

**OGÓLNE WARUNKI FAKTORINGU dla Finansowania Dostaw oraz Finansowania Dostaw typu „Confirming” (OWF)**

wydane przez **Santander Factoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**, z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117, NIP: 897-16-79-435, wysokość kapitału zakładowego: 50.000 zł, zwaną dalej „**Faktorem**”. OWF mają wiążący charakter na zasadach określonych w art. 384 § 1 Kodeksu cywilnego i zawierają ogólne warunki świadczenia przez Faktora Usług jego klientom (Faktorantom).

**§ 1 Definicje**

Poniższe określenia użyte w OWF lub w Umowie mają następujące znaczenia:

- 1) „**Administrator**” – oznacza osobę fizyczną lub prawną sprawującą kontrolę nad opracowywaniem Stawki Bazowej,
- 2) „**Akcjonariusz Dominujący Banku**” oznacza spółkę dominującą względem Santander Bank Polska S.A. w rozumieniu art. 4 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych;
- 3) „**Aneks**” – oznacza czynność prawną dokonaną w formie pisemnej pod rygorem nieważności, mocą, której następuje zmiana Umowy, dokonana przez Strony do Dnia Rozwiązania Umowy, bez względu na to jaką nazwę będzie miał dokument lub dokumenty stwierdzające dokonanie tej czynności,
- 4) „**Bank**” – oznacza Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 5) „**Bezpieczny podpis elektroniczny**” – oznacza 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.). Wszelkie dostarczone do Faktora dokumenty zaopatrzone w bezpieczny podpis elektroniczny Strony będą traktowały jak oryginały. Za równoważne pod względem skutków prawnych z czynnościami dokonanymi przy użyciu bezpiecznego podpisu elektronicznego Strony uznają czynności dokonane 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 (forma dokumentowa),
- 6) „**Dostawca**” („**Kontrahent**”) – oznacza zaakceptowanego przez Faktora przedsiębiorcę, wymienionego na Liście Dostawców, który jest wierzycielem Faktoranta z tytułu Wierzytelności,
- 7) „**Dzień Roboczy**” – oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
- 8) „**Dzień Rozwiązania Umowy**” – oznacza ostatni dzień okresu wypowiedzenia Umowy lub dzień doręczenia Faktorantowi oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym,
- 9) „**EURIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,
- 10) „**Faktor**” – oznacza 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, Tel. (22) 782 91 73, , e-mail: [faktor@santander.pl](mailto:faktor@santander.pl),
- 11) „**FAKTOR24**” – oznacza aplikację internetową służącą do obsługi transakcji wynikających z Umowy oraz wymiany oświadczeń i informacji pomiędzy Faktorantem i Faktorem,
- 12) „**Faktorant**” – oznacza przedsiębiorcę, który zawarł z Faktorem Umowę, pierwotnie zobowiązanego do zapłaty Wierzytelności na rzecz Dostawcy,
- 13) „**Finansowanie**” - oznacza dokonanie przez Faktora zapłaty kwoty Wierzytelności, celem wstąpienia przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela w trybie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego,
- 14) „**Sfinansowane Wierzytelności**” – oznacza Wierzytelności, które zostały zapłacone (w całości lub części) przez Faktora,
- 15) „**Grupa Santander Bank Polska**” – oznacza Bank oraz podmioty z nim blisko powiązane w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15) Prawa Bankowego (w tym również podmioty, które zostaną utworzone w przyszłości), a w szczególności podmioty wskazane w strukturze grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opublikowanej na stronie internetowej Banku,
- 16) „**Kraj/Osoba Objęta Sankcjami**” – oznacza osobę fizyczną lub prawną lub inną jednostkę organizacyjną, która jest:
  - a) wpisana na listę sankcyjną lub należy do osoby znajdującej się na liście lub jest przez nią kontrolowana bezpośrednio, lub pośrednio bądź działa w jej imieniu,
  - b) rządem kraju objętego Sankcjami lub członkiem takiego rządu,
  - c) osobą mającą miejsce zamieszkania w kraju objętym Sankcjami lub podmiotem powstałym zgodnie z prawem takiego kraju, lub objętą jakimikolwiek innymi sankcjami według informacji i wiedzy któregośkolwiek podmiotu z Grupy Santander (na podstawie dogłębnej analizy),
- 17) „**Krajowy System e-Faktur (KSeF)**” – oznacza państwową platformę teleinformatyczną do wystawiania, przysyłania, weryfikacji, autoryzacji i przechowywania faktur ustrukturyzowanych.
- 18) „**Limit Faktoranta**” – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Sfinansowanych Wierzytelności; Limit Faktoranta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 19) „**Lista Dostawców**” – oznacza wykaz Dostawców zaakceptowanych przez Faktora,

- 20) „**Minimalna Prowizja Operacyjna (MPO)**” – oznacza określoną kwotowo w Umowie minimalną prowizję z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności przysługującą Faktorowi w ustalonych w Umowie okresach rozliczeniowych,
- 21) „**Moduł**” – dokument określający odrębne warunki dla poszczególnych rodzajów Usług, stanowiący integralną część OWF,
- 22) „**Okres Dyskontowy**” – oznacza okres od dnia wypłaty przez Faktora środków pieniężnych tytułem Finansowania do Terminu Wymagalności Wierzytelności. W przypadku gdy termin płatności wskazany na fakturze przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, odsetki dyskontowe będą naliczane do następnego dnia roboczego przypadającego po terminie płatności wskazanym na fakturze.
- 23) „**OWF**” – oznacza zawarte w niniejszym dokumencie ogólne warunki świadczenia Faktorantowi Usług oferowanych przez Faktora,
- 24) „**PLN**” – oznacza polski złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 25) „**Podmiot Powiązany**” – oznacza podmiot w jakikolwiek sposób powiązany osobowo, organizacyjnie lub kapitałowo z Faktorantem/Dostawcą,
- 26) „**Podmiot Publicznoprawny**” – oznacza każdą instytucję rządową lub inny podmiot działający w imieniu rządu, a także ogólnie każdą instytucję publiczną, której upadłości nie można ogłosić. Każdy podmiot, którego zobowiązania są pokrywane lub gwarantowane przez państwo, będzie uważany za podmiot publicznoprawny,
- 27) „**Przedsiębiorca**” – oznacza osobę prawną, osobę fizyczną lub jednostkę organizacyjną, której właściwe przepisy przyznają zdolność prawną, wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową na podstawie wpisu do właściwego rejestru lub ewidencji,
- 28) „**Rozporządzenie BMR**” – oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014,
- 29) „**Sankcje**” – oznaczają sankcje gospodarcze lub finansowe, embarga handlowe lub restrykcje nakładane, wprowadzane lub egzekwowane przez instytucje nakładające Sankcje, w tym w szczególności Unię Europejską, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, ministra właściwego do spraw wewnętrznych i administracji, ONZ, administrację Stanów Zjednoczonych,
- 30) „**SOFR**” (Secured Overnight Financing Rate) – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywany i ogłaszany na dzień wejścia w życie niniejszych OWF przez Bank Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku, którego notowania, odrębnie dla każdego dnia roboczego w Stanach Zjednoczonych, ogłaszane są w następny dzień roboczy,
- 31) „**SONIA**” (Sterling Overnight Interbank Average Rate) – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywany i ogłaszany na dzień wejścia w życie niniejszych OWF przez bank centralny Anglii, którego notowania, odrębnie dla każdego dnia roboczego w Wielkiej Brytanii, ogłaszane są w następny dzień roboczy,
- 32) „**SONIA Compounded 30-day**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR wyliczony dla funta szterlinga („**GBP**”) według poniższego wzoru na podstawie indeksu SONIA Compounded Index ustalanego na podstawie uśrednionych wartości historycznych i ogłaszanego na dzień wejścia w życie niniejszych OWF przez bank centralny Anglii, którego notowania, odrębnie dla każdego dnia roboczego w Wielkiej Brytanii, ogłaszane są w następny dzień roboczy.

$$SONIA\ Comp_{30D} = \left( \frac{SONIA\ Compounded\ Index_y}{SONIA\ Compounded\ Index_x} - 1 \right) \times \frac{365}{d} \times 100$$

gdzie:

**SONIA Comp<sub>30D</sub>** – to Stawka Bazowa

**y** – to dzień ustalenia oprocentowania

**x** – to 30 dni przed dniem ustalenia oprocentowania; w przypadku gdy tak ustalona data jest dniem świątecznym dla GBP, dzień bezpośrednio poprzedzający okres świąteczny.

**d** – to liczba dni liczona od **x** do **y**

**SONIA Compounded Index<sub>y</sub>** – to indeks publikowany w dniu **y**

Wyznaczenie Stawki Bazowej SONIA Comp 30D nastąpi na podstawie wartości indeksu SONIA Compounded Index publikowanego na stronie internetowej Bank of England na dwa dni robocze przed dokonaniem przez Faktora wypłaty środków pieniężnych tytułem Finansowania.

- 33) „**Spór**” – oznacza zdarzenie obejmujące wszelkie rozbieżności między Kontrahentem a Faktorantem lub osobą trzecią dotyczące wymagalności, zasadności, wysokości lub praw do Wierzytelności, w tym rozbieżności dotyczące potrącenia kwot przez Faktoranta w przypadku istnienia wobec niego innych zobowiązań ze strony Kontrahenta lub rozbieżności dotyczące kwot przynależnych Faktorowi od Faktoranta lub Kontrahentowi od Faktora,
- 34) „**Stawka Bazowa**” – oznacza ustalony przez strony wskaźnik referencyjny, stanowiący podstawę obliczenia odsetek od Zadłużenia lub poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy stronami, według stawki WIBOR, LIBOR, EURIBOR, SONIA, SOFR, Term SOFR lub SONIA Compounded 30-day; wysokość Stawki Bazowej jest informacją publicznie dostępną na stronach internetowych Administratorów,
- 35) „**Strony**” – oznacza Faktora, Faktoranta oraz jego następców prawnych,
- 36) „**Termin Wymagalności**” – oznacza termin wynikający z faktury lub innego dokumentu, w którym powinna nastąpić zapłata Wierzytelności,
- 37) „**Termin Spłaty**” – W przypadku Finansowania Dostaw – oznacza ustalony w Umowie termin, wyrażony w dniach, liczony od Terminu Wymagalności, w którym Faktorant zobowiązany jest dokonać na rzecz Faktora spłaty Sfinansowanych Wierzytelności. W przypadku Finansowania Dostaw typu Confirming – Terminem Spłaty jest Termin Wymagalności Sfinansowanej Wierzytelności.

- 38) „**Term SOFR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest CME Group Benchmark Administration Limited lub jakiegokolwiek inny podmiot, który przejmie zarządzanie tym wskaźnikiem referencyjnym w przyszłości.
- 39) „**Towarzystwo Ubezpieczeniowe (TU)**” – oznacza ubezpieczyciela współpracującego z Faktorem, który zobowiązuje się wypłacić odszkodowanie za Wierzytelność zgodnie z postanowieniami Umowy ubezpieczenia,
- 40) „**Umowa ubezpieczenia**” – oznacza umowę ubezpieczenia Wierzytelności, zawartą przez Faktora z Towarzystwem Ubezpieczeniowym,
- 41) „**Umowa**” – oznacza Umowę zawartą pomiędzy Faktorem i Faktorantem, określającą zasady i warunki świadczenia przez Faktora Usług na rzecz Faktoranta, wraz z załącznikami stanowiącymi jej integralną część,
- 42) „**Usługa**” – oznacza usługę faktoringu odwrotnego, w ramach której Faktor, na zasadach i pod warunkami określonymi w Umowie i OWF, dokonuje Finansowania Wierzytelności przedstawionych Faktorowi przez Faktoranta do Finansowania, celem Wstąpienia w prawa Dostawcy, Faktor dokonuje Finansowania Wierzytelności w Terminie Wymagalności lub przed Terminem Wymagalności, przy czym w zależności od rodzaju Usługi, wynagrodzenie Faktora z tytułu Finansowania przed Terminem Wymagalności uiszczane jest przez Faktoranta („**Finansowanie Dostaw**”) lub przez Dostawcę („**Finansowanie Dostaw typu Confirming**”),
- 43) „**Waluty Obce**” – oznacza Euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymienialnych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa,
- 44) „**Warunki Uruchomienia Usługi**” – oznacza określone w Umowie i OWF warunki, od których spełnienia Faktor uzależnia Finansowanie Wierzytelności,
- 45) „**Wierzytelność**” – oznacza wierzytelność pieniężną przysługującą Dostawcy od Faktoranta z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów lub usług, zawieranych pomiędzy tymi podmiotami, w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana fakturą oraz innymi dokumentami,
- 46) „**WIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości,
- 47) „**Zabezpieczenie**” – oznacza ustaloną w Umowie czynność prawną dokonaną z Faktorem lub na jego rzecz przez Faktoranta lub inne podmioty w celu zapewnienia spłaty wierzytelności Faktora wynikających z Umowy, w tym w celu zapewnienia spłaty przez Faktoranta Sfinansowanych Wierzytelności,
- 48) „**Zadłużenie**” – oznacza łączną, aktualną niespłaconą wartość wypłaconych przez Faktora środków pieniężnych z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności.

## **§ 2 Zobowiązania Faktora**

1. Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta usług faktoringowych polegających w szczególności na Finansowaniu nieprzeterminowanych wierzytelności handlowych przysługujących Kontrahentom od Faktoranta, na warunkach określonych w Umowie i OWF.
2. Faktor może wyrazić zgodę na Finansowanie Wierzytelności po terminie płatności określonym na fakturze. Odsetki za zwłokę w zapłacie obciążają Faktoranta.
3. Poprzez Finansowanie Wierzytelności Faktor wstępuje w prawa wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty zgodnie z art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego. Faktorant wyraża zgodę na wstąpienie Faktora w prawa wierzyciela.

## **§ 3 Zabezpieczenia**

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 ze Sfinansowaną Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie prawa z nią związane, w szczególności zabezpieczenia Wierzytelności. Faktorant zobowiązany jest do dokonania na własny koszt wszystkich czynności faktycznych i prawnych, które są wymagane do przejścia powyższych zabezpieczeń na Faktora.
3. W przypadku nieustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ustępach poprzedzających, Faktor może wstrzymać Finansowanie Wierzytelności.

## **§ 4 Koszty Usługi**

1. Faktorant zobowiązany jest do zapłaty Faktorowi opłat i prowizji w przypadkach i w wysokości określonych w Umowie.
2. W przypadku, gdy w danym okresie suma naliczonych prowizji od Sfinansowanych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji (MPO), Faktor obciąży Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od Sfinansowanych Wierzytelności w danym okresie.
3. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik SONIA / SOFR lub WIBOR / EURIBOR 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. Dla Finansowania Dostaw typu Confirming, Faktor nalicza odsetki w formie dyskonta od wartości brutto Sfinansowanej Wierzytelności za Okres Dyskontowy, obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M / EURIBOR 1M / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Stawka Bazowa stanowiąca podstawę do obliczania odsetek określona jest w Umowie. Zasady postępowania Faktora w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stawki Bazowej lub jej istotnej zmiany określa Załącznik nr 1 do OWF.
4. Jako stawka WIBOR / EURIBOR / LIBOR obowiązująca w danym miesiącu kalendarzowym przyjmowana jest stawka opublikowana na dwa dni robocze przed pierwszym dniem tego miesiąca. W przypadkach, gdy odsetki od Zadłużenia naliczane są według Stawki Bazowej WIBOR /

EURIBOR naliczanie odsetek dla Limitu Faktoranta wykorzystanego w PLN / EUR / /USD / GBP, odbywa się w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/365 (366/365 w roku przestępnym), a także dni opóźnienia, co oznacza przyjęcie faktycznej ilości dni w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku obrachunkowym.

5. W przypadkach, gdy odsetki od Zadłużenia naliczane są według Stawki Bazowej SOFR / SONIA, odsetki od Zadłużenia ustalane i naliczane będą codziennie. Odsetki za każdy dzień będą naliczane na koniec dnia, zgodnie z historyczną wartością Stawki Bazowej SOFR / SONIA: (a) dla odsetek naliczanych za dni od poniedziałku do piątku, które są jednocześnie dniami notowań danej Stawki Bazowej SOFR / SONIA - z wykorzystaniem notowania obowiązującego dnia 2-go dnia notowań wstecz, (b) dla odsetek za soboty, niedziele oraz inne dni, niebędące dniami notowań danej Stawki Bazowej SOFR / SONIA - z wykorzystaniem notowania obowiązującego dla 3-go dnia notowań wstecz. Naliczanie odsetek od Zadłużenia według Stawki Bazowej SOFR / SONIA dla Limitu Faktoranta wykorzystanego w USD /GBP, odbywa się poprzez pomnożenie kwoty istniejącego na dany dzień Zadłużenia przez stawkę oprocentowania dla tego dnia ustaloną zgodnie z zasadami wskazanymi w zdaniu poprzedzającym, podzieloną przez 365 dla Stawki Bazowej SOFR / SONIA.
6. Odsetki dyskontowe naliczane są w stosunku rocznym według odpowiedniej dla waluty Wierzytelności Stawki Bazowej WIBOR 1M/ EURIBOR 1M/ SONIA Compounded 30-day ustalonej na rynku dla danej waluty na 2 dni robocze, a w przypadku Stawki Bazowej Term SOFR 1M na 3 dni robocze przed dniem wypłaty przez Faktora środków pieniężnych tytułem Finansowania, powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Odsetki dyskontowe naliczane będą według następującego wzoru:

**$D = W \times S \times O / 365 + \text{VAT}$  naliczony od tej kwoty odsetek dyskontowych**

gdzie:

**D** – to kwota odsetek dyskontowych,

**W** – to kwota brutto dyskontowanej Wierzytelności lub jej części,

**S** – to Stawka Bazowa

**O** – to Okres Dyskontowy.

7. Odsetki od Zadłużenia po Terminie Spłaty obliczone będą według stawki WIBOR 1M/ EURIBOR 1M / SOFR / SONIA, powiększonej o dwukrotność marży określonej w Umowie.
8. Jeżeli wartość wskaźnika WIBOR 1M / EURIBOR 1M / SONIA / SOFR / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day jest ujemna, do obliczania odsetek przyjmuje się, że Stawka Bazowa wynosi zero, a wysokość odsetek równa jest marży.
9. 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 i terminem płatności wynoszącym 14 dni kalendarzowych od wystawienia faktury.
10. Wszystkie odsetki, prowizje i opłaty naliczane są w walucie wykorzystania.

## **§ 5 Zgłoszenie Dostawcy**

1. Faktorant zgłasza kontrahenta na obowiązującym formularzu „Zgłoszenie Dostawcy do Faktoringu”. Wraz ze „Zgłoszeniem Dostawcy do Faktoringu”, Faktorant zobowiązany jest dostarczyć podpisane przez dostawcę oświadczenie potwierdzające numer rachunku, na który Faktor będzie dokonywał zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem.
2. Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności sporządzania Aneksu do Umowy, może odstąpić od wymogu dostarczenia oświadczenia dostawcy potwierdzającego numer rachunku bankowego właściwego do dokonywania zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem. Informacja o rezygnacji z ww. oświadczenia przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pomocą FAKTOR24 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przy czym, w przypadku Dostawców krajowych, Faktor może odstąpić od przekazywania ww. informacji Faktorantowi.
3. Faktorant ponosi odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i kompletność informacji zawartych w „Zgłoszeniu Dostawcy do Faktoringu”.
4. Faktorant odpowiedzialny jest za aktualność danych wymienionych w ust. 1 powyżej, w szczególności za prawidłowość numeru rachunku, na który Faktor będzie dokonywał zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem.
5. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty rejestrowe kontrahenta oraz dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z dostawcami, w szczególności wydruki z systemu księgowego.
6. Dostawca zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Dostawców z chwilą podjęcia przez Faktora pozytywnej decyzji. Lista Dostawców z zaakceptowanymi Dostawcami jest niezwłocznie udostępniana Faktorantowi za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora i nie wymaga Aneksu do Umowy. Lista Dostawców może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga Aneksu do Umowy.
7. Faktorant poinformuje każdego Dostawcę, że Wierzytelności będą płacone przez Faktora.

## **§ 6 Przedstawienie przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania**

1. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
  - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym w kraju Dostawcy prawem, w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT),
  - 2) sporządzona została zgodnie ze stosunkiem prawnym, z którego Wierzytelność wynika,
  - 3) określa jednoznacznie Termin Wymagalności poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić,

W przypadku faktur wystawianych przez Dostawców nie zawierających wskazania Terminu Wymagalności, termin ten wskazuje Faktorant podczas rejestracji Wierzytelności w systemie Faktor24.

Wskazanie przez Faktoranta Terminu Wymagalności jest w takim przypadku równoznaczne ze złożeniem przez Faktoranta każdorazowo oświadczenia, że Termin Wymagalności wprowadzony do systemu Faktor24 wynika z ustaleń handlowych z danym Dostawcą.

2. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia Aneksu do Umowy, może zmienić sposób przedstawiania przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania, o którym mowa w ust. 3, w tym sposób udokumentowania Wierzytelności przedstawianych do Finansowania oraz zakres informacji, których podanie przez Faktoranta jest wymagane podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24.
3. Faktorant przedstawia Faktorowi Wierzytelności do Finansowania poprzez rejestrację Wierzytelności w systemie FAKTOR24. Podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24, Faktorant zobowiązany jest do podania wskazanych przez Faktora informacji dotyczących Wierzytelności takich jak: nazwa i adres Faktoranta, nazwa Kontrahenta, którego dotyczą Wierzytelności i jego numer nadany przez Faktoranta, numer faktury, data wystawienia faktury, Termin Wymagalności, kwota faktury brutto, waluta faktury, numer i waluta umowy, której dotyczą zgłoszone Wierzytelności, numer paczki, ilość faktur na danym zestawieniu, data zestawienia. W przypadku gdy Wierzytelności zgłaszane do Finansowania są stwierdzone fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF, Faktorant podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24 zobowiązany jest także wskazać numer KSeF faktury. Jeżeli podanie numeru KSeF faktury na etapie rejestracji Wierzytelności nie jest obiektywnie możliwe z przyczyn wynikających z komunikatu wydanego przez Ministerstwo Finansów lub inny upoważniony organ, w terminie 7 Dni Roboczych po dniu zakończeniu awarii, lub w terminie uzgodnionym z Faktorem.
4. Faktorant jest zobowiązany do przedstawiania Wierzytelności do Finansowania przez Faktora nie później niż 5 dni kalendarzowych przed upływem ich Terminu Wymagalności.
5. Faktorant oświadcza i zapewnia, że:
  - wszystkie przedstawione do zapłaty (Finansowania) Wierzytelności wynikają z ważnych czynności prawnych, zgodnych z obowiązującymi przepisami,
  - wszystkie przedstawione do zapłaty (Finansowania) Wierzytelności istnieją i są bezsporne w szczególności co do kwoty i terminu płatności,
  - odbiór towaru, bądź usługi wynikającej z faktury nastąpił bez zastrzeżeń,
  - będzie weryfikował prawidłowość informacji wskazanych na wszystkich fakturach rejestrowanych do finansowania, w tym w szczególności danych umożliwiających prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych przez Faktora,
  - jest zobowiązany do zapłaty na rachunek Faktora kwot wynikających z faktur obejmujących Sfinansowane Wierzytelności,
  - wszystkie Wierzytelności przedstawione przez Faktoranta do Finansowania spełniają warunki określone w OWF i Umowie.
6. Oświadczenia i zapewnienia z ust. 5 powyżej uważa się za złożone przez Faktoranta w dniu zawarcia Umowy na datę jej zawarcia, a także każdorazowo w dniu przedstawienia Faktorowi Wierzytelności do Finansowania na datę rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24, w stosunku do każdej Wierzytelności przedstawionej do Finansowania.
7. Faktorant ponosi odpowiedzialność za rzetelność i prawidłowość informacji dotyczących Wierzytelności przedstawianych Faktorowi do Finansowania, w tym za błędy i omyłki pisarskie występujące na fakturach zgłoszonych do finansowania lub popełnione podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24. W przypadku, gdy błąd taki będzie skutkował brakiem możliwości wykonania usługi, Faktor ma prawo do naliczenia wynagrodzenia, tak jak gdyby doszło do sfinansowania wierzytelności.
8. Faktor nie jest zobowiązany do weryfikacji zgodności informacji dotyczących Wierzytelności podawanych przez Faktoranta przy rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24 z treścią faktur oraz umów handlowych łączących Faktoranta z Dostawcami.

## **§ 7 Uruchomienie Usługi**

1. Uruchomienie Usługi może nastąpić pod następującymi warunkami:
  - 1) zostały ustanowione Zabezpieczenia,
  - 2) została zapłacona prowizja za przyznanie lub zwiększenie (od kwoty zwiększenia) Limitu Faktoranta,
  - 3) zostały spełnione dodatkowe Warunki Uruchomienia Usługi przewidziane w Umowie.
2. Faktor dokonuje zapłaty za Wierzytelności, które łącznie spełniają następujące warunki:
  - 1) istnieją i przysługują wyłącznie Kontrahentowi, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej,
  - 2) możliwość wstąpienia w prawa zaspokojonego wierzyciela nie jest w stosunku do nich w jakikolwiek sposób wyłączona ani ograniczona,
  - 3) wynikają ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia.
3. Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności sporządzania Aneksu do Umowy, może wyrazić zgodę na objęcie Finansowaniem Wierzytelności, które zostały przez Dostawcę przeniesione na podmiot trzeci. Warunkiem dokonania przez Faktora Finansowania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym jest przedłożenie Faktorowi wskazanych przez Faktora dokumentów, w tym w szczególności zawiadomienia o cesji obejmującego dane nabywcy Wierzytelności. Mimo dostarczenia przez Faktoranta zawiadomienia o cesji, Faktor może odmówić Finansowania Wierzytelności przeniesionych przez Dostawcę na podmiot trzeci i nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności wobec Faktoranta w związku z dokonaniem takiej odmowy.
4. Przyznany Faktorantowi przez Faktora maksymalny Termin Wymagalności dla Sfinansowanych Wierzytelności określa Umowa. Wierzytelności o dłuższym Terminie Wymagalności nie zostaną sfinansowane przez Faktora. Faktor może zmienić Termin Wymagalności Wierzytelności podlegających sfinansowaniu, o czym poinformuje Faktoranta na piśmie. Zmiana taka nie wymaga sporządzenia Aneksu do Umowy.
5. Faktor nie dokonuje Finansowania Wierzytelności, w szczególności w przypadkach gdy:
  - 1) Wierzytelność jest przedmiotem Sporu,
  - 2) Faktorant nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki wynikające z Umowy lub OWF,

- 
- 3) Wierzytelność jest wymagalna, z zastrzeżeniem § 2 ust. 2 OWF,
  - 4) Wierzytelności 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,
  - 5) Faktorant lub Kontrahent jest Osobą Objętą Sankcjami,
  - 6) działalność prowadzona przez Faktoranta narusza lub może naruszać obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji,
  - 7) finansowanie Wierzytelności stanowiłoby lub mogłoby zostać uznane za naruszenie obowiązujących Sankcji przez Faktoranta, Faktora lub inny podmiot z Grupy Santander bądź spowodować objęcie Sankcjami Faktoranta, Faktora lub inny podmiot z Grupy Santander.
6. Faktor dokona Finansowania 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 restrukturyzacyjnym lub upadłościowym,
    - 6) nie przysługują Kontrahentowi, który jest Podmiotem Powiązanym.
  7. Faktor ma prawo odmówić Finansowania Wierzytelności bez podania Faktorantowi przyczyny, w szczególności jeśli w ocenie Faktora Faktorant nie daje należytej rękojmi wywiązywania się z zobowiązań wynikających odpowiednio z Umowy, OWF lub umowy, z której wynika Wierzytelność albo ze względu na ochronę ważnego interesu Faktora, a także w przypadku, gdy rachunek bankowy Dostawcy podany przez Faktoranta w formularzu „Zgłoszenie Dostawcy do Faktoringu” jest różny od rachunku bankowego tego Dostawcy wskazanego w oświadczeniu Dostawcy, o którym mowa w § 5 ust. 1 zd. 2 OWF.
  8. Faktor ma prawo nie dokonać Finansowania Wierzytelności, jeżeli przed dniem zgłoszenia Wierzytelności do Finansowania:
    - 1) Faktorant złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego,
    - 2) którakolwiek z wcześniej Sfinansowanych Wierzytelności, nie została spłacona w określonym w Umowie Terminie Spłaty,
    - 3) Faktorant nie zapłacił jakichkolwiek zobowiązań wobec Faktora, w tym również wynikających z innych tytułów niż Umowa,
    - 4) Wobec Faktoranta wystąpiła którakolwiek z następujących okoliczności:
      - a) sąd ogłosił upadłość Faktoranta obejmującą likwidację majątku Faktoranta,
      - b) sąd ogłosił upadłość Faktoranta z możliwością zawarcia układu,
      - c) sąd oddalił wniosek o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek Faktoranta nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
      - d) sąd zatwierdził układ Faktoranta z wierzycielami zawarty w celu restrukturyzacji zadłużenia Faktoranta w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
      - e) została zawarta ugoda pozasądowa z Faktorantem, na którą zgodzili się wszyscy wierzyciele,
      - f) w zakończonym przed organem egzekucyjnym postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym przeciwko Faktorantowi wpływy z egzekucji nie zaspokoili Wierzytelności w całości.
  9. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w stosunku do Faktoranta wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.

## **§ 8 Finansowanie Wierzytelności**

1. Faktor dokonuje Finansowania Wierzytelności do wysokości przyznanego Limitu Faktoranta.
2. 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 informuje Faktoranta w sposób określony w ust. 4.
3. Faktor jest uprawniony jednostronnie dokonywać zmian wysokości bądź anulować Limit Faktoranta, a w szczególności gdy:
  - 1) Faktorant utracił płynność finansową,
  - 2) Faktorant nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora lub innych Kontrahentów,
  - 3) Limit Faktoranta został anulowany przez TU (jeśli dotyczy),
  - 4) Faktor otrzymał informacje o Faktorancie, która w ocenie Faktora może skutkować pogorszeniem jego sytuacji ekonomiczno-finansowej lub płynności finansowej,
  - 5) Faktorant został objęty Sankcjami lub Faktor powziął informację o tym fakcie,
  - 6) wystąpiły inne okoliczności mające wpływ na należyte wykonanie przez Faktoranta zobowiązań wynikających z Umowy lub OWF.
4. Faktor niezwłocznie przesyła Faktorantowi, w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24, informacje o zmianach, o których mowa w ust. 3. Decyzje o zmianach obowiązują od dnia ich podjęcia.
5. Faktor może uzależnić decyzję odnośnie Limitu Faktoranta i jego wysokości od decyzji partnera biznesowego (np. TU) w zakresie ubezpieczenia Limitu Faktoranta.
6. W przypadku korekty Terminu Wymagalności, która jest możliwa wyłącznie do czasu dokonania przez Faktora wypłaty środków tytułem Finansowania Wierzytelności, Faktorant przedstawi Faktorowi notę korygującą ten termin, wystawioną i podpisaną przez Kontrahenta. Termin

Wymagalności Wierzytelności może zostać wydłużony maksymalnie o 30 dni od pierwotnego terminu, nie może on być jednak dłuższy niż Maksymalny Termin Wymagalności wskazany w Umowie.

7. Faktor może dokonać Finansowania Wierzytelności w faktoringu zagranicznym w następujących trybach (zgodnie z zasadami wykonywania przelewów w Santander Bank Polska S.A.):
  - 1) tryb zwykły,
  - 2) tryb pilny,
  - 3) tryb ekspresowy.Faktorant wskazuje tryb realizacji przelewu w Zgłoszeniu Dostawcy do Faktoringu. Brak wskazania skutkuje realizacją przelewu w trybie zwykłym.
8. Domyślnie wykonanie przelewu zagranicznego przez Faktora odbywa się w trybie zwykłym według opcji podziału kosztów SHA (dzielone), tj. gdzie opłaty, związane z wykonaniem przelewu, dzielone są pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta przelewu.
9. Zadłużenie nie może przekroczyć określonego w Umowie Limitu Faktoranta, chyba że przekroczenie to jest spowodowane naliczeniem się opłat, prowizji i odsetek (wraz z podatkiem VAT) należnych Faktorowi z tytułu świadczonych Usług.
10. W przypadku gdy płatność dokonywana przez Faktora tytułem wypłaty Finansowania Faktoringowego okaże się nieskuteczna z przyczyn niezależnych od Faktora, w szczególności ze względu na to, że zapłata ma być dokonana na rachunek prowadzony przez bank niebędący bankiem korespondentem Banku, Faktorant zobowiązany jest do dokonania płatności we własnym zakresie. Faktorant przyjmuje do wiadomości, że w takim przypadku nie będzie miał do Faktora żadnych roszczeń z tytułu niewykonania przez Faktora płatności. Na potrzeby niniejszego postanowienia jako nieskuteczna rozumiana jest każda płatność, w następstwie której nie dochodzi do uznania rachunku bankowego odbiorcy przelewu kwotą płatności.
11. Faktor nie ponosi żadnej odpowiedzialności za roszczenia, szkody, odszkodowania, koszty lub wydatki poniesione przez Faktoranta lub jakiegokolwiek inny podmiot w związku z realizacją przez Faktora uprawnień przewidzianych w OWF i Umowie, w tym w związku z realizacją uprawnień Faktora związanych z Sankcjami.

## **§ 9**

1. Wraz z Wierzytelnością na Faktora przechodzą 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 oraz odsetek za nieterminową zapłatę.
2. Faktor dokonuje Finansowania Wierzytelności po uwzględnieniu upustów przysługujących Faktorantowi, wynikających ze stosownych umów zawartych z Dostawcą. Upusty te, a także korekty dokonane po przedstawieniu przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania, będą rozliczane pomiędzy Faktorantem a danym Dostawcą poza rozliczeniami realizowanymi poprzez Faktora.
3. Kwota faktury wskazywana przez Faktoranta podczas rejestracji Wierzytelności do Finansowania uwzględniać powinna udzielone Faktorantowi upusty oraz korekty dokonane przed przedstawieniem przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania.

## **§ 10 Rozliczenia Stron**

1. Faktorant zobowiązuje się do spłaty Sfinansowanych Wierzytelności na rachunek Faktora w Terminach Spłaty.
2. Faktor uprawniony jest do żądania od Faktoranta spłaty Sfinansowanych Wierzytelności przed Terminem Spłaty w następujących sytuacjach:
  - 1) wystąpienia znaczącego pogorszenia się zachowań płatniczych Faktoranta, w szczególności 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) wystąpienia istotnych zmian w strukturze kapitałowej Faktoranta, gdy Faktor nie posiada wystarczających informacji dotyczących faktycznie lub prawnie dominujących wspólników lub akcjonariuszy,
  - 4) 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,
  - 5) zawarcia przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringowej lub umowy o podobnym charakterze bez uprzedniej pisemnej zgody Faktora,
  - 6) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku/oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Faktorant zobowiązany jest do spłaty Sfinansowanych Wierzytelności niezwłocznie po doręczeniu Faktorantowi żądania dokonania takiej spłaty.
4. Faktorant dokonuje spłaty Sfinansowanych Wierzytelności w walucie, w której Faktor dokonał zapłaty za Wierzytelności przedstawione mu przez Faktoranta do Finansowania.
5. W przypadku gdy Faktorant dokona spłaty w innej walucie, niż waluta w której Faktor dokonał zapłaty za Wierzytelności przedstawione mu przez Faktoranta do Finansowania, Faktor przeliczy ww. spłatę w oparciu o kurs sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. z dnia dokonania przewalutowania. kursa kupna/sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. z dnia dokonania przewalutowania. Kurs kupna będzie obowiązywał dla spłat w walucie na rachunek w polskich złotych, natomiast kurs sprzedaży dla spłat w polskich złotych dokonanych na rachunek w walucie obcej.
6. Faktor rozlicza Wierzytelność po dokonaniu spłaty Wierzytelności przez Faktoranta.
7. Za dzień dokonania przez Faktoranta spłaty Sfinansowanych Wierzytelności uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Faktora.
8. Każda spłata dokonana przez Faktoranta, będzie zaliczona na poczet wierzytelności najwcześniej wymagalnej, w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych. Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności sporządzania Aneksu do Umowy, może zmienić sposób

zaliczania spłat dokonywanych przez Faktoranta. Informacja o zmianie sposobu zaliczania spłat przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pomocą systemu FAKTOR24 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

9. 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 oraz bez uszczerbku dla powszechnie obowiązujących przepisów Faktor jest uprawniony do zaspokojenia swoich wierzytelności wymagalnych względem Faktoranta z tytułu Umowy poprzez potrącenie przysługujących Faktorantowi od Faktora należności, w tym wynikających z innego tytułu niż Umowa. Oświadczenie o potrąceniu przekazywane będzie Faktorantowi zgodnie z § 15 ust. 1 OWF.
10. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na wskazany w Umowie rachunek prowadzony przez Santander Bank Polska S.A.
11. Jeżeli Faktorant opóźnia się ze spłatą Sfinansowanej Wierzytelności, prowizji, opłat i odsetek należnych Faktorowi lub innych wierzytelności Faktora wynikających z Umowy, Faktor jest uprawniony do podjęcia wszystkich przewidzianych prawem działań w celu uzyskania ich spłaty.
12. W przypadku braku spłaty Sfinansowanych Wierzytelności lub braku spłaty innych wierzytelności Faktora wynikających z Umowy, Faktor uprawniony jest do skorzystania z Zabezpieczeń, o których mowa w § 3 OWF.

### **§ 11 Zasady korzystania z FAKTOR24**

1. FAKTOR24 służy do komunikacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem. Umożliwia on między innymi przesyłanie drogą elektroniczną oświadczeń wiedzy i woli, dokumentów związanych z wykonaniem Umowy oraz informacji o Wierzytelnościach i ich rozliczeniach.
2. W celu korzystania przez Faktoranta z FAKTOR24 Faktor przekazuje Faktorantowi następujące informacje potrzebne do uzyskania dostępu do aplikacji FAKTOR24:
  - 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 wyłączną odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek działania i/lub zaniechań i zaniedbania przez Faktoranta oraz osoby i podmioty współpracujące z Faktorantem obowiązku określonego w ust. 3. Faktor zwolniony jest z odpowiedzialności za szkody wynikające z zaniedbania przedmiotowego obowiązku przez Faktoranta.
5. Zakres uprawnień wskazanych przez Faktoranta użytkowników będzie zgodny z wnioskiem Faktoranta skierowanym do Faktora, zawierającym listę osób upoważnionych do dostępu do systemu FAKTOR24 oraz zakresem ich uprawnień przedstawionych w Karcie Wzorów Podpisów według obowiązującego u Faktora wzoru.
6. Strony uznają, iż komunikacja dokonana za pośrednictwem systemu FAKTOR24 jest prawnie skuteczna i doręczona drugiej Stronie z chwilą, gdy wprowadzono ją do systemu FAKTOR24 w taki sposób, żeby Strona ta mogła zapoznać się z jej treścią.
7. Faktorant w celu wykonywania Umowy korzystać będzie z systemu FAKTOR24.
8. Poprzez korzystanie z systemu FAKTOR24 Faktorant akceptuje zapisy umowy sublicencyjnej.
9. Faktor jest uprawniony do rozszerzenia aplikacji FAKTOR24 o dodatkowe funkcjonalności, bez konieczności zawierania Aneksu do Umowy oraz dokonywania zmiany OWF.
10. W przypadku, gdy Faktor wystawił Faktorantowi fakturę nieopatrzoną nr KSeF z przyczyn od niego niezależnych, fakturę tę uznaje się za doręczoną z chwilą jej pobrania z systemu Faktor24.

### **§ 12 Zobowiązania Faktoranta**

1. Faktorant zobowiązany jest do Dnia Rozwiązania Umowy:
  - 1) dostarczać Faktorowi:
    - a) roczne sprawozdania finansowe po ich sporządzeniu i w razie ich badania przez biegłego rewidenta, ponownie po takim badaniu wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta – w formie i terminach ustalonych w ustawie o rachunkowości nie później jednak niż 210 dni po zakończeniu roku obrotowego, oraz kwartalne sprawozdania F-01 w rozumieniu przepisów ustawy o statystyce publicznej w terminie do 25 dni po zakończeniu I, II i III kwartału kalendarzowego oraz w terminie do 15 lutego po zakończeniu IV kwartału kalendarzowego. W przypadku gdy Faktorant jest emitentem papierów wartościowych – w terminach zgodnych z przepisami określającymi rodzaj, zakres, formę, częstotliwość i terminy składania informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
    - b) roczne jednostkowe sprawozdania finansowe grupy kapitałowej w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 27 zatwierdzonego Rozporządzeniem Komisji (UE) NR 1254/2012 z dnia 11.12.2012 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (WE) nr 1126/2008 określającego międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady, w terminie 15 Dni Roboczych od daty określonej w przepisach określających obowiązek sporządzania wskazanych informacji lub dokumentów,
    - c) na wniosek Faktora co najmniej raz w roku zaświadczenia z właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w podatkach i zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z płatnościami składek na ubezpieczenia społeczne wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem w Faktorz.

W przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku opisanego w § 12 ust. 1) pkt. 1 Faktor będzie uprawniony do wstrzymania Finansowania i do zmiany oprocentowania poprzez zmianę ilości punktów procentowych powyżej stawki WIBOR 1M / EURIBOR 1M / SONIA / SOFR / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day określonej w Umowie o 1 punkt procentowy. Zwiększona marża obowiązywać będzie od terminu, do którego Faktorant miał dostarczyć wymagane informacje, do chwili ich uzupełnienia.

- 
- 2) niezwłocznie informować Faktora o:
    - a) zmianach faktycznych i prawnych dotyczących treści oświadczeń złożonych w Umowie lub w związku z Umową oraz złożyć aktualne w tym zakresie oświadczenia,
    - b) każdym zdarzeniu stanowiącym naruszenie warunków Umowy oraz o każdym zdarzeniu, które mogłoby wywrzeć istotny negatywny wpływ na zdolność Faktoranta do spłaty jego zobowiązań z tytułu Umowy, w tym na jego sytuację gospodarczą, finansową lub prawną,
    - c) każdej okoliczności, która mogłaby mieć wpływ na skuteczne ustanowienie lub utrzymanie ważności lub wartości Zabezpieczenia,
    - d) planowaniu zaprzestania działalności gospodarczej lub zawieszeniu jej prowadzenia,
    - e) złożeniu przez Faktoranta na podstawie art. 75 c Prawa Bankowego wniosku o restrukturyzację zadłużenia lub wszczęciu procedury restrukturyzacji zadłużenia w oparciu o inną podstawę prawną (np. odnowienie z art. 506 Kodeksu cywilnego lub ugoda z art. 917 i nast. Kodeksu cywilnego),
    - f) zamiarze złożenia przez Faktoranta wniosku o otwarcie sądowego postępowania restrukturyzacyjnego lub wniosku o ogłoszenie upadłości,
    - g) zawarciu umowy o sprawowanie nadzoru nad przebiegiem postępowania restrukturyzacyjnego pomiędzy Faktorantem a nadzorcą układu,
    - h) otwarciu sądowego postępowania restrukturyzacyjnego lub ogłoszeniu upadłości Strony,
  - 3) informować Faktora o wszelkich okolicznościach znanych Faktorantowi i mających wpływ na roszczenie z tytułu gwarancji bankowej, w terminie 5 Dni Roboczych od daty zaistnienia tych okoliczności,
  - 4) informować Faktora o wszczęciu:
    - a) zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej:
      - i. postępowania podatkowego lub
      - ii. kontroli podatkowej lub
    - b) postępowania kontrolnego zgodnie z przepisami o kontroli celno-skarbowej, o której mowa w ustawie z dnia 16.11.2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej lub
    - c) postępowania o przestępstwo skarbowe zgodnie z przepisami Kodeksu karnoskarbowego i Kodeksu postępowania karnego, w zakresie rozliczenia, z którego wynika nadwyżka naliczonego podatku VAT nad należnym podatkiem VAT, w terminie 5 Dni Roboczych od doręczenia Faktorantowi stosownego postanowienia lub zawiadomienia lub postanowienia o przedstawieniu zarzutów lub od postawienia zarzutu w związku z przystąpieniem do przesłuchania w charakterze podejrzanego,
  - 5) niezwłocznie informować Faktora o:
    - a) zmianie podmiotu sprawującego kontrolę nad Faktorantem, wspólnikiem lub akcjonariuszem Faktoranta lub
    - b) zmianie składu wspólników lub akcjonariuszy, lub ilości posiadanych przez nich udziałów lub akcji Faktoranta, o ile zmiana dotyczy co najmniej 10% kapitału zakładowego Faktoranta, lub
    - c) zmianie składu wspólników lub akcjonariuszy, lub ilości posiadanych przez nich udziałów lub akcji w podmiocie sprawującym kontrolę nad Faktorantem, o ile zmiana dotyczy co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu sprawującego kontrolę nad Faktorantem, przy czym w przypadku, gdy Faktorant stał się spółką publiczną w rozumieniu przepisów ustawy z 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych lub każdej innej ustawy, która ją zastąpi – powiadomić Faktora o powyższych zmianach, jeżeli uzyskał wiedzę w tym zakresie w związku z przeprowadzonym walnym zgromadzeniem akcjonariuszy Faktoranta, tak szybko jak pozwalają na to niezależne od Faktoranta okoliczności faktyczne i prawne warunkujące udzielenie Faktorowi tych informacji,
  - 6) przekazywać Faktorowi wszelkie protokoły, postanowienia, decyzje, wyroki sądów powszechnych, wyroki wojewódzkiego sądu administracyjnego lub Naczelnego Sądu Administracyjnego, związane z postępowaniami wymienionymi w pkt 4), w terminie 5 Dni Roboczych od ich doręczenia Faktorantowi,
  - 7) udostępniać Faktorowi na żądanie inne dokumenty i informacje, w tym kopie faktur stwierdzających Wierzytelności, a dla faktur wystawionych za pośrednictwem KSeF, ich wizualizacje oraz dane niezbędne do weryfikacji przez Faktora faktur w KSeF, a także umożliwić przedstawicielom Faktora prowadzenie inspekcji u Faktoranta w zakresie związanym z oceną sytuacji gospodarczej, finansowej, majątkowej, prawnej a także wartości ustanowionego Zabezpieczenia oraz przestrzegania postanowień Umowy,
  - 8) uzyskać pisemną zgodę Faktora na dokonanie zmian w zakresie prawnych lub organizacyjnych podstaw istnienia lub działalności Faktoranta, w szczególności co do treści aktów założycielskich, uchwał organów statutowych Faktoranta lub umów regulujących status prawny Faktoranta w przedmiocie przekształcenia, połączenia, podziału, likwidacji, zbycia przedsiębiorstwa lub obciążenia go na rzecz osoby trzeciej lub zmiany przedmiotu działalności.
2. Faktorant zobowiązany jest do Dnia Rozwiązania Umowy:
- 1) traktować obecne i przyszłe niezabezpieczone i niepodporządkowane roszczenia Faktora wobec Faktoranta (lub podmiotu udzielającego Zabezpieczenie), wynikające z Umowy oraz umów Zabezpieczeń lub powstałe w związku z nimi, pod każdym względem, co najmniej z równorzędnym pierwszeństwem w stosunku do wszelkich innych niezabezpieczonych i niepodporządkowanych roszczeń wierzycieli Faktoranta (lub podmiotu udzielającego Zabezpieczenie), z wyjątkiem tych wierzycieli, których roszczenia mają pierwszeństwo na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa,

- 2) utrzymywać wartość oraz skuteczność ustanowionych Zabezpieczeń w zakresie zapewniającym możliwość pełnego zaspokojenia roszczeń Faktora wynikających z Umowy, a w przypadku zmniejszenia się wartości Zabezpieczenia lub utraty jego skuteczności w stopniu zagrażającym spłacie ww. wierzytelności ustanowić inne lub dodatkowe zabezpieczenie roszczeń Faktora w formie uzgodnionej w Aneksie,
- 3) uzyskać i utrzymać ważność wszelkich pozwoleń i licencji wymaganych dla celów prowadzonej działalności,
- 4) należycie wykonywać obowiązki wynikające ze stosunków prawnych łączących Faktoranta z Faktorem i z podmiotami z Grupy Santander oraz z innymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu Prawa Bankowego, w tym ze szczególną starannością wykonywać obowiązki z ww. stosunków prawnych, których naruszenie mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonywanie zobowiązań wynikających z Umowy lub umowy Zabezpieczenia, z zastrzeżeniem że naruszenie obowiązku wynikającego z ww. stosunków prawnych jest naruszeniem Umowy,
- 5) bez pisemnej zgody Faktora nie podejmować innej niż dotychczasowa działalność Faktoranta, która stałaby się jego działalnością podstawową, tj. taką, z której Faktorant osiąga ponad 50% ogółu swoich przychodów,
- 6) nie dopuścić do wystąpienia zaległości podatkowych lub zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, z wyłączeniem zaległości powstałych na skutek błędów rachunkowych lub zaległości nie przekraczających kwoty 1.000,00 PLN,
- 7) dostarczyć Faktorowi - w terminie 5 Dni Roboczych licząc od dnia zawarcia lub otrzymania - kopie każdego porozumienia w sprawie restrukturyzacji zadłużenia zawartego przez Faktoranta z bankiem bez względu na podstawę prawną zawarcia tego porozumienia lub kopie każdej decyzji banku o odrzuceniu wniosku Faktoranta, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) lit. e),
- 8) dostarczyć Faktorowi - w terminie 5 Dni Roboczych licząc od dnia sporządzenia – plan restrukturyzacyjny, o którym mowa w przepisach Prawa Restrukturyzacyjnego,
- 9) nie współpracować, nie zawierać umów lub porozumień bądź w inny sposób nawiązywać lub utrzymywać jakiejkolwiek relacji z Osobami/Krajami Objętymi Sankcjami w związku z udzieloną Usługą lub transakcjami, których dotyczy udzielona Usługa,
- 10) nie korzystać z usług przewoźników będących Osobą Objętą Sankcjami w związku z udzieloną Usługą lub transakcjami, których dotyczy udzielona Usługa,
- 11) nie wykorzystywać bezpośrednio lub pośrednio, nie pożyczać, nie dokonywać płatności, nie przekazywać lub w inny sposób udostępniać całości lub części środków pochodzących z udzielonej Usługi lub z transakcji, której dotyczy udzielona Usługa w celu sfinansowania transakcji lub działalności lub innych czynności związanych z jakkolwiek:
  - a) Osobą Objętą Sankcjami lub Krajem Objętym Sankcjami, lub
  - b) działalnością, która wiąże się z uzasadnionym przypuszczeniem, że Faktorant lub jakikolwiek bank lub instytucja kredytowa lub instytucja finansowa w rozumieniu Prawa Bankowego lub którykolwiek podmiot z Grupy Santander udzielający finansowania może naruszyć obowiązujące Sankcje lub zostać objęty Sankcjami,ani też nie pozwalać lub upoważniać innych osób do takich czynności,
- 12) nie finansować bezpośrednio lub pośrednio całości lub części spłat lub wcześniejszej spłaty bądź zobowiązań wobec Grupy Santander, lub banku, lub instytucji kredytowej, lub instytucji finansowej w rozumieniu Prawa Bankowego udzielających finansowania wynikającego z zawartych umów wykorzystując w tym celu środki pochodzące lub w inny sposób bezpośrednio lub pośrednio związane z:
  - a) Osobą Objętą Sankcjami lub Krajem Objętym Sankcjami,
  - b) działalnością objętą Sankcjami, lub
  - c) jakimkolwiek działaniem zakazanym na podstawie obowiązujących Sankcji lub mogących powodować ich naruszenie przez bank lub instytucję kredytową lub instytucję finansową w rozumieniu Prawa Bankowego lub którykolwiek podmiot z Grupy Santander,
- 13) nie dokonywać jakichkolwiek innych niż wymienione w pkt. 9) – 12) powyżej czynności naruszających lub mogących naruszać bezpośrednio lub pośrednio obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji, w tym nie udostępniać Osobie Objętej Sankcjami lub Krajowi Objętemu Sankcjami jakichkolwiek środków finansowych, wartości majątkowych lub innych zasobów gospodarczych, ani nie nabywać od Osób Objętych Sankcjami lub Krajów Objętych Sankcjami jakichkolwiek zasobów gospodarczych, w tym towarów i usług, w jakikolwiek sposób i w jakiegokolwiek formie w przypadkach, gdy takie udostępnienie lub nabycie byłoby lub mogłoby zostać uznane za naruszające krajowe, unijne lub międzynarodowe regulacje dotyczące Sankcji,
- 14) informowania Faktora z wyprzedzeniem 10 Dni Roboczych o planowanych zmianach warunków współpracy z Kontrahentami, które mogą mieć wpływ na cechy Wierzytelności określone w § 3, § 4 i § 5; Faktor w ciągu 5 Dni Roboczych 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,
- 15) do poinformowania Faktora o zaistnieniu Sporu pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem, w ciągu 2 Dni Roboczych od momentu wystąpienia takiej sytuacji,
- 16) do zawiadomienia Faktora w ciągu 2 Dni Roboczych w formie pisemnej, lub drogą elektroniczną o wszystkich zdarzeniach, które mogą wpłynąć znacząco na jego kondycję finansową,
- 17) do poinformowania Faktora w ciągu 2 Dni Roboczych od momentu wystąpienia takiej sytuacji, o każdym zdarzeniu, które generuje lub może generować ryzyko uznania Faktoranta lub któregośkolwiek z jego kontrahentów, w tym Kontrahentów zgłoszonych do faktoringu za Osobą Objętą Sankcjami lub Kraj Objęty Sankcjami,
- 18) podejmować wszelkie działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy, wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta,
- 19) do innych działań lub zaniechań określonych w Umowie.

3. Wszelkie obowiązki informacyjne Faktorant zobowiązany jest wykonywać niezwłocznie, o ile Umowa nie przewiduje ściśle określonego terminu. W przypadku niespełnienia przez Faktoranta któregośkolwiek z warunków opisanych w ust.1 pkt 1), Faktor będzie uprawniony do wstrzymania Finansowania Wierzytelności do momentu spełnienia tego warunku.
4. W przypadku, gdy nastąpi zmiana w składzie wspólników/akcjonariuszy Faktoranta po dacie zawarcia Umowy, która zobowiązywać będzie Faktora do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub każdej innej ustawy, która ją zastąpi lub podobnych procedur identyfikacyjnych, Faktorant niezwłocznie, na żądanie Faktora, dostarczy dokumentację, o którą Faktor wystąpi, w celu dokonania wszystkich niezbędnych czynności i ustaleń.
5. Powyższe uprawnienia Faktora i obowiązki Faktoranta mają zastosowanie również w przypadku zmiany przepisów prawa (w tym w razie zmiany wykładni obowiązujących przepisów prawa), które ze względu na inne okoliczności będą wymagały od Faktora dokonania niezbędnych czynności i ustaleń.

### **§ 13 Okres obowiązywania i Rozwiązanie Umowy**

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony, o ile nie stanowi inaczej.
2. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
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) wystąpienia znaczącego pogorszenia się zachowań płatniczych Faktoranta, w szczególności 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) wystąpienia istotnych zmian w strukturze kapitałowej Faktoranta, gdy Faktor nie posiada wystarczających informacji dotyczących faktycznie lub prawnie dominujących wspólników lub akcjonariuszy,
  - 4) 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,
  - 5) zawarcia przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringowej lub umowy o podobnym charakterze bez uprzedniej pisemnej zgody Faktora,
  - 6) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku/oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 7) objęcia Faktoranta Sankcjami.
4. Postanowienia ust. 3 powyżej nie uchybiają innym uprawnieniom Faktora przewidzianym w OWF i Umowie, w tym uprawnieniu Faktora do niedokonania Finansowania Wierzytelności oraz zmiany wysokości lub anulowania Limitu Faktoranta w przypadkach przewidzianych w OWF i Umowie.
5. Wypowiedzenie, jak również oświadczenie o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Okres 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.
6. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku nie dochowania przez Faktoranta obowiązku informacyjnego, o którym mowa w § 12 ust. 1 pkt 2) lit e,f,g,h OWF ze skutkiem na dzień upływu terminu przewidzianego dla dokonania stosownego zawiadomienia.
7. Faktorant jest zobowiązany do spłaty Zadłużenia wobec Faktora do Dnia Rozwiązania Umowy.
8. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Faktor zaprzestaje dalszego Finansowania Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Faktoranta na zmniejszenie Zadłużenia Faktoranta wobec Faktora, zgodnie z zasadami zaliczania spłat określonymi w § 10 ust. 8 OWF.
9. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Limit Faktoranta wygasa.
10. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań, jakie Faktorant przyjął na siebie poprzez zawarcie Umowy, w tym w szczególności na utrzymanie Zabezpieczeń wskazanych w Umowie, obowiązek utrzymania których wiąże Faktoranta do czasu ostatecznego rozliczenia wszelkich wierzytelności Faktora wobec Faktoranta wynikających z Umowy, w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności.
11. Z chwilą rozliczenia przez Strony wzajemnych wierzytelności wynikających z Umowy, w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności, Faktor dokona zwolnienia wcześniej ustanowionych Zabezpieczeń, wskazanych w Umowie.
12. 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.

### **§ 14 Oświadczenia**

1. Zawarcie Umowy, Aneksu, umowy Zabezpieczenia, jest równoznaczne w skutkach prawnych ze złożeniem przez Faktoranta oświadczenia, że:
  - 1) zawarcie Umowy i postępowanie zgodnie z jej warunkami nie będzie stanowiło naruszenia postanowień aktów założycielskich Faktoranta, ani jakichkolwiek postanowień zawartych w umowach, których Faktorant jest stroną,
  - 2) według jego najlepszej wiedzy aktualnie nie jest prowadzone żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, które mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Faktoranta, ani nie istnieją okoliczności, które mogłyby stanowić podstawę do wszczęcia takich postępowań,

- 3) bez zgody Faktora nie udzielił innym osobom niż pracownicy Faktoranta lub podmioty Grupy Santander pełnomocnictw do rozporządzania środkami na rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank,
  - 4) Wierzytelności zgłaszane do Finansowania przez Faktora są wolne od zajęć na rzecz osób trzecich oraz nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia jakichkolwiek zobowiązań kredytowych lub finansowych oraz Faktorant nie uczestniczy w programach Confirmingowych zgłoszonych Dostawców,
  - 5) kontrahenci zgłoszeni do objęcia Umową nie są powiązani z Faktorantem, tj.: nie posiada w kapitale w/w kontrahentów pośrednio lub bezpośrednio jakichkolwiek udziałów, jak również nie może wywierać wpływu na kierowanie działalnością kontrahenta. W/w kontrahenci nie posiadają w kapitale Faktoranta pośrednio lub bezpośrednio jakichkolwiek udziałów, jak również nie mogą wywierać istotnego wpływu na kierowanie działalnością Faktoranta,
  - 6) Faktorant ani żaden z Kontrahentów zgłoszonych do faktoringu nie jest Osobą Objętą Sankcjami,
  - 7) wszystkie zobowiązania wobec ZUS i Urzędu Skarbowego regulowane są terminowo i brak jest jakichkolwiek przeterminowań z tytułu zobowiązań podatkowych,
  - 8) wszystkie informacje dotyczące kontrahentów zgłaszanych do objęcia Umową są kompletne i prawdziwe,
  - 9) Faktorantowi nie są znane negatywne informacje o kontrahentach zgłoszonych do objęcia Umową.
2. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania i przekazywania Bankowi, każdorazowemu Akcjonariuszowi Dominującemu Banku oraz podmiotom z Grupy Santander Bank Polska danych objętych tajemnicą bankową, zawodową i ubezpieczeniową, w tym danych osobowych oraz wszelkich informacji o Faktorancie i usługach świadczonych lub które będą świadczone przez Faktora na rzecz lub na zlecenie Faktoranta uzyskiwanych w czasie negocjacji, zawierania lub wykonywania umów, na podstawie których Faktor wykonywał, wykonuje lub będzie wykonywał te usługi, w szczególności, danych analitycznych, informacji dotyczących sytuacji finansowej, majątkowej, gospodarczej oraz prawnej Faktoranta w celach marketingowych oraz administracyjnych Banku, każdorazowego Akcjonariusza Dominującego Banku oraz podmiotów z Grupy Santander Bank Polska takich jak: raportowanie wewnętrzne, przygotowanie statystyk, ocena produktów i usług dla Faktorantów Faktora, tworzenie propozycji indywidualnych ofert dla Faktoranta, segmentacja, informacja zarządcza, profilowanie, zarządzanie ryzykiem, scoring, ratingi wewnętrzne, ułatwianie transakcji transgranicznych i usług oferowanych Faktorantom, zarządzania relacjami z Faktorantami oraz upoważnia Bank, każdorazowego Akcjonariusza Dominującego Banku oraz podmioty z Grupy Santander Bank Polska do otrzymywania wyżej wskazanych danych. Faktor jest uprawniony do posłużenia się osobami trzecimi, a także przekazywania im informacji objętych poufnością w celu należytego wykonania Umowy.
3. Faktorant upoważnia Faktora do przekazywania informacji, o których mowa w ust. 2 do Banku, innego banku krajowego lub zagranicznego, instytucji kredytowej, instytucji finansowej w rozumieniu Prawa Bankowego, TU, a także w przypadku przeniesienia przez Faktora w całości lub części praw lub obowiązków Faktora wynikających z Umowy na którykolwiek z ww. podmiotów.
4. Instytucje nakładające sankcje mogą żądać ujawnienia informacji dotyczących zawarcia lub wykonywania przez Strony Umowy, a ujawnienie takich informacji nie będzie stanowiło naruszenia żadnego obowiązku Faktora do zachowania poufności wobec Faktoranta.
5. Faktorant wyraża zgodę na wystawianie i przysyłanie mu faktur VAT w formie elektronicznej za pośrednictwem aplikacji internetowej FAKTOR24, dostępnej pod adresem [www.faktor24.pl](http://www.faktor24.pl).
6. Faktorant wyraża zgodę na przetwarzanie swoich danych w związku ze świadczeniem usług przez Faktora lub inne podmioty, z którymi Faktor współpracuje przy wykonywaniu Umowy zgodnie z Umową oraz Polityką Przetwarzania Danych Osobowych zamieszczonych na stronie internetowej Faktora <https://www.santanderfactoring.pl/>.

## **§ 15 Korespondencja**

1. Wszelka korespondencja, w tym zawiadomienia, o ile Umowa lub OWF nie stanowi inaczej, będzie- przekazywana:
- a) w formie pisemnej i przesyłana w jeden z następujących sposobów: listem zwykłym, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską na adres korespondencyjny wskazany w Umowie, w późniejszym oświadczeniu Faktoranta lub aktualny adres siedziby widniejący w KRS lub
  - b) w formie elektronicznej i przesyłana
    - za pośrednictwem systemu FAKTOR24,
    - pocztą elektroniczną na adresy e-mail wskazane w Umowie, w późniejszym oświadczeniu Faktoranta / Faktora lub w „Karcie Wzorów Podpisów”, a w przypadku Faktora także na adresy podane na stronie internetowej Faktora lub
    - na adres do doręczeń elektronicznych (ADE) w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych wskazany w Umowie, późniejszym oświadczeniu Faktoranta / Faktora lub widniejący we właściwym rejestrze.

W przypadku wskazania przez Faktoranta więcej niż jednego adresu e-mail, Faktor może wysłać korespondencję na którykolwiek z podanych przez Faktoranta adresów e-mail, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

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 drugiej stronie oświadczenia w formie i w sposób wskazany w ust. 1 powyżej i nie wymaga Aneksu do Umowy. W przypadku nie poinformowania o zmianie adresu przez strony, wszelką korespondencję uważa się za skutecznie doręczoną na uprzednio wskazany adres.
4. Do składania i odbierania oświadczeń woli lub wiedzy w imieniu Faktoranta, uprawnione są osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów, według obowiązującego u Faktora wzoru. W czasie trwania Umowy Faktorant może dokonywać zmian osób uprawnionych do reprezentowania go.

---

## § 16 Split payment

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 poniżej, Faktor wykonując Umowę uprawniony jest do Finansowania (zapłaty) metodą podzielonej płatności bądź bez metody podzielonej płatności według swojego wyboru. Ustalenia w zakresie sposobu Finansowania (zapłaty) przez Faktora, jak również spłaty przez Faktoranta na rzecz Faktora Sfinansowanych Wierzytelności mogą odbywać się za pośrednictwem poczty elektronicznej bądź za pośrednictwem systemu FAKTOR24.
2. W przypadku, gdy Faktor dokona Finansowania (zapłaty) metodą podzielonej płatności:
  - a) Faktor w pierwszej kolejności dokona Finansowania (zapłaty) pełnej (tj. 100%) kwoty podatku VAT i proporcjonalnie obniżonej kwoty netto zgodnie z ustalonym poziomem (wysokością) Finansowania,
  - b) Faktorant będzie mógł dokonywać spłat Sfinansowanych Wierzytelności na rzecz Faktora metodą podzielonej płatności.
3. W przypadku, gdy Faktor dokona Finansowania Wierzytelności (spłaty zobowiązania Faktoranta wobec jego Dostawców) bez metody podzielonej płatności:
  - a) Faktorant zobowiązuje się spłacać je Faktorowi bez metody podzielonej płatności, w związku z faktem, iż według najlepszego stanu wiedzy Faktora, Faktorant nadal będzie solidarnie odpowiedzialny w związku z brakiem przekazania kwoty VAT na rachunek Dostawcy (płatnika VAT wskazanego na fakturze).
  - b) W przypadku otrzymania przez Faktora (w tym omyłkowego) płatności metodą podzielonej płatności od Faktoranta (lub osoby trzeciej), Faktor przekaże kwotę VAT Faktorantowi, a Faktorant zobowiązany jest zapłacić Faktorowi w ciągu 5 dni kalendarzowych od daty otrzymania od Faktora kwoty VAT, równoważność tej kwoty VAT na rachunek rozliczeniowy Faktora wskazany w Umowie bez kierowania dodatkowego wezwania do zapłaty przez Faktora. Jednocześnie do czasu otrzymania zwrotu kwoty, o której mowa w zdaniu poprzednim, Faktor jest uprawniony do wstrzymania dalszego Finansowania,
  - c) Faktor jest uprawniony zażądać zapłaty przed terminem wskazanym w ust. 3 b). Żądanie zapłaty przez Faktora z tytułu wskazanego w zdaniu poprzednim nie wymaga odrębnej zgody Faktoranta,
  - d) W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 3 b), Faktor od dnia przekazania kwoty VAT do Faktoranta pobiera Odsetki podwyższone obliczone według stawki rynkowej WIBOR 1M/ EURIBOR 1M /SONIA / SOFR / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day powiększonej o 8 p.p.
4. W przypadku Finansowania z zastosowaniem metody podzielonej płatności, podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24, Faktorant zobowiązany jest do podania kwot podatku od towarów i usług (VAT) dla każdej Wierzytelności przedstawianej przez Faktoranta do Finansowania. W odniesieniu do Wierzytelności, co do których przepisy prawa przewidują obowiązek zapłaty metodą podzielonej płatności, wraz z przedstawieniem Wierzytelności do Finansowania Faktorant zobowiązany jest ponadto do przekazania Faktorowi za pośrednictwem systemu FAKTOR24 informacji o istnieniu ustawowego wymogu zastosowania metody podzielonej płatności. Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności zawierania Aneksu do Umowy, może wyrazić zgodę na inny sposób informowania Faktora o istnieniu ustawowego obowiązku spłaty Wierzytelności metodą podzielonej płatności, o czym Faktor informuje Faktoranta za pośrednictwem poczty elektronicznej lub w innej formie dopuszczanej Umową.
5. W odniesieniu do Wierzytelności, co do których ustawowy wymóg zapłaty z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności został wskazany przez Faktoranta podczas rejestracji Wierzytelności do Finansowania w systemie FAKTOR24 zgodnie z ust. 4 zd. 2 powyżej, Faktor każdorazowo dokonuje Finansowania (zapłaty) metodą podzielonej płatności.
6. Faktorowi przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Faktoranta dodatkowych Zabezpieczeń w celu zabezpieczenia zapłaty z tytułu rozliczeń „split payment”.
7. W przypadku Finansowania z zastosowaniem metody podzielonej płatności, rejestracja Wierzytelności w systemie FAKTOR24 jest równoznaczna w skutkach prawnych ze złożeniem przez Faktoranta oświadczenia, że dla wskazanego przez Faktoranta rachunku bankowego dedykowanego do dokonania przez Faktora spłaty Wierzytelności objętych Finansowaniem, prowadzony jest rachunek VAT.
8. Faktorant ponosi pełną odpowiedzialność za rzetelność, prawdziwość oraz aktualność informacji o ustawowym obowiązku dokonania spłaty Wierzytelności metodą podzielonej płatności oraz informacji o wysokości kwot podatku od towarów i usług (VAT) dla każdej Wierzytelności przedstawianej przez Faktoranta do Finansowania, w tym w szczególności Faktorant zobowiązany jest do naprawienia szkody poniesionej przez Faktora w związku z dokonaniem Finansowania (zapłaty) bez metody podzielonej płatności z uwagi na brak poinformowania Faktora o istnieniu ustawowego wymogu spłaty Wierzytelności z zastosowaniem metody podzielonej płatności, zgodnie z ust. 4 powyżej oraz z uwagi na brak prowadzenia rachunku VAT dla rachunku bankowego wskazanego przez Faktoranta jako właściwy do dokonania przez Faktora spłaty Wierzytelności objętych Finansowaniem.

## § 17 Zawiadomienia

1. Faktor nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nie dotarcia, zniekształcenia, zniszczenia lub za inne błędy lub inne przeszkody powstałe w trakcie transmisji korespondencji za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu, ani też za dostęp lub przejęcie takiej korespondencji przez osoby do tego nieupoważnione lub przez podmiot nie będący adresatem korespondencji z powodów nie leżących po stronie Faktora.
2. O każdorazowej zmianie swoich danych podanych w Umowie, Strony zobowiązane są informować się pisemnie pod rygorem ponoszenia ewentualnych skutków niedopełnienia tego obowiązku.
3. Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie powiadamiać Faktora o zmianie swojego adresu do korespondencji. Wszelką korespondencję Faktor będzie kierował na adres Faktoranta wskazany w Umowie lub w późniejszym powiadomieniu.
4. W przypadku zmiany adresu bez powiadomienia Faktora, pisma skierowane na ostatni wskazany Faktorowi adres do korespondencji, zostaną uznane za doręczone po upływie 10 Dni Roboczych od dnia nadania przesyłki na ten adres.

- 
5. Faktorant oświadcza, iż dokumenty przesłane przez niego w formie faksu lub wiadomości elektronicznej z numeru faksu, adresu e-mail lub adresu do doręczeń elektronicznych (ADE), traktuje jako oryginały.

### **§ 18 Następcy i cesjonariusze**

Bez zgody Faktora wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności Faktorant nie może przelewać wierzytelności lub w inny sposób rozporządzać prawami lub zobowiązaniami wynikającymi z Umowy na rzecz osoby trzeciej.

### **§ 19 Prawo właściwe i jurysdykcja**

1. Strony uzgadniają, że będą dążyć do polubownego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów. O ile nie dojdzie do polubownego rozstrzygnięcia sporu w terminie 14 dni kalendarzowych od jego ujawnienia, każda ze Stron będzie mogła domagać się rozpatrzenia sprawy przez sąd.
2. Prawem właściwym do oceny skutków prawnych Umowy jest prawo obowiązujące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Sędem właściwym do rozstrzygnięcia sporów powstałych w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy jest sąd powszechny miejscowo właściwy dla siedziby Faktora.

### **§ 20 Zmiany oraz wykładnia OWF i Umowy**

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, zmiana Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – 3, wymaga, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej lub elektronicznej z użyciem Bezpiecznego podpisu elektronicznego albo formy dokumentowej 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.
2. Faktor poinformuje Faktoranta o zmianie OWF poprzez:
  - a) dokonanie ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF i
  - b) zawiadomienie Faktoranta o zmianie OWF i publikacji zmienionego OWF na stronie internetowej Faktora, w formie i w sposób określony w § 15 ust. 1.

Faktor w ww. ogłoszeniu i zawiadomieniu wskazuje termin wejścia w życie zmienionego tekstu OWF. Pomiędzy datą ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF a wskazanym terminem jego wejścia w życie nie może upłynąć mniej niż 30 dni kalendarzowych.

3. Jeżeli w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia przesłania Faktorantowi przez Faktora zawiadomienia o zmianie OWF, o którym mowa w ust. 2 lit b) powyżej, Faktorant złoży w Faktorzcie na piśmie pod rygorem nieważności oświadczenie o braku akceptacji zmiany OWF, zmianę OWF uważa się za niezaakceptowaną przez Faktoranta i nieobowiązującą strony Umowy, które wiąże w takim przypadku dotychczasowa treść OWF.
4. Określony w ust. 2 i ust. 3 tryb zmiany OWF nie dotyczy dokonanej przez Faktora aktualizacji treści OWF wynikającej ze zmian:
  - a) organizacyjno-prawnych Faktora lub innych podmiotów wymienionych w OWF, takich jak: nazwa, siedziba, adres, wysokość kapitału zakładowego lub akcyjnego, oznaczenie sądu rejestrowego, przekształcenia formy prawnej, itp.,
  - b) aktów prawnych wymienionych w OWF w zakresie w jakim na skutek ich zmiany, uchylecia bądź zastąpienia treść OWF wymaga dostosowania do nowych regulacji prawnych,
  - c) związanych z wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego.
5. Faktor informuje Faktoranta o zmianie OWF, o której mowa w ust. 4, poprzez zawiadomienie składane w drodze e-mailowej na adres wskazany w Umowie, za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych (ADE) Faktoranta lub skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku.
6. Faktorant nie może wypowiedzieć Umowy z powodu zmiany OWF dokonanej zgodnie z ust. 2 – 5.
7. Nie wymaga zmiany Umowy w drodze Aneksu odstąpienie Faktora od niektórych:
  - a) Warunków Uruchomienia Usługi wynikających z OWF lub ustalonych w Umowie, a także
  - b) warunków dotyczących zobowiązań Faktoranta, określonych w OWF lub wynikających z Umowy.Odstąpienie Faktora od któregośkolwiek z warunków, o których mowa pod lit. b) wymaga oświadczenia Faktora w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Jeżeli którekolwiek z postanowień Umowy lub OWF lub umowy Zabezpieczenia okaże się być niezgodne z prawem, nieskuteczne bądź niewykonalne, będzie uważane za zmienione w sposób określony przepisami prawa lub umożliwiające wykonanie intencji Stron oraz osiągnięcie ekonomicznego i prawnego celu ww. postanowienia.
9. Umowa (wraz ze wszystkimi dokumentami w niej wymienionymi) stanowi pełną Umowę Stron w odniesieniu do jej przedmiotu oraz wyłącza wszelkie poprzedzające jej zawarcie negocjacje, umowy oraz porozumienia dokonane w tym przedmiocie pomiędzy Stronami.
10. Niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu przez Faktora jakiegokolwiek prawa bądź środka ochrony prawnej na podstawie Umowy lub OWF nie będzie stanowiło zrzeczenia się takiego prawa lub środka ochrony prawnej.
11. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a postanowieniami OWF, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.

### **§ 21 Dochodzenie Wierzytelności przez Faktora, rozliczenia w przypadku wady prawnej Wierzytelności**

1. Umowa może zobowiązywać Faktoranta do złożenia w Faktorzcie weksla in blanco wystawionego lub poręczanego przez podmioty wskazane w Umowie wraz z deklaracjami wystawcy weksla i poręczyciela wekslowego, w celu umożliwienia Faktorowi uzyskania przeciwko ww. podmiotom w drodze sądowego postępowania nakazowego tytułu wykonawczego obejmującego wymagalne wierzytelności Faktora wynikające z Umowy,

---

w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności. Jeśli Umowa ustala Zabezpieczenie w formie hipoteki lub zastawu, to zapłata roszczenia wynikająca z ww. weksla będzie także objęta tym Zabezpieczeniem, chyba że Umowa stanowi inaczej.

2. Faktorant ponosi pełną odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Faktora i zobowiązuje się do zwrotu na rzecz Faktora równowartości kwoty wypłaconej przez Faktora tytułem spłaty Wierzytelności przedstawionych Faktorowi do Finansowania w przypadkach, w których pomimo dokonania przez Faktora spłaty Wierzytelności na wskazany przez Faktoranta rachunek bankowy, nie doszło do wstąpienia Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela w całości lub w części. Zobowiązanie Faktoranta, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym obejmuje w szczególności przypadki braku wstąpienia przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela z uwagi na wskazanie przez Faktoranta błędnego rachunku bankowego do spłaty. Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi wypłaconych środków w terminie 3 (trzech) dni kalendarzowych od doręczenia mu poprzez aplikację Faktor24 żądania zwrotu. Faktor upoważniony jest także do potrącenia kwoty objętej żądaniem zwrotu, bez potrzeby składania w tej sprawie odrębnego oświadczenia, z dowolnej wierzytelności przysługującej Faktorantowi względem Faktora (w tym z innego tytułu niż Umowa) i/lub pobrania środków z rachunku bankowego Faktoranta na podstawie udzielonego mu pełnomocnictwa. O dokonaniu potrącenia Faktor niezwłocznie zawiadomi Faktoranta poprzez aplikację Faktor 24. W takim przypadku na Faktoranta przechodzi roszczenie o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w stosunku do osoby, na rzecz której Faktor dokonał przelewu, a której nie przysługiwała Wierzytelność.

## **§ 22 Postępowanie reklamacyjne**

1. Faktorant może złożyć reklamację:
  - 1) ustnie: osobiście w siedzibie Faktora lub telefonicznie;
  - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Faktora lub poprzez kuriera lub pośtańca lub osobiście w siedzibie Faktora;
  - 3) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w siedzibie Faktora lub na stronie internetowej Faktora.
3. Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy oraz wyboru Faktoranta, zostanie udzielona przez Faktora listownie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Faktorantowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.
4. Spór między Faktorantem będącym osobą fizyczną a Faktorem w przypadku nieuwzględnienia przez Faktora reklamacji Faktoranta może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

## **§ 23 Przepis końcowy**

Niniejszy tekst OWF wchodzi w życie z dniem 22.12.2025r.

---

**MODUŁ I**  
**WARUNKI ODRĘBNE DLA Finansowania Dostaw typu „Confirming”**

**§ 1 Zgłoszenie Dostawcy**

Faktorant zgłasza kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Dostawcy do Faktoringu". Wraz ze „Zgłoszeniem Dostawcy do Faktoringu” Faktorant zobowiązany jest dostarczyć podpisaną przez Kontrahenta Deklarację Dostawcy.

**§ 2 Finansowanie Wierzytelności**

1. Faktor oferuje Dostawcom Finansowanie Wierzytelności w dwóch opcjach:
  - a) z możliwością wskazywania przez Dostawcę Wierzytelności celem ich Finansowania przed Terminem Wymagalności (zgodnie z wzorem Deklaracji Dostawcy - zał 1a) i
  - b) bez możliwości wskazywania przez Dostawcę Wierzytelności do Finansowania przed Terminem Wymagalności (zgodnie z wzorem Deklaracji Dostawcy - zał 1b).
2.
  - 1) W przypadku wyboru opcji, o której mowa w ust. 1 pkt. a) Dostawca może wskazywać poprzez aplikację FAKTOR24 Wierzytelności celem ich Finansowania przed Terminem Wymagalności.
  - 2) W przypadku wyboru opcji, o której mowa w ust. 1 pkt. b) Dostawca nie może wskazywać Wierzytelności celem ich Finansowania przed Terminem Wymagalności, a Finansowania Wierzytelności następuje w terminie wskazanym przez Faktoranta, ale nie później niż w Terminie Wymagalności.
3. Faktor dokonuje Finansowania Wierzytelności w następujący sposób:
  - a) Faktorant rejestruje Wierzytelności poprzez system FAKTOR24,
  - b) zestawienie zarejestrowanych Wierzytelności przekazywane jest do wglądu Dostawcy poprzez FAKTOR24 (dotyczy Deklaracji Dostawcy – zał 1a),
  - c) Dostawca (dotyczy Deklaracji Dostawcy – zał. 1a) lub Faktorant (dotyczy Deklaracji Dostawcy – zał. 1b) wskazuje Wierzytelności w systemie FAKTOR24, celem ich Finansowania przed Terminem Wymagalności,
  - d) kwota wypłacona Dostawcy stanowi różnicę pomiędzy kwotą Wierzytelności zarejestrowanej przez Faktoranta i wskazanej przez Dostawcę lub Faktoranta, a wynagrodzeniem Faktora (koszty te ponoszone są przez Dostawcę, zgodnie z Deklaracją Dostawcy),
  - e) w przypadku niewskazania przez Dostawcę (dotyczy Deklaracji Dostawcy – zał. 1a) lub Faktoranta (dotyczy Deklaracji Dostawcy – zał. 1b) Wierzytelności do Finansowania przed Terminem Wymagalności, Faktor dokona Finansowania Wierzytelności w jej Terminie Wymagalności
  - f) Faktor dokonuje wypłaty środków tytułem Finansowania w walucie Wierzytelności.
4. Dokonując płatności na poczet spłaty Sfinansowanych Wierzytelności Faktorant:
  - 1) każdorazowo dostarczy Faktorowi specyfikację zawierającą wykaz Wierzytelności Kontrahenta, do których odnosi się dana płatność. Specyfikacja powinna być dostarczona w treści maila lub formacie edytowalnym (np. xls, csv, txt) i zawierać co najmniej kolumny: numer faktury, numer KSeF (dla wierzytelności stwierdzonych fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF) oraz kwota spłacanej Wierzytelności, kwota VAT. Specyfikacja będzie dostarczona za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany w umowie lub
  - 2) wskaże numer faktury dokumentującej spłacaną Wierzytelność, w tym numeru KSeF faktury (dla wierzytelności stwierdzonych fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF), w opisie przelewu.
5. Wszystkie Wierzytelności nie wskazane przez Dostawcę do wcześniejszego Finansowania, zgodnie z Deklaracją Dostawcy - będą finansowane przez Faktora w ich Terminie Wymagalności. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest do spłaty Sfinansowanych Wierzytelności na rachunek Faktora w tym samym dniu.

---

### **§ 3 Rozliczenia Stron**

1. Faktor może wyrazić zgodę na przedłużenie Terminu Wymagalności Sfinansowanych Wierzytelności. W takim przypadku Strony mogą uzgodnić przedłużony Termin Wymagalności Sfinansowanych Wierzytelności za pośrednictwem poczty elektronicznej. Uzgodnienie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym dokonane powinno zostać przed upływem Terminu Wymagalności, którego uzgodnienie to dotyczy.
2. W przypadku przedłużenia Terminu Wymagalności zgodnie z ust. 1 powyżej, Faktorant dokonuje spłaty Sfinansowanych Wierzytelności przy uwzględnieniu przedłużonego Terminu Wymagalności.

---

Załącznik nr 1  
**ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU CZASOWEGO LUB TRWAŁEGO ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA STAWKI BAZOWEJ LUB JEJ  
ISTOTNEJ ZMIANY**

**§ 1**

Niniejszy Załącznik nr 1 do OWF, zwany dalej jako **Fallback Supplement** stanowi zbiór zasad postępowania Faktora w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stawki Bazowej lub jej istotnej zmiany.

**§ 2**

Wyrażenia pisane w niniejszym Fallback Supplement, niezdefiniowane w OWF, mają znaczenie określone poniżej:

- 1) **„Indeks”** – indeks w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia BMR;
- 2) **„Korekta”** – oznacza wartość procentową, o którą można skorygować Stawkę Bazową lub Wskaźnik Alternatywny w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków Zdarzenia Regulacyjnego;
- 3) **„Podmiot Wyznaczający”** – Administrator, grupa robocza, stowarzyszenie lub organizacja branżowa, odpowiedzialna za wskazanie rozwiązania na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego (w szczególności Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty);
- 4) **„Publikacja”** – udostępnienie informacji o wartości Stawki Bazowej przez Administratora zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danej Stawki Bazowej lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym Stawki Bazowej, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
- 5) **„Uzgodniony Termin”**: o ile Strony nie uzgodniły inaczej uzgodnionym terminem będzie, odpowiednio dla:
  - a) Zdarzenia zaprzestania wyznaczania Stawki Bazowej późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (i) i (ii):
    - i) dzień następujący po upływie 15 Dni Roboczych od dnia Zdarzenia zaprzestania wyznaczania Stawki Bazowej, albo
    - ii) pierwszy dzień kiedy Stawka Bazowa nie jest dostępna w związku ze Zdarzeniem zaprzestania publikacji Stawki Bazowej, oraz
  - b) Zdarzenia dotyczącego Administratora/Stawki Bazowej późniejsza z następujących dat wskazanych w lit. (i) i (ii):
    - i) 15 Dni Roboczych od daty, kiedy jedna ze Stron zawiadomiła drugą Stronę o Zdarzeniu dotyczącym Administratora/Stawki Bazowej, albo
    - ii) pierwszy dzień kiedy nie zostanie dokonana wymagana prawem rejestracja Stawki Bazowej lub wydana decyzja o ekwiwalentności Stawki Bazowej, lub Administrator takiej Stawki Bazowej nie otrzymał, zostało mu cofnięte lub zawieszone udzielone zezwolenie lub rejestracja do opracowywania danej Stawki Bazowej przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego Strony nie są uprawnione do dalszego korzystania z danej Stawki Bazowej;
  - c) Zdarzenia dotyczącego LIBOR oznacza pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu wskazanym przez właściwy organ jako dzień, w którym LIBOR przestał lub przestanie być reprezentatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia dotyczącego LIBOR (nawet w sytuacji, kiedy LIBOR będzie nadal publikowany).
- 6) **„Wskaźnik Alternatywny”** - inny niż Stawka Bazowa Indeks lub Wskaźnik Referencyjnych w rozumieniu Rozporządzenia BMR przyjęty w celu zastąpienia Stawki Bazowej, która została dotknięta Zdarzeniem Regulacyjnym;
- 7) **„Wskaźnik Referencyjny”** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia BMR
- 8) **„Zdarzenie Regulacyjne”** – oznacza wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Stawki Bazowej: (i) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko dotyczące administratora i Stawki Bazowej, że Stawka Bazowa przestała lub przestanie być wyznaczana na stałe z zastrzeżeniem, że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następca, który będzie nadal wyznaczał lub publikował tę Stawkę Bazową (**„Zdarzenie zaprzestania wyznaczania Stawki Bazowej”**); (ii) oznacza sytuację, w której Faktor na podstawie publicznego oświadczenia pochodzących z wiarygodnych źródeł, zawiadomił Klienta, że w odniesieniu do danej Stawki Bazowej nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Stawki Bazowej, lub administrator takiej Stawki Bazowej nie otrzymał, lub nie otrzyma zezwolenia organu nadzoru lub zostanie mu ono cofnięte lub zawieszone, w skutek czego strony nie będą uprawnione do dalszego korzystania z danej Stawki Bazowej (**„Zdarzenie dotyczące administratora/Stawki Bazowej”**); (iii) jeśli Wskaźnikiem jest LIBOR publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez uprawniony organ stwierdzające, że LIBOR przestał być (lub przestanie być od daty wskazanej przez uprawniony organ) reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego oraz rzeczywistości

---

ekonomicznej, którą LIBOR miał mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności, a takie publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko zostało wydane ze wskazaniem, że ma ono spowodować zastosowanie rozwiązań fallbackowych w umowach i instrumentach finansowych na wypadek zaprzestania publikacji Wskaźnika („Zdarzenie dotyczące LIBOR”).

### § 3

W przypadku wystąpienia zdarzenia niebędącego Zdarzeniem Regulacyjnym, skutkującego brakiem Publikacji wartości Stawki Bazowej zastosowanie ma ostatnia wartość Stawki Bazowej, która była publikowana z dnia poprzedzającego zaprzestanie Publikacji Stawki Bazowej. W przypadku, gdy przerwa w Publikacji wartości Stawki Bazowej trwa dłużej niż 7 Dni Roboczych zastosowanie mają poniższe zasady właściwe dla Zdarzenia Regulacyjnego.

### § 4

W przypadku zaistnienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stawki Bazowej, nie później niż w Uzgodnionym Terminie w pierwszej kolejności zamiast Stawki Bazowej Faktor zastosuje rozwiązania na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego wynikające bezpośrednio z przepisów prawa lub wskazane przez organ administracji publicznej posiadający legitymację do takiego wskazania wynikającą z bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa. Faktor uprawniony jest do wyznaczenia Korekty zastosowanego zgodnie z niniejszym paragrafem rozwiązania na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego.

### § 5

W przypadku braku możliwości zastosowania przez Faktora postanowień par. 4 powyżej, w przypadku, gdy w związku ze Zdarzeniem Regulacyjnym, Podmiot Wyznaczający zarekomenduje rozwiązanie na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego, to wtedy zastosowanie zamiast Stawki Bazowej ma takie rozwiązanie na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego (tj. w szczególności Wskaźnik Alternatywny lub takie źródło ceny oraz Korekta), które Faktor zastosuje nie później niż w Uzgodnionym Terminie. Faktor uprawniony jest do wyznaczenia Korekty zastosowanego zgodnie z niniejszym paragrafem rozwiązania na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego.

### § 6

W przypadku braku możliwości zastosowania przez Faktora postanowień par. 4-5 powyżej Faktor nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych przed upływem Uzgodnionego Terminu wyznaczy rozwiązanie na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego, które będą miały zastosowanie zamiast Stawki Bazowej, które będą najbardziej zbliżone ekonomicznie oraz pod względem metody opracowywania do Stawki Bazowej, której dotyczy Zdarzenie Regulacyjne.

### § 7

W przypadku braku możliwości zastosowania przez Faktora postanowień par. 4-6 powyżej, Faktor zamiast Wskaźnika Alternatywnego w miejsce Stawki Bazowej zastosuje stopę referencyjną odpowiedniego dla danej Stawki Bazowej banku centralnego waluty właściwej dla Stawki Bazowej oraz Korektę.

### § 8

W przypadku braku możliwości zastosowania przez Faktora postanowień par. 4-7 powyżej, Faktor w miejsce Stawki Bazowej zastosuje wartość Stawki Bazowej, która była opublikowana przez Administratora z dnia poprzedzającego zaprzestanie Publikacji Stawki Bazowej oraz Korektę.

### § 9

Jakakolwiek modyfikacja Stawki Bazowej (w tym istotna zmiana wskaźnika referencyjnego ogłoszona przez Administratora) polegająca w szczególności na zmianie metodologii wyznaczania, używanych do wyznaczania Stawki Bazowej wzorów, lub zmiany definicji dotyczących takiej Stawki Bazowej, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego w rozumieniu Fallback Supplement oraz nie stanowi podstawy do wyznaczenia przez Faktora Wskaźnika Alternatywnego. W przypadku wystąpienia powyższego zdarzenia niebędącego Zdarzeniem Regulacyjnym Faktor jest uprawniony do dokonania Korekty Stawki Bazowej.

### § 10

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, odpowiednie postanowienia i odniesienia w Umowie dotyczące Stawki Bazowej, należy rozumieć jako odniesienia do Wskaźnika Alternatywnego lub stopy referencyjnej, o której mowa w § 7, z uwzględnieniem ewentualnych Korekt,

---

a wszelkie postanowienia i odniesienia w Umowie dotyczące definicji Stawki Bazowej, należy rozumieć jako odniesienia do definicji Wskaźnika Alternatywnego lub stopy referencyjnej, o której mowa w § 7.

2. Faktor przekaże Faktorantowi informacje o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej Korekcie, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące kryteriów i założeń przy wyznaczaniu Wskaźnika Alternatywnego i ustalaniu wartości ewentualnej Korekty na stronie internetowej Faktora.
3. Faktor udostępni informacje o wskaźnikach referencyjnych, w tym Stawkach Bazowych oraz ryzykach związanych z ich stosowaniem na stronie internetowej <https://www.santander.pl/przydatne-informacje/informacja-dotyczaca-wskaznikow-referencyjnych>.

## § 11

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego Faktor może dokonać zmiany postanowień OWF oraz Umowy w szczególności poprzez:
  - a) zmianę dnia, z którego Faktor zastosuje wartość Stawki Bazowej na potrzeby ustalenia wysokości oprocentowania odsetek od Zadłużenia,
  - b) zmianę zasad wyznaczania wartości oprocentowania Zadłużenia,
  - c) zmianę zasad naliczania odsetek od Zadłużenia i zasad ich płatności (w tym terminu ich płatności) przez Faktoranta na rzecz Faktora,w celu dostosowania postanowień OWF oraz Umowy do specyfiki Wskaźnika Alternatywnego i zastosowanego przez Faktora rozwiązania na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego.
2. Zmiana postanowień Umowy oraz postanowień OWF, o której mowa w ust. 1 powyżej nie wymaga formy pisemnej oraz nie wymaga zachowania przez Faktora trybu zmiany opisanego w Umowie oraz w OWF.
3. Faktor poinformuje Faktoranta o dokonanej zmianie postanowień Umowy oraz OWF poprzez:
  - a) dokonanie ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF, oraz
  - b) pisemne zawiadomienie Faktoranta o dokonanych zmianach w Umowie oraz OWF drogą elektroniczną przy użyciu adresów e-mail, o których mowa w § 17 ust. 5 OWF lub skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z zawartej umowy, z dołączeniem zmienionego tekstu OWF.

Zmiana Umowy oraz OWF, o której mowa w niniejszym paragrafie będzie obowiązywać w terminie wskazanym przez Faktora w informacji przekazanej Faktorantowi zgodnie z ust. 3 powyżej.