

Regulamin dla dostawcy nabycia wierzytelności w ramach programu finansowania dostawców

Warszawa, Maj 2018 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

- Określenia użyte w niniejszym Regulaminie dla Dostawcy nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców (zwanym dalej „Regulaminem”) otrzymują następujące znaczenie:
 - Bank** – mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18,
 - Dłużnik** – Klient będący dłużnikiem wierzycelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank za pośrednictwem Systemu,
 - Dostawca** – Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzycelności pieniężne za pośrednictwem Systemu, wskazany przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
 - 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,
 - Faktura handlowa** – dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
 - 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,
 - ICT** – numer identyfikacji w Systemie, nadawany Klientowi nieposiadającemu numeru NIP,
 - 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,
 - nabycie wierzycelności** – usługa, udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia w ramach Systemu, polegająca na nabywaniu przez Bank wierzycelności pieniężnych za pośrednictwem Systemu,
 - NIP** – numer identyfikacji podatkowej Klienta,
 - Portal** – Portal internetowy Grupy mBanku (www.mbank.pl),
 - Regulamin Platformy** – „Regulamin świadczenia usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur”,
 - 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,
 - Umowa Platformy** – „Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentowania faktur”, zawierana przez Bank z Klientami,
 - Umowa Nabycia** – „Umowa nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana pomiędzy Dostawcą a Bankiem.
 - 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;
 - 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
- Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie otrzymują znaczenie zgodne z treścią zawartą w Regulaminie Platformy.

§ 2

- Niniejszy Regulamin określa zasady:
 - świadczenia przez Bank usługi nabycia wierzycelności w ramach Programu Finansowania Dostawców na warunkach określonych w Umowie Nabycia oraz Regulaminie,
 - zawierania, dokonywania zmian i rozwiązywania Umowy Nabycia.
- 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:

- Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Dostawcy usługi nabycia wierzycelności w ramach Systemu,
- 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

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

§ 5

- Zawarcie Umowy Nabycia następuje z chwilą jej podpisania przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych stron.
- 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

- Bank nabywa wyłącznie wierzycelności, które spełniają łącznie następujące warunki:
 - powstałe z tytułów zaakceptowanych przez Bank i określonych w Umowie Nabycia,
 - 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,
 - które przewidują jeden termin płatności dla całej kwoty wierzycelności udokumentowanej pojedynczą Fakturą,
 - 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 wydłużonego 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 wydłużony 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/ niezwłocznie 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 wierzytelności 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 wierzytelności 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 jest administratorem danych osobowych Dostawcy i osób go reprezentujących.
2. W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Dostawcy i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.

3. Bank przetwarza dane dotyczące Dostawcy i osób go reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
 - 2/ w celu przekazywania Dostawcy materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl.
4. Bank przetwarza dane osobowe Dostawcy i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do zawarcia i wykonania Umowy, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia Umowy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank anonimizuje dane.
5. Dostawca oraz osoby go reprezentujące:
 - 1/ mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
6. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl.
7. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
8. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Dostawca oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

§ 20

1. Bank informuje, że:
 - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Dostawcy i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
 - 2/ dane, w tym dane osobowe, Dostawcy oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
2. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu niniejszej Umowy, w tym dane osobowe Dostawcy, do:
 - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie 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 30 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.
3. Dane Dostawcy, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, 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, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

§ 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