

# Regulamin dla dostawcy nabycia wierzytelności w ramach programu finansowania dostawców

Warszawa, Marzec 2021 r.



## Spis treści:

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

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

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

<b>1/ Bank</b>	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Prostej 18,
<b>2/ Dłużnik</b>	Klient będący dłużnikiem wierzytelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank za pośrednictwem Systemu,
<b>3/ Dostawca</b>	Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzytelności pieniężne za pośrednictwem Systemu. Klient wymieniony przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
<b>4/ Faktura</b>	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 handlowa zgodnie z obowiązującymi przepisami,
<b>5/ Faktura handlowa</b>	dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
<b>6/ 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,
<b>7/ ICT</b>	numer identyfikacji w Systemie, nadawany Klientowi, który nie ma numeru NIP,
<b>8/ Klient:</b>	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,
<b>9/ nabycie wierzytelności</b>	usługa, udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia w ramach Systemu. Usługa ta polega na nabywaniu przez Bank wierzytelności pieniężnych za pośrednictwem Systemu,
<b>10/ NIP</b>	numer identyfikacji podatkowej Klienta,
<b>11/ Portal</b>	Portal internetowy Grupy mBanku (www.mbank.pl),
<b>12/ Regulamin Platformy</b>	„Regulamin świadczenia usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentacji faktur”,
<b>13/ System</b>	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,
<b>14/ Umowa Platformy</b>	„Umowa o świadczenie usług finansowych za pośrednictwem internetowego systemu prezentowania faktur”, zawierana przez Bank z Klientami,
<b>15/ Umowa Nabycia</b>	„Umowa nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana między Dostawcą a Bankiem.
<b>16/ Limit płynny</b>	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;
<b>17/ Limit stały</b>	maksymalny dopuszczalny poziom nabytych wierzytelności przez Bank: a/ od danego Dostawcy, b/ 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 jak:
- 1/ Bank będzie świadczył usługę nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców na warunkach określonych w Umowie Nabycia oraz Regulaminie,
  - 2/ Strony będą zawierać, dokonywać zmiany i rozwiązywać Umowę Nabycia.
2. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Nabycia oraz w Regulaminie, zastosowanie odpowiednio mają:
- 1/ postanowienia Umowy Platformy,

- 2/ postanowienia Regulaminu Platformy oraz
- 3/ powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### § 3

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

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

### § 4

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

### § 5

1. Strony zawierają Umowę Nabycia, gdy podpiszą ją osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Stron.
2. Bank udostępni Dostawcy usługę nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców w Systemie w terminie do 2 dni roboczych od wejścia w życie 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 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 Nabycia, w której Bank wyznaczył limit na elektroniczne dyskonto 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 Umowy Nabycia wierzytelności:
    - a/ Dłużnika względem Dostawcy oraz
    - b/ Dostawcy 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. Dłużnik musi zaakceptować Fakturę. Maksymalny termin płatności Faktury liczony od daty jej wystawienia określa 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/ żadne prawa na rzecz osób trzecich, w szczególności prawo zastawu nie obciążają przelewanych na Bank wierzytelności,
  - 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 nienależnej 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 Nabycia, 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. 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 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 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. Bank naliczy odsetki dyskontowe:
  - 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. Dni respektowe to dodatkowe dni doliczone do terminu płatności zaakceptowanego przez Dłużnika, wliczone przez Bank do okresu dyskonta. 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 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

1. Aby realizować obowiązki wynikające z Umowy Nabycia oraz Regulaminu, Dostawca zobowiązuje się:
  - 1/ przedstawiać Bankowi do nabycia wyłącznie wierzytelności spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie Nabycia,
  - 2/ nie zawierać z innymi podmiotami umów o przelew wierzytelności objętych Umową Nabycia, ograniczać lub obciążać praw związanych z nabywanymi przez Bank wierzytelnościami,
  - 3/ bez zwłoki zawiadamiać Bank o wszelkich zdarzeniach, które zna, a które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dłużnika, w tym:
    - a/ o złożeniu do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości lub
    - b/ wniosku restrukturyzacyjnego lub
    - c/ otwarcia likwidacji Dłużnika,
  - 4/ udostępniać, na żądanie Banku, odpowiednie pełnomocnictwa, wszelkie materiały i dokumenty, które posiada:
    - a/ niezbędne do uzyskania zapłaty od Dłużnika lub,
    - b/ umożliwiające przeprowadzenie wobec Dłużnika postępowania egzekucyjnego,
  - 5/ składać w Banku:
    - a/ wszelkie dokumenty potwierdzające własność wierzytelności nabywanej przez Bank,
    - b/ także indosować in blanco wszelkie dokumenty, których charakter prawny na to zezwala,
  - 6/ uzgadniać z Bankiem zamiar zmiany umowy zawartej z Dłużnikiem lub warunków zamówień handlowych,
  - 7/ zawiadomić Bank o tym, że jest wymóg uzyskania zgody Dłużnika na przelew wierzytelności w jakiegokolwiek umowie zawartej między Dostawcą a Dłużnikiem,
  - 8/ udostępniać na żądanie Banku wszelkie oryginalne dokumenty stwierdzające wierzytelności:
    - a/ nabyte przez Bank od Dostawcy lub,
    - b/ zgłoszone do dyskonta przez Dostawcę w ramach Systemu, lecz jeszcze nie nabyte,
  - 9/ zwracać Bankowi wszelkie kwoty wypłacone z tytułu nabycia wierzytelności jeśli:
    - a/ Bank stwierdzi, że nabyta wierzytelność nie spełnia wymagań określonych w Regulaminie lub Umowie Nabycia lub,
    - b/ Dostawca naruszył jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu lub Umowy Nabycia odnoszące się do nabytej wierzytelności,
3. Bank może uznać zdarzenia za przypadek naruszenia, gdy:
  - 1/ Dostawca nie dotrzyma warunków Umowy,
  - 2/ Dostawca wykorzysta Umowę niezgodnie z jej przeznaczeniem,
  - 3/ Dostawca naruszy postanowienia Umowy, Regulaminu lub jakiegokolwiek innej umowy łączącej Dostawcę z Bankiem.
4. Jeżeli wystąpi przypadek naruszenia, Bank może wstrzymać prawo Dłużnika i Dostawcy do dalszego wykorzystania Umowy lub – po powiadomieniu pisemnie Dłużnika i Dostawcy – rozpocząć niżej opisane działania, według własnego wyboru i w ustalonej przez siebie kolejności, ze względu na charakter Umowy:
  - 1/ obniżyć kwotę przyznanego Limitu o niewykorzystaną część uprawnienia, ze skutkiem od następnego dnia roboczego po dacie doręczenia Dłużnikowi i Dostawcy pisemnego zawiadomienia,
  - 2/ wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązujących,
  - 3/ przeprowadzić inne działania przewidziane Umową lub Regulaminem lub powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
5. Jeśli Bank wstrzyma prawo do wykorzystania Limitu przez Dostawcę lub obniży jego kwotę, Dostawca nie może składać zleceń nabycia, Bank oceni powstałą sytuację i bez zwłoki zawiadomi Dłużnika i Dostawcę o warunkach dalszego nabywania wierzytelności.
6. Bank może wstrzymać prawo Dostawcy do dalszego wykorzystania Umowy lub wypowiedzieć Umowę Dostawcy i Dłużnikowi ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli stwierdzi, że Dostawca lub Dłużnik złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę nabycia.

## § 10

Bank ma prawo:

- 1/ odmówić nabycia wierzytelności, jeśli w ocenie Banku wierzytelności przedstawiane przez Dostawcę do dyskonta nie spełniają warunków określonych w Umowie Nabycia i 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 i pod kątem zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie 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 Dostawcy w Banku kwotą wypłaconą Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności jeśli wystąpią okoliczności, z § 9 pkt 9, Bank obciąży rachunek opisany wyżej Bank bez zastosowania mechanizmu podzielonej płatności,
- 6/ potrącać z kwoty należnej Dostawcy z tytułu nabycia wierzytelności kwot wymagalnych zobowiązań Dostawcy wobec Banku wynikających z:
  - a/ Umowy Nabycia,
  - b/ Regulaminu,
  - c/ Umowy Platformy,
  - d/ Regulaminu Platformy.

## 5. Tryb nabywania i rozliczania spłat wierzytelności

### § 11

1. Bank nabędzie wierzytelności:
  - 1/ na wniosek Dostawcy wyrażony przez wykonanie odpowiedniej operacji dostępnej w Systemie, w terminie z ust. 4;
  - 2/ automatycznie, w terminie płatności, który zaakceptuje Dłużnik, gdy:
    - a/ Dłużnik zaakceptował wierzytelność,
    - b/ kwota przedstawiana do nabycia, jest co najwyżej 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 co najwyżej równa kwocie limitu pozostałego do wykorzystania w ramach Umowy Nabycia.
3. Bank odmówi nabycia wierzytelności i zawiadomi o tym fakcie Dostawcę odpowiednim komunikatem w ramach Systemu, jeśli:
  - 1/ brakuje 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 nie zgodzi się na przelew wierzytelności na Bank, jeśli Bank wymaga takiej zgody dla danej wierzytelności,
  - 5/ Dłużnik nie spłacił w terminie wcześniejszych zobowiązań powstałych w ramach Umowy Finansowania Dostawców.
4. Bank nabędzie wierzytelności na zasadach opisanych w ust. 1 pkt 1:
  - 1/ jeśli 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.
5. 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 określony w Umowie Finansowania Dostawców.
6. 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 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.
7. Jeżeli Bank otrzyma płatność za wierzytelność w części nabytej 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.
8. 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 Dostawcy za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytej realizacji przewidzianych w Umowie Nabycia 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.

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

## § 14

Dostawca ponosi odpowiedzialność wobec Banku za poniesioną szkodę wynikłą z niewykonania lub nienależytej realizacji przewidzianych w Umowie Nabycia zobowiązań. Szkada ta musi pozostawać w adekwatnym związku przyczynowo-skutkowym z przyczyną jej wystąpienia. Dostawca w szczególności ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane przedstawieniem do dyskonta wierzytelności niespełniających warunków określonych w Umowie Nabycia oraz Regulaminie.

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

### § 15

1. Zmiana Regulaminu, dokonywana w czasie obowiązywania Umowy Nabycia, następuje przez odesłanie (hiperłącze) zamieszczone na stronach internetowych Systemu do stron Portalu, zawierających tekst zmienionego Regulaminu. Bank udostępni 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 Dostawca uważa się ósmy dzień licząc od dnia publikacji zmian Regulaminu na stronach Portalu.
2. W terminie 14 dni od dnia doręczenia zmian Regulaminu, Dostawca ma prawo złożyć oświadczenie woli o wypowiedzeniu Umowy Nabycia.
3. Jeśli Dostawca nie dostarczy oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od daty doręczenia zmian Regulaminu, Bank uzna, że Dostawca przyjął nowe zasady Regulaminu, w dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Dostawca zobowiązuje się zapoznawać 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 Nabycia 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 Nabycia.
3. W okresie wypowiedzenia Dostawca traci uprawnienie do przedstawiania kolejnych wierzytelności do nabycia przez Bank.

### § 17

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

## 8. Reklamacje

### § 18

1. Dostawca może złożyć reklamację na usługi, które świadczymy na podstawie Umowy:
  - 1/ w każdym naszym oddziale, który obsługuje Dostawcę. 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 Dostawcy co do sposobu rozwiązania reklamacji,
  - 3/ numer rachunku bankowego, nazwę Dostawcy, 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. Upředzimy o tym Dostawcę.
4. Gdy Bank rozpatrzy reklamację, zawiadomimy Dostawcę o jej wyniku. Na reklamację Bank odpowie pisemnie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
5. Jeśli Bank nie uwzględni roszczeń reklamacyjnych, Dostawca może wystąpić do Banku o ponowne rozpatrzenie jego sprawy. Dostawca 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 Dostawca 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 Dostawcy 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