

**REGULAMIN**  
**ŚWIADCZENIA USŁUG FAKTORINGU**  
**EKSPORTOWEGO**  
**BEZ PRZEJĘCIA RYZYKA**  
przez  
**Santander Factoring Sp. z o.o.**

**wrzesień 2018**

## Spis treści:

|   |    |
|---|----|
| Postanowienia ogólne .....                                      | 3  |
| Zabezpieczenia.....   | 4  |
| Zgłoszenie Kontrahenta i przyznanie Limitu Kontrahenta.....     | 4  |
| Przedstawienie przez Faktoranta wierzytelności do nabycia ..... | 5  |
| Warunki i zasady Wykupu wierzytelności.....                     | 6  |
| Rozliczanie wierzytelności.....                                 | 7  |
| Monitorowanie i dochodzenie wierzytelności.....                 | 7  |
| Próvizje, opłaty i odsetki .....                                | 8  |
| Zasady korzystania z FAKTOR 24.....                             | 9  |
| Obowiązki informacyjne Faktoranta.....                          | 9  |
| Korespondencja.....   | 10 |
| Rozwiązanie Umowy.....  | 10 |
| Postanowienia końcowe .....                                     | 11 |

**Rozdział I.  
Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. Użyte w niniejszym Regulaminie Świadczenia Usług Faktoringu Eksportowego Bez Przejęcia Ryzyka oraz w Umowie Faktoringowej określone oznaczają:

|  |   |
|--|---|
| <b>„Regulamin”</b>                                 | Regulamin Świadczenia Usług Faktoringu Eksportowego Bez Przejęcia Ryzyka przez Santander Factoring Sp. z o.o.   |
| <b>„Faktoring Eksportowy Bez Przejęcia Ryzyka”</b> | Rodzaj faktoringu, w którym Faktor nie przejmując od Faktoranta ryzyka braku spłaty od Kontrahenta, faktoring z regresem, faktoring niepełny.   |
| <b>„Umowa”</b>                                     | Umowa Faktoringowa, na podstawie której Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta usług faktoringowych na warunkach określonych w Regulaminie.  |
| <b>„Faktor”</b>                                    | Santander Factoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117.   |
| <b>„Faktorant”</b>                                 | przedsiębiorca zawierający z Faktorem Umowę Faktoringową.   |
| <b>„Kontrahent”</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>„Nabyte Wierzytelności”</b>                     | Wierzytelności Faktoranta przysługujące od jego Kontrahentów z tytułu umów handlowych, cedowane na Faktora zgodnie z zasadą Cesji Globalnej oraz z zapisami Umowy Faktoringowej.  |
| <b>„Wykupione Wierzytelności”</b>                  | Nabyte Wierzytelności, które zostały sfinansowane przez Faktora.  |
| <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   |

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>„Taryfa”</b>                  | prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana fakturą oraz innymi dokumentami wymaganymi przez Faktora.<br>Taryfa Opłat i Prowizji Santander Factoring Sp. z o.o.  |
| <b>„FAKTOR 24”</b>               | aplikacja internetowa służąca do obsługi transakcji i wymiany informacji.   |
| <b>„Lista Kontrahentów”</b>      | wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora przedkładany w formie pisemnej.  |
| <b>„Limit Kontrahenta”</b>       | Ustalona w Umowie maksymalna wartość Wykupionych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta.   |
| <b>„Cesja Globalna”</b>          | Nabywanie przez Faktora wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz nabywanie praw do wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których nabywanie następuje w momencie powstania tychże Wierzytelności.   |
| <b>„Termin Wymagalności”</b>     | Ustalony w Umowie maksymalny termin płatności wierzytelności akceptowanych przez Faktora.   |
| <b>„Wskaźnik Koncentracji”</b>   | ustalony w Umowie maksymalny, określony procentowo, stosunek Zarejestrowanych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta do sumy Nabytych Wierzytelności, dotyczy Kontrahenta, określony w Umowie dzień po terminie wymagalności Wierzytelności (dzień płatności, wynikającej z faktury), od którego Faktor jest uprawniony do skorzystania z Prawa do Żądania Zwrotu. |
| <b>„Termin Żądania”</b>          | dokonany przez Faktora zwrotny przelew Nabytych Wierzytelności na Faktora, na warunkach określonych w Umowie lub Regulaminie.   |
| <b>„Cesja Zwrotna”</b>           | Ustalona w Umowie maksymalna wartość wykupionych wierzytelności. Limit ma charakter odnawialny.   |
| <b>„Limit Faktoranta”</b>        | Ustalona w Umowie procentowa część Wykupionych Wierzytelności, wypłacana Faktorantowi.  |
| <b>„Zaliczka”</b>                | uprawnienie Faktora do domagania się od Faktoranta zwrotu całości lub części zadłużenia w sytuacjach określonych w Umowie lub Regulaminie.  |
| <b>„Prawo do Żądania Zwrotu”</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>„Zadłużenie”</b>              | bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany przy pomocy ważnego 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. |
| „Fundusz Gwarancyjny”        | Zatrzymana przez Faktora część Wykupionej Wierzytelności, rozliczana po spłacie wierzytelności przez Kontrahenta.   |
| „Rejestracja Wierzytelności” | Wprowadzenie wierzytelności do Systemu.   |
| „Waluty Obce”                | Euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa   |
| „PLN”                        | polski złoty, będący prawnym środkiem płatniczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.   |
| „EURIBOR”                    | (Euro Inter Bank Offered Rate) - stawka oprocentowania depozytów międzybankowych w EUR, publikowana na stronach internetowych Santander Bank Polska S.A.  |
| „LIBOR”                      | (London Inter Bank Offered Rate) - stawka oprocentowania depozytów międzybankowych w Londynie publikowana na stronach internetowych Santander Bank Polska S.A.  |

- Paragrafy przytoczone w treści Regulaminu bez dalszego opisu oznaczają w razie wątpliwości paragrafy Regulaminu.
- 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

- 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 Taryfic.
- Faktor zobowiązuje się:
  - nabywać i dokonywać Wykupu Wierzytelności Faktoranta wobec Kontrahentów,
  - dokonywać wypłaty środków z tytułu finansowania Wykupionych Wierzytelności,
  - monitorować i egzekwować od Kontrahentów spłaty Wierzytelności, w tym kierować upomnienia do Kontrahentów, którzy nie regulują płatności w terminie ich wymagalności,
  - przewodząć dochodzenie spłaty Wierzytelności na drodze sądowej,
  - na bieżąco udzielać Faktorantowi informacji o świadczonych usługach za pośrednictwem FAKTOR 24.

## Rozdział II Zabezpieczenia

### § 3

- 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.
- Wraz z umieszczeniem Kontrahenta na Liście Kontrahentów, Faktorant przenosi na Faktora, na każde jego żądanie, wszystkie posiadane zabezpieczenia Wierzytelności wobec Kontrahentów.
- W czasie obowiązywania Umowy Faktor może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, oprócz ustanowionych przy zawarciu Umowy, jeśli w ocenie Faktora ryzyko transakcji faktoringowej wzrosło.
- Faktor wstrzyma wypłatę środków do czasu ustanowienia wszystkich wymaganych zabezpieczeń.
- W przypadku nie ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ust.2, Faktor może wstrzymać wypłatę środków Faktorantowi.
- 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

- Faktor nabywa Wierzytelności wobec Kontrahentów zgłoszonych przez Faktoranta do faktoringu, zgodnie z postanowieniami ust 2 i 3.
- Przed zawarciem Umowy, Faktorant składając Faktorowi Wniosek o świadczenie usług faktoringowych, zgłasza Kontrahentów do faktoringu w formie załącznika do Wniosku o świadczenie usług faktoringowych.
- W czasie trwania Umowy Faktorant zgłasza Kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu". „Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu” powinno być podpisane przez osoby upoważnione do tego zgodnie z § 20 ust. 4 oraz opatrzone pieczęcią firmową Faktoranta.
- Faktorant zgłaszając Kontrahentów w trybie opisanym w ust. 2 i 3 zobowiązany jest przedstawić Faktorowi dokumenty rejestrowe, lub inne oraz posiadane przez Faktoranta informacje, pozwalające zidentyfikować Kontrahenta w miejscu jego siedziby oraz wykonywania działalności za granicą.
- 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.

#### § 5

- Kontrahent zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Kontrahentów z chwilą podjęcia przez Faktora pozytywnej decyzji.
- Faktor określa Limit Kontrahenta dla każdego zaakceptowanego Kontrahenta, zgłoszonego przez Faktoranta zgodnie z § 4 ust. 2 i 3. Lista Kontrahentów z zaakceptowanymi Kontrahentami, przyznanymi Limitami Kontrahenta, i terminami ich obowiązywania jest niezwłocznie przekazywana Faktorantowi w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR 24 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.

3. Faktorant zobowiązany jest zawiadomić każdego zaakceptowanego przez Faktora Kontrahenta o fakcie zawarcia Umowy i cesji Wierzytelności, w formie ustalonej przez Faktora.
4. Faktor informuje Kontrahenta o zawarciu Umowy z Faktorem oraz o dokonaniu cesji Wierzytelności Faktoranta na Faktora.
5. W czasie trwania Umowy, Faktorant może zgłaszać Faktorowi, zgodnie z § 4. ust. 3 wszystkich przedsiębiorców, z którymi nawiązał współpracę gospodarczą.
6. Limit Kontrahenta nadawany jest w PLN, przeliczany jest co dziennie na wskazaną przez Faktoranta Walutę Obcą, po kursie sprzedaży dewiz NBP dla danej Waluty Obcej z dnia poprzedniego obowiązującym w dniu bieżącym. Faktorant wskazuje Walutę Obcą w jakiej będą wystawiane Wierzytelności wobec danego Kontrahenta na formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu".

#### **Rozdział IV** **Przedstawienie przez Faktoranta** **wierzytelności do nabycia**

##### **§ 6**

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.

##### **§ 7**

1. 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.
2. Faktorant jest zobowiązany nie później niż następnego dnia roboczego po wystawieniu faktury korygującej przesłać 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.
3. 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 § 8. 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.

Faktor może zażądać od Faktoranta dostarczenia kopii dokumentu potwierdzającego ubezpieczenie towaru w transporcie (polisy ubezpieczeniowej lub certyfikatu ubezpieczeniowego) lub innych dokumentów handlowych.

4. Oprócz dokumentów wymienionych w Umowie lub w ust. 3 Faktor może żądać od Faktoranta dodatkowych dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności.
5. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zgodzić się na inny niż wskazany w ust. 3 sposób udokumentowania przez Faktoranta potwierdzenia odbioru towaru.
6. 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 § 8 w ciągu 14 dni od dnia przesłania za pomocą Faktor 24 „Zestawienia Wierzytelności”, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

##### **§ 8**

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.

## § 9

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 zabezpieczeń Wierzytelności, niezbędne do uzyskania zapłaty od Kontrahentów lub umożliwiające przeprowadzenie wobec nich postępowań egzekucyjnych w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania żądania.

## Rozdział V

### Warunki i zasady Wykupu wierzytelności

## § 10

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) Kontrahent z jakiegokolwiek powodu kwestionuje Wierzytelności, w tym ich wysokość lub termin płatności, w szczególności w związku ze zgłoszoną reklamacją lub dochodzeniem praw z tytułu rękojmi lub gwarancji.
  - 3) Wierzytelności nie spełniają warunków, o których mowa w § 10 ust. 3 Regulaminu.
  - 4) przeprowadzana jest procedura potwierdzania Wierzytelności, zgodnie z ust 10 niniejszego paragrafu.
  - 5) Faktorant nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki wynikające z Umowy lub Regulaminu.
  - 6) Przetępione zobowiązanie Faktoranta wobec Faktora utrzymuje się przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
  - 7) nastąpiło przekroczenie Limitu Kontrahenta lub Wskaźnika Koncentracji,

- 8) Kontrahent będący dłużnikiem zgłoszonej Wierzytelności opóźnia się w spłacie jakiegokolwiek Nabytej Wierzytelności przez okres dłuższy niż ustalony Umową Termin Żądania, o którym mowa w § 15 ust. 1 Regulaminu.
  - 9) Kontrahent posiada wierzytelności wzajemne wobec Faktoranta, które mogą zostać potrącone z Nabytymi Wierzytelnościami,
  - 10) Kontrahent dokonał spłaty Nabytej Wierzytelności na rachunek Faktoranta.
  - 11) Faktorant udzielił Kontrahentowi rabatu lub upustu wpływającego na wielkość Nabytych Wierzytelności.
  - 12) pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem zaszły inne zdarzenia, które wpłynęły na wartość i termin płatności Wierzytelności,
  - 13) Wierzytelność jest wymagalna,
  - 14) Wierzytelność wynika z weksla, czeku lub odsetek, bądź dotyczy kar umownych.
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 jakiegokolwiek 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. Faktor ma prawo odnieść 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.
  10. 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 potwierdzania sald,
    - 3) wizytacji Kontrahenta, za jego zgodą.
  11. W przypadku potwierdzenia Wierzytelności przez Faktora w trybie określonym w ust. 10 w związku z ust. 5 pkt 4,

Wierzytelności te zostaną wykupione po pozytywnej weryfikacji.

12. W przypadku niewypełnienia przez Faktoranta obowiązku wynikającego z § 7 ust. 6, Faktor cofnie decyduje o wykupie Nabytych Wierzytelności. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest do zwrotu udzielonego finansowania w terminie 7 dni kalendarzowych.

#### § 11

1. Faktor ma prawo wykupić wierzytelności do wysokości przyznanego Limitu Faktoranta. Wysokość przyznanego Faktorantowi Limitu Faktoranta oraz okres jego obowiązywania określa Umowa.
2. Limit Faktoranta, o którym mowa w ust. 1 wyrażony będzie w PLN. Faktor przelicza Limit Faktoranta codziennie po kursie sprzedaży dewiz NBP dla danej Waluty Obcej, z dnia poprzedniego obowiązującym w dniu wykupu wierzytelności.
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. 5.
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. Faktor niezwłocznie przysyła do Faktoranta informacje o zmianach, o których mowa w ust. 4. Decyduje o zmianach obowiązują od dnia ich podjęcia.

#### § 12

1. Suma wykupionych wierzytelności nie może przekroczyć Limitu Faktoranta.
2. W przypadku, gdy Faktor Zażąda 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 w § 17 ust. 1 pkt 11.
4. Faktor może wstrzymać wypłatę w przypadkach określonych w § 11 ust. 4.

### Rozdział VI Rozliczanie wierzytelności

#### § 13

1. Faktor zapłaci Faktorantowi cenę za Nabyte Wierzytelności, po uzyskaniu całkowitej spłaty Wierzytelności od Kontrahenta. Cena za wierzytelność wypłacana jest w Walucie Obcej danej Wierzytelności.
2. Cenę, o której mowa w ust. 1, stanowi wartość brutto Nabytej 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.
3. Za dzień spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta uznaje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek bankowy Faktora.
4. W przypadku braku możliwości zidentyfikowania spłaty, Faktor wypłaca Faktorantowi cenę w dniu otrzymania dokumentu umożliwiającego jednoznaczną 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.
5. W przypadku wystąpienia nadpłaty nieprzekraczającej kwoty 1 PLN Faktor będzie dokonywał jej umorzenia.

#### § 14

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. 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 prześle 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 zawiadomiamy 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 VII Monitorowanie i dochodzenie wierzytelności

#### § 15

1. Termin Żądania dla Faktoranta określa Umowa. Faktor może jednostronnie zmienić powyższy termin. O zmianie Faktorant zostanie poinformowany w terminie 7 dni kalendarzowych.

Zmiana ta jest skuteczna z chwilą podjęcia decyzji przez Faktora i nie wymaga aneksu do Umowy.

2. Jeżeli Kontrahent opóźnia się ze spłatą Wierzytelności nabytej przez Faktora, Faktor wzywając opóźniającego się Kontrahenta do zapłaty, rozpoczyna postępowanie upominawcze.
3. Faktorant zobowiązany jest do przekazywania Faktorowi wszelkich posiadanych dokumentów i informacji, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności. Faktorant jednocześnie zobowiązuje się do nie dokonywania działań bezpośrednio lub pośrednio związanych z monitorowaniem lub dochodzeniem Wierzytelności, bez uprzedniej zgody Faktora.

#### § 16

1. W przypadku nieskuteczności działań upominawczych, Faktor uwzględniając okoliczności sprawy podejmuje decyzję co do sposobu dalszego postępowania, w szczególności co do sądowego dochodzenia Wierzytelności lub dokonania Cesji Zwrotnej.
2. Faktor jest uprawniony do dokonania Cesji Zwrotnej, jeżeli:
  - 1) opóźnienie w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta przekroczyło Termin Żądania, określony w Umowie, i/lub
  - 2) Faktorant spłacił w całości Wierzytelność wraz z należnościami ubocznymi.
3. Jeżeli Cesja Zwrotna dokonywana jest po uzyskaniu przez Faktora tytułu egzekucyjnego koszt sporządzenia dokumentu prywatnego z urzędowo poświadczonymi podpisami, o którym mowa w art. 788 Kodeksu postępowania cywilnego obciąża Faktoranta.
4. Cesja Zwrotna następuje z mocy Umowy, bez potrzeby zawierania dodatkowych porozumień pomiędzy Faktorem i Faktorantem. Cesja Zwrotna następuje z chwilą sporządzenia zestawienia "Cesje Zwrotne" – tj. z chwilą jego podpisania przez osobę uprawnioną do działania w imieniu Faktora, które to zestawienie przesyłane jest do Faktoranta.
5. Faktor informuje Faktoranta o podejmowanych działaniach w celu uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahentów, w szczególności o skierowaniu sprawy do sądu.

### Rozdział VIII Prowizje, opłaty i odsetki

#### § 17

1. Faktor pobiera za świadczone usługi prowizję, 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) 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,
  - 5) 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,

- 6) odsetki od Zadłużenia obliczone według stawki rynkowej WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN / EUR / GBP / USD powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia w podziale na: do Terminu Wymagalności i po Terminie Wymagalności.
- 7) odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie przez Faktoranta należności wynikających z faktur kosztowych wystawionych za opłaty, prowizje i odsetki,
- 8) Odsetki od Zadłużenia po Terminie Wymagalności: obliczone według stawki WIBOR 1M, LIBOR 1M, EURIBOR 1M, powiększonej o dwukrotność marży określonej w ust. 16 § 2 Umowy.
- 9) 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%.
- 10) 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 / EUR / GBP / USD powiększonej o uzgodnioną w Umowie marżę.
- 11) odsetki podwyższone: w przypadku wystąpienia zdarzenia o którym mowa w § 12 ust. 2 obliczone według stawki rynkowej WIBOR 1M/ EURIBOR 1M/ LIBOR 1M określonej w ust. 6 powiększonej o ustaloną w Taryfie marżę,
- 12) prowizja za podwyższenie Wskaźnika Koncentracji dla Kontrahenta na wniosek Faktoranta, pobierana w wysokości ustalonej w Taryfie,
- 13) prowizja od bezpośredniej spłaty - pobierana w przypadku określonym w § 14 ust. 1 i 2, w wysokości ustalonej w Taryfie,
- 14) opłata za Cesję Zwrotną - pobierana w wysokości ustalonej w Taryfie,
- 15) opłaty za dochodzenie przez Faktora Wierzytelności na drodze sądowej w wysokości określonej w Taryfie. Odzyskane przez Faktora od Kontrahenta kwoty, tytułem zwrotu kosztów sądowych (z wyjątkiem zasądzonych kosztów zastępstwa procesowego), Faktor zwróci Faktorantowi w terminie 7 dni kalendarzowych od ich otrzymania. W przypadku, gdy tytuł egzekucyjny przeciwko Kontrahentowi zostanie uzyskany w wyniku postępowania nakazowego lub upominawczego Faktor zwróci Faktorantowi, w terminie 7 dni kalendarzowych od uzyskania prawomocnego tytułu egzekucyjnego, kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą pełnego wpisu stosunkowego a wpisem faktycznie wniesionym,
- 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) opłata za korzystanie z bezpiecznego podpisu elektronicznego.
- 19) prowizja za brak wykorzystania przyznanego limitu jest pobierana w wysokości i terminie określonych w Umowie.
- 20) prowizja reasekuracyjna naliczana jest w dniu nabycia Wierzytelności w wysokości określonej w Taryfie.

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. Faktury zawierają będą sumę naliczonych w danym miesiącu wszystkich prowizji opłat i odsetek w PLN, po przeliczeniu według średniego kursu NBP z dnia poprzedniego obowiązującego w dniu wystawienia faktury.

## Rozdział IX Zasady korzystania z FAKTOR 24

### § 18

1. FAKTOR 24 służy do komunikacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem. Umożliwia on przesyłanie 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 wickowej 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 Faktor 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. Faktor 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 przesyłania zestawień wierzytelności drogą elektroniczną za pośrednictwem systemu Faktor 24.
7. Poprzez korzystanie z systemu FAKTOR 24 Faktorant akceptuje zapisy umowy sublicencyjnej.

## Rozdział X Obowiązki informacyjne Faktoranta

### § 19

1. 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. Faktor 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 Faktor 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) 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 3 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta przez inny uprawniony podmiot, przysyłając odpis doręczonego 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, 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 § 10 ust.1. 2, 3, 4, 5 i 6 Regulaminu. Faktor w ciągu 5 dni

- kalendaryzowych od otrzymania powyższych informacji podjąć 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 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 nabyte 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 XI** **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 za 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 strony, 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 XII** **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 współników lub akcjonariuszy,
  - 5) wystąpienia, istotnej w ocenie Faktora, zmiany sytuacji finansowej 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 Nabycie Wierzytelności. W tych okolicznościach Faktor dokonuje Cesji Zwrotnej Wierzytelności, o ile Faktorant na dzień przed rozwiązaniem Umowy nie wykazuje zadłużenia.
5. Faktorant jest zobowiązany do spłaty zadłużenia wobec Faktora w dniu rozwiązania Umowy, na rachunek wskazany mu przez Faktora. Po całkowitej spłacie zadłużenia przez Faktoranta, Faktor dokona Cesji Zwrotnej nierozliczonych Wierzytelności.
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, niezapłaconymi przez Kontrahentów,
  - 2) obciążyć Faktoranta opłatą likwidacyjną od dnia wypowiedzenia Umowy,
  - 3) obciążyć Faktoranta odsetkami podwyższonymi za czas obliczony od 8 dnia kalendarzowego 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.
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 jest zobowiązany do przedkładania Faktorowi do nabycia wszystkich nowopowstałych Wierzytelności wobec Kontrahentów.

5. Z chwilą rozliczenia przez strony wzajemnych zobowiązań z tytułu Umowy, Faktor dokona zwrotu Faktorantowi wcześniej ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w § 3 ust. 1 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 XIII

### 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**