

# Ogólne warunki świadczenia usługi OGÓLNOPOLSKIE BIURO RACHUNKOWE DLA JEDNOOSOBOWYCH DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZYCH (OBR dla JDG)

## §1 Postanowienia ogólne

Niniejsze Ogólne warunki świadczenia usług na rzecz Przedsiębiorców uszczegóławiają warunki prowadzenia obsługi księgowej przez InFakt Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie, w ramach usługi Ogólnopolskie Biuro Rachunkowe dla jednoosobowych działalności gospodarczych.

## §2 Słowniczek

Użyte w OWU pojęcia oznaczają:

1. **Aplikacja** – udostępniona przez Spółkę za pośrednictwem Serwisu oraz w wersji mobilnej aplikacja służąca do realizacji przedmiotu Umowy, umożliwiająca wystawianie faktur i innych dokumentów księgowych, dodawanie kosztów oraz monitorowanie realizacji Umowy;
2. **Hasło** - stworzony przez Użytkownika ciąg minimum 8 (ośmiu) znaków, używany do zabezpieczenia dostępu do Aplikacji oraz do innych serwisów Spółki;
3. **Księgowy** – księgowy działający z ramienia Spółki, realizujący bezpośrednio na rzecz Przedsiębiorcy obsługę księgową;
4. **Nazwa Użytkownika** - stworzone przez Przedsiębiorcę, indywidualne, niepowtarzalne, składające się z cyfr i / lub liter, pięciodziesięciodziesiąt znakowe oznaczenie Przedsiębiorcy bądź jego adres e-mail, wykorzystywane przy korzystaniu z Aplikacji;
5. **Okres rozliczeniowy** – jeden miesiąc kalendarzowy;
6. **OWU** – niniejsze Ogólne warunki świadczenia usług;
7. **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, będąca przedsiębiorcą w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, spełniająca warunki wskazane w § 3 ust. 2, która zawarła ze Spółką Umowę;
8. **Regulamin** – regulamin serwisu internetowego infakt.pl określający warunki korzystania oraz funkcjonowania Serwisu i Aplikacji, dostępny pod adresem: <https://www.infakt.pl/regulamin/>;
9. **Serwis** – serwis internetowy znajdujący się pod adresem [www.infakt.pl](http://www.infakt.pl), umożliwiający w szczególności korzystanie z Aplikacji;

10. **Spółka** – InFakt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie, z adresem przy ul. Szlak 49, 31-153 Kraków, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000325203, posiadającą NIP 9452121681 oraz REGON: 120874766, kapitał zakładowy 150.500 PLN, adres e-mail info@infakt.pl, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 pkt 6 Ustawy z dnia 8 marca 2013 o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1790);
11. **Strona** - Przedsiębiorca lub Spółka;
12. **Umowa** – umowa o obsługę księgową w ramach usługi OBR dla JDG zawierana pomiędzy Spółką a Przedsiębiorcą;
13. **Ustawa AML** - Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
14. **Użytkownik** - Przedsiębiorca posiadający konto w Aplikacji;

### **§3 Oświadczenia Spółki**

1. Spółka oświadcza, że:
  1. przedmiotem jej działalności jest prowadzenie zdalnej obsługi księgowej osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spełniających warunki wskazane w ust. 2;
  2. posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością.
2. Spółka oświadcza, że usługa świadczona w oparciu o Umowę przeznaczona jest dla Przedsiębiorców, którzy:
  1. prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą i nie są stroną umowy spółki cywilnej;
  2. rozliczają się w oparciu o podatkową księgę przychodów i rozchodów lub ewidencję przychodów (dotyczy podatników opodatkowanych zryczałtowanym podatkiem od przychodów ewidencjonowanych);
  3. nie prowadzą działalności komisowej, lombardowej, kantorowej, związanej z obrotem kryptowalutami;
  4. nie rozliczają się w oparciu o fakturę VAT marża;
  5. nie stosuje się do nich art. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
3. Przedsiębiorca, poprzez zawarcie Umowy potwierdza, że został zapoznany ze wskazanymi w ust. 2 warunkami przed jej zawarciem, oraz że spełnia te warunki.

4. Przedsiębiorca, poprzez zawarcie Umowy przyjmuje do wiadomości, że Spółka nie jest zobowiązana do zapłaty w jego imieniu jakichkolwiek należności, w tym należności handlowych i publicznoprawnych.
5. W ramach Umowy Spółka nie świadczy usług doradztwa podatkowego, doradztwa prawnego, usług przechowywania dokumentacji księgowej, reprezentacji w postępowaniach sądowych, wystawiania faktur i dokumentów księgowych w imieniu Przedsiębiorcy, ani rejestracji Przedsiębiorcy jako czynnego podatnika VAT.

#### **§4 Przedmiot Umowy**

1. Przedmiotem Umowy jest prowadzenie na rzecz Przedsiębiorcy, z udziałem Księgowego i przy pomocy Aplikacji, obsługi księgowej w zakresie określonym Umową, które może zostać poprzedzone, na zlecenie Przedsiębiorcy, wsparciem w zarejestrowaniu jednoosobowej działalności gospodarczej w oparciu o dane podane przez niego w stosownym formularzu.
2. Na obsługę księgową Przedsiębiorców mogą składać się, następujące czynności:
  1. prowadzenie dokumentacji podatkowej, tj. podatkowej księgi przychodów i rozchodów lub ewidencji przychodów dla zryczałtowanego podatku od przychodów ewidencjonowanych, rejestru zakupów VAT, rejestru sprzedaży VAT, ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych;
  2. sporządzanie, w razie konieczności, deklaracji ZUS DRA dotyczącej wyłącznie Przedsiębiorcy (do 20 dnia następnego miesiąca);
  3. obliczanie zaliczki na podatek dochodowy w ciągu roku (w przewidzianych prawem terminach, w zależności od okresu wpłacania zaliczek na podatek dochodowy przez Przedsiębiorców);
  4. sporządzanie JPK\_V7 lub JPK\_V7K (w zależności od wybranej metody), (w przewidzianych prawem terminach, w zależności od okresu rozliczania podatku VAT przez Przedsiębiorców) a także sporządzanie i wysyłka Jednolitego Pliku Kontrolnego;
  5. udział wyznaczonego przedstawiciela Spółki w kontrolach dotyczących wyżej określonych czynności, a prowadzonych przez stosownie upoważnione organy administracji skarbowej, przy czym Przedsiębiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów dojazdów i noclegów ww. przedstawiciela;
- Zakres świadczonych usług uzależniony jest w szczególności od formy opodatkowania wybranej przez Przedsiębiorcę, statusu czynnego podatnika VAT lub przysługującego mu zwolnienia podmiotowego lub przedmiotowego, a także przysługujących Przedsiębiorcy ulg z zakresu

ubezpieczeń społecznych oraz innych okoliczności faktycznych i prawnych wpływających na zakres zlecenia.

3. Przedsiębiorcy mogą zlecić Spółce za dodatkowym wynagrodzeniem, dodatkowe, świadczone przez Spółkę usługi, których zakres i wynagrodzenie Strony określą w drodze osobnych ustaleń. Usługami dodatkowymi są w szczególności: sporządzenie i złożenie rocznej deklaracji podatkowej z zakresu podatku dochodowego (PIT), sporządzanie i składanie deklaracji VAT-UE, VAT-9M, VAT-8, a także aktualizacja wpisów w CEIDG, pomoc w uzyskaniu odpowiednich zaświadczeń, pomoc w skorzystaniu z ulgi tzw. „IP Box”, roczne rozliczenie składki zdrowotnej, sporządzenie i wysyłka deklaracji ZZA, ZUA, ZWA do ZUS, obsługa w zakresie kadr i płac i inne usługi niewymienione wprost w ust. 2 powyżej.
4. Zlecenie usług dodatkowych, a także wszelkie inne modyfikacje zakresu świadczonych usług wymagają dla swojej ważności formy co najmniej dokumentowej. Zlecenie lub modyfikacje zakresu usług mogą nastąpić także za pośrednictwem stosownych funkcjonalności Aplikacji, o ile zostały one udostępnione.
5. Spółka nie świadczy na rzecz Przedsiębiorcy usług polegających na rejestracji lub zgłoszeniu do VAT (jako podatnika VAT czynnego) poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej („RP”), ani jakichkolwiek innych związanych z obsługą księgową poza granicami RP, w szczególności w zakresie rozliczania podatku VAT, dochodowego i innych rodzajów podatków obowiązujących poza RP, a dotyczących tego Przedsiębiorcy.
6. Spółka jest uprawniona do realizacji przedmiotu Umowy z pomocą i/lub za pośrednictwem osób trzecich, w tym Księgowych, za który działania i zaniechania odpowiada jak za własne. Przedsiębiorca ma prawo wyboru Księgowego spośród zaproponowanych przez Spółkę. W razie braku wyboru, Spółka jest uprawniona do dokonania wiążącego wyboru Księgowego dla Przedsiębiorcy.
7. Przedsiębiorca ma prawo do zmiany Księgowego i wyboru innego spośród proponowanych przez Spółkę. Wybór innego Księgowego może wiązać się ze zmianą wynagrodzenia.
8. Spółka ma prawo do dokonania wiążącej zmiany Księgowego w każdym momencie trwania Umowy, w szczególności w przypadku zakończenia współpracy z Księgowym obsługującym Przedsiębiorcę lub braku akceptacji przez Przedsiębiorcę proponowanej zmiany wynagrodzenia z tytułu świadczonej obsługi księgowej, a także w przypadku gdy zmiana Księgowego jest niezbędna dla zachowania ciągłości obsługi lub należytego wykonania Umowy.
9. Spółka może odmówić podjęcia lub kontynuowania świadczenia obsługi księgowej, w przypadku gdy świadczenie obsługi jest niemożliwe lub

niewykonalne z przyczyn leżących po stronie Przedsiębiorcy lub z przyczyn niezależnych od żadnej ze Stron, a także gdy wobec Przedsiębiorcy toczy się postępowanie karne, karne-skarbowe, administracyjne lub cywilne, związane z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Przedsiębiorcę, a także w przypadku gdy świadczenie obsługi księgowej wiązałoby się z jakimkolwiek ryzykiem dla Spółki, w tym wizerunkowym, ekonomicznym, finansowym lub gospodarczym, a także gdy przedmiot działalności Przedsiębiorcy może godzić w dobre imię Spółki, oraz w przypadku gdy działalność Przedsiębiorcy jest sprzeczna z dobrymi obyczajami lub zasadami współżycia społecznego lub gdy istnieje uzasadnione podejrzenie, że działalność Przedsiębiorcy jest niezgodna z prawem.

## **§5 Obowiązki Stron**

1. Dla realizacji Umowy Spółka zobowiązuje się do:
  1. udostępnienia Przedsiębiorcy Aplikacji za pośrednictwem Serwisu;
  2. sporządzania dokumentacji podatkowej oraz deklaracji ZUS (w zależności od zakresu świadczonych usług) w postaci elektronicznej, na podstawie dokumentów i informacji przekazywanych przez Przedsiębiorcę;
  3. przekazywania Przedsiębiorcy informacji dotyczących bieżących zobowiązań podatkowych oraz z zakresu ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, na podstawie dokumentacji, o której mowa w pkt. 2 powyżej;
  4. bieżących kontaktów z organami podatkowymi lub administracji skarbowej bądź Zakładem Ubezpieczeń Społecznych w celu realizacji Umowy.
2. Dla realizacji Umowy Przedsiębiorca zobowiązuje się do:
  1. współpracy ze Spółką w celu należytego wykonania przez nią przedmiotu Umowy;
  2. posiadania odpowiedniej infrastruktury technicznej i narzędzi, w tym w szczególności narzędzi informatycznych umożliwiających Przedsiębiorcy bieżący kontakt ze Spółką lub Księgowym;
  3. wprowadzania do Aplikacji w terminie do piątego dnia miesiąca następującego po miesiącu, który ma być księgowany, kompletnych dokumentów stanowiących podstawę sporządzenia dokumentacji podatkowej i deklaracji ZUS, niezbędnych do realizacji przedmiotu Umowy w danym okresie rozliczeniowym, co obejmuje w szczególności faktury, rachunki, umowy wraz z rozliczeniami usług świadczonych Przedsiębiorcy przez osoby trzecie, pisma procesowe, decyzje administracyjne, ewidencje sprzedaży nieudokumentowanej, raporty z kasy fiskalnej, ewidencje przebiegu pojazdów, rachunki, potwierdzenia zapłaty składek na

ubezpieczenia ZUS, wyciągi bankowe oraz inne, wskazane przez Spółkę dokumenty (w razie potrzeby także po wcześniejszym przetłumaczeniu lub opatrzeniu stosownymi opisami);

4. udzielania Spółce wszelkich informacji, które okażą się niezbędne do należytej realizacji przedmiotu Umowy przez Spółkę;
  5. terminowego regulowania należności publicznoprawnych wyliczonych przez Spółkę w oparciu o dostarczone przez Przedsiębiorcę dokumenty i informacje;
  6. przechowywania we własnym zakresie i w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oryginałów dokumentów, o których mowa w pkt. 3 powyżej, oraz dokumentacji i deklaracji sporządzonych przez Spółkę w ramach realizacji przedmiotu Umowy przekazanych Przedsiębiorcy za pośrednictwem Aplikacji;
  7. niezwłocznego informowania Spółki za pośrednictwem adresów e-mail wskazanych w Umowie o wszelkich zdarzeniach mogących wpłynąć na zakres świadczonych usług oraz wyliczenia zobowiązań publicznoprawnych Przedsiębiorcy, które na mocy Umowy winna przeprowadzić Spółka, w tym przede wszystkim Przedsiębiorca ma obowiązek informować Spółkę o zdarzeniach i okolicznościach mogących mieć wpływ na przysługujące Przedsiębiorcy ulgi podatkowe, ulgi w zakresie ubezpieczeń społecznych, zwolnienia podatkowe, a w szczególności o przekroczeniu limitu sprzedaży uprawniającego do zwolnienia podmiotowego, o którym mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;
  8. niezwłocznego aktualizowania danych mających wpływ na realizację Umowy i przekazywania Spółce stosownych informacji, a w razie potrzeby także dokumentów związanych z taką aktualizacją.
3. Celem uniknięcia wątpliwości wskazuje się, iż adres Spółki nie jest adresem przechowywania dokumentacji księgowej Przedsiębiorcy, a Przedsiębiorca nie jest uprawniony do wskazania adresu Spółki jako adresu przechowywania dokumentacji księgowej w ramach zgłoszenia identyfikacyjnego lub aktualizacyjnego do właściwych organów skarbowych. Przedsiębiorca samodzielnie i we własnym zakresie przechowuje dokumentację księgową dla prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej, w tym w szczególności przechowuje na serwerze Przedsiębiorcy lub innym zewnętrznym nośniku, dokumenty stanowiące podstawę sporządzania dokumentacji podatkowej dla Przedsiębiorcy, a także dokumenty generowane i przekazywane Przedsiębiorcy przez Spółkę za pośrednictwem Aplikacji.

4. Przedsiębiorca prowadzący produkcję lub obrót towarami powinien we własnym zakresie i w terminach przewidzianych przepisami prawa wykonać spis z natury, a także prowadzić ewidencję ilościowo – wartościową i wycenę towarów handlowych, materiałów (surowców) podstawowych i pomocniczych, półwyrobów, produkcji w toku, wyrobów gotowych, braków i odpadów. Przedsiębiorca ma obowiązek wprowadzać te dokumenty do Aplikacji.

## §6 Aplikacja

1. W celu korzystania z Serwisu i Aplikacji koniecznym jest posiadanie urządzenia z dostępem do sieci Internet, aplikacji służącej do przeglądania zawartości sieci Internet (przeglądarka, w możliwie najnowszej wersji) a także konto poczty elektronicznej (email). Przedsiębiorca jest zobowiązany zapewnić sobie we własnym zakresie powyższe urządzenie, konieczne oprogramowanie oraz adres poczty elektronicznej.
2. Wobec faktu, że Spółka stosuje mechanizmy szyfrowania zgodne z powszechnymi praktykami bezpieczeństwa, Przedsiębiorca przyjmuje do wiadomości, że regularne aktualizowanie swoich urządzeń oraz oprogramowania w celu obsługi nowoczesnych mechanizmów szyfrowania w trakcie komunikacji z Serwisem i Aplikacją umożliwia korzystanie z nich. Dostępność aktualizacji może być uzależniona od posiadanego przez Przedsiębiorcę urządzenia i/lub oprogramowania i tym samym Spółka nie odpowiada za ewentualny brak aktualizacji i w konsekwencji niemożność korzystania z tego powodu z Serwisu lub Aplikacji.
3. Aplikacja umożliwia Przedsiębiorcy:
  1. tworzenie, przechowywanie i elektroniczną wysyłkę dokumentów, w szczególności faktur;
  2. monitorowanie realizacji przedmiotu Umowy przez Spółkę, w szczególności:
    - a) podgląd wprowadzonych do Aplikacji elektronicznych wersji dokumentów dostarczonych przez Przedsiębiorcę Spółce w sposób określony w Umowie;
    - b) podgląd sporządzanej przez Spółkę dokumentacji podatkowej i prowadzonej przez Spółkę na rzecz Przedsiębiorcy księgi przychodów i rozchodów Przedsiębiorcy, rejestru zakupów VAT, rejestru sprzedaży VAT, ewidencji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz ewidencji wyposażenia;
    - c) podgląd sporządzanych przez Spółkę na rzecz Przedsiębiorcy deklaracji ZUS DRA;

- d) podgląd sporządzanych przez Spółkę na rzecz Przedsiębiorcy deklaracji VAT, a także deklaracji VAT-UE.
4. Aplikacja zapewnia Przedsiębiorcy, w celu automatycznego uzupełnienia danych kontrahenta przy wystawianiu faktur, dostęp do jawnej i powszechnie dostępnej na stronie internetowej <http://www.stat.gov.pl/regon/> wyszukiwarki przedsiębiorców wpisanych do rejestru REGON. Za poprawność tak pozyskanych danych Spółka nie ponosi odpowiedzialności, a Przedsiębiorca każdorazowo przed wystawieniem faktury jest obowiązany do weryfikacji poprawności wprowadzonych automatycznie danych.
  5. Aplikacja umożliwia ponadto korzystanie z usług dodatkowych:
    1. świadczonych przez Spółkę;
    2. świadczonych przez dostawców zewnętrznych przy czym:
      - a) za realizację takich usług odpowiadają wyłącznie dostawcy zewnętrzni;
      - b) Spółka jedynie umożliwia dostęp Przedsiębiorcy do skorzystania z takich usług bezpośrednio u dostawców zewnętrznych.
  6. Szczegóły dotyczące świadczenia usług wskazanych w ust. 5 mogą regulować odrębne regulaminy.
  7. Aplikacja dostępna jest również w wersji na urządzenia mobilne. Jednakże w tym wariantcie Aplikacja może mieć ograniczone funkcjonalności względem Aplikacji dostępnej za pośrednictwem Serwisu.
  8. Przedsiębiorca zobowiązany jest do korzystania z Serwisu i Aplikacji w sposób zgodny z regulaminem serwisu internetowego [infakt.pl](http://infakt.pl) (<https://www.infakt.pl/regulamin/>), a także zgodny z prawem i dobrymi obyczajami, w szczególności zobowiązany jest szanować dobra osobiste i prawa własności intelektualnej osób trzecich, a także nie dostarczać treści o charakterze bezprawnym.
  9. Przedsiębiorca dla ochrony swoich interesów powinien zachować w tajemnicy dane umożliwiające dostęp do Aplikacji. W przypadku, gdy Przedsiębiorca utraci te dane, możliwe jest odzyskanie nazwy Użytkownika i wygenerowanie nowego Hasła za pośrednictwem odpowiedniej opcji odzyskiwania Hasła.
  10. Przedsiębiorca zobowiązany jest wykorzystywać API inFakt wyłącznie dla celów realizacji Umowy i w sposób opisany w Regulaminie bądź stosownej dokumentacji technicznej. Zabronione jest komercyjne wykorzystywanie API, przez które rozumie się wykorzystanie go dla celów świadczenia usług identycznych bądź podobnych do usług czy przedmiotu Umowy.

11. Przedsiębiorca ponosi całkowitą i wyłączną odpowiedzialność za treści wprowadzane do Serwisu i Aplikacji, przez siebie bądź przez osoby w rozumieniu ust. 14 poniżej, w tym za dokumenty przesłane na dedykowany mu adres poczty elektronicznej w domenie infaktpliki.pl.
12. Spółce względem Przedsiębiorcy przysługuje prawo do zawieszenia bądź pozbawienia dostępu do Aplikacji lub zaprzestania świadczenia usług związanych z Aplikacją w przypadku, gdy Przedsiębiorca:
  1. narusza postanowienia niniejszych OWU, Umowy, Regulaminu bądź przepisów prawa, w szczególności nie uiszcza wynagrodzenia należnego Spółce w terminie, nie współdziała ze Spółką w zakresie realizacji przedmiotu Umowy, tj. m.in. nie przekazuje w terminie i w sposób wymagany w OWU dokumentów, nie poddaje się obowiązkowi weryfikacji tożsamości i nie przekazuje informacji i dokumentów niezbędnych do zrealizowania przez Spółkę obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt. 1 Ustawy AML;
  2. jego działania mogą zagrozić bezpieczeństwu danych zgromadzonych w Serwisie lub Aplikacji lub mogą wpłynąć na zakłócenie pracy Serwisu lub Aplikacji;
  3. swoim zachowaniem lub prowadzoną działalnością godzi w dobra osobiste Spółki lub renomę Serwisu czy Aplikacji;
  4. a także w innych przypadkach określonych przez Regulamin;
    - W takim przypadku Przedsiębiorcy nie przysługują żadne roszczenia wobec Spółki.
13. W celu sprawnego rozpatrzenia zgłoszonej reklamacji bądź dla zdiagnozowania potencjalnego problemu w działaniu Aplikacji Przedsiębiorca udziela Spółce dostępu do przetwarzanych przez niego w Aplikacji danych (dostęp serwisowy).

Dostęp:

  1. obowiązuje także w czasie po zakończeniu obowiązywania Umowy;
  2. może być w każdym momencie cofnięty;
  3. obejmuje uprawnienie do wprowadzania zmian w danych przetwarzanych;
  4. fakt skorzystania przez Spółkę z dostępu jest odnotowywany w historii logowań dostępnej dla Przedsiębiorcy w Aplikacji.
    - przy czym Przedsiębiorca przyjmuje do wiadomości, że sprzeciw co do udzielenia dostępu serwisowego lub jego cofnięcie może wykluczyć możliwość rozpatrzenia zgłoszonej reklamacji lub zdiagnozowania problemu oraz podjęcia w tym zakresie działań naprawczych, a w takim przypadku Spółka nie ponosi z tego tytułu odpowiedzialności.

14. Przedsiębiorca może udzielić dostępu do Aplikacji wybranym przez siebie osobom, przy czym Przedsiębiorca ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania osób, którym udzielił dostępu do Aplikacji.

## **§6 z indeksem 1 Postanowienia szczegółowe dotyczące klientów banku Erste Bank Polska S.A.**

1. Spółka nawiązała współpracę z bankiem Erste Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000008723, NIP 896 000 56 73 (dalej Bank) i w jej ramach możliwe jest zintegrowanie bankowości elektronicznej Banku z Aplikacją i korzystanie z niej z poziomu bankowości elektronicznej Banku, które może zostać poprzedzone zawarciem tą drogą Umowy (dla osób niebędących jeszcze Przedsiębiorcami). Możliwość powyższa dotyczy jedynie Przedsiębiorców, którzy nie korzystają z opcji subdomeny w ramach Aplikacji.
2. Aplikacja zintegrowana z bankowością elektroniczną Banku charakteryzuje się inną szatą graficzną.
3. Wybranie stosownej opcji w bankowości elektronicznej Banku w celu skorzystania z Aplikacji skutkuje przejściem na serwis Spółki. Bank może uzależnić powrót do bankowości elektronicznej Banku (i tym samym na serwery Banku) od ponownego zalogowania się do bankowości elektronicznej Banku.
4. Przedsiębiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, by Bank przekazał Spółce dane Przedsiębiorcy przetwarzane w bankowości elektronicznej niezbędne do zawarcia i realizacji Umowy. Ponadto Przedsiębiorca wyraża zgodę, aby Bank każdorazowo informował Spółkę o zmianie w/w danych w celu umożliwienia ich automatycznej aktualizacji w Aplikacji.
5. Przedsiębiorca przyjmuje do wiadomości, że zintegrowanie bankowości elektronicznej Banku z Aplikacją skutkuje brakiem możliwości logowania się do Aplikacji za pośrednictwem Serwisu.
6. Wszelkie zgłoszenia reklamacyjne oraz kontakt w związku z realizacją Umowy przez klientów bankowości elektronicznej Banku należy kierować za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [erste@infakt.pl](mailto:erste@infakt.pl). Przedsiębiorcom tym udostępniony zostanie także dedykowany numer telefonu w ramach biura obsługi klienta Spółki.
7. Przedsiębiorca przyjmuje do wiadomości, że Spółka ponosi względem niego jedynie odpowiedzialność z tytułu realizacji Umowy. Wszelką odpowiedzialność z tytułu świadczenia szeroko rozumianych usług bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku ponosi Bank.
8. Szczegóły techniczne korzystania z Aplikacji za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku zawierają także udostępnione przez Bank dokumenty.

Oznacza to w szczególności, że Bank może żądać, aby stosowne operacje związane z realizacją Umowy za pośrednictwem bankowości elektronicznej były autoryzowane na zasadach właściwych dla innych dyspozycji składanych w ramach bankowości elektronicznej Banku.

9. Rozwiązanie Umowy skutkuje automatyczną dezintegracją bankowości elektronicznej z Aplikacją.
10. Rozwiązanie umowy o świadczenie usługi dostępu do bankowości elektronicznej Banku nie skutkuje rozwiązaniem Umowy.
11. Przedsiębiorca może dokonać dezintegracji Aplikacji z bankowością elektroniczną Banku i działanie takie nie skutkuje automatycznym wypowiedzeniem Umowy.

## **§7 Wynagrodzenie**

1. Okresem rozliczeniowym jest miesiąc kalendarzowy.
2. Pierwsze, wynikające z Umowy wynagrodzenie Spółki płatne jest przy zawieraniu Umowy. Od zapłaty wynagrodzenia uzależnione jest rozpoczęcie świadczenia usług przez Spółkę. Przedsiębiorca zawierając Umowę wyraża zgodę na rozpoczęcie świadczenia usług po zawarciu Umowy i uiszczeniu pierwszego wynagrodzenia.
3. Wysokość wynagrodzenia Spółki jest ustalana z Przedsiębiorcą indywidualnie w ramach zawieranej Umowy.
4. Informacja o wysokości wynagrodzenia dostępna jest również w Serwisie lub Aplikacji.
5. Spółka jest uprawniona do zmiany wysokości lub zasad wyliczania wynagrodzenia Spółki z ważnych przyczyn, w szczególności w przypadku zmian w przepisach prawa, w tym zmian w zakresie regulacji dotyczących należności publicznoprawnych, które powodują zwiększenie obowiązków Spółki w zakresie świadczonej obsługi lub zwiększone koszty tej obsługi, a także w przypadku zmian zakresu świadczonej usługi z uwagi na zmiany umowne lub w przepisach prawa, a także zmiany sytuacji rynkowej lub ekonomicznej, w szczególności wystąpienia inflacji, lub obiektywnego zwiększenia kosztów prowadzenia działalności, zmiany Księgowego, jeśli okoliczności te mają wpływ na realizację przedmiotu Umowy.
6. O zmianach, o których mowa w ust. 5 powyżej, Spółka informuje Przedsiębiorcę, za pośrednictwem e-maila lub w Aplikacji, na co najmniej 14 dni przed rozpoczęciem Okresu rozliczeniowego, od którego zmiany mają obowiązywać. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Przedsiębiorcę, w okresie od dnia otrzymania tej informacji do dnia rozpoczęcia Okresu rozliczeniowego, od którego zmiany miały obowiązywać, zmiany te nie wchodzą w życie.

7. Każde wynagrodzenie Spółki w rozumieniu Umowy jest wynagrodzeniem netto i zostanie każdorazowo powiększone o podatek VAT w stawce obowiązującej w chwili powstania obowiązku podatkowego.
8. Z zastrzeżeniem pierwszego wynagrodzenia płatnego przy zawarciu Umowy, za zaksięgowanie danego Okresu rozliczeniowego, wynagrodzenie płatne jest z góry, to jest do 10. dnia tego Okresu rozliczeniowego, który jest księgowany. W przypadku zlecenia usług dodatkowych, Strony mogą ustalić inne zasady rozliczeń, przy czym dla ważności tych ustaleń konieczne jest dochowanie formy dokumentowej.
9. Wynagrodzenie w rozumieniu Umowy może być uiszczane z użyciem form i metod płatności aktualnie dostępnych w Serwisie, w szczególności w formie tzw. płatności cyklicznych (automatycznych), tj. płatności pozwalających na opłacanie wynagrodzenia w sposób zautomatyzowany. Płatności cykliczne zostają uruchomione tylko pod warunkiem skorzystania z takiej opcji przez Przedsiębiorcę i mogą być w każdej chwili dezaktywowane przez Przedsiębiorcę z poziomu Aplikacji. Jednakże, w przypadku, kiedy taka dezaktywacja nastąpi w terminie krótszym niż 3 dni od dnia wymagalności danej płatności, to mimo dezaktywacji kwota takiej płatności może zostać jeszcze pobrana. Spółka poinformuje Przedsiębiorcę zarówno o zbliżającym się terminie płatności cyklicznej jak i o nieudanej próbie pobrania takiej płatności. W tym drugim przypadku próby pobrania takiej płatności zostaną ponowione do czasu ich udanego pobrania lub wygaśnięcia danej usługi. Nieudana próba pobrania płatności jest równoznaczna z brakiem uiszczenia przez Przedsiębiorcę wynagrodzenia, a tym samym może prowadzić do wystąpienia opóźnienia Przedsiębiorcy w zapłacie wynagrodzenia i tym samym skutkami, o których mowa w § 8 ust. 1 niniejszych OWU. Szczegóły dotyczące płatności cyklicznych aktywowanych przez Przedsiębiorcę, w tym dane dotyczące karty płatniczej, wysokość pobieranej kwoty czy termin jej pobrania dostępne są z poziomu Aplikacji.
10. Spółka może udzielić Przedsiębiorcy rabatu w przypadku płatności jednorazowej z góry za więcej niż jeden Okres rozliczeniowy. Spółka informuje Przedsiębiorcę o takiej możliwości i szczegółach rabatu za pośrednictwem funkcjonalności w Aplikacji. Rabat przysługuje Przedsiębiorcy w przypadku, gdy nie wypowiedzi Umowy w trakcie trwania Okresów Rozliczeniowych za które uiszczył płatność z góry.
11. Spółka nie nalicza Przedsiębiorcom wynagrodzenia za okres, w którym Przedsiębiorcy zawiesili rozliczaną przez Spółkę działalność gospodarczą, chyba że Spółka w dalszym ciągu, mimo zawieszenia tej działalności realizuje na rzecz Przedsiębiorców przedmiot Umowy na zlecenie Przedsiębiorcy lub w przypadku

gdy podjęcie czynności jest wymagane przepisami prawa powszechnie obowiązującego.

12. Za datę zapłaty wynagrodzenia uznaje się dzień zaksięgowania go na rachunku bankowym Spółki.
13. Przedsiębiorca, poprzez zawarcie Umowy wyraża zgodę w rozumieniu art. 106n ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług na udostępnianie mu przez Spółkę w ramach Aplikacji faktur w wersji elektronicznej, a Spółka zapewnia autentyczność, integralność oraz czytelność tak udostępnionych faktur.

## **§8 Uprawnienia Spółki w razie braku płatności**

1. W przypadku, gdy Spółka nie odnotuje płatności w terminie, będzie ona uprawniona, bez konieczności składania dodatkowych oświadczeń, według swojego wyboru, do ograniczenia lub wstrzymania realizacji przedmiotu Umowy w danym Okresie rozliczeniowym, w szczególności w przypadku braku zapłaty wynagrodzenia w terminie, Spółka może zablokować dostęp Przedsiębiorcy do Aplikacji oraz nie ma obowiązku dokonania księgowania i sporządzenia oraz złożenia do odpowiednich organów dokumentacji podatkowej i ZUS. W przypadku braku terminowej płatności Spółka jak i Księgowy są uprawnieni do wypowiedzenia pełnomocnictwa udzielonego przez Przedsiębiorcę do składania deklaracji podatkowych i deklaracji składanych za pośrednictwem platformy PUE ZUS/Płatnik. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za niezłożenie lub nieterminowe złożenie deklaracji, których termin złożenia przypadał w miesiącu, za który Spółka nie otrzymała wynagrodzenia w terminie.
2. Niezależnie od uprawnień wskazanych w ust. 1 Spółka ma prawo, według swojego uznania, podjąć względem danego, opóźniającego się z płatnościami Przedsiębiorcy, czynności mające na celu wyegzekwowanie zaległych płatności w postępowaniu przedsądowym, na które to czynności składają się monity telefoniczne, emailowe, smsowe oraz przesyłane pocztą tradycyjną.
3. Skorzystanie przez Spółkę z uprawnień wskazanych w niniejszym paragrafie nie wyklucza jej uprawnień do wypowiedzenia Umowy w oparciu o nadzwyczajny tryb wypowiedzenia.

## **§9 Odpowiedzialność Stron**

1. Spółka ponosi odpowiedzialność z tytułu niewykonania bądź nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień niniejszego paragrafu.

2. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy, w zakresie, w którym wynikało ono z przekazania przez Przedsiębiorcę dokumentów:
  1. niekompletnych;
  2. nierzetelnych;
  3. wadliwych;
  4. nieprawidłowo sporządzonych;
  5. pochodzących od innego podmiotu świadczącego na rzecz Przedsiębiorcy usługi księgowo;
  6. zawierających błędy.
3. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za nieuwzględnienie w ramach prowadzonych rejestrów sporządzanej dokumentacji podatkowej oraz ZUS, informacji wynikających z dokumentów, które zostały przekazane w sposób inny niż poprzez umieszczenie ich przez Przedsiębiorcę w Aplikacji lub przestanych na adres w domenie infaktpliki.pl.
4. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za niezłożenie lub nieterminowe złożenie wszelkich dokumentów, deklaracji lub sprawozdań do odpowiednich organów, jeśli nastąpiło to na skutek dostarczenia przez danego Przedsiębiorcę dokumentów po terminie wskazanym w § 5 ust. 2 pkt 3 OWU.
5. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy w przypadku, gdy jest to następstwem naruszenia przez Przedsiębiorcę postanowień Umowy, a także w przypadku gdy jest to następstwem braku współdziałania Przedsiębiorcy w wykonaniu Umowy przez Spółkę lub niewykonania przez Przedsiębiorcę swoich obowiązków wynikających z Umowy lub z prawa powszechnie obowiązującego.
6. Spółka jest uprawniona do odmowy wykonania swoich zobowiązań wynikających z Umowy w przypadku, gdy dany Przedsiębiorca w terminie przez nią wyznaczonym nie dostarczy dokumentów lub nie udzieli informacji niezbędnych do rzetelnej realizacji zobowiązań Spółki. Realizacja niniejszego uprawnienia nie rodzi po stronie Spółki odpowiedzialności względem Przedsiębiorcy ani jakichkolwiek osób trzecich.
7. Spółka nie bada autentyczności dostarczonych przez Przedsiębiorców dokumentów ani ich rzetelności czy zgodności ze stanem faktycznym.
8. Spółka ma prawo do odmowy wykonania swoich zobowiązań wynikających z Umowy w całości lub części w przypadku, gdy poweźmie podejrzenie, że określone działania danego Przedsiębiorcy, w szczególności dane wskazane w dostarczonych przez niego dokumentach są niezgodne z przepisami prawa lub w przypadku braku możliwości realizacji obowiązków Spółki wynikających z Ustawy AML. Realizacja

niniejszego uprawnienia nie rodzi po stronie Spółki odpowiedzialności względem Przedsiębiorcy ani jakichkolwiek osób trzecich.

9. Przedsiębiorca ponosi wyłączną odpowiedzialność za szkody wywołane skorzystaniem z Aplikacji przez osoby trzecie, którym udostępnił on dane umożliwiające do niej dostęp.
10. Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego, odpowiedzialność Spółki z tytułu wykonania Umowy ograniczona jest do strat rzeczywistych Przedsiębiorcy. Wyłączona zostaje odpowiedzialność Spółki za utracone korzyści.
11. Wszelkie reklamacje co do świadczonych usług mogą być zgłaszane za pośrednictwem kanałów udostępnionych na stronie:  
<https://www.infakt.pl/kontakt/>.
12. Przedsiębiorca zobowiązuje się w czasie trwania Umowy i w okresie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia jej rozwiązania lub wygaśnięcia, nie nawiązywać współpracy z Księgowym, który bezpośrednio świadczył obsługę księgową na rzecz tego Przedsiębiorcy, w zakresie tożsamym z przedmiotem Umowy. W przypadku naruszenia niniejszego postanowienia, Spółka jest uprawniona do obciążenia Przedsiębiorcy karą umowną w wysokości 25.000,00 złotych (dwadzieścia pięć tysięcy złotych) za każdy taki przypadek. Zastrzeżenie kary umownej, nie wyklucza możliwości dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, ponad wysokość zastrzeżonej kary.

## **§10 Dane osobowe**

1. Przedsiębiorca, w związku z zawarciem Umowy, oświadcza że zapoznał się z polityką prywatności Spółki (dostępną pod adresem <https://www.infakt.pl/polityka-prywatnosci>) i w pełni akceptuje zawarte w niej postanowienia – w tym wyraża zgodę na przetwarzanie przez Spółkę danych przekazanych Spółce w zakresie i na zasadach szczegółowo określonych w tym dokumencie.
2. Prawa i obowiązki Stron związane z powierzeniem Spółce przez Przedsiębiorcę danych osobowych do przetwarzania określone zostały w treści Umowy powierzenia danych osobowych, stanowiących załącznik do niniejszej umowy.

## **§11 Poufność**

1. Spółka i Przedsiębiorca ustalają, że informacje jakie każda ze Stron będzie przekazywać drugiej w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy będą traktowane przez drugą Stronę jako poufne. Strony zobowiązane są zapewnić w

okresie trwania Umowy oraz w okresie 24 miesięcy od dnia jej rozwiązania należyta ochronę przekazanych sobie informacji poufnych i wykorzystywać je jedynie dla celów realizacji Umowy. W zakresie zaś, w jakim obowiązek zachowania poufności dotyczy danych osobowych, ma on charakter bezterminowy.

2. Za informacje poufne uznaje się w szczególności te dotyczące kwestii finansowych, podatkowych, technicznych, handlowych, know-how, koncepcji, strategii czy źródeł i sposobów finansowania Stron.
3. Za poufne Strony nie uznają informacji, które:
  1. w dacie ich ujawnienia stanowią informacje dostępne publicznie;
  2. są już w dacie podpisania Umowy znane Stronom i wiedza ta została nabyta zgodnie z prawem, w sposób niezwiązany z realizacją przedmiotu Umowy;
  3. zostały po zawarciu Umowy pozyskane przez Stronę od podmiotów trzecich, które z kolei nie pozyskały takiej informacji bezpośrednio lub pośrednio od drugiej Strony i nie naruszyły w inny sposób jakiegokolwiek zobowiązania poufności.
4. W przypadku, gdy Strona, zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności celem dochodzenia własnych roszczeń lub na wezwanie stosownych organów państwowych działających w granicach swoich uprawnień, ujawni informacje poufne przekazane jej przez drugą Stronę w ramach realizacji Umowy, ograniczenia wynikające z niniejszego paragrafu nie znajdą zastosowania i działanie takie nie będzie rodziło po stronie Strony ujawniającej informacje żadnej odpowiedzialności.

## **§12 Rozwiązanie Umowy**

1. Zarówno Spółka jak i Przedsiębiorca mogą wypowiedzieć Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, w każdym czasie, bez podawania przyczyny. Ostatnim księgowanym miesiącem, jest miesiąc, w którym wypowiedzenie zostało złożone.
2. Spółka może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, gdy dany Przedsiębiorca:
  1. pomimo wcześniejszego wezwania nie współdziała ze Spółką w celu realizacji przedmiotu Umowy, w szczególności nie dostarcza w terminie wskazanym w OWU dokumentów kompletnych bądź niezawierających błędów, nie odpowiada na próby kontaktu ze strony Księgowego, nie przekazuje informacji niezbędnych do prawidłowej realizacji przedmiotu Umowy;
  2. pomimo wcześniejszego wezwania, opóźnia się z zapłatą wynagrodzenia Spółki;

3. zleca Spółce czynności bądź działania niezgodne z przepisami prawa bądź prowadzi działalność gospodarczą budzącą wątpliwości co do jej zgodności z prawem;
  4. znajduje się w sytuacji finansowej z dużym prawdopodobieństwem uniemożliwiającej mu realizację zobowiązań wynikających z Umowy;
  5. w inny sposób rażąco naruszył postanowienia Umowy.
3. Spółka jest uprawniona do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, a także do natychmiastowego zaprzestania świadczenia usług, w przypadku, gdy dalsze ich świadczenie pozostawałoby w sprzeczności z przepisami Ustawy AML lub innymi przepisami powszechnie obowiązującego prawa, którym podlega Spółka, w szczególności gdy:
1. Spółka stwierdzi występowanie wysokiego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu i nie będzie mieć możliwości zastosowania środków ograniczających ryzyko prania pieniędzy adekwatnych do poziomu tego ryzyka;
  2. Przedsiębiorca lub jego beneficjent rzeczywisty figuruje na liście osób, wobec których Polska lub organizacja międzynarodowa, do której Polska należy nałożyła sankcje lub inne środki ograniczające.
4. Spółka może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym także w przypadku, kiedy nie jest możliwe dalsze świadczenie bezpośredniej obsługi księgowej przez Księgowego dotychczas przypisanego Przedsiębiorcy, a Przedsiębiorca nie wyraził zgody na świadczenie obsługi przez innego, zaproponowanego przez Spółkę Księgowego.
5. Spółka może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub odstąpić od Umowy w przypadku, gdy Przedsiębiorca nie dostarczy albo dostarczy niekompletną dokumentację księgową za okres prowadzenia działalności poprzedzający zawarcie Umowy, gdy dostarczenie tej dokumentacji jest niezbędne do rozpoczęcia świadczenia obsługi księgowej lub prawidłowej realizacji przedmiotu Umowy. Prawo odstąpienia w takim przypadku wykonuje się w terminie dwóch miesięcy od upływu terminu wyznaczonego Przedsiębiorcy na dostarczenie dokumentacji księgowej za okres poprzedzający zawarcie Umowy.
6. Przedsiębiorca może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w sytuacji, gdy Spółka nie realizuje lub realizuje rażąco nienależycie swoje zobowiązania wynikające z Umowy, pomimo wcześniejszego wezwania Spółki do zmiany sposobu wykonania lub wykonania Umowy i wyznaczenia jej w tym celu odpowiedniego terminu.
7. Umowa wygasa wskutek śmierci Przedsiębiorcy.

8. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane z użyciem stosownej opcji udostępnionej w Aplikacji lub za pośrednictwem adresów poczty email wskazanych w treści Umowy. Nie wyklucza to możliwości złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu w formie pisemnej i przestanie na adres Strony.
9. W przypadku gdy Przedsiębiorca wypowie Umowę lub Spółka wypowie Umowę z winy Przedsiębiorcy, a Przedsiębiorca dokonał wcześniej płatności z góry za okresy rozliczeniowe przypadające po dacie rozwiązania Umowy wskutek jej wypowiedzenia, Spółka zwraca Przedsiębiorcy wynagrodzenie za te okresy rozliczeniowe. W przypadku, gdy Przedsiębiorcy udzielono rabatu z uwagi na płatność z góry za więcej niż jeden Okres rozliczeniowy, to Spółka zwraca Przedsiębiorcy kwotę wyliczoną proporcjonalnie, z uwzględnieniem przystugiwania Spółce wynagrodzenia bez naliczania wspomnianego rabatu za Okresy rozliczeniowe do dnia rozwiązania Umowy, stosownie do § 7 ust. 10 OWU.

### **§13 Postanowienia końcowe**

1. O ile nie dojdzie do pisemnego powiadomienia o zmianie adresu do korespondencji bądź pisemnego lub elektronicznego powiadomienia o zmianie adresu email, wszelka korespondencja, tradycyjna jak i elektroniczna kierowana na adresy Stron wskazane w Umowie uważana jest za doręczoną najpóźniej z datą drugiego awizo w przypadku poczty tradycyjnej oraz niezwłocznie z jej wystaniem, w przypadku poczty elektronicznej.
2. Spółka zastrzega sobie możliwość zmiany niniejszych OWU z ważnych powodów, tj. w przypadku:
  1. zmiany przepisów prawa mających wpływ na treść OWU;
  2. nałożenia przez uprawnione organy lub sąd określonych obowiązków na Spółkę lub skierowania do Spółki określonych zaleceń lub rekomendacji w zakresie rodzaju i warunków świadczonych usług lub treści OWU;
  3. w szczególności zmian technicznych lub funkcjonalnych, w tym zmian w celu ulepszenia wydajności, stabilności lub rozwoju Aplikacji;
  4. zmian sposobu i zakresu świadczonej usługi w tym rozwoju, zmiany bądź wprowadzenia nowych funkcjonalności w Aplikacji;
  5. w przypadku zwiększania poziomu bezpieczeństwa technologicznego (informatycznego) świadczonych usług, względów bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych;
  6. zmian redakcyjnych i prostujących omyłki pisarskie lub obliczeniowe, a także mających na celu usunięcie ewentualnych wątpliwości interpretacyjnych.

- przy czym zmiany takie następują w zakresie wynikającym z zaistnienia danego przypadku i tylko w zakresie w jakim przyczyny te mają wpływ na dotychczasową treść OWU.
3. Spółka informuje Przedsiębiorcę o zmianie OWU na co najmniej 14 dni przed planowaną datą wejścia zmian w życie, za pośrednictwem maila lub w Aplikacji. W przypadku, gdy Przedsiębiorca wypowie Umowę w okresie od powiadomienia o zmianie do dnia wejścia zmian OWU w życie, do końca okresu wypowiedzenia wiąże go OWU o niezmienionej treści, a zmiany w odniesieniu do tego Przedsiębiorcy nie wchodzi w życie.
  4. Załączniki:
    1. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych.

# Załącznik do Ogólnych warunków świadczenia usługi inFakt OBR dla JDG - Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych

## §1 Postanowienia ogólne

1. Niniejszy dokument reguluje przetwarzanie Danych osobowych przez Spółkę w imieniu Przedsiębiorcy oraz określa warunki powierzenia i przetwarzania Danych osobowych powierzonych przez Przedsiębiorcę Spółce w związku z Umową.
2. Dla uniknięcia wątpliwości, zgodnie z RODO, Przedsiębiorca pełni rolę administratora danych osobowych, natomiast Spółka pełni rolę podmiotu przetwarzającego Dane osobowe.
3. Spółka przetwarza dane osobowe objęte niniejszą Umową powierzenia wyłącznie na udokumentowane polecenie Przedsiębiorcy. W celu uniknięcia wątpliwości, za udokumentowane polecenie Przedsiębiorcy uważa się treść Umowy, Umowy powierzenia oraz dyspozycje Przedsiębiorcy złożone za pomocą Aplikacji.

## §2 Słowniczek

1. Wszelkie określenia pisane wielką literą, a zawarte w niniejszym dokumencie, mają takie samo znaczenie jakie otrzymały w Ogólnych warunkach świadczenia usługi Ogólnopolskie Biuro Rachunkowe dla Jednoosobowych Działalności Gospodarczych: OBR dla JDG.
2. Bez uszczerbku dla powyższego, poniższe terminy określają:
  1. **Umowa powierzenia** – niniejszy dokument.
  2. **RODO** – Rozporządzenie 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
  3. **Dane osobowe** – dane określone w §3 ust. 3.

## §3 Cel i zakres przetwarzania

1. Na podstawie niniejszej Umowy, Przedsiębiorca powierza Spółce dane następujących kategorii osób:
  - a) pracownicy,
  - b) współpracownicy,
  - c) klienci,
  - d) kontrahenci,

- e) członkowie rodzin pracowników Przedsiębiorcy objęci ubezpieczeniem społecznym lub ubezpieczeniem zdrowotnym pracownika,
  - f) członkowie rodziny Przedsiębiorcy objęci ubezpieczeniem społecznym lub ubezpieczeniem zdrowotnym Przedsiębiorcy,
  - g) inne osoby, których dane osobowe zostały zawarte w dokumentach wprowadzanych przez Przedsiębiorcę do Aplikacji lub generowanych w toku korzystania z Aplikacji przez Przedsiębiorcę.
2. Celem przetwarzania Danych osobowych przez Spółkę jest prawidłowa realizacja Umowy. Spółka będzie przetwarzać Dane osobowe wyłącznie w ww. celu.
  3. Na mocy Umowy przetwarzania Przedsiębiorca powierza Spółce przetwarzanie Danych osobowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 RODO. Przetwarzaniu podlegać będą zwykłe i szczególne Dane osobowe. Zakres przetwarzanych Danych osobowych obejmuje:
    - **dane identyfikacyjne:** imię, nazwisko lub firma; wiek i data urodzenia; numer i seria dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości; numer ewidencyjny PESEL/NIP, REGON;
    - **dane rozliczeniowe:** numer rachunku bankowego; numer karty płatniczej; inne dane niezbędne do wystawiania faktury VAT; informacje o banku prowadzącym rachunek bankowy; dane o wynagrodzeniu; numery rejestracyjne pojazdów;
    - **dane o stanie zdrowia** (w zakresie niezbędnym do rozliczeń korzystania ze zwolnień lekarskich oraz świadczeń z ubezpieczenia społecznego).
  4. Zakres danych i obszaru ich przetwarzania może zostać w każdej chwili poszerzony lub ograniczony przez Przedsiębiorcę.
  5. Dla uniknięcia wątpliwości, wprowadzenie do Aplikacji danych osobowych innych niż wymienione w ust. 2 powyżej, stanowi udokumentowane polecenie przetwarzania tych danych osobowych przez Spółkę w rozumieniu art. 28 ust. 3 lit. a RODO, co upoważnia Spółkę do ich przetwarzania.
  6. Spółka upoważniona jest do wykonywania następujących czynności przetwarzania powierzonych Danych osobowych: utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie, pobieranie, przeglądanie, ujawnianie poprzez przesłanie, dopasowywanie lub łączenie – które są w minimalnym zakresie niezbędne do realizacji celu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.

#### **§4 Prawa i obowiązki Przedsiębiorcy**

1. Przedsiębiorca oświadcza, iż wszelkie powierzone Dane osobowe przetwarza zgodnie z przepisami prawa, w szczególności zgodnie z RODO, a ich powierzenie Spółce nie naruszy jakichkolwiek praw osób trzecich.

2. Przedsiębiorca zleca Spółce przetwarzanie Danych osobowych w następujący sposób:
  - a) wyłącznie zgodnie z obowiązującym prawem;
  - b) w celu prawidłowego wypełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy;
  - c) zgodnie z postanowieniami Umowy przetwarzania.
3. Przedsiębiorca ponosi odpowiedzialność za dokładność, integralność, treść, wiarygodność i zgodność z prawem przetwarzania Danych osobowych ujawnionych Spółce.

## **§5 Prawa i obowiązki Spółki**

1. Spółka będzie przetwarzała Dane osobowe wyłącznie w imieniu i zgodnie z udokumentowanymi poleceniami Przedsiębiorcy. Spółka zapewni poufność, integralność i dostępność Danych osobowych, w szczególności poprzez wdrożenie systematycznych, organizacyjnych i technicznych środków w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, biorąc pod uwagę aktualny stan wiedzy i koszt wdrożenia w odniesieniu do ryzyka związanego z przetwarzaniem oraz charakterem Danych osobowych.
2. Spółka zobowiązuje się do pomocy Przedsiębiorcy w zakresie realizacji nałożonych na niego obowiązków jako administratora Danych osobowych, w szczególności do pomocy w zakresie reakcji na sprzeciwy, zapytania oraz żądania osób, których dane dotyczą. W przypadku otrzymania takiego zapytania odnoszącego się do danych, których administratorem jest Przedsiębiorca, Spółka zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania wspomnianego zapytania i udzielenia Przedsiębiorcy wyjaśnień w zakresie niezbędnym do zrealizowania przez Przedsiębiorcę ciężących na nim obowiązków.
3. Spółka nie będzie odpowiadał bezpośrednio na żądania osób, których dane dotyczą, chyba, że zostanie do tego upoważniona w formie dokumentowej przez Przedsiębiorcę.
4. Jeżeli Przedsiębiorca wymaga pomocy w zakresie środków bezpieczeństwa, dokumentacji lub innych form informacji dotyczących sposobu przetwarzania Danych osobowych przez Spółkę, a takie żądania wykraczają poza standardowe informacje dostarczane przez Spółkę w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, może on obciążyć Przedsiębiorcę za realizację takiego żądania dodatkowymi opłatami.
5. Spółka zobowiązuje się do niezwłocznego usunięcia, anonimizacji lub (w miarę posiadanych możliwości) zwrócenia (według wyboru Przedsiębiorcy) Danych osobowych na wyraźne żądanie Przedsiębiorcy. Jednocześnie, w przypadku

- zażądania - w formie dokumentowej - przez Przedsiębiorcę od Spółki zaprzestania przetwarzania Danych osobowych, których przetwarzanie jest niezbędne do realizacji przedmiotu Umowy, Spółka może Umowę wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym. Skorzystanie z powyższego uprawnienia przez Spółkę nie będzie rodziło po jej stronie żadnej odpowiedzialności względem Przedsiębiorcy.
6. Zobowiązania określonego w ust. 5 zd. pierwsze powyżej nie stosuje się, jeżeli Spółka – pomimo zażądania przez Przedsiębiorcę usunięcia bądź zwrotu danych przetwarzanych na podstawie art. 6 ust. 1 RODO – wciąż pozostaje zobowiązany lub uprawniony do ich przetwarzania na innej, przewidzianej przepisami prawa podstawie.
  7. Spółka, włącznie z jej personelem, obejmującym pracowników i współpracowników, niezależnie od łączących ich stosunków prawnych, zobowiązuje się do zapewnienia poufności Danych osobowych podlegających przetwarzaniu w ramach niniejszej umowy. Postanowienie to obowiązuje również po rozwiązaniu Umowy powierzenia.
  8. W przypadku dostrzeżenia jakiegokolwiek naruszenia bezpieczeństwa Danych osobowych przetwarzanych na podstawie niniejszej Umowy powierzenia bądź powzięcia podejrzenia o możliwości zaistnienia w/w naruszenia, Spółka zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o tym fakcie Przedsiębiorcę i jednoczesnego przedsięwzięcia wszelkich kroków mających zapobiec ww. naruszeniu. Ponadto Spółka zobowiązuje się do pełnej współpracy z Przedsiębiorcą w celu zapobiegania naruszeniom bezpieczeństwa danych osobowych i usuwania ich skutków.
  9. Dla uniknięcia wątpliwości, Spółka oświadcza, iż jest świadoma obciążających go obowiązków określonych w art. 32 – 36 RODO w związku z pełnieniem roli podmiotu przetwarzającego.
  10. Na żądanie Przedsiębiorcy Spółka udzieli Przedsiębiorcy wszelkich informacji niezbędnych do wykazania zgodności przetwarzania Danych osobowych z niniejszą Umową. Spółka przyczyni się do audytów i inspekcji przeprowadzanych przez Przedsiębiorcę lub upoważnionego przez niego audytora poprzez udostępnienie informacji i dokumentów niezbędnych do wykazania zgodności przetwarzania Danych osobowych z niniejszą Umową i przepisami obowiązującego prawa. Przeprowadzane przez Przedsiębiorcę audyty i inspekcje nie mogą naruszać tajemnicy przedsiębiorstwa Spółki.

## **§6 Dalsze powierzenie danych, transfer danych**

1. Spółka uprawniona jest, na podstawie ogólnej zgody wyrażonej w Umowie przetwarzania, do powierzenia Danych osobowych innym podmiotom (w tym do

państw trzecich, znajdujących się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym) do przetwarzania w celu opisanym w §3 ust. 1 i na zasadach określonych Umową przetwarzania. Lista dalszych podmiotów przetwarzających znajduje się w załączniku I do niniejszej Umowy powierzenia.

2. Przed powierzeniem Danych osobowych podmiotowi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, Spółka podejmie niezbędne czynności w celu zapewnienia, że zostaną spełnione wymagania wskazane w art. 44 i nast. RODO.
3. Spółka zobowiązuje się do informowania Przedsiębiorcy o wszelkich zamierzonych zmianach dotyczących dodania lub zastąpienia podmiotów przetwarzających poprzez publikację stosownej informacji na stronie inFakt.pl, dając tym samym Przedsiębiorcy możliwość wyrażenia sprzeciwu wobec takich zmian, w terminie 7 dni od daty poinformowania o zamiarze dokonania zmian.
4. W przypadku wniesienia sprzeciwu przez Przedsiębiorcę, Spółka uprawniona jest do wypowiedzenia niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym.
5. Przedsiębiorca może w każdej chwili wystąpić z żądaniem udostępnienia listy dalszych podmiotów przetwarzających, z których usług korzysta Spółka.
6. Spółka zobowiązuje się do udostępnienia listy, o której mowa w ust. 2 powyżej niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia doręczenia żądania.
7. Spółka uprawniona jest do ujawniania powierzonych mu Danych osobowych organowi nadzorcemu, a także w przypadku otrzymania odpowiedniego żądania, postanowienia, decyzji, orzeczenia, właściwego organu państwowego, umocowanego konkretnym przepisem prawa powszechnie obowiązującego, nadającego temu organowi uprawnienie do ujawnienia danych przyjętych przez Spółkę w powierzenia, pod warunkiem możliwości udokumentowania tego żądania.

## **§7 Dodatkowe usługi**

1. Spółka w celu sprawnej i szybkiej obsługi zapytań klientów korzysta z usługi Azure OpenAI Service dostarczaną przez Microsoft Ireland Operations Limited. Ww. usługa zapewnia Spółce dostęp do rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji. Dane osobowe będą udostępniane w/w podmiotowi w przypadku, gdy Przedsiębiorca prześle zapytanie Spółce, a przetwarzanie Danych osobowych będzie ograniczone do odpowiedzi na zapytanie Przedsiębiorcy.
2. Przedsiębiorca akceptuje, iż w przypadku, o którym mowa powyżej jego Dane osobowe zostaną powierzone przez Spółkę do Microsoft Ireland Operations Limited w ramach usługi Azure OpenAI Services.

3. Celem przetwarzania Danych osobowym będzie realizacja Umowy, w tym w szczególności odpowiedź na zapytania Przedsiębiorcy.
4. Informacje dotyczące przetwarzania Danych osobowych w ramach usługi Azure OpenAI znajdują się w szczególności pod adresami:
  - a) <https://privacy.microsoft.com/pl-pl/privacystatement>
  - b) <https://www.microsoft.com/licensing/terms/productoffering/MicrosoftAzure/MCA#ServiceSpecificTerms>
  - c) <https://learn.microsoft.com/pl-pl/legal/cognitive-services/openai/data-privacy>

## **§8 Udostępnienie danych osobowych**

1. W zakresie, w jakim Przedsiębiorca udostępnia Spółce swoje własne Dane osobowe lub Dane osobowe swoich przedstawicieli, pracowników lub współpracowników w celu przydzielenia im dostępu do konta utworzonego w ramach Aplikacji albo w celu kontaktu w zakresie wykonywania Umowy, Spółka staje się odrębnym administratorem tych Danych osobowych w momencie otrzymania tych danych.
2. Przedsiębiorca zobowiązuje się do przekazania osobom, o których mowa w ust. 1 treści Polityki prywatności Spółki.

## **§9 Czas trwania Umowy**

1. Umowa powierzenia zostaje zawarta na czas realizacji Umowy.
2. Niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni po zakończeniu obowiązywania Umowy, Spółka zobowiązana jest do usunięcia, anonimizacji lub zwrotu Danych osobowych przetwarzanych w imieniu Przedsiębiorcy, wszelkich nośników zawierających Dane osobowe przekazane przez Przedsiębiorcę, a następnie do ich usunięcia w sposób trwały. O ile nie uzgodniono inaczej na piśmie, koszt takich działań będzie oparty na stawkach godzinowych za czas poświęcony przez Spółkę.
3. Postanowienie ust. 2 nie stosuje się, jeśli Spółka jest zobowiązana lub uprawniona do dalszego przetwarzania danych osobowych na odrębnej podstawie prawnej.

## **§10 Postanowienia końcowe**

1. Spółka oświadcza, iż świadomy jest, że naruszenie wyznaczonych przez Przedsiębiorcę lub wynikających z powszechnych przepisów prawa zasad przetwarzania danych osobowych stanowi nieprawidłową realizację Umowy.

2. Umowa powierzenia zastępuje wszelkie wcześniejsze umowy, uzgodnienia czy ustalenia Stron w zakresie przetwarzania Danych osobowych. Ponadto, Umowa powierzenia ma pierwszeństwo przed innymi postanowieniami w zakresie przetwarzania Danych osobowych.
3. Jeżeli którekolwiek z postanowień Umowy przetwarzania okaże się nieważne w całości lub w części, pozostałe postanowienia pozostają w mocy, Strony zaś zobowiązują się na wniosek którejkolwiek z nich do zastąpienia nieważnych postanowień postanowieniami, których moc prawna i skutek ekonomiczny są najbardziej zbliżone do postanowień zastępowanych.
4. Zmiana Umowy może nastąpić na warunkach określonych w Ogólnych Warunkach Ogólnopolskie Biuro Rachunkowe: JDG.
5. Umowa przetwarzania podlega prawu polskiemu.
6. W sprawach nieuregulowanych w Umowie przetwarzania będą miały zastosowanie postanowienia Umowy, odpowiednie przepisy prawa, w szczególności RODO oraz powszechnie obowiązującego prawa.

## Załącznik do Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych

Lp.	Nazwa	Siedziba	Transfer poza EOG	Podstawa transferu	Cel powierzenia	Usługa
1.	Księgowy, któremu inFakt zlecił wykonanie czynności zleconych przez Przedsiębiorcę	informacje dostępne w aplikacji inFakt	Nie	nie dotyczy	Generowanie i księgowanie dokumentów księgowych i deklaracji podatkowych, udzielanie porad z zakresu prowadzenia księgowości	OBR: JDG, OBR: Spółki, Zakładanie Firmy JDG, Zakładanie Firmy – Spółki, Bezobsługowa Księgowość
2.	Zendesk Inc.	989 Market Street, CA 9410, San Francisco	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Usprawnienie komunikacji między inFakt a przedsiębiorcą, obsługa infolinii, korespondencji email oraz chatu	Wszystkie usługi
3.	Google Ireland Ltd.	Google Building Gordon House, 4 Barrow St, Grand Canal Dock, Dublin 4, D04 V4X7, Ireland	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Komunikacja email z Przedsiębiorcą, usługi hostingowe, usługi przechowywania danych w chmurze	Wszystkie usługi
4.	Microsoft Ireland Operations Limited	One Microsoft Place, South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18 D18 P521	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Usługi hostingowe, korzystanie z rozwiązania Microsoft Azure, usługi przechowywania danych w chmurze	Wszystkie usługi
5.	Visma Software International AS	Karenlyst alle 56, 0277 Oslo, Norway	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Usługi hostingowe, usługi IT, usługi przechowywania danych w chmurze	Wszystkie usługi
6.	Amazon Web Services Inc.	410 Terry Ave North, Seattle WA 98109-5210 USA	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Usługi hostingowe, usługi IT, usługi przechowywania danych w chmurze	Wszystkie usługi

7.	Twilio Inc.	101 Spear Street, 1st Floor, San Francisco, CA 94105, USA	Tak	EU-U.S. Data Privacy Framework, Standardowe Klauzule Umowne	Sporządzanie nagrań rozmów księgowych z klientami w celu zapewnienia najwyższej jakości obsługi klienta	OBR: JDG, OBR: Spółki, Zakładanie Firmy JDG, Zakładanie Firmy - Spółki
8.	MDDV sp. z o.o.	ul. Poselska 29, 03-931 Warszawa	Nie	nie dotyczy	Prace w zakresie wdrożenia, administrowania i serwisu oprogramowania do prowadzenia pełnej księgowości	OBR: Spółki
9.	Merit Aktiva Sp. z o.o.	Ul. Sienkiewicza 85/87, 90-057 Łódź	Nie	nie dotyczy	Dostarczanie oprogramowania do prowadzenia pełnej księgowości i obsługi kadrowej	OBR: Spółki
10.	Atlassian Inc.	Level 6 341 George Street 2000, Sydney Australia	Tak	Standardowe Klauzule Umowne	Dostarczanie narzędzi do zarządzania projektami	OBR: JDG, OBR: Spółki, Zakładanie Firmy JDG, Zakładanie Firmy - Spółki