

Regulamin faktoringu dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 3 grudnia 2025 r.



mBank.pl

Spis treści

1. Rola regulaminu	3
2. Definicje zwrotów, które często używamy w regulaminie	3
3. Warunki na jakich udzielamy limit faktoringowy	4
4. Jak przebiega proces zawarcia umowy i okres jej obowiązywania	4
5. Warunki finansowania wierzytelności	5
6. Jak przebiega proces zgłaszania wierzytelności?	6
7. Spłata limitu faktoringowego	7
8. Opłaty i prowizje	7
9. Przedłużony okres spłaty wierzytelności	7
10. Zmiana limitu faktoringowego	7
11. Wypowiedzenie umowy	7
12. Przyczyny zmiany taryfy prowizji i opłat oraz tabeli	7
13. Przyczyny zmiany regulaminu	7
14. Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania	8
15. Lista czynności, które można wykonać w ramach obsługi limitu faktoringowego i wykupu wierzytelności	8
16. Postanowienia końcowe	9

1. Rola regulaminu

- 1) W regulaminie określamy zasady, na jakich realizujemy usługi faktoringowe dla firm. Usługi polegają na wykupie i finansowaniu wierzytelności. W jej ramach otrzymujesz na rachunek 100% wartości netto faktury. Kwotę tę spłacasz zgodnie z terminem płatności danej faktury. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Regulamin nie zawiera informacji o:
 - a) warunkach, na jakich otwieramy rachunek bieżący i na jakich można nim dysponować – informacje te znajdziesz w regulaminie rachunków,
 - b) zasadach, na jakich rozpatrujemy reklamacje – informacje te znajdziesz w regulaminie reklamacji,
 - c) zasadach obsługi klientów – te informacje znajdziesz w regulaminie obsługi klientów. Określa on zasady, na jakich obsługujemy klientów, czyli m.in.:
 - sposoby dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
 - zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
 - obowiązki klientów dotyczące aktualizacji danych,
 - bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji,
 - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje,
 - d) wszystkich opłatach i prowizjach oraz ich wysokości – informacje te znajdziesz w cenniku prowizji i opłat.Aktualne regulaminy, taryfa prowizji i opłat znajdują się na stronie internetowej banku i stosuje się je w sprawach nieokreślonych w regulaminie. Udostępniamy je również w placówkach.

2. Definicje zwrotów, które często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli faktoranta. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „korzystasz”,
 - b) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „zmieniamy”.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy.

dzień roboczy	dzień niebędący sobotą, niedzielą lub dniem ustawowo wolnym od pracy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
faktorant	przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, z którym zawarliśmy umowę
faktura	dokument faktury wystawiony przez faktoranta i sporządzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz zasadami określonymi w umowie lub regulaminie
finansowanie wierzytelności	kwota, którą wypłacimy faktorantowi po wykupie jego wierzytelności
kontrahent	dłużnik wierzytelności pieniężnej faktoranta
kwota faktury	kwota pieniężna odpowiadająca wartości zatwierdzonej wierzytelności, zgodnie z fakturą. Kwota faktury jest kwotą netto
kwota zaangażowania	kwota pieniężna, która jest: • ustalona na dany dzień, • sumą wartości wykupionych przez bank zatwierdzonych wierzytelności, • pomniejszona o wartość spłat zatwierdzonych wierzytelności zrealizowanych przez faktoranta
limit faktoringowy	maksymalna, wyrażona w złotych polskich kwota zaangażowania wobec faktoranta na podstawie umowy z tytułu sfinansowanych faktur
okres regresu	14 dniowy termin spłaty zatwierdzonej wierzytelności, który liczymy od pierwszego dnia przypadającego po terminie płatności faktury
przedłużony okres spłaty wierzytelności	dodatkowy, przedłużony termin spłaty zatwierdzonej wierzytelności. Okres ten liczymy od pierwszego dnia następującego po terminie płatności faktury. Przedłużony okres spłaty wierzytelności przyznajemy faktorantowi na jego wniosek. Termin wydłużenia spłaty zatwierdzonej wierzytelności wynosi maksymalnie 30 dni kalendarzowych
rachunek bieżący	rozliczeniowy rachunek bankowy otwarty i prowadzony przez nas dla faktoranta zgodnie z regulaminem rachunków
regulamin	Regulamin faktoringu dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin rachunków	Regulamin rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

regulamin reklamacji	Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin obsługi klientów	Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
spłata zatwierdzonej wierzytelności	płatność zrealizowana bezpośrednio przez faktoranta na naszą rzecz, w kwocie odpowiadającej wartości zatwierdzonej wierzytelności, zgodnie z fakturą
taryfa prowizji i opłat	Taryfa prowizja i opłat bankowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Dokument, w którym znajdziesz wszystkie pobierane przez nas opłaty i prowizje
tabela oprocentowania	Tabele stóp procentowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Dokument, w którym znajdują się informacje o obowiązujących stopach procentowych
termin płatności faktury	dzień do którego kontrahent powinien spłacić zatwierdzoną wierzytelność określony na fakturze
termin spłaty zatwierdzonej wierzytelności	dzień, do którego faktorant powinien spłacić zatwierdzoną wierzytelność. Przypada na dzień, w którym kończy się okres regresu lub przedłużony okres spłaty wierzytelności. Jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to terminem spłaty jest pierwszy kolejny dzień roboczy
umowa	umowa faktoringu, na podstawie której wykonujemy usługi faktoringowe na zasadach określonych w umowie oraz regulaminie
wniosek o limit faktoringowy	wniosek o przyznanie lub zmianę wysokości limitu faktoringowego
wniosek o finansowanie wierzytelności	wniosek o wypłatę faktorantowi przez nas kwoty faktury z tytułu wykupu zatwierdzonej wierzytelności
wniosek o przedłużenie okresu spłaty wierzytelności	wniosek o przedłużenie terminu płatności zatwierdzonej wierzytelności
wnioskodawca	przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, który złożył u nas wniosek o limit faktoringowy
wykup	przelew zatwierdzonej wierzytelności przez faktoranta na mBank S.A.
zatwierdzona wierzytelność	należność pieniężna, która: • bezspornie przysługuje faktorantowi wobec kontrahenta z tytułu: ✓ umowy sprzedaży, ✓ umowy dostawy, ✓ umowy o realizacji usług lub innej umowy handlowej, zawartej w ramach prowadzonej przez faktoranta działalności gospodarczej, • zobowiązuje kontrahenta faktoranta do zapłaty kwot pieniężnych na rzecz faktoranta, • potwierdzona jest fakturą, która spełnia wymagania określone w regulaminie, • została przez nas przyjęta do sfinansowania wierzytelności

3) Wyjaśnienia pozostałych określeń znajdują się w regulaminie obsługi klientów.

4) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji ⓘ znajdują się dodatkowe wyjaśnienia postanowień regulaminu.

3. Warunki na jakich udzielamy limit faktoringowy

- Limit faktoringowy udzielimy wnioskodawcy, który spełnia wymienione warunki:
 - jego działalność gospodarcza nie jest zawieszona,
 - ma zdolność do spłaty limitu faktoringowego,
 - złoży kompletny wniosek o limit faktoringowy,
 - zawrze umowę o limit faktoringowy,
 - będzie zasilał rachunek bieżący wpłatami w określonej wysokości, o ile ustaliliśmy je w umowie.

4. Jak przebiega proces zawarcia umowy i okres jej obowiązywania

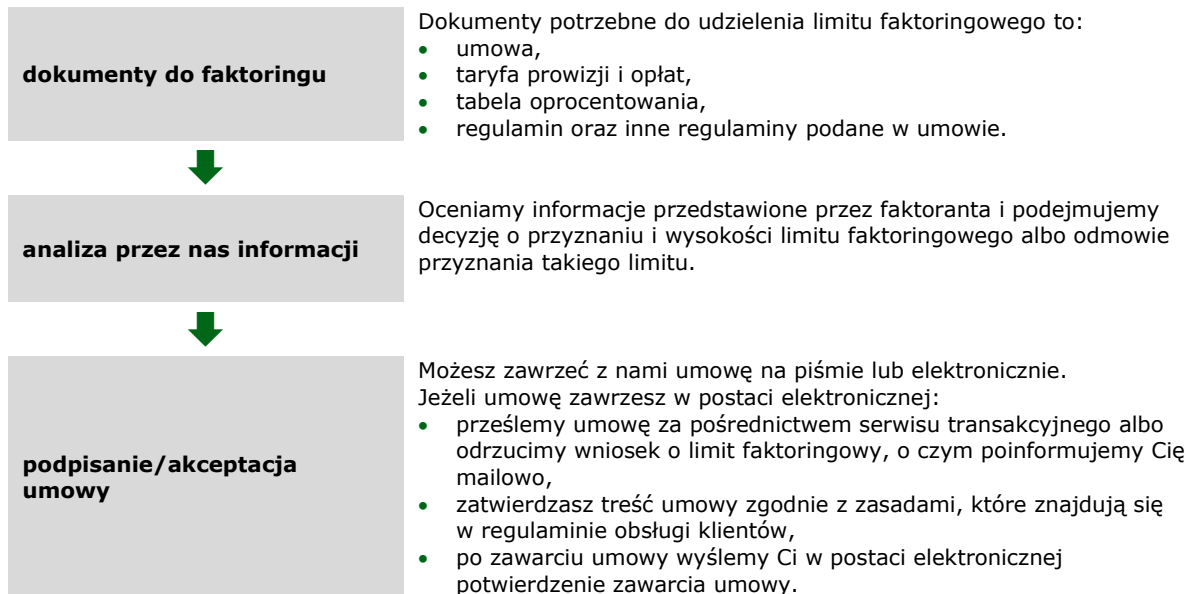
- Kroki do zawarcia umowy:

wniosek o limit faktoringowy



Możesz złożyć wniosek o limit faktoringowy:

- przez serwis transakcyjny, w tym aplikację mobilną,
- w BOK,
- w placówce.



2) Umowa zawarta elektronicznie jest tak samo ważna jak umowa zawarta pisemnie.



Podstawa prawna do zawierania umów w postaci elektronicznej: art. 7 ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 2020 r. w sprawie dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych.

3) Okres obowiązywania umowy wynosi 12 miesięcy. Po upływie tego okresu, limit faktoringowy automatycznie odnowimy na kolejne 12 miesięcy. Faktorant na 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu obowiązywania umowy może zrezygnować z automatycznego odnowienia. Możemy nie odnowić limitu faktoringowego z powodu nieterminowej spłaty zatwierdzonych wierzytelności oraz zaległości w zapłacie należnych nam prowizji i opłat. Na 30 dni przed końcem obowiązywania umowy zawiadomimy o tym na piśmie faktoranta.



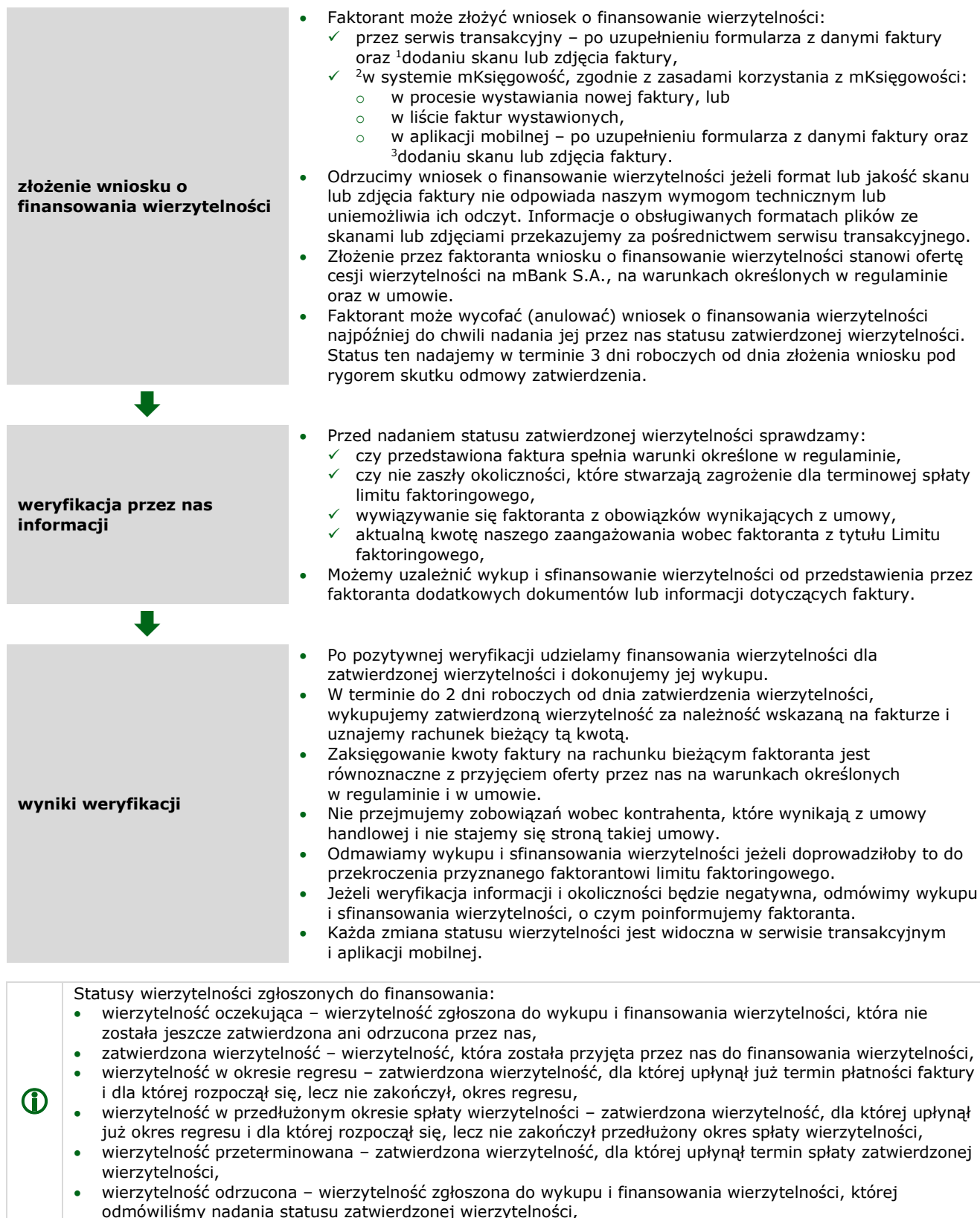
Okres obowiązywania umowy jest jednocześnie okresem na jaki przyznajemy limit faktoringowy. Odnowienie limitu faktoringowego to przedłużenie okresu obowiązywania umowy na kolejny okres.

5. Warunki finansowania wierzytelności

- 1) Dokonujemy wykupu i udzielamy finansowania wierzytelności wyłącznie w stosunku do zatwierdzonych wierzytelności.
- 2) Zatwierdzoną wierzytelnością może być wyłącznie wierzytelność, która łącznie spełnia warunki:
 - a) jest wierzytelnością pieniężną, potwierdzoną fakturą w złotych polskich,
 - b) wynika z ważnej czynności prawnej, zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa,
 - c) przysługuje wyłącznie faktorantowi,
 - d) istnieje lub powstanie w terminie płatności faktury i jest niesporna na dzień złożenia przez faktoranta wniosku o finansowanie wierzytelności oraz nie jest objęta postępowaniem sądowym, arbitrażowym, mediacyjnym ani postępowaniem egzekucyjnym,
 - e) termin płatności faktury nie przekracza 120 dni kalendarzowych,
 - f) jest nieprzeterminowana, tj. w dacie złożenia przez faktoranta wniosku o finansowanie wierzytelności, termin płatności faktury jeszcze nie upłynął,
 - g) kontrahent nie zrealizował jeszcze płatności kwoty należnej faktorantowi, zgodnie z fakturą,
 - h) zbywalność wierzytelności nie jest wyłączona ani w żaden sposób ograniczona. Jeżeli zbywalność wierzytelności jest zastrzeżona, możemy ją nabyć po przedstawieniu przez faktoranta pisemnej zgody kontrahenta na jej zbycie,
 - i) zgodnie z najlepszą wiedzą faktoranta, wierzytelność nie jest obciążona prawami osób trzecich lub zajęciem przez organ egzekucyjny,
 - j) nie jest zabezpieczona hipotecznie,
 - k) kontrahent, w stosunku do którego przysługuje wierzytelność, zgodnie z wiedzą faktoranta, na dzień złożenia wniosku:
 - nie ma wobec faktoranta zobowiązań przeterminowanych powyżej 30 dni kalendarzowych,
 - nie znajduje się na dzień złożenia wniosku o finansowanie wierzytelności w stanie likwidacji lub upadłości,
 - nie złożono wobec niego wniosku o otwarcie postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego, zgodnie z przepisami właściwymi dla kontrahenta,
 - nie jest niewypłacalny lub nie pogorszyła się jego sytuacja finansowa na dzień złożenia wniosku o finansowanie wierzytelności,
 - nie ma wobec faktoranta wierzytelności wzajemnej, która może być potrącona z wierzytelności faktoranta zgłoszonej do zatwierdzenia,
 - l) sprzedane przez faktoranta towary lub wykonane usługi, w związku z którymi powstała wierzytelność, kontrahent odebrał bez zastrzeżeń.
- 3) Postanowienia ust. 2 powyżej, odnoszące się do sytuacji prawnej i uprawnień kontrahenta, który ma siedzibę poza terytorium RP, stosuje się odpowiednio do przepisów obowiązujących w państwie dla niego właściwym.
- 4) Odmówimy finansowania wierzytelności, której dłużnikiem jest określony kontrahent, jeżeli dotychczasowe opóźnienia kontrahenta w spłacie zatwierdzonych wierzytelności wynoszą lub wynosiły powyżej 30 dni kalendarzowych (w stosunku do terminów płatności faktury).
- 5) Faktura powinna jednoznacznie określać:

- a) termin płatności. Może on być określony przez podanie konkretnej daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia faktury, w ciągu którego ma nastąpić zapłata,
 - b) kwotę oraz rachunek bieżący faktoranta jako rachunek do płatności faktury.
- 6) Korekta kwoty faktury nie wpływa na finansowanie zatwierdzonej przez nas wierzytelności.
- 7) Bank dokonuje wykupu zatwierdzonej wierzytelności i udziela finansowania wierzytelności za należność wskazaną na fakturze.

6. Jak przebiega proces zgłaszania wierzytelności?



¹ O tej funkcjonalności informujemy na naszej stronie internetowej

² O tej funkcjonalności informujemy na naszej stronie internetowej

³ O tej funkcjonalności informujemy na naszej stronie internetowej

- wierzytelność anulowana - wierzytelność zgłoszona do wykupu i finansowania wierzytelności, którą faktorant wycofał przed nadaniem jej przez nas statusu zatwierdzonej wierzytelności.

7. Spłata limitu faktoringowego

- 1) Sposoby spłaty zatwierdzonej wierzytelności:

spłata zatwierdzonej wierzytelności



zwiększenie dostępnego limitu faktoringowego

Spłata zatwierdzonej wierzytelności:

- następuje przez płatność zrealizowaną przez faktoranta lub
- pobrana jest automatycznie przez nas z rachunku bieżącego faktoranta, gdy zakończył się okres trwania regresu, lub
- następuje, gdy zakończył się okres dostępnego samodzielnego wydłużenia przez faktoranta okresu finansowania faktury.

Każda spłata zatwierdzonej wierzytelności automatycznie zwiększa saldo dostępnego limitu faktoringowego i daje możliwość ponownego wykorzystania limitu faktoringowego o spłaconą kwotę.

- 2) Jeśli faktorant nie spłaci w terminie należności, do zapłaty których jest zobowiązany:
 - a) niespłacona kwota staje się należnością przeterminowaną,
 - b) od kapitału przeterminowanego naliczamy odsetki jak dla należności przeterminowanych, zgodnie z tabelą oprocentowania i wezwimy do spłaty należności.
- 3) Wszystkie kwoty odzyskane od faktoranta zaliczymy na spłatę zobowiązań według kolejności:
 - a) koszty windykacji,
 - b) prowizje i opłaty bankowe płatne zgodnie z taryfą prowizji i opłat,
 - c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - d) kapitał przeterminowany.



Pobieramy te należności, które zostały naliczone dla limitu faktoringowego.

- 4) Jeżeli rozpoczną się działania windykacyjne, faktorant może być zobowiązany do zwrotu kosztów (koszty windykacyjne): sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

8. Opłaty i prowizje

Za przyznanie i obsługę limitu faktoringowego oraz za finansowanie wierzytelności pobieramy opłaty i prowizje wskazane w taryfie prowizji i opłat.

9. Przedłużony okres spłaty wierzytelności

- 1) W okresie od daty wykupu wierzytelności do dnia spłaty wierzytelności na naszą rzecz, faktorant może złożyć wniosek o przedłużenie okresu spłaty wierzytelności.
- 2) Przedłużony okres spłaty wierzytelności może wynosić 30 dni kalendarzowych.
- 3) Możemy przedłużyć okres spłaty wierzytelności po złożeniu wniosku przez faktoranta.
- 4) Wniosek o przedłużenie okresu spłaty wierzytelności można złożyć w serwisie transakcyjnym. Wymaga on potwierdzenia przez faktoranta zgodnie z zasadami, które znajdują się w regulaminie obsługi klientów.

10. Zmiana limitu faktoringowego

- 1) Możemy podwyższyć limit faktoringowy, jeżeli faktorant spełnia warunki:
 - a) ma zdolność do spłaty podwyższonego limitu faktoringowego (zdolność kredytową),
 - b) złoży kompletny wniosek o podwyższenie limitu faktoringowego,
 - c) należycie realizuje obowiązki faktoranta określone w umowie,
 - d) zawrze aneks do umowy.
- 2) Możemy obniżyć limit faktoringowy, jeżeli faktorant:
 - a) złoży dyspozycję obniżenia limitu faktoringowego,
 - b) zawrze aneks do umowy.

11. Wypowiedzenie umowy

- 1) Umowę może wypowiedzieć w dowolnym czasie każda ze stron umowy.
- 2) Jeśli wykreślisz działalność gospodarczą z baz ewidencyjnych: CEiDG, KRS, REGON, wypowiemy umowę faktoringu.
- 3) Zasady i terminy wypowiedzenia określa umowa.

12. Przyczyny zmiany taryfy prowizji i opłat oraz tabeli

- 1) W trakcie obowiązywania umowy, możemy zmieniać taryfę prowizji i opłat. Przyczyny i zasady, na jakich możemy zmieniać taryfę opisujemy w taryfie prowizji i opłat.
- 2) W trakcie obowiązywania umowy, z ważnych przyczyn możemy zmienić tabele oprocentowania. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie rachunków dla firm.

13. Przyczyny zmiany regulaminu

- 1) W trakcie obowiązywania umowy, możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin.
- 2) Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klientów.

14. Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania

Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie dokumentów?

- 1) Informację o zmianach regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania prześlemy:
 - a) elektronicznie (komunikat w systemie transakcyjnym, mail lub SMS) lub pisemnie, a także
 - b) na naszej stronie internetowej.
- 2) Informację o zmianach regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania prześlemy nie później niż 14 dni kalendarzowych przed datą wejścia w życie zmian.

Jakie zmiany możemy wprowadzić wcześniej?

Gdy:

- a) wprowadzamy nowe: produkty lub usługi, sposoby obsługi lub funkcje produktów i usług, możliwości wnioskowania o produkty i usługi, sposoby składania dyspozycji, kanały sprzedaży lub tryby zawarcia umowy,
- b) zmieniamy funkcje produktów i usług z nimi powiązanych - jeżeli nie ograniczają one dotychczasowych funkcji produktów i/lub tych usług,
- c) zmieniamy sposób obsługi produktów i usług z nimi powiązanych - jeżeli zmiana nie ogranicza Twoich uprawnień,
- d) przestajemy oferować produkty i usługi z nimi powiązane, co nie wpływa na Twoje prawa i obowiązki związane z produktami i/lub tymi usługami,
- e) wycofujemy z oferty produkty lub usługi, które nie mają wpływu na Twoje i nasze prawa oraz obowiązki,
- f) zmieniamy marketingowe nazwy produktów i usług,
- g) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień, a także gdy poprawiamy błędy literowe, ortograficzne lub interpunkcyjne,
- h) aktualizujemy wysokość kapitału zakładowego banku,
- i) zmieniamy wysokość oprocentowania należności przeterminowanych, ponieważ zmienia się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie,

to informacje o tych zmianach w dokumentach możemy przekazać przez komunikat na naszej stronie internetowej w terminach krótszych niż te, które wskazujemy w sekcji „Jak i kiedy prześlemy informację o zmianie dokumentów” lub po ich dokonaniu, tak szybko jak to będzie możliwe.

Co z tego wynika?

- 1) W terminie 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, możesz wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu.
- 2) Jeśli faktorant nie wypowie umowy, bank uznaje, że faktorant zgodził się na zmiany.
- 3) Zmienione dokumenty zaczynają obowiązywać od dnia wskazanego przez bank, jako termin wejścia w życie.

15. Lista czynności, które można wykonać w ramach obsługi limitu faktoringowego i wykupu wierzytelności

Co można zrobić?	Gdzie można zrobić?		
	serwis transakcyjny (na naszej stronie/ w aplikacji mobilnej)	BOK	placówka mBanku
złożyć wniosek o limit faktoringowy/podwyższenie limitu faktoringowego	TAK	TAK	TAK
zawrzeć umowę w formie elektronicznej	TAK	NIE	NIE
złożyć wniosek o finansowanie wierzytelności	TAK	NIE	NIE
złożyć wniosek o przedłużenie okresu spłaty wierzytelności	TAK	NIE	NIE
złożyć dyspozycję w zakresie obsługi faktoringu	TAK	TAK	TAK
zrezygnować z automatycznego odnowienia limitu faktoringowego	NIE	NIE	TAK
wypowiedzieć umowę	NIE	NIE	TAK

16. Postanowienia końcowe

- 1) Wszelkie koszty związane z zawarciem i wykonywaniem umowy określone w taryfie prowizji i opłat ponosi faktorant.
- 2) Użyte w regulaminie śródtytuły służą jedynie wygodzie posługiwania i nie mogą być podstawą do interpretacji postanowień.
- 3) Umowa nie zwalnia i nie ogranicza odpowiedzialności faktoranta w stosunku do jego kontrahentów z tytułu gwarancji i rękojmi, które wynikają z zawartych umów handlowych.
- 4) Faktorant ponosi pełną odpowiedzialność za wadliwość umów handlowych z kontrahentami, faktur i dowodów dostawy.
- 5) Wynagrodzenie banku za usługi realizowane w ramach umowy będzie powiększone o podatek od towarów i usług VAT zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami.
- 6) Bank nie ponosi ryzyka braku spłaty zatwierdzonej wierzytelności przez kontrahenta.
- 7) Bank nie ponosi ryzyka niewypłacalności kontrahenta.