

Regulamin dla dłużnika 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 Dłużnika i uprawnienia Banku	5
5. Tryb nabywania i rozliczania spłat wierzytelności	5
6. Odpowiedzialność Stron Umowy	5
7. Zmiana Regulaminu, zmiana postanowień Umowy Finansowania Dostawców oraz rozwiązanie Umowy Finansowania Dostawców.....	6
8. Reklamacje	6
9. Postanowienia końcowe	6

1. Postanowienia ogólne

§ 1

- Określenia użyte w niniejszym Regulaminie dla Dłużnika nabycia wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców (zwanego dalej „Regulaminem”) otrzymują następujące znaczenie:
 - Bank** – mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18,
 - Dłużnik** – Klient będący dłużnikiem wierzytelności przedstawianej przez Dostawcę do nabycia przez Bank, za pośrednictwem Systemu,
 - Dostawca** – Klient, który przedstawia Bankowi do nabycia wierzytelności pieniężne za pośrednictwem Systemu, wskazany przez Dłużnika w odpowiednim załączniku do Umowy Finansowania Dostawców,
 - Faktura** – 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,
 - Faktura handlowa** – dokument wystawiony w handlu zagranicznym,
 - Faktura korygująca** – 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,
 - 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 wierzytelności** – usługa udostępniana przez Bank na podstawie Umowy Nabycia, w ramach Systemu, polegająca na nabywaniu przez Bank wierzytelności 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 wierzytelności w ramach Programu Finansowania Dostawców”, zawierana pomiędzy Dostawcą a Bankiem.
 - Limit płynny** – 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;
 - Limit stały** – 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
- Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie otrzymują znaczenie zgodne z treścią zawartą w Regulaminie Platformy.

§ 2

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

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

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

§ 5

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

§ 6

- Bank nabywa wyłącznie wierzytelności, które spełniają łącznie następujące warunki:
 - powstałe z tytułów zaakceptowanych przez Bank i określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz 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 wierzytelności 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 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 niniejszym 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 rozporządzania 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 wyłączone 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 Finansowania Dostawców, 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. 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 Umowy Nabycia.

4. Zobowiązania Dłużnika i uprawnienia Banku.

§ 9

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

- 1/ akceptowania / wprowadzania wyłącznie wierzytelności spełniających warunki określone w niniejszym 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 postępowania 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 niniejszym Regulaminie, Umowie Finansowania Dostawców lub Umowie Nabycia lub w przypadku, gdy Dłużnik naruszył jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu lub Umowy Finansowania Dostawców 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 nabycia nie spełniają warunków określonych w Umowie Finansowania Dostawców oraz 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 nienabytych, pod kątem ich zgodności z wymaganiami określonymi w niniejszym 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.

5. Tryb nabywania i rozliczania 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 dopuszczanej 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 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 spełnienia 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 niniejszym 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 niniejszego 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, 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 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 Dłużnika.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Bank zawiadamia Dłużnika o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, albo – w przypadku Dłużnika będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej - pocztą elektroniczną.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Dłużnika, Dłużnika 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 Dłużnika 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 Dłużnika i osób go reprezentujących.
2. 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.
3. Bank przetwarza dane dotyczące Dłużnika 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 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.
4. 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 zanonimizuje dane.
5. Dłużnik 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 Dłużnik 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 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,
 - 2/ 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.
2. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu niniejszej Umowy, w tym dane osobowe Dłużnika, 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 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.
3. Dane Dłużnika, 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