowych lub wiążących uchwał organizacji międzynarodowych, oraz mając na uwadze konieczność zwalczania terroryzmu i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

§7.

1. Zabezpieczeniem wykonania transakcji jest kwota przelanych środków z rachunku Użytkownika na rachunek **CINKCIARZ.PL**, którą Użytkownik przekazuje do dyspozycji **CINKCIARZ.PL**.
2. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że rozliczenie transakcji nie obejmuje ewentualnych opłat lub prowizji bankowych związanych z dokonaniem przelewów. **CINKCIARZ.PL** nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne naliczone opłaty za przelewy przez dany Bank.
3. **CINKCIARZ.PL** nie ponosi odpowiedzialności na błędnie wysłany przelew przez Klienta. Przelewem błędnym jest także przelew dokonany z innego banku niż bank wskazany przez Klienta w warunkach transakcji.
4. W przypadku, gdy tytuł przelewu nie jest identyczny z tytułem przelewu transakcji, transakcja zostaje przekazana do obsługi manualnej, a czas realizacji może zostać wydłużony do 24 godzin Czasu Pracy Portalu.

§8.

1. **CINKCIARZ.PL** ma prawo odstąpić od zrealizowania transakcji w przypadkach:
 1. podania fałszywych danych osobowych podczas rejestracji Konta Użytkownika,
 2. stwierdzenia przypadków niszczenia, uszkodzenia, usuwania, zmieniania lub utrudniania dostępu do danych informatycznych zawartych w Portalu **CINKCIARZ.PL** albo wystąpienia zakłóceń lub innych okoliczności uniemożliwiających automatyczne przetwarzanie, gromadzenie lub przekazywanie takich danych,
 3. stwierdzenia nieistniejących lub nierealnych odchyłeń waluty transmitowanych w Portalu **CINKCIARZ.PL**, spowodowanych z przyczyn niezależnych od **CINKCIARZ.PL**, np. usterką systemu transakcyjnego,
 4. wystąpienia siły wyższej, tj. w każdym przypadku spowodowanym zdarzeniem zewnętrznym, którego **CINKCIARZ.PL** nie mógł przewidzieć i nie miał możliwości zapobieżenia, przy czym za siłę wyższą uważa się również awarię elektronicznych systemów bankowych dotyczących banków wymienionych w załączniku nr 1 do Regulaminu oraz awarię systemu serwerowego.
2. **CINKCIARZ.PL** ma prawo zamknąć Konto danego Użytkownika w przypadku:
 1. określonym w § 6 ust. 5 niniejszego Regulaminu,
 2. stwierdzenia, że Użytkownik usiłował bądź dokonał niszczenia, uszkodzenia, usuwania, zmieniania lub utrudniania dostępu do danych informatycznych zawartych w Portalu **CINKCIARZ.PL** albo wystąpienia zakłóceń lub innych okoliczności uniemożliwiających automatyczne przetwarzanie, gromadzenie lub przekazywanie takich danych,
 3. podania fałszywych danych osobowych podczas rejestracji Konta Użytkownika,
 4. z innych ważnych przyczyn, powodujących zagrożenie dla bezpieczeństwa Portalu **CINKCIARZ.PL**.

§9.

W przypadku, gdyby:

1. **CINKCIARZ.PL** przelał na rachunek bankowy Użytkownika kwotę przewyższającą

- wartość transakcji, Użytkownik – po otrzymaniu stosownego zawiadomienia drogą mejlową od **CINKCIARZ.PL** - jest zobowiązany zwrócić kwotę nadpłaty najpóźniej do końca następnego dnia od daty zakończenia transakcji,
2. **CINKCIARZ.PL** przelał na rachunek bankowy Użytkownika kwotę niższą niż wartość transakcji, **CINKCIARZ.PL** – po otrzymaniu stosownego zawiadomienia drogą mejlową od Użytkownika – jest zobowiązany zapłacić brakującą kwotę najpóźniej do końca następnego dnia roboczego.

IV. SKREŚLONY

V. FAKTURY

§13.

1. **CINKCIARZ.PL** i **XMANIA** potwierdzają wykonanie usługi w formie faktury VAT.
2. Faktury wystawiane są w formie elektronicznej.
3. W przypadku braku akceptacji wystawienia i przesłania faktury w formie elektronicznej, Użytkownik zobowiązany jest złożyć stosowne oświadczenie na piśmie przed dokonaniem transakcji za pośrednictwem portalu **CINKCIARZ.PL**, i w tej sytuacji ponosi zryczałtowane koszty korespondencji doręczenia mu faktury VAT w formie pisemnej w wysokości 10 zł (słownie: dziesięć złotych). Kwota ta będzie płatna przy odbiorze przesyłki w formie przesyłki za pobraniem.

VI. REKLAMACJE

§14.

1. Użytkownik może złożyć reklamację, jeżeli usługi przewidziane w niniejszym Regulaminie są realizowane niezgodnie z postanowieniami Regulaminu.
2. Reklamację należy złożyć niezwłocznie po ujawnieniu podstawy reklamacji, w formie elektronicznej za pośrednictwem Portalu **CINKCIARZ.PL** za pomocą formularza kontaktowego. Reklamacja powinna zawierać co najmniej login Użytkownika określony w Portalu **CINKCIARZ.PL** oraz opis zgłaszanych zastrzeżeń.
3. Jeżeli podane w reklamacji dane lub informacje wymagają uzupełnienia, przed rozpatrzeniem reklamacji Użytkownik zostanie poproszony o uzupełnienie tych informacji we wskazanym zakresie.
4. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie 14 dni od daty jej otrzymania w prawidłowej postaci. Odpowiedź na reklamację wysyłana jest wyłącznie na adres e-mail przypisany do Konta danego Użytkownika.

VII. OFERTY LAST MINUTE

§15.

1. Ofertą Last Minute jest oferta wystawiona przez **CINKCIARZ.PL** na stronie internetowej Portalu **CINKCIARZ.PL**, adresowana do wszystkich Użytkowników, na kupno lub sprzedaż określonej waluty po określonym kursie. Oferta jest aktualna do momentu zniknięcia ogłoszenia na stronie internetowej Portalu **CINKCIARZ.PL**.
2. Transakcja kupna lub sprzedaży walut w trybie oferty Last Minute jest przeprowadzana na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

VIII. STAŁE ZLECENIA

§16.

1. Za pośrednictwem Portalu **CINKCIARZ.PL** Użytkownik może zawrzeć umowę w sprawie stałego dokonywania na rzecz Użytkownika zakupu waluty na podstawie kwotowań podawanych przez Portal **CINKCIARZ.PL**.
2. W ramach umowy, o której mowa powyżej, **CINKCIARZ.PL** zobowiązuje się do stałego dokonywania na rzecz Użytkownika zakupu waluty na podstawie kwotowań podawanych przez portal **CINKCIARZ.PL** zgodnie z ustalonymi w umowie warunkami transakcji wymiany waluty, a Użytkownik zobowiązuje się do zapłaty za kupno waluty.
3. Walutą początkową, jest waluta, która podlega wymianie, a walutą końcową jest waluta kupiona na rzecz Użytkownika.
4. Użytkownik zobowiązany jest wskazać rachunek bankowy w walucie końcowej, na który **CINKCIARZ.PL** będzie dokonywać wpłaty tej waluty.
5. Dniem transakcji wymiany waluty jest dzień wskazany w ustalonych umownie warunkach transakcji, w którym **CINKCIARZ.PL** zobowiązany jest dokonać przelewu kwoty w walucie końcowej na rachunek walutowy Użytkownika. Przed ustaleniem dnia miesiąca transakcji należy zapoznać się z czasem realizacji przelewu walutowego od **CINKCIARZ.PL** do Użytkownika.
6. **CINKCIARZ.PL** zobowiązuje się zakupić walutę końcową na 5 dni roboczych przed określonym przez Strony dniem transakcji. Po dokonaniu zakupu waluty końcowej na rzecz Użytkownika, **CINKCIARZ.PL** zobowiązuje się niezwłocznie powiadomić Użytkownika drogą mailową o kursie wymiany waluty, oraz wskazać w treści wiadomości e-mail cenę końcową transakcji.
7. Użytkownik zobowiązuje się zapłacić cenę końcową transakcji na 3 dni przed dniem transakcji (data uznania rachunku bankowego **CINKCIARZ.PL**).
8. Umowa, o której mowa w ust. 2, jest zawierana na czas określony.
9. **CINKCIARZ.PL** nie odpowiada za wszelkie uchybienia bądź opóźnienia w uznaniu rachunku bankowego Użytkownika z przyczyn leżących po stronie banków.

IX. POWIADOMIENIA

§17.

1. Użytkownik ma możliwość otrzymania, raz dziennie, zestawienia kursów wybranych walut na telefon komórkowy. W celu aktywacji usługi należy skorzystać z opcji **SMS walutowy**. Jeden SMS może zawierać informacje o kursach maksymalnie sześciu (6) różnych walut. Zaznaczając więcej niż sześć (6) różnych walut, Użytkownik otrzyma proporcjonalnie większą liczbę powiadomień SMS.
2. Użytkownik otrzymuje do dyspozycji pierwszych dziesięć darmowych SMS. Po ich wykorzystaniu Użytkownik może wykupić nowy Pakiet SMS.
3. Użytkownik ma możliwość otrzymania powiadomień o osiągnięciu przez określoną walutę pożądanego kursu. W celu aktywacji usługi Użytkownik wybiera opcję **Alert walutowy**, i definiuje pożądaną kurs kupna lub sprzedaży waluty. Gdy kurs taki zostanie osiągnięty, **CINKCIARZ.PL** poinformuje o tym niezwłocznie Użytkownika wysyłając mu wiadomość SMS lub wiadomość email według wyboru Użytkownika.
4. Posiadając odpowiedni rachunek dla wybranej waluty, Użytkownik może ustawić opcję automatycznego zawarcia transakcji w przypadku osiągnięcia pożądanego kursu.
5. Po wybraniu opcji usunięcia alertu walutowego jest on jeszcze aktywny w systemie maksymalnie do 5 minut, co oznacza, że w przypadku zlecenia automatycznego zawierania transakcji po oczekiwanym kursie **CINKCIARZ.PL** może przyjąć taką transakcję do realizacji w nieprzekraczalnym terminie do 5 minut od chwili usunięcia alertu.

X. PROGRAM PARTNERSKI

§18.

1. Użytkownik ma możliwość polecenia Portalu **CINKCIARZ.PL** swoim znajomym.
2. Użytkownik ma możliwość polecenia Portalu **CINKCIARZ.PL** umieszczając baner reklamowy na swojej stronie internetowej.
3. Lista dostępnych banerów wraz z informacją o sposobie jego umieszczenia, znajduje się w panelu Użytkownika w dziale "Banery na stronę www".

§19.

1. Jeżeli Użytkownik zarejestrowany z polecenia wykona w ciągu 30 dni od dnia rejestracji pierwszą transakcję, Użytkownikowi, który polecił Portal **CINKCIARZ.PL** naliczona zostanie stosowna prowizja.
2. Poziom prowizji oraz dodatkowe informacje dostępne są w Panelu Użytkownika w dziale "Prowizje".
3. Kiedy suma prowizji przekroczy wartość (100 PLN), na żądanie Użytkownika możliwe jest wypłacenie zebranych środków pieniężnych na konto Użytkownika w walucie PLN.

XI. KARTY WALUTOWE

§20.

1. Portal **CINKCIARZ.PL** prowadzi sprzedaż przełaconych (prepaid) kart walutowych w walutach EUR, GBP, USD z doładowaniem Premium na okaziciela, wydawanych przez bank. Użytkownik może doładować kartę za pośrednictwem Portalu **CINKCIARZ.PL**

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§21.

1. **CINKCIARZ.PL** nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie opóźnienia, które wynikają z awarii systemów bankowych. Wszelkie transakcje, których wykonanie będzie opóźnione na skutek takich awarii będą realizowane następnego dnia roboczego po usunięciu awarii przez bank.
2. **CINKCIARZ.PL** zastrzega sobie prawo do wysyłania informacyjnych wiadomości SMS do Użytkowników mających poprawnie zdefiniowany numer komórkowy, a w szczególności informacji dotyczących aktualizacji serwisu, zmian w regulaminie, informacji o nowościach i aktualnych promocjach.
3. W przypadku powstania wątpliwości co do wiarygodności przedstawionych dokumentów potwierdzających nadanie przelewu, **CINKCIARZ.PL** może się zwrócić do Użytkownika o przedstawienie dodatkowych dokumentów i informacji lub odstąpić od realizacji transakcji. W przypadku podejrzenia o celowe preparowanie dokumentów przez Użytkownika w celu osiągnięcia korzyści materialnej, **CINKCIARZ.PL** ma prawo do zamrożenia wartości środków częściowo wpłaconych, lub wstrzymania wypłat środków na transakcje w realizacji Użytkownika. Wstrzymanie wypłat oraz zamrożonych środków następuje do czasu całkowitego wyjaśnienia zaistniałej sytuacji.
4. W związku z obowiązkiem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu **CINKCIARZ.PL**, dokonując kontroli transakcji, w tym w szczególności wpłat środków pieniężnych na rachunek Użytkownika, ma prawo żądać w szczególności:
 1. dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość Klienta,
 2. aktualnego wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej oraz sposób i osoby uprawnione do reprezentacji.

§22.

1. Wszelkie zmiany niniejszego regulaminu są ogłaszane w Portalu **CINKCIARZ.PL** w formie tekstu jednolitego w terminie czternastu dni przed dniem wejścia w życie zmienionego Regulaminu.
2. Zarejestrowany Użytkownik jest zobowiązany zapoznać się z informacją o zmianie treści Regulaminu zanim przystąpi do zlecenia transakcji.

3. Regulamin wchodzi w życie w dniu 14 grudnia 2011r.

Załącznik nr 1

Wykaz banków

1. BRE Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. BZ WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu.
3. PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie.
4. BPH S.A. z siedzibą w Krakowie.
5. mBank S.A. z siedzibą w Łodzi.
6. Multibank S.A. z siedzibą w Łodzi.
7. Allianz Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.
8. ING Bank Śląski S.A. z siedzibą we Katowicach.
9. Raiffeisen Bank z siedzibą w Warszawie.
10. Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
11. Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie.
12. BOŚ S.A. z siedzibą w Warszawie.
13. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
14. Bank Handlowy S.A. z siedzibą w Warszawie.
15. Deutsche Bank PBC S.A. z siedzibą w Warszawie.
16. DnB NORD Polska z siedzibą w Warszawie.
17. DZ BANK Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.
18. Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
19. HSBC Bank Polska S.A. z siedzibą w Krakowie.
20. INVEST-BANK S.A. z siedzibą w Warszawie.
21. Kredyt Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
22. LUKAS Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu.
23. Meritum Bank ICB S.A. z siedzibą w Gdańsku.
24. Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie.
25. Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni.
26. BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie.
27. Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie.
28. Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy.
29. EFG Eurobank Ergasias S.A. z siedzibą w Warszawie
30. Euro Bank S.A. z siedzibą w Warszawie

Załącznik nr 2

Polityka prywatności

1. Portal **CINKCIARZ.PL** przykłada szczególną wagę do ochrony prywatności Użytkowników, i z należytą starannością dobiera i stosuje odpowiednie środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych. W szczególności zabezpiecza dane przed ich udostępnieniem osobom nieupoważnionym, jak również przed ich przetwarzaniem z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa, oraz sprawuje stałą kontrolę nad procesem przetwarzania danych oraz ogranicza dostęp do danych w możliwie największym stopniu, udzielając stosownych upoważnień tylko wówczas, gdy jest to niezbędne

- do prawidłowego prowadzenia serwisu.
2. Administratorem danych jest **CINKCIARZ.PL**.
 3. Podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda samych Użytkowników, jak również ustawowe upoważnienie do przetwarzania danych niezbędnych w celu realizacji oraz rozliczenia usług świadczonych przez **CINKCIARZ.PL** oraz **XMANIA** w ramach Portalu **CINKCIARZ.PL**.
 4. Podanie jakichkolwiek danych osobowych jest dobrowolne. Podanie danych wymienionych w § 4 Regulaminu jest konieczne do zawarcia transakcji walutowych i umowy o udostępnianie informacji. Użytkownik ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
 5. Dane podawane przez Użytkownika w trakcie rejestracji są wykorzystywane do celów księgowych, do kontaktowania się z Użytkownikiem oraz do innych czynności związanych z wykonywaniem umów, o których mowa w pkt 4. Dane te mogą służyć do weryfikacji, czy osoba rejestrująca spełnia wymagane przez Regulamin i przepisy prawne warunki. Dane kontaktowe wykorzystywane są również do przesyłania Użytkownikom informacji o spółce i świadczonych przez nią usługach.
 6. Dane Użytkowników mogą być udostępniane podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym właściwym organom wymiaru sprawiedliwości.
 7. Użytkownik ma zapewnioną możliwość przeglądania i modyfikacji danych osobowych na zasadach określonych w § 4 Regulaminu. Portal **CINKCIARZ.PL** zapewnia Użytkownikom możliwość usunięcia danych osobowych ze zbioru danych w przypadku odstąpienia od umowy, a także w innych przypadkach jeśli to wynika z obowiązujących przepisów prawa. Portal **CINKCIARZ.PL** może odmówić usunięcia danych Użytkownika, jeżeli Użytkownik ten nie uregulował wszystkich należności lub też swoim dotychczasowym zachowaniem naruszył Regulamin bądź obowiązujące przepisy prawa, a zachowanie danych jest niezbędne do wyjaśnienia tych okoliczności i ustalenia odpowiedzialności Użytkownika.
 8. Portal **CINKCIARZ.PL** wykorzystuje adresy IP zbierane w trakcie połączeń internetowych w celach technicznych, związanych z administracją serwerami. Ponadto adresy IP służą do zbierania ogólnych, statystycznych informacji demograficznych (np. o regionie, z którego następuje połączenie).