

Regulamin otwierania i prowadzenia Rachunków IBAN przez Igoria Trade S.A.

§ 1

Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia Rachunków IBAN przez Igoria Trade S.A.” stanowi rozszerzenie postanowień „Regulamin świadczenia usług na platformie IgoriaCard oraz użytkowania instrumentu płatniczego wydawanego przez Igoria Trade S.A.” i obejmuje w szczególności otwieranie i prowadzenie rachunków płatniczych przez Igoria Trade S.A.

§ 2

Użyte w niniejszym „Regulaminie otwierania i prowadzenia Rachunków IBAN przez Igoria Trade S.A.”, (zwanego dalej „Regulaminem IBAN”) terminy i zwroty wskazane poniżej mają następujące znaczenie:

IgoriaCard – finansowa platforma transakcyjna dostarczająca rozwiązania i usługi dla Klientów indywidualnych i biznesowych.

Klient – Podmiot (osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej), który poprzez zawarcie „Umowy o prowadzenie Rachunku IBAN” z Igoria Trade S.A., zamierza korzystać z Rachunku IBAN poprzez Platformę Transakcyjną IgoriaCard.

Platforma Transakcyjna IgoriaCard – platforma internetowa dostępna pod adresem internetowym www.igoriacard.com i adresami pokrewnymi wskazanymi przez nazwy domen innych krajów, prowadzona przez Usługodawcę, umożliwiającą korzystanie z Usług.

Rachunek IBAN - rachunek połączony z Rachunkiem Klienta prowadzonym na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard przez Igoria Trade S.A., przy współpracy z bankiem krajowym lub zagranicznym.

Rachunek Klienta – unikalny 14-cyfrowy numer rachunku Klienta na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard, na którym księgowane są wpłaty kierowane na indywidualny Rachunek IBAN Klienta.

Regulamin IBAN – niniejszy Regulamin stanowiący wraz z Tabelą „Umowę o prowadzenie Rachunku IBAN”, po zaakceptowaniu obu dokumentów przez Klienta podczas procesu wnioskowania o Rachunek IBAN.

Regulamin świadczenia usług – „Regulamin świadczenia usług na platformie IgoriaCard oraz użytkowania instrumentu płatniczego wydawanego przez Igoria Trade S.A.”

Tabela – Tabela opłat i prowizji dla rachunków IBAN otwieranych i prowadzonych przez Igoria Trade S.A. w usłudze IgoriaCard stanowiąca wraz z Regulaminem IBAN „Umowę o prowadzenie Rachunku IBAN”, po zaakceptowaniu obu dokumentów przez Klienta podczas procesu wnioskowania o Rachunek IBAN.

Umowa – „Umowa o prowadzenie Rachunku IBAN”, którą stanowi niniejszy Regulamin wraz z Tabelą, po zaakceptowaniu obu dokumentów przez Klienta podczas procesu wnioskowania o Rachunek IBAN.

Usługi – Usługi świadczone drogą elektroniczną, dostępne na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard, świadczone przez Usługodawcę.

Usługodawca – Igoria Trade Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 111A/109, 02-707 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000385303, NIP 525-250-76-81, REGON 142942858, świadcząca usługi płatnicze jako Krajowa Instytucja Płatnicza w ramach uzyskanego pozwolenia nr IP19/2013 wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego i prowadząca działalność w rozumieniu przepisów ustawy o usługach płatniczych (tekst jednolity – Dz. U. z 2019 r. poz. 659 z późn. zm.).

§ 3

1. Klient posiada możliwość otwarcia Rachunku IBAN prowadzonego przez Usługodawcę na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard w wybranych walutach.
2. Rachunek IBAN jest zintegrowany z Rachunkiem Klienta w danej walucie, co oznacza, że przelew przychodzący na numer Rachunku IBAN jest automatycznie księgowany na Rachunku Klienta w odpowiedniej walucie.
3. W przypadku realizacji płatności przychodzących w innej walucie niż waluta Rachunku IBAN, bank pośredniczący lub Igoria Trade S.A. może dokonać automatycznej wymiany walut po kursie wymiany obowiązującym w danym dniu w tym banku lub w Igoria Trade S.A.

§ 4

1. Proces Rejestracji Klienta odbywa się zgodnie z Regulaminem Świadczenia Usług.
2. Usługodawca zastrzega sobie prawo żądania uzupełnienia lub rozszerzenia informacji dotyczących Klienta w celu ich weryfikacji w związku z Rejestracją Klienta na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard.

3. Przed udostępnieniem Klientowi Numeru Rachunku IBAN Usługodawca zastrzega sobie prawo do weryfikacji Klienta poprzez m.in. żądanie okazania dodatkowych dokumentów i/lub dostarczenia dodatkowych informacji wymaganych przez Usługodawcę.

§ 5

1. Usługodawca ma prawo odmówienia Klientowi otwarcia i prowadzenia Rachunku IBAN lub czasowej jego blokady w okoliczności wystąpienia negatywnej weryfikacji danych Klienta lub podejrzenia działania niezgodnie z obowiązującymi przepisami, a w szczególności, jeżeli występuje uzasadnione podejrzenie o możliwość działania niezgodnie z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity – Dz. U. z 2019 r. poz. 1115 z późn. zm.).
1. Usługodawca posiada prawo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia liczonego od daty złożenia wypowiedzenia.
2. Klient posiada prawo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia liczonego od daty złożenia wypowiedzenia.
3. Klient będący konsumentem (osobą fizyczną) ma prawo odstąpić od Umowy, w związku z zawarciem Umowy na odległość, bez podania przyczyny odstąpienia, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

§ 6

Rachunki IBAN prowadzone są przez bank krajowy lub zagraniczny i udostępniane na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard.

§ 7

1. Rachunek IBAN może być wykorzystywany w rozliczeniach krajowych i zagranicznych z kontrahentami Klienta i może być prowadzony w walutach aktualnie dostępnych na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard.
2. Klient posiada prawo otrzymywania płatności przychodzących na Rachunek IBAN.
3. Zleceniodawca przelewu kierowanego na Rachunek IBAN Klienta dokonuje wpłaty bezpośrednio na Rachunek Klienta prowadzony na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard we wskazanej walucie.
4. Wpłaty otrzymane na Rachunek IBAN są widoczne w zakładce „Rachunki” na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard.

§ 8

Usługodawca ma prawo do dokonywania zmian w Regulaminie IBAN i Tabeli w trakcie trwania Umowy, na warunkach określonych w Regulaminie Świadczenia Usług.

§ 9

1. Klient dysponuje środkami zgromadzonymi na Rachunku IBAN zgodnie z zapisami Regulaminu Świadczenia Usług.
2. Zakres odpowiedzialności Usługodawcy oraz tryb i zasady składania reklamacji jest zgodny z zapisami Regulaminu Świadczenia Usług.

§ 10

1. W przypadku otwarcia Rachunku IBAN na rzecz nowoutworzonej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, Klient ma obowiązek dostarczyć skan potwierdzenia stosownego wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego niezwłocznie po jego otrzymaniu, lecz nie dłużej niż w ciągu 30 (trzydziestu) dni od udostępnienia Rachunku IBAN na Platformie Transakcyjnej IgoriaCard.
2. W przypadku niedopełnienia obowiązku wymienionego w ust. 1, Usługodawca ma prawo zablokować Rachunek IBAN, do momentu udostępnienia Usługodawcy dokumentów wymaganych przez Usługodawcę.