

Regulamin portalu i płatności online

FinManager by TAX-24

Wersja 1.0. Dla nowych kont obowiązuje od dnia publikacji.

Regulamin określa zasady korzystania ze strony finmanager.pl, portalu app.finmanager.pl oraz udostępnianych przez TAX-24 stron faktur i płatności online. Portal służy współpracy klientów z biurem rachunkowym. Nie jest sklepem z abonamentami FinManagera.

1 Usługodawca i kontakt

Usługodawcą jest Paweł Lipiński prowadzący działalność gospodarczą pod firmą Biuro Rachunkowe TAX-24 Paweł Lipiński, ul. Podgórna 46, 70-205 Szczecin, NIP 8512801279, REGON 320235801, wpisany do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, dalej TAX-24.

Kontakt w sprawach portalu, płatności i reklamacji: biuro@tax-24.pl, telefon +48 91 300 07 30 lub korespondencyjnie na powyższy adres. Koszt połączenia wynika z taryfy operatora użytkownika.

2 Zakres usług i pojęcia

Klient to podmiot korzystający z usług TAX-24 na podstawie odrębnej umowy. Użytkownik to klient będący osobą fizyczną albo osoba upoważniona do korzystania z portalu w imieniu klienta. Konto jest indywidualnym dostępem użytkownika do danych firm, do których ma nadane uprawnienia.

Portal umożliwia w szczególności dostęp do udostępnionych dokumentów, pobieranie faktur, przekazywanie dokumentów do biura, komunikację oraz przegląd informacji przekazanych przez biuro. Dostępne moduły, w tym podatki i ZUS, sprawy, terminy, sprzedaż, koszty oraz kadry, zależą od umowy, konfiguracji i uprawnień użytkownika.

Samo korzystanie z portalu nie oznacza automatycznego wyliczania podatków ani przejęcia przez TAX-24 dodatkowych obowiązków poza umową. Obsługa KSeF wymaga właściwej konfiguracji, uprawnień i uzgodnienia, kto wykonuje czynności w imieniu klienta.

TAX-24 nie pobiera odrębnej opłaty za konto w portalu w opisanym modelu obsługi. Wynagrodzenie za usługi księgowe lub inne uzgodnione usługi wynika z odrębnej umowy albo zaakceptowanej oferty. Zapłata faktury przez portal jest rozliczeniem tej należności, a nie zakupem licencji lub nowej usługi.

3 Konto i dostęp do faktur

Konto jest udostępniane po weryfikacji uprawnienia do reprezentowania klienta lub uzyskaniu jego upoważnienia. Przed aktywacją użytkownik otrzymuje regulamin i możliwość zapisania go. Umowa o korzystanie z konta zostaje zawarta po zaakceptowaniu regulaminu i zakończeniu aktywacji. Konto nie jest zakładane przez samą zapłatę faktury.

Użytkownik loguje się pod adresem <https://app.finmanager.pl/login>, korzystając z indywidualnych danych dostępu i dodatkowego uwierzytelnienia, jeżeli jest wymagane. Osoba zarządzająca dostępem do firmy powinna niezwłocznie zgłaszać utratę upoważnienia przez użytkownika i aktualizować dane kontaktowe.

Faktury dostępne w koncie można pobrać po zalogowaniu. Niezależnie TAX-24 może wystać odbiorcy indywidualny odnośnik do konkretnej faktury. Taki odnośnik może umożliwiać jej podgląd, pobranie PDF i przejście do płatności bez logowania. Nie daje dostępu do całego konta klienta. Należy traktować go jako poufny i przekazywać tylko upoważnionym osobom.

Jednorazowa usługa wyświetlenia dokumentu lub przejścia do płatności jest wykonywana na żądanie odbiorcy. Regulamin powinien być dostępny przed skorzystaniem z tej usługi. Pobranie PDF nie jest uzależnione od udzielenia zgody marketingowej.

4 Wymagania techniczne i bezpieczeństwo

Potrzebne są: urządzenie z dostępem do internetu, aktualna przeglądarka obsługująca JavaScript i niezbędne pliki cookies, dostęp do wskazanego adresu e-mail, a do odczytu faktury przeglądarka lub program obsługujący PDF. Przy dodatkowym uwierzytelnieniu potrzebna jest właściwa aplikacja lub inny udostępniony sposób potwierdzania logowania.

Użytkownik nie może przekazywać treści bezprawnych, naruszać praw innych osób, próbować uzyskać dostępu do cudzych danych ani zakłócać działania systemu. Może przysyłać wyłącznie dokumenty, do których przekazania jest uprawniony. Powinien chronić hasła i kody, korzystać z aktualnego oprogramowania oraz wylogować się na współdzielonym urządzeniu.

Korzystanie z internetu wiąże się m.in. z ryzykiem podszywania się pod nadawcę, przejęcia skrzynki pocztowej i złośliwego oprogramowania. Nie należy wpisywać hasła do banku ani pełnych danych karty w korespondencji z TAX-24. Podejrzaną wiadomość, utratę dostępu lub ujawnienie indywidualnego linku należy zgłosić na biuro@tax-24.pl.

5 Dostępność i przekazywanie dokumentów

Usługi są realizowane elektronicznie; nie występuje dostawa kurierska faktury. Dokument jest udostępniany po jego przygotowaniu i skierowaniu do odbiorcy. Termin wykonania usługi księgowej wynika z umowy, a nie z chwili kliknięcia linku płatniczego. Jeśli uzgodniono przedpłatę, rozpoczęcie usługi następuje według odrębnych warunków po potwierdzeniu zapłaty.

Mogą wystąpić przerwy techniczne. TAX-24 informuje o planowanych przerwach w miarę możliwości z wyprzedzeniem. W razie niedostępności portalu użytkownik może skontaktować się z biurem, aby uzgodnić alternatywny sposób przekazania dokumentów. Awaria portalu nie zmienia ustawowych terminów podatkowych; odpowiedzialność stron określają umowa i przepisy prawa.

6 Płatności za faktury TAX-24

Podmiotem świadczącym obsługę płatności online jest mElements S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, KRS 0000590484, NIP 5223047892, działająca pod marką Paynow. TAX-24 jest wierzycielem i odbiorcą należności za własne usługi, natomiast mElements obsługuje płatność.

Do zapłaty służy przycisk lub odnośnik udostępniony przy fakturze. Przed potwierdzeniem transakcji należy sprawdzić sprzedawcę, numer dokumentu, kwotę pozostałą do zapłaty i walutę. Faktura zawiera cenę netto, podatek, jeśli jest należny, i kwotę brutto. Termin płatności wynika z faktury oraz umowy. Ważność linku technicznego nie zmienia terminu wymagalności należności.

Płatności Paynow w tym modelu są realizowane w PLN. Dostępne są wyłącznie metody faktycznie udostępnione dla TAX-24 i pokazane przez Paynow przy transakcji. Przelew online, BLIK lub karta mogą być dostępne zależnie od aktywacji u operatora. Dokładną listę aktywnych metod i właściwe oznaczenia udostępnia się na stronie płatności. Nie są uruchamiane automatyczne obciążenia cykliczne przez samą zapłatę faktury.

Po wybraniu płatności użytkownik zostaje przekierowany do Paynow i, odpowiednio, swojego banku lub innego dostawcy metody płatności. Dane autoryzacyjne podaje w ich środowisku. FinManager nie wymaga podania hasła bankowego ani pełnego numeru karty i kodu CVV w portalu.

Status faktury jest aktualizowany po otrzymaniu i zweryfikowaniu potwierdzenia operatora. Sam powrót z serwisu płatności nie przesądza o rozliczeniu. W razie pobrania pieniędzy i braku aktualizacji statusu nie należy płacić ponownie bez sprawdzenia transakcji. Należy skontaktować się z TAX-24, podając numer faktury i identyfikator płatności, bez danych logowania do banku.

Możliwa jest również zapłata zwykłym przelewem na rachunek wskazany na fakturze. W tytule należy podać jej numer. Wyłączenie płatności online nie pozbawia klienta możliwości otrzymania faktury i zapłaty przelewem. Testowe dokumenty i płatności są wyraźnie oznaczane; nie służą regulowaniu rzeczywistych należności.

7 Zwroty i błędne płatności

Zwrot może wynikać m.in. z podwójnej zapłaty, nadpłaty, uznanej reklamacji, korekty lub skutecznego odstąpienia od umowy. Zgłoszenie można przestać na biuro@tax-24.pl. TAX-24 sprawdza podstawę i kwotę zwrotu. Termin wynikający z bezwzględnie obowiązujących przepisów ma pierwszeństwo.

Zwrot następuje tą samą metodą, którą dokonano płatności, chyba że przepisy i zasady operatora dopuszczają inny sposób, a uprawniony odbiorca wyraźnie go zaakceptuje bez dodatkowych kosztów. Zwrot płatności kartą jest kierowany na rachunek karty użytej do zapłaty. Gdy należność zwrotu jest bezsporna i brak innego ustawowego terminu, TAX-24 zleca zwrot nie później niż w ciągu 14 dni od potwierdzenia jego podstawy.

8 Reklamacje

Reklamację dotyczącą portalu, faktury lub usługi TAX-24 można zgłosić na biuro@tax-24.pl albo pisemnie: Biuro Rachunkowe TAX-24 Paweł Lipiński, ul. Podgórna 46, 70-205 Szczecin. Pomocne są opis problemu, data zdarzenia, numer faktury lub identyfikator transakcji, oczekiwany sposób rozwiązania i adres do odpowiedzi. Nie wymagamy przesyłania haseł, kodów ani pełnych danych karty.

TAX-24 odpowiada na reklamację w ciągu 14 dni kalendarzowych od jej otrzymania, e-mailem lub na innym trwałym nośniku. Prośba o dodatkowe informacje nie wydłuża ustawowego terminu odpowiedzi. Skutki braku odpowiedzi wobec konsumenta wynikają z właściwych przepisów. Reklamacje dotyczące samej usługi płatniczej rozpatruje również właściwy dostawca płatności zgodnie ze swoją procedurą; nie wyłącza to odpowiedzialności TAX-24 za własną usługę.

9 Prawa konsumenta i odstąpienie od umowy

Portal jest przeznaczony przede wszystkim dla klientów prowadzących działalność gospodarczą. Nie wyłącza to praw konsumenta ani praw osoby fizycznej zawierającej umowę związaną z działalnością, lecz niemającą dla niej charakteru zawodowego, w zakresie określonym ustawą. Regulamin nie ogranicza ustawowej odpowiedzialności za zgodność usługi cyfrowej z umową, jeśli przepisy te mają zastosowanie.

W przypadku umowy o usługę zawartej na odległość uprawniona osoba może co do zasady odstąpić od niej bez podawania przyczyny w ciągu 14 dni od zawarcia. W szczególnych przypadkach ustawowych, np. umowy zawartej podczas nieumówionej wizyty w miejscu zamieszkania konsumenta, termin wynosi 30 dni. Oświadczenie wystarczy wystąpić przed upływem terminu na adres e-mail lub adres pocztowy TAX-24. Formularz zamieszczony na końcu jest dobrowolny.

Sama zapłata wcześniej wystawionej faktury nie jest automatycznie zawarciem nowej umowy i nie rozpoczyna na nowo terminu odstąpienia od umowy o usługę księgową. Termin i uprawnienia należy odnieść do rzeczywistej umowy, której dotyczy płatność. Aktywacja konta stanowi odrębną usługę pomocniczą zgodnie z punktem 3.

Po skutecznym odstąpieniu TAX-24 zwraca należne płatności niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni od otrzymania oświadczenia, tą samą metodą, chyba że uprawniona osoba wyraźnie zgodzi się na inną, bezkosztową metodę. Jeżeli na jej wyraźne żądanie rozpoczęto odpłatną usługę przed upływem terminu odstąpienia i spełniono ustawowe obowiązki informacyjne, może być należna kwota proporcjonalna do wykonanej części usługi.

Utrata prawa odstąpienia po pełnym wykonaniu odpłatnej usługi wymaga spełnienia ustawowych przesłanek, w tym uprzedniej wyraźnej zgody, poinformowania o utracie prawa i przyjęcia tego do wiadomości. Kliknięcie płatności ani akceptacja niniejszego regulaminu nie zastępują takich oświadczeń. Nie są one wymagane jedynie po to, by zapłacić fakturę.

Konsument może korzystać z pomocy rzecznika konsumentów oraz informacji o pozasądowym rozwiązywaniu sporów dostępnych w UOKiK. Udział TAX-24 w dobrowolnym postępowaniu wymaga podstawy prawnej lub zgody; stanowisko jest przekazywane zgodnie z prawem. Nie wyłącza to drogi sądowej.

10 Zakończenie dostępu i zmiany regulaminu

Użytkownik może zakończyć korzystanie z konta, zgłaszając to na biuro@tax-24.pl. Jednorazowe korzystanie ze strony dokumentu kończy się po opuszczeniu strony. Zakończenie dostępu do portalu nie rozwiązuje samo przez się umowy o obsługę księgową ani nie usuwa istniejących zobowiązań.

TAX-24 może ograniczyć dostęp w razie utraty upoważnienia do danych, podejrzenia przejęcia konta, bezprawnego działania lub zagrożenia bezpieczeństwa. Zakres i czas ograniczenia powinny być proporcjonalne. Użytkownik otrzymuje informację o przyczynie i sposobie wyjaśnienia sprawy, chyba że ujawnienie tych informacji naruszałoby prawo lub bezpieczeństwo.

Po zakończeniu współpracy termin i sposób przekazania dokumentacji ustala się według umowy oraz obowiązków ustawowych. Zamknięcie konta nie jest równoznaczne z usunięciem danych, które TAX-24 musi nadal przechowywać. Zasady przetwarzania i praw użytkownika opisuje polityka prywatności.

Zmiana regulaminu może wynikać ze zmiany przepisów, zasad operatora płatności, sposobu działania portalu albo konieczności ochrony jego bezpieczeństwa. Informacja o zmianie, jej przyczynie i terminie obowiązywania jest przekazywana z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem na trwałym nośniku, chyba że przepisy wymagają szybszego działania. Użytkownik może zrezygnować z konta przed wejściem zmian w życie. Nie ogranicza to praw wynikających z przepisów o usługach cyfrowych.

Zmiany nie działają wstecz i nie zmieniają automatycznie ceny lub zakresu odrębnej umowy księgowej. Rozszerzenie FinManagera o płatną sprzedaż abonamentów lub obsługę innych biur wymaga odrębnych warunków. W sprawach nieuregulowanych stosuje się prawo polskie, bez pozbawiania osób uprawnionych bezwzględnie obowiązującej ochrony. Właściwość sądu wynika z przepisów, nie z narzuconego miejsca siedziby biura.

11 Dobrowolny formularz odstąpienia

Adresat: Biuro Rachunkowe TAX-24 Paweł Lipiński, ul. Podgórna 46, 70-205 Szczecin, biuro@tax-24.pl.

Niniejszym informuję o odstąpieniu od umowy dotyczącej następującej usługi:

.....

Data zawarcia umowy:

Imię i nazwisko:

Adres:

Adres e-mail do kontaktu:

Data:

Podpis (tylko jeżeli formularz przesyłany jest na papierze):

.....

Wypełnij i wyślij formularz tylko wtedy, gdy chcesz odstąpić od umowy i przysługuje Ci takie prawo. Możesz też złożyć jednoznaczne oświadczenie bez tego formularza.