

Regulamin usługi Transcards Safe
obowiązujący dla umów podpisanych od 16.05.2022 r

Data ostatniej aktualizacji Regulaminu: 16.05.2022

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. Transcards Safe, polegającą na przyznawaniu klientom limitów kwotowych, przeznaczonych do: finansowania paliwa za pośrednictwem Karty Routex lub Finansowania DKV, finansowania faktur VAT oraz zobowiązań prawnych, wypłaty gotówki.

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. **Umowa agencyjna** – umowa z dnia 21.04.2017 r. zawarta pomiędzy Usługodawcą a BP, na podstawie której Usługodawca jest zobligowany m.in. do pozyskiwania klientów i zawierania z nimi, w imieniu BP, Umów BP PLUS, a także na mocy której Usługodawca zobowiązał się przejąć długi Klienta wobec BP z tytułu transakcji dokonanych przy użyciu Kart.
3. **Umowa BP PLUS** – umowa zawarta pomiędzy BP, Usługodawcą a Klientem, na mocy której BP oraz Usługodawca świadczą usługi na rzecz Klienta w związku z korzystaniem z Kart w ROUTEX Network, o którym mowa w Umowie agencyjnej.
4. **Program bonabanco** – członkostwo w grupach zakupowych, którego zasady określa regulamin dostępny na stronie Usługodawcy.
5. **Karta** – karta paliwowa systemu ROUTEX wydana przez BP pod nazwą „Karta paliwowa BP Plus” i stanowiąca ich własność, umożliwiającą podmiotowi, któremu ją wydano, rejestrowanie transakcji zawieranych w celu odroczenia zapłaty w placówkach operatora, tj. przedsiębiorcy, który prowadzi stację paliw i/lub inne placówki w ramach lub we współpracy z ROUTEX Network w Europie i akceptuje to, że Klient zawiera transakcje przy użyciu Karty.
6. **BP** – łącznie rozumiane podmioty: Spółka BP Europa SE z siedzibą w Hamburgu, działającą na terenie Polski poprzez oddział BP Europa SE Spółka Europejska Oddział w Polsce (adres oddziału: ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków) wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 345546, NIP 972-086-54-31 oraz Spółka International Card Centre Limited, z siedzibą w Chertsey Road, Sunbury on Thames, Middlesex TW16 7BP, Wielka Brytania, NIP 526-21-07-983, uprawnioną do ustalania w umowach z osobami krajowymi płatności z tytułu sprzedaży towarów i usług w systemie kart paliwowych Routex w złotych polskich (decyzja dewizowa 357/98 z dnia 30.03.1998), występujące w realizacji Umowy BP PLUS.
7. **Finansowanie DKV** - finansowanie limitu Klienta w DKV EURO SERVICE GmbH + Co. KG (zwana dalej jako DKV”), który umożliwia mu korzystanie z usług DKV na zasadach regulowanych odrębną umową zawartą bezpośrednio między Klientem a DKV.
8. **Dostawca usług płatniczych / Igoria** – Igoria Trade Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 111A/109, 02-707 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców – Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000385303, NIP 525-250-76-81, REGON 142942858

9. **Klient** – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoba prawna, która zawarła z Usługodawcą Umowę Transcards Safe.
10. **Kontrahent** – dłużnik Klienta z tytułu realizacji umowy przewozu, zgłoszony przez Klienta do weryfikacji zdolności płatniczej, którego Wierzytelność Klient zgłasza do Przelewu Powierniczego.
11. **Wierzytelność** – wierzytelność przysługująca Klientowi wobec Kontrahenta, zgłoszona przez Klienta do Systemu i spełniająca warunki, o których mowa w niniejszym Regulaminie.
12. **Suma Wierzytelności** – łączna wartość zgłoszonych, zaakceptowanych przez Usługodawcę i podlegających Przelewowi Powierniczemu Wierzytelności w danym Okresie Rozliczeniowym.
13. **Usługa Transcards Safe** – usługa świadczona przez Usługodawcę na rzecz Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie Transcards Safe, polegająca m.in. na przyznaniu Klientowi limitu kwotowego, w ramach którego Klient może dokonywać transakcji za pośrednictwem Karty, korzystać z Finansowania DKV, finansować zaakceptowane przez Usługodawcę faktury VAT oraz inne płatności wynikające z zobowiązań Klienta innych niż faktury VAT (np. zobowiązania do ZUS, etc.), i która to usługa jest rozliczana na podstawie Przelewu Powierniczego.
14. **Umowa Transcards Safe lub TC Safe** – umowa zawarta pomiędzy Usługodawcą a Klientem, na mocy której świadczona jest Usługa Transcards Safe i której integralną częścią jest niniejszy Regulamin.
15. **Maksymalny Limit Miesięczny** – limit przyznawany przez Usługodawcę, oznaczający maksymalną wartość kwotową transakcji dokonanych w ramach Usługi Transcards Safe, której Klient nie może przekroczyć w danym Okresie Rozliczeniowym, niezależnie od ilości i wartości zgłoszonych Wierzytelności.
16. **Limit Bieżący** – limit przyznawany przez Usługodawcę w danym Okresie Rozliczeniowym w zależności od zgłoszonych przez Klienta i zaakceptowanych przez Usługodawcę Kontrahentów, oznaczający maksymalną wartość kwotową transakcji dokonanych w ramach Usługi Transcards Safe, którą Klient może wykorzystać w danym Okresie Rozliczeniowym.
17. **Okres Rozliczeniowy** – miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy Limit Bieżący.
18. **Umowa przejęcia długu** – umowa zawarta pomiędzy Usługodawcą, BP, a Klientem, na mocy której Usługodawca zobowiązał się przejąć (w rozumieniu art. 519 Kodeksu Cywilnego) wszystkie długi Klienta wobec BP, powstałe na mocy Umowy BP PLUS, z tytułu transakcji dokonywanych przy użyciu Kart.
19. **Przelew Powierniczy lub Cesja** – warunkowy przelew Wierzytelności Klienta wobec Kontrahenta na rzecz Usługodawcy, dokonywany na podstawie Umowy Transcards Safe spełniający warunki określone w niniejszym Regulaminie.
20. **System** – system elektroniczny będący własnością i zarządzany przez Usługodawcę, służący wprowadzaniu danych dotyczących zgłoszeń Wierzytelności.
21. **Cennik** – załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, określający ceny i płatności z tytułu korzystania z Usługi Transcards Safe.
22. **Termin wymagalności** – termin wymagalności Wierzytelności ustalony przez Usługodawcę w oparciu o przedstawione przez Klienta dokumenty.
23. **Termin zapłaty** – termin wskazany przez Klienta przy zgłaszaniu Wierzytelności.
24. **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.
25. **System Ratingowy** – ocena klasyfikacyjna oceniająca i kategoryzująca poziom zdolności finansowej i wypłacalności danego Kontrahenta, dokonywana przez Usługodawcę za pomocą wszelkich dostępnych środków.
26. **Kodeks Cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. 2018.1025, z późn. zm.).

27. **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).
28. **IP** – wartość procentowa Sumy Wierzytelności przyjmowana do obliczenia Limitu Bieżącego
29. **Doraźna Pomoc** - usługa świadczona na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, polegająca na wypłacie gotówkowej bez konieczności zabezpieczenia jej Cesją Wierzytelności.
30. **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.
31. **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 TC SAFE

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 Transcards Safe.
2. Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy przyznania klientowi Maksymalnego Limitu Miesięcznego, a tym do odmowy zawarcia Umowy Transcards Safe, jeśli jest to uzasadnione słusznym interesem Usługodawcy, a w szczególności w następujących przypadkach:
 - 1) prowadzenia przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem działań sprzecznych z powszechnie obowiązującym prawem, Regulaminem lub dobrymi obyczajami,
 - 2) nieregulowania przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem zobowiązań finansowych wobec innych przedsiębiorców;
 - 3) przekazania Usługodawcy przez Klienta niepełnych, nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji,
 - 4) niespełnienia przez Klienta wymogów określonych niniejszym Regulaminem.
3. Usługodawca określa wysokość Maksymalnego Limitu Miesięcznego dla każdego Klienta odrębnie, według własnego systemu oceny, mając na uwadze wskazaną w pkt 1 zdolność płatniczą Klienta.
4. Strony ustalają, że Usługodawca może zmienić przyznany Klientowi Maksymalny Limit Miesięczny w terminie 3 dni od dnia poinformowania o tym Klienta w Formie Dokumentowej.
5. 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.
6. Ponadto, Klient zobowiązany jest przed zgłoszeniem Wierzytelności do weryfikacji Kontrahentów przy pomocy udostępnionej przez Usługodawcę Weryfikacji automatycznej. Liczba darmowych weryfikacji zależy od wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta, z zastrzeżeniem pkt VI 9. Regulaminu. Szczegółowe informacje znajdują się w punkcie 1.3. Cennika. Po przekroczeniu liczby darmowych weryfikacji, Klient może zostać obciążony przez Usługodawcę opłatą zgodnie ze stawką określoną w Cenniku pkt 1.4. lub pkt 1.5.
7. 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.

8. 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.
9. Limit Bieżący może stanowić 100% (IP) wartości Sumy Wierzytelności i jest ustalany na dany Okres Rozliczeniowy, przy czym Usługodawca ma możliwość podjęcia decyzji o zmianie wartości IP, po spełnieniu przez Klienta warunków określonych przez Usługodawcę. 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.
10. 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. Usługodawca przyjmując przedpłatę w walucie euro stosuje kurs sprzedaży banku Santander obowiązujący na dzień poprzedzający wpłatę środków.
 - a. Klientowi może zostać przyznany Limit Bieżący na odmiennych zasadach niż te wskazane w pkt II. 9, w oparciu o indywidualne ustalenia dokonane pomiędzy Usługodawcą a Klientem.
11. Usługodawca przekazując środki z zabezpieczeń w walucie euro 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).
12. Usługodawca w momencie zapłaty za zabezpieczenie w walucie euro stosuje kurs kupna banku Santander obowiązujący na dzień przed momentem zapłaty Usługodawcy przez Kontrahenta.
13. 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.
14. Usługodawca udostępnia Klientowi notę obciążeniową dla różnic kursowych na wniosek Klienta wysłany na adres rozliczenia@bonabanco.com lub za pośrednictwem Systemu.
15. Usługodawca dopuszcza również inne formy zabezpieczenia. Forma zabezpieczenia powinna być uprzednio uzgodniona z Usługodawcą i przez niego zaakceptowana.
16. 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.

IIIA. Usługa Cash Unloading 24

1. Usługa Cash Unloading 24 (zwana dalej jako: CU24) polega na przyznaniu Klientowi możliwości zgłoszenia Wierzytelności do kwoty określonej w pkt 2 poniżej, w terminie wcześniejszym niż określony w dziale III, tj. przed uzyskaniem faktury VAT potwierdzającej Wierzytelność.
2. Limit dla usługi CU24 wynosi maksymalnie:
 - a. 5000 zł dla Klienta posiadającego Maksymalny Limit Miesięczny w wysokości do 24 000 zł
 - b. 10 000 zł dla Klienta posiadającego Maksymalny Limit Miesięczny w wysokości do 49 000 zł
 - c. 20 000 zł dla Klienta posiadającego Maksymalny Limit Miesięczny w wysokości od 50 000 zł.
3. Skorzystanie z warunków określonych w pkt 1 powyżej jest możliwe wyłącznie po spełnieniu następujących wymogów:

- a. złożenia oświadczenia o zobowiązaniu się do dokonania cesji faktury potwierdzającej Wierzytelność (wzór oświadczenia stanowi Załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu);
 - b. wskazania terminu w jakim nastąpi cesja faktury VAT;
 - c. dostarczenia Usługodawcy zlecenia transportowego wraz z CMR lub listem przewozowym;
 - d. dostarczenia linku umożliwiającego Usługodawcy samodzielne pobranie raportu z monitoringu pojazdu realizującego zlecenie będące podstawą Wierzytelności.
 - e. zawarcia z Usługodawcą odrębnej umowy pn. "Umowa przelewu wierzytelności" w zakresie obsługi wierzytelności na rzecz Kontrahenta Klienta.
 - f. Raport, o którym mowa w lit. d. powyżej musi obejmować następujące dane:
 - i. dane firmy korzystającej z usługi integracji systemów telematycznych
 - ii. dane przewoźnika: nazwa firmy, numer rejestracyjny pojazdu
 - iii. dane zleceniodawcy: nazwa firmy, numer zlecenia transportowego
 - iv. zakres czasowy monitoringu zlecenia: data i godzina rozpoczęcia, data i godzina zakończenia
 - v. przebieg zlecenia na mapie
 - vi. zestawienie koordynatów trasy z uwzględnieniem "ping id" oraz czasu, w którym "ping" został wygenerowany
4. Dla Wierzytelności zgłoszonej w ramach usługi CU24, do czasu dostarczenia poprawnie wystawionej faktury potwierdzającej Wierzytelność, obowiązuje Stawka podwyższona zgodnie z pkt 2.2 Cennika.
 5. Termin określony w pkt 3 lit b. nie może być dłuższy niż 14 dni od dnia realizacji zlecenie o którym mowa w Załączniku nr 4 do niniejszego Regulaminu.
 6. W sytuacji niedochowania warunków określonych w punkcie powyżej, Klient wyraża zgodę na poniesienie dodatkowego kosztu określonego w pkt 7.3 Cennika.
 7. Usługodawca ponownie dokona oceny spełnienia przez Klienta wymogów określonych w dziale II pkt 2 i zastrzega sobie prawo do odmowy przyznania dostępu do usługi CU24.

IV. Usługi świadczone w ramach TC Safe (Wykorzystanie Limitu Bieżącego)

1. Przyznany Limit Bieżący Klient, w zależności od postanowień Umowy TC Safe wykorzystywany jest na:
 - A. finansowanie zaakceptowanych przez Usługodawcę zobowiązań Klienta wynikających ze zgłoszonych przez niego faktur VAT (dalej jako: "Finansowanie Faktur").
 - B. finansowanie paliwa za pomocą Karty (BP Plus) (dalej jako: "BP Plus")
 - C. finansowanie paliwa za pomocą Finansowania DKV (dalej jako: "Finansowanie DKV")
 - D. finansowanie zobowiązań zgłoszonych Usługodawcy celem realizacji zobowiązań prawnych Klienta (np. płatności z ZUS, US, realizacji wynagrodzeń itd.) oraz finansowanie wypłat gotówkowych na konto na Platformie Igoria (dalej jako "Usługi Igorii")
 - E. finansowanie wypłat gotówkowych na rachunek bankowy Klienta (dalej jako Wypłata gotówki")
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.
7. Limit dostępny do wykorzystania w BP nie może być większy, niż Maksymalny Limit Miesięczny.
8. Limit dostępny na Finansowanie DKV nie może być większy niż Maksymalny Limit Miesięczny.

9. Usługi, o których mowa w Ad. D pkt 1 lit. b i c oraz usługa CU24 przeznaczone są wyłącznie dla Klientów, którzy zawarli z Usługodawcą "Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco". Z zastrzeżeniem wyjątków wyraźnie wskazanych, wszelkie definicje użyte w ustępach poniżej, są zgodne z ich rozumieniem użytym w Regulaminie Programu bonabanco.

Ad A. – Finansowanie Faktur

1. Usługodawca zobowiązuje się sfinansować zobowiązania zgłoszone przez Klienta i zaakceptowane przez Usługodawcę, na zasadach określonych w Umowie TC Safe oraz niniejszym Regulaminie. Finansowanie może objąć całość należności głównej wynikającej z faktury VAT lub część tej należności.
2. Klient będzie zgłaszał faktury VAT do finansowania za pośrednictwem Systemu lub na adres mailowy Usługodawcy: bok@bonabanco.com
3. Umowa TC Safe w przedmiocie finansowania przez Usługodawcę zobowiązań Klienta wynikających ze zgłoszonych przez niego faktur VAT nie stanowi umowy przejęcia długu. Odpowiedzialność Usługodawcy oraz Klienta w zakresie przyjętego do finansowania zobowiązania jest odpowiedzialnością solidarną w rozumieniu przepisów Kodeksu Cywilnego. W zakresie nieopłaconej przez Usługodawcę części faktury VAT Klient pozostaje wyłącznym dłużnikiem w stosunku do wierzyciela, a między Usługodawcą a Klientem nie powstaje odpowiedzialność solidarna.
4. Faktury VAT zgłaszane przez Klienta powinny spełniać następujące warunki:
 - a. obejmować płatności z tytułu zakupu (tankowania) przez Klienta benzyny lub oleju napędowego na terenie Unii Europejskiej, a także innych usług zawartych na fakturze paliwowej; Usługodawca dopuszcza również finansowanie innych materiałów i usług;
 - b. termin płatności liczony od dnia zgłoszenia faktury VAT do dnia wymagalności zobowiązania wynikającego z tej faktury, nie powinien być krótszy niż 2 dni kalendarzowe;
5. Tryb postępowania w zakresie zgłaszania faktur VAT:
 - a. Klient przesyła fakturę, podlegającą finansowaniu za pośrednictwem Systemu lub drogą mailową na adres wskazany w pkt 2; przesłanie faktury stanowi wniosek Klienta o finansowanie faktury, który podlega rozpatrzeniu przez Usługodawcę;
 - b. Usługodawca rozpatrzy wniosek Klienta w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania,
 - c. w wyniku analizy wniosku Klienta Usługodawca może:
 - (i) zaakceptować zgłoszoną fakturę do sfinansowania w zawnioskowanej przez Klienta wysokości,
 - (ii) zaakceptować zgłoszoną fakturę do sfinansowania w mniejszej wysokości niż wnioskowana przez Klienta; wysokość tej kwoty zostanie ustalona w porozumieniu z Klientem,
 - (iii) odmówić sfinansowania faktury;
 - d. w przypadkach, o których mowa w pkt 5 lit. c. ppkt (i) oraz (ii) w razie zaakceptowania faktury Usługodawca obniża Limit Bieżący o daną kwotę i w terminie nie krótszym niż 48 godzin od akceptacji ureguje uzgodnioną część należności wynikającą z zaakceptowanej faktury,
 - e. uregulowana przez Usługodawcę należność, wraz z opłatami wynikającymi z Cennika, zostanie potrącona z Wierzytelności zgłoszonych do Systemu, będących przedmiotem Przelewu Powierniczego, o którym mowa w pkt V Regulaminu;
6. Usługodawca ma prawo odrzucić faktury VAT zgłoszone przez Klienta, w przypadku gdy wskazany na fakturze VAT nr konta wystawcy nie znajduje się na Białej Liście płatników VAT.
7. Usługodawca odmawiając sfinansowania zgłoszonej przez Klienta faktury lub decydując się na sfinansowanie jej w mniejszej wysokości, niż to wynika z wniosku Klienta, nie ma obowiązku podawać Klientowi uzasadnienia swojej decyzji.
8. Klient może zgłaszać do finansowania faktury VAT z tytułu:

- a. paliwa,
 - b. leasingu,
 - c. ubezpieczenia,
 - d. inne (np. tzw. zakupowe).
9. Finansowanie leasingu oznacza finansowanie opłaty wstępnej za leasing, czynszu leasingowego, ubezpieczenia i innych świadczeń wyszczególnionych na fakturze VAT wystawionej przez leasingodawcę w związku z zawartą z Klientem umową leasingu. W przypadku zgłoszenia przez Klienta do finansowania opłaty wstępnej za leasing Klient zobowiązany jest dostarczyć Usługodawcy dodatkowe dokumenty, tj. w szczególności umowę leasingową i fakturę VAT pro formę oraz finalną fakturę VAT, którą Klient jest zobowiązany przekazać Usługodawcy nie później niż w terminie 5 dni od dnia jej otrzymania.
10. Usługodawca dokonując finansowania faktur w walucie euro, stosuje kurs sprzedaży banku Santander z dnia poprzedzającego dzień przyjęcia faktury do finansowania.
11. Po wybraniu przez Klienta opcji EXPRESS PAY, Usługodawca zobowiązuje się zrealizować przelew w trybie priorytetowym nie później niż 4 godziny robocze od momentu zaakceptowania faktury pod warunkiem posiadania na koncie dostępnych środków. W takim przypadku Klient zostanie obciążony opłatą EXPRESS PAY.

Ad B. – BP Plus

1. W razie chęci skorzystania przez Klienta z usługi finansowania paliwa za pomocą Karty, Klient zobowiązany jest zawrzeć Umowę BP PLUS, a także Umowę przejęcia długu.
2. W przypadku gdy pomiędzy datą wystawienia Noty Obciążeniowej o której mowa w § 3 ust. 3 Umowy BP Plus, a terminem dokonywania zapłaty przez Usługodawcę powstanie różnica kursowa, Usługodawca rozliczy różnicę w następujący sposób:
 - 1) w sytuacji gdy różnica kursowa spowoduje zwiększenie wartości Noty Obciążeniowej, Usługodawca powiększy o tę kwotę Notę Obciążeniową z miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstała różnica;
 - 2) w sytuacji gdy różnica kursowa spowoduje zmniejszenie wartości Noty Obciążeniowej, Usługodawca pomniejszy o tę kwotę Notę Obciążeniową z miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstała różnica.
3. Usługodawca w momencie rozliczania Noty Obciążeniowej wystawionej w walucie euro stosuje kurs sprzedaży banku Santander z dnia poprzedzającego dzień zapłaty Noty Obciążeniowej za poprzedni Okres Rozliczeniowy.
4. Szczegółowe zasady korzystania z Kart określa Umowa BP Plus.

Ad C. – Finansowanie DKV

1. Finansowanie DKV jest dostępne dla Klientów, którzy na dzień podpisania Umowy nie są klientami DKV.
2. Dostęp do Finansowania mogą otrzymać Klienci Usługodawcy, którzy mają zawartą umowę TC Safe lub umowę bonabanco Smart.
3. Udzielenie dostępu do Finansowania DKV dla Klientów, którzy mają zawartą Umowę BP PLUS, jest uzależnione od możliwości technicznych Systemu.
4. W razie chęci skorzystania przez Klienta z usługi finansowania paliwa za pomocą Finansowania DKV, Klient zobowiązany jest zawrzeć odrębną umowę z DKV.
5. Klient w celu przekazania środków z zabezpieczeń na Finansowanie DKV każdorazowo zgłasza dyspozycję Usługodawcy za pośrednictwem Systemu.
6. Środki przekazane na Finansowanie DKV zasilają limit Klienta w DKV definiowany w umowie Klienta z DKV.
7. Usługodawca zasilając limit Klienta w DKV stosuje kurs sprzedaży euro banku Santander z dnia poprzedzającego dzień zasilenia.

8. Usługodawca ma możliwość czasowej blokady dostępnych środków na Finansowaniu DKV.
9. Usługodawca finansuje faktury DKV wystawione na Klienta w walucie PLN i EUR. Zapłata faktur powoduje obniżenie wartości środków dostępnych na Finansowaniu DKV. Za sfinansowanie faktury Usługodawca pobiera opłatę FOR PAY zgodnie z Cennikiem.
10. Usługodawca w momencie zapłaty za faktury wystawione w walucie euro stosuje kurs sprzedaży banku Santander z dnia poprzedzającego dzień zapłaty faktury.
11. Szczegółowe zasady korzystania z limitu w DKV określa odrębna umowa zawarta między Klientem a DKV.
12. Usługodawca nie jest stroną umowy Klienta z DKV, nie ponosi żadnej odpowiedzialności za prawidłowość jej wykonania oraz ewentualne roszczenia Klienta z nieprawidłowym jej wykonaniem.

Ad D. – Usługa Igorii

1. Klient może korzystać z usługi finansowania zobowiązań w następujący sposób:
 - a. finansowanie innych płatności zgłoszonych Usługodawcy celem realizacji zobowiązań prawnych Klienta (np. płatności z ZUS, US, realizacji wynagrodzeń itd.)
 - b. finansowanie wypłat gotówkowych na konto na Platformie Igoria
 - c. Doraźna Pomoc
2. W przypadku chęci skorzystania przez Klienta z Usługi Igorii, Klient zobowiązany jest do podjęcia następujących czynności:
 - a. rejestracji Konta na Platformie Igoria poprzez wypełnienie formularza rejestracyjnego dostępnego w Systemie Usługodawcy;
 - b. akceptacji regulaminu oraz cennika usług płatniczych Igoria;
3. Konto w Igoria zostaje utworzone pod warunkiem pozytywnego przejścia procesu weryfikacji Klienta przez Igoria.
4. Po spełnieniu przez Klienta wymogów określonych w pkt 1-3 powyżej, Usługodawca zobowiązuje się sfinansować zlecenia zgłoszone przez Klienta i zaakceptowane przez Usługodawcę.
 1. Kwota zlecenia zostanie powiększona o wartość opłaty pobieranej przez Dostawcę usług płatniczych, niezbędną do realizacji przelewu, tj. 0,1% (od wartości przelewu), min. 2 zł.
 2. Dyspozycja przelewu w ramach Konta na Platformie Igoria jest realizowana bezpośrednio przez Klienta w następujący sposób:
 - a. Realizacja dyspozycji przelewu przez Klienta następuje poprzez poprawne wypełnienie formularzy w Systemie Usługodawcy oraz wykorzystanie funkcji do tego przeznaczonych na Koncie Klienta dostępnych na Platformie Igoria.
 - b. Pełną odpowiedzialność za realizację płatności ponosi Igoria. Realizacja płatności jest dokonywana na zasadach określonych w regulaminie Igoria dostępnym pod adresem: <https://www.igoriacard.com/regulamin-i-oplaty/>.
 - c. Usługodawca jako podmiot finansujący płatność celową posiada uprawnienie do uprzedniej weryfikacji dyspozycji przelewu złożonej przez Klienta.
 - d. Zarówno Usługodawca, jak i Igoria nie ponoszą odpowiedzialności za nieprawidłowe lub błędne dyspozycje Klienta, chyba że odpowiedzialność w tym zakresie wynika ze znajdujących zastosowanie powszechnie wiążących norm prawa.
 - e. Klient, który chce skorzystać z usługi finansowania wypłat gotówkowych (pkt Ad D. 1. b.) powinien złożyć Usługodawcy dyspozycję wypłaty środków na konto Igoria. Usługodawca może wypłacić środki Klientowi za opłatą FOR PAY
 - f. Klient może skorzystać z opcji zlecenia dyspozycji wypłaty przez Usługodawcę na rzecz Klienta środków pieniężnych na Konto w Igorii ("Doraźna Pomoc"), po uprzedniej pozytywnej weryfikacji przez Usługodawcę, poprzez wysłanie dyspozycji przez System lub na adres bok@bonabanco.com.
 - g. Środki z tytułu Doraźnej Pomocy po zaakceptowaniu wniosku przez Usługodawcę, będą przelewane na Konto Igorii nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia

złożenia dyspozycji, o której mowa w pkt 2.f., przy czym Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy wypłaty środków, jeśli będzie posiadał uzasadnione obawy co do wypłacalności Klienta i jego sytuacji finansowej.

- h. Doraźna Pomoc nie może być wyższa niż 2.000 zł w jednym miesiącu kalendarzowym. Kwota ta może być wypłacona wyłącznie jednorazowo w danym miesiącu, tzn. nie może być dzielona na mniejsze kwoty.
- i. Doraźna Pomoc udzielana jest na okres 7 dni.
- j. Rozliczenie Doraźnej Pomocy następuje w terminie wskazanym w pkt 2.i. powyżej w wyniku wpłaty gotówkowej Klienta na konto Usługodawcy lub w wyniku dokonania Cesji Wierzytelności w kwocie umożliwiającej spłatę Doraźnej Pomocy.
- k. Opłata za korzystanie z Usługi Igorii określona jest w Cenniku, a dodatkowo:
 - i. w przypadku braku spłaty Doraźnej Pomocy będzie naliczana opłata w wysokości 0,1% dziennie od niespłaconej wartości Doraźnej Pomocy za każdy dzień po terminie spłaty, liczone od pierwszego dnia po terminie spłaty.

Ad E. - Wypłata gotówki na rachunek

1. Klient, który chce skorzystać z usługi finansowania wypłat gotówkowych na rachunek bankowy, powinien złożyć Usługodawcy dyspozycję wypłaty środków na rachunek bankowy podany przy zawieraniu Umowy z Usługodawcą. Usługodawca może wypłacić środki Klientowi, za opłatą FOR CASH.
2. Łączna wysokość wypłat określonych w pkt Ad D 5.2.e oraz Ad E 1. nie może być większa niż:
 - a. 3000,00 zł w miesiącu
 - b. 5000,00 zł w miesiącu – dotyczy klientów z Maksymalnym Limitem Miesięcznym od 50.000 zł.
3. Łączna liczba wypłat określonych w pkt Ad D 5.2.e oraz Ad E 1. nie może być większa niż 5 w miesiącu.

V. Przelew Powierniczy

1. Na zabezpieczenie należności Usługodawcy z tytułu Umowy Transcards Safe, 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 Transcards Safe, chyba, że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Transcards Safe;
 - c. umieścić na fakturze VAT obejmującej przelaną Wierzytelność klauzulę o treści wskazanej w Umowie Transcards Safe, chyba że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Transcards Safe;
 - d. jeśli Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy Transcards Safe, Klient zobowiązany jest poinformować Kontrahenta w terminie 3 dni roboczych od dnia zawarcia umowy Transcards Safe 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 Transcards Safe, 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.

**V.A. Gwarancja uczciwej zapłaty za prawidłowo wykonane zlecenie transportowe
(dalej zwana "Gwarancja bonabanco")**

1. Z usługi Gwarancja bonabanco mogą skorzystać Klienci Usługodawcy, którzy:
 - a. zawarli umowę Transcards Safe;
 - b. nie posiadają żadnych zaległości wobec Usługodawcy;
 - c. w przypadku określonym w pkt 2, udostępnią Usługodawcy monitoring zleceń transportowych w zakresie zgłoszonych przez Klienta do usługi Gwarancja bonabanco faktur;
 - d. przejdą pozytywnie weryfikację u Usługodawcy;
2. W celu skorzystania z usługi Gwarancja bonabanco, Klient wyraża chęć skorzystania z usługi Gwarancja bonabanco w drodze mailowej lub telefonicznie na dane kontaktowe Usługodawcy oraz przesyła faktury i dokumentację stanowiącą podstawę danej Wierzytelności zgodnie z pkt III 6. niniejszego Regulaminu, które chce objąć usługą Gwarancji bonabanco, tj. Wierzytelności.
3. Po uzyskaniu akceptacji Usługodawcy Klient może wybrać jedną z dwóch opcji Gwarancji bonabanco. W ramach Gwarancji bonabanco, Klient może wybrać:
 - a. Gwarancję bonabanco za Wierzytelność, która nie stanowi zabezpieczenia Limitu Bieżącego. W takim przypadku Usługodawca, po przedstawieniu przez Klienta faktury VAT na potwierdzenie Wierzytelności, podejmuje następujące kroki:
 - 1) w chwili zapłaty przez Kontrahenta za Wierzytelność, Usługodawca, zgodnie z deklaracją Klienta, przyznaje mu Limit Bieżący w wysokości 100 % wartości faktury potwierdzającej Wierzytelność;
 - 2) po upływie terminu płatności faktury, w razie braku jej spłaty, Usługodawca podejmuje się dochodzenia Wierzytelności od Kontrahenta,
 - 3) po upływie 120 dni od upływu terminu płatności faktury, Klient składa Usługodawcy oświadczenie zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 3 do Regulaminu,
 - 4) nie później niż w terminie 7 dni od złożenia oświadczenia określonego w pkt 3) powyżej, Klientowi zostaje przyznany Limit Bieżący w wysokości 80% wartości przekazanej Wierzytelności;
 - b. Gwarancję bonabanco za Wierzytelność, która stanowi zabezpieczenie Limitu Bieżącego. W takim przypadku Usługodawca, po przedstawieniu przez Klienta faktury VAT na potwierdzenie Wierzytelności przyznaje Klientowi Limit Bieżący w wysokości 80% wartości posiadanej Wierzytelności, podejmuje następujące kroki:
 - 1) w chwili zapłaty przez Kontrahenta za Wierzytelność, Usługodawca rozliczy zobowiązanie Klienta wobec Usługodawcy w taki sposób, że pozostałe po rozliczeniu środki zostaną udostępnione Klientowi w formie Limitu Bieżącego;
 - 2) po upływie terminu płatności faktury, w razie braku jej spłaty, Usługodawca podejmuje się dochodzenia Wierzytelności od Kontrahenta;
 - 3) po upływie 120 dni, Klient składa Usługodawcy oświadczenie zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 3 do Regulaminu;
 - 4) nie później niż w terminie 7 dni od złożenia wniosku określonego w pkt 3) powyżej, 80% wartości przekazanej Wierzytelności zostaje przyznane Klientowi na rozliczenie zobowiązania Klienta wobec Usługodawcy.
4. Gwarancja określona w pkt 3 lit. b powoduje dodatkowo naliczanie opłat zgodnie z działem VI pkt 6 Regulaminu.
5. W przypadku Klienta, którego saldo spłaconych zabezpieczeń w chwili składania wniosku o przyznanie Gwarancji bonabanco jest niższe niż 50 000,00 zł, udostępnienie monitoringu zleceń transportowych jest obowiązkowe.
6. Z zastrzeżeniem pkt 5 powyżej, Klient może jeden raz zgłosić do usługi Gwarancja bonabanco fakturę bez udostępnienia Usługodawcy monitoringu zlecenia transportowego, wówczas opłata za usługę Gwarancja bonabanco jest wyższa. Wysokość opłat określa Cennik stanowiący Załącznik nr 1 do Regulaminu.

7. Zasady odpłatności za usługi Gwarancja bonabanco wskazane w pkt 3 lit. a i b określa Cennik stanowiący Załącznik nr 1 do Regulaminu.
8. W ramach usług Gwarancji bonabanco, Klient ma prawo zgłosić Wierzytelności o łącznej maksymalnej wartości do 5000 zł od każdego Kontrahenta.
9. Usługodawca ma prawo do odmowy przyznania Klientowi Gwarancji bonabanco lub do cofnięcia w każdej chwili przyznanej Gwarancji bonabanco oraz niezwłocznego dokonania cesji zwrotnej, w następujących przypadkach:
 - 1) Klient nie opłaci w terminie 14 dni należności z tytułu świadczenia usługi Gwarancja bonabanco,
 - 2) w sytuacji gdy pozyska wiarygodną informację, że Klient nie wykonał lub niewłaściwie wykonał zlecenie transportowe będące podstawą wystawienia faktury stanowiącej Wierzytelność zgłoszoną przez Klienta jako zabezpieczenie;
 - 3) przekazania Usługodawcy przez Klienta niepełnych, nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji;
 - 4) prowadzenia przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem działań sprzecznych z powszechnie obowiązującym prawem, Regulaminem lub dobrymi obyczajami,
 - 5) Kontrahent nie potwierdzi istnienia Wierzytelności albo nastąpiły inne przesłanki wskazujące na brak istnienia Wierzytelności;
 - 6) nieregulowania przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem zobowiązań finansowych wobec innych przedsiębiorców i/lub wobec Usługodawcy;
 - 7) istnieją przesłanki wskazujące na pogorszenie się jakości nabywanych Wierzytelności, w tym: potrącenia, spory, reklamacje lub spłaty bezpośrednie,
6. Klient ponosi pełną odpowiedzialność, w tym odpowiedzialność materialną, za każdą szkodę poniesioną przez Usługodawcę na skutek niedokonania lub niepełnego dokonania przez Kontrahenta zapłaty Wierzytelności. Zarówno z powodu braku istnienia całości bądź części Wierzytelności jak i podniesienia przed Kontrahenta zarzutów, co do jej całości lub części. W szczególności, gdy okaże się, że Wierzytelność jest sporna. Usługodawca ma prawo nie wywiązać się z usługi Gwarancja bonabanco dla takich Wierzytelności.

VI. Wynagrodzenie

1. Z tytułu usług świadczonych przez Usługodawcę na rzecz Klienta, Usługodawca otrzyma wynagrodzenie, zgodne z Cennikiem, wyrażonym w kwotach netto.
2. Płatności są naliczane w cyklu miesięcznym, przy czym:
 - a. opłata podstawowa za Maksymalny Limit Miesięczny oraz opłata serwisowa *bonabanco* naliczane są z góry w każdym pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, a dla pierwszego miesiąca obowiązywania Umowy Transcards Safe w dniu przyznania tego Limitu,
 - b. opłata podstawowa za Maksymalny Limit Miesięczny w pierwszym miesiącu trwania Umowy wynosi 1,00 zł netto,
 - c. opłata podstawowa Obsługi Opłat drogowych jest naliczana na koniec miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie opłaty drogowej przy użyciu Karty,
 - d. 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, liczonym 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 Transcards Safe 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 Transcards Safe, 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 Transcards Safe. Nowe stawki i Ceny zaczną obowiązywać od Okresu Rozliczeniowego, rozpoczynającego się po wysłaniu zawiadomienia do Klienta.
 6. Stawka podstawowa, o której mowa w pkt 2.1 Cennika, obowiązuje Klienta, który:
 - a. do zgłaszanej Wierzytelności dołączył link umożliwiający Usługodawcy samodzielne pobranie raportu z monitoringu pojazdu realizującego zlecenie będące podstawą Wierzytelności.
 1. Zakres raportu musi obejmować następujące dane:
 1. dane firmy korzystającej z usługi integracji systemów telematycznych
 2. dane przewoźnika: nazwa firmy, numer rejestracyjny pojazdu
 3. dane zleceniodawcy: nazwa firmy, numer zlecenia transportowego
 4. zakres czasowy monitoringu zlecenia: data i godzina rozpoczęcia, data i godzina zakończenia
 5. przebieg zlecenia na mapie
 6. zestawienie koordynatów trasy z uwzględnieniem "ping id" oraz czasu, w którym "ping" został wygenerowany
 - b. zgłaszana Wierzytelność, jest objęta odrębną umową z Usługodawcą pn. "Umowa przelewu wierzytelności".
- Do 31.05.2022 r., za zgodą Usługodawcy, Klient może zgłaszać Wierzytelności, dla których będzie obowiązywać Stawka podstawowa zgodna z pkt. 2.1 Cennika, mając na względzie czas na wdrożenie rozwiązań opisanych w lit. a i b powyżej.
7. Minimalne wynagrodzenie należne Usługodawcy za każdą zaakceptowaną Wierzytelność zgłoszoną przez Klienta nie może być niższe niż 1,5% wartości tej Wierzytelności.
8. W przypadku, jeśli Klient przez okres 3 miesięcy i dłuższy nie będzie korzystał z Usługi Transcards Safe, 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 Transcards Safe.
9. Okres 3 miesięcy, o którym mowa w pkt 8. 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 8., zostaną wstrzymane dopiero po ich uregulowaniu. W przypadku Klientów, którzy nigdy nie mieli aktywności w zakresie Usługi TC Safe (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.
10. W okresie, w którym Usługodawca wstrzymuje naliczanie opłat zgodnie z pkt 8 i 9 powyżej:
 - a. liczba darmowych weryfikacji w Weryfikacji automatycznej może zostać ograniczona do 10 w Okresie Rozliczeniowym,
 - b. Klientowi nie przysługuje Oznaczenie na Platformie Trans.eu,
 - c. Klientowi może zostać ograniczony dostęp do usługi Index Spedycji bonabanco, o której mowa w pkt X 5.
11. Za przekroczenie przez Klienta Limitu Bieżącego (spowodowanie salda ujemnego) Usługodawca ma prawo naliczyć opłatę za każdy dzień salda ujemnego, w wysokości określonej w Cenniku w pkt.

- 2.4. Usługodawca ma prawo naliczać opłatę za każdy dzień salda ujemnego także po rozwiązaniu Umowy TC Safe, aż do momentu uregulowania przez Klienta wszelkich należności.
12. W przypadku, gdy Klient nie będzie regulował swoich zobowiązań względem Usługodawcy wynikających z Umowy Transcards Safe, 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.
13. Opłaty, o których mowa w pkt 2.1, 2.2 oraz 2.3 Cennika są naliczane do momentu zaksięgowania środków z tytułu zapłaty za Wierzytelność na koncie Usługodawcy. Usługodawca zobowiązuje się księgować otrzymane środki niezwłocznie.
14. Wyjaśnienie znaczenia opłat za finansowanie faktur VAT, o których mowa w Cenniku:
- EXPRESS PAY - opłata za finansowanie faktury w trybie ekspresowym;
 - FOR PAY - opłata za finansowanie faktury VAT, Finansowanie DKV, wynagrodzeń, zobowiązań do ZUS i US, wypłat gotówki na konto na Platformie Igoria;
 - FOR CASH - opłata za wypłatę środków na rachunek bankowy Klienta.
15. Każdorazowo, w przypadku oczywistych pomyłek, wystąpienia błędów systemowych, Klient poprzez akceptację treści niniejszego Regulaminu, wyraża zgodę na wystawienie przez Usługodawcę faktury korygującej.

VII. Rozliczenie

- Rozliczenie zobowiązań Klienta, wynikających z Umowy Transcards Safe, Umowy przejęcia długu oraz z Umowy BP PLUS, 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").
- Usługodawca będzie dokonywał rozliczenia, 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 rozliczenia nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zakończenia Okresu Rozliczeniowego.
- Klient zapłaci za swoje zobowiązania, wskazane w rozliczeniu, wobec Usługodawcy, bezpośrednio na rachunek bankowy Usługodawcy o numerze wskazanym w § 2 ust. 2 Umowy Transcards Safe w razie braku możliwości pokrycia kwoty zobowiązań Klienta z danego Okresu Rozliczeniowego poprzez rozliczenie, zgodnie z postanowieniami powyżej, na skutek:
 - braku zapłaty za Wierzytelność przez Kontrahentów i dokonaniu cesji zwrotnej,
 - upływu 3 dniowego terminu, o którym mowa w pkt V. 7.
- Z kwoty pozostałej po rozliczeniu Wierzytelności, dokonanym 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.
- Klientowi nie przysługują żadne odsetki z tytułu rozliczenia.
- W razie przedstawienia przez Klienta innego sposobu zabezpieczenia wykonania Umowy Transcards Safe, zgodnie z pkt II.9 niniejszego Regulaminu, rozliczenie następuje przede wszystkim poprzez zapłatę należności z tytułu wystawionych faktur przez Usługodawcę i ewentualnie BP lub DKV, jeśli takie istnieją, a w razie braku ich spłaty w terminie Usługodawca będzie uprawniony do zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia.
- W zakresie realizacji usługi polegającej na wpłaceniu przez Usługodawcę na rzecz Klienta depozytu paliwowego, Usługodawca zwróci ten depozyt na rachunek Klienta dopiero jak sam otrzyma zwrot z rachunku operatora oraz w wysokości pomniejszonej o ewentualne zobowiązania Klienta wobec Usługodawcy.

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 3.
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:
 - a. kontakt telefoniczny z Kontrahentem w celu ustalenia terminu zapłaty,
 - b. wysłanie za pośrednictwem poczty elektronicznej wezwania do zapłaty wierzytelności,
 - c. wysłanie pisemnego wezwania do zapłaty wierzytelności,
 - d. 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:
 - a. Klient (lub jego podwykonawcy) nie wykonał lub wykonał niewłaściwie umowę zlecenia transportowego,
 - b. 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.

IX. Warunki zawarcia i rozwiązania Umowy Transcards Safe

1. Umowa Transcards Safe zawierana, zmieniana i rozwiązywana jest w formie pisemnej lub w Formie Dokumentowej.
2. W celu zawarcia, zmiany lub rozwiązania Umowy Transcards Safe 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 Transcards Safe 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.
3. Umowa Transcards Safe jest zawarta na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem pkt 4.
4. Umowa może być rozwiązana:
 - a. przez każdą ze Stron, bez uzasadnienia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
 - b. przez Klienta ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli nie wyraża zgody na zmiany wprowadzone w Regulaminie, w terminie miesiąca od dnia opublikowania zmian w Regulaminie,
 - c. przez Usługodawcę ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Klient nie będzie wykonywał zobowiązań wynikających z Umowy Transcards Safe 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 Transcards Safe oraz niniejszego Regulaminu, a w szczególności postanowienia działu II pkt 2. W przypadku rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym, naliczanie opłaty wskazanej w pkt. VI. 2. a. Regulaminu zostanie wstrzymane.
5. Klient jest zobowiązany do dokonania wszelkich rozliczeń z tytułu wszelkich zawartych umów i zaciągniętych zobowiązań, zarówno w stosunku do Usługodawcy jak i BP lub DKV jeśli takie istnieją. Jeśli Klient nie uregulował wymagalnych należności z tytułu Umowy TC Safe, wówczas Usługodawca ma prawo naliczać opłaty, o których mowa w pkt 2.1, 2.2 oraz 2.3 Cennika pomimo rozwiązania Umowy TC Safe.

6. Wszelkie rozliczenia z Klientem związane z rozwiązaniem Umowy Transcards Safe, do których będzie zobowiązany Usługodawca, zostaną dokonane nie później niż w terminie 30 dni od dnia zakończenia Umowy Transcards Safe, po uprzednim podaniu przez Klienta właściwego numeru rachunku bankowego.
7. W przypadku rozwiązania Umowy TC Safe, Klient zobowiązany jest uregulować wszelkie należności względem Usługodawcy i/lub BP, lub DKV 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, 2.2 oraz 2.3 Cennika.

X. Postanowienia dodatkowe

1. W razie nieprawidłowego wykonywania Umowy Transcards Safe lub Umowy BP PLUS Usługodawca będzie uprawniony do wystosowania monitów do Klienta, których koszt (w wysokości zgodnej z Cennikiem) pokrywa Klient.
2. W razie braku zwrotu Kart w ciągu 30 dni od dnia ustania Umowy BP PLUS Klient zobowiązany będzie do zapłaty kary umownej na rzecz Usługodawcy w wysokości określonej w Cenniku.
3. W sytuacji opisanej w pkt IX. 4 lit. c, Usługodawca ma prawo zablokować możliwość korzystania przez Klienta z Karty, informując o tym Klienta w Formie Dokumentowej nie później niż na 3 dni przed dokonaniem blokady. Odblokowanie Karty będzie możliwe wyłącznie po wcześniejszym uregulowaniu przez Klienta wszelkich należności wobec Usługodawcy lub po zaprzestaniu dokonywania naruszeń postanowień Umowy Transcards Safe lub niniejszego Regulaminu. W razie zablokowania Karty przez Usługodawcę, Klientowi nie przysługują żadne roszczenia względem Usługodawcy z tytułu dokonanej blokady.
4. Akceptując niniejszy Regulamin Klient wyraża zgodę na wystawianie przez Usługodawcę faktur, o których mowa w Regulaminie oraz Umowie Transcards Safe w formie elektronicznej. Faktury będą udostępniane w Systemie.
5. Usługodawca, w ramach posiadanych możliwości technicznych, daje Klientowi możliwość z korzystania z usługi Index Spedycji bonabanco bez opłat. Opis usługi oraz zasady bezpłatnego korzystania są dostępne w regulaminie usługi pod adresem <https://bonabanco.com/regulamin-index-spedycji-bonabanco/>.

XI. Dane osobowe

1. Administratorem danych osobowych Klienta jest Usługodawca.
2. Dane osobowe Klienta będą wykorzystane w celu zawarcia i realizacji umowy z DKV i/lub zawarcia i realizacji Umowy BP Plus oraz Umowy Transcards Safe, 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 podmiotom przetwarzającym dane na zlecenie Administratora i ich upoważnionym pracownikom (przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami oraz pod warunkiem zachowania poufności), 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 BP PLUS oraz Umowie Transcards Safe, 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 reklamacyjne.

XIV. Postanowienia końcowe

1. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, Umowie BP Plus oraz w Umowie Transcards Safe zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa polskiego.
2. Zmiany niniejszego Regulaminu jak i Umowy Transcards Safe powinny mieć Formę Dokumentową pod rygorem nieważności.
3. Spory mogące wyniknąć na tle niniejszego Regulaminu oraz Umowy Transcards Safe 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-transcards-safe/>.
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 TC Safe. Zmiana taka nie będzie stanowić zmiany Regulaminu.

Załączniki:

1. Cennik ST3
2. Powiadomienie o zmianie wierzyciela – wzór
3. Wniosek o wypłatę środków z tytułu Gwarancji – wzór
4. Oświadczenie o zobowiązaniu się do dokonania cesji