



**FLUSSO DYNAMICS GROUP SP. Z O.O.**

# **REGULAMIN**

## **KORZYSTANIA Z USŁUG WALUT WIRTUALNYCH**

*Wersja 1.0 — Marzec 2026*  
*Rejestracja VASP: RDWW-1317*  
<https://flussogroup.com/>

## INFORMACJE PRAWNE

**FLUSSO DYNAMICS GROUP SP. Z O.O.** (dalej „Flusso”, „Spółka”, „my” lub „nasz/nasza”), spółka z ograniczoną odpowiedzialnością należycie zarejestrowana zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej, z siedzibą pod adresem:

Dane	Informacja
Adres siedziby	ul. Hoża 86, lok. 210, 00-682 Warszawa, Polska
NIP	7011205258
KRS	0001105723
Rejestracja VASP	RDWW-1317 (Izba Administracji Skarbowej w Katowicach)
Data rejestracji VASP	23 maja 2024 r.
Przedstawiciel prawny	Adrian Romay
Strona internetowa	<a href="https://flussogroup.com/">https://flussogroup.com/</a>
Kontakt ds. zgodności	<a href="mailto:compliance@flussogroup.com">compliance@flussogroup.com</a>

Flusso jest wpisana do Rejestru Działalności w Zakresie Walut Wirtualnych prowadzonego przez Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Katowicach, pod numerem rejestracji RDWW-1317, ze skutkiem od dnia 23 maja 2024 r., na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2023 r. poz. 1124 ze zm.; dalej „ustawa AML”).

Spółka prowadzi stronę internetową <https://flussogroup.com/> (dalej „Platforma”), za pośrednictwem której Użytkownicy mogą korzystać z usług walut wirtualnych oferowanych przez Flusso. Siedziba operacyjna Spółki znajduje się w Hiszpanii, natomiast rejestracja regulacyjna i siedziba prawna są utrzymywane w Polsce. Platforma jest obecnie dostępna wyłącznie jako aplikacja internetowa; aplikacja mobilna (iOS/Android) nie jest w tym momencie oferowana.

## 1. OPIS OGÓLNY

Niniejszy Regulamin (dalej „Regulamin”), wraz z Polityką Prywatności, Polityką Cookies oraz wszelkimi warunkami szczegółowymi opublikowanymi na Platformie w celu świadczenia poszczególnych usług, ma zastosowanie do każdej osoby fizycznej posiadającej zdolność prawną, która korzysta z usług Flusso za pośrednictwem Platformy.

Flusso Dynamics Group Sp. z o.o. jest podmiotem odpowiedzialnym za Platformę i jej zawartość. Główna działalność Spółki polega na świadczeniu usług walut wirtualnych, obejmujących przede wszystkim operacje on-ramp (fiat na stablecoin) oraz off-ramp (stablecoin na fiat), umożliwiające użytkownikom zakup stablecoinów oraz przesyłanie środków między bankami, lokalnymi metodami płatności i portfelami cyfrowymi w sposób bezpieczny, szybki i przejrzysty.

Niniejszy Regulamin musi zostać zaakceptowany przez Użytkownika w celu uzyskania dostępu do usług oferowanych za pośrednictwem Platformy i korzystania z nich. Brak akceptacji Regulaminu uniemożliwia korzystanie z jakichkolwiek usług świadczonych przez Flusso.

Poprzez wyraźną akceptację niniejszego Regulaminu Użytkownik potwierdza, że przeczytał i zrozumiał wszystkie zawarte w nim postanowienia oraz zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich określonych w nim warunków.

W przypadku rozbieżności między wersją anglojęzyczną a jakimkolwiek innym tłumaczeniem niniejszego Regulaminu, wersja anglojęzyczna będzie rozstrzygająca.

## 2. WARUNKI KORZYSTANIA I REJESTRACJA UŻYTKOWNIKÓW

Usługi oferowane przez Flusso są obecnie dostępne wyłącznie dla osób fizycznych (klientów indywidualnych). Konta osób prawnych lub podmiotów korporacyjnych nie są w tym momencie obsługiwane.

Aby zarejestrować się jako Użytkownik, należy spełnić następujące warunki:

- Osoba musi mieć ukończone osiemnaście (18) lat i posiadać pełną zdolność do czynności prawnych.
- Osoba nie może być rezydentem, obywatelem ani przebywać w jurysdykcji objętej ograniczeniami.
- Osoba musi pomyślnie przejść proces weryfikacji tożsamości (KYC) opisany w Sekcji 11 niniejszego Regulaminu.
- Osoba musi podać zweryfikowany numer telefonu komórkowego.

**Następujące kraje są objęte ograniczeniami, a rejestracja z tych jurysdykcji jest surowo zabroniona:**

- Iran
- Korea Północna (Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna)
- Mjanma (Birma)

Flusso zastrzega sobie prawo do rozszerzenia listy krajów objętych ograniczeniami w dowolnym momencie, zgodnie z międzynarodowymi reżimami sankcyjnymi (w tym środkami ograniczającymi UE, sankcjami OFAC i rezolucjami Rady Bezpieczeństwa ONZ), przepisami Unii Europejskiej oraz obowiązującym prawem polskim i hiszpańskim.

Na Platformie istnieją dwa rodzaje kont:

- Użytkownicy indywidualni: klienci końcowi, którzy realizują transakcje on-ramp, off-ramp i przelewy bezpośrednio na Platformie.
- Agenci: partnerzy lub podmioty stowarzyszone, którzy mogą rejestrować użytkowników w ramach swojej sieci i ułatwiać transakcje za pośrednictwem integracji API Platformy.

Rejestracja jako Użytkownik wymaga zapoznania się i wyraźnej akceptacji, bez zastrzeżeń, niniejszego Regulaminu oraz Polityki Prywatności. Rejestracja jest niezbędnym warunkiem świadczenia usług.

Użytkownik uzyskuje dostęp do Platformy za pomocą adresu e-mail i hasła wygenerowanych podczas rejestracji, wraz z dodatkowymi czynnikami uwierzytelniania wymaganymi w odpowiednich przypadkach (patrz Sekcja 16). Dane dostępne są ściśle osobiste i poufne. Użytkownik jest odpowiedzialny za zachowanie ich poufności i powinien niezwłocznie powiadomić Flusso pod adresem [compliance@flussogroup.com](mailto:compliance@flussogroup.com) o jakiegokolwiek utracie, kradzieży lub nieuprawnionym użyciu. Użytkownik wyraźnie akceptuje, że każde korzystanie z usług przy użyciu jego danych dostępowych będzie uznawane za dokonane przez zarejestrowanego Użytkownika, chyba że wcześniej zgłoszono ich utratę lub kradzież.

Flusso może zablokować dostęp do Platformy, jeśli uzna to za konieczne ze względów bezpieczeństwa, zgodności z obowiązującym prawem lub w przypadku podejrzanego aktywności.

### 3. USŁUGI ŚWIADCZONE PRZEZ FLUSSO

Główne usługi oferowane za pośrednictwem Platformy są następujące:

#### 3.1. Usługi On-Ramp (Fiat na Krypto)

Flusso umożliwia Użytkownikom wymianę waluty fiat (EUR) na obsługiwane stablecoiny (USDC, USDT) i/lub na równowartość w VES (boliwar wenezuelski). Transakcje on-ramp mogą być realizowane za pomocą następujących metod płatności:

Metoda płatności	Dostawca	Waluta
Karta kredytowa/debetowa (Visa/Mastercard)	Depasify	EUR
Przelew bankowy PSD2	Depasify	EUR
Przelew bankowy SEPA	Easy Payment	EUR

#### 3.2. Usługi Off-Ramp (Krypto na Fiat)

Flusso umożliwia Użytkownikom wymianę obsługiwanych stablecoinów z powrotem na walutę fiat. Wypłaty off-ramp są obecnie dostępne w następujących formach:

Metoda płatności	Dostawca	Waluta
Przelew na portfel blockchain	Depasify	USDC
Pago Móvil	Chinchin / PMI	VES

#### 3.3. Realizacja Zleceń

Flusso realizuje zlecenia w czasie rzeczywistym z dynamicznym lub stałym kursem wymiany. Po wybraniu stałego kursu jest on blokowany na okres dziesięciu (10) minut od momentu utworzenia zlecenia. Jeśli zlecenie nie zostanie potwierdzone w tym okresie, blokada kursu wygasa i należy uzyskać nowy kurs.

Zlecenia są realizowane wyłącznie na żądanie. Nie oferujemy funkcji zakupów cyklicznych, automatycznych ani uśredniania kosztu dolara (DCA).

#### 3.4. Usługi Przelewowe

Użytkownicy mogą inicjować następujące rodzaje przelewów za pośrednictwem Platformy:

- Przelewy bankowe SEPA (EUR)
- Przelewy na portfele blockchain (USDC w sieci Polygon)
- Przelewy Pago Móvil (VES)

#### 3.5. Płatności Wielobeneficjentowe

Flusso oferuje możliwość podziału jednego zlecenia na wielu beneficjentów, co pozwala Użytkownikom efektywnie dzielić płatności w ramach jednej transakcji.

#### 3.6. Pożyczki Prowizyjne w USDC

Flusso oferuje pożyczki denominowane w USDC przeznaczone wyłącznie na pokrycie prowizji handlowych ponoszonych na Platformie. Pożyczki te posiadają mechanizm automatycznej spłaty, w

ramach którego kwota niespłaconej pożyczki jest potrącana z wpływów z kolejnych transakcji. Szczegółowe warunki, zasady i obowiązujące opłaty zostaną przekazane Użytkownikowi przed wypłatą jakiegokolwiek pożyczki.

Usługa ta nie jest obecnie regulowana ani nadzorowana przez żaden organ finansowy. Usługi nieregulowane wiążą się z dodatkowymi ryzykami i nie oferują takich samych zabezpieczeń jak usługi regulowane.

### 3.7. API i Integracje B2B

Flusso udostępnia API typu RESTful umożliwiające autoryzowanym deweloperom zewnętrznym i partnerom biznesowym (Agentom) integrację z Platformą. API obsługuje:

- Tworzenie, listowanie, wyszukiwanie i anulowanie zleceń
- Wyszukiwanie po external\_id w celu zapewnienia idempotentności i uzgadniania
- Automatyczne callbacki webhook dla każdego dostawcy płatności (Depasify, Easy Payment, Chinchin, PMI)
- API KYC dla Agentów: umożliwia Agentom przesyłanie danych KYC ich użytkowników końcowych

Dostęp do API wymaga uwierzytelnienia za pomocą tokenów Sanctum z kontrolą dostępu opartą na rolach (RBAC). Dokumentacja API jest generowana automatycznie i dostępna w punkcie końcowym /api/documentation na Platformie.

Korzystanie z API podlega niniejszemu Regulaminowi. Agenci są odpowiedzialni za zapewnienie, że ich użytkownicy końcowi przestrzegają niniejszego Regulaminu oraz wszystkich obowiązujących przepisów.

### 3.8. Usługi Nieświadczane

Flusso wyraźnie nie świadczy następujących usług:

- Bezpośrednia wymiana krypto na krypto
- Własna custodia kryptoaktywów (custodia jest w pełni delegowana do Depasify)
- Doradztwo inwestycyjne, doradztwo finansowe lub zarządzanie portfelem
- Platformy handlowe lub zaawansowane narzędzia tradingowe (zlecenia z limitem, stop-limit itp.)
- Staking, programy earn lub programy dochodowe
- Karty debetowe lub kredytowe powiązane z kryptoaktywami
- Usługi zakupów cyklicznych/automatycznych (DCA)
- Programy polecające lub nagrody dla użytkowników końcowych
- Jakiegokolwiek usługi regulowane na podstawie MiFID II

Żadna komunikacja ze strony Flusso nie powinna być interpretowana jako doradztwo inwestycyjne, finansowe, podatkowe lub prawne.

## 4. CUSTODIA KRYPTOAKTYWÓW

Flusso nie świadczy bezpośrednich usług custodialnych w zakresie kryptoaktywów. Platforma nie zarządza portfelami ani kluczami prywatnymi. Całość custodii kryptoaktywów jest w pełni delegowana do Depasify, wyspecjalizowanego zewnętrznego podmiotu custodialnego.

W związku z powyższym:

- Wszystkie portfele blockchain są obsługiwane za pośrednictwem API Depasify.
- Flusso nie utrzymuje infrastruktury cold storage ani hot wallet na poziomie aplikacji.
- Proporcja cold/hot wallet, środki bezpieczeństwa portfeli oraz zakres ubezpieczenia są określane przez Depasify na podstawie umowy custodialnej z Flusso.
- Minimalna kwota wypłaty kryptoaktywów wynosi 20 USDC.

Użytkownicy przyjmują do wiadomości i akceptują, że odpowiedzialność Flusso w zakresie przechowywania kryptoaktywów ogranicza się do starannego wyboru, wyznaczenia i bieżącego monitorowania zewnętrznego podmiotu custodialnego. Użytkownicy są zachęceni do zapoznania się z warunkami świadczenia usług Depasify w celu uzyskania szczegółowych informacji na temat ustaleń custodialnych, środków bezpieczeństwa i ubezpieczeń.

## 5. WEJŚCIE W ŻYCIE

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie i staje się wiążący dla Flusso i Użytkownika z chwilą kliknięcia przez Użytkownika przycisku „Zapoznałem się i akceptuję Regulamin” (lub równoważnego mechanizmu akceptacji) dostępnego na Platformie.

Flusso potwierdzi akceptację niniejszego Regulaminu oraz wejście w życie stosunku umownego w ciągu dwudziestu czterech (24) godzin za pośrednictwem adresu e-mail podanego podczas rejestracji.

## 6. POLITYKA PRYWATNOŚCI I POLITYKA COOKIES

### 6.1. Polityka Prywatności

Polityka Prywatności musi zostać zaakceptowana wraz z niniejszym Regulaminem. Informacje podane przez Użytkownika są niezbędne do świadczenia usług. Dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2016/679 (RODO), polską ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych oraz hiszpańską ustawą organiczną 3/2018 o ochronie danych osobowych i gwarancji praw cyfrowych (LOPDGDD), w zakresie właściwym dla podwójnej jurysdykcji Spółki. Polityka Prywatności jest dostępna pod adresem <https://flussogroup.com/privacy>.

### 6.2. Polityka Cookies

Platforma wykorzystuje pliki cookies i podobne technologie. Wdrożono kompleksowy system wyrażania zgody:

Kategoria	Stan domyślny	Opis
Niezbędne	Aktywne (obowiązkowe)	Logowanie, sesja, płatności, bezpieczeństwo. Nie można ich wyłączyć.
Funkcjonalne	Aktywne	Preferencje językowe, ustawienia wyświetlania.
Analityczne	Wyłączone	Metryki użytkowania Platformy i wydajność.
Marketingowe	Wyłączone	Komunikacja spersonalizowana.

Pliki cookies sesyjne są skonfigurowane jako HTTP-only z atrybutem SameSite=Lax. Użytkownicy mogą w dowolnym momencie zarządzać swoimi preferencjami za pośrednictwem ustawień cookies na Platformie. Pełna Polityka Cookies jest dostępna pod adresem <https://flussogroup.com/cookies>.

## 7. ZMIANA REGULAMINU

Flusso zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu w dowolnym momencie. Istotne zmiany będą komunikowane Użytkownikom za pośrednictwem Platformy oraz pocztą elektroniczną na zarejestrowany adres z co najmniej trzydziestodniowym (30 dni kalendarzowych) wyprzedzeniem.

Po upływie okresu powiadomienia uznaje się, że Użytkownik zaakceptował nowy Regulamin, chyba że Użytkownik wyraźnie zgłosił sprzeciw. Jeśli Użytkownik nie zgadza się ze zmianami, ma prawo rozwiązać umowę bez ponoszenia kosztów przed datą wejścia w życie zmian.

## 8. OSOBY NIEPEŁNOLETNIE

Osoby poniżej osiemnastego (18) roku życia nie mogą korzystać z usług Flusso. Każdy wniosek rejestracyjny złożony przez osobę niepełnoletnią zostanie odrzucony. Flusso zastrzega sobie prawo do natychmiastowego zamknięcia konta każdego Użytkownika, co do którego stwierdzi się, że jest osobą niepełnoletnią, bez ponoszenia odpowiedzialności.

## 9. INFORMACJE O WALUTACH WIRTUALNYCH I STABLECOINACH

Transakcje walutami wirtualnymi są przeprowadzane z wykorzystaniem technologii rozproszonego rejestru (blockchain), bez tradycyjnego pośrednika finansowego. W przeciwieństwie do pieniądza fiducjarnego waluty wirtualne nie są zabezpieczone przez żaden rząd i opierają się na systemach kryptograficznych zapewniających konsensus i bezpieczeństwo.

Stablecoiny to kryptoaktywa zaprojektowane w celu utrzymania stabilnej wartości w odniesieniu do aktywa referencyjnego (np. USDC i USDT są powiązane z dolarem amerykańskim). Użytkownicy powinni być świadomi, że:

- Wartość stablecoinów może ulegać wahaniom, a mechanizm stabilizacji nie jest gwarantowany.
- Wykup zależy od rezerw i polityki emitenta stablecoina.
- Stablecoiny nie są depozytami bankowymi i nie są objęte systemami gwarantowania depozytów.
- Zmiany regulacyjne mogą wpłynąć na ich dostępność, legalność lub wartość.

Transakcje blockchain są rejestrowane, podpisywane cyfrowo i przechowywane na stałe. Są z reguły nieodwracalne. Błędy w adresach portfeli lub wyborze sieci mogą skutkować trwałą i nieodwracalną utratą środków. Flusso nie ponosi odpowiedzialności za przelewy zrealizowane przez Użytkowników na podstawie nieprawidłowych informacji podanych przez Użytkownika.

## 10. OBSŁUGIWANE WALUTY I KRYPTOAKTYWA

### 10.1. Waluty Fiat

Waluta	Zastosowanie	Dostawca
EUR	Główna waluta fiat (wpłaty i płatności)	Depasify, Easy Payment
VES	Tylko wypłaty (wypłaty do Wenezueli)	Chinchin, PMI

### 10.2. Obsługiwane Kryptoaktywa

Kryptoaktyw	Sieć główna	Uwagi
USDC	Polygon	Główny kryptoaktyw Platformy
BTC	Bitcoin	Obsługiwany w ramach screeningu adresów KYT
ETH	Ethereum	Obsługiwany w ramach screeningu adresów KYT
SOL	Solana	Obsługiwany w ramach screeningu adresów KYT
TRX	Tron	Obsługiwany w ramach screeningu adresów KYT

Lista obsługiwanych kryptoaktywów jest dynamiczna i zarządzana za pośrednictwem wewnętrznej bazy danych Platformy. Flusso zastrzega sobie prawo do dodawania lub usuwania obsługiwanych kryptoaktywów w dowolnym momencie z odpowiednim powiadomieniem Użytkowników.

## 11. IDENTYFIKACJA I ZGODNOŚĆ (KYC/AML)

Zgodnie z polską ustawą AML oraz europejskimi dyrektywami przeciwdziałania praniu pieniędzy (AMLD5/AMLD6), Flusso jest zobowiązana do identyfikacji i weryfikacji Użytkowników przed świadczeniem usług. Flusso stosuje podwójny system oparty na AMLBot.

### 11.1. Weryfikacja Tożsamości (KYC)

Flusso wykorzystuje API KYC AMLBot do weryfikacji tożsamości. Proces obejmuje:

- Złożenie ważnego dokumentu tożsamości wydanego przez organ państwowy (paszport, dowód osobisty lub karta pobytu/NIE).
- Selfie lub zdjęcie na żywo do porównania biometrycznego.
- Zautomatyzowana weryfikacja za pośrednictwem callbacków webhook, z zapasowym odpytywaniem co 10 minut.

Weryfikacja KYC musi zostać zakończona przed uzyskaniem przez Użytkownika dostępu do jakichkolwiek funkcji operacyjnych. Middleware Platformy wymusza ten warunek, blokując dostęp do momentu pomyślnej weryfikacji. Wymagana jest również weryfikacja numeru telefonu.

### 11.2. Screening Transakcji (KYT)

Flusso wykorzystuje API KYT AMLBot (Know Your Transaction) do bieżącego monitorowania:

- Screening adresów portfeli wobec list sankcyjnych, czarnych list i baz danych ryzyka.
- Klasyfikacja ryzyka: NISKIE, ŚREDNIE i WYSOKIE.
- Monitorowane sieci: Polygon, Ethereum, Solana, Tron i Bitcoin.

Flusso może odrzucić, wstrzymać lub opóźnić każdą transakcję dotyczącą adresów o WYSOKIM ryzyku lub zażądać dodatkowych informacji przed jej realizacją.

### **11.3. Poziomy Należytej Staranności**

W zależności od usługi i progów ekonomicznych wymagane będą różne poziomy informacji. Na podstawie polskiej ustawy AML środki należytej staranności wobec klienta (CDD) mają zastosowanie do okazjonalnych transakcji walutą wirtualną o równowartości 1 000 EUR lub więcej.

Wzmocniona należyta staranność (EDD) może być stosowana do relacji lub transakcji o podwyższonym ryzyku, w tym m.in.: Użytkowników z krajów trzecich wysokiego ryzyka, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (PEP), niezwykle złożonych transakcji oraz sytuacji przedstawiających podwyższone ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Flusso może w dowolnym momencie zażądać dodatkowych informacji, w tym dotyczących źródła środków, potwierdzenia dochodów i oświadczeń o celu transakcji. Brak dostarczenia żądanych informacji lub występowanie przesłanek świadczących o działalności niezgodnej z prawem uprawnia Flusso do natychmiastowego jednostronnego rozwiązania stosunku umownego oraz zgłoszenia podejrzanej działalności do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

## 12. LIMITY TRANSAKCYJNE, OPŁATY I CENY

### 12.1. Limity Transakcyjne

Pojęcie	Kwota	Uwagi
Minimum na zlecenie	20 EUR	Konfigurowalne; dotyczy wszystkich typów zleceń
Minimalna wypłata krypto	20 USDC	Za pośrednictwem Depasify

Dodatkowe limity (maksimum na transakcję, limity wpłat) są publikowane na stronie z tabelą opłat Platformy i mogą być okresowo aktualizowane. Użytkownicy zostaną powiadomieni o istotnych zmianach limitów transakcyjnych.

### 12.2. Tabela Opłat

Metoda płatności / Dostawca	Prowizja	Uwagi
Pago Móvil (Chinchin/PMI)	1%	Od kwoty w walucie źródłowej
Karta / PSD2 (Depasify)	3%	Domyślna stawka prowizji
Przelew SEPA (Easy Payment)	3%	Domyślna stawka prowizji

Ponadto Agenci mogą konfigurować marżę zysku (`profit_percentage`) na zmiennych kursach wymiany, stosowaną jako dodatkowy spread. Prowizja jest obliczana jako: kwota w walucie źródłowej × (`procent_prowizji` / 100).

Kursy wymiany dla transakcji on-ramp i off-ramp są obliczane w czasie rzeczywistym na podstawie warunków rynkowych. Po wybraniu stałego kursu jest on blokowany na dziesięć (10) minut.

Wszystkie usługi obejmują obowiązujące podatki, opłaty i daniny zgodnie z obowiązującym prawem. Użytkownik ponosi wyłączną odpowiedzialność za ustalenie, czy do jego transakcji mają zastosowanie podatki, oraz za zgłoszenie i zapłatę prawidłowych kwot właściwym organom podatkowym.

## 13. CZAS TRWANIA UMOWY

Niniejsza umowa obowiązuje przez okres jednego (1) roku od daty jej akceptacji i jest automatycznie przedłużana na kolejne, równe okresy, chyba że którakolwiek ze stron powiadomi drugą o zamiarze niodnowienia. Użytkownik może wystąpić o rozwiązanie umowy w dowolnym momencie, pod warunkiem uregulowania wszystkich zaległych zobowiązań i braku niezakończonych transakcji.

## 14. OGÓLNE WARUNKI USŁUG

### 14.1. Warunki i Ograniczenia

Aby uzyskać dostęp do usług, Użytkownik musi być zarejestrowany i zweryfikowany zgodnie z Sekcjami 2 i 11. Flusso może ograniczyć usługi zgodnie z przepisami AML/CFT, polityką zapobiegania oszustwom oraz wewnętrznymi procedurami oceny ryzyka.

Flusso może według własnego uznania odrzucić dowolną transakcję, nałożyć limity lub nałożyć warunki korzystania z usług bez uprzedniego powiadomienia, w ramach obowiązujących przepisów.

## 14.2. Prawidłowość Informacji

Użytkownik musi podawać dokładne, aktualne i kompletne informacje przez cały czas. Użytkownik oświadcza i gwarantuje prawdziwość wszystkich podanych informacji i zobowiązuje się niezwłocznie aktualizować wszelkie zmienione dane.

## 14.3. Anulowania

Zlecenia mogą być anulowane wyłącznie przed ich realizacją przez Flusso. Po realizacji transakcje nie mogą być zmieniane, wycofywane ani anulowane. Wszystkie transakcje on-ramp i off-ramp są nieodwracalne po ich zainicjowaniu. Flusso może, według własnego uznania, cofnąć transakcję w wyjątkowych okolicznościach, jednak Użytkownik nie ma prawa do cofnięcia transakcji.

## 14.4. Niewystarczające Środki

Jeśli Użytkownik nie posiada wystarczających środków, Flusso może anulować zlecenie w całości lub zrealizować zlecenie częściowe po potrąceniu obowiązujących opłat.

## 14.5. Podatki

Użytkownik ponosi wyłączną odpowiedzialność za ustalenie, zadeklarowanie i opłacenie obowiązujących podatków. Flusso nie odpowiada za ustalanie, pobieranie ani odprowadzanie podatków, chyba że prawo polskie lub hiszpańskie wyraźnie tego wymaga.

## 14.6. Zakaz Nadużycia Rynku i Działalności Niezgodnych z Prawem

Surowo zabrania się:

- Manipulacji rynkiem, w tym spoofingu, wash tradingu, layeringu lub front-runningu.
- Korzystania z Platformy w celu prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub jakiegokolwiek innej działalności niezgodnej z prawem.
- Podawania fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji.
- Obchodzenia środków bezpieczeństwa, kontroli dostępu lub limitów transakcyjnych.
- Zakupu kryptoaktywów w celu opłacenia żądań ransomware.
- Jakiegokolwiek korzystania z automatycznych botów lub skryptów nieautoryzowanych przez oficjalne API.

Flusso monitoruje aktywność na Platformie i zastrzega sobie prawo do zawieszenia, zamknięcia kont lub zgłoszenia do organów ścigania w przypadku wykrycia praktyk nadużywających.

## 15. OBOWIĄZKI, ODPOWIEDZIALNOŚĆ I RYZYKA

### 15.1. Obowiązki Flusso

Flusso zobowiązuje się do:

- a) Odpowiadania z najwyższą starannością na wszelkie zapytania Użytkowników.
- b) Świadczenia usług zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- c) Utrzymywania Platformy w stanie operacyjnym w rozsądnie możliwym zakresie, z zastrzeżeniem tymczasowych przerw na konserwację lub siłę wyższą.
- d) Powiadamiania Użytkownika o każdej podejrzanej aktywności wykrytej na jego koncie.
- e) Przestrzegania wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych i ochrony konsumentów.

Flusso nie zobowiązuje się do:

- a) Przetwarzania airdropów, hard forków lub podobnych zdarzeń blockchain na rzecz Użytkowników.
- b) Gwarantowania nieprzerwanego dostępu do Platformy przez cały czas.

### 15.2. Obowiązki Użytkownika

Użytkownik zobowiązuje się do:

- a) Podawania dokładnych i prawdziwych informacji na potrzeby rejestracji, weryfikacji i bieżącego korzystania.
- b) Akceptacji niniejszego Regulaminu poprzez kliknięcie odpowiedniego przycisku akceptacji.
- c) Zachowania poufności danych dostępowych i niezwłocznego powiadomienia Flusso pod adresem [compliance@flussogroup.com](mailto:compliance@flussogroup.com) o każdym nieuprawnionym dostępie.
- d) Korzystania z Platformy w sposób zgodny z prawem i obowiązującymi przepisami.
- e) Powstrzymania się od jakiegokolwiek działalności, która zakłóca lub utrudnia działanie Platformy.
- f) Przyjęcia pełnej odpowiedzialności za wszystkie transakcje przeprowadzone za pośrednictwem swojego konta.

Użytkownik oświadcza, że posiada niezbędną wiedzę do korzystania z systemów opartych na technologii blockchain i jest w pełni świadomy związanego z tym ryzyka.

### 15.3. Ryzyka Związane z Walutami Wirtualnymi

Użytkownik oświadcza, że jest świadomy wszystkich ryzyk, w tym:

- Częściowej lub całkowitej utraty kwot transakcji.
- Zmienności cen, nawet w przypadku stablecoinów.
- Nieodwracalności transakcji blockchain; błędy w adresach lub wyborze sieci mogą skutkować trwałą utratą środków.
- Brak funduszu gwarancyjnego lub systemu rekompensat.
- Przeciążenia sieci, awarii protokołów i podatności inteligentnych kontraktów.
- Zmian regulacyjnych wpływających na legalność, dostępność lub wartość.
- Ryzyka kontrahenta związanego z emitentami stablecoinów i dostawcami zewnętrznymi.

- Ryzyka związanego z podmiotem custodialnym: ponieważ custodia jest delegowana do Depasify, Użytkownicy ponoszą ryzyka związane ze stabilnością operacyjną i finansową podmiotu custodialnego.

Użytkownik zwalnia Flusso z odpowiedzialności za straty wynikające z ryzyk inherentnych, z wyjątkiem przypadków umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa.

#### **15.4. Ograniczenie Odpowiedzialności**

Flusso nie ponosi odpowiedzialności za:

- Niezgodność z prawodawstwem jurysdykcji innych niż Polska i Hiszpania.
- Incydenty związane z zewnętrznymi dostawcami usług płatniczych lub instytucjami bankowymi.
- Szkody wynikające z nieprzewidywalnych zdarzeń, siły wyższej, klęsk żywiołowych, wojen, pandemii, działań rządowych, awarii sieci lub cyberataków pozostających poza rozsądną kontrolą Flusso.
- Awarii technicznych sprzętu lub usług zewnętrznych wobec Flusso.
- Nieuprawnionego użycia danych dostępowych Użytkownika, chyba że wcześniej zgłoszono ich utratę lub kradzież.
- Strat wynikających z oszustw lub inżynierii społecznej dokonanych przez osoby trzecie wobec Użytkowników.
- Niedostępności usługi z powodu siły wyższej lub planowanej konserwacji.

W przypadku stwierdzenia odpowiedzialności Flusso z tytułu umyślnego działania lub rażącego niedbalstwa, odpowiedzialność ta będzie ograniczona do wartości rynkowej dotkniętych kryptoaktywów z chwili wystąpienia straty.

## 16. ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

Flusso wdraża następujące techniczne i organizacyjne środki bezpieczeństwa:

Środek	Szczegóły
Uwierzytelnianie dwuskładnikowe (2FA/OTP)	Za pośrednictwem e-mail i SMS (Twilio). 6-cyfrowe kody, hashowane bcrypt, ważność 8 minut, maks. 3 próby, 60-sekundowy cooldown na ponowne wysłanie.
Bezpieczeństwo haseł	Hashowanie bcrypt z 12 rundami.
Nagłówki bezpieczeństwa	X-Frame-Options: DENY, HSTS (2 lata), X-Content-Type-Options: nosniff, ścisła Referrer-Policy, restrykcyjna Permissions-Policy.
RBAC	Granularne role: użytkownik, agent, administrator, super-administrator.
Uwierzytelnianie webhooków	Walidacja podpisu HMAC dla każdego dostawcy.
Ochrona CSRF	Zintegrowana za pośrednictwem Laravel/Sanctum.
Circuit Breaker	Wzór odporności na awarie dla dostawców zewnętrznych.
Ograniczanie częstotliwości	Throttling na ponownym wysłaniu OTP i próbach uwierzytelniania.
Obowiązkowa bramka KYC	Middleware blokujący dostęp do czasu ukończenia weryfikacji.
Weryfikacja telefonu	Wymagana przed uzyskaniem dostępu do Platformy.

### 16.1. Infrastruktura Danych

Cała infrastruktura jest hostowana w Unii Europejskiej:

- Aplikacja: Laravel Cloud, region UE Centralny (Frankfurt, Niemcy).
- Baza danych: PostgreSQL Serverless, region UE Centralny (Frankfurt, Niemcy).
- Pamięć podręczna/Sesje: Redis.
- Infrastruktura: Kontenery Docker (PostgreSQL 17 + Redis).

Wszystkie dane Użytkowników przechowywane są w UE. Żadne dane osobowe nie są przekazywane poza EOG.

### 16.2. Reagowanie na Incydenty

Flusso utrzymuje następujące systemy monitorowania:

- Monitorowanie błędów: integracja z Sentry do śledzenia w czasie rzeczywistym na produkcji.
- Alerty w czasie rzeczywistym: natychmiastowe powiadomienia Telegram dla krytycznych zdarzeń.
- Ścieżka audytu: kompleksowe rejestrowanie zdarzeń KYC/KYT, wypłat (IP, user agent, znaczniki czasu).

Flusso zobowiązuje się do utrzymywania i ciągłego doskonalenia swoich zdolności reagowania na incydenty, zgodnie z wymogami RODO dotyczącymi powiadamiania o naruszeniach (72-godzinne powiadomienie organu nadzorczego) oraz obowiązującymi przepisami o cyberbezpieczeństwie.

### 16.3. Ubezpieczenia

Na dzień niniejszego Regulaminu Flusso nie posiada odrębnej polisy ubezpieczeniowej od włamań lub utraty kryptoaktywów. Ubezpieczenie związane z custodią może być zapewniane przez Depasify na podstawie umowy custodialnej. Flusso zaktualizuje niniejszy Regulamin w przypadku uzyskania niezależnego ubezpieczenia.

## 17. KONSERWACJA I ZAWIESZENIE USŁUG

Flusso dołoży wszelkich rozsądnych starań w celu zapewnienia ciągłego dostępu do Platformy. Usługi mogą jednak zostać tymczasowo zawieszono z powodu konserwacji, aktualizacji lub przyczyn technicznych.

Nieprzestrzeżenie następujących zobowiązań może skutkować tymczasowym zawieszeniem:

- f) Niedostarczenie żądanej dokumentacji identyfikacyjnej, operacyjnej lub dotyczącej źródła środków.
- g) Nieakceptowanie zaktualizowanego Regulaminu lub Polityki Prywatności.

Flusso powiadomi Użytkownika o przyczynie zawieszenia (chyba że prawo tego zabrania) oraz o wymaganych działaniach naprawczych. Brak uregulowania sytuacji w ciągu trzydziestu (30) dni skutkuje trwałym zawieszeniem, a konto będzie traktowane jako nieaktywne zgodnie z Sekcją 18.

## 18. KONTA NIEAKTYWNE

Flusso może uznać konto za nieaktywne, jeśli:

- Brak transakcji przez okres przekraczający dwanaście (12) miesięcy.
- Brak logowania przez okres przekraczający trzy (3) miesiące.
- Brak odpowiedzi na wnioski o informacje w ciągu trzydziestu (30) dni.
- Brak możliwości skontaktowania się z Użytkownikiem przez okres przekraczający jeden (1) rok.

Konta nieaktywne mogą podlegać ograniczeniom, opłatom za prowadzenie lub zamknięciu zgodnie z obowiązującym prawem polskim. Flusso dołoży rozsądnych starań, aby skontaktować się z Użytkownikiem przed podjęciem działań.

## 19. POTRĄCENIE I KOMPENSATA

Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że Flusso ma prawo do potrącenia wszelkich wymagalnych długów pieniężnych z sald konta Użytkownika (fiat i kryptoaktywa).

Długi obejmują, bez ograniczeń: niezapłacone prowizje, opłaty transakcyjne, salda ujemne oraz niespłacone raty pożyczek USDC.

Procedura: (i) Flusso powiadomi Użytkownika za pośrednictwem poczty elektronicznej o długu, jego kwocie i przyczynie, udzielając co najmniej czterech (4) dni kalendarzowych na dobrowolne uregulowanie. (ii) W przypadku braku zapłaty Flusso może najpierw dokonać potrącenia z salda fiat, a jeśli jest ono niewystarczające, zlikwidować kryptoaktywa po obowiązujących cenach rynkowych. (iii) Użytkownikowi zostanie przekazane szczegółowe zestawienie operacji potrącenia.

## 20. ROZWIĄZANIE UMOWY

Niniejsza umowa ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- a) Brak akceptacji zmian Regulaminu, Polityki Prywatności lub cennika: automatyczne rozwiązanie.
- b) Istotne naruszenie przez którąkolwiek ze stron: strona nienaruszona może jednostronnie rozwiązać umowę.
- c) Wyraźne życzenie Użytkownika: poprzez pisemne powiadomienie na adres [compliance@flussogroup.com](mailto:compliance@flussogroup.com). Skuteczne po uregulowaniu wszystkich zobowiązań.
- d) Wykrycie działań oszukańczych, nielegalnych lub aspołecznych.

- e) Uzasadnione podejrzenie, że Użytkownik jest ofiarą oszustwa, wymuszenia lub manipulacji.
- f) Udział lub podejrzenie udziału w działaniach oszukańczych.
- g) Podanie fałszywych lub wprowadzających w błąd informacji.
- h) Nakaz prawny lub decyzja właściwego organu.
- i) Każda inna uzasadniona przyczyna.

Flusso podejmie rozsądne kroki w celu powiadomienia Użytkownika o przyczynach zamknięcia konta, z wyjątkiem przypadków, w których prawo tego zabrania. Po rozwiązaniu umowy wcześniejsze transakcje nie mogą zostać cofnięte.

## 21. NIEWAŻNOŚĆ CZĘŚCIOWA

Jeśli którekolwiek postanowienie zostanie uznane za nieważne lub niewykonalne, zostanie wyłączone, a pozostałe postanowienia Regulaminu zachowają pełną moc i skuteczność.

## 22. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Przetwarzanie danych osobowych przez Flusso reguluje Polityka Prywatności, która stanowi integralną część niniejszego Regulaminu. Dane osobowe są przetwarzane zgodnie z RODO, polskim prawem ochrony danych osobowych oraz hiszpańskim prawem ochrony danych osobowych (LOPDGDD), w stosownym zakresie.

Użytkownik ma prawo do dostępu, sprostowania, usunięcia, ograniczenia, sprzeciwu i przenoszenia swoich danych osobowych, kontaktując się pod adresem [compliance@flussogroup.com](mailto:compliance@flussogroup.com).

Właściwymi organami nadzorczymi są:

- Polska: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (UODO) – <https://uodo.gov.pl/>
- Hiszpania: Agencia Española de Protección de Datos (AEPD) – <https://www.aepd.es/>

## 23. PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU

Na mocy polskiej ustawy AML działalność Flusso w zakresie walut wirtualnych podlega obowiązkowi AML/CFT. Flusso przestrzega:

- Dokumentowej identyfikacji Użytkowników i beneficjentów rzeczywistych.
- Gromadzenia informacji o działalności zawodowej Użytkowników i źródłach środków.
- Bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych i transakcji.
- Zgłaszania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (GIIF) podejrzanych transakcji.
- Screeningu transakcji KYT w wielu sieciach blockchain.
- Przestrzegania środków ograniczających, sankcji i nakazów zamrożenia.

Konta zablokowane z powodu uzasadnionego podejrzenia działalności niezgodnej z prawem mogą podlegać zatrzymaniu środków, zawieszeniu usług i komunikacji z właściwymi organami zgodnie z wymogami prawa. Flusso poinformuje Użytkownika tylko w zakresie dozwolonym przez prawo.

## 24. OBSŁUGA UŻYTKOWNIKA I KOMUNIKACJA

Flusso zapewnia obsługę Użytkownika w zakresie zapytań, reklamacji i wniosków:

Cel	Kontakt
Ogólne wsparcie	support@flussogroup.com
Powiadomienia dotyczące zgodności i kwestii prawnych	compliance@flussogroup.com
Wnioski dotyczące ochrony danych (RODO)	compliance@flussogroup.com
Wnioski o zamknięcie konta	compliance@flussogroup.com

Flusso odpowie na zapytania z najwyższą starannością. Czas odpowiedzi może się różnić w zależności od złożoności zapytania i wymogów regulacyjnych.

## 25. FAKTUROWANIE I PODATKI

Usługi wymiany walut wirtualnych mogą być zwolnione z podatku od towarów i usług (VAT) na podstawie obowiązujących polskich i unijnych przepisów. Flusso będzie przestrzegać wszystkich wymogów dotyczących fakturowania wynikających z polskiego i hiszpańskiego prawa podatkowego, w stosownym zakresie.

Użytkownik ponosi wyłączną odpowiedzialność za wypełnianie swoich obowiązków podatkowych wynikających z transakcji na Platformie, w tym obowiązków sprawozdawczych w ramach Ram Sprawozdawczych dotyczących Kryptoaktywów (CARF) lub innego obowiązującego reżimu.

## 26. WŁASNOŚĆ INTELEKTUALNA

Platforma, oprogramowanie, kod źródłowy i cała jej zawartość są chronione krajowymi i międzynarodowymi przepisami prawa własności intelektualnej. Nie mogą być powielane, rozpowszechniane, modyfikowane ani wykorzystywane bez wyraźnej pisemnej zgody Flusso.

Dostęp do Platformy nie daje żadnych praw własności intelektualnej ani przemysłowej. Zabrania się kopiowania, modyfikowania, rozpowszechniania lub tworzenia dzieł pochodnych bez upoważnienia.

Flusso zastrzega sobie prawo do podjęcia wszelkich dostępnych działań prawnych wobec osób naruszających prawa.

## 27. CESJA

Flusso może cedować lub podzlecać umowy zawarte z Użytkownikami innym podmiotom w celu realizacji swoich zobowiązań umownych, pod warunkiem zachowania jakości i zakresu usług. Użytkownik nie może cedować swoich praw ani obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu bez uprzedniej pisemnej zgody Flusso.

## 28. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

Niniejszy Regulamin podlega interpretacji i regulacji zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej.

W celu rozstrzygnięcia wszelkich sporów strony poddają się wyłącznej jurysdykcji właściwych sądów w Katowicach, Polska. Jeśli Użytkownik posiada status konsumenta w rozumieniu polskiego, hiszpańskiego lub unijnego prawa ochrony konsumentów, może złożyć pozew przed sądem właściwym zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie konsumentów.

Żadne z postanowień niniejszego Regulaminu nie narusza ustawowych praw Użytkownika jako konsumenta na mocy obowiązującego prawa.

— Koniec Regulaminu —

© 2026 Flusso Dynamics Group Sp. z o.o. — Wszelkie prawa zastrzeżone.  
Rejestracja VASP RDWW-1317 | Warszawa, Polska | [compliance@flussogroup.com](mailto:compliance@flussogroup.com)