

Szanowni Państwo,

1 lipca 2020 r. wejdzie w życie zmieniony Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Zmiany polegają przede wszystkim na:

- wprowadzeniu w Rozdziale 3 opisu działania usługi wspierającej Klientów w realizacji obowiązków wynikających z Ustawy o podatku od towarów i usług, dotyczących białej listy podatników VAT;
- uchyleniu zapisów Rozdziału 6 litera E, w związku z wycofaniem z oferty Banku Zapłaty zobowiązań dłużnika,
- wprowadzeniu zapisów w Rozdziale 6 litera F, w związku z wprowadzeniem do oferty Banku Kredytu na zapłatę zobowiązań,
- doprecyzowaniu postanowień, których wykaz wraz z tekstem Regulaminu w wersji obowiązującej 1 lipca 2020 r. zamieściliśmy na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/m-sp-korporacje/finansowanie/>

Dodatkowo, dokonaliśmy drobnych zmian redakcyjnych i uprościliśmy język Regulaminu.

Najważniejsze zmiany:

- w rozdziale 1 „**Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie**” – dodano definicję Białej listy;
- w rozdziale 3 „**Bankowość elektroniczna**” – wprowadzono opis działania usługi wspierającej Klientów w realizacji obowiązków wynikających z Ustawy o podatku od towarów i usług, dotyczących białej listy podatników VAT;
- w rozdziale 6 „**Produkty finansowania handlu**” – uchylono podrozdział litera E: Zapłata zobowiązań dłużnika oraz dodano podrozdział litera F: Kredyt na zapłatę zobowiązań; doprecyzowano wymogi złożenia podpisów na wekslu składanym do dyskonta w ramach Dyskonta weksli
- w rozdziale 13 „**Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia**” – wykluczono z katalogu Przypadków Naruszenia złożenie wniosku restrukturyzacyjnego, oraz dodano jako Przypadek Naruszenia nie dotrzymanie warunków również jakiegokolwiek innej umowy zawartej z Bankiem.

Szczegółowy wykaz zmian (zmienione zapisy zaznaczono niebieską czcionką i kursywą), znajduje się poniżej.

Wykaz zmian w Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym. **Zmiany obowiązują od 1 lipca 2020 r.**

Rozdział 1. Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie

Dodane zostały następujące definicje:

Biała lista	<i>lista rachunków podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT, prowadzona przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w postaci elektronicznej, o której mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,</i>
--------------------	--

Zmienione zostały następujące definicje:

Produkt	produkt bankowy obciążony ryzykiem kredytowym, udostępniany Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie, <i>w tym Umowie Zapłaty Zobowiązań,</i>
Zlecenie	każde, prawidłowo sporządzone i podpisane przez Klienta zlecenie, dotyczące Gwarancji, Akredytywy, albo udzielenia lub uruchomienia innego Produktu, z wyłączeniem Kredytów <i>wskazanych w Rozdziale 5 pkt 2,</i> złożone w Banku przez Klienta za pomocą Systemu mCN lub pisemnie, na obowiązującym formularzu,
Zlecenie Płatnicze	każde złożone przez Klienta zlecenie wypłaty lub spłaty Kredytu <i>wskazanego w Rozdziale 5 pkt 2,</i>

Rozdział 3. Bankowość elektroniczna

Dodaje się punkty 4-8 w brzmieniu:

4. *Z zastrzeżeniem pkt 8, dla produktów opisanych w Rozdziale 5, obsługiwanych za pomocą Systemu mCN, Bank umożliwi Klientowi sprawdzenie rachunku kontrahenta wskazanego w Zleceniu Płatniczym na Białej liście. Bank udostępni Klientowi plik płaski Ministerstwa Finansów, który zawiera wykaz podatników VAT. Sprawdzenie wymaga podania w Zleceniu Płatniczym parę NIP i numer rachunku bankowego kontrahenta. Sprawdzenie następuje w dniu realizacji Zlecenia Płatniczego.*
5. *Zlecenia Płatnicze złożone przez Klienta w systemie mCN ze znacznikiem sprawdzenia rachunku kontrahenta na Białej liście, zostanie zrealizowane przez Bank, gdy wszystkie rachunki wskazane w Zleceniu Płatniczym znajdują się na Białej liście oraz występuje zgodność z podanymi w Zleceniu Płatniczym numerami NIP kontrahentów. Jeżeli rachunku kontrahenta nie ma na Białej liście, Bank odrzuci przelew. Jeśli NIP w przelewie będzie inny niż ten, pod którym rachunek jest zgłoszony w Urzędzie Skarbowym, Bank odrzuci przelew, mimo że rachunek jest na Białej liście.*
6. *Jeżeli Klient chce zrealizować Zlecenie Płatnicze, które zostało odrzucone z powodu braku rachunku kontrahenta na Białej liście, powinien wystąpić ponownie do realizacji bez znacznika sprawdzenia rachunku kontrahenta na Białej liście.*
7. *Bank nie ponosi odpowiedzialności za:*
 - 1/ *brak rachunku kontrahenta na Białej liście, w tym niezrealizowanie Zlecenia Płatniczego, zgodnie z pkt 5,*
 - 2/ *realizację Zlecenia Płatniczego na rachunek, który nie znajduje się na Białej liście, gdy Klient nie zlecił Bankowi sprawdzenia tego rachunku na Białej liście,*
 - 3/ *błędny NIP kontrahenta podany w Zleceniu Płatniczym.*

8. Zlecenia przelewu realizowane w ciężar kredytu w rachunku bieżącym podlegają sprawdzeniu na Białej liście zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie „Internetowy system obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.”.

Rozdział 5. Kredyty

Punkt 2 otrzymuje brzmienie:

2. Na podstawie Umowy z Regulaminem, Bank może udzielać *w szczególności niżej podanych* rodzajów Kredytów:
- Kredyt w rachunku bieżącym,
 - Kredyt obrotowy,
 - Kredyt odnawialny,
 - Kredyt inwestycyjny,
 - Kredyt i pożyczka hipoteczna.
- Kredyt w rachunku bieżącym może być udzielony jednemu Klientowi lub grupie podmiotów powiązanych (Umbrella Facility).

Punkt 7 otrzymuje brzmienie:

7. Bank realizuje Zlecenie Płatnicze, dotyczące wypłaty z Kredytu, jeśli spełnione są wszystkie niżej podane warunki:
- kwota Zlecenia Płatniczego mieści się w dostępnej kwocie Kredytu,
 - Zlecenie *Płatnicze* jest zgodne z celem Kredytu określonym w Umowie Kredytu,
 - Zlecenie *Płatnicze* zostało podpisane (autoryzowane) przez osoby upoważnione,
 - Zlecenie *Płatnicze* jest prawidłowo oznaczone numerem Umowy Kredytu,
 - zostały spełnione warunki uruchomienia oraz wypłaty środków finansowych, określone w Umowie Kredytu,
 - Bank nie wstrzymał prawa Kredytobiorcy do dalszego wykorzystania Kredytu,
 - Zlecenie Płatnicze spełnia warunki określone w Rozdziale 3 pkt 5.*

Rozdział VI Obsługa i finansowanie handlu

W punkcie 12 litera C Dyskonto wierzytelności handlowych, w podpunkcie 2 usuwa się „*lub wszczęcie przez Dłużnika postępowania restrukturyzacyjnego, jak również wówczas*”. W związku z tym punkt 12 otrzymuje brzmienie:

12. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę:
- jeżeli Dłużnik postawiony zostanie w stan likwidacji albo nie wywiązuje się z warunków Umowy lub Regulaminu,
 - gdy według oceny Banku zachodzą powody uzasadniające wszczęcie w stosunku do Dłużnika postępowania upadłościowego,
 - gdy Dłużnik bez wiedzy Banku zmienia formę prawną.

Punkt 3 podpunkt 7 litera D Dyskonto weksli otrzymuje brzmienie:

3. Bank przyjmuje do dyskonta wyłącznie Weksle wystawione zgodnie z wymogami Prawa wekslowego, spełniające warunki określone w Regulaminie i Umowie, w szczególności:
- (...)
- podpisane w sposób, który umożliwi bezsporną identyfikację osób, które złożyły podpisy na wekslu. Oznacza to, że podpis na wekslu musi być własnoręczny, czytelny (pozwalający na identyfikację imienia i nazwiska osoby składającej podpis) i posiadać cechy trwałości (dokonany np. długopisem).*

Uchylono w całości podrozdział litera E ZAPŁATA ZOBOWIĄZAŃ DŁUŻNIKA

Dodano nowy podrozdział o następującym brzmieniu

F. KREDYT NA ZAPŁATĘ ZOBOWIĄZAŃ

- Bank, na podstawie Zlecenia, dokonuje zapłaty zobowiązań Kredytobiorcy w złotych i w walutach obcych, w ramach przyznanego Kredytobiorcy Kredytu na warunkach określonych w Umowie.
- Kredyt może zostać wykorzystany poprzez realizację Zleceń złożonych pisemnie na obowiązującym formularzu lub przekazywanych za pomocą Systemu mBank InvoiceNet.
- W przypadku realizacji Zlecenia w walucie innej niż waluta Kredytu, Bank dokona przewalutowania zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
- Elektroniczną wersję Kredytu na Zapłatę Zobowiązań, która umożliwia prezentację faktur do zapłaty za pomocą Systemu mBank InvoiceNet, Bank udostępni po podpisaniu przez Kredytobiorcę umowy o świadczenie usług finansowych za pomocą tego Systemu.
- Bank zrealizuje Zlecenie, jeżeli zobowiązania Kredytobiorcy są stwierdzone Fakturami, które spełniają łącznie niżej podane warunki:
 - powstały z tytułów zaakceptowanych przez Bank, określonych w Umowie,
 - są stwierdzone dokumentami wystawionymi przez Dostawców, których lista jest załączona do Umowy,
 - są zaakceptowane przez Kredytobiorcę co do waluty, kwoty i terminu płatności zobowiązania,
 - są wyrażone w walutach określonych w Umowie.
- Kredytobiorca składając Zlecenie, jednocześnie potwierdza, że dotyczy ono zapłaty zobowiązań, które spełniają warunki, o których mowa w pkt 5.
- Bank będzie realizował Zlecenia:
 - w kolejności ich składania przez Kredytobiorcę,
 - w terminie płatności określonym w Umowie,
 - w formie odpowiednio przelewu zagranicznego, krajowego lub wewnętrznego,
 - w trybie realizacji przelewu określonym przez Kredytobiorcę.Gdy termin płatności zobowiązania nie przypada w Dniu Roboczym dla Banku i dla kraju waluty płatności, realizacja Zlecenia zostanie wykonana w pierwszym Dniu Roboczym dla Banku i kraju waluty płatności.
- Bank i Kredytobiorca przyjmują, że Bank realizując Zlecenie na podstawie danych wprowadzonych przez Kredytobiorcę w Zleceniu:
 - nie sprawdza, czy rachunek Dostawcy znajduje się w elektronicznym wykazie podmiotów prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową, o którym mowa w Ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług oraz nie ponosi odpowiedzialności za sankcje przewidziane za płatność na rachunek spoza tego wykazu. Obowiązek ten spoczywa każdorazowo na Kredytobiorcy,

- 2/ nie sprawdza pod względem objęcia płatności za zobowiązanie udokumentowane fakturą obowiązkowym mechanizmem podzielonej płatności oraz nie ponosi z tego tytułu odpowiedzialności ani sankcji przewidzianych Ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Obowiązek ten spoczywa na Kredytobiorcy, jako płatniku za swoje zobowiązania wobec Dostawców.
9. Kredytobiorca jest zobowiązany do:
- 1/ wykorzystania Kredytu wyłącznie na spłatę zobowiązań spełniających warunki określone w Regulaminie i Umowie,
 - 2/ uzgodnienia z Bankiem zamiaru zmiany Dostawcy, w szczególności w zakresie tytułu zobowiązania, terminu płatności zobowiązań, numeru rachunku bankowego Dostawcy,
 - 3/ przedstawiania w Banku treści umów handlowych zawieranych z Dostawcami,
 - 4/ zawiadomiania Banku o zmianie warunków umów handlowych zawartych z Dostawcami oraz warunków zamówień handlowych,
 - 5/ udostępnienia na żądanie Banku wszelkich oryginalnych dokumentów stwierdzających zobowiązania Kredytobiorcy zapłacone przez Bank lub zgłoszone do zapłaty przez Kredytobiorcę w ramach Systemu mBank InvoiceNet, lecz jeszcze niezapłacone przez Bank.
10. Bank jest uprawniony do kontroli zobowiązań Kredytobiorcy, zapłaconych lub zgłoszonych do zapłaty ze środków z Kredytu, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w Regulaminie i Umowie. W przypadku Zleceń złożonych przez Kredytobiorcę, jednak nie zrealizowanych przez Bank, Bank wstrzymuje ich realizację do czasu zakończenia kontroli.

Rozdział 8. Prowizje i opłaty

Punkt 4 otrzymuje brzmienie:

4. Prowizje od niewykorzystanej kwoty lub *odsetki* od kwoty przekroczenia Limitu albo innego Produktu, dla którego taka prowizja lub *odsetki mają* zastosowanie, określane w stosunku rocznym, Bank nalicza za faktyczną liczbę dni kalendarzowych w okresie ważności uprawnienia do zadłużania się lub do wykorzystania Limitu. Przyjmuje przy tym liczbę dni w roku odpowiednią do stosowanej przy naliczaniu odsetek od Kredytów.

Rozdział 13. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia

W punkcie 1 podpunkty 5/, 6/ i 10/ otrzymują brzmienie:

1. Każde z niżej określonych zdarzeń w odniesieniu do Klienta lub Dłużnika może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia:
- (...)
- 5/ złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości
- 6/ wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego, którego wynik *w ocenie Banku* mógłby zagrozić kondycji finansowej albo istnieniu Klienta lub Dłużnika,
- (...)
- 10/ naruszenie postanowienia Umowy *lub jakiegokolwiek innej umowy łączącej Klienta z Bankiem*.

W punkcie 2 podpunkt 4/ otrzymuje brzmienie:

2. Jeżeli wystąpi Przypadek Naruszenia, Bank może wstrzymać prawo Klienta do dalszego wykorzystania Produktu lub – po powiadomieniu pisemnie Klienta – rozpocząć niżej opisane działania, według własnego wyboru i w ustalonej przez siebie kolejności, ze względu na charakter Produktu:
- (...)
- 4/ potracić swoją wierzytelność, *w tym wierzytelność niewymagalną*, z tytułu Produktu z wierzytelnością Klienta, wynikającą z każdej Umowy Rachunku Bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta,

Punkt 8 otrzymuje brzmienie:

8. Bank może *wstrzymać prawo Klienta do dalszego wykorzystania Produktu lub* wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli stwierdzi, że Klient:
- 1/ złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę udostępnienia Produktu (lub Limitu) i spłaty zobowiązań Klienta, lub
 - 2/ złożył niezgodne z prawdą oświadczenia dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu Produktu.