

# Regulamin dla dłużnika nabycia wierzytelności w ramach programu finansowania dostawców

Warszawa, Styczeń 2020 r.



## Spis treści:

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

1/ <b>Bank</b>	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18,
2/ <b>Dłużnik</b>	Klient będący dłużnikiem wierzytelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank, za pośrednictwem Systemu,
3/ <b>Dostawca</b>	Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzytelności pieniężne za pośrednictwem Systemu, wskazany przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
4/ <b>Faktura</b>	wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzytelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika udokumentowanej fakturą VAT lub fakturą handlową wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika,
5/ <b>Faktura handlowa</b>	dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
6/ <b>Faktura korygująca</b>	wprowadzony do Systemu elektroniczny obraz wierzytelności przysługującej Dostawcy od Dłużnika udokumentowanej fakturą korygującą do Faktury, wystawioną zgodnie z obowiązującymi przepisami przez Dostawcę do zapłaty przez Dłużnika,
7/ <b>ICT</b>	numer identyfikacji w Systemie, nadawany Klientowi nieposiadającemu numeru NIP,
8/ <b>Klient</b>	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/ <b>nabycie wierzytelności</b>	usługa udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia, w ramach Systemu, polegająca na nabywaniu przez Bank wierzytelności pieniężnych za pośrednictwem Systemu,
10/ <b>NIP</b>	numer identyfikacji podatkowej Klienta,
11/ <b>Portal</b>	Portal internetowy Grupy mBanku (www.mbank.pl),
12/ <b>Regulamin Platformy</b>	„Regulamin świadczenia usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur”,
13/ <b>System</b>	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/ <b>Umowa Platformy</b>	„Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentowania faktur”, zawierana przez Bank z Klientami,
15/ <b>Umowa Nabycia</b>	„Umowa nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana pomiędzy Dostawcą a Bankiem.
16/ <b>Limit płynny</b>	maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzytelności 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/ <b>Limit stały</b>	maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzytelności 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. Regulamin określa zasady:
- 1/ świadczenia przez Bank usługi nabycia wierzytelności na warunkach określonych w Umowie Finansowania Dostawców w limit Dłużnika oraz Regulaminie, 2/ zawierania, dokonywania zmian i rozwiązywania Umowy Finansowania Dostawców.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Finansowania Dostawców oraz w Regulaminie zastosowanie odpowiednio mają postanowienia Umowy Platformy, Regulaminu Platformy oraz 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 do świadczenia na rzecz Dostawcy usługi nabycia wierzytelności w ramach Systemu,
- 2/ Dłużnik 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 Finansowania Dostawców i Regulaminie.

### § 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 pomiędzy Bankiem i Dłużnikiem,

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

## § 5

1. Zawarcie Umowy Finansowania Dostawców następuje z chwilą jej podpisania przez 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 Umowy Finansowania Dostawców oraz przynajmniej jednej Umowy Nabycia.

## 2. Warunki nabycia wierzytelności

### § 6

1. Bank nabywa wyłącznie wierzytelności, które spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1/ powstałe z tytułów zaakceptowanych przez Bank i określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz 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 wierzytelności 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 akceptacją mogą być odesłane przez Dłużnika do korekty; Faktury wprowadzane do Systemu przez Dłużnika są przez niego zaakceptowane i nie mogą być już korygowane),
  - 5/ dla których dla skuteczności przelewu nie jest wymagana zgoda Dłużnika lub taka zgoda zostanie udzielona 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. 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 rozporządzenia nimi przez Dostawcę,
  - 3/ wierzytelności nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z tytułu istniejących lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy Finansowania Dostawców oraz 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. 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 Dłużnika, zaakceptowaną przez Dłużnika, a której maksymalny termin płatności liczony od daty wystawienia Faktury jest określony w Umowie Finansowania Dostawców oraz 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 części 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 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. 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. Kwotę i walutę limitu określa Umowa 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 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 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 Finansowania Dostawców oraz w Umowach Nabycia stopy powiększonej o marżę Banku,
- 3/ za rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, przy czym za rok przyjmuje się 360/365 dni,
- 4/ według formuły „dyskonta prostego” określonej poniższym wzorem:

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

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 Finansowania Dostawców oraz Umowach 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, określają Umowa Finansowania Dostawców i Umowa Nabycia.

#### 4. Zobowiązania Dłużnika i uprawnienia Banku.

##### § 9

W celu realizacji obowiązków wynikających z Umowy Finansowania Dostawców oraz Regulaminu, Dłużnik zobowiązuje się do:

- 1/ akceptowania / wprowadzania wyłącznie wierzytelności spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie Finansowania Dostawców,
- 2/ niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zdarzeniach, które stały się mu znane, a które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dostawcy, w tym o wszczęciu wobec niego postępowań upadłościowych, wszczęciu przez niego postępowań restrukturyzacyjnego lub likwidacyjnego,
- 3/ uzgodnienia z Bankiem zamiaru zmiany umowy zawartej z Dostawcą lub warunków zamówień handlowych,
- 4/ informowania Banku o istnieniu wymogu uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności w jakiegokolwiek umowie zawartej pomiędzy Dłużnikiem a Dostawcą,
- 5/ udostępnienia na żądanie Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających wierzytelności nabyte przez Bank od Dostawcy lub zgłoszone do nabycia przez Dostawcę w ramach Systemu, lecz jeszcze nienabyte,
- 6/ zwrotu Bankowi wszelkich kwot wypłaconych z tytułu nabycia wierzytelności w przypadku stwierdzenia przez Bank, że nabyta wierzytelność nie spełnia wymagań określonych w Regulaminie, Umowie Finansowania Dostawców lub Umowie Nabycia lub w przypadku, gdy Dłużnik naruszył jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu lub Umowy Finansowania Dostawców odnoszące się do nabytej wierzytelności.

##### § 10

1. Bank jest uprawniony do:

- 1/ odmowy nabycia wierzytelności w przypadku, gdy w ocenie Banku wierzytelności przedstawiane przez Dostawcę do nabycia nie spełniają warunków określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz Umowie Nabycia i 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 wyżej, udzielana jest przez Dłużnika poprzez akceptację odpowiedniego zapytania przesłanego 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 nienabytych, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie, Umowie Finansowania Dostawców i Umowie Nabycia; w przypadku wierzytelności zgłoszonych do nabycia lecz nienabytych, Bank wstrzymuje dokonanie dyskonta do czasu zakończenia kontroli, z zastrzeżeniem postanowień pkt 1,
- 5/ obciążenia dowolnego rachunku Dłużnika prowadzonego w Banku kwotą wypłaconą Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności w przypadku wystąpienia okoliczności, określonych w § 9 pkt 6. Obciążenia rachunku opisanego wyżej Bank dokonuje bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności.

#### 5. Tryb nabycia i rozliczenia spłat wierzytelności.

##### § 11

1. Nabycie wierzytelności następuje na wniosek Dostawcy wyrażony poprzez 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 mniejsza lub równa kwocie maksymalnej części wierzytelności dopuszczalnej przez Bank do 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 indywidualnego określonego w załączniku do Umowy Finansowania Dostawców, jeśli linia ma charakter limitu stałego albo brak jest wystarczającej wolnej kwoty limitu przyznanego Dłużnikowi jeśli linia ma charakter limitu płynnego,
  - 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 odmówi wyrażenia zgody na przelew wierzytelności na Bank, o ile taka zgoda jest wymagana przez Bank dla danej wierzytelności.
3. Nabycie wierzytelności nastąpi, o ile nie wystąpią okoliczności uprawniające Bank do odmowy lub wstrzymania nabycia określone w 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 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, 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 nabytą 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.

## 6. Odpowiedzialność Stron Umowy.

### § 12

Bank ponosi odpowiedzialność wobec Dłużnika za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania przewidzianych w Umowie Finansowania Dostawców 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

Dłużnik ponosi odpowiedzialność wobec Banku za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytego wykonania przewidzianych w Umowie Finansowania Dostawców zobowiązań, pozostającą w adekwatnym związku przyczynowo-skutkowym z przyczyną jej wystąpienia, w szczególności Dłużnik 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 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 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 uprawniony jest do złożenia oświadczenia woli o wypowiedzeniu Umowy Finansowania Dostawców.
3. Brak oświadczenia woli Dłużnika, o którym mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od daty doręczenia zmian Regulaminu, Bank traktuje jako przyjęcie przez Dłużnika nowych zasad Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Dłużnik zobowiązuje się do zapoznawania się z treścią informacji zamieszczanych przez Bank na stronach Systemu, w tym informacji o zmianach Regulaminu, nie rzadziej niż raz w tygodniu.

### § 16

1. Każdej ze stron przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy Finansowania Dostawców 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 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 Dłużnik postawiony zostanie w stan likwidacji albo nie wywiązuje się z warunków Umowy Finansowania Dostawców lub Regulaminu lub, gdy według oceny Banku zachodzą przesłanki uzasadniające wszczęcie w stosunku do Dłużnika postępowania upadłościowego lub wszczęcie przez Dłużnika postępowania restrukturyzacyjnego, jak również wówczas, gdy Dłużnik 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 Dostawcy.
3. Umowa Finansowania Dostawców wygasa automatycznie z chwilą rozwiązania Umowy Platformy zawartej pomiędzy Dłużnikiem i Bankiem lub Umowy Platformy zawartej pomiędzy Dostawcą i Bankiem.
4. W przypadku zaistnienia sytuacji, określonej w ust. 1-3, zastosowanie znajdują postanowienia § 16 ust. 2.

## 8. Reklamacje

### § 18

1. Dłużnik może złożyć reklamację związaną ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być składane w każdej jednostce organizacyjnej Banku prowadzącej obsługę Dłużnika. 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 oraz REGON Dłużnika 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 15 dni roboczych dla Banku 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 35 dni roboczych dla Banku, o czym Bank informuje Dłużnika.

- Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Dłużnika o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
- W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Dłużnika, Dłużnik 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.
- Postanowienia ust. 1-7 nie ograniczają prawa Dłużnika do dochodzenia przeciwko Bankowi roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
- Organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## 9. Postanowienia końcowe

### § 19

- Bank jest administratorem danych osobowych Dłużnika i osób go reprezentujących.
- W celu zawarcia i wykonania Umowy, Bank przetwarza dane osobowe Dłużnika i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne dla zawarcia i wykonywania Umowy.
- Bank przetwarza dane dotyczące Dłużnika i osób go reprezentujących również:
  - 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,
  - w celu przekazywania Dłużnikowi 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](http://www.mbank.pl).
- Bank przetwarza dane osobowe Dłużnika 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.
- Dłużnik oraz osoby go reprezentujące:
  - mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
  - mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
- Funkcję Inspektora danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
- 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](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).
- Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Dłużnik oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

### § 20

- Bank informuje, że:
  - 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 Dłużnika 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,
  - dane, w tym dane osobowe, Dłużnika oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
- Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, w tym dane osobowe Dłużnika, do:
  - 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,
  - Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
    - łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
    - świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
    - upłynął co najmniej miesiąc od wystąpienia przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Dłużnika, a jeżeli Dłużnik nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Dłużnika, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
- Dane Dłużnika, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
  - innym bankom,
  - instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 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

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