

Regulamin dla dostawcy nabycia wierzytelności w ramach programu finansowania dostawców

Warszawa, Kwiecień 2017 r.



Spis treści:

1. Postanowienia ogólne	3
2. Warunki nabywania wierzytelności.....	3
3. Wynagrodzenie Banku	4
4. Zobowiązania Dostawcy i uprawnienia Banku.	4
5. Tryb nabywania i rozliczania spłat wierzytelności	5
6. Odpowiedzialność Stron Umowy.	6
7. Zmiana Regulaminu, zmiana postanowień Umowy Nabycia oraz rozwiązanie Umowy Nabycia	6
8. Reklamacje	6
9. Postanowienia końcowe	6

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Określenia użyte w niniejszym Regulaminie dla Dostawcy nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców (zwanym dalej „Regulaminem”) otrzymują następujące znaczenie:
 - 1/ Bank – mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18,
 - 2/ Dłużnik – Klient będący dłużnikiem wierzycelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank za pośrednictwem Systemu,
 - 3/ Dostawca – Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzycelności pieniężne za pośrednictwem Systemu, wskazany przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
 - 4/ Faktura – wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzycelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika udokumentowanej fakturą VAT lub fakturą handlową wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika,
 - 5/ Faktura handlowa – dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
 - 6/ Faktura korygująca – wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzycelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika udokumentowanej fakturą korygującą do Faktury, wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika,
 - 7/ ICT – numer identyfikacji w Systemie, nadawany Klientowi nieposiadającemu numeru NIP,
 - 8/ Klient – osoba fizyczna prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą; osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, posiadająca numer NIP lub ICT,
 - 9/ nabycie wierzycelności – usługa, udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia w ramach Systemu, polegająca na nabywaniu przez Bank wierzycelności pieniężnych za pośrednictwem Systemu,
 - 10/ NIP – numer identyfikacji podatkowej Klienta,
 - 11/ Portal – Portal internetowy Grupy mBanku (www.mbank.pl),
 - 12/ Regulamin Platformy – „Regulamin świadczenia usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur”,
 - 13/ System – internetowy system prezentacji faktur, za pośrednictwem którego Bank świadczy usługi finansowe i którego funkcjonowanie reguluje Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur zawierana przez Bank z Klientem oraz „Regulamin świadczenia usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur” obowiązujący w Banku,
 - 14/ Umowa Platformy – „Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentowania faktur”, zawierana przez Bank z Klientami,
 - 15/ Umowa Nabycia – „Umowa nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana pomiędzy Dostawcą a Bankiem.
 - 16/ Limit płynny – maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzycelności przez Bank łącznie od wszystkich Dostawców danego Dłużnika w ramach przyznanej linii na finansowanie Dostawców; każdy z Dostawców może wykorzystać dowolną kwotę limitu – jednak nie większą niż przyznana kwota linii na finansowanie Dostawców; o wykorzystaniu limitu przez poszczególnych Dostawców decyduje kolejność kierowanych przez nich faktur do dyskonta za pośrednictwem Systemu;
 - 17/ Limit stały – maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzycelności przez Bank od danego Dostawcy w ramach linii na finansowanie Dostawców przyznanej Dłużnikowi. Suma limitów przyznanych przez Dłużnika poszczególnym Dostawcom nie może przekroczyć kwoty linii na finansowanie przyznanej danemu Dłużnikowi
2. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie otrzymują znaczenie zgodne z treścią zawartą w Regulaminie Platformy.

§ 2

1. Niniejszy Regulamin określa zasady:
 - 1/ świadczenia przez Bank usługi nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców na warunkach określonych w Umowie Nabycia oraz Regulaminie,
 - 2/ zawierania, dokonywania zmian i rozwiązywania Umowy Nabycia.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Nabycia oraz w Regulaminie, zastosowanie odpowiednio mają postanowienia Umowy Platformy, Regulaminu Platformy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 3

Na podstawie Umowy Nabycia zawartej z Dostawcą wskazanym przez Dłużnika w ramach Umowy Finansowania Dostawców:

- 1/ Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Dostawcy usługi nabycia wierzycelności w ramach Systemu,
- 2/ Dostawca zobowiązuje się, z tytułu świadczenia usług, o których mowa w ust. 1, płacić na rzecz Banku wynagrodzenie w wysokości i na zasadach określonych w Umowie Nabycia i Regulaminie.

§ 4

1. Warunkiem koniecznym zawarcia przez Bank z Dostawcą Umowy Nabycia jest uprzednie zawarcie:
 - 1/ Umowy Platformy pomiędzy Bankiem a Dostawcą,
 - 2/ Umowy Platformy pomiędzy Bankiem a Dłużnikiem,
2. Wypełnienie warunków, o których mowa w ust. 1, nie powoduje powstania zobowiązania Banku do zawarcia Umowy Nabycia z Dostawcą.
3. Umowa Nabycia zawierana jest na czas oznaczony w jej treści w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 5

1. Zawarcie Umowy Nabycia następuje z chwilą jej podpisania przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
2. Bank udostępni Dostawcy usługę nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców w Systemie w terminie do 2 dni roboczych od wejścia w życie Umowy Nabycia.

2. Warunki nabywania wierzycelności

§ 6

1. Bank nabywa wyłącznie wierzycelności, które spełniają łącznie następujące warunki:
 - 1/ powstałe z tytułów zaakceptowanych przez Bank i określonych w Umowie Nabycia,
 - 2/ wprowadzone przez Dostawcę do Systemu w postaci Faktur lub Faktur wraz z Fakturami korygującymi albo wprowadzone przez Dłużnika do Systemu w postaci Faktur, zgodnie z zapisem w Umowie Finansowania Dostawców i Umowie Nabycia,
 - 3/ które przewidują jeden termin płatności dla całej kwoty wierzycelności udokumentowanej pojedynczą Fakturą,
 - 4/ zaakceptowane przez Dłużnika co do kwoty i terminu płatności, który to fakt jest stwierdzony uzyskaniem przez Fakturę w Systemie statusu „zaakceptowana” (Faktury wprowadzane do Systemu przez Dostawcę wymagają w Systemie akceptu Dłużnika a przed akceptem mogą być odesłane przez Dłużnika do korekty; Faktury wprowadzone do Systemu przez Dostawcę i zaakceptowane przez Dłużnika nie mogą być już korygowane; Faktury wprowadzane do Systemu przez Dłużnika są przez niego zaakceptowane i nie mogą już być korygowane),

- 5/ dla których dla skuteczności przelewu nie jest wymagana zgoda Dłużnika lub taka zgoda zostanie udzielona w ramach Systemu w sposób określony w niniejszym Regulaminie,
 - 6/ wyrażone w walucie, określonej w Umowie Nabycia, w której Bank wyznaczył limit na elektroniczne dyskonto wierzytelności.
2. Nabycie wierzytelności może nastąpić, o ile spełnione są łącznie następujące warunki:
- 1/ wierzytelności spełniają wymagania określone w Umowie Platformy i Regulaminie Platformy,
 - 2/ wierzytelności przysługują wyłącznie Dostawcy i nie są dotknięte wadami prawnymi ani ograniczeniami dotyczącymi możliwości rozporządzania nimi przez Dostawcę,
 - 3/ wierzytelności nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z tytułu istniejących lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy Nabycia wierzytelności Dłużnika względem Dostawcy oraz tego ostatniego wobec Banku,
 - 4/ nie zachodzą przesłanki niewypłacalności Dłużnika lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie nabytych wierzytelności. Dostawca oświadcza, że Dłużnik w chwili zawarcia Umowy Nabycia jest wypłacalny i bierze odpowiedzialność za ten fakt,
 - 5/ wierzytelności są stwierdzone Fakturą wystawioną przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika, zaakceptowaną przez Dłużnika, a której maksymalny termin płatności liczony od daty wystawienia Faktury jest określony w Umowie Nabycia,
 - 6/ wierzytelności są bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
 - 7/ wierzytelności będące przedmiotem nabycia przez Bank nie są przedawnione, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek terminy wyłączające dochodzenie wierzytelności,
 - 8/ przelewane na Bank wierzytelności nie są obciążone żadnymi prawami na rzecz osób trzecich, w szczególności prawem zastawu,
 - 9/ przelewane na Bank wierzytelności nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Dostawcy,
 - 10/ na przelewanych wierzytelnościach nie ciąży żadne należności publicznoprawne,
 - 11/ Dłużnikowi nie przysługują względem Dostawcy jakiegokolwiek wierzytelności nadające się do potrącenia, ani żadne inne zarzuty, w szczególności zarzut odnowienia zobowiązania, zwolnienia z długu, niewykonania lub nienależytego wykonania przez Dostawcę świadczenia wzajemnego uzasadniające odmowę dokonania zapłaty przez Dłużnika,
 - 12/ przelewane wierzytelności nie są objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym,
 - 13/ nabywane wierzytelności nie były i nie są zbyte ani w całości,
 - 14/ nie występują opóźnienia w spłatach zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu wierzytelności wcześniej nabytych przez Bank od Dostawcy w ramach Systemu,
 - 15/ spełnione są inne wymagania wynikające z Umowy Nabycia, niniejszego Regulaminu, Umowy Platformy i Regulaminu Platformy.

§ 7

1. Bank nabywa wierzytelności do wysokości przyznanego przez Bank limitu.
2. Charakter limitu -odnawialny albo nieodnawialny, określony jest w Umowie Finansowania Dostawców.
3. Dłużnik wyznacza limit indywidualny dla każdego Dostawcy jeżeli zgodnie z zapisami Umowy Finansowania Dostawców Linia ma charakter limitu stałego.
4. Dla limitu płynnego kwota limitu przyznanego przez Bank Dłużnikowi jest wykorzystywana przez wszystkich Dostawców wskazanych przez Dłużnika w załączniku nr 1 do Umowy Finansowania Dostawców, w ramach wolnej kwoty limitu, w kolejności zgłaszania wierzytelności do nabycia przez Dostawców.
5. Walutę limitu określa Umowa Nabycia, która musi być zgodna z walutą Umowy Finansowania Dostawców.
6. Bank nabywa wierzytelności bez prawa regresu do Dostawcy, co oznacza, że z chwilą nabycia wierzytelności Bank ponosi ryzyko niewypłacalności Dłużnika.
7. Bank może nabywać wierzytelności w części. Maksymalną część (% kwoty wierzytelności) dopuszczoną do nabycia przez Bank określa Umowa Nabycia.

3. Wynagrodzenie Banku

§ 8

1. Wynagrodzenie Banku z tytułu usługi nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców stanowią:
 - 1/ prowizja przygotowawcza,
 - 2/ prowizja od zaangażowania,
 - 3/ odsetki dyskontowe,
 - 4/ prowizja od nabywanej wierzytelności,
 - 5/ *)prowizja administracyjna.
2. Odsetki dyskontowe naliczane są:
 - 1/ od kwoty każdej nabywanej przez Bank wierzytelności za okres dyskonta (tj. od daty nabycia do terminu płatności zaakceptowanego przez Dłużnika w ramach Systemu) plus dni respektowe, tj. dodatkowe dni doliczone do terminu płatności zaakceptowanego przez Dłużnika, wliczone przez Bank do okresu dyskonta. W przypadku, jeżeli ostatni dzień okresu dyskonta wydużonego o dni respektowe przypadnie w dzień wolny od pracy dla Banku, to Bank naliczy odsetki do pierwszego dnia roboczego przypadającego po tym dniu,
 - 2/ według określonej w Umowie Nabycia stopy powiększonej o marżę Banku,
 - 3/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, przy czym za rok przyjmuje się 365 dni,
 - 4/ według formuły „dyskonta prostego” określonej poniższym wzorem:

$$OD = \frac{KNW * OPROC * LD}{R}$$

gdzie:

OD – kwota odsetek dyskontowych,

KNW – kwota nabywanej przez Bank wierzytelności,

OPROC – stopa procentowa w stosunku rocznym powiększona o marżę Banku,

LD – rzeczywista liczba dni kalendarzowych od daty nabycia do daty zapłaty nabytej wierzytelności (termin płatności zaakceptowany przez Dłużnika wydużony o określoną w Umowie Nabycia liczbę dni respektowych, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 pkt 1),

R – Baza: 360 dni (dla walut innych niż PLN i GBP) lub 365 dni (dla PLN i GBP).

3. Wysokość i sposób płatności wynagrodzenia Banku określonego w ust. 1, powiększonego o podatek od towarów i usług określa Umowa Nabycia.

4. Zobowiązania Dostawcy i uprawnienia Banku.

§ 9

W celu realizacji obowiązków wynikających z Umowy Nabycia oraz niniejszego Regulaminu, Dostawca zobowiązuje się do:

- 1/ przedstawiania Bankowi do nabycia wyłącznie wierzytelności spełniających warunki określone w niniejszym Regulaminie i Umowie Nabycia,
- 2/ niezawierania z innymi podmiotami umów o przelew wierzytelności objętych Umową Nabycia, ograniczania lub obciążania praw związanych z nabywanymi przez Bank wierzytelnościami,

- 3/ niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zdarzeniach, które stały się mu znane, a które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dłużnika, w tym o złożeniu do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarcia likwidacji Dłużnika,
- 4/ udostępnienia, na żądanie Banku, wraz z odpowiednimi pełnomocnictwami, wszelkich znajdujących się w jego posiadaniu materiałów i dokumentów niezbędnych do uzyskania zapłaty od Dłużnika lub umożliwiających przeprowadzenie wobec niego postępowania egzekucyjnego, a w szczególności złożenia w Banku wszelkich dokumentów potwierdzających własność wierzytelności nabywanej przez Bank, a także indosowania in blanco wszelkich dokumentów, których charakter prawny na to zezwala,
- 5/ uzgodnienia z Bankiem zamiaru zmiany umowy zawartej z Dłużnikiem lub warunków zamówień handlowych,
- 6/ informowania Banku o istnieniu wymogu uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności w jakiegokolwiek umowie zawartej pomiędzy Dostawcą a Dłużnikiem,
- 7/ udostępnienia na żądanie Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających wierzytelności nabyte przez Bank od Dostawcy lub zgłoszone do dyskonta przez Dostawcę w ramach Systemu, lecz jeszcze nie nabyte,
- 8/ zwrotu Bankowi wszelkich kwot wypłaconych z tytułu nabycia wierzytelności w przypadku stwierdzenia przez Bank, że nabyta wierzytelność nie spełnia wymagań określonych w niniejszym Regulaminie lub Umowie Nabycia lub w przypadku, gdy Dostawca naruszył jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu lub Umowy Nabycia odnoszące się do nabytej wierzytelności.

§ 10

Bank jest uprawniony do:

- 1/ odmowy nabycia wierzytelności w przypadku, gdy w ocenie Banku wierzytelności przedstawiane przez Dostawcę do dyskonta nie spełniają warunków określonych w Umowie Nabycia i niniejszym Regulaminie,
- 2/ uzależnienia nabycia wierzytelności od uzyskania zgody Dłużnika na dokonanie przelewu w każdym przypadku, a w szczególności, gdy:
 - a) postanowienia umowy zawartej pomiędzy Dostawcą a Dłużnikiem, z której wynika przedstawiona do nabycia wierzytelność, wymagają zgody Dłużnika dla skuteczności przelewu, lub
 - b) postanowienia jakiegokolwiek innej umowy zawartej pomiędzy Dostawcą a Dłużnikiem wymagają zgody Dłużnika dla skuteczności przelewu wierzytelności. Zgoda, o której mowa powyżej, udzielana jest przez Dłużnika poprzez akceptację odpowiedniego zapytania przesyłanego w ramach Systemu,
- 3/ odmowy nabycia wierzytelności w przypadku, gdy występują opóźnienia w spłatach zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu wierzytelności wcześniej nabytych przez Bank od Dostawcy w ramach Systemu,
- 4/ dokonania kontroli wierzytelności uprzednio nabytych przez Bank od Dostawcy oraz wierzytelności zgłoszonych do nabycia przez Dostawcę w ramach Systemu lecz jeszcze nie nabytych, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie i Umowie Nabycia; w przypadku wierzytelności zgłoszonych do dyskonta lecz nie nabytych, Bank wstrzymuje dokonanie dyskonta do czasu zakończenia kontroli, z zastrzeżeniem postanowień pkt 1, obciążenia dowolnego rachunku Dostawcy prowadzonego w Banku kwotą wypłaconą Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności w przypadku wystąpienia okoliczności, określonych w § 9 pkt 8,
- 5/ potrącenia z kwoty należnej Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności kwot wymagalnych zobowiązań Dostawcy wobec Banku wynikających z Umowy Nabycia, niniejszego Regulaminu, Umowy Platformy lub Regulaminu Platformy.

5. Tryb nabywania i rozliczania spłat wierzytelności.

§ 11

1. Nabycie wierzytelności następuje:
 - 1/ na wniosek Dostawcy wyrażony poprzez wykonanie odpowiedniej operacji dostępnej w Systemie, w terminie wskazanym w § 11 ust. 3;
 - 2/ automatycznie, w terminie płatności, który zostanie zaakceptowany przez Dłużnika, gdy:
 - a/ wierzytelność została zaakceptowana przez Dłużnika,
 - b/ kwota przedstawiana do nabycia, jest mniejsza lub równa kwocie limitu pozostałego do wykorzystania w ramach Umowy Nabycia.
2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, Dostawca wskazuje w Systemie:
 - 1/ wierzytelność przedstawioną na Fakturze i zaakceptowaną przez Dłużnika,
 - 2/ kwotę przedstawianą do nabycia, która musi być mniejsza lub równa kwocie maksymalnej kwocie limitu pozostałego do wykorzystania w ramach Umowy Nabycia.
2. Bank odmówi nabycia wierzytelności informując o tym fakcie Dostawcę odpowiednim komunikatem w ramach Systemu w sytuacji, gdy:
 - 1/ brak jest wystarczającej wolnej kwoty limitu prezentowanej Dostawcy za pośrednictwem Systemu,
 - 2/ maksymalny termin płatności wierzytelności liczony od daty jej wystawienia do terminu płatności zaakceptowanego przez Dłużnika jest niezgodny z Umową Nabycia,
 - 3/ zaakceptowany przez Dłużnika termin płatności wierzytelności wydłużony o dni respektowe, z zastrzeżeniem postanowień § 8 ust. 2 pkt 1, wykracza poza termin ważności Umowy Nabycia,
 - 4/ Dłużnik odmówi wyrażenia zgody na przelew wierzytelności na Bank, o ile taka zgoda jest wymagana przez Bank dla danej wierzytelności,
 - 5/ Dłużnik nie spłacił w terminie wcześniejszych zobowiązań powstałych w ramach Umowy Finansowania Dostawców.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1, nabycie wierzytelności nastąpi, o ile nie wystąpią okoliczności uprawniające Bank do odmowy lub wstrzymania nabycia określone w niniejszym Regulaminie, w terminie 1 dnia roboczego od dnia:
 - 1/ złożenia przez Dostawcę wniosku, określonego w ust. 1, jeżeli zgoda Dłużnika na przelew nie jest wymagana,
 - 2/ wyrażenia przez Dłużnika zgody na przelew w trybie, określonym w § 10 pkt 2, jeżeli taka zgoda jest wymagana.
4. W chwili nabycia wierzytelności Bank powiadomi o tym fakcie odpowiednim komunikatem w ramach Systemu:
 - 1/ Dostawcę,
 - 2/ Dłużnika, wskazując jednocześnie jako nowe miejsce spełniania świadczenia rachunek prowadzony w Banku określony w Umowie Finansowania Dostawców.
5. Bank wypłaci Dostawcy kwotę nabywanej wierzytelności, pomniejszoną o odsetki i prowizje oraz podatek od towarów i usług naliczone zgodnie z Umową Nabycia, na rachunek Dostawcy wskazany w Umowie Nabycia jako rachunek do rozliczeń z Bankiem:
 - 1/ w dniu nabycia wierzytelności jeżeli wypłata następuje na rachunek prowadzony w Banku,
 - 2/ w terminie do 2 dni roboczych od dnia nabycia wierzytelności, jeżeli wypłata następuje na rachunek prowadzony w innym banku.
6. W przypadku otrzymania przez Bank płatności za wierzytelność w części nabytej przez Bank, kwota nienależna Bankowi zostanie przekazana na rachunek Dostawcy wskazany w Umowie Nabycia jako rachunek do wypłat kwot należnych Dostawcy:
 - 1/ do 2 dni roboczych - o ile Dostawca posiada w Banku rachunek bieżący lub pomocniczy,
 - 2/ do 4 dni roboczych – o ile Dostawca nie posiada w Banku rachunku bieżącego lub pomocniczego.
7. W przypadku otrzymania przez Bank częściowej spłaty nabytej wierzytelności, kwota wpływu zostanie zaliczona na spłatę w następującej kolejności:
 - 1/ należności Banku z tytułu nabytej wierzytelności,
 - 2/ należności Dostawcy z tytułu wierzytelności, o ile Bank dokonał nabycia wierzytelności w części.

¹ Zapis niezbędny w przypadku udostępnienia klientowi tzw. dyskonta zerowego, które wykonywane jest w ostatnim dniu płatności za fakturę

6. Odpowiedzialność Stron Umowy.

§ 12

Bank ponosi odpowiedzialność wobec Dostawcy za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania przewidzianych w Umowie Nabycia zobowiązań, pozostającą w adekwatnym związku przyczynowo-skutkowym z przyczyną jej wystąpienia, z wyłączeniem utraconych korzyści.

§ 13

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, w szczególności działaniem siły wyższej lub czynnościami władz publicznych.

§ 14

Dostawca ponosi odpowiedzialność wobec Banku za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania przewidzianych w Umowie Nabycia zobowiązań, pozostającą w adekwatnym związku przyczynowo-skutkowym z przyczyną jej wystąpienia, w szczególności Dostawca ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane przedstawieniem do dyskonta wierzycielności niespełniających warunków określonych w Umowie Nabycia oraz niniejszym Regulaminie.

7. Zmiana Regulaminu, zmiana postanowień Umowy Nabycia oraz rozwiązanie Umowy Nabycia

§ 15

1. Zmiana Regulaminu, dokonywana w czasie obowiązywania Umowy Nabycia, następuje poprzez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowych Systemu do stron Portalu, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Wraz z odesłaniem (hiperłączem), na stronach internetowych Systemu, udostępniana będzie informacja o dacie publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Dostawcy uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu.
2. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmian Regulaminu, Dostawca uprawniony jest do złożenia oświadczenia woli o wypowiedzeniu Umowy Nabycia.
3. Brak oświadczenia woli Dostawcy, o którym mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od daty doręczenia zmian Regulaminu, Bank traktuje jako przyjęcie przez Dostawcę nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Dostawca zobowiązuje się do zapoznawania się z treścią informacji zamieszczanych przez Bank na stronach Systemu, w tym informacji o zmianach niniejszego Regulaminu, nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 16

1. Każdej ze stron przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy Nabycia z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie umowy nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań stron powziętych w trakcie trwania Umowy Nabycia.
3. W okresie wypowiedzenia Dostawca traci uprawnienie do przedstawiania kolejnych wierzycielności do nabycia przez Bank.

§ 17

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę, jeżeli Dostawca postawiony zostanie w stan likwidacji albo nie wywiązuje się z warunków Umowy Nabycia lub Regulaminu lub, gdy według oceny Banku zachodzą przesłanki uzasadniające wszczęcie w stosunku do Dostawcy postępowania upadłościowego lub wszczęcie przez Dostawcę postępowania restrukturyzacyjnego, jak również wówczas, gdy Dostawca dokona bez wiedzy Banku zmiany formy prawnej. Rozwiązanie umowy z przyczyn wymienionych powyżej może nastąpić bez zachowania 30-dniowego terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 16 ust. 1.
2. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio w razie zajścia wskazanych w nim okoliczności względem osoby Dłużnika.
3. Umowa Nabycia wygasa automatycznie z chwilą rozwiązania Umowy Platformy zawartej pomiędzy Dostawcą i Bankiem lub Umowy Platformy zawartej pomiędzy Dłużnikiem i Bankiem.
4. W przypadku zaistnienia sytuacji określonej w ust. 1- 3, zastosowanie znajdują postanowienia § 16 ust. 2.

8. Reklamacje

§ 18

1. Dostawca może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Dostawcy. Lista jednostek organizacyjnych Banku wraz z adresami prezentowana jest w ramach Portalu internetowego Grupy mBanku.
3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej, ustnie – telefonicznie albo podczas osobistego kontaktu z pracownikiem Banku oraz w formie elektronicznej, w szczególności za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej mBank CompanyNet.
4. Każda reklamacja powinna zawierać szczegółowy opis zdarzenia budzącego zastrzeżenia, oczekiwania Dłużnika dotyczące sposobu rozwiązania reklamacji, numer rachunku bankowego i nazwę, REGON Dostawcy oraz dane osoby składającej reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
5. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w możliwie najkrótszym terminie, przy czym termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie powinien być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi do maksymalnie 60 dni, o czym Bank informuje Dostawcę.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Dostawcę o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, albo – w przypadku Dostawcy będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej – pocztą elektroniczną.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Dostawcy, Dostawca może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację. Odwołanie powinno być złożone w formie pisemnej. Odwołanie powinno zawierać dane, o których mowa w ust. 4.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Dostawcy do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

9. Postanowienia końcowe

§ 19

1. Bank, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane Dostawcy oraz osób jego reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem.
2. Ponadto Bank informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane osobowe Dostawcy mogą zostać przekazane do podmiotów, wskazanych w § 20, oraz innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celu określonych w ustawie Prawo bankowe.

3. Zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych Dostawcy oraz osobom go reprezentującym przysługuje prawo:
- 1/ dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 2/ sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.

§ 20

1. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy Nabycia do:
- 1/ Systemu Bankowy Rejestr – bazy danych, której administratorem danych w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, utworzonej i funkcjonującej na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, utworzonego i funkcjonującego na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wystania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Dostawcę, a jeżeli Dostawca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Dostawcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura,
2. Dane Dostawcy, zgromadzone w Systemie Bankowy Rejestr prowadzonym przez Związek Banków Polskich oraz w Biurze Informacji Kredytowej S.A., mogą być udostępniane:
- 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym.
3. Dostawca wyraża zgodę na przetwarzanie i udostępnianie, przez Bank i przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, przekazanych przez Bank informacji dotyczących Dostawcy, stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z zawartej umowy z Bankiem - w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Niniejsza zgoda może być w każdym czasie odwołana.

§ 21

Niniejszy Regulamin, zgodnie z art. 384 ustawy z dnia 23.04.1964 r. Kodeks cywilny oraz art. 109 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe ma charakter wiążący.

*) niepotrzebne pominąć