

**REGULAMIN  
ŚWIADCZENIA USŁUG  
FAKTORINGU EKSPORTOWEGO Z PRZEJĘCIEM RYZYKA**

**przez**

**Santander Factoring Sp. z o.o.**

**Wrzesień 2018**

## Spis treści:

Postanowienia ogólne .....	3
Zabezpieczenia.....	5
Zgłoszenie Kontrahenta i przyznanie Limitu Kontrahenta.....	5
Przejęcie Ryzyka Zagranicznego .....	5
Przedstawienie przez Faktoranta wierzytelności do nabycia .....	7
Warunki i zasady Wykupu wierzytelności .....	8
Rozliczanie wierzytelności .....	10
Monitorowanie i dochodzenie wierzytelności .....	10
Prowizje, opłaty i odsetki .....	11
Zasady korzystania z FAKTOR 24 .....	11
Obowiązki informacyjne Faktoranta .....	12
Korespondencja.....	13
Rozwiązanie Umowy .....	13
Postanowienia końcowe .....	14

**Rozdział I.  
Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. Użyte w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług Faktoringu Eksportowego z Ubezpieczeniem oraz w Umowie Faktoringowej określenia oznaczają:

<b>„Regulamin”</b>	Regulamin Świadczenia Usług Faktoringu Eksportowego z Przejęciem Ryzyka przez Santander Factoring Sp. z o.o.	<b>„Wierzytelność”</b>	wierzytelność pieniężna przysługująca Faktorantowi od Kontrahenta z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw, zawieranych pomiędzy tymi podmiotami, w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana fakturą oraz innymi dokumentami wymaganymi przez Faktora,
<b>„Faktoring eksportowy z przejęciem ryzyka”</b>	rodzaj faktoringu, w którym Faktor przejmując od Faktoranta Ryzyko Zagraniczne na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie,	<b>„Taryfa”</b>	Taryfa Opłat i Prowizji Santander Factoring Sp. z o.o.,
<b>„Umowa”</b>	Umowa Faktoringowa, na podstawie której Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta usług faktoringowych na warunkach określonych w Regulaminie,	<b>„Ryzyko Zagraniczne”</b>	ujemne skutki zdarzenia, które w rozumieniu Umowy lub Regulaminu może spowodować brak uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahenta, wynikające bezpośrednio i wyłącznie z: a) niewypłacalności Kontrahenta, b) opóźnienia w zapłacie,
<b>„Faktor”</b>	Santander Factoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 37, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie.	<b>„FAKTOR 24”</b>	aplikacja internetowa służąca do obsługi transakcji i wymiany informacji,
<b>„Faktorant”</b>	XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117,	<b>„Lista Kontrahentów”</b>	wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora przedkładany w formie pisemnej,
<b>„Kontrahent”</b>	przedsiębiorca zawierający z Faktorem Umowę Faktoringową,	<b>„Towarzystwo Ubezpieczeniowe, TU”</b>	Towarzystwo Ubezpieczeniowe, współpracujące z Faktorem; podmiot ubezpieczający należności Faktora,
<b>„Nabyte Wierzytelności”</b>	zaakceptowany przez Faktora przedsiębiorca, umieszczony na Liście Kontrahentów, mający siedzibę w kraju członkowskim Unii Europejskiej z wyłączeniem Rzeczypospolitej Polskiej lub w kraju trzecim z wyłączeniem Birmy (Myanmar), Iranu, Koreańskiej Republiki Ludowo-Demokratycznej (Korea Północna), Sudanu, Syrii, posiadający zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw, we własnym imieniu a także mający siedzibę w kraju członkowskim Unii Europejskiej, z wyłączeniem Rzeczypospolitej Polskiej, lub w kraju trzecim z wyłączeniem Birmy (Myanmar), Iranu, Koreańskiej Republiki Ludowo-Demokratycznej (Korea Północna), Sudanu, Syrii oddział, przedstawicielstwo lub przedsiębiorstwo utworzone przez przedsiębiorcę mającego siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej,	<b>„Limit Kontrahenta”</b>	ustalona w Umowie maksymalna wartość Wykupionych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta, do której Faktor przejmując Ryzyko Zagraniczne, nabycie przez Faktora wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz nabycie praw do wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których nabycie następuje w momencie powstania tychże Wierzytelności,
<b>„Wykupione Wierzytelności”</b>	Wierzytelności Faktoranta przysługujące od jego Kontrahentów z tytułu umów handlowych, sędowane na Faktora zgodnie z zasadą Cesji Globalnej oraz z zapisami Umowy Faktoringowej,	<b>„Termin Wymagalności”</b>	ustalony w Umowie maksymalny termin płatności wierzytelności akceptowanych przez Faktora,
	Nabyte Wierzytelności, które zostały sfinansowane przez Faktora,	<b>„Spór”</b>	zdarzenie obejmujące wszelkie rozbieżności między Faktorantem a Kontrahentem lub osobą trzecią dotyczące wymagalności, zasadności, wysokości lub praw do Wierzytelności, w tym rozbieżności dotyczące potrącenia kwot przez Kontrahenta w przypadku istnienia wobec niego innych zobowiązań ze strony Faktoranta lub rozbieżności dotyczące kwot przynależnych Faktorowi od Faktoranta lub Faktorantowi od Faktora,
		<b>„Osoba Prywatna”</b>	osoba, która kupuje towary i usługi do innego celu niż w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (w tym również osoba fizyczna, prowadząca działalność bez zarejestrowanej działalności gospodarczej),

<b>„Podmiot Publicznoprawny”</b>	każda instytucja rządowa lub inny podmiot działający w imieniu rządu, a także ogólnie każda instytucja publiczna, której upadłości nie można ogłosić. Każdy podmiot, którego zobowiązania są pokrywane lub gwarantowane przez państwo, będzie uważany za podmiot publicznoprawny.	<b>elektroniczny”</b>	kwalifikowanego certyfikatu zgodnie z Ustawą o usługach zaufania i identyfikacji elektronicznej (Dz. U. 2016, poz. 1579 z późn. zm.) albo forma dokumentowa w postaci elektronicznej przy użyciu niekwalifikowanego podpisu elektronicznego dostępnego dla Faktoranta w aplikacji iBiznes24 lub w innym systemie elektronicznym udostępnionym Faktorantowi przez Bank lub Faktora. Wszelkie dokumenty dostarczone do Faktora zaopatrzone w bezpieczny podpis elektroniczny Strony będą traktowały jak oryginały,
<b>„Podmiot Powiązany”</b>	podmiot bezpośrednio lub pośrednio kontrolowany przez Faktoranta, albo który bezpośrednio lub pośrednio kontroluje Faktorant albo jest kontrolowany bezpośrednio lub pośrednio przez ten sam podmiot, który kontroluje Faktoranta. Sytuacja kontroli następuje w szczególności jeżeli kontrolujący: a) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez inne podmioty (zależne) większość głosów w organach innego podmiotu (zależnego), także na podstawie porozumień z innymi osobami, b) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków organów zarządzających innego podmiotu (zależnego), c) więcej niż połowa członków zarządu drugiego podmiotu (zależnego) jest jednocześnie członkami zarządu, prokurentami lub osobami pełniącymi funkcje kierownicze kontrolującego albo innego podmiotu pozostającego z tym pierwszym w stosunku zależności, d) może wywierać decydujący wpływ na prowadzenie działalności przez inny podmiot,	<b>„Fundusz gwarancyjny”</b>	zatrzymana przez Faktora część Wykupionej Wierzytelności, rozliczana po spłacie wierzytelności przez Kontrahenta.
<b>„Limit Faktoranta”</b>	ustalona w Umowie maksymalna wartość Wykupionych Wierzytelności. Limit ma charakter odnawialny.	<b>„Rejestracja Wierzytelności”</b>	Wprowadzenie wierzytelności do Systemu.
<b>„Zaliczka”</b>	ustalona w Umowie procentowa część Wykupionych Wierzytelności, wypłacana Faktorantowi,	<b>„Waluty Obec”</b>	Euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa.
<b>„Prawo do Żądania Zwrotu”</b>	uprawnienie Faktora do domagania się od Faktoranta zwrotu całości lub części Zadłużenia w sytuacjach określonych w Umowie lub Regulaminie.	<b>„PLN”</b>	polski złoty, będący prawnym środkiem płatniczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
<b>„Udział Własny Faktoranta”</b>	wysokość, do której Faktorant ponosi Ryzyko Zagraniczne Kontrahenta,	<b>„EURIBOR”</b>	(Euro Inter Bank Offered Rate) - stawka oprocentowania depozytów międzybankowych w EUR, publikowana na stronach internetowych Santander Bank Polska S.A.,
<b>„Cesja Zwrotna”</b>	dokonany przez Faktora zwrotny przelew Nabytych Wierzytelności na Faktoranta, na warunkach określonych w Umowie lub Regulaminie,	<b>„LIBOR”</b>	(London Inter Bank Offered Rate) – stawka oprocentowania depozytów międzybankowych w GBP publikowana na stronach internetowych Santander Bank Polska S.A.,
<b>„Zadłużenie”</b>	aktualna niespłacona wartość wypłaconych przez Faktora Zaliczek z tytułu Wykupionych Wierzytelności, powiększona o należne Faktorowi prowizje, odsetki oraz inne opłaty określone w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie,		
<b>„Bezpieczny podpis</b>	bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany przy pomocy ważnego		

2. Paragrafy przytoczone w treści Regulaminu bez dalszego opisu oznaczają w razie wątpliwości paragrafy Regulaminu.
3. Podział treści Regulaminu na tytuły i poszczególne nazwy tytułów mają wyłącznie charakter redakcyjny i nie wywołują skutków prawnych w zakresie interpretacji poszczególnych postanowień Regulaminu.

## § 2

1. Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta usług faktoringowych polegających w szczególności na nabywaniu i dokonywaniu Wykupu Wierzytelności Faktoranta wobec Kontrahentów, na warunkach określonych w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie.
2. Faktor zobowiązuje się:
  - 1) nabywać i dokonywać Wykupu Wierzytelności Faktoranta wobec Kontrahentów,
  - 2) przejmować Ryzyko Zagraniczne wobec Kontrahentów,
  - 3) dokonywać wypłaty środków z tytułu finansowania Wykupionych Wierzytelności,

- 4) monitorować i egzekwować od Kontrahentów spłaty Wierzytelności, w tym kierować upomnienia do Kontrahentów, którzy nie regulują płatności w terminie ich wymagalności.
- 5) prowadzić dochodzenie spłaty Wierzytelności na drodze sądowej,
- 6) na bieżąco udzielać Faktorantowi informacji o świadczonych usługach za pośrednictwem FAKTOR 24.

## **Rozdział II Zabezpieczenia**

### **§ 3**

1. Przy zawarciu Umowy Faktorant zobowiązany jest do ustanowienia na rzecz Faktora zabezpieczenia na wypadek niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, upoważniając Faktora do skorzystania z tego zabezpieczenia. Formy zabezpieczenia określa Umowa.
2. Wraz z umieszczeniem Kontrahenta na Liście Kontrahentów, Faktorant przenosi na Faktora, na każde jego żądanie, wszystkie posiadane zabezpieczenia Wierzytelności wobec Kontrahentów.
3. W czasie obowiązywania Umowy Faktor może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, oprócz ustanowionych przy zawarciu Umowy, jeśli w ocenie Faktora ryzyko transakcji faktoringowej wzrosło.
4. Faktor wstrzyma wypłatę środków do czasu ustanowienia wszystkich wymaganych zabezpieczeń.
5. W przypadku nie ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ust. 2, Faktor może wstrzymać wypłatę środków Faktorantowi.
6. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń ponosi Faktorant. Koszty przeniesienia zabezpieczeń Wierzytelności w związku z ich nabyciem przez Faktora lub zwrotnym przeniesieniem na Faktoranta obciążają Faktoranta.

## **Rozdział III Zgłoszenie Kontrahenta i przyznanie Limitu Kontrahenta**

### **§ 4**

1. Faktorant zgłasza Kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu". Wraz ze "Zgłoszeniem Kontrahenta do Faktoringu", Faktorant przedstawia Faktorowi dokumenty rejestrowe, lub inne oraz posiadane przez Faktoranta informacje, pozwalające zidentyfikować Kontrahenta w miejscu jego siedziby oraz wykonywania działalności za granicą. Faktorant zobowiązany jest przedstawić umowy handlowe, które zawarł z Kontrahentem i wszelkie podpisane aneksy do tych umów. Umowy lub aneksy powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski, lub złożone Faktorowi oświadczenie, że Faktorant nie ma zawartych z Kontrahentem umów handlowych.
2. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentem, w szczególności wydruki z systemu księgowego, obejmujące okres co najmniej 12 miesięcy poprzedzających zgłoszenie Kontrahenta do faktoringu.
3. Faktorant zobowiązany jest przedstawić Faktorowi informację o wystąpieniu jakiegokolwiek z poniższych zdarzeń, które miało miejsce w ciągu ostatnich 12 miesięcy przed zgłoszeniem Kontrahenta.
  - 1) Kontrahent nie zapłacił w całości należności w Terminie Wymagalności lub,

- 2) Kontrahent nie zapłacił należności z czeku, weksla lub innego papieru dłużnego z powodu braku pokrycia lub,
- 3) Kontrahent wykupił weksel w terminie innym niż uprzednio ustalony.
4. Faktor może uzależnić decyzję odnośnie Limitu Kontrahenta od decyzji EU.
5. Kontrahent zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Kontrahentów z chwilą podjęcia przez Faktora pozytywnej decyzji. Lista Kontrahentów z zaakceptowanymi Kontrahentami, przyznanymi Limitami Kontrahenta i terminami ich obowiązywania jest niezwłocznie przekazywana Faktorantowi w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora i nie wymaga aneksu do Umowy. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga aneksu do Umowy.
6. Limit Kontrahenta przyznawany jest na czas nieokreślony, chyba że decyzja Faktora stanowi inaczej. Gdy Limit Kontrahenta przyznany jest na czas określony, w celu przedłużenia okresu jego obowiązywania Faktorant złoży Faktorowi pisemny wniosek, zgodnie z ust. 1.
7. Limit Kontrahenta nadawany jest w PLN, przeliczany jest co miesiąc na wskazaną przez Faktoranta Walutę Obcą, po kursie sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. dla danej Waluty Obcej z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego. Faktorant wskazuje Walutę Obcą w jakiej będą wystawiane Wierzytelności wobec danego Kontrahenta na formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu".
8. Faktorant zobowiązany jest zawiadomić każdego zaakceptowanego przez Faktora Kontrahenta o fakcie zawarcia Umowy i cesji Wierzytelności, w formie ustalonej przez Faktora.
9. Faktor informuje Kontrahenta o zawarciu Umowy z Faktorantem oraz o dokonaniu cesji Wierzytelności Faktoranta na Faktora.
10. W czasie trwania Umowy, Faktorant może zgłaszać Faktorowi zgodnie z ust. 1 wszystkich przedsiębiorców, z którymi nawiązał współpracę gospodarczą.

## **Rozdział IV Przejęcie Ryzyka Zagranicznego**

### **§ 5**

1. Faktor przejmuje Ryzyko Zagraniczne w przypadku wystąpienia niewypłacalności Kontrahenta lub opóźnienia w zapłacie, przy czym:
  - 1) niewypłacalność Kontrahenta występuje, gdy:
    - a) sąd ogłosił upadłość Kontrahenta obejmującą likwidację majątku Kontrahenta
    - b) sąd ogłosił upadłość Kontrahenta z możliwością zawarcia układu,
    - c) sąd oddał wniosek o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek Kontrahenta nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
    - d) sąd zatwierdził układ Kontrahenta z wierzycielami zawarty w celu restrukturyzacji zadłużenia Kontrahenta w postępowaniu naprawczym,
    - e) została zawarta ugoda pozasądowa z Kontrahentem, na którą zgodzili się wszyscy wierzyciele, w tym Faktor,
    - f) w zakończonym przed organem egzekucyjnym postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym przeciwko Kontrahentowi wpływy z egzekucji nie zaspokoiły Wierzytelności w całości,
    - g) występują takie warunki, które - zgodnie z systemem prawnym kraju Kontrahenta - są uważane za

równoważne pod względem skutków z sytuacją określoną w podpunktach a) do f) włącznie,

- 2) opóźnienie w zapłacie Kontrahenta występuje, gdy Wierzytelności nie zostały zapłacone w całości w okresie 3 miesięcy po Terminie Wymagalności, a brak zapłaty nie wynika ze Sporu lub z ryzyka nie przejmowanego przez Faktora zgodnie z Regulaminem.
2. Faktor przejmuje Ryzyko Zagraniczne z chwilą dokonania wykupu Wierzytelności, nie wcześniej niż po dostarczeniu towaru lub wykonaniu usługi przez Faktoranta na rzecz Kontrahenta. Po uzyskaniu spłaty wszystkich przeterminowanych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta, Faktor może przejąć Ryzyko Zagraniczne wobec Wierzytelności, powstałych po chwili określonej w § 6 ust. 6 pkt 2, o ile Wierzytelności te nie uległy przeterminowaniu, a Faktor nie anulował Limitu Kontrahenta.
3. Faktor przejmuje Ryzyko Zagraniczne według kolejności przedstawienia Wierzytelności do nabycia Faktorowi, do wysokości przyznanego Kontrahentowi Limitu Kontrahenta.
4. Wierzytelności przekraczające w danym momencie Limit Kontrahenta, zostają objęte przejęciem Ryzyka Zagranicznego w chwili uzyskania przez Faktora spłaty Wykupionych Wierzytelności, objętych przejęciem Ryzyka Zagranicznego z zastrzeżeniem § 12 ust. 4.
5. Faktor przejmuje Ryzyko Zagraniczne z tytułu Wierzytelności Wykupionych w danym okresie rozliczeniowym do maksymalnej wysokości stanowiącej określoną w Umowie, wielokrotność sumy zapłaconych przez Faktoranta prowizji za przejęcie Ryzyka Zagranicznego w tym okresie rozliczeniowym. Za okres rozliczeniowy przyjmuje się każdy kolejny 12-miesięczny okres od daty podpisania Umowy.

#### § 6

1. Faktor nie przejmuje Ryzyka Zagranicznego wobec Kontrahenta, który w rozumieniu Regulaminu, jest:
  - 1) Osobą Prywatną,
  - 2) Podmiotem Publicznoprawnym,
  - 3) Podmiotem Powiązany.
2. Faktor nie przejmuje Ryzyka Zagranicznego wobec Wierzytelności, które:
  - 1) zostały udokumentowane fakturami, nie spełniającymi wymogów formalnych, określonych w Umowie lub Regulaminie,
  - 2) nie spełniają warunków określonych w § 11 ust. 2,
  - 3) przekraczają wysokość Limitu Kontrahenta,
  - 4) powstały z tytułu dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług, jeśli ich wykonanie nastąpiło po doręczeniu Faktorantowi decyzji o odmowie przyznania lub o anulowaniu Limitu Kontrahenta,
  - 5) powstały po zawiadomieniu lub powstaniu obowiązku zawiadomienia Faktora o niekorzystnej sytuacji finansowej lub o niewypłacalności Kontrahenta,
  - 6) obejmują należności w sytuacji kiedy Faktorant lub osoba działająca w jego imieniu nie dopełniła obowiązków wynikających z warunków sprzedaży, a także obciążonych zabezpieczeniami lub uprawnieniami przynależnymi innym osobom,
  - 7) powstały przy sprzedaży na warunkach inkasa dokumentowego,
  - 8) wynikają z tytułu dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług wykonanych bez wymaganych zezwoleń, licencji, koncesji lub innych uprawnień lub z naruszeniem obowiązujących przepisów prawnych lub z

naruszeniem obowiązujących uregulowań dotyczących sprzedaży,

- 9) związane są z odsetkami za opóźnienie, karami umownymi lub innymi roszczeniami odszkodowawczymi oraz stanowiących należności wynikające z umów najmu, leasingu, umów pośrednictwa (prowizje), zobowiązań celnych, różnic kursowych, umów licencyjnych, kosztów bankowych, kosztów sądowych lub innych kosztów, które nie są zawarte w wystawionej fakturze, a w szczególności pośrednich kosztów wytworzenia i składowania towarów, jakichkolwiek kosztów poniesionych przez Faktoranta w celu rozwiązania Sporu,
- 10) na podstawie decyzji władz państwowych w kraju Faktoranta lub Kontrahenta albo na podstawie obowiązujących przepisów prawa nie mogą być spłacone, bądź nie jest możliwe wykonanie umowy sprzedaży,
- 11) wynikają z umów sprzedaży, zgodnie z którymi płatność ma być dokonana:
  - a) przed dostawą w kraju Faktoranta albo przed wysyłką w ramach dostawy wewnątrzunijnej lub w eksporcie,
  - b) w formie nieodwołalnej akredytywy dokumentowej potwierdzonej przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego w kraju Faktoranta,
- 12) są zabezpieczone przez Faktoranta w formie ubezpieczenia lub w sposób mający działanie identyczne lub zbliżone do ubezpieczenia,
- 13) są przedmiotem Sporu.
3. Faktor może nie przejąć Ryzyka Zagranicznego wobec Wierzytelności jeżeli:
  - 1) faktura została wystawiona po upływie 7 dni kalendarzowych od daty sprzedaży towarów lub wykonania usługi,
  - 2) faktura została przedstawiona do wykupu Faktorowi po upływie 30 dni kalendarzowych od daty wystawienia faktury,
  - 3) Termin Wymagalności jest dłuższy niż ustalony w Umowie,
  - 4) Wierzytelność powstała przed zawarciem Umowy.
4. Faktor nie przejmuje lub może cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka Zagranicznego, jeżeli brak zapłaty spowodowany jest bezpośrednio lub pośrednio przez:
  - 1) niedopełnienie przez Faktoranta warunku Umowy lub Regulaminu,
  - 2) szkody powstałe w wyniku niedopełnienia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu warunków zawartych umów z Kontrahentem lub niedotrzymania ich terminów lub w wyniku naruszenia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu obowiązujących przepisów prawa,
  - 3) wojnę (włączając wojnę domową), zamach terrorystyczny, strajk, zamieszki,
  - 4) klęskę żywiołową,
  - 5) powszechne moratorium ogłoszone przez władze kraju Kontrahenta lub władze innego kraju,
  - 6) wszelkie działania lub decyzje podjęte przez władze kraju Kontrahenta lub władze każdego innego kraju, które uniemożliwiają wypełnienie obowiązków wynikających z umowy sprzedaży,
  - 7) wszelkie zdarzenia polityczne lub trudności ekonomiczne występujące w jakimkolwiek kraju oraz działania legislacyjne lub administracyjne, występujące w jakimkolwiek kraju, które uniemożliwiają lub opóźniają przelew kwot zapłaconych przez Kontrahenta,
  - 8) każde inne zdarzenie o podobnym do powyższych charakterze, uniemożliwiające zapłatę Wierzytelności,

- 9) wojnę pomiędzy co najmniej dwoma z następujących krajów: Francja – Chińska Republika Ludowa – Federacja Rosyjska – Wielka Brytania – Stany Zjednoczone Ameryki.
- 10) jonizujące, radioaktywne, toksyczne, wybuchowe lub inne niebezpieczne, lub o właściwościach skażających substancje, związane z urządzeniami jądrowymi, jak też będące skutkiem wybuchów takich urządzeń lub ich elementów, paliwo jądrowe, zapalenie się jądrowych materiałów łatwopalnych lub takich odpadów, energię jądrową.
- 11) udział kraju trzeciego, w przypadku wysłania towarów do kraju innego, niż kraj Kontrahenta lub wykonania usług w kraju innym, niż kraj Kontrahenta lub dokonania płatności z kraju innego, niż kraj Kontrahenta.
5. Faktor nie przejmuje lub może cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka Zagranicznego, jeżeli przed dniem powstania Wierzytelności:
  - 1) Kontrahent złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania naprawczego.
  - 2) Faktor uzyskał informację o nieterminowym uregulowaniu zobowiązania przez Kontrahenta lub o niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, lub o jego niewiarygodności.
  - 3) wobec Kontrahenta wystąpiła któraś z okoliczności wymienionych w § 5 ust. 1,
  - 4) jeżeli Faktorant nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z Regulaminu lub Umowy.
6. Faktor nie przejmuje lub cofa decyzję o przejęciu Ryzyka Zagranicznego:
  - 1) w przypadkach określonych w § 11 ust. 5, w szczególności gdy Kontrahent kwestionuje wierzytelność co do jej wysokości lub terminu płatności w związku ze zgłoszoną reklamacją lub dochodzeniem praw z tytułu rękojmi lub gwarancji, lub w przypadku zgłoszenia przez Kontrahenta wszelkich innych roszczeń wzajemnych na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz w przypadku gdy Faktorant nie spełnił obowiązku wynikającego z § 14 ust. 12 oraz § 15 ust. 1,
  - 2) wobec Wierzytelności, które powstały po wysłaniu przez Faktora do Kontrahenta ostatecznego wezwania do zapłaty dotyczącego najstarszej przeterminowanej Wierzytelności wobec tego Kontrahenta,
  - 3) wobec Wykupionej przez Faktora Wierzytelności, co do której Kontrahent wprowadził Faktoranta w błąd, co do okoliczności stanowiącej podstawę dokonania czynności prawnej, będącej źródłem Wierzytelności i ma to wpływ na brak zapłaty Wierzytelności przez Kontrahenta w Terminie Wymagalności, a także gdy Faktor przed upływem Terminu Wymagalności uzyskał informację o okolicznościach uprawdzających przypuszczenie, iż z powyższych przyczyn Kontrahent nie spłaci Wierzytelności.
7. Cofnięcie decyzji o przejęciu Ryzyka Zagranicznego wywiera skutek prawny od chwili Wykupienia Wierzytelności.
8. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w stosunku do Kontrahenta wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.

## wierzytelności do nabycia

### § 7

1. Faktorant zobowiązany jest przedstawiać Faktorowi wszystkie Wierzytelności przysługujące mu względem Kontrahentów, które powstały od daty zawarcia Umowy.
2. Faktorant ceduje na Faktora wszystkie wierzytelności niespłacone, przysługujące mu względem Kontrahentów, na dzień podpisania Umowy.

### § 8

1. Faktorant jest zobowiązany wystawiać fakturę w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia wysłania towaru lub wykonania usługi na rzecz Kontrahenta. Faktorant jest zobowiązany przedstawić Faktorowi Wierzytelność w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia wystawienia faktury.
2. W celu przedstawienia Faktorowi Wierzytelności, Faktorant przesyła „Zestawienie Wierzytelności”, na obowiązującym formularzu. „Zestawienie Wierzytelności” powinno być podpisane przez upoważnioną do tego osobę, zgodnie z § 20 ust. 4 oraz opatrzone pieczęcią firmową Faktoranta.
3. Faktorant jest zobowiązany nie później niż następnego dnia roboczego po wystawieniu faktury korygującej przelać Zestawienie Korekt do Faktora. Faktury korygujące powinny być zgłoszone w odrębnym „Zestawieniu Korekt”, na obowiązującym formularzu. „Zestawienie Korekt” powinno być podpisane przez upoważnioną do tego osobę, zgodnie z § 20 ust. 4 oraz opatrzone pieczęcią firmową Faktoranta. Faktorant jest zobowiązany do wskazania, których faktur wcześniej zgłoszonych Faktorowi dotyczą faktury korygujące.
4. Faktorant zobowiązany jest składać Faktorowi „Zestawienie Wierzytelności” najpóźniej w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia, w którym Faktorant wystawił przynajmniej jednemu Kontrahentowi co najmniej jedną fakturę. Do „Zestawienia Wierzytelności” Faktorant zobowiązuje się dołączyć oryginalne kopie faktur, spełniające warunki zawarte w § 9, dokumenty potwierdzające odbiór towaru lub wykonanie usługi oraz dodatkowe dokumenty określone w Umowie. Jeśli Umowa nie określa sposobu dokumentowania odbioru towaru lub wykonania usługi, Faktorant zobowiązany jest udokumentować potwierdzenie odbioru towaru/wykonanie usługi w jeden z następujących sposobów:
  - 1) poprzez dołączenie listu przewozowego lub innego dokumentu potwierdzającego wysyłkę towaru za granicę lub poświadczającego przekazanie towaru do transportu za granicę, lub
  - 2) poprzez dołączenie potwierdzenia odbioru usługi lub towaru, zawierającego pełną nazwę oraz adres Kontrahenta oraz opatrzonego czytelnym podpisem osoby odbierającej towar lub usługę w imieniu Kontrahenta, lub
  - 3) poprzez dołączenie dokumentu, o którym mowa w pkt. 1 oraz kopii jednolitego dokumentu administracyjnego SAD, dokumentującego dokonaną odprawę celną towaru, gdy towar jest eksportowany do kraju nie będącego członkiem Unii Europejskiej, lub
  - 4) poprzez umieszczenie na fakturze klauzuli o następującej treści: „Potwierdzam odbiór towaru bez zastrzeżeń”, opatrzonej czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta.
 Dokumenty dotyczące odbioru towaru lub wykonania usługi, o których mowa w punktach 1 do 4, powinny potwierdzać w sposób bezwarunkowy i bez zastrzeżeń lub uwag jakość i ilość odbieranego towaru/wykonania usługi.

## Rozdział V Przedstawienie przez Faktoranta

Faktor może zażądać od Faktoranta dostarczenia kopii dokumentu potwierdzającego ubezpieczenie towaru w transporcie (polisę ubezpieczeniową lub certyfikat ubezpieczeniowy) lub innych dokumentów handlowych.

5. Faktorant zobowiązuje się dostarczyć Faktorowi w ciągu 2 dni roboczych od otrzymania od Kontrahenta następujące dokumenty:
  - 1) potwierdzenie odbioru towaru lub protokoł wykonania usługi,
  - 2) podpisany przez Kontrahenta list spedycyjny.
6. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zgodzić się na inny niż wskazany w ust. 4 i 5 sposób udokumentowania przez Faktoranta potwierdzenia odbioru towaru.
7. Po przesłaniu do Faktora „Zestawienia Wierzytelności” za pomocą FAKTOR 24 Faktorant zobowiązuje się do dostarczenia podpisanej kopii „Zestawienia Wierzytelności” wraz z udokumentowaniem Wierzytelności, o którym mowa w niniejszym paragrafie oraz w § 9 w ciągu 14 dni od dnia przesłania za pomocą Faktora 24 „Zestawienia Wierzytelności”, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

#### § 9

1. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
  - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem, w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT),
  - 2) sporządzona została zgodnie ze stosunkiem prawnym, z którego Wierzytelność wynika,
  - 3) zawiera następującą klauzulę: „Wierzytelność udokumentowana niniejszą fakturą została przeniesiona na: Santander Factoring Sp. z o.o. Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa. Płatności z tego tytułu należy dokonywać na rachunek: Santander Bank Polska S.A. Centrum Wsparcia Biznesu Nr \_\_\_\_\_”, przy czym numer rachunku bankowego Faktora wskazany zostanie Faktorantowi w Umowie,
  - 4) określa jednoznacznie termin zapłaty poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić,
  - 5) została podpisana przez Faktoranta,
  - 6) zawiera tylko i wyłącznie numer rachunku bankowego Faktora, jako rachunku właściwego dla dokonania zapłaty.
2. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zmienić sposób udokumentowania Wierzytelności, o którym mowa w ust 1.

#### § 10

1. Wraz z Wierzytelnością Faktorant przelewa na Faktora wszelkie prawa z nią związane. Na Faktora nie przechodzą obowiązki wynikające ze stosunku prawnego, z którego wynika Wierzytelność, a w szczególności zobowiązania z tytułu rękojmi lub gwarancji.
2. Faktorant zobowiązuje się przekazać na żądanie Faktora, złożone w formie ustnej lub pisemnej, wszelkie znajdujące się w posiadaniu Faktoranta materiały i dokumenty, w tym dotyczące zabezpieczenia Wierzytelności, niezbędne do uzyskania zapłaty od Kontrahentów lub umożliwiające przeprowadzenie wobec nich postępowań egzekucyjnych, w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania żądania.

### Rozdział VI

### Warunki i zasady Wykupu wierzytelności

#### § 11

1. Faktorant niniejszym dokonuje cesji wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których nabycie następuje w momencie powstania tychże Wierzytelności.
2. Faktor nabywa Wierzytelności Faktoranta wynikające ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia, w momencie:
  - 1) ich powstania, jeżeli Wierzytelności te powstały po dacie zawarcia Umowy,
  - 2) zawarcia Umowy, jeżeli Wierzytelności te powstały przed datą zawarcia Umowy.
3. Faktor nabywa Wierzytelności, które istnieją i przysługują wyłącznie Faktorantowi oraz nie ma żadnych ustawowych, ani umownych ograniczeń lub wyłączeń w rozporządzaniu nimi (cedowaniu).
4. Przyznany Faktorantowi przez Faktora maksymalny Termin Wymagalności dla Wykupionych Wierzytelności określa Umowa. Wierzytelności o dłuższym Terminie Wymagalności nie zostaną wykupione przez Faktora. Faktor może zmienić Termin Wymagalności Wierzytelności podlegających wykupieniu, o czym poinformuje Faktoranta na piśmie. Zmiana taka nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
5. Nabycie wierzytelności podlegają wykupowi o ile nie zachodzi którekolwiek z poniższych zdarzeń:
  - 1) Faktor nie otrzymał podpisanego i potwierdzonego przez Kontrahenta zawiadomienia o zawarciu Umowy i cesji Wierzytelności w terminie 30 dni od daty wysłania zawiadomienia o cesji lub potwierdzenia sald pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem,
  - 2) Wierzytelność jest przedmiotem sporu, lub Kontrahent zgłosił reklamację lub dochodzi praw z tytułu rękojmi lub gwarancji,
  - 3) Wierzytelności nie spełniają warunków, o których mowa w § 11 ust. 3 Regulaminu,
  - 4) przeprowadzana jest procedura potwierdzania Wierzytelności, zgodnie z ust 12,
  - 5) Faktorant nie wykonuje lub nie należy wykonywać obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu,
  - 6) Przetknięte zobowiązanie Faktoranta wobec Faktora utrzymuje się przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
  - 7) Kontrahent posiada wierzytelności wzajemne wobec Faktoranta, które mogą zostać potrącone z Nabytymi Wierzytelnościami,
  - 8) Kontrahent dokonał spłaty Nabytej Wierzytelności na rachunek Faktoranta,
  - 9) Faktorant udzielił Kontrahentowi rabatu lub upustu wpływającego na wielkość Nabytych Wierzytelności,
  - 10) nastąpiło przekroczenie Limitu Kontrahenta lub Limitu Faktoranta,
  - 11) pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem zaszły inne zdarzenia, które wpłynęły na wartość i termin płatności Wierzytelności,
  - 12) Wierzytelność jest wymagalna,
  - 13) Faktor nie otrzymał dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 4 oraz § 8 ust. 4 i 5,
  - 14) Wierzytelność wynika z weksla, czeku lub odsetek, bądź dotyczy kar umownych, odszkodowań, różnic kursowych, kosztów bankowych, kosztów sądowych, umów leasingu, umów ubezpieczenia, umów wynajmu, umów



pośrednictwa (prowinje), inkasa dokumentowego, akredytyw.

- 15) Wierzytelności są przedmiotem ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt. 13,
6. Faktor wykupi nabyte Wierzytelności, o ile:
  - 1) są bezsporne, w szczególności co do faktu ich istnienia, wysokości oraz terminu wymagalności,
  - 2) są wolne od jakichkolwiek obciążeń, w szczególności na rzecz osób trzecich, w tym Skarbu Państwa, a zwłaszcza nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia na rzecz wyżej wymienionych podmiotów (m.in. z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne, podatków, cła),
  - 3) nie zostały objęte postępowaniem przed sądem powszechnym albo sądem polubownym lub innym organem arbitrażowym, a także nie są objęte postępowaniem egzekucyjnym lub administracyjnym oraz nie są przedmiotem zajęcia w postępowaniu egzekucyjnym lub administracyjnym,
  - 4) mogą być dochodzone bez jakichkolwiek ograniczeń przed sądem powszechnym, nie są objęte żadnym zapisem na sąd polubowny,
  - 5) nie są objęte postępowaniem naprawczym lub upadłościowym,
  - 6) przysługują Faktorantowi od Kontrahentów nie powiązanych kapitałowo, organizacyjnie ani personalnie z Faktorantem,
  - 7) wyrażone są w jednej z Walut Obcych.
7. W przypadku braku wykupu Wierzytelności w związku z okolicznościami wymienionymi w ust. 5, Faktor ma prawo dokonać Cesji Zwrotnej Nabytych Wierzytelności. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Faktoranta i Kontrahenta.
8. Faktor ma prawo zmienić decyzję o wykupie Nabytych Wierzytelności w przypadku wystąpienia okoliczności uzasadniających odmowę wykupu.
9. Decyzja o wykupie Wierzytelności wobec Kontrahenta objętego Limitem Kontrahenta równoznaczna jest z przejęciem wobec tej Wierzytelności Ryzyka Zagranicznego, na zasadach określonych w Regulaminie, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2.
10. Cofnięcie decyzji, o której mowa w ust. 9 równoznaczne jest z cofnięciem decyzji o przejęciu Ryzyka Zagranicznego wobec danej Wierzytelności i uprawnia Faktora do dokonania Cesji Zwrotnej Wierzytelności.
11. Faktor ma prawo odmówić wykupu Nabytych Wierzytelności bez podania Faktorantowi przyczyny, w szczególności jeśli w ocenie Faktora Faktorant lub Kontrahent nie dają należytej rękojmi wywiązywania się ze zobowiązań wynikających odpowiednio z Umowy lub umowy, z której wynika Wierzytelność albo ze względu na ochronę ważnego interesu Faktora.
12. Faktor jest uprawniony do kontaktowania się z Kontrahentem w celu uzyskania potwierdzenia danych dotyczących Nabytych Wierzytelności, w szczególności do:
  - 1) weryfikacji wybranych Wierzytelności drogą telefoniczną lub elektroniczną,
  - 2) okresowego pisemnego potwierdzenia sald,
  - 3) wizytacji Kontrahenta, za jego zgodą.
13. W przypadku potwierdzenia Wierzytelności przez Faktora w trybie określonym w ust. 12 w związku z ust. 5 pkt 4, Wierzytelności te zostaną wykupione po pozytywnej weryfikacji.
14. W przypadku niewypełnienia przez Faktoranta obowiązku wynikającego z § 8 ust. 6, Faktor cofnie decyzję o wykupie Nabytych Wierzytelności. W takim przypadku Faktorant

zobowiązany jest do zwrotu udzielonego finansowania w terminie 7 dni kalendarzowych.

## § 12

1. Faktor ma prawo wykupić wierzytelności do wysokości przyznanego Limitu Faktoranta. Wysokość przyznanego Faktorantowi Limitu Faktoranta, okres jego obowiązywania oraz wysokość Udziału Własnego Faktoranta określa Umowa.
2. Limit Faktoranta, o którym mowa w ust. 1 wyrażony będzie w PLN. Faktor przelicza Limit Faktoranta po kursie sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. dla danej Waluty Obcej, obowiązującym o godz. 7.00 w ostatnim dniu roboczym poprzedniego miesiąca.
3. Na wniosek Faktoranta Faktor może zmienić Limit Faktoranta bądź okres jego obowiązywania, przy czym podwyższenie Limitu Faktoranta wymaga aneksu do Umowy. O wszelkich zmianach Faktor poinformuje Faktoranta w sposób określony w ust. 6.
4. Faktor jest uprawniony jednostronnie dokonywać zmian wysokości bądź anulować Limit Faktoranta, wysokość zaliczki, Limity Kontrahentów, a w szczególności gdy:
  - 1) Faktorant nie przedstawia wszystkich wierzytelności objętych Cesją Globalną do Faktora,
  - 2) Faktorant lub Kontrahent nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora,
  - 3) Kontrahent znajduje się w stanie przekształceń organizacyjnych lub prawnych, a w szczególności zmienia formę prowadzenia działalności, rozpoczął likwidację, ogłoszono jego upadłość, jest w trakcie postępowania naprawczego,
  - 4) nastąpiła niekorzystna w ocenie Faktora zmiana warunków współpracy pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem, w szczególności nastąpił wzrost poziomu korekt lub potrąceń bądź Faktorant nie przekazuje terminowo faktur korygujących
  - 5) zmianie uległa realna wartość określonych w Umowie zabezpieczeń, o których mowa w § 3 Regulaminu,
  - 6) wartość Nabytych Wierzytelności istotnie odbiega od poziomu wyznaczonego wysokością Limitu Faktoranta lub Limitu Kontrahenta.
5. W przypadku obniżenia Limitu Kontrahenta, wierzytelności nie objęte przejęciem Ryzyka Zagranicznego oraz Wierzytelności przyszłe zostaną objęte przejęciem Ryzyka Zagranicznego do wysokości obniżonego Limitu Kontrahenta, w trybie opisanym w § 5 ust. 4.
6. Faktor niezwłocznie przesyła do Faktoranta informacje o zmianach, o których mowa w ust. 4. Decyzje o zmianach obowiązują od dnia ich podjęcia.

## § 13

1. Suma wykupionych wierzytelności nie może przekroczyć Limitu Faktoranta.
2. W przypadku gdy Faktor Żąda Zwrotu Faktorant zobowiązany jest do spełniania świadczenia w terminie 3 dni kalendarzowych.
3. Od dnia powstania Żądania Zwrotu Faktor naliczać będzie odsetki podwyższone o których mowa § 17 ust. 1 pkt 12.
4. Faktor może wstrzymać wypłatę w przypadkach określonych w § 13 ust. 2.

## **Rozdział VII Rozliczanie wierzytelności**

### **§ 14**

1. Faktor zapłaci Faktorantowi cenę za Wierzytelność objętą przejęciem Ryzyka Zagranicznego w dniu rozliczenia Wierzytelności. Cena za wierzytelność wypłacana jest w Walucie Obcej danej Wierzytelności.
2. Faktor rozlicza Wierzytelność:
  - 1) w dniu dokonania spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta, o ile spłata ta nastąpiła w ciągu 6 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykacji, zgodnie z § 16 ust. 1, lub
  - 2) w ciągu 4 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykacji zgodnie z § 16 ust. 1.
3. Cenę, o której mowa w ust. 1, stanowi wartość brutto wykupionej Wierzytelności pomniejszona o:
  - 1) rozliczone przez Faktoranta przedpłaty bądź zaliczki dokonane przez Kontrahenta na poczet Wierzytelności wynikającej z faktury,
  - 2) udzielony przez Faktoranta danemu Kontrahentowi rabat, upust lub kwotę dokonanej korekty wartości brutto faktury, m.in. z tytułu zwrotu części towaru, reklamacji, itp.,
  - 3) należne Faktorowi opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usługi faktoringowej,
  - 4) Opłaty transferowe pobrane przez banki zagraniczne i krajowe.
4. W przypadku opisanym w ust. 2 pkt. 2 ceną za Nabyte Wierzytelności jest wartość brutto wykupionej Wierzytelności, pomniejszoną o Udział Własny Faktoranta.
5. Faktor rozliczy z Faktorantem udział własny pomniejszony o wysokość poniesionych kosztów dochodzenia Wierzytelności oraz innych należnych Faktorowi opłat, jak również o wysokość należnych Faktorowi odsetek ustawowych za zwłokę w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta.
6. Za dzień spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta uznaje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek bankowy Faktora.
7. Każda spłata dokonana przez Kontrahenta przed rozwiązaniem Umowy lub wygaśnięciem przejęcia Ryzyka Zagranicznego Kontrahenta, może być zaliczana na poczet najstarszej w danej chwili Wierzytelności, w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych.
8. W przypadku braku możliwości zidentyfikowania spłaty, Faktor wypłaca Faktorantowi cenę w dniu otrzymania dokumentu umożliwiającego jednoznaczny identyfikację spłaty. Jeżeli Faktorowi nie uda się zidentyfikować spłaty w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania, Faktor może rozliczyć tę spłatę z najstarszą niezapłaconą Wierzytelnością wobec tego Kontrahenta.
9. Faktor ma prawo zaliczyć na poczet spłaty Nabytych Wierzytelności:
  - 1) płatności dokonane na rzecz Faktoranta przez Kontrahenta lub osoby trzecie działające w jego imieniu, włączając zakupy za gotówkę, wyłączając niezapłacone lub niezaakceptowane weksle lub czeki;
  - 2) noty korygujące,
  - 3) potrącenia,
  - 4) roszczenia wzajemne,
  - 5) dochody uzyskane z realizacji zabezpieczeń lub gwarancji,
  - 6) dochody uzyskane z tytułu odzyskanych towarów.
10. W przypadku wystąpienia nadpłaty nieprzekraczającej kwoty 1 PLN Faktor będzie dokonywał jej umorzenia

11. W przypadkach opisanych w ust. 9 stosuje się zapisy § 15.
12. W przypadku zaistnienia Sporu dotyczącego Wierzytelności po chwili rozliczenia Wierzytelności przez Faktora zgodnie z niniejszym paragrafem, Faktorant zobowiązany jest do współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia i rozwiązania Sporu. Faktorant jest zobowiązany ponadto do podjęcia, na żądanie i w uzgodnieniu z Faktorem, wszelkich czynności i działań w celu zapewnienia lub potwierdzenia skutecznego przejścia na Faktora wszelkich praw i roszczeń przysługujących Faktorantowi wobec Kontrahenta, w tym praw wynikających z ustanowionych zabezpieczeń. W przypadku rozstrzygnięcia przez właściwy sąd w prawomocnym orzeczeniu, o zasadności roszczeń Kontrahenta w odniesieniu do Wierzytelności będących przedmiotem Sporu lub oddalenia roszczeń skierowanych wobec tego Kontrahenta przez Faktoranta lub Faktora, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu udzielonego finansowania Faktorowi wraz z zasądzonymi na rzecz Kontrahenta kosztami, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych zaliczek Faktorowi także w przypadku odmowy współpracy z Faktorem lub zaprzestania współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia Sporu.

### **§ 15**

1. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Faktorowi z tytułu spłaty Wierzytelności zostaną przekazane przez Kontrahenta Faktorantowi lub Kontrahent dokona potrącenia swoich wierzytelności z Nabytą Wierzytelnością Faktoranta. Faktorant zobowiązany jest nie później niż w terminie 5 dni kalendarzowych dokonać zwrotu otrzymanych kwot, a w przypadku potrącenia dokonać zwrotu kwoty potrąconej na rachunek Faktora.
2. Jeśli Faktorant nie przekaze środków w sposób i terminie określonym w ust. 1. Faktor ma prawo każdorazowo naliczyć prowizję od zapłaconej lub potrąconej kwoty Wierzytelności wynikającej z danej faktury, w wysokości określonej w Taryfie. Naliczoną prowizję Faktor obciąża Faktoranta.
3. Faktorant może zwrócić się do Faktora z pisemnym wnioskiem o nabycie Wierzytelności przelanej uprzednio na Faktora. Faktor może dokonać Cesji Zwrotnej Nabytej Wierzytelności na Faktoranta. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Faktoranta i Kontrahenta.
4. Faktor jest uprawniony do zmniejszenia swoich zobowiązań wobec Faktoranta w drodze potrącenia przysługujących mu od Faktoranta należności, w tym wynikających z innego tytułu niż Umowa.
5. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na rachunek wskazany w Umowie.

## **Rozdział VIII**

### **Monitorowanie i dochodzenie wierzytelności**

### **§ 16**

1. Jeżeli Kontrahent opóźnia się ze spłatą Wierzytelności objętej przejęciem Ryzyka Zagranicznego, Faktor rozpoczyna działanie upominawcze wobec Kontrahenta oraz, uwzględniając okoliczności sprawy, podejmuje decyzję w kwestii skierowania tej Wierzytelności do windykacji. O skierowaniu sprawy do windykacji Faktor poinformuje Faktoranta.
2. Faktorant zobowiązany jest podjąć, w porozumieniu z Faktorem lub zgodnie z jego instrukcjami, wszelkie możliwe środki wobec Kontrahenta w celu uzyskania spłaty

- Wierzytelności na rzecz Faktora, w szczególności odzyskać od Kontrahenta dostarczone mu towary w celu dokonania ich odsprzedaży.
3. Faktorant zobowiązuje się powstrzymać od wszelkich działań, mających na celu odzyskanie należności od Kontrahenta na rzecz podmiotów innych niż Faktor.
  4. Faktorant zobowiązany jest do przekazywania Faktorowi wszelkich posiadanych dokumentów i informacji, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności.
  5. W przypadku, gdy wobec danej Wierzytelności Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka Zagranicznego, Faktor zachowuje prawo do Żądania Zwrotu na zasadach zawartych w Umowie lub Regulaminie. Faktor może dochodzić takiej Wierzytelności na zasadach określonych w Umowie lub Regulaminie, bądź odstąpić od jej dochodzenia.
  6. Faktor informuje Faktoranta o podejmowanych działaniach w celu uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahentów, w szczególności o skierowaniu sprawy do sądu.
  7. Faktor nalicza Kontrahentowi odsetki ustawowe za zwłokę w spłacie Wierzytelności. Naliczone odsetki należne są Faktorowi.
  8. Koszty windykacji pokrywane są bezpośrednio przez Faktoranta w wysokości określonej w Taryfie.
  9. W przypadku odzyskania należności w postaci ruchomości, podstawą do wyliczenia kwoty prowizji za odzyskanie należności będzie wartość odsprzedaży tych ruchomości określona przez Faktora z uwzględnieniem odpowiedniej deprecjacji tych ruchomości.
  10. W przypadku wszczęcia postępowania sądowego i/lub egzekucyjnego Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi wszelkiego rodzaju kosztów uiszczonych przez Faktora (niezależnie od wyniku sprawy). Faktor może wymagać wpłaty odpowiedniej zaliczki na powyższe koszty, którą to zaliczkę Faktorant przekaże Faktorowi na pierwsze żądanie.
  - 7) odsetki od Zadłużenia obliczone według stawki rynkowej WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN / EUR / GBP / CHF powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia w podziale na: do Terminu Wymagalności i po Terminie Wymagalności,
  - 8) odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie przez Faktoranta należności wynikających z faktur kosztowych wystawionych za opłaty, prowizje i odsetki.
  - 9) Odsetki od Zadłużenia po Terminie Wymagalności: obliczone według stawki WIBOR 1M, powiększonej o dwukrotność marży określonej w ust. 17 § 2 Umowy,
  - 10) stawka WIBOR / EURIBOR / LIBOR obowiązująca w danym miesiącu kalendarzowym jest ustalana na dwa dni robocze przed pierwszym dniem tego miesiąca. Odsetki są naliczane codziennie, w przypadku ujemnej stopy WIBOR/EURIBOR/LIBOR do obliczania Odsetek zostanie przyjęta wartość 0,00%.
  - 11) w zależności od zapisów Umowy Faktor może naliczać odsetki w formie dyskonta naliczonego od wartości wykupionej Wierzytelności, liczone za okres od dnia wystawienia Wierzytelności do jej terminu płatności od wartości wykupionej wierzytelności, według stawki WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Po terminie płatności, Faktor naliczy odsetki od wartości wykupionej Wierzytelności do momentu spłaty przez Kontrahenta według stawki WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN powiększonej o uzgodnioną w Umowie marżę.
  - 12) odsetki podwyższone: w przypadku wystąpienia zdarzenia o którym mowa w § 13 ust. 2 obliczone według stawki rynkowej WIBOR 1M/ EURIBOR 1M / LIBOR 1M określonej w ust. 7 powiększonej o ustaloną w Taryfie marżę.
  - 13) prowizja od bezpośredniej spłaty pobierana w przypadku określonym w § 15 ust. 1 i 2, w wysokości ustalonej w Taryfie.
  - 14) opłata za Cesję Zwrotną - pobierana w wysokości ustalonej w Taryfie
  - 15) opłata za dochodzenie przez Faktora Wierzytelności na drodze sądowej w wysokości określonej w Taryfie,
  - 16) opłata likwidacyjna pobierana w wysokości ustalonej w Taryfie.
  - 17) opłata za korzystanie z FAKTOR 24 jest pobierana od każdego użytkownika w wysokości i terminie określonych w Taryfie
  - 18) prowizja za brak wykorzystania przyznanego limitu jest pobierana w wysokości i terminie określonych w Umowie.

## **Rozdział IX**

### **Prowizje, opłaty i odsetki**

#### **§ 17**

1. Faktor pobiera za świadczone usługi prowizje, opłaty i odsetki w wysokości określonej w Umowie lub Taryfie:
  - 1) prowizja za przyznanie lub zwiększenie (od kwoty zwiększenia) Limitu Faktoranta, w wysokości określonej w Umowie. Faktor pobiera prowizję za każdy rok z góry,
  - 2) prowizja za przyznanie Limitu Kontrahenta, w wysokości określonej w Taryfie,
  - 3) prowizja od Nabytej Wierzytelności naliczana jest w dniu nabycia Wierzytelności w wysokości określonej w Umowie,
  - 4) w przypadku gdy w danym okresie suma naliczonych prowizji od Nabytych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji, Faktor obciąża Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od Nabytych Wierzytelności w danym okresie,
  - 5) prowizja za przejęcie Ryzyka Zagranicznego naliczana jest w dniu nabycia Wierzytelności w wysokości określonej w Umowie,
  - 6) opłata administracyjna jest pobierana w wysokości i terminie określonych w Umowie. W szczególności w ramach opłaty administracyjnej Faktor zapewnia: ewidencjonowanie i rozliczanie operacji księgowych, korespondencję dotyczącą rozliczeń oraz zmian, bieżącą obsługę za pomocą infolinii.
2. Z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek Faktor wystawia Faktorantowi faktury w terminie 14 dni kalendarzowych od końca miesiąca z datą wystawienia faktury na koniec miesiąca kalendarzowego. Faktura będzie zawierać sumę naliczonych w danym miesiącu wszystkich prowizji, opłat i odsetek w PLN, po przeliczeniu według kursu sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. z dnia dokonania jej wystawienia.

## **Rozdział X**

### **Zasady korzystania z FAKTOR 24**

#### **§ 18**

1. FAKTOR 24 służy do komunikacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem. Umożliwia on przysyłanie drogą elektroniczną

- oświadczeń, wiedzy i woli oraz dokumentów związanych z wykonaniem Umowy FAKTOR 24 umożliwia Faktorantowi uzyskanie w szczególności informacji o:
- 1) wartości niespłaconych Wierzytelności nabytych przez Faktora,
  - 2) strukturze wiekowej Nabytych Wierzytelności,
  - 3) przyczynach nie dokonywania wykupu Wierzytelności przez Faktora,
  - 4) spłatach Wierzytelności dokonanych przez poszczególnych Kontrahentów,
  - 5) rozliczeniu spłat z Wierzytelnościami.
2. W celu korzystania przez Faktoranta z FAKTOR 24 Faktorant przekazuje Faktorantowi następujące informacje potrzebne do uzyskania dostępu do aplikacji FAKTOR 24:
    - 1) nazwę użytkownika (login),
    - 2) hasło dostępu.
  3. Faktorant zobowiązany jest do zabezpieczenia przekazanych mu informacji, o których mowa w ust. 2, przed dostępem osób nieupoważnionych.
  4. Faktorant ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek zaniedbania przez Faktoranta obowiązku określonego w ust. 3. Faktorant zwolniony jest z odpowiedzialności za zaniedbanie przedmiotowego obowiązku.
  5. Strony uznają iż komunikacją dokonana za pośrednictwem systemu FAKTOR 24 jest prawnie skuteczna i doręczona drugiej Stronie z chwilą, gdy wprowadzono ją do systemu. FAKTOR 24 w taki sposób, żeby Strona ta mogła zapoznać się z jej treścią.
  6. Faktorant w celu wykonywania umowy korzystać będzie z systemu FAKTOR 24, a w szczególności zobowiązany jest do przysyłania zestawień wierzytelności drogą elektroniczną za pośrednictwem systemu Faktor 24.
  7. Poprzez korzystanie z systemu FAKTOR 24 Faktorant akceptuje zapisy umowy sublicencyjnej.

## **Rozdział XI**

### **Obowiązki informacyjne Faktoranta**

#### **§ 19**

- I. W czasie trwania Umowy Faktorant zobowiązuje się:
  - 1) informować Faktora na jego żądanie w okresach trzymiesięcznych (o ile Umowa nie stanowi inaczej), najpóźniej do końca miesiąca następującego po miesiącu zakończenia kwartału, o swojej sytuacji finansowej, organizacyjnej i prawnej, a w szczególności przedstawiać dokumenty finansowe (sprawozdanie F-01, bilans oraz rachunek zysków i strat, opinia i raport biegłego rewidenta), dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentem (wydruki z systemu księgowego), dokumenty potwierdzające jakiegokolwiek zmiany kapitałowe, organizacyjne lub personalne, w tym zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Faktoranta. Faktorant zastrzega sobie prawo żądania w/w dokumentów w każdym momencie obowiązywania umowy,
  - 2) W przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku opisanego w § 19 ust. 1) niniejszego Regulaminu Faktorant będzie uprawniony do wstrzymania finansowania i do zmiany oprocentowania poprzez zmianę ilości punktów procentowych powyżej stawki WIBOR / EURIBOR / LIBOR określonej w Umowie o 1 punkt procentowy. Zwiększona marża obowiązywać będzie od terminu, do którego Faktorant miał dostarczyć wymagane informacje, do chwili ich uzupełnienia,
  - 3) niezwłocznie pisemnie zawiadamiać Faktora o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta oraz o złożeniu oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
  - 4) przysyłać Faktorowi odpowiednio odpis wniosku lub oświadczenia jednocześnie ze złożeniem go w sądzie, w przypadku złożenia przez Faktoranta wniosku o ogłoszenie jego upadłości lub oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
  - 5) zawiadamiać Faktora w terminie 5 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta przez inny uprawniony podmiot, przysyłając odpis doręzonego zawiadomienia wraz z odpisem wniosku.
  - 6) zawiadamiać Faktora w terminie 3 dni kalendarzowych o rozpoczęciu egzekucji lub postępowania zabezpieczającego przez bank kredytujący Faktoranta lub firmę będącą leasingodawcą lub firmę faktoringową lub organ administracji państwowej (m. in. ZUS, US).
2. Faktorant zobowiązuje się do informowania Faktora najpóźniej w terminie 2 dni kalendarzowych o zastrzeżeniach Kontrahentów co do istnienia lub wysokości Wierzytelności nabytych przez Faktora i o innych okolicznościach, z powodu których Kontrahent odmawia lub może odmówić spłaty Wierzytelności w terminie wymagalności lub w pełnej wysokości.
3. Faktorant zobowiązuje się w terminie 2 dni kalendarzowych informować Faktora o każdym posiadanym oraz nowo otwartym rachunku bankowym, złożonym wniosku o udzielenie faktoringu, zawartych umowach kredytowych, leasingowych, umowach faktoringu, umowach pożyczki bądź udzielonych poręczeniach,
4. Faktorant zobowiązuje się informować Faktora z wyprzedzeniem 14 dni kalendarzowych o planowanych zmianach warunków współpracy z Kontrahentami, które mogą mieć wpływ na cechy Wierzytelności określone w § 9 i § 11 Regulaminu. Faktorant w ciągu 7 dni kalendarzowych od otrzymania powyższych informacji podejmie decyzję o akceptacji lub jej braku w stosunku do zgłoszonych zmian, a Faktorant zobowiązuje się nie wprowadzać zmian bez zgody Faktora. Ponadto Faktorant zobowiązuje się informować Faktora o treści umów, jakie ma zamiar zawrzeć z Kontrahentami, z którymi dotychczasowa współpraca nie była regulowana w drodze umowy oraz nie zawierać w tych umowach klauzul wyłączających lub ograniczających możliwość dokonywania przelewu Wierzytelności oraz dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej przed sądami powszechnymi.
5. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora o zaistnieniu Sporu pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem, w ciągu 2 dni kalendarzowych od momentu wystąpienia takiej sytuacji. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest, w uzgodnieniu z Faktorem, do podjęcia działań w celu korzystnego dla Faktora rozstrzygnięcia Sporu. Faktorant ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania w wyżej wymienionym zakresie.
6. Faktorant jest zobowiązany w ciągu 2 dni kalendarzowych zawiadomić Faktora w formie pisemnej, faksem lub drogą elektroniczną o wszystkich zdarzeniach, które mogą wpłynąć znacząco na jego kondycję finansową, w szczególności o:
  - 1) uzyskaniu informacji o niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, między innymi o:
    - a) odrzuceniu czeku lub weksla z powodu braku pokrycia,
    - b) niezrealizowaniu płatności z powodu braku środków pieniężnych na koncie,

- c) prolongaty weksla zrealizowanej po dokonaniu dostawy,
  - d) znaczącym pogorszeniu zachowań płatniczych Kontrahenta,
  - e) wstrzymaniu przez Faktoranta kontaktów handlowych z powodu negatywnej oceny sytuacji finansowej Kontrahenta,
  - f) rozpoczęciu przez Faktoranta postępowania sądowego w celu odzyskania należności lub wniesienia sprawy sądowej przeciwko Kontrahenta,
  - g) przekazaniu sprawy o odzyskanie należności do firmy windykacyjnej lub kancelarii prawnej,
  - h) uzyskaniu informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Kontrahenta w rozumieniu § 5 ust. 1 pkt 1, w szczególności o zamiarze złożenia lub złożeniu przez Kontrahenta lub wobec Kontrahenta wniosku o ogłoszenie upadłości lub oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego.
- 2) uzyskaniu jakiegokolwiek kwoty od Kontrahenta tytułem spłaty Wierzytelności lub o fakcie odzyskania dostarczonego wcześniej towaru.
7. Faktorant jest zobowiązany do zachowania należytej staranności przyznając kredyt kupiecki swoim Kontrahentom, zarówno w odniesieniu do jego wysokości, jak i okresu kredytowania. Wszystkie czynności podejmowane w związku z umową handlową z Kontrahentem Faktorant musi wykonywać z taką samą starannością i ostrożnością, jakiej oczekiwano by od niego, gdyby Wierzytelności nie były objęte przejęciem Ryzyka Zagranicznego przez Faktora. Obowiązkiem Faktoranta jest podejmowanie wszelkich uzasadnionych starań w celu ochrony swoich praw i praw Faktora zarówno wobec Kontrahentów, jak i osób trzecich.
8. Faktorant podejmie wszelkie działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy lub Regulaminu, wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta.
9. Wszelkie obowiązki informacyjne Faktorant zobowiązany jest wykonywać niezwłocznie, o ile Umowa lub Regulamin nie przewidują ściśle określonego terminu.

## **Rozdział XII Korespondencja**

### **§ 20**

1. Wszelka korespondencja i zawiadomienia, o ile Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, będą dokonywane w formie pisemnej i przesyłane w jeden z następujących sposobów: listem zwykłym, listem poleconym z zwrotnym potwierdzeniem odbioru, pocztą kurierską, za pośrednictwem systemu FAKTOR 24 lub drogą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie.
2. Faktorant niniejszym wyraża zgodę na otrzymywanie od Faktora powiadomień w formie krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na aparaty telefoniczne (SMS) na numery telefonów wskazane w Umowie.
3. Zmiana adresów wskazanych w Umowie następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia i nie wymaga aneksu do Umowy. W przypadku nie poinformowania o zmianie adresu przez stronę, wszelką korespondencję i zawiadomienia uważa się za skutecznie doręczone na uprzednio wskazany adres.
4. Do składania oświadczeń woli lub wiedzy w imieniu Faktoranta, uprawnione są osoby wskazane w "Karcie Wzorów Podpisów", według obowiązującego wzoru. W czasie trwania Umowy Faktorant może dokonywać zmian osób uprawnionych do reprezentowania go, przy czym każda

- zmiana musi być dokonana, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej – poprzez złożenie nowej "Karty Wzorów Podpisów". Zmiana ta wiąże Faktora począwszy od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu, w którym Faktor otrzymał nową "Kartę Wzorów Podpisów".
5. Faktorant wskaże pisemnie Faktorowi osoby, które w jego firmie są upoważnione do kontaktowania się z Faktorem.

## **Rozdział XIII Rozwiązanie Umowy**

### **§ 21**

1. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, przy czym w okolicznościach przewidzianych w ust. 3 Faktor może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie, jak również oświadczenie o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Termin wypowiedzenia zaczyna biec, a rozwiązanie Umowy ze skutkiem natychmiastowym jest skuteczne od dnia doręczenia drugiej stronie odpowiednio wypowiedzenia bądź oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym.
3. Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Faktoranta obowiązków wynikających z Umowy, daje Faktorowi prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, w szczególności w następujących sytuacjach:
  - 1) utrzymywania się zaległości Faktoranta wobec Faktora przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
  - 2) złożenia przez Faktoranta Faktorowi całkowicie lub częściowo nieprawdziwego oświadczenia woli lub wiedzy, w szczególności przedłożenia dokumentów zawierających nieprawdziwe dane, złożenia nieprawdziwych oświadczeń mogących mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia lub wykonywania Umowy,
  - 3) nie przedkładania przez Faktoranta Wierzytelności do nabycia, przez okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych,
  - 4) wystąpienia istotnych zmian w strukturze kapitałowej Faktoranta, gdy Faktor nie posiada wystarczających informacji dotyczących faktycznie lub prawnie dominujących wspólników lub akcjonariuszy,
  - 5) wystąpienia, istotnej w ocenie Faktora, zmiany sytuacji finansowej, prawnej Faktoranta lub wystąpienia zagrożenia taką zmianą, jak również zmiany przedmiotu lub formy prowadzenia działalności przez Faktoranta,
  - 6) zawarcia przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringowej lub umowy o podobnym charakterze,
  - 7) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
  - 8) wystąpienia znaczącego w ocenie Faktora pogorszenia się zachowań płatniczych Kontrahentów,
  - 9) braku zaakceptowanych Kontrahentów przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
4. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku nie dochowania przez Faktoranta obowiązku informacyjnego, o którym mowa w § 19 ust. 1 pkt 3, 4 i 5 ze skutkiem na dzień upływu terminu przewidzianego dla dokonania stosownego zawiadomienia. W tym przypadku strony uznają, że wypłacone zaliczki według stanu na dzień przed rozwiązaniem Umowy, stają się ceną, zapłaconą przez Faktora za Nabyte Wierzytelności. W tych okolicznościach Faktor dokonuje Cesji Zwrotnej Wierzytelności, o ile

Faktorant na dzień przed rozwiązaniem Umowy nie wykazując zadłużenia.

5. Faktorant jest zobowiązany do spłaty zadłużenia wobec Faktora w dniu rozwiązania Umowy, w wysokości wypłaconych Faktorantowi zaliczek, które nie zostały rozliczone przez Faktora. W przypadku zaistnienia zdarzenia szkodowego dla wierzytelności objętych przejęciem Ryzyka Zagranicznego Faktor rozliczy z Faktorantem wierzytelność zgodnie z § 14.
6. W przypadku braku spłaty zadłużenia Faktoranta wobec Faktora, Faktor ma prawo:
  - 1) dokonać rozliczenia Umowy w drodze potrącenia swojej wierzytelności wobec Faktoranta z Nabytymi Wierzytelnościami, niezaplaconymi przez Kontrahentów,
  - 2) obciążyć Faktoranta opłatą likwidacyjną od dnia wypowiedzenia Umowy,
  - 3) obciążyć Faktoranta odsetkami podwyższonymi za czas obliczony od dnia rozwiązania Umowy do dnia pełnej spłaty zadłużenia Faktoranta.

#### § 22

1. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Faktor zaprzestaje dalszego wykupu Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Kontrahentów na zmniejszenie zadłużenia Faktoranta wobec Faktora, jak również jest uprawniony dokonać Cesji Zwrotnej niewykupionych Wierzytelności lub Wierzytelności, co do których Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka Zagranicznego.
2. Z datą rozwiązania Umowy Limit Faktoranta oraz Limity Kontrahentów wygasają.
3. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań stron wynikających z Nabytych Wierzytelności.
4. Faktorant do czasu całkowitej spłaty zadłużenia wobec Faktora, zgodnie z § 21 ust. 5, jest zobowiązany do przedkładania Faktorowi do nabycia wszystkich nowopowstałych Wierzytelności wobec Kontrahentów umieszczonych na Liście Kontrahentów.
5. Po rozwiązaniu Umowy Faktor nalicza Faktorantowi odsetki, o których mowa w § 17 ust. 1 pkt 7, 8, 9, o ile występuje zadłużenie. Faktorant jest zobowiązany do spłaty tych odsetek na rachunek wskazany w Umowie, w ciągu 7 dni kalendarzowych od zakończenia miesiąca.
6. Z chwilą rozliczenia przez strony wzajemnych zobowiązań z tytułu Umowy, Faktor dokona zwrotu Faktorantowi wcześniej ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w § 3 ust. 1 niniejszego Regulaminu, a wskazanych w Umowie. Zwrot zabezpieczeń następuje przesyłką poleconą za potwierdzeniem odbioru, na adres do korespondencji, wskazany przez Faktoranta w Umowie, po ich uprzednim komisyjnym anulowaniu przez pracowników Faktora.

### Rozdział XIV Postanowienia końcowe

#### § 23

1. Faktorant upoważnia Faktora do wystawiania faktur z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek bez jego podpisu.
2. Przeniesienie praw i obowiązków Faktoranta, w tym prawa do otrzymania środków z tytułu finansowanych wierzytelności, na osobę trzecią, wymaga dla swej ważności pisemnej zgody Faktora.
3. W okresie obowiązywania Umowy jak również po jej rozwiązaniu, ale przed całkowitą spłatą zadłużenia, Faktor

jest uprawniony do dokonywania wizytacji pomieszczeń biurowych, produkcyjnych i magazynowych Faktoranta, wglądu do jego ksiąg handlowych, sporządzania kopii i odpisów dokumentów Faktoranta.

4. Faktorant wyraża zgodę, by Faktor zasięgał wszelkich informacji dotyczących Faktoranta i prowadzonej przez niego działalności we wszelkich instytucjach, w szczególności w bankach i innych instytucjach finansowych.
5. Strony zobowiązane są do zachowania w poufności treści Umowy w najszerszym zakresie dopuszczonym przez prawo. Poufnością objęte są również informacje uzyskane w związku z wykonywaniem Umowy, w szczególności w wyniku wizytacji, o której mowa w ust. 3.
6. Tajemnica, o której mowa w ust. 5 nie wiąże stron, gdy chodzi o należyte wykonanie Umowy lub gdy chodzi o ujawnienie przez Faktora informacji objętych poufnością podmiotom z Grupy Santander.
7. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania informacji na jego temat w podmiotach z Grupy Santander.
8. Faktorant wyraża zgodę na przetwarzanie swoich danych w związku ze świadczeniem usług przez Faktora lub inne podmioty, z którymi Faktor współpracuje przy wykonywaniu Umowy.
9. W celu należytego wykonania Umowy, Faktor jest uprawniony do posłużenia się osobami trzecimi, a także przekazywania im informacji objętych poufnością - na co Faktorant wyraża zgodę.
10. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

**FAKTORANT**