

REGULAMIN
ŚWIADCZENIA USŁUG FAKTORINGOWYCH -
FINANSOWANIE DOSTAW ORAZ
FINANSOWANIE DOSTAW ZAGRANICZNYCH
przez
Santander Factoring Sp. z o.o.

wrzesień 2018

Strony zgodnie postanawiają, co następuje:

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

„Regulamin”	Niniejszy Regulamin Świadczenia Usług Faktoringowych – Finansowanie Dostaw oraz Finansowanie Dostaw Zagranicznych, stanowiący integralną część Umowy,
„Faktor”	Santander Factoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Jana Pawła II 23, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117.
„Wykup”	Wejście w prawa wierzyciela poprzez zapłatę za wierzytelność zgodnie z art.518 Kodeksu Cywilnego.
„Wierzytelność”	Wierzytelność pieniężna przysługująca Kontrahentowi od Faktora 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,
„Wykupione Wierzytelności”	Wierzytelności, które zostały sfinansowane przez Faktora
„Kontrahent”	Podmiot, umieszczony na Liście Kontrahentów, będącej załącznikiem do Umowy, w którego prawa wstępuje Faktor w stosunku do Faktora, w wyniku spłaty zobowiązań Faktora z tytułu Wierzytelności.
„Faktorant”	Podmiot podpisujący Umowę, pierwotnie zobowiązany do zapłaty Wierzytelności na rzecz Kontrahenta,
„Umowa”	Umowa faktoringu – Finansowanie Dostaw / Finansowanie Dostaw Zagranicznych wraz z Regulaminem Świadczenia Usług Faktoringowych – Finansowanie Dostaw oraz Finansowanie Dostaw Zagranicznych oraz Taryfą Oplat i Prowizji, na podstawie której Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktora usług faktoringowych polegających na finansowaniu dostaw poprzez zapłatę Wierzytelności pieniężnych przysługujących Kontrahentowi wobec Faktora, wynikających z zawieranych przez niego umów, zgodnie z Art. 518 Kodeksu Cywilnego (Subrogacja),
„Lista Kontrahentów”	wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora przedkładany w formie pisemnej.

„Podmiot Powiązany”

Podmiot bezpośrednio lub pośrednio kontrolowany przez Faktora, albo który bezpośrednio lub pośrednio kontroluje Faktora albo jest kontrolowany bezpośrednio lub pośrednio przez ten sam podmiot, który kontroluje Faktora.

Sytuacja kontroli następuje w szczególności, jeżeli kontrolujący:

- a) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez inne podmioty (zależne) większość głosów w organach innego podmiotu (zależnego), także na podstawie porozumień z innymi osobami,
- b) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków organów zarządzających innego podmiotu (zależnego),
- c) więcej niż połowa członków zarządu drugiego podmiotu (zależnego) jest jednocześnie członkami zarządu, prokurentami lub osobami pełniącymi funkcje kierownicze kontrolującego albo innego podmiotu pozostającego z tym pierwszym w stosunku zależności,
- d) może wywierać decydujący wpływ na prowadzenie działalności przez inny podmiot.

„Spór”

Zdarzenie obejmujące wszelkie rozbieżności między Kontrahentem a Faktorem lub osobą trzecią dotyczące wymagalności, zasadności, wysokości lub praw do Wierzytelności, w tym rozbieżności dotyczące potrącenia kwot przez Faktora w przypadku istnienia wobec niego innych zobowiązań ze strony Kontrahenta lub rozbieżności dotyczące kwot przynależnych Faktorem od Faktora lub Kontrahentowi od Faktora.

„Limit Faktora”

Ustalona w umowie maksymalna wartość wykupionych wierzytelności. Limit ma charakter odnawialny.

„Termin Spłaty”

Ustalony w Umowie dodatkowy termin płatności Wierzytelności, wyrażony w dniach, liczony od dnia wymagalności Wierzytelności do dnia, w którym Faktorant zobowiązany jest dokonać płatności do Faktora. Za dzień zapłaty Wierzytelności przez Faktora uznaje się dzień uznania rachunku Faktora.

„Waluty Obce”

Euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa.

„Zadłużenie”

Aktualna niespłacona wartość wypłaconych przez Faktora Zaliczek z tytułu Wykupionych Wierzytelności, powiększona o należne Faktorem prowizje, odsetki oraz inne opłaty

	określone w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie
„Maksymalny Termin Wymagalności”	Ustalony w Umowie termin płatności Wierzytelności, wyrażony w dniach liczony od dnia wystawienia faktury do dnia, w którym Faktorant zobowiązany jest dokonać płatności.
Bezpieczny podpis elektroniczny	bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu zgodnie z Ustawą o usługach zaufania i identyfikacji elektronicznej (Dz. U. 2016, poz. 1579 z późn. zm.) albo forma dokumentowa w postaci elektronicznej przy użyciu niekwalifikowanego podpisu elektronicznego dostępnego dla Faktoranta w aplikacji iBiznes24 lub w innym systemie elektronicznym udostępnionym Faktorantowi przez Bank lub Faktora. Wszelkie dokumenty dostarczone do Faktora zaopatrzone w bezpieczny podpis elektroniczny Strony będą traktowały jak oryginały.
FAKTOR24	aplikacja internetowa służąca do obsługi transakcji i wymiany informacji.
Zaliczka	Ustalona w Umowie procentowa część Wykupionych Wierzytelności, wypłacana Kontrahentowi.

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

§ 2

1. Faktor zobowiązuje się do wykupu nieprzeterminowanych wierzytelności handlowych przysługujących Kontrahentom od Faktoranta
2. Faktor może wyrazić zgodę na wykup Wierzytelności po terminie płatności określonym na fakturze. Odsetki za zwłokę w zapłacie obciążają Faktoranta.
3. Poprzez wykup wierzytelności Faktor wchodzi w prawa wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty zgodnie z art. 518 §1 ust. 3 Kodeksu Cywilnego. Faktorant wyraża zgodę na wstąpienie Faktora w prawa wierzyciela.
4. Faktor wykupuje Wierzytelność wraz ze związanymi z nią prawami w szczególności zabezpieczeniami Wierzytelności. Faktorant zobowiązany jest do dokonania wszystkich czynności, które są wymagane do przejścia powyższych zabezpieczeń na Faktora.

Rozdział II Zabezpieczenia

§ 3

1. Przy zawarciu Umowy Faktorant zobowiązany jest do ustanowienia na rzecz Faktora zabezpieczenia na wypadek niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, upoważniając Faktora do skorzystania z tego zabezpieczenia. Formę zabezpieczenia określa Umowa.
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń ponosi Faktorant.

3. Faktor wstrzyma wypłatę środków dla Kontrahentów do czasu ustanowienia wszystkich wymaganych zabezpieczeń.
4. W czasie obowiązywania Umowy Faktor może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, oprócz ustanowionych przy zawarciu Umowy, jeśli w ocenie Faktora ryzyko transakcji faktoringowej wzrosło.

Rozdział III Zgłoszenie Kontrahenta

§ 4

1. Faktorant zgłasza Kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu". Wraz ze „Zgłoszeniem Kontrahenta do Faktoringu” Faktorant zobowiązany jest dostarczyć podpisane przez Kontrahenta oświadczenie potwierdzające numer rachunku, na który Faktor będzie dokonywał zapłaty za Wierzytelności przysługujące Kontrahentowi od Faktoranta.
2. Faktorant ponosi odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i kompletność informacji zawartych w „Zgłoszeniu Kontrahenta do Faktoringu”.
3. 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 przysługujące Kontrahentowi od Faktoranta.
4. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty rejestrowe Kontrahenta oraz dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentami, w szczególności wydruki z systemu księgowego.
5. Faktorant w trakcie współpracy może zgłaszać kolejnych Kontrahentów, którzy - po zaakceptowaniu przez Faktora - zostaną umieszczeni na Liście Kontrahentów.
6. Faktorant oświadcza, że zgłoszony Kontrahent nie jest Podmiotem Powiązany z Faktorantem.
7. Faktor ma prawo odmówić akceptacji Kontrahenta.
8. Kontrahent zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Kontrahentów z chwilą podjęcia przez Faktora pozytywnej decyzji w tej sprawie. Faktor informuje Faktoranta niezwłocznie o dodaniu Kontrahenta w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora. Dodanie Kontrahenta nie wymaga aneksu do Umowy. Lista Kontrahentów z zaakceptowanymi Kontrahentami, przyznanymi Limitami Kontrahenta i terminami ich obowiązywania jest przekazywana Faktorantowi za pomocą FAKTOR24 lub - na wniosek Klienta - w formie pisemnej. Lista Kontrahentów jest przekazywana Faktorantowi jako oświadczenie woli Faktora, co nie wymaga aneksu do Umowy. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga aneksu do Umowy
9. Faktor dokonuje wykupu Wierzytelności Kontrahentów.
10. Faktorant poinformuje każdego Kontrahenta, że Wierzytelności będą płacone przez Faktora.

Rozdział IV Przedstawienie wierzytelności oraz wypłata finansowania

§ 5

1. W celu przedstawienia Faktorowi Wierzytelności Faktorant przesyła oryginał "Zestawienia Wierzytelności" na obowiązującym formularzu, podpisanym zgodnie z kartą wzorów podpisów, o której mowa w § 17 ust.4. Wraz z „Zestawieniem Wierzytelności” Faktorant przesyła kopie faktur – pocztą lub drogą elektroniczną.

2. Faktor może zaakceptować „Zestawienie Wierzytelności” przesłane przez Faktoranta drogą elektroniczną, z zastrzeżeniem § 2 ust. 17 Umowy.
3. Faktorant jest zobowiązany do przedstawiania Wierzytelności do zapłaty przez Faktora najpóźniej na 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia faktury, lecz nie później niż 5 dni kalendarzowych przed upływem ich terminu płatności.
4. Faktorant oświadcza, że:
 - 1) wszystkie przedstawione do zapłaty Wierzytelności wynikają z ważnych czynności prawnych, zgodnych z obowiązującymi przepisami,
 - 2) Wierzytelności zamieszczone na „Zestawieniach Wierzytelności” istnieją i są bezsporne,
 - 3) odbiór towaru, bądź usługi wynikającej z faktury nastąpił bez zastrzeżeń oraz potwierdza bezsporność zobowiązania co do kwoty i terminu płatności.
 - 4) jest zobowiązany do zapłaty na rachunek Faktora kwot wynikających z faktur zamieszczonych na „Zestawieniach Wierzytelności”.
5. Faktorant oświadcza, że wszystkie Wierzytelności wymienione w „Zestawieniach Wierzytelności” składanych przez Faktoranta spełniają warunki określone w § 6 oraz w § 7 ust. 2.
6. Faktorant ponosi odpowiedzialność za popełnione w „Zestawieniach Wierzytelności” błędy i omyłki pisarskie.
7. Faktorant zobowiązuje się nie dokonywać żadnych zmian we wzorze formularza „Zestawienia Wierzytelności”, w szczególności zmiany liczby pozycji Wierzytelności.

§ 6

1. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
 - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem, właściwym dla siedziby Kontrahenta, 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 zapłaty poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić. W przypadku Finansowania Dostaw Zagranicznych, gdy na fakturze nie określono terminu płatności traktowana ona będzie jako płatna w terminie 30 dni od dnia wystawienia.
2. Faktor dokonuje zapłaty za Wierzytelności, które łącznie spełniają następujące warunki:
 - 1) istnieją i przysługują wyłącznie Kontrahentowi,
 - 2) nie istnieją żadne ani ustawowe, ani umowne ograniczenia lub wyłączenia w rozporządzaniu nimi,
 - 3) wynikają ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia.

§ 7

1. Faktor dokonuje wykupu Wierzytelności, o ile nie zachodzi którekolwiek z poniższych zdarzeń:
 - 1) Wierzytelność jest przedmiotem Sporu,
 - 2) Faktorant dokonał spłaty Wierzytelności na rachunek Kontrahenta,
 - 3) Kontrahent udzielił Faktorantowi rabatu lub upustu wpływającego na wielkość Wierzytelności,
 - 4) upłynął termin płatności Wierzytelności,
 - 5) Wierzytelności wynikają z weksła, czeku, odsetek lub kar umownych, odszkodowań, różnic kursowych, kosztów bankowych, kosztów sądowych, umów leasingu, umów

ubezpieczenia, umów wynajmu, umów pośrednictwa (prowizje), inkasa dokumentowego, akredytyw.

- 6) 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,
 - 7) Wierzytelności przekraczają wysokość Limitu Faktoranta,
 - 8) Wierzytelności powstały z tytułu dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług, jeśli ich wykonanie nastąpiło po doręczeniu Faktorantowi decyzji o anulowaniu lub obniżeniu Limitu Faktoranta.
2. Faktor wykupi 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, instytucji faktoringowych, banków, a zwłaszcza nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia na rzecz wyżej wymienionych podmiotów (m.in. z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne, podatków, cla, cesji wierzytelności),
 - 3) nie zostały objęte postępowaniem przed sądem powszechnym albo sądem polubownym lub innymi 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 zapisem na sąd polubowny lub inny organ arbitrażowy,
 - 5) nie są objęte postępowaniem naprawczym lub upadłościowym,
 - 6) nie przysługują Kontrahentowi, który jest Podmiotem Powiązanym.
 3. Faktor ma prawo nie dokonać wykupu Wierzytelności w przypadku, gdy rachunek bankowy Kontrahenta wskazany na fakturze jest różny od rachunku bankowego tego Kontrahenta wskazanego na Liście Kontrahentów.

§ 8

1. Faktor ma prawo nie dokonać wykupu Wierzytelności, jeżeli przed dniem zgłoszenia Wierzytelności do wykupu:
 - 1) Faktorant złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - 2) którakolwiek z wcześniej wykupionych 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 oddał 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 naprawczym.

- e) została zawarta ugoda pozasądowa z Faktorem, na którą zgodzili się wszyscy wierzyciele,
 - f) w zakończonym przed organem egzekucyjnym postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym przeciwko Faktoremowi wpływy z egzekucji nie zaspokoily Wierzytelności w całości.
2. Faktor ma prawo odmówić wykupu Wierzytelności przedstawionej przez Faktora, jeżeli Faktorant nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z Umowy.
 3. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w stosunku do Faktora wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.

§ 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.

Rozdział V

Warunki i zasady zapłaty za wierzytelności

§ 10

1. Faktor dokonuje wykupu Wierzytelności na podstawie „Zestawienia Wierzytelności” złożonego każdorazowo przez Faktora. „Zestawienie Wierzytelności” określa wartość i Walutę środków do wypłaty Kontrahentowi z danej faktury.
2. Faktor może dokonać wykupu Wierzytelności w faktoringu zagranicznym w następujących trybach:
 - 1) tryb zwykły – realizacja zapłaty w terminie 3 dni od daty obciążenia rachunku Faktora,
 - 2) tryb pilny - realizacja zapłaty w terminie 1 dnia od daty obciążenia rachunku Faktora.
 Faktorant wskazuje tryb realizacji przelewu w Zgłoszeniu Kontrahenta Wierzyciela. Brak wskazania skutkuje realizacją przelewu w trybie zwykłym.
3. Zadłużenie nie może przekroczyć określonego w Umowie Limitu Faktora, chyba że przekroczenie to jest spowodowane naliczeniem się opłat, prowizji i odsetek (wraz z podatkiem VAT) należnych Faktoremowi z tytułu świadczonych usług.
4. Faktor jest uprawniony jednostronnie wstrzymać wykup Wierzytelności, dokonać zmiany wysokości bądź anulować Limit Faktora, w szczególności gdy:
 - 1) Faktorant utracił płynność finansową,
 - 2) Faktorant nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora lub innych kontrahentów.
 - 3) Faktor otrzymał informację o Faktora, która w ocenie Faktora może skutkować pogorszeniem jego sytuacji ekonomiczno-finansowej lub płynności finansowej,
 - 4) Faktorant znajduje się w stanie przekształceń organizacyjnych lub prawnych, a w szczególności zmienia formę prowadzenia działalności, rozpoczął likwidację, złożono wniosek o ogłoszenie jego upadłości, ogłoszono jego upadłość, jest w trakcie postępowania naprawczego, figuruje w Krajowym Rejestrze Długów,
 - 5) zmniejszeniu uległa realna wartość określonych w Umowie zabezpieczeń, o których mowa w § 3.
 - 6) Faktor może uzależnić decyzję odnośnie Limitu Faktora i o jego wysokości od decyzji partnera biznesowego w zakresie ubezpieczenia Limitu Faktora.

5. Faktor niezwłocznie przesyła Faktoremowi informacje o zmianach, o których mowa w ust. 4. Decyzje o zmianach obowiązują od dnia ich podjęcia.
6. W przypadku korekty Terminu Wymagalności Wierzytelności Faktorant przedstawi Faktoremowi 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.

§ 11

1. Faktor dokonuje wykupu Wierzytelności po uwzględnieniu upustów przysługujących Faktoremowi wynikających ze stosownych umów zawartych z Kontrahentem. Upusty te, a także korekty dokonane po przesłaniu Wierzytelności przez Faktora do Faktora, będą rozliczane pomiędzy Faktorem a danym Kontrahentem poza rozliczeniami realizowanymi poprzez Faktora.
2. Wraz ze „Zgłoszeniem Wierzytelności” Faktorant zobowiązuje się przesyłać do Faktora informację o wysokości upustu lub korekty.

Rozdział VI

Splata wierzytelności i rozliczanie wierzytelności

§ 12

1. Faktorant zobowiązuje się do spłaty wykupionych Wierzytelności na rachunek Faktora w Terminach Spłaty.
2. Faktorant dokonuje spłaty wykupionych Wierzytelności w walucie, w której Faktor dokonał wykupu.
3. W przypadku gdy Faktorant dokona spłaty w innej walucie niż waluta w której Faktor dokonał zapłaty Faktoremowi, Faktor przeliczy ww. spłatę w oparciu o kurs sprzedaży dewiz Santander Bank Polska S.A. z dnia dokonania przewalutowania.
4. Faktor rozlicza Wierzytelność po dokonaniu spłaty Wierzytelności przez Faktora.
5. Za dzień spłaty Wierzytelności przez Faktora uznaje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek bankowy Faktora.
6. Każda spłata dokonana przez Faktora, może być zaliczona na poczet Wierzytelności najwcześniej wymagalnej, w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych.
7. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na wskazany w Umowie rachunek prowadzony przez Santander Bank Polska S.A.
8. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Faktoremowi z tytułu spłaty Wierzytelności zostaną przekazane przez Faktora na rachunek Kontrahenta lub Faktorant dokona potrącenia swoich wierzytelności z wykupioną Wierzytelnością, Faktor może wstrzymać wykup kolejnych Wierzytelności danego Kontrahenta oraz uprawniony jest do zaliczenia późniejszych spłat od Faktora na poczet Wierzytelności potrąconej lub spłaconej bezpośrednio do Kontrahenta.
9. W przypadku wystąpienia nadpłaty nieprzekraczającej kwoty 1 PLN Faktor będzie dokonywał jej umorzenia.

Rozdział VII

Monitorowanie i dochodzenie wierzytelności

§ 13

1. Jeżeli Faktorant opóźnia się ze spłatą wykupionej Wierzytelności lub prowizji, opłat i odsetek należnych Faktorowi, Faktor jest uprawniony do podjęcia wszystkich przewidzianych prawem działań w celu uzyskania ich spłaty.
2. W przypadku braku spłaty wykupionych Wierzytelności, Faktor uprawniony jest do skorzystania z zabezpieczeń, o których mowa w § 3.

Rozdział VIII

Prowizje, opłaty i odsetki

§ 14

1. Faktor pobiera za świadczone usługi prowizję, opłaty i odsetki w wysokości określonej w Umowie lub Taryfie:
 - 1) prowizja za przyznanie lub zwiększenie (od kwoty zwiększenia) Limitu Faktoranta, w wysokości określonej w Umowie. Faktorant zobowiązany jest uregulować prowizję za przyznanie Limitu Faktoranta przelewem na rachunek Faktora w terminie 7 dni kalendarzowych od daty podpisania Umowy. Faktor pobiera prowizję za każdy rok z góry;
 - 2) prowizja od wykupionej Wierzytelności naliczana jest w dniu wykupienia Wierzytelności w wysokości określonej w Umowie;
 - 3) opłata administracyjna jest pobierana w wysokości i terminie określonych w Umowie;
 - 4) W szczególności w ramach opłaty administracyjnej Faktor zapewnia: ewidencjonowanie i rozliczanie operacji księgowych, korespondencję dotyczącą rozliczeń oraz zmian, bieżącą obsługę za pomocą infolinii;
 - 5) w przypadku, gdy w danym okresie suma naliczonych prowizji od wykupionych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji, dla danego okresu Faktor obciąża Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od wykupionych Wierzytelności w danym okresie;
 - 6) odsetki od Zadłużenia obliczone według stawki rynkowej WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN / EUR / GBP / CHF powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia w podziale na odsetki: do Terminu Spłaty i po Terminie Spłaty;
 - 7) odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie przez Faktoranta kwot wynikających z Wykupionych Wierzytelności bądź z opłat, prowizji i odsetek, w wysokości określonej w Taryfie;
 - 8) Odsetki od Zadłużenia po Terminie spłaty: obliczone według stawki WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M powiększonej o dwukrotność marży określonej w ust. 14 § 2 Umowy;
 - 9) Stawka WIBOR / EURIBOR / LIBOR obowiązująca w danym miesiącu kalendarzowym jest ustalana na dwa dni robocze przed pierwszym dniem tego miesiąca;
 - 10) opłata od dokonanego przelewu w wysokości określonej w Taryfie;
 - 11) opłata likwidacyjna pobierana w wysokości ustalonej w Taryfie;
 - 12) opłata za korzystanie z FAKTOR 24 jest pobierana od każdego użytkownika w wysokości i terminach określonych w Taryfie;
 - 13) prowizja za brak wykorzystania przyznanego limitu jest pobierana w wysokości i terminie określonych w Umowie;

14) opłata za zgłoszenie Kontrahenta jest pobierana od każdego zgłoszonego Kontrahenta w wysokości określonej w Taryfie;

15) opłata za monitoring informujący o aktualnym zadłużeniu Faktoranta, pobierana w wysokości określonej w Taryfie;

16) prowizja reasekuracyjna naliczana jest w dniu wykupienia Wierzytelności w wysokości określonej w Taryfie;

2. Z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek oraz czynności ujętych w Taryfie Opłat i Prowizji Faktor wystawia Faktorantowi faktury w terminie 7 dni kalendarzowych od początku miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy. Faktorant upoważnia Faktora do wystawiania faktur VAT z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek bez podpisu Faktoranta;
3. Do opłat, prowizji i odsetek należnych Faktorowi zostanie doliczony podatek VAT według obowiązujących stawek, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
4. Faktury z tytułu należnych Faktorowi prowizji, opłat i odsetek za świadczenie usług faktoringu oraz czynności ujętych w Taryfie Opłat i Prowizji, Faktorant zobowiązany jest uregulować na rachunek Faktora w terminie 14 dni kalendarzowych od daty wystawienia faktury.

Rozdział IX

Zasady korzystania z FAKTOR 24

§ 15

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

Rozdział X **Obowiązki informacyjne Faktoranta**

§ 16

1. W czasie trwania Umowy Faktorant zobowiązuje się:
 - 1) informować Faktora na jego żądanie w okresach trzymiesięcznych (o ile Umowa nie stanowi inaczej), najpóźniej do końca miesiąca następującego po miesiącu zakończenia kwartału, o swojej sytuacji finansowej, organizacyjnej i prawnej, a w szczególności przedstawiać dokumenty finansowe (sprawozdanie F-01, bilans oraz rachunek zysków i strat, opinia i raport biegłego rewidenta), dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentem (wydruki z systemu księgowego), dokumenty potwierdzające jakiegokolwiek zmiany kapitałowe, organizacyjne lub personalne, w tym zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Faktoranta. Faktorant zastrzega sobie prawo żądania w/w dokumentów w każdym momencie obowiązywania umowy,
 - 2) w przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku opisanego w § 16 ust. 1) niniejszego Regulaminu Faktor będzie uprawniony do wstrzymania finansowania i do zmiany oprocentowania poprzez zmianę ilości punktów procentowych powyżej stawki WIBOR / EURIBOR / LIBOR określonej w Umowie o 1 punkt procentowy. Zwiększona marża obowiązywać będzie od terminu, do którego Faktorant zobowiązany był dostarczyć wymagane informacje, do chwili ich uzupełnienia,
 - 3) niezwłocznie pisemnie zawiadamiać Faktora o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości, Kontrahenta oraz o złożeniu oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego Kontrahenta,
 - 4) przysłać niezwłocznie Faktorowi odpowiednio odpis wniosku lub oświadczenia jednocześnie ze złożeniem go w sądzie, w przypadku złożenia przez Faktoranta wniosku o ogłoszenie jego upadłości lub oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - 5) zawiadamiać Faktora w terminie 3 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta przez inny uprawniony podmiot, przysyłając odpis doręczonego zawiadomienia wraz z odpisem wniosku,
 - 6) zawiadamiać Faktora w terminie 3 dni kalendarzowych o rozpoczęciu egzekucji lub postępowania zabezpieczającego przez bank kredytujący Faktoranta lub firmę będącą leasingodawcą lub firmę faktoringową lub organ administracji państwowej (m. in. ZUS, US).
2. Faktorant zobowiązuje się informować Faktora z wyprzedzeniem 14 dni kalendarzowych o planowanych zmianach warunków współpracy z Kontrahentami, które mogą mieć wpływ na cechy Wierzytelności określone w § 6 i § 7 ust. 2 Regulaminu. Faktor w ciągu 7 dni kalendarzowych od otrzymania powyższych informacji podejmie decyzję o akceptacji lub jej braku w stosunku do zgłoszonych zmian. Faktorant zobowiązuje się nie zawierać w umowach z Kontrahentami klauzul wyłączających lub ograniczających możliwość dokonywania przelewu Wierzytelności oraz dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej przed sądami powszechnymi.
3. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora o zaistnieniu Sporu pomiędzy Kontrahentem a Faktorantem, w ciągu 2 dni kalendarzowych od momentu wystąpienia takiej sytuacji.

4. Faktorant jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Faktora w formie pisemnej, faksem lub drogą elektroniczną o wszystkich zdarzeniach, które mogą wpłynąć znacząco na jego kondycję finansową, w szczególności o niekorzystnej sytuacji finansowej Faktoranta, między innymi o:
 - 1) odrzuceniu czeku lub weksla z powodu braku pokrycia,
 - 2) niezrealizowaniu płatności z powodu braku środków pieniężnych na koncie,
 - 3) prolongaty weksla zrealizowanej po dokonaniu dostawy,
 - 4) rozpoczęciu przez któregośkolwiek Kontrahenta postępowania sądowego w celu odzyskania należności lub wniesienia sprawy sądowej przeciwko Faktorantowi.
5. Faktorant podejmie wszelkie działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy, wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta.
6. Wszelkie obowiązki informacyjne Faktorant zobowiązany jest wykonywać niezwłocznie, o ile Umowa nie przewiduje ściśle określonego terminu.

Rozdział XI **Korespondencja**

§ 17

1. Wszelka korespondencja i zawiadomienia, o ile Umowa nie stanowi inaczej, będą dokonywane w formie pisemnej i przesyłane w jeden z następujących sposobów: listem zwykłym, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, pocztą kurierską, za pośrednictwem systemu FAKTOR 24 lub drogą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie.
2. Faktorant niniejszym wyraża zgodę na otrzymywanie od Faktora powiadomień w formie krótkich wiadomości tekstowych (SMS) przesyłanych na aparaty telefoniczne na numery telefonów wskazane w Umowie.
3. Zmiana adresów wskazanych w Umowie następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia. W przypadku nie poinformowania o zmianie adresu przez strony, wszelką korespondencję i zawiadomienia uważa się za skutecznie doręczone na uprzednio wskazany adres.
4. Do składania oświadczeń woli lub wiedzy w imieniu Faktoranta, uprawnione są osoby wskazane w "Karcie Wzorów Podpisów", według obowiązującego wzoru. W czasie trwania Umowy Faktorant może dokonywać zmian osób uprawnionych do reprezentowania go, przy czym każda zmiana musi być dokonana, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej – poprzez złożenie nowej "Karty Wzorów Podpisów". Zmiana ta wiąże Faktora począwszy od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu, w którym Faktor otrzymał nową "Kartę Wzorów Podpisów".
5. Faktorant wskaże pisemnie Faktorowi osoby, które w jego firmie są upoważnione do kontaktowania się z Faktorem.

Rozdział XII **Rozwiązanie Umowy**

§ 18

1. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać z zachowaniem 30 - dniowego terminu wypowiedzenia, przy czym w okolicznościach przewidzianych w ust. 3 Faktor może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie, jak również oświadczenie o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Termin wypowiedzenia

zaczyna biec, a rozwiązanie Umowy ze skutkiem natychmiastowym jest skuteczne od dnia doręczenia drugiej stronie odpowiednio wypowiedzenia bądź oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym.

3. Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Faktoranta obowiązków wynikających z Umowy daje Faktorowi prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, w szczególności w następujących sytuacjach:
 - 1) 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,
 - 2) wystąpienia istotnych zmian w strukturze kapitałowej Faktoranta, gdy Faktor nie posiada wystarczających informacji dotyczących faktycznie lub prawnie dominujących wspólników lub akcjonariuszy,
 - 3) wystąpienia, istotnej w ocenie Faktora, zmiany sytuacji finansowej lub prawnej Faktoranta lub wystąpienia zagrożenia taką zmianą, jak również zmiany przedmiotu lub formy prowadzenia działalności przez Faktoranta,
 - 4) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - 5) wystąpienia znaczącego pogorszenia się zachowań płatniczych Faktoranta, w szczególności opóźnienia Faktoranta w regulowaniu płatności wobec Faktora wynoszącego powyżej 14 dni kalendarzowych,
 - 6) wystąpienia, istotnej w ocenie Faktora, zmiany zasad współpracy Faktoranta z Kontrahentami, które mogą mieć wpływa na Nabyte Wierzytelności.

§ 19

1. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Faktor zaprzestaje wykupu Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Faktoranta na zmniejszenie zadłużenia Faktoranta wobec Faktora.
2. Z datą wypowiedzenia Umowy Limit Faktoranta wygasa.
3. Faktorant jest zobowiązany do spłaty zadłużenia wobec Faktora w dniu rozwiązania Umowy.
4. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań stron wynikających z Wykupionych Wierzytelności.

Rozdział XIII Postanowienia końcowe

§ 20

1. W okresie obowiązywania Umowy jak również po jej rozwiązaniu, ale przed całkowitą spłatą zadłużenia, Faktor jest uprawniony do dokonywania wizytacji pomieszczeń biurowych Faktoranta, wglądu do jego ksiąg handlowych, sporządzania kopii i odpisów dokumentów Faktoranta.
2. Faktorant wyraża zgodę, by Faktor zasięgał wszelkich informacji dotyczących Faktoranta i prowadzonej przez niego działalności we wszelkich instytucjach, w szczególności w bankach i innych instytucjach finansowych.
3. Strony zobowiązane są do zachowania w poufności treści Umowy w najszerszym zakresie dopuszczonym przez prawo. Poufnością objęte są również informacje uzyskane w związku

z wykonywaniem Umowy, w szczególności w wyniku wizytacji, o której mowa w ust. 1.

4. Tajemnicą, o której mowa w ust. 3 nie wiąże stron, gdy chodzi o należyte wykonanie Umowy lub gdy chodzi o ujawnienie przez Faktora informacji objętych poufnością podmiotom z Grupy Santander.
5. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania informacji na jego temat w podmiotach z Grupy Santander.
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.
7. W celu należytego wykonania Umowy, Faktor jest uprawniony do posłużenia się osobami trzecimi, a także przekazywania im informacji objętych poufnością - na co Faktorant wyraża zgodę.
8. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

FAKTORANT