

Regulamin dla dłużnika nabycia wierzytelności w ramach programu finansowania dostawców

Warszawa, Lipiec 2022 r.



Spis treści

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

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Określenia użyte w Regulaminie dla Dłużnika nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców (zwanym dalej „Regulaminem”) oznaczają:

1/ Bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Prostej 18,
2/ Dłużnik	Klient będący dłużnikiem wierzytelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank, za pośrednictwem Systemu,
3/ Dostawca	Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzytelności pieniężne za pośrednictwem Systemu. Klient wymieniony przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
4/ Faktura	wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzytelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika udokumentowanej: a/ fakturą VAT lub b/ fakturą handlową Dostawca powinien wystawić Dłużnikowi do zapłaty fakturę Vat lub fakturę handlową zgodnie z obowiązującymi przepisami,
5/ Faktura handlowa	dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
6/ Faktura korygująca	wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzytelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika: a/ udokumentowanej fakturą korygującą do Faktury, b/ wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika,
7/ ICT	numer identyfikacji w Systemie, nadawany Klientowi, który nie ma numeru NIP,
8/ Klient:	a/ osoba fizyczna prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą b/ osoba prawna, jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, jeśli ma zdolność prawną, i ma numer NIP lub ICT,
9/ nabycie wierzytelności	usługa udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia, w ramach Systemu. Usługa ta polega na nabywaniu przez Bank wierzytelności 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. Zasady działania tego Systemu reguluje: a/ Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur, którą zawiera Bank z Klientem oraz b/ „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 wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana między Dostawcą a Bankiem.
16/ Limit płynny	maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzytelności przez Bank: a/ łącznie od wszystkich Dostawców danego Dłużnika, b/ w ramach przyznanej linii na finansowanie Dostawców. Każdy Dostawca 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 wierzytelności przez Bank: a/ od danego Dostawcy, b/ w ramach linii na finansowanie Dostawców przyznanej Dłużnikowi. Suma limitów przyznaczonych 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. Regulamin określa jak:
- 1/ Bank będzie świadczył usługę nabycia wierzytelności na warunkach określonych w Umowie Finansowania Dostawców w limit Dłużnika oraz Regulaminie,
 - 2/ Strony będą zawierać, dokonywać zmiany i rozwiązywać Umowę Finansowania Dostawców.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Finansowania Dostawców oraz w Regulaminie zastosowanie odpowiednio mają:
- 1/ postanowienia Umowy Platformy,
 - 2/ postanowienia Regulaminu Platformy oraz
 - 3/ powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 3

Na podstawie Umowy Finansowania Dostawców zawartej przez Bank z Dłużnikiem oraz Umowy Nabycia zawartej przez Bank z Dostawcą:

- 1/ Bank zobowiązuje się świadczyć na rzecz Dostawcy usługę nabycia wierzytelności w ramach Systemu,
- 2/ Dłużnik zobowiązuje się płacić na rzecz Banku wynagrodzenie zgodnie z Umową Finansowania Dostawców i Regulaminem.

§ 4

1. Warunkiem koniecznym zawarcia przez Bank z Dłużnikiem Umowy Finansowania Dostawców jest:
 - 1/ prowadzenie przez Bank rachunku bieżącego Dłużnika, oraz uprzednie zawarcie
 - 2/ Umowy Platformy między Bankiem i Dłużnikiem,
 - 3/ Umowy Platformy między Bankiem a Dostawcą.
2. Wypełnienie warunków, o których mowa w ust. 1, nie oznacza, że Bank zobowiązuje się zawrzeć Umowę Finansowania Dostawców z Dłużnikiem.
3. Strony zawierają Umowę Finansowania Dostawców na czas oznaczony w jej treści w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 5

1. Strony zawierają Umowę Finansowania Dostawców gdy podpiszą ją osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
2. Bank udostępni usługę nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców w Systemie w terminie do 2 dni roboczych od wejścia w życie:
 - 1/ Umowy Finansowania Dostawców oraz
 - 2/ przynajmniej jednej Umowy Nabycia.

2. Warunki nabywania wierzytelności

§ 6

1. Bank nabywa wyłącznie wierzytelności, które spełniają łącznie warunki:
 - 1/ powstały z tytułów zaakceptowanych przez Bank i określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz w Umowie Nabycia,
 - 2/ wprowadził je do Systemu zgodnie z zapisem w Umowie Finansowania Dostawców i Umowie Nabycia przez:
 - a/ Dostawca w postaci Faktur lub Faktur razem z Fakturami korygującymi albo,
 - b/ Dłużnik w postaci Faktur,
 - 3/ przewidują jeden termin płatności dla całej kwoty wierzytelności udokumentowanej pojedynczą Fakturą,
 - 4/ Dłużnik zaakceptował je co do kwoty i terminu płatności w Systemie. Fakt ten stwierdza status Faktury „zaakceptowana”. Jeśli Dostawca wprowadza faktury do Systemu, to Dłużnik musi je zaakceptować w Systemie. Przed akceptacją Dłużnik może odesłać faktury do korekty. Jeśli Dostawca wprowadził faktury do Systemu i Dłużnik je zaakceptował, to nie można ich zmieniać. Jeśli Dłużnik wprowadził faktury do Systemu to oznacza, że je zaakceptował i nie można ich zmieniać,
 - 5/ dla których dla skuteczności przelewu Dłużnik:
 - a/ nie musi udzielić zgody lub,
 - b/ Dłużnik udzielił zgody w ramach Systemu w sposób określony w Regulaminie,
 - 6/ wyrażone w walucie, określonej w Umowie Finansowania Dostawców, w której Bank wyznaczył limit na nabycie wierzytelności,
2. Bank nabędzie wierzytelności jeśli:
 - 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:
 - a/ Umowy Finansowania Dostawców,
 - b/ Umowy Nabycia wierzytelności, Dłużnika względem Dostawcy oraz Dostawcy wobec Banku,
 - 4/ nie ma przesłanek do stwierdzenia niewypłacalności Dłużnika lub innych okoliczności uniemożliwiających Bankowi wyegzekwowanie nabytych wierzytelności. Dłużnik oświadcza, że Dłużnik w chwili zawarcia Umowy Finansowania Dostawców jest wypłacalny i bierze odpowiedzialność za ten fakt,
 - 5/ wierzytelności są stwierdzone Fakturą wystawioną przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnik. Dłużnik musi zaakceptować Fakturę. Maksymalny termin płatności Faktury liczony od daty jej wystawienia określa:
 - a/ Umowa Finansowania Dostawców, oraz
 - b/ Umowa Nabycia,
 - 6/ wierzytelności są bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
 - 7/ nabywane przez Bank wierzytelności nie są przedawnione, ani nie ma jakiegokolwiek terminów wyłączających 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:
 - a/ jakiegokolwiek wierzytelności nadające się do potrącenia,
 - b/ żadne inne zarzuty, w szczególności zarzut:
 - odnowienia zobowiązania,
 - zwolnienia z długu,
 - niewykonania lub nienależytej realizacji przez Dostawcę świadczenia wzajemnego uzasadniającego odmowę zapłaty przez Dłużnika,
 - 12/ postępowanie restrukturyzacyjne nie obejmuje przelanych wierzytelności,
 - 13/ nabywane wierzytelności nie były i nie są zbyte ani w części ani w całości,
 - 14/ nie ma opóźnień 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 Finansowania Dostawców, 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. Kwotę przyznanego limitu płynnego wykorzystują wszyscy Dostawcy z Załącznika nr 1 do Umowy Finansowania Dostawców:
 - 1/ w ramach wolnej kwoty limitu,
 - 2/ w kolejności zgłaszania wierzytelności do nabycia przez Dostawców.
5. Kwotę i walutę limitu określa Umowa Finansowania Dostawców.
6. Bank nabywa wierzytelności bez prawa regresu do Dostawcy, co oznacza, że Bank ponosi ryzyko niewypłacalności Dłużnika gdy nabywa daną wierzytelność.
7. Bank może nabywać wierzytelności w części. Maksymalną część (% kwoty wierzytelności) dopuszczoną do nabycia przez Bank określa Umowa Finansowania Dostawców.

3. Wynagrodzenie Banku

§ 8

1. Wynagrodzenie Banku z tytułu usługi nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców stanowią określone w Umowie Finansowania Dostawców i Umowach Nabycia:
 - 1/ prowizja za udzielenie limitu,
 - 2/ odsetki dyskontowe,
 - 3/ prowizja od nabywanej wierzytelności,
 - 4/ prowizja administracyjna.
2. Wysokość i sposób płatności wynagrodzenia Banku określonego w ust.1, powiększonego o podatek od towarów i usług, określają:
 - a/ Umowa Finansowania Dostawców,
 - b/ Umowy Nabycia.

4. Zobowiązania Dłużnika i uprawnienia Banku.

§ 9

1. Aby realizować obowiązki wynikające z Umowy Finansowania Dostawców oraz Regulaminu, Dłużnik zobowiązuje się:
 - 1/ akceptować/ wprowadzać wyłącznie wierzytelności spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie Finansowania Dostawców,
 - 2/ bez zwłoki zawiadamiać Bank o wszelkich zdarzeniach, które zna, a które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dostawcy, w tym o:
 - a/ wszczęciu wobec niego postępowań upadłościowych,
 - b/ wszczęciu przez niego postępowań restrukturyzacyjnego lub likwidacyjnego,
 - 3/ uzgadniać z Bankiem zamiar zmiany umowy zawartej z Dostawcą lub warunków zamówień handlowych,
 - 4/ zawiadomić Bank o tym, że jest wymóg uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności w jakiegokolwiek umowie zawartej między Dłużnikiem a Dostawcą,
 - 5/ udostępniać na żądanie Banku wszelkie oryginalne dokumenty stwierdzające wierzytelności:
 - a/ nabyte przez Bank od Dostawcy lub
 - b/ zgłoszone do nabycia przez Dostawcę w ramach Systemu, których Bank jeszcze nie nabył,
 - 6/ zwracać Bankowi wszelkie kwoty wypłacone tytułu nabycia wierzytelności jeśli:
 - a/ Bank stwierdzi, że nabyta wierzytelność nie spełnia wymagań określonych w Regulaminie, Umowie Finansowania Dostawców lub Umowie Nabycia lub,
 - b/ Dłużnik naruszył jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu lub Umowy Finansowania Dostawców odnoszące się do nabytej wierzytelności.
2. Bank może uznać zdarzenia za przypadek naruszenia, gdy:
 - 1/ Dłużnik nie dotrzyma warunków Umowy,
 - 2/ Dłużnik wykorzysta Umowę niezgodnie z jej przeznaczeniem,
 - 3/ pogorszy się sytuacja ekonomiczno-finansowa Dłużnika (w tym w szczególności nie spełnieni wskaźników określonych w Umowie) lub pogorszy się jego stan majątkowy, w sposób zagrażający terminowej spłacie zobowiązań wynikających z Umowy,
 - 4/ wystąpią zdarzenia mające istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Dłużnika, które w ocenie Banku mogą spowodować zwiększenie ryzyka terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy,
 - 5/ Dłużnik złoży wniosek o ogłoszenie upadłości, otwarcie likwidacji,
 - 6/ rozpocznie się postępowanie sądowe lub administracyjne, którego wynik w ocenie Banku mógłby zagrozić kondycji finansowej albo istnieniu Dłużnika lub Dostawcy,
 - 7/ rozpocznie się postępowania egzekucyjnego wobec majątku Dłużnika,
 - 8/ nastąpi znaczny spadek realnej wartości zabezpieczenia w stosunku do sytuacji w czasie, kiedy podejmowano decyzję o zawarciu Umowy,
 - 9/ Dłużnik nie dotrzyma terminów spłaty zobowiązań z tytułu Umowy,
 - 10/ Dłużnik naruszy postanowienia Umowy lub jakiegokolwiek innej umowy łączącej Dłużnika z Bankiem.
 - 11/ wystąpią jakiegokolwiek zobowiązania przeterminowane lub wymagalne Dłużnika wobec innych banków i instytucji finansowych.
3. Jeżeli wystąpi przypadek naruszenia, Bank może wstrzymać prawo Dłużnika i Dostawcy do dalszego wykorzystania Umowy lub – po powiadomieniu pisemnie Dłużnika – rozpocząć niżej opisane działania, według własnego wyboru i w ustalonej przez siebie kolejności, ze względu na charakter Umowy:
 - 1/ zażądać dodatkowego zabezpieczenia, w tym złożenia weksla i blanco bądź przedstawienia w określonym terminie programu restrukturyzacji i zobowiązania Dłużnika do jego realizacji, po zatwierdzeniu przez Bank,
 - 2/ obniżyć kwotę przyznanego Limitu o niewykorzystaną część uprawnienia, ze skutkiem od następnego dnia roboczego po dacie doręczenia Dłużnikowi pisemnego zawiadomienia,
 - 3/ wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązujących,
 - 4/ potrącić swoją wierzytelność, w tym wierzytelność niewymagalną, z tytułu Umowy z wierzytelnością Dłużnika, wynikającą z każdej Umowy Rachunku Bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Dłużnika,
 - 5/ przeprowadzić inne działania przewidziane Umową lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
4. Jeśli Bank wstrzyma prawo do wykorzystania Limitu przez Dostawcę lub obniży jego kwotę Dłużnik nie może składać zleceń nabycia, z wyjątkiem zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Umowy. Bank oceni powstałą sytuację i bez zwłoki zawiadomi Dłużnika i Dostawcę o warunkach dalszego nabywania wierzytelności.
5. Jeśli Bank wypowie Umowę, Dłużnik ostatecznie traci uprawnienie do składania zleceń, z wyjątkiem zleceń dotyczących spłaty zobowiązań z tytułu Umowy.
6. Dłużnik zobowiązuje się spłacić zobowiązania wynikające z Umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu jej wypowiedzenia.
7. Rozwiązanie Umowy nie wpływa na ważność zobowiązań Dłużnika wobec Banku wynikających z nabytych wierzytelności.
8. Bank może wstrzymać prawo Dostawcy do dalszego wykorzystania Umowy lub wypowiedzieć Umowę Dostawcy i Dłużnikowi ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli stwierdzi, że:

- 1/ Dłużnik lub Dostawca złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę nabycia wierzytelności i spłaty zobowiązań Dłużnika, lub
- 2/ Dłużnik złożył niezgodne z prawdą oświadczenia dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu Umowy.

§ 10

Bank ma prawo:

- 1/ odmówić nabycia wierzytelności, jeśli w ocenie Banku wierzytelności przedstawiane przez Dostawcę do nabycia nie spełniają warunków określonych w:
 - a/ Umowie Finansowania Dostawców,
 - b/ Umowie Nabycia,
 - c/ Regulaminie,
- 2/ uzależnić nabycie wierzytelności od uzyskania zgody Dłużnika na realizację przelewu w każdym przypadku, a w szczególności, gdy:
 - a/ postanowienia umowy zawartej między Dostawcą a Dłużnikiem, z której wynika przedstawiona do nabycia wierzytelność, wymagają zgody Dłużnika dla skuteczności przelewu, lub
 - b/ postanowienia jakiegokolwiek innej umowy zawartej między Dostawcą a Dłużnikiem wymagają zgody Dłużnika dla skuteczności przelewu wierzytelności.Dłużnik udziela tej zgody, jeśli zaakceptuje odpowiednie zapytanie przesyłane w ramach Systemu,
- 3/ odmówić nabycia wierzytelności, jeśli występują opóźnienia w spłatach zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu wierzytelności wcześniej nabytych przez Bank od Dostawcy w ramach Systemu,
- 4/ kontrolować pod kątem zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie Finansowania Dostawców i Umowie Nabycia:
 - a/ wierzytelności uprzednio nabyte przez Bank od Dostawcy,
 - b/ wierzytelności zgłoszone do nabycia przez Dostawcę w ramach Systemu, których Bank jeszcze nie nabył. Bank wstrzymuje wówczas realizację dyskonta do czasu zakończenia kontroli, z zastrzeżeniem postanowień pkt 1,
- 5/ obciążać dowolny rachunek Dłużnika w Banku kwotą wypłaconą Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności jeśli wystąpią okoliczności, z w § 9 pkt 6. Bank obciąży rachunek opisany wyżej bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności.

5. Tryb nabywania i rozliczania spłat wierzytelności.

§ 11

1. Bank nabędzie wierzytelności na wniosek Dostawcy wyrażony przez wykonanie odpowiedniej operacji dostępnej w Systemie. We wniosku Dostawca wskazuje w Systemie:
 - 1/ wierzytelność przedstawioną na Fakturze i zaakceptowaną przez Dłużnika,
 - 2/ kwotę przedstawianą do nabycia, która musi być co najwyżej równa kwocie maksymalnej części wierzytelności dopuszczalnej przez Bank do nabycia.
2. Bank odmówi nabycia wierzytelności i zawiadomi o tym fakcie Dostawcę odpowiednim komunikatem w ramach Systemu, jeśli:
 - 1/ linia ma charakter limitu stałego – brakuje wystarczającej wolnej kwoty limitu indywidualnego określonego w załączniku do Umowy Finansowania Dostawców. Jeśli linia ma charakter limitu płynnego – brakuje wystarczającej wolnej kwoty limitu przyznanego Dłużnikowi,
 - 2/ maksymalny termin płatności wierzytelności liczony od daty jej wystawienia do terminu płatności zaakceptowanego przez Dłużnika jest niezgodny z Umową Finansowania Dostawców i 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 Finansowania Dostawców i Umowy Nabycia,
 - 4/ Dłużnik nie zgodzi się na przelew wierzytelności na Bank, jeśli Bank wymaga takiej zgody dla danej wierzytelności.
3. Bank nabędzie wierzytelności jeśli:
 - 1/ nie będzie okoliczności uprawniających Bank do odmowy lub wstrzymania nabycia, określonych w Regulaminie,
 - 2/ w terminie 1 dnia roboczego od dnia gdy:
 - a/ Dostawca złożył wniosek określony w ust. 1 i jeśli Dłużnik musi zgodzić się na przelew,
 - b/ Dłużnik zgodził się na przelew w trybie określonym w § 10 pkt 2, jeżeli Dłużnik musi zgodzić się na przelew.
4. W chwili nabycia wierzytelności Bank powiadomi o tym fakcie odpowiednim komunikatem w ramach Systemu:
 - 1/ Dostawcę,
 - 2/ Dłużnika i poda jako nowe miejsce spełniania świadczenia rachunek prowadzony w Banku dla spłat nabytych wierzytelności.
5. Bank wypłaci Dostawcy kwotę nabywanej wierzytelności, pomniejszoną o odsetki i prowizje oraz podatek od towarów i usług naliczone zgodnie z Umową Nabycia. Bank wypłaci środki na rachunek Dostawcy do rozliczeń z Bankiem podany w Umowie Nabycia:
 - 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. Jeżeli Bank otrzyma płatność za wierzytelność w części nabytą przez Bank, to kwotę nienależną Bankowi przekaże na rachunek do wypłat kwot należnych Dostawcy podany w Umowie Nabycia:
 - 1/ do 2 dni roboczych jeśli Dostawca ma w Banku rachunek bieżący lub pomocniczy,
 - 2/ do 4 dni roboczych – jeśli Dostawca nie ma w Banku rachunku bieżącego lub pomocniczego.
7. Jeżeli Bank otrzyma częściową spłatę nabytej wierzytelności, to kwotę wpływu zaliczy na spłatę w kolejności:
 - 1/ należności Banku z tytułu nabytej wierzytelności,
 - 2/ należności Dostawcy z tytułu wierzytelności, jeśli Bank nabył wierzytelność w części.

6. Odpowiedzialność Stron Umowy

§ 12

Bank ponosi odpowiedzialność wobec Dłużnika za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytej realizacji przewidzianych w Umowie Finansowania Dostawców zobowiązań. Szkada ta musi pozostawać 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

Dłużnik ponosi odpowiedzialność wobec Banku za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytej realizacji przewidzianych w Umowie Finansowania Dostawców zobowiązań. Szkada ta musi pozostawać w adekwatnym związku przyczynowo – skutkowym z przyczyną jej wystąpienia. Dłużnik w szczególności ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane zaakceptowaniem do nabycia wierzytelności niespełniających warunków określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz Regulaminie.

7. Zmiana Regulaminu, zmiana postanowień Umowy Finansowania Dostawców oraz rozwiązanie Umowy Finansowania Dostawców

§ 15

1. Zmiana Regulaminu, dokonywana w czasie obowiązywania Umowy Finansowania Dostawców, następuje przez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowych Systemu do stron Portalu, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Bank udostępnia także na stronach internetowych Systemu, informację o dacie publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian. Za dzień doręczenia zmian Regulaminu Dłużnika uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu.
2. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmian Regulaminu, Dłużnik ma prawo złożyć oświadczenie woli o wypowiedzeniu Umowy Finansowania Dostawców.
3. Jeśli Dłużnik nie dostarczy oświadczenia woli, o którym mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od daty doręczenia zmian Regulaminu, Bank uzna, że Dłużnik przyjął nowe zasady Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Dłużnik zobowiązuje się zapoznawać się z treścią informacji zamieszczanych przez Bank na stronach Systemu, w tym informacji o zmianach Regulaminu, nie rzadziej niż raz w tygodniu.

§ 16

1. Każda ze stron ma prawo wypowiedzieć Umowę Finansowania Dostawców z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie umowy:
 - 1/ nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń,
 - 2/ nie wpływa na ważność zobowiązań stron powziętych w trakcie trwania Umowy Finansowania Dostawców.
3. W okresie wypowiedzenia Umowy Finansowania Dostawców Dostawcy tracą uprawnienia do przedstawiania kolejnych wierzytelności do nabycia przez Bank.

§ 17

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę, jeżeli:
 - 1/ Dłużnik:
 - a/ będzie postawiony w stan likwidacji albo,
 - b/ nie wywiązuje się z warunków Umowy Finansowania Dostawców lub Regulaminu lub,
 - c/ zmieni bez wiedzy Banku formę prawną
 - 2/ według oceny Banku są powody uzasadniające:
 - a/ wszczęcie w stosunku do Dłużnika postępowania upadłościowego lub,
 - b/ wszczęcie w stosunku do Dłużnika postępowania restrukturyzacyjnego,
2. Strony mogą rozwiązać umowę z przyczyn wymienionych wyżej bez zachowania 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
3. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio w razie zajścia opisanych w nim okoliczności względem osoby Dostawcy.
4. Umowa Finansowania Dostawców wygasa automatycznie gdy:
 - 1/ Strony rozwiążą Umowę Platformy lub
 - 2/ Bank i Dostawcy rozwiążą Umowę Platformy.
5. Jeżeli zaistnieje sytuacja, określonej w ust. 1 – 4, zastosowanie znajdują postanowienia § 16 ust. 2.

8. Reklamacje

§ 18

1. Dłużnik może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie Umowy:
 - 1/ w każdym naszym oddziale, który obsługuje Dłużnika. Listę oddziałów z adresami podajemy na stronie internetowej Banku,
 - 2/ pisemnie, ustnie (telefonicznie albo podczas kontaktu z naszym pracownikiem) oraz
 - 3/ elektronicznie, w szczególności przez system mBank CompanyNet.
2. Każda reklamacja powinna zawierać:
 - 1/ szczegółowy opis zdarzenia, które budzi zastrzeżenia,
 - 2/ sugestie Dłużnika co do sposobu rozwiązania reklamacji,
 - 3/ numer rachunku bankowego, nazwę Dłużnika, REGON oraz
 - 4/ dane osoby, która składa reklamację (imię, nazwisko, numer telefonu i adres e-mail).
3. Bank rozpatruje reklamacje w możliwie najkrótszym czasie. Termin ten nie powinien przekraczać 15 dni roboczych dla nas od dnia, kiedy otrzymaliśmy reklamację. W szczególnie skomplikowanych przypadkach wydłużymy czas odpowiedzi do maksymalnie 35 dni roboczych. Upredzimy o tym Dłużnika.
4. Gdy Bank rozpatrzy reklamację, zawiadomimy Dłużnika o jej wyniku. Na reklamację Bank odpowie pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli Bank nie uwzględni roszczeń reklamacyjnych, Dłużnik może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Dłużnik składa pisemnie odwołanie w ciągu 14 dni od daty, kiedy otrzymał odpowiedź na reklamację i podaje w nim dane z ust. 4.
6. Niezależnie od postępowania reklamacyjnego Dłużnik może dochodzić przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnych przepisów prawa.
7. Działalność Banku nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.
8. Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Dłużnika do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

9. Postanowienia końcowe

§ 19

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

*) niepotrzebne pominąć