

<b>Fassung 1.3 (neu)</b> <b>Neuer Inhalt</b>	<b>Fassung 1.2 (alt)</b> <i>Geänderter Inhalt</i>
<b>§ 1 Geltung dieser Plattformbedingungen, Beschreibung der Plattform, Begriffsbestimmungen</b>	<b>§ 1 Geltung dieser Plattformbedingungen, Beschreibung der Plattform, Begriffsbestimmungen</b>
1.1. - 1.2. <i>unverändert</i>	1.1. - 1.2. <i>unverändert</i>
1.3. Begriffsbestimmungen	1.3. Begriffsbestimmungen
1.3.1. - 1.3.6. <i>unverändert</i>	1.3.1. - 1.3.6. <i>unverändert</i>
<b>1.3.7. „Partner“ ist ein Vertriebspartner, der mit dem Plattformanbieter kooperiert.</b>	1.3.7. „Partnerbank“ ist eine Bank, die mit dem Plattformanbieter kooperiert. Jeder Teilnehmer, muss bei mindestens einer Partnerbank ein Kontokorrentkonto unterhalten. Eine Auflistung der jeweiligen Partnerbanken ist unter <a href="https://www.trustbills.com/platform-documents">https://www.trustbills.com/platform-documents</a> einsehbar.
1.3.8. - 1.3.11. <i>unverändert</i>	1.3.8. - 1.3.11. <i>unverändert</i>
1.3.12. „Gebühren“ sind Gebühren, die TrustBills erhebt und die in § 8 und dem Preisverzeichnis näher bezeichnet sind.	1.3.12. „Gebühren“ sind Gebühren, die TrustBills erhebt und die in § 8 und dem Preisverzeichnis ( <a href="https://www.trustbills.com/platform-documents">https://www.trustbills.com/platform-documents</a> ) näher bezeichnet sind.
1.4. Änderungen dieser Bedingungen <i>unverändert</i>	1.4. Änderungen dieser Bedingungen <i>unverändert</i>
<b>§ 2 Registrierungsprozess</b>	<b>§ 2 Registrierungsprozess</b>
2.1. Nutzung der Plattform <i>unverändert</i>	2.1. Nutzung der Plattform <i>unverändert</i>
2.2. Zulassung der Teilnehmer	2.2. Zulassung der Teilnehmer
2.2.1. Allgemeine Anforderungen an Teilnehmer <b>TrustBills prüft nach eigenem Ermessen vor Zulassung die Teilnehmer auf Anhaltspunkte für fehlende wirtschaftliche Beständigkeit, ohne insoweit eine Verantwortlichkeit gegenüber Plattformteilnehmern oder Dritten zu übernehmen.</b>	2.2.1. Allgemeine Anforderungen an Teilnehmer <i>Teilnehmer müssen ein laufendes Kontokorrentkonto bei einer der zugelassenen Partnerbanken unterhalten. Ferner müssen Teilnehmer entweder (i) seit mindestens drei (3) Jahren im Register eingetragen und operativ tätig sein oder (ii) unmittelbarer Rechtsnachfolger (z.B. durch Umwandlungen) oder eine Konzerngesellschaft eines Unternehmens sein, der die Anforderungen nach (i) erfüllt. TrustBills ist berechtigt, von den (potenziellen) Teilnehmern geeignete Nachweise über die Einhaltung der Voraussetzungen zu verlangen.</i>
2.2.2 Anmeldung auf der Plattform und Registrierung <i>unverändert</i>	2.2.2 Anmeldung auf der Plattform und Registrierung <i>unverändert</i>
<b>2.2.3 Der Registrierungsprozess wird von TrustBills eigenverantwortlich durchgeführt</b>	2.2.3 <i>Der Registrierungsprozess läuft wie folgt ab:</i>

**Fassung 1.3 (neu)**  
**Neuer Inhalt**

**Fassung 1.2 (alt)**  
**Geänderter Inhalt**

a. Bei der Registrierung über die gewählte TrustBills-Website findet zunächst eine Erhebung der Basisdaten des Teilnehmers sowie der Person, die den Teilnehmer anmeldet, statt. Die Anmeldung darf nur von einer vertretungsberechtigten natürlichen Person vorgenommen werden, die namentlich benannt werden und kontobevollmächtigt sein muss, wenn auch nicht zwingend allein („Erstberechtigter“). Die Anmeldung zur Registrierung kann auch gemeinsam mit einem Berater der Partnerbank vorgenommen werden. Danach erhält der Erstberechtigte eine Bestätigungsmail zur Verifizierung seiner E-Mail-Adresse. Wird der erste Registrierungsschritt durch einen Berater der Partnerbank vorgenommen, erhält er die Bestätigungsmail auch zur Vergabe eines persönlichen Passwortes. Nach der Bestätigung der E-Mail-Adresse durch den Erstberechtigten muss dieser Sicherheitsfragen auswählen und persönlich beantworten, die Unternehmensdaten vervollständigen, Kontoinformationen angeben und mindestens einen und max. vier für den Teilnehmer gesetzlich vertretungsberechtigte Personen benennen. Der Erstberechtigte wird Master-User und kann weitere User für den Teilnehmer anlegen. Die TrustBills-Plattformbedingungen, die Datenschutzrichtlinie sowie die Cookie-Richtlinie von TrustBills (<https://www.trustbills.com/platform-documents>) müssen an dieser Stelle akzeptiert werden. Ferner muss der Teilnehmer TrustBills ein einmaliges Lastschriftmandat zur Einziehung von 80% der Registrierungs-Gebühr (s. hierzu Ziffer 2.2.9) über das bei der Partnerbank angegebene Kontokorrentkonto erteilen.

b. Zusätzlich sind an TrustBills ein aktueller Auszug aus dem Handels- oder Genossenschaftsregister oder einem gleichwertigen amtlichen Register oder Verzeichnis, oder, sofern solche Dokumente aufgrund des Rechts des Landes, in dem der Teilnehmer seinen Sitz hat, nicht vorhanden sind, gleichwertige beweiskräftige Dokumente zu übermitteln. Eine Auflistung aller gesetzlich vertretungsberechtigten Personen (Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer) ist außerdem anzufügen.

c. Nach der Datenerhebung werden sämtliche Eingaben des Teilnehmers durch TrustBills überprüft. Beabsichtigt TrustBills, den Teilnehmer zuzulassen, versendet TrustBills an die bei der Datenerhebung angegebenen gesetzlichen Vertreter des Teilnehmers Unterlagen per Einschreiben, in denen auch ein Verifizierungscode enthalten ist. Die angegebenen gesetzlichen Vertreter des Teilnehmers müssen die Registrierung bei TrustBills durch aktive Überweisung der fehlenden 20% der Registrierungs-Gebühr an TrustBills legitimieren, bei der im Verwendungszweck der zugesandte Verifizierungscode anzugeben ist. Gibt es mehr als einen angegebenen gesetzlichen Vertreter, wird der Verifizierungscode in Teilen an jeden angegebenen gesetzlichen Vertreter versandt und muss im Verwendungszweck zusammengefügt werden. Mit dem Verifizierungscode erhalten die angegebenen gesetzlichen Vertreter per Post Unterlagen, einschließlich einer Erklärung zur Entbindung der Partnerbank vom Bankgeheimnis. Dies muss rechtsverbindlich unterschrieben und an die Partnerbank geschickt werden, damit die Partnerbank den Identifizierungsprozess, mittels dessen die Unternehmensdaten verifiziert werden, durchführen und das Ergebnis TrustBills übermitteln kann. Die Erklärung zur Risikoakzeptanz muss von allen angegebenen gesetzlichen Vertretern und einem Kontobevollmächtigten bei der Partnerbank sowie dem Master-User und – falls der Master-User einen Vertreter bestellt hat – seinem Vertreter unterzeichnet werden. TrustBills ist nicht im Stande und nicht verpflichtet, sicherzustellen, ob die Risikoakzeptanzerklärung tatsächlich wirksam für den Teilnehmer abgegeben wurde.

d. Der Identifizierungsprozess durch die Partnerbank wird nach erfolgtem Lastschritteinzug der 80% der Registrierungs-Gebühr und nach Eingang der vom Teilnehmer unterzeichneten Entbindung vom Bankgeheimnis und Erhalt der Risikoakzeptanzklärung eingeleitet. Nach erfolgreicher Identifizierung durch die Partnerbank, wird TrustBills – soweit TrustBills den Teilnehmer zulassen möchte – eine Willkommensmappe an den Master-User verschicken. Die Willkommensmappe enthält TrustKeys. Dies sind Zugangs-Code-Karten für die Zwei-Faktor-Authentifizierung, die zur Anmeldung aktiver User auf TrustBills benötigt werden. Die TrustKeys sind sicher aufzubewahren und werden vom Master-User an weitere berechnigte User ausgehändigt.

e. Ebenfalls in den Unterlagen enthalten ist ein EBICS-Info-Brief über die benötigten Kontovollmachten für den Forderungshandel auf TrustBills. Der Teilnehmer muss TrustBills für die Zahlungsabwicklung per EBICS und für die relevanten Rechnungskonten (inklusive das Kontokorrentkonto bei der Partnerbank) und für den Einblick in die betreffenden Konten autorisieren.

f. Sind die Registrierungs-Gebühren vollständig bei TrustBills

Fassung 1.3 (neu) Neuer Inhalt	Fassung 1.2 (alt) Geänderter Inhalt
2.2.4. <b>Der Teilnehmer räumt TrustBills zum Zwecke der Transaktionsabwicklung Kontovollmacht für alle Geschäftskonten ein, über die er am Handel auf TrustBills teilnehmen will.</b>	2.2.4. <i>Verfügt der Teilnehmer noch nicht über ein Kontokorrentkonto bei einer Partnerbank, muss er ein solches zunächst eröffnen. In diesem Fall ruht der Registrierungsprozess bis der Teilnehmer über ein Konto bei einer Partnerbank verfügt und TrustBills eine gültige IBAN angeben kann.</i>
2.2.5. <b>TrustBills</b> ist von dem Teilnehmer ermächtigt, die zur Identifizierung und Geldwäschebekämpfung erforderlichen Kundendaten an <b>andere Plattformteilnehmer oder öffentliche Stellen</b> weiterzuleiten.	2.2.5. <i>Die Partnerbank</i> ist von dem Teilnehmer zu ermächtigen, die zur Identifizierung und Geldwäschebekämpfung erforderlichen Kundendaten an <i>TrustBills</i> weiterzuleiten <i>sowie den im Rahmen der Kontokorrentkontoeröffnung nach gesetzlichen Vorgaben erfolgten Kundenidentifizierungsprozess und die Identität der gesetzlichen Vertreter zu bestätigen.</i>
2.2.6. <i>unverändert</i>	2.2.6. <i>unverändert</i>
2.2.7. Für den Teilnehmer sind bei der Anmeldung u. a. folgende Daten korrekt anzugeben: a. Firma, Name oder Bezeichnung; b. Rechtsform <b>und gesetzliche Vertreter</b> c. LEI (Legal Entity Identifier) d. Registernummer, soweit vorhanden; e. Anschrift des Sitzes oder der Hauptniederlassung und Namen der Mitglieder des Vertretungsorgans oder der gesetzlichen Vertreter; ist ein Mitglied des Vertretungsorgans oder der gesetzliche Vertreter eine juristische Person, so sind deren Firma, Name oder Bezeichnung, Rechtsform, Registernummer, soweit vorhanden, und Anschrift des Sitzes oder der Hauptniederlassung zu nennen. <b>f. Wirtschaftlich Berechtigte</b>	2.2.7. Für den Teilnehmer sind bei der Anmeldung u. a. folgende Daten korrekt anzugeben: a. Firma, Name oder Bezeichnung; b. Rechtsform; c. LEI (Legal Entity Identifier) d. Registernummer, soweit vorhanden; e. Anschrift des Sitzes oder der Hauptniederlassung und Namen der Mitglieder des Vertretungsorgans oder der gesetzlichen Vertreter; ist ein Mitglied des Vertretungsorgans oder der gesetzliche Vertreter eine juristische Person, so sind deren Firma, Name oder Bezeichnung, Rechtsform, Registernummer, soweit vorhanden, und Anschrift des Sitzes oder der Hauptniederlassung zu nennen.
2.2.8. Identifizierungsprozess <b>Die Plattformteilnehmer führen die geldwäscherechtliche Identifizierung ihrer Vertragspartner in eigener Verantwortung durch.</b>	2.2.8. Identifizierungsprozess <i>Die Identifizierung durch TrustBills erfolgt in Zusammenarbeit mit der Partnerbank. Dafür übermittelt TrustBills die folgenden Daten an die Partnerbank: Firma, IBAN und BIC des bei der Partnerbank geführten Kontos und die Vor- und Nachnamen von bis zu vier der im Handelsregister aufgeführten gesetzlichen Vertreter. Die Partnerbank teilt TrustBills den zur IBAN des Teilnehmers passenden Unternehmensnamen, Postleitzahl und Ort mit. Ferner bestätigt sie, dass der Teilnehmer seit mindestens drei Jahren unternehmerisch aktiv ist sowie den Erhalt der rechtsverbindlich vom Teilnehmer unterzeichneten Entbindung vom Bankgeheimnis und der Risikoakzeptanzklärung. Der Teilnehmer ist mit der Übermittlung dieser Daten zum Zwecke der Identifizierung einverstanden.</i>
2.2.9. Registrierungs-Gebühren <b>Für die Registrierung entrichtet der Teilnehmer die im Preisverzeichnis angegebene Gebühr an TrustBills.</b>	2.2.9. Registrierungs-Gebühren <i>Der Teilnehmer hat an TrustBills Registrierungs-Gebühren gemäß dem Preisverzeichnis (<a href="https://www.trustbills.com/platform-documents">https://www.trustbills.com/platform-documents</a>) zu zahlen. Davon zieht TrustBills 80% vom Kontokorrentkonto des Teilnehmers ein. Der Teilnehmer erteilt hierfür TrustBills ein SEPA-Lastschriftmandat. Die weiteren 20% sind von dem Teilnehmer nach Abschluss des Identifizierungsprozesses durch die Partnerbank unter Angabe eines durch TrustBills vorgegebenen Betreffs (Verifizierungscode) an TrustBills auf das in den Identifizierungsunterlagen angegebene Konto zu überweisen.</i>
2.2.10. <b>TrustBills versendet die Master-TrustKeys an die Geschäftsanschrift des Teilnehmers.</b> Die TrustKeys dienen als Legitimationsinstrumente gegenüber TrustBills und den Teilnehmern unter anderem zum An- und Verkauf der Forderungen auf der Plattform.	2.2.10. <i>Nachdem die von dem Teilnehmer zu überweisenden 20% der Registrierungs-Gebühr unter Angabe des richtigen Betreffs und Kundennummer bei TrustBills eingegangen sind, versendet TrustBills die Master-TrustKeys an die bei der Anmeldung angegebene Adresse des Teilnehmers.</i> Die TrustKeys dienen als Legitimationsinstrumente gegenüber TrustBills und den Teilnehmern unter anderem zum An- und Verkauf der Forderungen auf der Plattform.
<b>§ 3 Handelbare Forderungen, Abtretungsklassen</b>	<b>§ 3 Handelbare Forderungen, Abtretungsklassen</b>
3.1. - 3.3. <i>unverändert</i>	3.1. - 3.3. <i>unverändert</i>
<b>§ 4 Rechte und Pflichten der Teilnehmer</b>	<b>§ 4 Rechte und Pflichten der Teilnehmer</b>

<b>Fassung 1.3 (neu)</b> <b>Neuer Inhalt</b>	<b>Fassung 1.2 (alt)</b> <i>Geänderter Inhalt</i>
4.1. - 4.8. <i>unverändert</i>	4.1. - 4.8. <i>unverändert</i>
4.9. Ausreichende Kontodeckung  Jeder Teilnehmer ist verpflichtet, dafür Sorge zu tragen, dass das Konto, für das er TrustBills die Kontovollmacht erteilt hat, stets über eine ausreichende Deckung verfügt, damit die jeweils kontoführende Bank die Überweisungen, die TrustBills anweist (z.B. Kaufpreis für eine Forderung oder Gebühren von TrustBills), auch ausführt. <b><u>Für Schäden, die durch eine Verzögerung der Überweisungen entstehen und für die eine mangelnde Kontodeckung ursächlich ist, haftet der Teilnehmer.</u></b>	4.9. Ausreichende Kontodeckung  Jeder Teilnehmer ist verpflichtet, dafür Sorge zu tragen, dass das Konto, für das er TrustBills die Kontovollmacht erteilt hat, stets über eine ausreichende Deckung verfügt, damit die jeweils kontoführende Bank die Überweisungen, die TrustBills anweist (z.B. Kaufpreis für eine Forderung oder Gebühren von TrustBills), auch ausführt.
4.10. - 4.15. <i>unverändert</i>	4.10. - 4.15. <i>unverändert</i>
<b>§ 5 Zahlungsverhaltenshistorie auf TrustBills</b>	<b>§ 5 Zahlungsverhaltenshistorie auf TrustBills</b>
5.1. - 5.4. <i>unverändert</i>	5.1. - 5.4. <i>unverändert</i>
<b>§ 6 Auktionsprozess und Forderungskaufvertrag zwischen den Teilnehmern</b>	<b>§ 6 Auktionsprozess und Forderungskaufvertrag zwischen den Teilnehmern</b>
6.1. Bieterprozess und Zustandekommen des Forderungsverkaufsvertrages	6.1. Bieterprozess und Zustandekommen des Forderungsverkaufsvertrages
6.1.1. - 6.1.10 <i>unverändert</i>	6.1.1. - 6.1.10 <i>unverändert</i>
6.1.11. Bieterprozess  Alle Teilnehmer, die nicht vom Verkäufer ausgeschlossen wurden, können den aktuellen Stand der Gebote ständig auf der Plattform einsehen und bis zum Ablauf der Auktionslaufzeit Gebote abgeben. Derjenige Bieter, der zum eingestellten Ablaufzeitpunkt der Auktion den höchsten Preis für den Kauf der betreffenden Handelsforderung geboten hat, erwirbt die Handelsforderung. Handelt es sich bei dem Höchstbietenden um den Debitor, erfolgt mit der Zahlung des Auktionspreises nach Ablauf der Auktion eine vorfällige Bezahlung eigener Verbindlichkeiten. <b><u>Durch den Forderungserwerb ist der Debitor sowohl Gläubiger als auch Schuldner der Forderung, wodurch diese erlischt.</u></b> Es besteht ein „automatisches Bietsystem“ mit Erhöhungsschritten (sogenannte Inkremente), um die die früheren Gebote angehoben werden.	6.1.11. Bieterprozess  Alle Teilnehmer, die nicht vom Verkäufer ausgeschlossen wurden, können den aktuellen Stand der Gebote ständig auf der Plattform einsehen und bis zum Ablauf der Auktionslaufzeit Gebote abgeben. Derjenige Bieter, der zum eingestellten Ablaufzeitpunkt der Auktion den höchsten Preis für den Kauf der betreffenden Handelsforderung geboten hat, erwirbt die Handelsforderung. Handelt es sich bei dem Höchstbietenden um den Debitor, erfolgt mit der Zahlung des Auktionspreises nach Ablauf der Auktion eine vorfällige Bezahlung eigener Verbindlichkeiten. <i>Ein Forderungserwerb zwischen dem Forderungsverkäufer und dem Debitor findet nicht statt.</i> Es besteht ein „automatisches Bietsystem“ mit Erhöhungsschritten (sogenannte Inkremente), um die die früheren Gebote angehoben werden.
6.1.12. - 6.1.13 <i>unverändert</i>	6.1.12. - 6.1.13 <i>unverändert</i>
<b><u>6.1.14. Versand und Hinterlegung von Vertragsdokumenten</u></b>  <b><u>Der Verkäufer und der Käufer erhalten den Vertrag über den jeweiligen Forderungsverkauf per E-Mail. Zusätzlich werden diese Dokumente für den Verkäufer und den Käufer auch zum Download auf der Plattform hinterlegt.</u></b>	
6.2. - 6.4. <i>unverändert</i>	6.2. - 6.4. <i>unverändert</i>
<b>§ 7 Leistungen von TrustBills</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 7 Leistungen von TrustBills</b> <i>unverändert</i>
<b>§ 8 Gebühren</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 8 Gebühren</b> <i>unverändert</i>
<b>§ 9 Sperrung</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 9 Sperrung</b> <i>unverändert</i>
<b>§ 10 Laufzeit und Kündigung</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 10 Laufzeit und Kündigung</b> <i>unverändert</i>

Fassung 1.3 (neu) Neuer Inhalt	Fassung 1.2 (alt) <i>Geänderter Inhalt</i>
<b>§ 11 Haftung</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 11 Haftung</b> <i>unverändert</i>
<b>§ 12 Schlussbestimmungen</b> <i>unverändert</i>	<b>§ 12 Schlussbestimmungen</b> <i>unverändert</i>