Regulamin usługi bonabanco Smart

Data ostatniej aktualizacji Regulaminu: 10.06.2026 r.

Usługa jest świadczona Klientom, którzy podpisali umowę bonabanco Smart do końca 2023 roku.

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. bonabanco Smart, polegającej na przyznawaniu Klientom limitów kwotowych przeznaczonych na: finansowanie paliwa za pośrednictwem Karty Routex lub Finansowania DKV, finansowanie zobowiązań, wraz 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. **Umowa agencyjna** – umowa z dnia 21.04.2017 r. zawarta pomiędzy Usługodawcą a B2M, na podstawie której Usługodawca jest zobligowany m.in. do pozyskiwania klientów i zawierania z nimi, w imieniu B2M, 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 B2M, Usługodawcą a Klientem, na mocy której B2M 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** – program, który umożliwia Klientom dostęp do usług dodatkowych opisanych w niniejszym Regulaminie. Warunki i zasady przystąpienia do Programu bonabanco są uregulowane w odrębnym od niniejszego "Regulaminie Programu bonabanco". Podstawą przystąpienia do Programu bonabanco jest zawarcie pomiędzy Usługodawcą i Klientem "Porozumienia w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco".
5. **Karta** – karta paliwowa systemu ROUTEX wydana przez B2M pod nazwą „Karta paliwowa BP Plus" i stanowiąca ich własność, umożliwiająca 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. **B2M** – Spółka B2Mobility GmbH, Wittener Straße 45, 44789 Bochum, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Bochum pod numerem rejestru handlowego HRB 16999, uprawniona 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), występująca 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 lub 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 bonabanco Smart.
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 bonabanco Smart** – usługa świadczona przez Usługodawcę na rzecz Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie bonabanco Smart, 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 bonabanco Smart** – umowa zawarta pomiędzy Usługodawcą a Klientem, na mocy której świadczona jest Usługa bonabanco Smart i której integralną częścią jest niniejszy Regulamin.
15. **Maksymalny Limit Miesięczny** – limit przyznawany przez Usługodawcę, oznaczający maksymalną wartość kwotową transakcji dokonanych w ramach Usługi bonabanco Smart, której Klient co do zasady nie może przekroczyć w danym Okresie Rozliczeniowym, z zastrzeżeniem przypadku wskazanego w dziale II ust. 8 i 9 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 środków, którą Klient może wykorzystać w danym Okresie Rozliczeniowym w ramach Usługi bonabanco Smart.
17. **Okres Rozliczeniowy** – miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy Limit Bieżący.
18. **Umowa przejęcia długu** – umowa zawarta pomiędzy Usługodawcą, B2M, a Klientem, na mocy której Usługodawca zobowiązał się przejąć (w rozumieniu art. 519 Kodeksu Cywilnego) wszystkie długi Klienta wobec B2M, powstałe na mocy Umowy BP Plus, z tytułu transakcji dokonywanych przy użyciu Kart.
19. **Przelew Powierniczy** lub **Cesja Wierzytelności** – warunkowy przelew Wierzytelności Klienta wobec Kontrahenta na rzecz Usługodawcy, dokonywany na podstawie Umowy bonabanco Smart spełniający warunki określone w niniejszym Regulaminie.
20. **System** – system informatyczny Usługodawcy, służący przekazywaniu zgłoszeń Wierzytelności oraz korzystaniu z usług świadczonych przez Usługodawcę, dostępny za pośrednictwem wersji internetowej (webowej) oraz aplikacji mobilnej.
21. **Cennik** – załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, określający ceny i płatności z tytułu korzystania z Usługi bonabanco Smart.
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. 77^2 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 l 119, s. 1).
28. **IP** – wartość procentowa Sumy Wierzytelności przyjmowana do obliczenia Limitu Bieżącego
29. **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 bonabanco Smart. Wynik weryfikacji może być pozytywny lub negatywny.
30. **Oznaczenie na Platformie Trans.eu** - oznaczenie przysługujące przewoźnikom i spedycjom (dotyczy firm, które są użytkownikami Platformy Trans.eu) współpracującym z Usługodawcą i realizującym postanowienia Umowy oraz zapisy Regulaminu.
31. **bonabanco Smart Taniej** - cena promocyjna przyznawana Klientom spełniającym warunki określone w dziale IX pkt 8 Regulaminu, którzy zobowiązali się do korzystania z Usługi bonabanco Smart odpowiednio przez okres 12 i 24 miesięcy. Szczegółowe warunki i wysokość stawek promocyjnych określa pkt 1.2 i 1.3 Cennika.
32. **Giełda Prywatna/Giełdy Prywatne** - usługa powiązana z Platformą Trans.eu, dostępna w ramach jej funkcjonalności, opisana w Regulaminie Giełdy Prywatnej dostępnej na stronie: https://www.trans.eu/pl/regulations/, umożliwiająca między innymi publikację ofert widocznych jedynie dla użytkowników Giełdy Prywatnej. Na potrzeby niniejszego Regulaminu Giełda Prywatna jest rozumiana wyłącznie jako Giełda Prywatna spedycji z Oznaczeniem na Platformie Trans.eu.
33. **Aplikacja Mobilna** – oprogramowanie udostępniane przez Usługodawcę przeznaczone do instalacji na urządzeniach mobilnych, umożliwiające korzystanie z funkcjonalności Systemu w zakresie określonym przez Usługodawcę.

OGÓLNE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUGI BONABANCO SMART

II. Przyznanie Limitów

1. Usługodawca, na podstawie wniosku złożonego przez Klienta i oceny zdolności płatniczych Klienta, przyznaje Klientowi Maksymalny Limit Miesięczny. W celu dokonania oceny zdolności płatniczej Klient jest zobowiązany przesłać Usługodawcy drogą elektroniczną, kopie dokumentów wskazanych przez Usługodawcę, w terminie wskazanym przez Usługodawcę.
2. Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy bonabanco Smart, jeśli jest to uzasadnione słusznym interesem Usługodawcy, a w szczególności w następujących przypadkach:
    1) prowadzenia przez osobę ubiegającą się o zawarcie Umowy bonabanco Smart lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z nią działań sprzecznych z powszechnie obowiązującym prawem, Regulaminem lub dobrymi obyczajami,
    2) nieregulowania przez osobę ubiegającą się o zawarcie Umowy bonabanco Smart lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z nią zobowiązań finansowych,
    3) przekazania Usługodawcy przez osobę ubiegającą się o zawarcie Umowy bonabanco Smart niepełnych, nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji,
    4) uzyskania informacji o toczącym się postępowaniu upadłościowym, układowym, naprawczym lub likwidacyjnym osoby ubiegającej się o zawarcie Umowy bonabanco Smart,
    5) stwierdzenia zawieszenia albo zamknięcia prowadzenia działalności gospodarczej przez osobę ubiegającą się o zawarcie Umowy bonabanco Smart,

6) niespełnienia przez osobę ubiegającą się o zawarcie Umowy bonabanco Smart 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. Wysokość Maksymalnego Limitu Miesięcznego określa Umowa bonabanco Smart, przy czym nie może on być niższy niż 20 000 zł.
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 do weryfikacji Kontrahentów przed zgłoszeniem Wierzytelności przy pomocy udostępnionej przez Usługodawcę Weryfikacji automatycznej. Usługodawca może ograniczyć ilość weryfikacji dokonywanych w Okresie Rozliczeniowym przez Klienta.
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 Wierzytelności. Przyznanie Limitu Bieżącego może nastąpić zarówno przed rozpoczęciem Okresu Rozliczeniowego, jak i w jego trakcie z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej. Limit Bieżący przyznawany w relacji z jednym zaakceptowanym przez Usługodawcę Kontrahentem wynosi 20 000 zł. Usługodawca, dla każdego Klienta odrębnie, oraz, w zależności od oceny zdolności płatniczej Kontrahenta, podejmuje decyzję o jego zwiększeniu.
8. Usługodawca, ma prawo wyrazić zgodę na przekroczenie przez Klienta kwoty Maksymalnego Limitu Miesięcznego ustalonego zgodnie z działem II pkt 1.
9. W przypadku określonym w punkcie powyżej, w chwili gdy Limit Bieżący za bieżący Okres Rozliczeniowy przekroczy 100% kwoty Maksymalnego Limitu Miesięcznego, Usługodawca naliczy opłatę od kwoty przekroczenia zgodnie ze stawką obowiązującą Klienta za przekroczenie Maksymalnego Limitu Miesięcznego.
10. 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.
11. 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.
12. Klientowi może zostać przyznany Limit Bieżący bez wskazywania Wierzytelności do Przelewu Powierniczego, w oparciu o indywidualne ustalenia dokonane pomiędzy Usługodawcą a Klientem.
13. Usługodawca przekazując środki z zabezpieczeń w walucie euro na Limit Bieżący Klienta stosuje powiększony o 0,07 PLN kurs kupna Erste Bank Polska S.A. obowiązujący na dzień przed przyznaniem Limitu Bieżącego.
14. Usługodawca w momencie zapłaty za zabezpieczenie w walucie euro stosuje powiększony o 0,07 PLN kurs kupna Erste Bank Polska S.A. obowiązujący na dzień przed momentem zapłaty Usługodawcy przez Kontrahenta.

15. 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.
16. Usługodawca udostępnia Klientowi zestawienie rozliczeń transakcji w walucie EUR za pośrednictwem Systemu.
17. Usługodawca dopuszcza również inne formy zabezpieczenia. Forma zabezpieczenia powinna być uprzednio uzgodniona z Usługodawcą i przez niego zaakceptowana.
18. Klient zobowiązuje się nie przekraczać przyznanego Limitu Bieżącego. W przypadku przekroczenia przyznanego Limitu Bieżącego, Usługodawca uprawniony jest do obniżenia wartości IP.
19. Klient ma obowiązek niezwłocznie poinformować Usługodawcę o:
    1) zamiarze lub obowiązku prawnym:
        a. zmiany danych, w tym numerów rachunków bankowych i PKD,
        b. wszczęcia postępowania upadłościowego, układowego, naprawczego lub likwidacyjnego,
        c. zawieszenia, zamknięcia, przekształcenia lub wniesienia aportem działalności,
        d. sprzedaży udziałów/akcji przez któregokolwiek ze wspólników/akcjonariuszy;
    2) wszczętym przeciwko Klientowi postępowaniu egzekucyjnym lub dokonanym zajęciu komorniczym.
20. W tracie trwania Umowy bonabanco Smart, Usługodawca może uzależnić akceptację Wierzytelności zgłoszonych przez Klienta, przyznanie i/lub wykorzystanie Limitu Bieżącego, od dostarczenia dodatkowych lub aktualnych dokumentów, w formie (np. urzędowo poświadczonych) i czasie wskazanych przez Usługodawcę.
21. Wszelkie postanowienia Regulaminu dotyczące Systemu mają zastosowanie również do Aplikacji Mobilnej, chyba że z treści danego postanowienia wynika inaczej.

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, w przypadkach:
    a. gdy Wierzytelność nie spełnia wymogów, o których mowa pkt 5,
    b. gdy Klient nie dostarczył dokumentacji, o której mowa w pkt 6 i 7,
    c. gdy w ocenie Usługodawcy istnieje uzasadniona wątpliwość co do bezsporności Wierzytelności i/lub wypłacalności Kontrahenta,
    d. określonych w pkt. II. 2 ppkt. 1-6 Regulaminu,
    e. określonych w pkt. II. 19 ppkt. 1) i 2) Regulaminu
9. Termin na weryfikację zgłoszonej Wierzytelności wynosi 2 dni robocze.
10. Klient, zgłaszając Wierzytelność w Systemie, ma możliwość skorzystania z opcji automatycznego odczytywania danych z faktury (dalej jako “OCR”). Za skorzystanie z niniejszej opcji przynajmniej raz w Okresie Rozliczeniowym zostanie naliczona opłata zgodnie z pkt 4.4 Cennika.
11. Za obsługę przyjętych przez Usługodawcę Wierzytelności w walucie EUR Usługodawca nalicza opłatę zgodnie z pkt 4.6 Cennika.
12. Usługodawca dopuszcza możliwość zaakceptowania Wierzytelności na podstawie faktur VAT bez wskazania numeru rachunku bankowego, o którym mowa w dziale V pkt 5 lit. b oraz bez klauzuli, o której mowa w dziale V pkt 5 lit. c, wystawionych także po zawarciu Umowy Transcards Safe. Usługodawca akceptując Wierzytelności, o których mowa w zdaniu poprzednim, może naliczyć Klientowi opłatę w wskazaną w pkt 4.7 Cennika.
13. Usługodawca na podstawie własnego systemu oceny, mając na uwadze zdolność płatniczą Klienta, a także zdolność płatniczą Kontrahenta, może wyrazić zgodę na przyjęcie Wierzytelności w sytuacji, w której nie spełnia ona wymogu określonego w pkt 5 lit. d.
14. W związku z większym ryzykiem biznesowym, dla środków udostępnionych na podstawie takiej Wierzytelności Usługodawca naliczy z stawkę dzienną za podwyższone ryzyko wskazaną w pkt 2.3 Cennika (minimalne wynagrodzenie z tego tytułu należne Usługodawcy za każdą zaakceptowaną Wierzytelność nie może być niższe niż 0,98% udostępnionych środków), a Stawka po terminie określona w pkt 2.1 Cennika zostanie podwyższona o wartość wskazaną w pkt. 2.3 Cennika.

IV. Usługi świadczone w ramach bonabanco Smart (Wykorzystanie Limitu Bieżącego)

1. Przyznany Limit Bieżący Klienta, w zależności od postanowień Umowy bonabanco Smart wykorzystywany jest na:
    A. finansowanie zaakceptowanych przez Usługodawcę zobowiązań Klienta wynikających ze zgłoszonych przez niego faktur VAT (dalej jako: “Finansowanie Faktur”),
    B. finansowanie paliwa oraz opłat drogowych za pomocą Karty (BP Plus) (dalej jako: “BP Plus”),
    C. finansowanie paliwa oraz opłat drogowych za pomocą Finansowania DKV (dalej jako: “Finansowanie DKV”)
    D. finansowanie zobowiązań zgłoszonych Usługodawcy celem realizacji zobowiązań Klienta, na które składają się: zobowiązania publicznoprawne - Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Urząd Skarbowy; wynagrodzenia z tytułu umów o pracę i umów zlecenia; finansowanie wypłat środków na konto na Platformie Igoria (dalej jako ”Usługi Igorii”),
    E. finansowanie wypłat środków 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, w przypadku gdy posiada wątpliwości co do sytuacji finansowej Klienta, w szczególności, gdy po zawarciu Umowy, powziął jedną z następujących informacji w zakresie:
    a. prowadzenia przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem działań sprzecznych z powszechnie obowiązującym prawem, Regulaminem lub dobrymi obyczajami,
    b. nieregulowania przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem zobowiązań finansowych,
    c. przekazania Usługodawcy przez Klienta niepełnych, nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji,
    d. niespełnienia przez Klienta wymogów określonych niniejszym Regulaminem.
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 wchodzą środki niewykorzystane w poprzednim Okresie Rozliczeniowym.
7. Limit dostępny do wykorzystania w B2M nie może być większy, niż Maksymalny Limit Miesięczny.
8. Limit dostępny na Finansowanie DKV nie może być większy niż Maksymalny Limit Miesięczny.

Ad A. – Finansowanie Faktur

1. Usługodawca zobowiązuje się sfinansować zobowiązania zgłoszone przez Klienta i zaakceptowane przez Usługodawcę, na zasadach określonych w Umowie bonabanco Smart 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 bonabanco Smart 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 ureguluje 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. Za sfinansowanie faktur Usługodawca pobiera opłatę FOR PAY, o której mowa w punkcie 3.1 Cennika.
7. Usługodawca ma prawo odmówić sfinansowania faktury VAT zgłoszonej przez Klienta, w przypadku gdy wskazany na fakturze VAT nr rachunku bankowego wystawcy nie znajduje się na tzw. Białej Liście (wykazie podatników VAT prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej). Klient oświadcza, że ponosi pełną odpowiedzialność za zgłoszenie finansowania faktury VAT z rachunkiem bankowym niewidniejącym na Białej Liście. W przypadku, gdy wskutek takiego działania organy skarbowe (w szczególności Urząd Skarbowy) obciążyłyby Usługodawcę obowiązkiem zapłaty podatku VAT lub innymi sankcjami finansowymi, Klient zobowiązuje się do zwrotu Usługodawcy wszelkich poniesionych z tego tytułu kosztów, w tym zapłaconych należności, odsetek, kar oraz kosztów obsługi prawnej. Klient przyjmuje do wiadomości, że Usługodawca nie jest zobowiązany do weryfikowania poprawności rachunku bankowego z Białą Listą przy zgłoszeniach finansowania otrzymanych od Klienta, a wszelkie ryzyko wynikające z niewłaściwego wskazania rachunku ponosi Klient.
8. 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.
9. Klient może zgłaszać do finansowania faktury VAT z tytułu:
   a. paliwa,
   b. leasingu,
   c. ubezpieczenia,
   d. inne (np. tzw. zakupowe).
10. 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.

11. Usługodawca dokonując finansowania faktur w walucie euro, stosuje pomniejszony o 0,07 PLN kurs sprzedaży Erste Bank Polska S.A. z dnia poprzedzającego dzień przyjęcia faktury do finansowania.
12. Klient, zgłaszając zgłaszając faktury VAT do finansowania za pośrednictwem Systemu, ma możliwość skorzystania z opcji automatycznego odczytywania danych z faktury (dalej jako “OCR”). Za skorzystanie z niniejszej opcji przynajmniej raz w Okresie Rozliczeniowym zostanie naliczona opłata zgodnie z pkt 4.4 Cennika.

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. Klient upoważnia Usługodawcę do zarządzania Kartą i limitem wartości transakcji dokonywanych Kartą, w tym do dostępu do konta BP Online Service utworzonego dla Klienta.
3. Środki przeznaczone na finansowanie paliwa za pomocą Karty mogą pochodzić wyłącznie z Limitu Bieżącego przyznanego na podstawie zabezpieczeń zaakceptowanych przez Usługodawcę. Klient w celu przekazania środków z zabezpieczeń na Kartę każdorazowo zgłasza dyspozycję Usługodawcy za pośrednictwem Systemu.
4. W przypadku gdy pomiędzy datą wystawienia Faktury, o której mowa w § 3 ust. 1 Umowy BP Plus/ Noty Obciążeniowej, o której mowa w pkt. 3 i 4 Załącznika nr 2 do 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 Faktury/Noty Obciążeniowej, Usługodawca powiększy o tę kwotę Fakturę/Notę Obciążeniową z miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstała różnica;
    2) w sytuacji gdy różnica kursowa spowoduje zmniejszenie wartości Faktury/Noty Obciążeniowej, Usługodawca pomniejszy o tę kwotę Fakturę/Notę Obciążeniową z miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstała różnica.
5. Usługodawca w momencie rozliczania Faktury/Noty Obciążeniowej wystawionej w walucie euro stosuje pomniejszony o 0,07 PLN kurs sprzedaży Erste Bank Polska S.A. z dnia poprzedzającego dzień zapłaty Faktury/Noty Obciążeniowej za poprzedni Okres Rozliczeniowy.
6. 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. W razie chęci skorzystania przez Klienta z usługi finansowania paliwa za pomocą Finansowania DKV, Klient zobowiązany jest zawrzeć odrębną umowę z DKV.
3. Dążąc do zawarcia umowy z DKV, Klient wyraża zgodę na udostępnienie DKV przez Usługodawcę danych Klienta w celu podjęcia kontaktu przez DKV z Klientem.
4. Z chwilą wyrażenia przez Klienta zgody na udostępnienie DKV przez Usługodawcę danych Klienta, Klient wyraża zgodę na przekazanie Usługodawcy przez DKV informacji o zawarciu umowy z DKV.
5. Usługodawca rozpocznie świadczenie usługi Finansowanie DKV po otrzymaniu informacji o zawarciu umowy z DKV.
6. Klient upoważnia Usługodawcę do odbioru faktur wystawionych przez DKV i zleca Usługodawcy dokonywanie płatności na rzecz DKV.
7. Klient w celu przekazania środków z zabezpieczeń na Finansowanie DKV każdorazowo zgłasza dyspozycję Usługodawcy za pośrednictwem Systemu.

8. Środki przekazane na Finansowanie DKV zasilają limit Klienta w DKV definiowany w umowie Klienta z DKV.
9. Usługodawca zasilając limit Klienta w DKV stosuje pomniejszony o 0,07 PLN kurs sprzedaży euro Erste Bank Polska S.A. z dnia poprzedzającego dzień zasilenia.
10. Usługodawca ma możliwość czasowej blokady dostępnych środków na Finansowaniu DKV.
11. 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, o której mowa w punkcie 3.1 Cennika.
12. Usługodawca w momencie zapłaty za faktury wystawione w walucie euro stosuje kurs sprzedaży Erste Bank Polska S.A. z dnia poprzedzającego dzień zapłaty faktury pomniejszony o 0,07 PLN.
13. Szczegółowe zasady korzystania z limitu w DKV określa odrębna umowa zawarta między Klientem a DKV.
14. 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 Klienta, na które składają się: zobowiązania publicznoprawne - Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Urząd Skarbowy; wynagrodzenia z tytułu umów o pracę i umów zlecenia, za opłatą FOR PAY, o której mowa w punkcie 3.1 Cennika
    b. finansowanie wypłat gotówkowych na konto na Platformie Igoria.
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 2 i 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. 3 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 CASH, o której mowa w punkcie 3.2 Cennika.

Ad E. - Wypłata gotówki na rachunek

1. Klient, który chce skorzystać z usługi finansowania wypłat gotówkowych na rachunek bankowy, powinien, za pośrednictwem Systemu, złożyć Usługodawcy dyspozycję wypłaty środków na rachunek bankowy podany przy zawieraniu Umowy bonabanco Smart. Usługodawca może wypłacić środki Klientowi za opłatą FOR CASH, o której mowa w punkcie 3.2 Cennika.
2. Klient, może skorzystać z usługi finansowania wypłat gotówkowych w walucie euro na rachunek bankowy prowadzony w euro w banku w Polsce pod warunkiem:
    a. autoryzacji rachunku bankowego Klienta prowadzonego w walucie euro poprzez przelew kwoty 1,00 EUR (słownie: jeden euro) na rachunek EUR wskazany w umowie Transcards, tytułem: dodanie numeru konta w EUR. Przelane środki zasilą Limit Bieżący Klienta,
    b. zgłoszenia Wierzytelności w euro, które następnie zostaną zaakceptowane przez Usługodawcę.
3. Usługodawca realizując dyspozycję wypłaty gotówkowej w walucie euro stosuje kurs średni Narodowego Banku Polskiego z dnia poprzedzającego dzień realizacji. Usługodawca może wypłacić środki Klientowi za opłatą FOR CASH, o której mowa w punkcie 3.2 Cennika.
4. W przypadku gdy po przyznaniu Limitu Bieżącego na podstawie zgłoszenia Wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 lit. b. powyżej, Klient nie miał żadnych zadłużeń wobec Usługodawcy, Usługodawca może wypłacić w walucie euro kwotę równą kwocie Wierzytelności w euro. Klient akceptuje fakt, że operacja ta może spowodować przekroczenie Limitu Bieżącego (spowodowanie salda ujemnego) i jednocześnie zobowiązuje się do jego jak najszybszego uregulowania. W przypadku gdy Klient miał zadłużenia, Usługodawca może Klientowi wypłacić w walucie euro kwotę dostępnego Limitu Bieżącego po przeliczeniu wg kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia poprzedzającego dzień realizacji.
5. Łączna wysokość wypłat określonych w pkt IV Ad D 1 lit. b. oraz pkt IV Ad E pkt 1 - 4 może wynieść do 100% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta, jeśli:
    a. Klient prowadzi działalność w zakresie przewozu drogowego towarów od co najmniej 12 miesięcy,
    b. przez co najmniej 6 ostatnich Okresów Rozliczeniowych aktywnie korzystał z Usługi Transcards Safe tj. w każdym Okresie Rozliczeniowym zgłosił przynajmniej jedną Wierzytelność zgodnie z zapisami działu III Regulaminu, która następnie została zaakceptowana przez Usługodawcę,
    c. nie naruszył zasad wynikających z niniejszego Regulaminu,
    d. nie wystąpiły reklamacje lub zastrzeżenia związane z niedopełnieniem warunków zlecenia transportowego, stanowiącego załącznik do jakiejkolwiek zgłoszonej Wierzytelności zgodnie z zapisami działu III Regulaminu,
    e. Klient pozytywnie przeszedł weryfikację Usługodawcy pod kątem oceny ryzyka.
6. Klientowi, który spełnia warunki opisane w pkt 5 powyżej, Usługodawca udostępnia środki do 100% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego.
7. Usługodawca zastrzega sobie możliwość ograniczenia wypłaty ponad 50% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta do 50% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta w dowolnym momencie.
8. Łączna wysokość wypłat określonych w pkt IV Ad D 1 lit. b oraz pkt IV Ad E 1 - 4 dla Klienta, który nie spełnia warunków opisanych w pkt 5 powyżej nie może być większa niż 50% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego Klienta. Klient może złożyć wniosek do Usługodawcy o możliwość wypłaty ponad 50% wysokości Maksymalnego Limitu Miesięcznego. Usługodawca może wniosek zaakceptować bądź odrzucić bez podania przyczyny.

IVA. Usługi dodatkowe

1. Klient może skorzystać z dodatkowych usług świadczonych przez Usługodawcę oraz specjalnych warunków świadczenia wybranych usług wskazanych w pkt. 5 poniżej. Dla wybranych usług dodatkowych obowiązują punkty 2 i 3 poniżej.
2. Raport z monitoringu pojazdu realizującego zlecenie będące podstawą Wierzytelności, który jest dołączony do zgłaszanej Wierzytelności daje dostęp do wybranych usług dodatkowych.
3. Zakres raportu musi obejmować następujące dane:
    a. dane firmy korzystającej z usługi integracji systemów telematycznych
    b. dane przewoźnika: nazwa firmy, numer rejestracyjny pojazdu
    c. dane zleceniodawcy: nazwa firmy, numer zlecenia transportowego
    d. zakres czasowy monitoringu zlecenia: data i godzina rozpoczęcia, data i godzina zakończenia
    e. przebieg zlecenia na mapie
    f. zestawienie koordynatów trasy z uwzględnieniem “ping id” oraz czasu, w którym “ping” został wygenerowany.
4. Usługi dodatkowe oraz warunki świadczenia wybranych usług, z których może skorzystać Klient, to:
    A. Gwarancja zapłaty za prawidłowo wykonane zlecenie transportowe - dla Klienta, który zawarł zarówno Umowę Transcards Safe, jak i Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco oraz spełnił warunek opisany w punktach 2 i 3 powyżej;
    B. Wypłata środków na rachunek bankowy oraz wypłata środków na konto na Platformie Igoria - dla Klienta, który zawarł zarówno Umowę Transcards Safe, jak i Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco;
    C. Cash Unloading 24 - dla Klienta, który zawarł zarówno Umowę Transcards Safe, jak i Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco oraz spełnił warunek opisany w punktach 2 i 3 powyżej;;
    D. Doraźna Pomoc - dla Klienta, który zawarł zarówno Umowę Transcards Safe, jak i Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco;
    E. Limit Bez Czekania.

Ad. A Gwarancja zapłaty za prawidłowo wykonane zlecenie transportowe (dalej zwana “Gwarancja bonabanco”)

1. Z usługi Gwarancja bonabanco mogą skorzystać Klienci Usługodawcy, będący przewoźnikami, którzy spełnią łącznie następujące warunki:
    a. zawarli zarówno Umowę bonabanco Smart, jak i Porozumienie bonabanco;
    b. nie posiadają żadnych zobowiązań finansowych wobec Usługodawcy, których termin zapłaty został przekroczony powyżej 30 dni, chyba że w indywidualnych przypadkach Usługodawca zdecyduje inaczej;
    c. nie posiadają w momencie składania wniosku o objęcie Wierzytelności Gwarancją bonabanco wpisów dotyczących ich zadłużenia wobec innych podmiotów, udostępnionych w bazach danych dłużników, w szczególności Krajowym Rejestrze Długów, Biurze Informacji Gospodarczej lub na tzw. giełdach wierzytelności;
    d. są abonentami Platformy Trans.eu.
2. Klient, o którym mowa w pkt 1 powyżej może skorzystać z Gwarancji bonabanco w przypadku gdy:
    a. działając wyłącznie jako przewoźnik prawidłowo wykonał zlecenie opublikowane przez spedycję z Oznaczeniem na Platformie Trans.eu;
    b. przedstawi Usługodawcy komplet dokumentów dotyczących zlecenia tj. zlecenie transportowe, CMR, raport z monitoringu zlecenia, spełniający wymagania opisane w dziale IVA pkt 2;
    c. dokona cesji Wierzytelności na rzecz Usługodawcy w terminie do 14 dni od dnia wystawienia faktury;

d. faktura będzie stanowiła dokument jednostronicowy;
e. na fakturze zostanie umieszczony prawidłowy rachunek bankowy Usługodawcy, jako rachunek do płatności za zlecenie oraz prawidłowa informacja o dokonanej cesji Wierzytelności.

3. Klient, spełniający warunki, o których mowa w pkt 1 powyżej wyraża chęć skorzystania z usługi Gwarancja bonabanco zgłaszając Wierzytelność zgodnie z działem III pkt 5-7 oraz zgodnie z pkt 2 powyżej. Usługodawca podejmie decyzję o przyznaniu lub odmowie przyznania Gwarancji bonabanco w terminie 5 dni roboczych. Decyzja Usługodawcy w zakresie przyznania lub odmowy przyznania usługi Gwarancji bonabanco w wariancie, o którym mowa w pkt 4 ppkt 2) poniżej pozostaje bez wpływu na podjętą decyzję w zakresie przyznania Klientowi Limitu Bieżącego.
4. Występując do Usługodawcy z wnioskiem o udzielenie Gwarancji bonabanco Klient może wybrać:
    1) Gwarancję bonabanco za Wierzytelność, która nie stanowi zabezpieczenia Limitu Bieżącego w dwóch wariantach w zakresie wysokości tj. 80% (Gwarancja bonabanco standard) lub 100% (Gwarancja bonabanco plus) wartości faktury potwierdzającej Wierzytelność. W przypadku Gwarancji bonabanco o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Usługodawca, po przedstawieniu przez Klienta faktury VAT na potwierdzenie Wierzytelności, podejmuje następujące kroki związane z realizacją Gwarancji:
        a) po zapłacie przez Kontrahenta za Wierzytelność, Usługodawca przyznaje mu Limit Bieżący z uwzględnieniem zasad działu VII Regulaminu. Klient może wykorzystać środki dostępne w ramach przyznanego Limitu Bieżącego na dowolny cel opisany w dziale IV powyżej;
        b) w razie braku spłaty Wierzytelności, po upływie terminu płatności faktury, Usługodawca podejmuje się dochodzenia Wierzytelności od Kontrahenta:
            i) po upływie 60 dni od upływu terminu płatności faktury, Klient składa Usługodawcy oświadczenie zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 3 do Regulaminu,
            ii) nie później niż w terminie 7 dni od złożenia oświadczenia określonego w ppkt i) powyżej, Klientowi zostaje przyznany Limit Bieżący w wysokości odpowiadającej wybranemu przez Klienta wariantowi Gwarancji bonabanco - tj. 80% lub 100% wartości przekazanej Wierzytelności z zastrzeżeniem pkt 7 poniżej;
    2) Gwarancję bonabanco za Wierzytelność, która stanowi zabezpieczenie Limitu Bieżącego w wysokości 100% (Gwarancja bonabanco plus) wartości faktury potwierdzającej Wierzytelność. W takim przypadku Usługodawca, po przedstawieniu przez Klienta faktury VAT na potwierdzenie Wierzytelności, przyznaje Klientowi Limit Bieżący w wysokości 100% wartości posiadanej Wierzytelności oraz podejmuje następujące kroki:
        a) po zapłacie przez Konrahenta za Wierzytelność, Usługodawca rozliczy zobowiązanie Klienta wobec Usługodawcy z tytułu zabezpieczenia na zasadach opisanych w dziale VII Regulaminu;
        b) w razie braku spłaty Wierzytelności, po upływie terminu płatności faktury, Usługodawca podejmuje się dochodzenia Wierzytelności od Kontrahenta:
            i) po upływie 60 dni od upływu terminu płatności faktury, Klient składa Usługodawcy oświadczenie zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 3 do Regulaminu;
            ii) nie później niż w terminie 7 dni od złożenia wniosku określonego w ppkt. i) powyżej, Usługodawca zrealizuje Gwarancję bonabanco, czyli 100% wartości przekazanej Wierzytelności zostanie przyznane Klientowi w formie Limitu Bieżącego, w tym na rozliczenie zobowiązania Klienta wobec Usługodawcy zgodnie z działem VII Regulaminu.
5. Usługodawca w przypadku:

a. zapłaty przez Kontrahenta za Wierzytelność w walucie euro, stosuje powiększony o 0,07 PLN kurs kupna Erste Bank Polska S.A. obowiązujący na dzień przed momentem zapłaty Usługodawcy przez Kontrahenta;
b. braku spłaty Wierzytelności i przyznaniu Klientowi Limitu Bieżącego zgodnie z pkt 4 ppkt 1) lit. b) ii) oraz z pkt 4 ppkt 2) lit. b) ii) powyżej, stosuje powiększony o 0,07 PLN kurs kupna Erste Bank Polska S.A. obowiązujący na dzień przed momentem przyznania Limitu Bieżącego.

6. Wysokość opłat za usługę Gwarancja bonabanco wskazaną w pkt 4. ppkt 1) i 2) szczegółowo określa Cennik stanowiący Załącznik nr 1 do Regulaminu. Klient jest zobowiązany rozliczyć z Usługodawcą wszelkie opłaty z tytułu udzielonej Gwarancji bonabanco w terminie do 7 dni od dnia uzyskania pozytywnej decyzji w zakresie przyznania usługi Gwarancji bonabanco.
7. Klient, który zawarł Porozumienie w sprawie uczestnictwa w Programie bonabanco obowiązujące od 01.01.2026 r., za usługę Gwarancja bonabanco wskazaną w pkt 4 ppkt 2), dla Wierzytelności wobec Kontrahentów z siedzibą w Polsce, może wybrać rozliczenie w formie opłaty miesięcznej za udzielenie Gwarancji na wszystkie Wierzytelności, które spełniają łącznie zapisy działu IVA Ad. A. Opłata miesięczna jest wskazana w pkt 5.3 Cennika
8. Gwarancja określona w pkt 4 ppkt 2) może powodować dodatkowo naliczanie opłat zgodnie z działem VI pkt 2 lit. f Regulaminu.
9. Usługodawca zrealizuje Gwarancję bonabanco zgodnie z zapisami pkt 4 ppkt 1) lit. b i 4 ppkt 2) lit. b powyżej wobec Klienta, który spełnia łącznie następujące warunki:
    a. ma zawartą Umowę bonabanco Smart, jak i Porozumienie bonabanco i żadna z tych umów nie została wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron;
    b. nie posiada, wobec Usługodawcy zobowiązań z jakiegokolwiek tytułu, których termin zapłaty został przekroczony o ponad 30 dni. Usługodawca, ma prawo w indywidualnych sytuacjach wyrazić zgodę na przekroczenie przez Klienta tego terminu.
10. W ramach usług Gwarancji bonabanco, Klient ma prawo zgłosić Wierzytelności o łącznej maksymalnej wartości do 5000 zł od jednego Kontrahenta, a łączna maksymalna wartość wszystkich Wierzytelności zgłoszonych przez Klienta w Okresie Rozliczeniowym nie może przekroczyć kwoty Maksymalnego Limitu Miesięcznego. Gwarancja bonabanco za Wierzytelność, która nie stanowi zabezpieczenia Limitu Bieżącego nie wpływa na kwotę Limitu Bieżącego.
11. 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:
    a. Klient nie rozliczy w terminie 7 dni należności z tytułu świadczenia usługi Gwarancja bonabanco;
    b. 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 i/lub Kontrahent dokonał potrącenia Wierzytelności wobec Klienta;
    c. przekazania Usługodawcy przez Klienta niepełnych, nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji;
    d. prowadzenia przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem działań sprzecznych z powszechnie obowiązującym prawem, Regulaminem lub dobrymi obyczajami;
    e. Kontrahent nie potwierdzi istnienia Wierzytelności albo nastąpiły inne przesłanki wskazujące na brak istnienia Wierzytelności;
    f. nieregulowania przez Klienta lub podmioty kapitałowo lub osobowo powiązane z Klientem zobowiązań finansowych wobec Usługodawcy;

g. pogorszyła się jakości nabywanych Wierzytelności, w szczególności: potrącenia, spory, reklamacje lub spłaty bezpośrednie, dotyczące danej Wierzytelności lub dotyczące innej wierzytelności, ale mające bezpośredni lub pośredni wpływ na Wierzytelności;
h. Wierzytelność, co do której została udzielona Gwarancja bonabanco, o której mowa w pkt 4 ppkt 2) została objęta zajęciem w trybie prowadzonego przez organ egzekucyjny postępowania egzekucyjnego;
i. wystąpiły nadzwyczajne sytuacje ekonomiczno - polityczne, niezależne od Usługodawcy, w szczególności ogłoszenie stanu wojennego lub stanu wojny lub inne zdarzenia mające wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce.

12. W przypadkach, o których mowa w pkt 11 lit b. i g. powyżej Klientowi przysługuje prawo złożenia Reklamacji na zasadach i warunkach opisanych w dziale XIII Regulaminu.
13. W przypadku gdy Wierzytelność został objęta zajęciem w trybie prowadzonego przez organ egzekucyjny postępowania egzekucyjnego wobec Klienta, a w wyniku zajęcia Kontrahent dokonał przekazania środków na rzecz właściwego organu egzekucyjnego wszelkie opłaty z tytułu udzielonej Gwarancji bonabanco są w tym przypadku należne Usługodawcy. W takiej sytuacji przyjmuje się, że Gwarancja bonabanco udzielona przez Usługodawcę na podstawie pkt 4 ppkt 1) Regulaminu została zrealizowana w sposób prawidłowy.

Ad. B Wypłata środków na rachunek bankowy oraz wypłata środków na konto na Platformie Igoria

1. Klient jest uprawniony do korzystania ze specjalnej stawki opłaty FOR CASH za wypłatę środków na rachunek bankowy oraz na konto na Platformie Igoria.
2. Stawka, o której mowa powyżej jest określona w pkt 3.2 Cennika oraz w cenniku stanowiącym załącznik do Regulaminu Programu bonabanco.

Ad. C 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, z zastrzeżeniem działu IVA pkt 3 powyżej 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 raportu z monitoringu pojazdu realizującego zlecenie będące podstawą Wierzytelności spełniającego wymagania opisane w dziale IVA pkt 2.
   e. zawarcia z Usługodawcą odrębnej umowy pn. “Umowa przelewu wierzytelności” w zakresie obsługi wierzytelności na rzecz Kontrahenta Klienta.
4. Za Wierzytelność zgłoszoną w ramach usługi CU24 a następnie zaakceptowaną przez Usługodawcę zostanie naliczona dodatkowo opłata zgodnie z pkt 4.2 Cennika.
5. Termin określony w pkt 3 lit b. nie może być dłuższy niż 14 dni od dnia realizacji zlecenia, o którym mowa w Załączniku nr 4 do niniejszego Regulaminu.
6. W sytuacji przekroczenia terminu, o którym mowa w pkt 5 powyżej, Klient zapłaci na rzecz Usługodawcy opłatę dodatkową w wysokości określonej w pkt 6.2 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.

Ad. D. Doraźna Pomoc

1. Doraźna Pomoc polega na przyznaniu Klientowi Limitu Bieżącego bez konieczności zabezpieczenia go Cesją Wierzytelności.
2. Klient może skorzystać, nie więcej niż 4 razy w ciągu roku kalendarzowego, z opcji zlecenia dyspozycji wypłaty przez Usługodawcę na rzecz Klienta środków pieniężnych na rachunek bankowy lub na konto Klienta na Platformie Igoria, bez konieczności zabezpieczenia jej Cesją Wierzytelności, po uprzedniej pozytywnej weryfikacji przez Usługodawcę, poprzez wysłanie dyspozycji przez System lub na adres bok@bonabanco.com.
3. Środki z tytułu Doraźnej Pomocy, po zaakceptowaniu wniosku przez Usługodawcę, będą przelewane na rachunek bankowy lub na konto Klienta na Platformie Igoria nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w pkt 2 powyżej, przy czym Usługodawca zastrzega sobie prawo do odmowy wypłaty środków, jeśli będzie posiadał uzasadnione obawy co do wypłacalności Klienta i jego sytuacji finansowej.
4. Doraźna Pomoc nie może być wyższa niż 10 000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) w jednym miesiącu kalendarzowym. Kwota ta może być wypłacona wyłącznie jednorazowo w danym miesiącu, tzn. nie może być dzielona na mniejsze kwoty.
5. Doraźna Pomoc udzielana jest na okres 7 dni.
6. Rozliczenie Doraźnej Pomocy następuje w terminie wskazanym w pkt 5 powyżej w wyniku wpłaty gotówkowej Klienta na konto Usługodawcy lub w wyniku dokonania Cesji Wierzytelności w kwocie umożliwiającej spłatę Doraźnej Pomocy.
7. Opłata za korzystanie z Doraźnej Pomocy jest określona w punkcie 4.1 Cennika, a dodatkowo:
    a. 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. Limit Bez Czekania

1. “Limit Bez Czekania”, zwany także “LBC”, polega na przyznaniu Klientowi Limitu Bieżącego na podstawie Wierzytelności, dla której Kontrahent ograniczył możliwość dokonywania Cesji Wierzytelności do sytuacji, w której wyraża zgodę na cesję po otrzymaniu kompletu oryginałów dokumentów do zlecenia.
2. Usługodawca na podstawie własnego systemu oceny, mając na uwadze zdolność płatniczą Klienta, a także zdolność płatniczą Kontrahenta, proponuje Klientowi możliwość korzystania z Limitu Bez Czekania. Jeśli Klient potwierdzi chęć korzystania z Limitu Bez Czekania oraz będzie przekazywał Usługodawcy numery nadania przesyłek, Usługodawca będzie udostępniał Klientowi środki na poniższych warunkach.
3. Limit Bez Czekania na podstawie Wierzytelności, o której mowa w pkt. 1 powyżej, przyznawany jest na okres 21 dni.
4. Rozliczenie Limitu Bez Czekania następuje:
    a. poprzez wyrażenie przez Kontrahenta zgody na cesję Wierzytelności w terminie wskazanym w pkt 4 powyżej albo,
    b. w przypadku braku wyrażenia tej zgody, w wyniku wpłaty gotówkowej Klienta na konto Usługodawcy lub w wyniku dokonania Cesji innej Wierzytelności w kwocie umożliwiającej spłatę Wierzytelności na podstawie której został przyznany Limit Bez Czekania.
5. Opłata za korzystanie z Limitu Bez Czekania jest naliczana zgodnie z działem VI pkt. 2 d. Regulaminu, w szczególności zgodnie ze stawką określoną w pkt. 2.1 Cennika.
6. Dla Limitu Bez Czekania obowiązują w szczególności zapisy działu II Regulaminu, punkty: 13, 14 i 15.

7. Klient może w każdej chwili zrezygnować z Limitu Bez Czekania, informując o tym Usługodawcę za pośrednictwem maila.

V. Przelew Powierniczy

1. Na zabezpieczenie należności Usługodawcy z tytułu Umowy bonabanco Smart, 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 jakiekolwiek 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 przysługujących Klientowi wobec tego Kontrahenta; lub o dokonanej Cesji Wierzytelności przyszłych (jeśli dotyczy); 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 bonabanco Smart, chyba, że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy bonabanco Smart;
    c. umieścić na fakturze VAT obejmującej przelaną Wierzytelność klauzulę o treści wskazanej w Umowie bonabanco Smart, chyba że Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy bonabanco Smart;
    d. jeśli Cesja dotyczy Wierzytelności, co do której faktura VAT została wystawiona wcześniej, tj. przed zawarciem Umowy bonabanco Smart, Klient zobowiązany jest poinformować Kontrahenta w terminie 3 dni roboczych od dnia zawarcia umowy bonabanco Smart 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. Usługodawca dopuszcza możliwość zaakceptowania Wierzytelności na podstawie faktur VAT bez wskazania numeru rachunku bankowego, o którym mowa w lit. b powyżej oraz bez klauzuli, o której

mowa w lit. c powyżej, wystawionych także po zawarciu Umowy bonabanco Smart biorąc pod uwagę biorąc pod uwagę System Ratingowy. Usługodawca akceptując Wierzytelności, o których mowa w zdaniu poprzednim, może naliczyć Klientowi opłatę w wysokości 0,98% od kwoty zaakceptowanej Wierzytelności.

7. 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 bonabanco Smart, 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 8 poniżej.
8. 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.
9. 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.
10. 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 8, dokonana cesja zwrotna ulega automatycznemu anulowaniu, o czym Usługodawca powiadomi Klienta, zaś Klient nie będzie zobowiązany do dokonania rozliczenia, o którym mowa w pkt 8. Jeśli spłata Wierzytelności przez Kontrahenta nastąpi po dokonaniu cesji zwrotnej i rozliczeniu tej Wierzytelności z Klientem, środki od Kontrahenta zostaną przekazane na Limit Bieżący Klienta.

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 naliczana jest z góry w każdym pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego,
    b. opłata Obsługi opłat drogowych jest naliczana na koniec miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło zarejestrowanie opłaty drogowej przy użyciu Karty,
    c. pozostałe opłaty, w tym Opłata serwisowa bonabanco, 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. Klient przyjmuje do wiadomości, że faktury za usługi świadczone przez Usługodawcę będą wystawiane i udostępniane w formie ustrukturyzowanej przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF), zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku od towarów i usług. Niezależnie od powyższego, Usługodawca będzie udostępniał Klientowi wizualizacje faktur (w formacie PDF) w Systemie. Klient akceptuje ten sposób przekazywania informacji o wystawionych fakturach.
4. Strony zgodnie postanawiają, iż zapłata wynagrodzenia dla Usługodawcy przez Klienta może nastąpić w drodze potrącenia wzajemnych wymagalnych wierzytelności.
5. W okresie obowiązywania Umowy bonabanco Smart 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 bonabanco Smart, 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 bonabanco Smart. Nowe stawki i Ceny zaczną obowiązywać od Okresu Rozliczeniowego, rozpoczynającego się po wysłaniu zawiadomienia do Klienta.

6. W przypadku gdy od podpisania Umowy minęły 3 pełne miesiące kalendarzowe, a Klient nieprzerwanie przez okres co najmniej 1 miesiąca nie będzie korzystał z Usługi bonabanco Smart, wówczas Usługodawca:
    a. wstrzymuje naliczanie opłaty, o której mowa w pkt VI. 2 lit. a Regulaminu, z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej. Ponowne naliczanie tej opłaty nastąpi po rozpoczęciu przez Klienta korzystania z Usługi bonabanco Smart,
    b. blokuje możliwość korzystania z Weryfikacji automatycznej,
    c. ściąga Klientowi Oznaczenie na Platformie Trans.eu.
7. Okres 1 miesiąca, o którym mowa w pkt 6 liczony jest od dnia ostatniego przydzielenia Limitu Bieżącego. W przypadku Klientów, którzy mają jakiekolwiek zadłużenia względem Usługodawcy, w tym także przekroczenia limitu na Karcie, opłata, o której mowa w pkt 7 lit. a., zostanie wstrzymana od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło ich uregulowanie.
8. Klient, który ma zablokowaną możliwość korzystania z Weryfikacji automatycznej, po uprzednim zadeklarowaniu chęci korzystania z Wyszukiwarki automatycznej oraz uregulowaniu opłaty za Maksymalny Limit Miesięczny i ewentualnego zadłużenia wobec Usługodawcy, posiada w bieżącym Okresie rozliczeniowym dostęp bez ograniczeń do Weryfikacji automatycznej.
9. 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 2.2. Usługodawca ma prawo naliczać opłatę za każdy dzień salda ujemnego także po rozwiązaniu Umowy bonabanco Smart, aż do momentu uregulowania przez Klienta wszelkich należności.
10. W przypadku gdy Klient nie będzie regulował swoich zobowiązań względem Usługodawcy wynikających z Umowy bonabanco Smart, 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. Opłata, o której mowa w pkt 2.1. i 2.3 Cennika jest naliczana do momentu zaksięgowania środków z tytułu zapłaty za Wierzytelność na koncie Usługodawcy. Usługodawca zobowiązuje się księgować otrzymane środki niezwłocznie.
12. Wyjaśnienie znaczenia opłat za finansowanie i wypłatę środków, o których mowa w Cenniku:
    a. FOR PAY - opłata za finansowanie: faktur VAT, Finansowanie DKV, wynagrodzeń, zobowiązań do ZUS i US;
    b. FOR CASH - opłata za wypłatę środków na rachunek bankowy Klienta lub na konto na Platformie Igoria.
14. Każdorazowo, w przypadku oczywistych pomyłek, wystąpienia błędów systemowych, Klient poprzez akceptację treści niniejszego Regulaminu, wyraża zgodę na wystawienie przez Usługodawcę faktury korygującej.
15. Dla wybranych przez Usługodawcę Kontrahentów termin wymagalności jest wydłużony do 30 dni od terminu płatności wskazanego na fakturze. Usługodawca informuje Klienta o szczególnym sposobie rozliczenia dla konkretnego Kontrahenta podczas zgłoszenia Wierzytelności w Systemie.

VII. Rozliczenie

1. Rozliczenie zobowiązań Klienta, wynikających z Umowy bonabanco Smart, 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”).

2. Rozliczenie, o którym mowa w pkt 1. Usługodawca przedstawi Klientowi w formie raportu „Bilans Bieżący Klienta”. Raport zawiera informacje w przedmiocie wszelkich zobowiązań i należności powstałych w okresie od dnia zawarcia Umowy do dnia wygenerowania raportu (włącznie z tym dniem) i rozlicza je z wierzytelnościami Klienta przysługującymi mu od Usługodawcy z tytułu Przelewów Powierniczych. Klient ma możliwość pobrania aktualnego raportu w Systemie.
3. Klient zapłaci za swoje zobowiązania, wskazane w rozliczeniu, wobec Usługodawcy, bezpośrednio na rachunek bankowy Usługodawcy o numerze wskazanym w § 2 ust. 2 Umowy bonabanco Smart 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 dziale V. pkt 8.
4. Z kwoty pozostałej po rozliczeniu Wierzytelności, dokonanym zgodnie z postanowieniem pkt 1 i 2, oraz potrąceniu wynagrodzenia Usługodawcy, o którym mowa w dziale VI, zostanie przyznany Limit Bieżący w terminie 7 dni od dnia rozliczenia, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
5. Klientowi nie przysługują żadne odsetki z tytułu rozliczenia.
6. W razie przedstawienia przez Klienta innego sposobu zabezpieczenia wykonania Umowy bonabanco Smart, zgodnie z pkt II.12 niniejszego Regulaminu, rozliczenie następuje przede wszystkim poprzez zapłatę należności z tytułu wystawionych faktur przez Usługodawcę i ewentualnie B2M lub DKV, jeśli takie istnieją, a w razie braku ich spłaty w terminie Usługodawca będzie uprawniony do zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia.
7. 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 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:
    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 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 przez Kontrahenta jest uzasadniony innymi okolcznościami;

    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 wraz z udzielonym Usługodawcy pełnomocnictwem.

IX. Warunki zawarcia i rozwiązania Umowy bonabanco Smart

1. Umowa bonabanco Smart zawierana, zmieniana i rozwiązywana jest w formie pisemnej lub w Formie Dokumentowej.
2. W celu zawarcia, zmiany lub rozwiązania Umowy bonabanco Smart 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 bonabanco Smart w wysokości 1 zł (słownie: jeden 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 bonabanco Smart jest zawarta na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem pkt 4.
4. Umowa może być wypowiedziana w całości lub rozwiązana w zakresie poszczególnych usług:
    a. przez każdą ze Stron, bez uzasadnienia, z zachowaniem 1-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,
        1. jeżeli Klient nie będzie wykonywał zobowiązań wynikających z Umowy bonabanco Smart w konsekwencji czego będzie zadłużony wobec Usługodawcy i zadłużenie to będzie trwało dłużej niż jeden Okres Rozliczeniowy,
        2. lub w sytuacji kiedy Klient będzie naruszał postanowienia Umowy bonabanco Smart oraz niniejszego Regulaminu, a w szczególności postanowienia działu II pkt 2,
        3. w przypadkach określonych w pkt. II. 2 ppkt. 1-6 Regulaminu oraz w pkt. II. 19 ppkt. 1) i 2) Regulaminu.

    W przypadku rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym, naliczanie opłat wskazanych w dziale VI. pkt 2 lit. a. i lit. d. Regulaminu zostanie wstrzymane.
5. W okresie wypowiedzenia Usługodawca może ograniczyć wysokość przyznanego Klientowi Limitu Bieżącego do 80% wartości każdej z Wierzytelności zgłoszonej w tym okresie oraz uzależnić przyznanie Limitu Bieżącego od zaległości Klienta wobec wobec Usługodawcy
6. W przypadku, o którym mowa w pkt 4 powyżej Usługodawca ma prawo do natychmiastowego zablokowania możliwości korzystania z Kart przez Klienta i/lub Finansowania DKV. Informacja o zablokowaniu możliwości korzystania przez Klienta z Kart i/lub Finansowania DKV następuje w Formie Dokumentowej, nie później niż z chwilą złożenia przez Usługodawcę Klientowi oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub w terminie 1 dnia roboczego od momentu doręczenia Usługodawcy oświadczenia Klienta o wypowiedzeniu Umowy lub, w przypadku, o którym mowa w pkt 4 lit. c. powyżej - z chwilą złożenia przez Usługodawcę oświadczenia o rozwiązaniu Umowy w trybie natychmiastowym.
7. Klient może zdecydować o wydłużeniu okresu wypowiedzenia określonego w pkt 4 lit. a powyżej.
8. Klient ma prawo skorzystać z bonabanco Smart Taniej i promocyjnych stawek za Maksymalny Limit Miesięczny. W takim wypadku Klient zobowiązuje się do korzystania z Usługi bonabanco Smart przez okres odpowiednio 12 miesięcy lub 24 miesiące. Szczegółowe warunki i wysokość stawki promocyjnej, w zależności od wybranego okresu, określa Cennik. bonabanco Smart Taniej obowiązuje do odwołania.
9. Klient jest zobowiązany do dokonania wszelkich rozliczeń z tytułu wszelkich zawartych z Usługodawcą umów i zaciągniętych wobec Usługodawcy zobowiązań, zarówno w stosunku do Usługodawcy jak i B2M lub DKV jeśli takie istnieją. Jeśli Klient nie uregulował wymagalnych należności z tytułu Umowy bonabanco Smart, wówczas Usługodawca ma prawo naliczać opłaty, o których mowa w pkt 2.1 i 2.3 Cennika pomimo rozwiązania Umowy bonabanco Smart.
10. Wszelkie rozliczenia z Klientem związane z rozwiązaniem Umowy bonabanco Smart, do których będzie zobowiązany Usługodawca, zostaną dokonane nie później niż w terminie 30 dni od dnia

wygaśnięcia Umowy bonabanco Smart, po uprzednim podaniu przez Klienta właściwego numeru rachunku bankowego.

11. W przypadku rozwiązania Umowy bonabanco Smart, Klient zobowiązany jest uregulować wszelkie należności względem Usługodawcy i/lub B2M, lub DKV w ciągu 7 dni od upłynięcia okresu wypowiedzenia lub, w sytuacji kiedy Umowa ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym, w terminie 7 dni od dnia rozwiązania Umowy. Usługodawca wystawia notę obciążeniową na kwotę zadłużenia, którą Klient zobowiązany jest uregulować w wyżej wskazanym terminie. Do czasu uregulowania zadłużeń Klienta, Usługodawca ma prawo pobierać opłatę, o której mowa w pkt 2.1 i 2.3 Cennika.

X. Postanowienia dodatkowe

1. W razie nieprawidłowego wykonywania Umowy bonabanco Smart lub Umowy BP Plus Usługodawca będzie uprawniony do wystosowania monitów do Klienta, których koszt (w wysokości zgodnej z pkt 6.1 Cennika) pokrywa Klient.
2. Klient zobowiązany jest do zwrotu Kart w ciągu 30 dni od dnia ustania Umowy BP Plus.
3. Akceptując niniejszy Regulamin Klient wyraża zgodę na wystawianie przez Usługodawcę faktur, o których mowa w Regulaminie oraz Umowie bonabanco Smart w formie elektronicznej. Faktury będą udostępniane Klientowi w Systemie.
4. W przypadku gdy Klient posiada zajęcie egzekucyjne, Usługodawca może zaproponować indywidualne warunki rozliczenia opłat za usługi bonabanco Smart w zakresie Opłaty podstawowej za Maksymalny Limit Miesięczny (pkt. 1.1 lub 1.2 lub 1.3 Cennika) oraz Opłaty serwisowej bonabanco (wskazanej w Regulaminie Programu bonabanco dotyczącym usługi bonabanco Smart).

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 bonabanco Smart, 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”), a także w oparciu o zgodę Klienta obejmującą oświadczenie o dodaniu go do Giełd Prywatnych spedycji współpracujących z Usługodawcą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) 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, w tym instytucjom finansowym), partnerom biznesowym (podmiotom wspierającym usługi Usługodawcy, w tym podmiotom z Grupy Trans.eu), spedycjom współpracującym z Usługodawcą - posiadającym Oznaczenie na Platformie Trans.eu i jednocześnie korzystającym z Giełd Prywatnych (wyłącznie w oparciu o wyrażoną przez Klienta zgodę) 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 dziale V pkt 5 lit. 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 są 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 bonabanco Smart, 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: instytucjom finansowym oraz 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. W związku z realizacją Umowy bonabanco Smart Klientowi przysługuje prawo wniesienia reklamacji. 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 z lub na język obcy, 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 1 - 4 stosuje się odpowiednio.
6. Odpowiedź Usługodawcy udzielona w wyniku ponownego rozpoznania reklamacji zgodnie z pkt 5 jest ostateczna i nie przysługują Klientowi żadne środki odwoławcze składane wobec Usługodawcy,

chyba że Klient przedstawi nowe okoliczności i dowody mogące mieć wpływ na rozstrzygnięcie reklamacyjne.

XIV. Poufność informacji i bezpieczeństwo Systemu

1. Za Informacje Poufne uznaje się wszelkie informacje uzyskane przez Klienta w związku z dostępem do Systemu, w szczególności dotyczące:
    a. Kontrahentów oraz wyniku ich weryfikacji
    b. operacji finansowych i rozliczeń
    c. Wierzytelności, ich statusu, struktury
    d. przyznanych limitów finansowania, poziomu ich wykorzystania
    e. danych ekonomicznych, handlowych i organizacyjnych
    f. zasad działania Systemu, algorytmów, mechanizmów bezpieczeństwa oraz metod zarządzania ryzykiem.

   Informacje te stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Usługodawcy w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
2. Klient zobowiązuje się:
    a. nie ujawniać Informacji Poufnych jakimkolwiek osobom trzecim,
    b. nie kopiować, nie utrwalać i nie wykorzystywać ich poza celem korzystania z Systemu,
    c. zapewnić, aby dostęp do Systemu posiadały wyłącznie osoby przez niego upoważnione.
3. Klient ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania: swoich pracowników, współpracowników, podwykonawców, osób, którym umożliwił dostęp do Systemu, jak za działania własne.
4. Naruszeniem obowiązku poufności jest również: stworzenie ryzyka ujawnienia informacji, brak należytego zabezpieczenia dostępu, udostępnienie loginów lub danych autoryzacyjnych.
5. Obowiązek zachowania poufności obowiązuje w czasie obowiązywania Umowy oraz przez okres 3 lat od dnia zakończenia współpracy, niezależnie od przyczyny jej zakończenia.
6. W przypadku naruszenia obowiązków określonych w niniejszym paragrafie Klient zapłaci Usługodawcy karę umowną w wysokości: 30 000 zł (słownie: trzydzieści tysięcy złotych) za każde naruszenie.
7. Za odrębne naruszenia uważa się w szczególności każde:
    a. ujawnienie informacji,
    b. udostępnienie dostępu,
    c. przekazanie danych innemu podmiotowi,
    d. przypadek umożliwienia nieuprawnionego dostępu.
8. Kara umowna jest należna niezależnie od wysokości poniesionej szkody oraz już z chwilą stwierdzenia naruszenia lub powstania ryzyka ujawnienia.
9. Zapłata kary umownej nie wyłącza ani nie ogranicza prawa Usługodawcy do dochodzenia odszkodowania przewyższającego jej wysokość na zasadach ogólnych.
10. W przypadku podejrzenia naruszenia poufności Usługodawca jest uprawniony do natychmiastowego zablokowania dostępu do Systemu oraz wstrzymania realizacji operacji zleconych przez Klienta.

XV. Korzystanie z Aplikacji Mobilnej

1. Usługodawca może udostępniać Klientowi dostęp do Systemu za pośrednictwem Aplikacji Mobilnej.
2. Zakres funkcjonalności Aplikacji Mobilnej może różnić się od funkcjonalności dostępnych w wersji webowej Systemu.
3. Usługodawca jest uprawniony do zmiany, ograniczenia, rozbudowy lub wycofania funkcjonalności Aplikacji Mobilnej bez konieczności zmiany Regulaminu.
4. Korzystanie z Aplikacji Mobilnej wymaga posiadania urządzenia mobilnego spełniającego wymagania techniczne określone przez Usługodawcę.
5. Koszty transmisji danych związane z korzystaniem z Aplikacji Mobilnej ponosi Klient.

6. Wszelkie dyspozycje, oświadczenia, zgłoszenia oraz inne czynności dokonane za pośrednictwem Aplikacji Mobilnej wywołują takie same skutki prawne jak czynności dokonane za pośrednictwem wersji webowej Systemu.
7. Klient ponosi odpowiedzialność za zabezpieczenie urządzeń wykorzystywanych do korzystania z Aplikacji Mobilnej, w szczególności poprzez stosowanie blokad dostępu, aktualizacji systemu operacyjnego oraz ochrony przed dostępem osób nieuprawnionych.
8. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki korzystania z Aplikacji Mobilnej na urządzeniu, nad którym Klient utracił kontrolę lub które nie jest odpowiednio zabezpieczone.
9. Informacje wyświetlane w Aplikacji Mobilnej stanowią Informacje Poufne w rozumieniu Regulaminu i podlegają ochronie na zasadach określonych w dziale XIV Regulaminu.

XVI. Postanowienia końcowe

1. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, Umowie BP Plus oraz w Umowie bonabanco Smart zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa polskiego.
2. Zmiany niniejszego Regulaminu jak i Umowy bonabanco Smart powinny mieć Formę Dokumentową pod rygorem nieważności.
3. Spory mogące wyniknąć na tle niniejszego Regulaminu oraz Umowy bonabanco Smart 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-bonabanco-smart/.
5. Usługodawca ma prawo do jednostronnej zmiany postanowień niniejszego Regulaminu. Zmiany wchodzą 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 bonabanco Smart.

Załączniki:

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