

Regulamin usługi Czasowa Pomoc Finansowa

Data ostatniej aktualizacji Regulaminu: 25/06/2021.

Niniejszy regulamin (zwany dalej jako „Regulamin”) określa zasady świadczenia przez spółkę Transcards.eu Sp. z o. o. z siedzibą w Wysokiej na rzecz jej klientów usługi pn. Czasowa Pomoc Finansowa, polegającą na przyznawaniu klientom limitów kwotowych z możliwością wypłaty środków pieniężnych na rachunek bankowy.

I. Definicje

Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:

1. **Usługodawca** – Transcards.eu Sp. z o. o. z siedzibą w Wysokiej, ul. Fiołkowa 1, 52-200 Wysoka, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000590560, NIP: 8961546454, REGON: 363186740.
2. **Klient** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoba prawna, która zawarła z Usługodawcą Umowę o świadczenie usługi Czasowa Pomoc Finansowa.
3. **Kontrahent** – dłużnik Klienta z tytułu realizacji umowy przewozu, zgłoszony przez Klienta do weryfikacji zdolności płatniczej, którego Wierzytelność Klient zgłasza do Przelewu Powierniczego.
4. **Wierzytelność** – wierzytelność przysługująca Klientowi wobec Kontrahenta, zgłoszona przez Klienta do Systemu i spełniająca warunki, o których mowa w niniejszym Regulaminie.
5. **Suma Wierzytelności** – łączna wartość zgłoszonych, zaakceptowanych przez Usługodawcę i podlegających Przelewowi Powierniczemu Wierzytelności w danym Okresie Rozliczeniowym.
6. **Usługa Czasowa Pomoc Finansowa** – usługa świadczona przez Usługodawcę na rzecz Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa, polegająca m.in. na przyznaniu Klientowi limitu kwotowego, który Klient może wypłacać na rachunek bankowy i która to usługa jest rozliczana na podstawie Przelewu Powierniczego.
7. **Umowa Czasowa Pomoc Finansowa** – umowa zawarta pomiędzy Usługodawcą a Klientem, na mocy której świadczona jest Usługa Czasowa Pomoc Finansowa i której integralną częścią jest niniejszy Regulamin.
8. **Maksymalny Limit Miesięczny** – limit przyznawany przez Usługodawcę, oznaczający maksymalną wartość kwotową transakcji dokonanych w ramach Usługi Czasowa Pomoc Finansowa, której Klient nie może przekroczyć w danym Okresie Rozliczeniowym, niezależnie od ilości i wartości zgłoszonych Wierzytelności.
9. **Limit Bieżący** – limit przyznawany przez Usługodawcę w danym Okresie Rozliczeniowym w zależności od zgłoszonych przez Klienta i zaakceptowanych przez Usługodawcę Kontrahentów, oznaczający maksymalną wartość przelanych środków pieniężnych na rachunek Klienta w ramach Usługi Czasowa Pomoc Finansowa, którą Klient może wykorzystać w danym Okresie Rozliczeniowym.
10. **Okres Rozliczeniowy** – miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy Limit Bieżący.
11. **Przelew Powierniczy lub Cesja** – warunkowy przelew Wierzytelności Klienta wobec Kontrahenta na rzecz Usługodawcy, dokonywany na podstawie Umowy Czasowa Pomoc Finansowa spełniający warunki określone w niniejszym Regulaminie.
12. **System** – system elektroniczny będący własnością i zarządzany przez Usługodawcę, służący wprowadzaniu danych dotyczących zgłoszeń Wierzytelności.
13. **Cennik** – załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, określający ceny i płatności z tytułu korzystania z Usługi Czasowa Pomoc Finansowa.
14. **Termin wymagalności** – termin wymagalności Wierzytelności ustalony przez Usługodawcę w oparciu o przedstawione przez Klienta dokumenty.
15. **Termin zapłaty** – termin wskazany przez Klienta przy zgłaszaniu Wierzytelności.
16. **Forma Dokumentowa** – forma czynności prawnej, do zachowania której wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci dokumentu, w sposób umożliwiający ustalenie osoby składającej oświadczenie, o której to formie mowa w art. 77² Kodeksu Cywilnego.
17. **System Ratingowy** - ocena klasyfikacyjna oceniająca i kategoryzująca poziom zdolności finansowej i wypłacalności danego Kontrahenta, dokonywana przez Usługodawcę za pomocą wszelkich dostępnych środków.

18. **Kodeks Cywilny** - ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. 2018.1025, z późn. zm.).
19. **RODO** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/we (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dz.urz. UE I 119, s. 1).
20. **IP** - wartość procentowa Sumy Wierzytelności przyjmowana do obliczenia Limitu Bieżącego.
21. **Weryfikacja automatyczna** - narzędzie dostępne w Systemie, w zakładce "SPRAWDŹ ZLECENIODAWCĘ", do którego dostęp znajduje się na stronie <https://bonabanco.com/logowanie/>. Umożliwia weryfikację Kontrahentów Klienta po numerze NIP. Po wpisaniu nr NIP klient otrzymuje informację o wyniku weryfikacji natychmiast lub, gdy wynik ma status niezweryfikowany, wymagana jest dodatkowa weryfikacja, jest przesyłany na adres e-mail wskazany przy zawieraniu Umowy Transcards Safe. Wynik weryfikacji może być pozytywny lub negatywny.
22. **Oznaczenie na Platformie Trans.eu** - oznaczenie przysługujące przewoźnikom i spedytjom (dotyczy firm, które są użytkownikami Platformy Trans.eu) współpracującym z Usługodawcą i realizującym postanowienia Umowy oraz zapisy Regulaminu.

OGÓLNE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUGI CZASOWA POMOC FINANSOWA

II. Przyznanie Limitów

1. Usługodawca, na podstawie wniosku złożonego przez Klienta i oceny zdolności płatniczych Klienta, przyznaje Klientowi Maksymalny Limit Miesięczny. Wysokość Maksymalnego Limitu Miesięcznego określa Umowa Czasowa Pomoc Finansowa.
2. Usługodawca określa wysokość Maksymalnego Limitu Miesięcznego dla każdego Klienta odrębnie, według własnego systemu oceny, mając na uwadze wskazaną w pkt 1 zdolność płatniczą Klienta.
3. Strony ustalają, że Usługodawca może zmienić przyznany Klientowi Maksymalny Limit Miesięczny w terminie 3 dni od dnia poinformowania o tym Klienta w Formie Dokumentowej.
4. Klient, w celu przyznania mu przez Usługodawcę Limitu Bieżącego, zobowiązany jest zgłaszać w Systemie, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie:
 - a. Wierzytelności,
 - b. dokumentację, stanowiącą podstawę Wierzytelności.
5. Ponadto, Klient zobowiązany jest przed zgłoszeniem Wierzytelności do weryfikacji Kontrahentów przy pomocy udostępnionej przez Usługodawcę Weryfikacji automatycznej. Liczba darmowych weryfikacji zależy od Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta, z zastrzeżeniem pkt VI 9. Regulaminu. Szczegółowe informacje znajdują się w punkcie 1.2 Cennika. Po przekroczeniu liczby darmowych weryfikacji, Klient może zostać obciążony przez Usługodawcę opłatą zgodnie ze stawką określoną w Cenniku pkt 1.3 lub pkt 1.4
6. Usługodawca dokonuje oceny zdolności płatniczej zgłoszonych przez Klienta Kontrahentów, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie. Po pozytywnej ocenie zdolności płatniczej wskazanych przez Klienta Kontrahentów Usługodawca dokonuje akceptacji Kontrahenta. Usługodawca przyznaje Klientowi Limit Bieżący w oparciu o zaakceptowane zabezpieczenia. Przyznanie Limitu Bieżącego może nastąpić zarówno przed rozpoczęciem Okresu Rozliczeniowego, jak i w jego trakcie.
7. Wysokość przyznanego przez Usługodawcę Limitu Bieżącego uzależniona jest od bieżącej sytuacji płatniczej Kontrahentów Klienta, którzy pozytywnie przeszli proces akceptacji, o których mowa w pkt 6 powyżej.
8. Limit Bieżący może stanowić 100% (IP) wartości Sumy Wierzytelności i jest ustalany na dany Okres Rozliczeniowy, przy czym istnieje możliwość jego zmiany za uprzednią zgodą Usługodawcy. Ponadto, jeśli Usługodawca wyrazi zgodę na przyjęcie Wierzytelności przysługujących Klientowi w stosunku do danego Kontrahenta ponad limit, o którym mowa w pkt 6 zdanie drugie, wówczas Usługodawca może przyznać Limit Bieżący w oparciu o takie Wierzytelności w wysokości mniejszej niż 100% wartości sumy tych Wierzytelności.
 - a. Usługodawca wypłaci na rachunek bankowy Klienta środki w wysokości maksymalnie 90% wartości Sumy Wierzytelności

9. Klientowi może zostać przyznany Limit Bieżący bez wskazywania Wierzytelności do Przelewu Powierniczego, przy czym wówczas Klient ustanawia uprzednio zaakceptowane przez Usługodawcę zabezpieczenie w formie przedpłaty, dokonanej na indywidualne konto bankowe Klienta. Klient otrzymuje wówczas Limit Bieżący w wysokości 100% przedpłaty.
 - a. Klientowi może zostać przyznany Limit Bieżący na odmiennych zasadach niż te wskazane w pkt II. 9, w oparciu o indywidualne negocjacje i ustalenia dokonane pomiędzy Usługodawcą a Klientem.
10. Usługodawca przekazując środki z zabezpieczeń na Limit Bieżący Klienta stosuje kurs euro zgodny ze zleceniem transportowym (umową przewozu) lub w przypadku braku takich zapisów, średni kurs euro Narodowego Banku Polskiego obowiązujący na dzień przed powstaniem obowiązku podatkowego (np. data dostawy, sprzedaży, wykonania usługi).
11. Usługodawca w momencie zapłaty za zabezpieczenie stosuje średni kurs euro Narodowego Banku Polskiego obowiązujący na dzień przed momentem zapłaty Usługodawcy przez Kontrahenta.
12. W przypadku gdy pomiędzy chwilą przyznania Limitu Bieżącego Klientowi a momentem zapłaty Usługodawcy przez Kontrahenta, powstanie różnica powodująca zmianę wartości wierzytelności z faktury VAT, Usługodawca rozliczy różnicę w następujący sposób:
 - 1) w sytuacji, gdy różnica kursowa spowoduje nadpłatę Klienta - Usługodawca zwiększy Limit Bieżący o nadpłaconą kwotę;
 - 2) w sytuacji, gdy różnica kursowa spowoduje niedopłatę Klienta - Usługodawca zmniejszy Limit Bieżący o kwotę niedopłaty.
13. Usługodawca dopuszcza również inne formy zabezpieczenia. Forma zabezpieczenia powinna być uprzednio uzgodniona z Usługodawcą i przez niego zaakceptowana.
14. Klient zobowiązuje się nie przekraczać przyznanego Limitu Bieżącego. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Bieżącego, Usługodawca uprawniony jest do obniżenia wartości IP.

III. Zgłoszenie Wierzytelności

1. Klient zobowiązany jest zgłosić Usługodawcy:
 - a. Kontrahentów, dla których Klient świadczy usługi przewozu,
 - b. Wierzytelności przysługujące Klientowi wobec zaakceptowanych przez Usługodawcę Kontrahentów,
 - c. dokumentację, stanowiącą podstawę danej Wierzytelności.
2. Kontrahenci zgłaszani przez Klientów powinni być wypłacalni, tj. nie powinni zalegać z płatnościami na rzecz Klienta oraz innych podmiotów, a ponadto ich kondycja finansowa powinna być na tyle stabilna, aby istniało wysokie prawdopodobieństwo terminowej spłaty wszelkich należności.
3. Usługodawca dokonuje oceny wiarygodności zgłoszonego przez Klienta Kontrahenta, w tym w szczególności dokonuje oceny jego wypłacalności w oparciu o różnego rodzaju źródła informacji. Ocena danego Kontrahenta zależy wyłącznie od Systemu Ratingowego Usługodawcy. W razie oceny negatywnej danego Kontrahenta Klient nie będzie mógł zgłaszać w Systemie Wierzytelności wobec tego Kontrahenta. Pozytywna ocena danego Kontrahenta pozwala na zgłaszanie w Systemie Wierzytelności wobec niego. O dokonanej ocenie Usługodawcy Klient zostanie poinformowany podczas korzystania z Weryfikacji automatycznej lub mailem, jeśli Weryfikacja automatyczna daje wynik "niezweryfikowany". Klient może zostać poinformowany innym środkiem komunikacji.
4. Kontrahent, który został oceniony pozytywnie, może być przez Usługodawcę w każdym czasie oceniony negatywnie, jeśli Usługodawca pozyska uzasadnione podstawy by przypuszczać, że Kontrahent ten przestał być wypłacalny lub jego wypłacalność jest istotnie zagrożona. Usługodawca zmieni status Kontrahenta w Systemie na negatywny.
5. Klient, za pośrednictwem Systemu, jest zobowiązany zgłaszać Wierzytelności, które powinny spełniać następujące warunki:
 - a. przysługują wobec Kontrahentów zaakceptowanych przez Usługodawcę, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie,
 - b. Wierzytelność jest bezsporna, a jej Termin Wymagalności przypada nie wcześniej niż 14 dni i nie później niż 90 dni od dnia jej zgłoszenia,
 - c. Klient prawidłowo zrealizował zlecenie transportowe (umowę przewozu), będące podstawą danej Wierzytelności, co oznacza, że nie zgłoszono żadnych zarzutów co do jego realizacji, czy przewożonego towaru, jak również nie istnieją żadne podstawy uzasadniające zgłoszenie takich zarzutów w przyszłości,

- d. w zleceniu transportowym (umowie przewozu) strony nie wyłączyły, ani nie ograniczyły w żaden sposób możliwości dokonywania cesji wierzytelności wynikających z danego zlecenia transportowego (umowy przewozu);
6. Do każdego zgłoszenia Wierzytelności Klient zobowiązany jest załączyć komplet dokumentów będących podstawą danej Wierzytelności, tj.:
 - a. zlecenie transportowe (umowę przewozu),
 - b. dokumentację wskazaną w danym zleceniu transportowym (umowie przewozu) i wymaganą na dowód wykonania przewozu (np. list CMR);
7. Usługodawca może zażądać od Klienta dodatkowej dokumentacji, nie wymienionej w pkt 6 powyżej, jeśli w jego ocenie dodatkowa dokumentacja będzie konieczna w celu weryfikacji danej Wierzytelności i/lub wykonanej przez Klienta usługi przewozu.
8. Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zgłoszonej Wierzytelności, jeżeli:
 - a. Wierzytelność nie spełnia wymogów, o których mowa pkt 5,
 - b. Klient nie dostarczył dokumentacji, o której mowa w pkt 6 i 7,
 - c. w ocenie Usługodawcy istnieje uzasadniona wątpliwość co do bezsporności Wierzytelności i/lub wypłacalności Kontrahenta.
9. Termin na weryfikację zgłoszonej Wierzytelności wynosi 2 dni robocze.

IV. Usługi świadczone w ramach usługi Czasowa Pomoc Finansowa (Wykorzystanie Limitu Bieżącego)

1. Przyznany Limit Bieżący Klient, wykorzystywany jest na:
 - A. wypłatę środków na rachunek bankowy Klienta.
2. Usługodawca, wykonując czynności, o których mowa w pkt 1, zobowiązuje się do ich wykonywania z należytą starannością.
3. Usługodawca ma prawo odmowy wykonania czynności o których mowa w pkt 1, jeżeli zachodzi uzasadnione podejrzenie braku zgodności z prawem.
4. Niewykorzystany Limit Bieżący przechodzi na następny Okres Rozliczeniowy.
5. Klient w danym Okresie Rozliczeniowym może zbudować Limit Bieżący nie większy niż Maksymalny Limit Miesięczny.
6. W skład Limitu Bieżącego wchodzi środki niewykorzystane w poprzednim Okresie Rozliczeniowym.

Ad A Wypłata środków na rachunek bankowy

1. Klient może skorzystać z usługi wypłaty środków na rachunek bankowy, należący do klienta, wskazany w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa.
2. Klient może skorzystać z opcji zlecenia dyspozycji wypłaty środków pieniężnych przez Usługodawcę na rzecz Klienta na rachunek bankowy, poprzez wysłanie dyspozycji przez System lub na adres bok@bonabanco.com.
 - a. wzór dyspozycji dostępny jest na stronie: [Zlecenie wypłaty](#)
3. Po zaakceptowaniu dyspozycji przez Usługodawcę, środki będą przelewane na rachunek bankowy Klienta nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia zaakceptowania dyspozycji, przy czym Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy wypłaty środków, jeśli będzie posiadał uzasadnione wątpliwości co do wypłacalności Klienta i jego sytuacji finansowej.
4. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowe lub błędne dyspozycje Klienta.
5. Za wypłatę środków na rachunek bankowy Klienta pobierana jest opłata FOR PAY.

V. Przelew Powierniczy

1. Na zabezpieczenie należności Usługodawcy z tytułu Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, Klient dokonuje na rzecz Usługodawcy Cesji Wierzytelności zgłoszonych do Systemu, a także Wierzytelności przyszłych i przysługujących mu wobec Kontrahenta zaakceptowanego zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.

2. Klient każdorazowo przenosi na rzecz Usługodawcy Wierzytelności, wraz ze wszystkimi prawami z nią związanymi lub wynikającymi z umowy z danym Kontrahentem.
3. Klient akceptując niniejszy Regulamin oświadcza, że:
 - a) zbywana Wierzytelność jest bezsporna i wymagalna (bądź będzie wymagalna w terminie nie późniejszym niż 90 dni od dnia zgłoszenia Wierzytelności w Systemie), a także wolna od obciążeń i wad prawnych,
 - b) nie zawarł z Kontrahentem żadnej umowy zmniejszającej wartość zbywanej Wierzytelności, jak również nie jest mu wiadomo, aby istniały jakiegokolwiek zobowiązania Klienta wobec Kontrahenta dające Kontrahentowi prawo do potrącenia wzajemnych rozliczeń na podstawie art. 498 i nast. Kodeksu Cywilnego,
 - c) zbywana Wierzytelność nie jest zajęta w postępowaniu zabezpieczającym lub egzekucyjnym, jak również nie jest objęta postępowaniem układowym czy postępowaniem upadłościowym,
 - d) nie wyłączono, ani nie ograniczono na mocy umowy z Kontrahentem możliwości dokonania przelewu Wierzytelności.
4. Przelew Powierniczy Wierzytelności na Usługodawcę następuje w momencie zaakceptowania za pośrednictwem Systemu przez Usługodawcę zgłoszonej Wierzytelności w Systemie.
5. W związku z Przelewem Powierniczym, Klient zobowiązuje się:
 - a) powiadomić każdego, zaakceptowanego przez Usługodawcę Kontrahenta w terminie 7 dni roboczych od dnia zaakceptowania, jednak nie później niż do dnia wystawienia faktury VAT, o dokonanej Cesji Wierzytelności przyszłych przysługujących Klientowi wobec tego Kontrahenta; wzór powiadomienia o dokonanej Cesji stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu,
 - b) wystawiać faktury VAT, które będą obejmować przelane Wierzytelności ze wskazaniem numeru rachunku bankowego, wskazanego w § 2 ust. 2 Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, chyba, że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Czasowa Pomoc Finansowa;
 - c) umieścić na fakturze VAT obejmującej przelaną Wierzytelność klauzulę o treści wskazanej w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa, chyba że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Czasowa Pomoc Finansowa;
 - d) jeśli Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, Klient zobowiązany jest poinformować Kontrahenta w terminie 3 dni roboczych od dnia zawarcia umowy Czasowa Pomoc Finansowa o dokonanej Cesji, nie później jednak niż do Terminu Zapłaty;
 - e) spełnić w stosunku do Kontrahenta obowiązek informacyjny w imieniu Usługodawcy, zgodny z art. 14 RODO, poprzez doręczenie Kontrahentowi powiadomienia, o którym mowa w pkt a) lub faktury z klauzulą, o której mowa w pkt. c).
 - f) przekazać Usługodawcy wszelką dokumentację niezbędną do skutecznego dochodzenia Wierzytelności od Kontrahenta,
6. W razie niezastosowania się Kontrahenta do Cesji Wierzytelności i przelania środków na rachunek Klienta, Klient zobowiązuje się przekazać otrzymane wpłaty na rachunek Usługodawcy wskazany w § 2 ust. 2 Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, nie później niż w terminie 3 dni od dnia ich otrzymania. W takiej sytuacji Usługodawca uznaje, że doszło do skutecznego przelania Wierzytelności i Usługodawca nie jest zobowiązany do dokonywania cesji zwrotnej, o której mowa w pkt 7 poniżej.
7. Usługodawca może podjąć decyzję o cesji zwrotnej na rzecz Klienta z obowiązkiem spłaty przez Klienta przedmiotowej Wierzytelności w terminie 3 dni roboczych od dnia dokonania cesji zwrotnej w razie:
 - a) zaległości Kontrahenta w spłacie Wierzytelności dłuższej niż 14 dni od dnia Terminu Wymagalności,
 - b) ustalenia, że zgłoszona Wierzytelność nie spełnia wymogów określonych w pkt III niniejszego Regulaminu.

8. W razie zapłaty za Wierzytelność przez Kontrahenta, roszczenie o zapłatę wynagrodzenia za Wierzytelność staje się wymagalne i następuje jego rozliczenie między Stronami zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie.
9. W razie gdy spłata Wierzytelności przez Kontrahenta na rachunek Usługodawcy nastąpi po dokonaniu cesji zwrotnej lecz przed uregulowaniem tej Wierzytelności przez Klienta zgodnie z pkt 7, dokonana cesja zwrotna ulega automatycznemu anulowaniu, o czym Usługodawca powiadomi Klienta, zaś Klient nie będzie zobowiązany do dokonania rozliczenia, o którym mowa w pkt 7. Jeśli spłata Wierzytelności przez Kontrahenta nastąpi po dokonaniu cesji zwrotnej, ale już po rozliczeniu tej Wierzytelności przez Klienta, Usługodawca zwróci sumę wpłat Kontrahenta na poczet tej Wierzytelności na rachunek bankowy Kontrahenta.
10. W razie braku zawiadomienia o cesji wierzytelności, zgodnie z postanowieniami pkt 5 powyżej, Usługodawca dokona zawiadomienia we własnym zakresie na koszt Klienta, zgodnie z Cennikiem.

VI. Wynagrodzenie

1. Z tytułu usług świadczonych przez Usługodawcę na rzecz Klienta, Usługodawca otrzyma wynagrodzenie, zgodnie z Cennikiem, wyrażonym w kwotach netto.
2. Płatności są naliczane w cyklu miesięcznym, przy czym:
 - a) opłata serwisowa bonabanco naliczana jest z góry w każdym pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego,
 - b) opłata podstawowa za Maksymalny Limit Miesięczny w pierwszym miesiącu trwania Umowy wynosi 1,00 zł netto,
 - c) pozostałe opłaty są naliczane na koniec miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło świadczenie usług objętych daną opłatą.
3. Wynagrodzenie, o którym mowa w pkt 1, będzie płatne, na podstawie faktury VAT, wystawionej zgodnie z pkt 2 powyżej, z terminem płatności wskazanym na fakturze VAT, liczoną od dnia jej wystawienia.
4. Strony zgodnie postanawiają, iż zapłata wynagrodzenia dla Usługodawcy przez Klienta może nastąpić w drodze potrącenia wzajemnych wymagalnych wierzytelności.
5. W okresie obowiązywania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa stawki i ceny wskazane w Cenniku, mogą ulec wprost proporcjonalnemu wzrostowi w stosunku do wzrostu wskaźnika WIBOR3M (dalej: Waloryzacja), jeżeli wskaźnik WIBOR 3M wzrośnie o co najmniej 20% w stosunku do obowiązującego w dniu podpisania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, a po pierwszej Waloryzacji w stosunku do poziomu WIBOR3M, który po raz ostatni był podstawą Waloryzacji. Waloryzacja może być dokonana nie częściej niż raz na kwartał. Usługodawca zawiadomi o dokonaniu Waloryzacji i obowiązującym na jej podstawie Cenniku Klienta drogą elektroniczną na adres wskazany w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa. Nowe stawki i Ceny zaczną obowiązywać od Okresu Rozliczeniowego, rozpoczynającego się po wysłaniu zawiadomienia do Klienta.
6. Minimalne wynagrodzenie należne Usługodawcy za każdą zaakceptowaną Wierzytelność zgłoszoną przez Klienta nie może być niższe niż 2,98% wartości tej Wierzytelności.
7. W przypadku, jeśli Klient przez okres 3 miesiące i dłuższy nie będzie korzystał z Usługi Czasowa Pomoc Finansowa, wówczas Usługodawca wstrzyma naliczanie opłat, o których mowa w pkt VI. 2. a. Regulaminu, z zastrzeżeniem pkt 9 poniżej. Ponowne naliczanie tych opłat nastąpi po rozpoczęciu przez Klienta korzystania z Usługi Czasowa Pomoc Finansowa.
8. Okres 3 miesiące, o którym mowa w pkt 7. liczony jest od dnia ostatniego przydzielenia Limitu Bieżącego, o ile Klient nie posiada zadłużeń w stosunku do Usługodawcy (z wyjątkiem zadłużeń wynikających z Cennika). W przypadku Klientów, którzy mają jakiegokolwiek zadłużenia względem Usługodawcy opłaty, o których mowa w pkt 7 zostaną wstrzymane dopiero po ich uregulowaniu. W przypadku Klientów, którzy nigdy nie mieli aktywności w zakresie Usługi Czasowa Pomoc Finansowa (przyznania i wykorzystania Limitu Bieżącego), faktorem determinującym wstrzymanie opłat jest brak aktywności Klienta liczony od momentu wystawienia opłaty przygotowawczej, o której mowa w pkt VI. 2. b) Regulaminu.
9. W okresie, w którym Usługodawca wstrzymuje naliczanie opłat zgodnie z pkt 7 i 8 powyżej:
 - a) liczba darmowych weryfikacji w Weryfikacji automatycznej może zostać jest ograniczona do 10 w Okresie Rozliczeniowym.,

- b) Klientowi nie przysługuje Oznaczenie na Platformie Trans.eu.
10. W przypadku, gdy Klient nie będzie regulował swoich zobowiązań względem Usługodawcy wynikających z Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, Usługodawcy przysługiwać będzie zwrot kosztów odzyskiwania należności w wysokości i na zasadach określonych w art. 10 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych.
 11. Opłaty, o których mowa w pkt 2.1. oraz 2.2. Cennika są naliczane do momentu zaksięgowania środków z tytułu zapłaty za Wierzytelność na koncie Usługodawcy. Usługodawca zobowiązuje się księgować otrzymane środki niezwłocznie.
 12. Każdorazowo, w przypadku oczywistych pomyłek, wystąpienia błędów systemowych, Klient poprzez akceptację treści niniejszego Regulaminu, wyraża zgodę na wystawienie przez Usługodawcę faktury korygującej.

VII. Rozliczenie

1. Rozliczenie zobowiązań Klienta, wynikających z Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, odbywa się poprzez potrącenie wszystkich zobowiązań Klienta wobec Usługodawcy z wierzytelnościami Klienta przysługującymi mu od Usługodawcy z tytułu Przelewów Powierniczych z Limitu Bieżącego (dalej jako "Potrącenie").
2. Usługodawca będzie dokonywał rozliczeń, o którym mowa w pkt 1 poprzez podsumowanie Okresu Rozliczeniowego. Usługodawca będzie sumował wszelkie zobowiązania i należności powstałe w tym okresie i rozliczał je z wierzytelnościami Klienta przysługującymi mu od Usługodawcy z tytułu Przelewów Powierniczych. Usługodawca dokona rozliczeń nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zakończenia Okresu Rozliczeniowego.
3. Klient zapłaci za swoje zobowiązania, wskazane w rozliczeniu, wobec Usługodawcy, bezpośrednio na rachunek bankowy Usługodawcy o numerze wskazanym w § 2 ust. 2 Umowy Czasowa Pomoc Finansowa w razie braku możliwości pokrycia kwoty zobowiązań Klienta z danego Okresu Rozliczeniowego poprzez rozliczenie, zgodnie z postanowieniami powyżej, na skutek:
 - a) braku zapłaty za Wierzytelność przez Kontrahentów i dokonaniu cesji zwrotnej,
 - b) upływu 3 dniowego terminu, o którym mowa w pkt V. 7,
4. Z kwoty pozostałej po rozliczeniu Wierzytelności, dokonany zgodnie z postanowieniem pkt 1 i 2, oraz potrąceniu wynagrodzenia Usługodawcy, o którym mowa w pkt VI, zostanie przyznany Limit Bieżący w terminie 7 dni od dnia rozliczenia, o którym mowa w pkt VII.2.
5. Klientowi nie przysługują żadne odsetki z tytułu rozliczenia.
6. W razie przedstawienia przez Klienta innego sposobu zabezpieczenia wykonania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, zgodnie z pkt II.9 niniejszego Regulaminu, rozliczenie następuje przede wszystkim poprzez zapłatę należności z tytułu wystawionych faktur przez Usługodawcę, a w razie braku ich spłaty w terminie Usługodawca będzie uprawniony do zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia.

VIII. Dochodzenie wierzytelności

1. Usługodawca może podjąć działania zmierzające do odzyskania na swoją rzecz od Kontrahenta nabytej w ramach umowy cesji wierzytelności i wstrzymać się z dokonaniem cesji zwrotnej, z zastrzeżeniem pkt 4.
2. Usługodawca może rozpocząć proces dochodzenia nabytej wierzytelności po upływie terminu płatności i kontynuować go do momentu zapłaty, ustalenia braku możliwości wyegzekwowania zapłaty nabytej wierzytelności poprzez działania przewidziane w niniejszym Regulaminie, a także po dokonaniu cesji zwrotnej nabytej wierzytelności.
3. W ramach usługi dochodzenia wierzytelności Usługodawca może podjąć następujące działania:
 - kontakt telefoniczny z Kontrahentem w celu ustalenia terminu zapłaty,
 - wysłanie za pośrednictwem poczty elektronicznej wezwania do zapłaty wierzytelności,
 - wysłanie pisemnego wezwania do zapłaty wierzytelności,

- przekazanie informacji o zadłużeniu do biura informacji gospodarczej;

4. Usługodawca nie będzie prowadził procesu dochodzenia na swoją rzecz nabytej w ramach umowy cesji wierzytelności i niezwłocznie po upływie terminu płatności dokona cesji zwrotnej, w sytuacji gdy pozyska wiarygodną informację, że brak płatności wynika z następujących okoliczności:
- Klient (lub jego podwykonawcy) nie wykonał lub wykonał niewłaściwie umowę zlecenia transportowego,
 - brak zapłaty jest uzasadniony innymi okolicznościami;

Powyższe postanowienia nie stoją na przeszkodzie podjęcia lub kontynuacji przez Usługodawcę procesu dochodzenia wierzytelności po dokonaniu cesji zwrotnej na rzecz Klienta. Podstawą takich działań będzie indywidualne porozumienie pomiędzy Usługodawcą a Klientem. Usługodawca podejmując się dochodzenia wierzytelności stosuje metodykę wskazaną w pkt 3.

IX. Warunki zawarcia i rozwiązania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa

- Umowa Czasowa Pomoc Finansowa zawierana, zmieniana i rozwiązywana jest w formie pisemnej lub w Formie Dokumentowej.
- W celu zawarcia, zmiany lub rozwiązania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa w Formie Dokumentowej, o której mowa w pkt 1, Usługodawca może zobowiązać Klienta, aby ten w celu autoryzacji, dokonał przelewu na rachunek bankowy Usługodawcy wskazany w umowie Czasowa Pomoc Finansowa w wysokości 1 zł, tytułem: Przelew autoryzacyjny, ze wskazaniem numeru umowy. Przelane środki zostaną rozliczone z przyszłymi zobowiązaniami Klienta w stosunku do Usługodawcy, chyba że Klient nie przejdzie pomyślnie procesu autoryzacji, wówczas przelane środki zostaną mu zwrócone.
- Umowa Czasowa Pomoc Finansowa jest zawarta na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem pkt 4
- Umowa może być rozwiązana:
 - przez każdą ze Stron, bez uzasadnienia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
 - przez Klienta ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli nie wyraża zgody na zmiany wprowadzone w Regulaminie, w terminie miesiąca od dnia opublikowania zmian w Regulaminie,
 - przez Usługodawcę ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Klient nie będzie wykonywał zobowiązań wynikających z Umowy Czasowa Pomoc Finansowa w konsekwencji czego będzie zadłużony wobec Usługodawcy i zadłużenie to będzie trwało dłużej niż jeden Okres Rozliczeniowy, lub w sytuacji kiedy Klient będzie naruszał postanowienia Umowy Czasowa Pomoc Finansowa oraz niniejszego Regulaminu. W przypadku rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym, naliczanie opłaty wskazanej w pkt VI. 2. a. Regulaminu zostanie wstrzymane.
- Klient jest zobowiązany do dokonania wszelkich rozliczeń z tytułu wszelkich zawartych umów i zaciągniętych zobowiązań. Jeśli Klient nie uregulował wymagalnych należności z tytułu Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, wówczas Usługodawca ma prawo naliczać opłaty, o których mowa w pkt 2.1. oraz 2.2. Cennika pomimo rozwiązania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa.
- Wszelkie rozliczenia z Klientem związane z rozwiązaniem Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, do których będzie zobowiązany Usługodawca, zostaną dokonane nie później niż w terminie 30 dni od dnia zakończenia Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, po uprzednim podaniu przez Klienta właściwego numeru rachunku bankowego.
- W przypadku rozwiązania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, Klient zobowiązany jest uregulować wszelkie należności względem Usługodawcy do końca upływu okresu wypowiedzenia lub, w sytuacji kiedy Umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym, w terminie 7 dni od dnia rozwiązania Umowy. Do czasu uregulowania zadłużeń Klienta, Usługodawca ma prawo pobierać opłaty, o których mowa w pkt 2.1. i 2.2 Cennika.

X. Postanowienia dodatkowe

- W razie nieprawidłowego wykonywania Umowy Czasowa Pomoc Finansowa Usługodawca będzie uprawniony do wystosowania monitów do Klienta, których koszt (w wysokości zgodnej z Cennikiem) pokrywa Klient.

2. Akceptując niniejszy Regulamin Klient wyraża zgodę na wystawianie przez Usługodawcę faktur, o których mowa w Regulaminie oraz Umowie Czasowa Pomoc Finansowa w formie elektronicznej. Faktury będą udostępniane w Systemie.

XI. Dane osobowe

1. Administratorem danych osobowych Klienta jest Usługodawca.
2. Dane osobowe Klienta będą wykorzystane w celu realizacji oraz Umowy Czasowa Pomoc Finansowa, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (zwanego dalej jako "RODO").
3. Dane osobowe Klienta będą przetwarzane przez Usługodawcę przez czas niezbędny do realizacji zawartych umów oraz przez czas, w jakim możliwe jest dochodzenie roszczeń w związku z ich realizacją.
4. Usługodawca może udostępniać dane osobowe podwykonawcom (podmiotom współpracującym na podstawie umów powierzenia w zakresie niezbędnym do realizacji powyższych celów), partnerom biznesowym (podmiotom wspierającym usługi Usługodawcy) i podmiotom zapewniającym bieżącą obsługę doradczą.
5. Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, żądania usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania.
6. W przypadku stwierdzenia, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO, Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.
7. Podanie przez Klienta danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne dla zawarcia i realizacji umów wymienionych w Regulaminie.
8. W chwili dokonania przez Klienta na rzecz Usługodawcy Cesji Wierzytelności, Usługodawca staje się administratorem danych osobowych Kontrahenta.
9. Za wykazanie spełnienia obowiązku informacyjnego, o którym mowa w dziale V ust. 5 pkt. e) Klient ponosi odpowiedzialność wynikającą z RODO jak administrator danych osobowych.

XII. Powierzenie przetwarzania danych osobowych

1. Klient powierza Usługodawcy przetwarzanie danych osobowych w trybie art. 28 RODO.
2. Rodzaj danych osobowych, których może dotyczyć przetwarzanie zawiera dane zwykłe w rozumieniu art. 4 pkt. 1 RODO.
3. Przetwarzanie danych osobowych dotyczy następujących kategorii osób, których dane osobowe przetwarzane są w następującym zakresie:
 - a) dane osób zatrudnionych przez Klienta lub współpracujących z Klientem - imię, nazwisko, nazwa firmy, NIP, REGON, adres, adres e-mail, numer telefonu, numer TransID osoby na Platformie Trans.eu,
 - b) dane Kontrahenta – imię nazwisko, nazwa firmy, NIP, REGON, adres, dane wierzytelności z faktury, adres e-mail, numer telefonu, numer TransID osoby na Platformie Trans.eu, numer faktury,
 - c) dane innych niż wymienione w ppkt a) i b) osób, w przypadku gdy ich dane znajdują się w treści przekazywanych Usługodawcy przez Klienta dokumentów, niezbędnych do realizacji usług.
4. Usługodawca przetwarza powierzone dane wyłącznie w zakresie i celu przewidzianym w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa, zgodnie z udokumentowanymi poleceniami Klienta.
5. Usługodawca oświadcza, że nie przekazuje powierzonych przez Klienta danych osobowych do państwa trzeciego (czyli poza Europejski Obszar Gospodarczy - „EOG”) lub organizacji międzynarodowej. Usługodawca oświadcza również, że nie korzysta z podwykonawców, którzy przekazują dane osobowe poza EOG.
6. Jeżeli Usługodawca będzie miał zamiar lub obowiązek przekazywać powierzone mu dane osobowe poza EOG, poinformuje o tym Klienta, w celu umożliwienia mu podjęcia decyzji i działań niezbędnych do zapewnienia zgodności przetwarzania z prawem lub zakończenia powierzenia przetwarzania.
7. Usługodawca:
 - a. zapewnia, że osoby upoważnione przez niego do przetwarzania danych osobowych zobowiązały się do zachowania tajemnicy lub podlegają ustawowemu obowiązkowi zachowania tajemnicy,
 - b. podejmuje wszelkie środki wymagane na mocy art. 32 RODO,

- c. biorąc pod uwagę charakter przetwarzania, w miarę możliwości pomaga Klientowi poprzez odpowiednie środki techniczne i organizacyjne wywiązać się z obowiązku odpowiadania na żądania osoby, której dane dotyczą, w zakresie wykonywania jej praw określonych w rozdziale III RODO,
 - d. uwzględniając charakter przetwarzania oraz dostępne mu informacje, pomaga Klientowi wywiązać się z obowiązków określonych w art. 32–36 RODO,
 - e. po zakończeniu świadczenia usług związanych z przetwarzaniem, w zależności od decyzji Klienta, usuwa lub zwraca mu wszelkie dane osobowe oraz usuwa wszelkie ich istniejące kopie, chyba że prawo Unii lub prawo państwa członkowskiego nakazują przechowywanie danych osobowych,
 - f. niezwłocznie informuje Klienta, jeżeli zdaniem Usługodawcy wydane mu polecenie stanowi naruszenie RODO lub innych przepisów o ochronie danych,
 - g. po stwierdzeniu naruszenia ochrony danych osobowych bez zbędnej zwłoki zgłasza je Klientowi,
 - h. prowadzi dokumentację opisującą sposób przetwarzania danych osobowych, w tym rejestr czynności przetwarzania danych osobowych.
8. Klient zobowiązany jest współdziałać z Usługodawcą w wykonaniu obowiązków wynikających z niniejszego działu, informować o wszystkich okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na ich wykonanie i udzielać Usługodawcy wyjaśnień w razie wątpliwości co do legalności poleceń Klienta, a także jako administrator danych osobowych powierzanych Usługodawcy wykonywać obowiązki wynikające z RODO i pozostałych przepisów prawa ochrony danych.
9. Klient wyraża zgodę na powierzenie przez Usługodawcę przetwarzania danych osobowych innym podmiotom przetwarzającym, w szczególności: spółkom z grupy kapitałowej Trans.eu Group S.A..
10. Usługodawca może skorzystać z usług innego podmiotu przetwarzającego niż wymieniony w pkt 9 powyżej, jak również dodać lub zastąpić podmiot przetwarzający. W takim przypadku Usługodawca poinformuje Klienta o zamiarze podpowierzenia oraz o tożsamości (nazwie) podmiotu, któremu ma zamiar podpowierzyć przetwarzanie danych osobowych. O ile Klient nie wyrazi sprzeciwu wobec podpowierzenia w terminie 7 dni od daty zawiadomienia, Usługodawca uprawniony będzie do dokonania podpowierzenia.
11. W przypadku podpowierzenia przetwarzania danych osobowych, podpowierzenie przetwarzania będzie mieć za podstawę umowę, na podstawie której podwykonawca zobowiąże się do wykonywania tych samych obowiązków ochrony danych osobowych, które na mocy postanowień niniejszego działu nałożone są na Usługodawcę. Jeżeli ten inny podmiot przetwarzający nie wywiąże się ze spoczywających na nim obowiązków ochrony danych, pełna odpowiedzialność wobec Klienta za wypełnienie obowiązków tego innego podmiotu przetwarzającego spoczywa na Usługodawcy.
12. W zakresie nieuregulowanym postanowieniami niniejszego działu mają zastosowanie przepisy prawa obowiązującego na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w tym RODO.

XIII. Reklamacje

1. Reklamacja może być złożona:
 - a) pisemnie na adres: Transcards.eu Sp. z o. o., ul. Fiołkowa 1, 52-200 Wysoka,
 - b) mailowo na adres: bok@bonabanco.com;
2. Usługodawca rozpatruje reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia jej złożenia. Usługodawca zastrzega sobie prawo przedłużenia 15. dniowego terminu na odpowiedź w sytuacji, w której udzielenie odpowiedzi uzależnione jest od zebrania dodatkowych analiz technicznych lub prawnych lub tłumaczenia, o czym poinformuje niezwłocznie Klienta.
3. Odpowiedź na reklamację może być udzielona:
 - a) pisemnie, poprzez przesłanie odpowiedzi na adres Klienta,
 - b) drogą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej,
 - c) telefonicznie;
4. Usługodawca zastrzega sobie prawo pozostawienia reklamacji bez odpowiedzi, jeżeli reklamacja nie będzie zawierać danych wystarczających do identyfikacji Klienta lub podmiotu, który wniósł reklamację lub nie będzie zawierać danych umożliwiających udzielenia i wysłania odpowiedzi reklamacyjnej.
5. Klient, który nie zgadza się z odpowiedzią reklamacyjną, ma prawo złożyć wniosek o ponowne rozpoznanie reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi. Postanowienia pkt XIII.1. – XIII.4 stosuje się odpowiednio.
6. W wyniku ponownego rozpoznania reklamacji zgodnie z pkt. XIII.5, wobec Klienta wyczerpana zostaje droga reklamacyjna i nie przysługują żadne środki odwoławcze, chyba że Klient przedstawi nowe okoliczności i dowody mogące mieć wpływ na rozstrzygnięcie reklamacyjnej.

XIV. Postanowienia końcowe

1. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, oraz w Umowie Czasowa Pomoc Finansowa zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa polskiego.
2. Zmiany niniejszego Regulaminu jak i Umowy Czasowa Pomoc Finansowa powinny mieć Formę Dokumentową pod rygorem nieważności.
3. Spory mogące wyniknąć na tle niniejszego Regulaminu oraz Umowy Czasowa Pomoc Finansowa w pierwszej kolejności będą rozstrzygane na drodze polubownej. W razie braku porozumienia sądem właściwym do rozpoznania sporu będzie sąd właściwy miejscowo dla siedziby Usługodawcy. W przypadku kiedy inicjatorem sporu jest Klient, jest on obowiązany w pierwszej kolejności przesłać swoje roszczenia na adres mailowy Usługodawcy.
4. Usługodawca publikuje zmiany Regulaminu na stronie <https://bonabanco.com/regulamin-uslugi-czasowa-pomoc-finansowa/>.
5. Usługodawca ma prawo do jednostronnej zmiany postanowień niniejszego Regulaminu. Zmiany wchodzi w życie z chwilą umieszczenia zmienionego tekstu Regulaminu na stronie internetowej wskazanej w pkt 4. Zmiana danych teleadresowych (w tym adresów elektronicznych i adresów stron WWW) wskazanych w Regulaminie, numerów rachunków bankowych lub oczywistych omyłek pisarskich nie stanowi zmiany Regulaminu.
6. Usługodawca może modyfikować (w tym dodawać i usuwać) funkcjonalności usługi Czasowa Pomoc Finansowa. Zmiana taka nie będzie stanowić zmiany Regulaminu.

Załączniki:

1/ Cennik CP1

2/ Powiadomienie o zmianie wierzyciela - wzór