

## OGÓLNE WARUNKI FAKTORINGU (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, XIII 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) „**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,
- 3) „**Bank**” – oznacza Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 4) „**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 Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie lub Faktora (forma dokumentowa),
- 5) „**Cesja Globalna**” – oznacza przeniesienie na Faktora w ramach wykonania Umowy wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz przeniesienie na Faktora praw do wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których przeniesienie na Faktora następuje w momencie powstania tych Wierzytelności na zasadach określonych w art. 509 – 517 k.c.,
- 6) „**Cesja Zwrotna**” – oznacza dokonany przez Faktora zwrotny przelew Przeniesionych Wierzytelności na Faktoranta; Cesja Zwrotna następuje z mocy samej Umowy, bez potrzeby zawierania dodatkowych porozumień pomiędzy Faktorem i Faktorantem. Cesja Zwrotna następuje z chwilą sporządzenia zestawienia „Cesje Zwrotne”, które to zestawienie przesyłane jest do Faktoranta,
- 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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117, Tel. (22) 782 91 73, Fax. (22) 439 96 77, 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,
- 13) „**Fundusz Gwarancyjny**” – oznacza zatrzymaną przez Faktora część wartości Sfinansowanej Wierzytelności, rozliczaną po spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta,
- 14) „**Sfinansowane Wierzytelności**” – oznacza Przeniesione Wierzytelności, które zostały sfinansowane przez Faktora.
- 15) „**Grupa Santander**” – oznacza Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander, Hiszpania 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 pod adresem [https://static3.santander.pl/asset/S/t/r/Struktura\\_Grupy\\_Santander\\_89640.pdf](https://static3.santander.pl/asset/S/t/r/Struktura_Grupy_Santander_89640.pdf),
- 16) „**Kontrahent**” – oznacza zaakceptowanego przez Faktora przedsiębiorcę, umieszczonego na Liście Kontrahentów,
- 17) „**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 objęta jakimikolwiek innymi sankcjami według informacji i wiedzy któregośkolwiek podmiotu z Grupy Santander (na podstawie dogłębnej analizy),
- 18) „**LIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości,

- 19) „**Limit Faktoranta**” – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Zaliczek; Limit Faktoranta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 20) „**Limit Kontrahenta**” – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Sfinansowanych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta; Limit Kontrahenta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 21) „**Lista Kontrahentów**” – oznacza wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora,
- 22) „**Minimalna Prowizja Operacyjna (MPO)**” – oznacza określoną kwotowo w Umowie minimalną prowizję z tytułu Przeniesionych Wierzytelności przysługującą Faktorowi w ustalonych w Umowie okresach rozliczeniowych,
- 23) „**Moduł**” – dokument określający odrębne warunki dla poszczególnych rodzajów produktu, stanowiący integralną część OWF,
- 24) „**Okres Dyskontowy**” – oznacza okres od dnia wypłaty Zaliczki przez Faktora do Terminu Wymagalności Wierzytelności,
- 25) „**OWF**” – oznacza zawarte w niniejszym dokumencie ogólne warunki świadczenia Faktorantowi Usług oferowanych przez Faktora,
- 26) „**PLN**” – oznacza polski złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 27) „**Podmiot Powiązany**” – oznacza podmiot w jakikolwiek sposób powiązany osobowo, organizacyjnie lub kapitałowo z Faktorantem/Kontrahentem,
- 28) „**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,
- 29) „**Podmiot windykujący**” – zewnętrzny podmiot, który prowadzi działania windykacyjne wobec Wierzytelności objętych Umową ubezpieczenia, scedowanych (przelanych) na rzecz Faktora,
- 30) „**Porozumienie windykacyjne**” – o ile jest to wymagane Umową ubezpieczenia, porozumienie zawarte przez Faktora, Faktoranta i Podmiot windykujący, na mocy którego Faktor jest zobowiązany do zgłaszania do windykacji do Podmiotu windykującego Wierzytelności objęte Umową ubezpieczenia, przelane na rzecz Faktora,
- 31) „**Prawo do Żądania Zwrotu**” – oznacza uprawnienie Faktora do domagania się od Faktoranta zwrotu całości lub części zadłużenia w sytuacjach określonych w Umowie,
- 32) „**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,
- 33) „**Przeniesione Wierzytelności**” – oznacza Wierzytelności scedowane (przelane) na Faktora zgodnie z zasadą Cesji Globalnej oraz z zapisami Umowy celem udzielenia finansowania faktoringowego oraz zabezpieczenia spłaty Zadłużenia,
- 34) „**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,
- 35) „**Ryzyko**”/”**Ryzyko Zagraniczne**” – oznacza ujemne skutki zdarzenia, które w rozumieniu Umowy lub OWF może spowodować brak uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahenta/Kontrahenta Zagranicznego, wynikające bezpośrednio i wyłącznie z:
- niewypłacalności Kontrahenta/Kontrahenta Zagranicznego,
  - opóźnienia w zapłacie,
- 36) „**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,
- 37) „**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 następnym dzień roboczy,
- 38) „**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 następnym dzień roboczy,
- 39) „**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 następnym 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.

- 40) „**Spór**” – oznacza wszelkie rozbieżności między Faktorem a Kontrahentem lub osobą trzecią mogące mieć wpływ na istnienie/wysokość/wymagalność/terminowość i inne cechy Przeniesionych Wierzytelności,
- 41) „**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,
- 42) „**Strony**” – oznacza Faktora, **Faktoranta** oraz jego następców prawnych a także podmiot udzielający Zabezpieczenia,
- 43) „**Termin Wymagalności**” – oznacza termin płatności wynikający z faktury lub innego dokumentu,
- 44) „**Termin Żądania**” - oznacza określony w Umowie dzień po Terminie Wymagalności Wierzytelności, od którego Faktor jest uprawniony do skorzystania z Prawa do Żądania Zwrotu,
- 45) „**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.
- 46) „**Towarzystwo Ubezpieczeniowe (TU)**” – oznacza Towarzystwo Ubezpieczeniowe lub zakład ubezpieczeń, 1/ współpracujące z Faktorem lub ubezpieczające Wierzytelność na podstawie Umowy ubezpieczenia zawartej z Faktorem; 2/ które zobowiązuje się wypłacić odszkodowanie za Wierzytelność zgodnie z postanowieniami Umowy ubezpieczenia i Porozumienia Trójstronnego,
- 47) „**Trójstronne Porozumienie**” - porozumienie zawarte przez Faktora, Faktoranta oraz TU, określające warunki cesji wierzytelności z Umowy Ubezpieczenia oraz postanowienia uzupełniające do Umowy, w tym wykaz Kontrahentów objętych Umową,
- 48) „**Udział własny Faktoranta**” – oznacza wysokość, do której Faktorant ponosi Ryzyko braku zapłaty Wierzytelności przez Kontrahenta,
- 49) „**Umowa ubezpieczenia**” – oznacza 1/ umowę ubezpieczenia Wierzytelności, zawartą przez Faktora z Towarzystwem Ubezpieczeniowym; 2/ umowę ubezpieczenia wierzytelności handlowych, o której mowa w Porozumieniu Trójstronnym, zawartą przez Faktoranta z Towarzystwem Ubezpieczeniowym, której beneficjentem jest Faktor,
- 50) „**Umowa**” – oznacza Umowę Faktoringową, na podstawie której Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta Usług na warunkach określonych w OWF oraz wszystkich załącznikach stanowiących integralną całość Umowy,
- 51) „**Usługa**” – oznacza udzielenie przez Faktora finansowania faktoringowego lub inną czynność prawną lub faktyczną wykonywaną przez Faktora na rzecz Faktoranta na podstawie Umowy,
- 52) „**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,
- 53) „**Warunki Uruchomienia Usługi**” – oznacza określone w Umowie warunki, od których spełnienia Faktor uzależnia wypłatę finansowania lub wykonanie innej Usługi,
- 54) „**WIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot pełniący tę funkcję w przyszłości,
- 55) „**Wierzytelność**” – oznacza wierzytelność pieniężną przysługującą Faktorantowi wobec Kontrahenta z tytułu umowy sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw, zawartej pomiędzy tymi podmiotami w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana fakturą oraz/lub innymi dokumentami wymaganymi przez Faktora,
- 56) „**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,
- 57) „**Zadłużenie**” – oznacza aktualną niespłaconą wartość wypłaconych przez Faktora Zaliczek z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności,
- 58) „**Zaliczka**” – oznacza ustaloną w Umowie procentową (%) część wartości Sfinansowanych Wierzytelności, wypłaconą Faktorantowi przed rozliczeniem Wierzytelności.

## § 2 Zobowiązania Faktora

1. Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta usług faktoringowych polegających w szczególności na nabywaniu i dokonywaniu finansowania Wierzytelności Faktoranta wobec Kontrahentów, na warunkach określonych w Umowie i OWF.
2. W zależności od zawartej Umowy, obok czynności udzielenia finansowania Wierzytelności, Faktor zobowiązuje się m.in.:
  - a. przejmować Ryzyko wobec Kontrahentów,
  - b. dokonywać wypłaty środków z tytułu finansowania Przeniesionych Wierzytelności,
  - c. monitorować i egzekwować od Kontrahentów spłaty Wierzytelności, w tym kierować upomnienia do Kontrahentów, którzy nie regulują płatności w terminie ich wymagalności,
  - d. prowadzić dochodzenie spłaty Wierzytelności,
  - e. na bieżąco udzielać Faktorantowi informacji o świadczonych usługach za pośrednictwem FAKTOR24.

### § 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 z umieszczeniem Kontrahenta na Liście Kontrahentów, Faktorant przynosi na Faktora, na każde jego żądanie, wszystkie posiadane zabezpieczenia Wierzytelności wobec Kontrahentów.
3. W przypadku nie ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ustępach poprzedzających, Faktor może wstrzymać wypłatę środków Faktorantowi.
4. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń ponosi Faktorant. Koszty związane z przeniesieniem zabezpieczeń Wierzytelności na Faktora oraz zwrotnym przeniesieniem tych zabezpieczeń na Faktoranta obciążają Faktoranta.

### § 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 Przeniesionych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji (MPO), Faktor obciąży Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od Przeniesionych Wierzytelności w danym okresie.
3. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik SONIA / SOFR lub WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN / EUR / GBP / USD powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia w podziale na: do Terminu Wymagalności i po Terminie Wymagalności. W zależności od postanowień Umowy Faktor może naliczać odsetki w formie dyskonta naliczonego od wartości brutto Zaliczki za Okres Dyskontowy, obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 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 / LIBOR, naliczanie odsetek dla Limitu Faktoranta wykorzystanego w PLN / EUR / USD / GBP, a także odsetek ustawowych za opóźnienie w zapłacie, 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 ustalone 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, a także odsetek ustawowych za opóźnienie w zapłacie, 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/ LIBOR 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 Zaliczki przez Faktora, 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 Zaliczki,

**S** – to Stawka Bazowa

**O** – to Okres Dyskontowy.

7. Odsetki od Zadłużenia po Terminie Wymagalności: obliczone będą według stawki WIBOR 1M/ EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SOFR / SONIA, powiększonej o dwukrotność marży określonej w Umowie.
8. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w § 9 ust. 2, § 10 ust. 7 lub w § 17 ust. 2 d) Faktor pobiera odsetki podwyższone obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M/ EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SOFR / SONIA / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day, powiększonej o 8 p.p.
9. Jeżeli wartość wskaźnika WIBOR 1M / LIBOR 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.
10. 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.
11. Wszystkie odsetki, prowizje i opłaty naliczane są w walucie wykorzystania.

---

### **§ 5 Zgłoszenie Kontrahenta i przyznanie Limitu Kontrahenta**

1. Faktorant zgłasza Kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu". Wraz ze "Zgłoszeniem Kontrahenta do Faktoringu", Faktorant zobowiązany jest przedstawić umowy handlowe, które Faktorant zawarł z Kontrahentem i wszelkie podpisane aneksy do tych umów lub złożyć Faktorowi oświadczenie, że Faktorant nie ma zawartych z Kontrahentem umów handlowych.
2. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentem, w szczególności wydruki z systemu księgowego, obejmujące okres co najmniej 12 miesięcy poprzedzających zgłoszenie Kontrahenta do faktoringu oraz inne dokumenty, które w ocenie Faktora będą istotne dla oceny ryzyka transakcji, jak np. kopie faktur, potwierdzeń odbioru towarów/usług.
3. Kontrahent zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Kontrahentów z chwilą podjęcia przez Faktora pozytywnej decyzji. Lista Kontrahentów z zaakceptowanymi Kontrahentami, przyznanymi Limitami Kontrahenta i terminami ich obowiązywania jest niezwłocznie przekazywana Faktorantowi w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora i nie wymaga aneksu do Umowy. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga aneksu do Umowy.
4. Limit Kontrahenta przyznawany jest na czas określony, chyba że decyzja Faktora stanowi inaczej, ulega on odnowieniu na podstawie decyzji Faktora.
5. Limit Kontrahenta nadawany jest w PLN lub w walucie wykorzystania Umowy.
6. Faktorant zobowiązany jest zawiadomić każdego zaakceptowanego przez Faktora Kontrahenta o fakcie zawarcia Umowy i cesji Wierzytelności, w formie ustalonej przez Faktora. Faktor informuje Kontrahenta o zawarciu Umowy z Faktorantem oraz o dokonaniu cesji Wierzytelności Faktoranta na Faktora.

### **§ 6 Przedstawienie przez Faktoranta wierzytelności do przeniesienia**

1. Faktorant zobowiązany jest przedstawiać Faktorowi wszystkie Wierzytelności przysługujące mu względem Kontrahentów, które powstały od daty zawarcia Umowy.
2. Faktorant jest zobowiązany wystawić fakturę w terminie określonym w obowiązujących przepisach i przedstawić Faktorowi Wierzytelność do nabycia w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia faktury.
3. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
  - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem, w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT),
  - 2) sporządzona została zgodnie ze stosunkiem prawnym, z którego Wierzytelność wynika,
  - 3) zawiera następującą klauzulę: „Wierzytelność udokumentowana niniejszą fakturą została przeniesiona na: Santander Factoring Sp. z o.o. Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa. Płatności z tego tytułu należy dokonywać na rachunek: Santander Bank Polska S.A. Centrum Wsparcia Biznesu Nr \_\_\_\_\_”, przy czym numer rachunku bankowego Faktora wskazany zostanie Faktorantowi w Umowie,
  - 4) określa jednoznacznie termin zapłaty poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić,
  - 5) zawiera tylko i wyłącznie numer rachunku bankowego Faktora, jako rachunku właściwego dla dokonania zapłaty.
4. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zmienić sposób udokumentowania Wierzytelności, o którym mowa w ust 3.
5. Wraz z Wierzytelnością Faktorant przelewa/ceduje na Faktora wszelkie prawa z nią związane. Na Faktora nie przechodzą obowiązki wynikające ze stosunku prawnego, z którego wynika Wierzytelność, a w szczególności zobowiązania z tytułu rękojmi lub gwarancji.
6. Faktorant zobowiązuje się przekazać na żądanie Faktora, złożone w formie ustnej lub pisemnej, wszelkie znajdujące się w posiadaniu Faktoranta materiały i dokumenty, w tym dotyczące zabezpieczeń Wierzytelności, niezbędne do uzyskania zapłaty od Kontrahentów lub umożliwiające przeprowadzenie wobec nich postępowań egzekucyjnych, w terminie 5 Dni Roboczych od otrzymania żądania.
7. Faktorant zobowiązany jest udokumentować potwierdzenie odbioru towaru/wykonanie usługi w jeden z następujących sposobów:
  - 1) poprzez umieszczenie na fakturze klauzuli o następującej treści: „Potwierdzam odbiór towaru bez zastrzeżeń”, opatrzonej pieczętką firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta, lub
  - 2) poprzez dołączenie do faktury dokumentu „WZ”, opatrzonego pieczętką firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta, lub
  - 3) poprzez dołączenie do faktury listu spedycyjnego, opatrzonego pieczętką firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta, lub
  - 4) poprzez dołączenie do faktury protokołu odbioru usługi, opatrzonego pieczętką firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej usługę w imieniu Kontrahenta, lub
  - 5) poprzez dołączenie do faktury międzynarodowego listu spedycyjnego CMR, opatrzonego pieczętką firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta.
8. Dokumenty dotyczące odbioru towaru lub wykonania usługi, o których mowa w punktach 1 do 5, powinny potwierdzać w sposób bezwarunkowy i bez zastrzeżeń lub uwag jakość i ilość odbieranego towaru/wykonania usługi.

- 
9. Oprócz dokumentów wymienionych w Umowie lub w ust. 7 Faktor może żądać od Faktoranta dodatkowych dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności.
  10. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zgodzić się na inny niż wskazany w ust. 7 sposób udokumentowania przez Faktoranta potwierdzenia odbioru towaru.

#### **§ 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 (nie dotyczy pierwszego finansowania),
  - 3) zostały spełnione dodatkowe Warunki Uruchomienia Usługi przewidziane w Umowie.
2. Faktorant niniejszym dokonuje cesji wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których nabycie następuje w momencie powstania tychże Wierzytelności.
3. W związku z przyznaniem finansowania w ramach wykonania Umowy Faktorant przenosi na Faktora, a Faktor nabywa Wierzytelności Faktoranta wynikające ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia, w momencie:
  - 1) ich powstania, jeżeli Wierzytelności te powstały po dacie zawarcia Umowy,
  - 2) zawarcia Umowy, jeżeli Wierzytelności te powstały przed datą zawarcia Umowy.
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 finansowaniu, o czym poinformuje Faktoranta na piśmie. Zmiana taka nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
5. Przeniesione wierzytelności podlegają finansowaniu faktoringowemu o ile nie zachodzi którekolwiek z poniższych zdarzeń:
  - 1) Faktor nie otrzymał oryginału podpisanego i potwierdzonego przez Kontrahenta zawiadomienia o zawarciu Umowy i cesji Wierzytelności lub innego dokumentu zaakceptowanego przez Faktora potwierdzającego zawiadomienie Kontrahenta o zawarciu Umowy i cesji Wierzytelności,
  - 2) Przeprowadzana jest procedura potwierdzania Wierzytelności z Kontrahentem,
  - 3) Wierzytelność jest przedmiotem Sporu, lub Kontrahent zgłosił reklamację lub dochodzi praw z tytułu rękojmi lub gwarancji,
  - 4) Wierzytelności nie spełniają warunków, o których mowa w ust.8,
  - 5) Faktorant nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki wynikające z Umowy lub OWF,
  - 6) Przetknięte zobowiązanie Faktoranta wobec Faktora utrzymuje się przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
  - 7) Kontrahent posiada wierzytelności wzajemne wobec Faktoranta, które mogą zostać potrącone z Przeniesionymi Wierzytelnościami,
  - 8) Kontrahent dokonał spłaty Przeniesionej Wierzytelności na rachunek Faktoranta,
  - 9) Faktorant udzielił Kontrahentowi rabatu lub upustu wpływającego na wielkość Przeniesionych Wierzytelności,
  - 10) Nastąpiło przekroczenie Limitu Kontrahenta lub Limitu Faktoranta,
  - 11) Pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem zaszły inne zdarzenia, które wpłynęły na wartość i termin płatności Wierzytelności,
  - 12) Wierzytelność jest wymagalna,
  - 13) Wierzytelność wynika z weksła, czeku lub odsetek, bądź dotyczy kar umownych, odszkodowań, różnic kursowych, kosztów bankowych, kosztów sądowych, umów leasingu, umów ubezpieczenia, umów wynajmu, umów pośrednictwa (prowizje), inkasa dokumentowego, akredytyw,
  - 14) Wierzytelności są przedmiotem ubezpieczenia (nie dotyczy wierzytelności ubezpieczonych przez Faktoranta, gdy prawo do odszkodowania zostało przeniesione na Faktora),
  - 15) Faktorant lub Kontrahent jest Osobą Objętą Sankcjami,
  - 16) działalność prowadzona przez Faktoranta narusza lub może naruszać obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji,
  - 17) 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 sfinansuje Przeniesione 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) przysługują Faktorantowi od Kontrahentów nie powiązanych kapitałowo, organizacyjnie ani personalnie z Faktorantem.
7. W przypadku braku sfinansowania Wierzytelności w związku z okolicznościami wymienionymi w ust. 5, Faktor ma prawo dokonać Cesji Zwrotnej Przeniesionych Wierzytelności. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Faktoranta i Kontrahenta.

8. Faktor nabywa Wierzytelności, które istnieją i przysługują wyłącznie Faktorantowi oraz nie ma żadnych ustawowych, ani umownych ograniczeń lub wyłączeń w rozporządzeniu nimi (cedowaniu). W odniesieniu do Wierzytelności objętych umownym zakazem cesji lub wymogiem uzyskania zgody dłużnika na cesję, wynikający z Cesji Globalnej przelew ma charakter warunkowy i dochodzi do skutku z chwilą doręczenia Faktorowi dokumentu znoszącego zakaz cedowania lub obejmującego zgodę na cesję.
9. Faktor ma prawo zmienić decyzję o finansowaniu Przeniesionych Wierzytelności w przypadku wystąpienia okoliczności uzasadniających taką odmowę finansowania.
10. Faktor ma prawo odmówić finansowania Przeniesionych Wierzytelności bez podania Faktorantowi przyczyny, w szczególności jeśli w ocenie Faktora Faktorant lub Kontrahent nie dają należytej rękojmi wywiązywania się z zobowiązań wynikających odpowiednio z Umowy lub umowy, z której wynika Wierzytelność albo ze względu na ochronę ważnego interesu Faktora.
11. Faktor jest uprawniony do kontaktowania się z Kontrahentem w celu uzyskania potwierdzenia danych dotyczących Przeniesionych Wierzytelności, w szczególności do:
  - 1) weryfikacji wybranych Wierzytelności drogą telefoniczną lub elektroniczną,
  - 2) okresowego pisemnego potwierdzenia sald,
  - 3) wizytacji Kontrahenta, za jego zgodą.
12. W przypadku potwierdzania Wierzytelności przez Faktora, Wierzytelności te zostaną sfinansowane po ich pozytywnej weryfikacji.
13. Faktor nie będzie finansował wierzytelności z tytułu umów sprzedaży komisowej, sprzedaży z zastrzeżeniem prawa własności i sprzedaży na próbę.

### **§ 8 Finansowanie Wierzytelności**

1. Faktor ma prawo sfinansować Przeniesione Wierzytelności do wysokości przyznanego Limitu Faktoranta. Wysokość przyznanego Faktorantowi Limitu Faktoranta oraz okres jego obowiązywania określa Umowa.
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 poinformuje Faktoranta w sposób określony w ust 4.
3. Faktor jest uprawniony jednostronnie dokonywać zmian wysokości bądź anulować Limit Faktoranta, wysokość Zaliczki, Limity Kontrahentów, a w szczególności gdy:
  - 1) Faktorant nie przedstawia Faktorowi wszystkich wierzytelności objętych Cesją Globalną,
  - 2) Faktorant lub Kontrahent nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora,
  - 3) Kontrahent znajduje się w stanie przekształceń organizacyjnych lub prawnych, a w szczególności zmienia formę prowadzenia działalności, rozpoczął likwidację, ogłoszono jego upadłość, jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 4) nastąpiła niekorzystna w ocenie Faktora zmiana warunków współpracy pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem, w szczególności nastąpił wzrost poziomu korekt lub potrąceń bądź Faktorant nie przekazuje terminowo faktur korygujących,
  - 5) zmianie uległa realna wartość określonych w Umowie zabezpieczeń,
  - 6) wartość Przeniesionych Wierzytelności istotnie odbiega od poziomu wyznaczonego wysokością Limitu Faktoranta lub Limitu Kontrahenta,
  - 7) Faktorant został objęty Sankcjami lub Faktor powziął informację o tym fakcie,
  - 8) wystąpiły inne okoliczności mające wpływ na należyte wykonanie przez Faktoranta zobowiązań wynikających z Umowy.
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. Finansowanie następuje na podstawie skanów kompletu dokumentów: wierzytelności oraz udokumentowanie odbioru towarów lub usług określonych w Umowie lub OWF załączonych do wysyłanych danych poprzez system FAKTOR24. Oryginały dokumentacji: Zestawienia Wierzytelności podpisanego przez osobę upoważnioną, wierzytelności oraz udokumentowanie odbioru towarów lub usług określonych w Umowie lub OWF dosyłane będą do Faktora na żądanie.
6. Faktor ma prawo do Żądania Zwrotu wypłaconych Zaliczek w przypadku braku spełnienia łącznie dwóch przesłanek: 1) powiadomienia przez Faktoranta Kontrahenta o cesji wierzytelności (ZOC) w określonym terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy/ aneksu/ przyjęcia Kontrahenta do faktoringu oraz 2) dostarczenia Faktorowi dokumentu ZOC podpisanego przez Kontrahenta.
7. Faktor nie ponosi żadnej odpowiedzialności za roszczenia, szkody, odszkodowania, koszty lub wydatki poniesione przez Faktoranta lub jakkolwiek 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 Żądanie Zwrotu**

1. W przypadku gdy Faktor Zażąda Zwrotu Faktorant zobowiązany jest do spełniania świadczenia w terminie 5 dni kalendarzowych.
2. Za każdy dzień zwłoki w spełnieniu świadczenia zgodnie z ust. 1 Faktor może naliczać odsetki podwyższone, o których mowa w § 4 ust. 8.
3. Faktor może wstrzymać wypłatę w przypadkach określonych w ust. 1.

### **§ 10 Rozliczenia Stron**

1. Za dzień spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta uznaje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek bankowy Faktora.
2. Każda spłata dokonana przez Kontrahenta przed rozwiązaniem Umowy, będzie zaliczona na poczet najstarszej w danej chwili Wierzytelności, 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 Kontrahenta. Informacja o zmianie sposobu zaliczania spłat przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pomocą systemu FAKTOR24 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
3. W przypadku braku możliwości zidentyfikowania spłaty, Faktor dokonuje z Faktorem finalnego rozliczenia w związku z Przeniesionymi Wierzytelnościami w dniu otrzymania dokumentu umożliwiającego jednoznaczną identyfikację spłaty. Jeżeli Faktorowi nie uda się zidentyfikować spłaty w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania, Faktor może rozliczyć tę spłatę z najstarszą niezapłaconą Wierzytelnością wobec tego Kontrahenta.
  4. Faktor ma prawo zaliczyć na poczet spłaty Przeniesionych Wierzytelności:
    - 1) płatności dokonane na rzecz Faktora przez Kontrahenta lub osoby trzecie działające w jego imieniu, włączając zakupy za gotówkę, wyłączając niezapłacone lub niezaakceptowane weksle lub czeki,
    - 2) noty korygujące,
    - 3) potrącenia,
    - 4) roszczenia wzajemne,
    - 5) dochody uzyskane z realizacji zabezpieczeń lub gwarancji,
    - 6) dochody uzyskane z tytułu odzyskanych towarów.
  5. W przypadku zaistnienia Sporu dotyczącego Wierzytelności, Faktorant zobowiązany jest do współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia i rozwiązania Sporu. Faktorant jest zobowiązany ponadto do podjęcia, na żądanie i w uzgodnieniu z Faktorem, wszelkich czynności i działań w celu zapewnienia lub potwierdzenia skutecznego przejścia na Faktora wszelkich praw i roszczeń przysługujących Faktorantowi wobec Kontrahenta, w tym praw wynikających z ustanowionych zabezpieczeń. W przypadku rozstrzygnięcia przez właściwy sąd w prawomocnym orzeczeniu, o zasadności roszczeń Kontrahenta w odniesieniu do Wierzytelności będących przedmiotem Sporu lub oddalenia roszczeń skierowanych wobec tego Kontrahenta przez Faktora lub Faktora, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu udzielonego finansowania Faktorowi wraz z zasądzonymi na rzecz Kontrahenta kosztami. Faktorant zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych zaliczek Faktorowi także w przypadku odmowy współpracy z Faktorem lub zaprzestania współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia Sporu.
  6. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Faktorowi z tytułu spłaty Wierzytelności zostaną przekazane przez Kontrahenta Faktorantowi lub Kontrahent dokona potrącenia swoich wierzytelności z Przeniesioną Wierzytelnością Faktora, Faktorant zobowiązany jest nie później niż w terminie 3 dni kalendarzowych dokonać zwrotu otrzymanych kwot, a w przypadku potrącenia dokonać zwrotu kwoty potrąconej na rachunek Faktora. Faktorant, na żądanie Faktora, zobowiązany jest do dostarczenia wszelkich dokumentów potwierdzających wpłatę bezpośrednią na rzecz Faktora lub potrącenie dokonane przez Kontrahenta.
  7. Jeśli Faktorant nie przekaże środków w sposób i terminie określonym w ust. 6, Faktor ma prawo każdorazowo naliczyć odsetki podwyższone, o których mowa w § 4 ust. 8, od zapłaconej lub potrąconej kwoty Wierzytelności wynikającej z danej faktury.
  8. Faktorant może zwrócić się do Faktora z pisemnym wnioskiem o nabycie Wierzytelności przelanej uprzednio na Faktora. Faktor może dokonać Cesji Zwrotnej Przeniesionej Wierzytelności na Faktora. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Faktoranta i Kontrahenta.
  9. Faktor jest uprawniony do zmniejszenia swoich zobowiązań wobec Faktora w drodze potrącenia przysługujących mu od Faktora należności, w tym wynikających z innego tytułu niż Umowa. Faktorowi przysługuje również prawo dokonania potrąceń z wypłacanych Faktorantowi Zaliczek w celu spłaty zadłużenia Umowy po potrąceniu wszelkich prowizji, odsetek, opłat i innych należności (w tym niewymagalnych) należnych Faktorowi oraz potrąceniu innych zobowiązań Faktora wobec Faktora (w tym niewymagalnych) w dowolny sposób, w tym również z innych tytułów niż Umowa. Dodatkowo Faktor uprawniony jest zaspokoić wszelkie należności przysługujące Faktorowi wobec Faktora w dowolny sposób i czasie, w tym w drodze potrącenia, przejęcia, oraz z innych wpływów i wpłat od Faktora lub/i osób trzecich.
  10. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na rachunek wskazany w Umowie.
  11. Kwoty otrzymane w walucie innej niż polski złoty przez Faktora, osobą działającą w jego imieniu lub Faktora po dniu rozliczenia Wierzytelności, zostaną przeliczone na polski złoty po kursie sprzedaży dewiz Banku z dnia dokonania przewalutowania.
  12. Faktor jest upoważniony do dokonywania przed innymi płatnościami bez odrębnej dyspozycji Faktora przelewu środków pieniężnych na:
    - a) spłatę należnych Faktorowi kwot, w terminach ich płatności, chociażby termin płatności nie przypadał na Dzień Roboczy a także
    - b) zaspokojenie wymagalnych wierzytelności Faktora po upływie terminu ich płatności,z każdego wypłaconego finansowania.
  13. Postanowienie, o którym mowa w ust. 12 powyżej:
    - a) obowiązuje do czasu całkowitego zaspokojenia wszelkich wierzytelności wynikających z Umowy także w razie jej rozwiązania lub śmierci Przedsiębiorcy lub ustanowienia lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, lecz
    - b) traci moc w przypadku, gdy wierzytelność Faktora wynikająca z Umowy zostanie przeniesiona na osobę trzecią, jednakże w przypadku przeniesienia na osobę trzecią tylko części wierzytelności postanowienia te obowiązują w celu spłaty należnej Faktorowi na podstawie Umowy pozostałej części wierzytelności,
  14. Faktor uprawniony jest do zaliczania otrzymanych lub potrąconych kwot na dowolną wierzytelność wynikającą z Umowy.
  15. W przypadku zastrzeżenia prawa własności towaru w umowie z Kontrahentem, Faktorant zobowiązuje się przed skorzystaniem z prawa zwrotu towaru do spłaty Faktorowi wypłaconej zaliczki, dotyczącej faktury/faktur, której będzie dotyczyć żądanie zwrotu towaru, wraz z należnościami ubocznymi.
-



## **§ 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 zaniedbania przez Faktoranta obowiązku określonego w ust. 3.
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, a w szczególności zobowiązany jest do przesyłania zestawień wierzytelności drogą elektroniczną za pośrednictwem 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.

## **§ 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 11.12.2012r. 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) informacje według stanu na dzień 30 czerwca oraz na dzień 31 grudnia o:
      - i. podmiotowej i terminowej strukturze należności i zobowiązań,
      - ii. posiadanych zobowiązaniach pozabilansowych, w tym z tytułu leasingu, gwarancji, weksli, innych papierów dłużnych lub wartościowych, poręczeń oraz innych umów i zobowiązań warunkowych, wraz z ich kwotą, terminem wykonania i podaniem beneficjentów,w terminie dostarczania Faktorowi sprawozdania za II kwartał kalendarzowy i sprawozdania rocznego, a także każdorazowo w terminie do 10 Dni Roboczych na wniosek Faktora,
    - d) 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 Faktorze.

W przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku opisanego w § 12 ust. 1) Faktor będzie uprawniony do wstrzymania finansowania i do zmiany oprocentowania poprzez zmianę ilości punktów procentowych powyżej stawki WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SOFR / SONIA/ 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, współnikiem 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 OFP – 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 oraz 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) należyście 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 mogącem 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 jakiejkolwiek 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) do informowania Faktora najpóźniej w terminie 2 Dni Roboczych o zastrzeżeniach Kontrahentów co do istnienia lub wysokości Przeniesionych Wierzytelności i o innych okolicznościach, z powodu których Kontrahent odmawia lub może odmówić spłaty Wierzytelności w terminie wymagalności lub w pełnej wysokości,
  - 15) 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 decyzje o akceptacji lub jej braku w stosunku do zgłoszonych zmian, a Faktorant zobowiązuje się nie wprowadzać zmian bez zgody Faktora. Ponadto Faktorant zobowiązuje się informować Faktora o treści umów, jakie ma zamiar zawrzeć z Kontrahentami, z którymi dotychczasowa współpraca nie była regulowana w drodze umowy oraz nie zawierać w tych umowach klauzul wyłączających lub ograniczających możliwość dokonywania przelewu Wierzytelności oraz dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej przed sądami powszechnymi,
  - 16) do poinformowania Faktora o zaistnieniu Sporu pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem, w ciągu 2 Dni Roboczych od momentu wystąpienia takiej sytuacji. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest, w uzgodnieniu z Faktorem, do podjęcia działań w celu korzystnego dla Faktora rozstrzygnięcia Sporu. Faktorant ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania w wyżej wymienionym zakresie,
  - 17) do zawiadomienia Faktora w ciągu 2 Dni Roboczych w formie pisemnej, faksem lub drogą elektroniczną o wszystkich zdarzeniach, które mogą wpłynąć znacząco na jego kondycję finansową,
  - 18) 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,
  - 19) do zachowania należytej staranności przynajmniej kredyt kupiecki swoim Kontrahentom, zarówno w odniesieniu do jego wysokości, jak i okresu kredytowania,
  - 20) podejmować wszelkie działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta,
-

- 21) do poinformowania Faktora o zgłoszeniu przeterminowanych wierzytelności do TU, w terminie 120 dni liczonych od terminu wymagalności Wierzytelności (dotyczy polis Faktorantów scedowanych na Faktora),
  - 22) do współpracy z Faktorem w celu odzyskania należnych Faktorowi kwot z tytułu przelanych Wierzytelności, w szczególności Faktorant jest zobowiązany do dostarczenia wszelkich dokumentów niezbędnych do wykazania szkody ubezpieczeniowej w rozumieniu Umowy ubezpieczenia. Faktor jest upoważniony do przekazywania do TU i otrzymywania od TU wszelkich informacji związanych z wykonaniem niniejszej Umowy, OWF, Umowy ubezpieczenia, Trójstronnego Porozumienia oraz Porozumienia windykacyjnego,
  - 23) 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.

### **§ 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 terminu 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) utrzymywania się zaległości Faktoranta wobec Faktora przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
  - 2) złożenia przez Faktoranta Faktorowi całkowicie lub częściowo nieprawdziwego oświadczenia woli lub wiedzy, w szczególności przedłożenia dokumentów zawierających nieprawdziwe dane, złożenia nieprawdziwych oświadczeń mogących mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia lub wykonywania Umowy,
  - 3) nie przedkładania przez Faktoranta Wierzytelności do nabycia, przez okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych,
  - 4) wystąpienia istotnych zmian w strukturze kapitałowej Faktoranta, gdy Faktor nie posiada wystarczających informacji dotyczących faktycznie lub prawnie dominujących współników lub akcjonariuszy,
  - 5) wystąpienia, istotnej w ocenie Faktora, zmiany sytuacji finansowej, prawnej Faktoranta lub wystąpienia zagrożenia taką zmianą, jak również zmiany przedmiotu lub formy prowadzenia działalności przez Faktoranta,
  - 6) zawarcia przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringowej lub umowy o podobnym charakterze bez uprzedniej pisemnej zgody Faktora,
  - 7) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku/oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 8) wystąpienia znaczącego w ocenie Faktora pogorszenia się zachowań płatniczych Kontrahentów,
  - 9) braku zaakceptowanych Kontrahentów przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
  - 10) objęcia Faktoranta Sankcjami.

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.
4. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku nie dochowania przez Faktoranta obowiązku informacyjnego, o którym mowa w § 12 ust. 1. 2) lit e,f,g,h OWF ze skutkiem na dzień upływu terminu przewidzianego dla dokonania stosownego zawiadomienia. W tym przypadku strony uznają, że wypłacone Zaliczki według stanu na dzień przed rozwiązaniem Umowy zmieniają dotychczasowy charakter prawny i stają się wynagrodzeniem zapłaconym przez Faktora z tytułu przeniesienia na jego rzecz Przeniesionych Wierzytelności. W tych okolicznościach Faktor dokonuje Cesji Zwrotnej Wierzytelności, o ile Faktorant na dzień przed rozwiązaniem Umowy nie wykazuje zadłużenia.
5. Faktorant jest zobowiązany do spłaty zadłużenia wobec Faktora w dniu rozwiązania Umowy, w wysokości wypłaconych Faktorantowi Zaliczek, które nie zostały rozliczone przez Faktora. W przypadku zaistnienia zdarzenia szkodowego dla Wierzytelności objętych przejęciem Ryzyka Faktor rozliczy z Faktorantem wierzytelność zgodnie z odrębnym modulem.
6. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Faktor zaprzestaje dalszego finansowania Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Kontrahentów na zmniejszenie zadłużenia Faktoranta wobec Faktora, jak również jest uprawniony dokonać Cesji Zwrotnej niesfinansowanych Wierzytelności lub Wierzytelności, co do których Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka.
7. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Limit Faktoranta oraz Limity Kontrahentów wygasają.
8. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań stron wynikających z Przeniesionych Wierzytelności.
9. Faktorant do czasu całkowitej spłaty zadłużenia wobec Faktora, zgodnie z ust. 5, jest zobowiązany do przedkładania Faktorowi do przeniesienia wszystkich nowopowstałych Wierzytelności wobec Kontrahentów umieszczonych na Liście Kontrahentów.
10. Z chwilą rozliczenia przez Strony wzajemnych zobowiązań z tytułu Umowy, Faktor dokona zwrotu Faktorantowi wcześniej ustanowionych zabezpieczeń, wskazanych w Umowie.
11. Przeniesienie praw i obowiązków Faktoranta, w tym prawa do otrzymania środków z tytułu finansowanych wierzytelności, na osobę trzecią, wymaga dla swej ważności pisemnej zgody Faktora.
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 mogłyby 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 Kontrahentów,
  - 5) zgłoszeni do faktoringu Kontrahenci nie są z nami powiązani, 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 zawarte w Liście Kontrahentów zgłoszonych do faktoringu są kompletne i prawdziwe,
  - 9) Faktorantowi nie są znane negatywne informacje o Kontrahentach zgłoszonych do finansowania w faktoringu,
  - 10) W przypadku Wierzytelności wynikających z Umów ubezpieczenia Faktorantów cedowanych na Faktora:
    - Wierzytelności przedkładać do Faktora są objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy ubezpieczenia i nie zaistniały jakiegokolwiek okoliczności, które taką ochronę by wyłączały,
    - zbycie Wierzytelności na rzecz Faktora nie spowoduje naruszenia Umowy ubezpieczenia.
2. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania i przekazywania podmiotom z Grupy Santander danych objętych tajemnicą, zawodową i ubezpieczeniową, w tym danych osobowych oraz wszelkich informacji o Kliencie 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 Grupy Santander 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 podmioty z Grupy Santander 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, 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 <https://www.santanderfactoring.pl>.
7. Faktorant wyraża zgodę, aby TU kontaktował się z Kontrahentami w celu pozyskania danych niezbędnych do oceny ryzyka danego Kontrahenta przez TU.
8. Faktor może potwierdzić w TU objęcie danej Wierzytelności ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy ubezpieczenia Faktoranta.

## **§ 15 Klauzula „Poznaj swojego Faktoranta”**

1. 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 1.03.2018r. 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.
2. Powyższe uprawnienie Faktora i obowiązki Faktoranta ma 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.

### **§ 16 Korespondencja**

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 FAKTOR24 lub drogą elektroniczną na adresy wskazane w Umowie a w przypadku Faktora także na adresy podane na stronie internetowej Faktora.
2. Faktorant niniejszym wyraża zgodę na otrzymywanie od Faktora powiadomień w formie krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na aparaty telefoniczne (SMS) na numery telefonów wskazane w Umowie.
3. Zmiana adresów wskazanych w Umowie następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia i nie wymaga aneksu do Umowy. W przypadku nie poinformowania o zmianie adresu przez strony, wszelką korespondencję i zawiadomienia uważa się za skutecznie doręczone na uprzednio wskazany adres.
4. Do składania oświadczeń woli lub wiedzy w imieniu Faktoranta, uprawnione są osoby wskazane w "Karcie Wzorów Podpisów", według obowiązującego u Faktora wzoru. W czasie trwania Umowy Faktorant może dokonywać zmian osób uprawnionych do reprezentowania go.

### **§ 17 Split payment**

1. Faktor wykonując Umowę Faktoringową uprawniony jest do wypłaty finansowania (zapłaty) metodą podzielonej płatności bądź bez metody podzielonej płatności według swojego wyboru w związku z faktem, iż ponosi ustawową solidarną odpowiedzialność za zapłatę kwoty VAT. Sposób dokonywania płatności może zostać ustalony między Stronami za pośrednictwem poczty elektronicznej.
2. W przypadku, gdy Faktor będzie finansował wierzytelności bez metody podzielonej płatności:
  - a) Faktorant w przypadkach, w których zgodnie z Umową Faktoringową zobowiązany jest do zwrotu finansowania, zobowiązuje się spłacać je Faktorowi bez metody podzielonej płatności,
  - b) Strony mogą ustalić za pośrednictwem poczty elektronicznej sposób zwrotu kwoty VAT, w przypadku braku ustaleń zastosowanie mają rozwiązania według poniższej kolejności w ust c) i d) poniżej.
  - c) Faktorowi przysługuje prawo zmniejszania kwoty wypłacanych zaliczek (finansowania) o kwotę VAT,
  - d) W przypadku otrzymania przez Faktora płatności metodą podzielonej płatności od Kontrahenta (dłużnika) lub/i Faktoranta (lub/i osoby trzeciej), Faktor zwróci kwotę VAT Faktorantowi, a Faktorant zobowiązany jest zapłacić Faktorowi w ciągu 5 dni kalendarzowych od daty otrzymania zwrotu kwoty VAT, równowartość tej kwoty VAT na rachunek rozliczeniowy Faktora wskazany w Umowie, bez kierowania dodatkowego wezwania do zapłaty przez Faktora,
  - e) Faktor jest uprawniony zażądać zapłaty przed terminem wskazanym w ust 2 d). Żądanie zapłaty przez Faktora z tytułu wskazanego w zdaniu poprzednim nie wymaga odrębnej zgody Faktoranta.
3. W przypadku, gdy Faktor dokona wypłaty finansowania (zapłaty) metodą podzielonej płatności:
  - a) Faktor w pierwszej kolejności dokona wypłaty finansowania pełnej (tj. 100%) kwoty podatku VAT i proporcjonalnie obniżonej kwoty netto zgodnie z ustalonym poziomem (wysokością) finansowania,
  - b) Faktor z chwilą zapłaty zwolni się z solidarnej odpowiedzialności, a w związku z tym Faktor po otrzymaniu spłaty metodą podzielonej płatności nie będzie zobowiązany do zwrotu kwoty VAT do Faktoranta,
  - c) Kontrahent lub/i Faktorant będzie mógł dokonywać spłat wobec Faktora metodą podzielonej płatności.
4. Faktorowi przysługuje prawo żądania ustanowienia przez Faktoranta dodatkowych zabezpieczeń prawnych w celu zabezpieczenia zapłaty z tytułu rozliczeń „split payment”.

### **§ 18 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 lub adresu e-mail wskazanego w Umowie, traktuje jako oryginały.

### **§ 19 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.

## § 20 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.

## § 21 Zmiany oraz wykładnia OWF i Umowy

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, zmiana Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – 5, 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 propozycji zmiany OWF poprzez:
  - a) dokonanie ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF i
  - b) pisemne zawiadomienie Faktoranta drogą elektroniczną przy użyciu adresów e-mail, wskazanych w Umowie lub skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z zawartej umowy.

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

W przypadku gdy w Umowie, lub w zawiadomieniu Faktoranta, lub w usługach bankowości elektronicznej w Banku Faktorant wskazał więcej niż 1 adres e-mail, Faktor może dokonać zawiadomienia na którykolwiek z podanych przez Faktoranta adresów e-mail. Takie zawiadomienie uznaje się za skutecznie doręczone.

3. Jeżeli w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia przesłania Faktorantowi przez Faktora drogą elektroniczną albo poprzez skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku zmienionego tekstu OWF Faktorant złoży w Faktorzce na piśmie pod rygorem nieważności oświadczenie o braku akceptacji zmiany OWF, zaproponowaną 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 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 zapisami Umowy a zapisami OWF pierwszeństwo mają zapisy Umowy.

## § 22 Dochodzenie wierzytelności przez Faktora, rozliczenia w przypadku wady prawnej Wierzytelności

1. Umowa może zobowiązywać Faktoranta do dostarczenia Faktorowi oświadczeń o podaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 Kodeksu postępowania cywilnego o treści uzgodnionej z Faktorem, złożonych przez podmioty wskazane w Umowie, w celu umożliwienia Faktorowi uzyskania przeciwko ww. podmiotom w drodze sądowego postępowania klauzulowego tytułu wykonawczego obejmującego wymagalną wierzytelność Faktora wynikającą z Umowy.
2. Umowa może zobowiązywać Faktoranta do złożenia w Faktorzce weksla in blanco wystawionego lub poręczonego 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 wymagalną wierzytelność Faktora wynikającą z Umowy.

---

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.

3. W przypadku braku spłaty przez Kontrahenta Wierzytelności przelanych w warunkach istniejącego zakazu cesji w Terminie Wymagalności Wierzytelności Faktorant zobowiązany jest do zwrotu otrzymanego finansowania wraz z należnościami ubocznymi w terminie wskazanym przez Faktora.
4. W przypadku spłaty przez Kontrahenta Wierzytelności przelanych w warunkach istniejącego zakazu cesji przez Kontrahenta a następnie wystąpienia przez niego do Faktora z żądaniem zwrotu dokonanego świadczenia, jako nienależnego, Faktorant zobowiązany jest do zaspokojenia tego żądania oraz zwrotu Faktorowi wszystkich poniesionych w związku z tym kosztów.

### **§ 23 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 pośląca 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 <https://www.santanderfactoring.pl>.
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 7w 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. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Faktora dostępne są w siedzibie Faktora.
5. 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 (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2038 ze zm.).

### **§ 24 Przepis końcowy**

Niniejszy tekst OWF wchodzi w życie z dniem 15.02.2023 r.



---

**MODUŁ I**  
**WARUNKI ODRĘBNE DLA FAKTORINGU Z PRZEJĘCIEM RYZYKA**

**§ 1 Przejęcie Ryzyka**

1. Faktor przejmuje Ryzyko na wypadek wystąpienia niewypłacalności Kontrahenta lub opóźnienia w zapłacie, przy czym:
    - 1) niewypłacalność Kontrahenta występuje:
      - a) w dniu wydania przez właściwy sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości, pod warunkiem jego uprawomocnienia; albo
      - b) w dniu, w którym było wydane postanowienie o otwarciu: przyspieszonego postępowania układowego, postępowania układowego (dla układu częściowego wypadek ubezpieczeniowy zachodzi dla Ubezpieczającego jedynie wtedy, gdy jest on objęty tym układem) lub postępowania sanacyjnego, pod warunkiem jego uprawomocnienia; albo
      - c) w dniu wydania postanowienia o zatwierdzeniu układu przyjętego w toku postępowania o zatwierdzenie układu, pod warunkiem jego uprawomocnienia; albo
      - d) w dniu, w którym właściwy organ egzekucyjny wydał postanowienie o umorzeniu postępowania w związku z brakiem możliwości zaspokojenia w całości roszczeń dochodzonych przez Ubezpieczającego; albo
      - e) w dniu, w którym właściwy sąd orzekł o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości:
        - i. ponieważ majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
        - ii. w przypadku stwierdzenia, że majątek dłużnika jest obciążony hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską w takim stopniu, że pozostały jego majątek nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania; albo
      - f) w odniesieniu do należności w obrocie z zagranicą: w dniu, w którym zaistniały okoliczności, które w kraju dłużnika odpowiadają wymienionym powyżej wypadkom ubezpieczeniowym przewidzianym w prawie polskim,
      - g) W dniu wystąpienia zdarzenia, które w opinii Faktora jest tożsame z którymkolwiek ze zdarzeń opisanych w pkt a) – f).
    - 2) opóźnienie w zapłacie Kontrahenta występuje, gdy Wierzytelności nie zostały zapłacone w całości w okresie 6 miesięcy po Terminie Wymagalności, a brak zapłaty nie wynika ze Sporu lub z ryzyka nie przejmowanego przez Faktora zgodnie z OWF.
  2. W przypadku Umów ubezpieczenia scedowanych (przelanych) na Faktora, definicja Niewypłacalności Kontrahenta określona jest w Umowie ubezpieczenia (Faktoranta).
  3. W przypadku, gdy zabezpieczeniem Umowy faktoringowej jest cesja z Umowy ubezpieczenia Faktoranta,
    - 1) Faktor nie ponosi ryzyka Niewypłacalności Kontrahenta jeżeli dostawa, wysyłka towarów lub świadczenie usług zostało wykonane przez Faktoranta na rzecz Kontrahenta:
      - a) po dowiedzeniu się przez Faktoranta o Niewypłacalności Kontrahenta,
      - b) od momentu gdy postanowienia Umowy ubezpieczenia przestały obowiązywać.W przypadku zaistnienia okoliczności określonych w niniejszym punkcie, ryzyko Niewypłacalności Kontrahenta ponosi Faktorant, który zobowiązany jest niezwłocznie, na żądanie Faktora, zwrócić kwotę Zadłużenia faktoringowego w stosunku do Wierzytelności należnych od Kontrahenta, a Faktor uprawniony jest do wstrzymania finansowania Wierzytelności / odmówić finansowania Wierzytelności do czasu spłaty wszystkich Wierzytelności Faktora.
    - 2) Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi udzielonego finansowania, wraz z należnymi prowizjami i odsetkami, w przypadku:
      - a) niedopełnienia przez Faktoranta obowiązków wynikających z Umowy ubezpieczenia,
      - b) odmowy wypłaty odszkodowania w trybie i terminie określonym Umową ubezpieczenia,
      - c) gdy, nie nastąpiła wypłata odszkodowania przez TU, po upływie 6 m-cy od daty zgłoszenia Wierzytelności do windykacji TU,
      - d) decyzji odmownej TU związanej z wyczerpaniem pojemności odszkodowawczej Umowy ubezpieczenia (maksymalnej kwoty odszkodowania wynikającej z Umowy ubezpieczenia),
      - e) niedopełnienia przez Faktoranta obowiązków wynikających z Umowy ubezpieczenia, skutkujących odmową wypłaty odszkodowania lub zawieszeniem wypłaty odszkodowania przez TU, zgodnie z terminami wskazanymi w punkcie b),
      - f) zaistnienia jakiegokolwiek zdarzenia wyłączonego z ochrony ubezpieczeniowej / nie objętego ochroną ubezpieczeniową w Umowie ubezpieczenia.
  4. Faktor przejmuje Ryzyko z chwilą wypłaty środków tytułem finansowania Wierzytelności, nie wcześniej niż po dostarczeniu towaru lub wykonaniu usługi przez Faktoranta na rzecz Kontrahenta.
  5. Po uzyskaniu spłaty wszystkich przeterminowanych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta, Faktor może przejść Ryzyko wobec Wierzytelności, powstałych po chwili określonej w Module I § 2 ust. 6 pkt 2), o ile Wierzytelności te nie uległy przeterminowaniu, a Faktor nie anulował Limitu Kontrahenta.
  6. Faktor przejmuje Ryzyko według kolejności przedstawienia Wierzytelności do sfinansowania przez Faktora, do wysokości przyznanego Kontrahentowi Limitu Kontrahenta.
-

7. Wierzytelności przekraczające w danym momencie Limit Kontrahenta, zostają objęte przejęciem Ryzyka w chwili uzyskania przez Faktora spłaty Sfinansowanych Wierzytelności, objętych przejęciem Ryzyka z zastrzeżeniem ust. 11.
8. Faktor przejmuje Ryzyko z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności w danym okresie rozliczeniowym do maksymalnej wysokości stanowiącej określoną w Umowie, wielokrotność sumy zapłaconej przez Faktoranta prowizji za przejęcie Ryzyka w tym okresie rozliczeniowym lub do wysokości limitu kredytowego (w zależności od wariantu Umowy), z zastrzeżeniem ust. 3. Za okres rozliczeniowy przyjmuje się każdy kolejny 12-miesięczny okres od daty podpisania Umowy.
9. Decyzja o sfinansowaniu przez Faktora Wierzytelności wobec Kontrahenta objętego Limitem Kontrahenta równoznaczna jest z przejęciem wobec tej Wierzytelności Ryzyka, na zasadach określonych w OWF, z zastrzeżeniem ust. 4.
10. Cofnięcie decyzji, o finansowaniu Wierzytelności równoznaczne jest z cofnięciem decyzji o przejęciu Ryzyka wobec danej Wierzytelności i uprawnia Faktora do dokonania Cesji Zwrotnej Wierzytelności.
11. W przypadku obniżenia Limitu Kontrahenta, wierzytelności nie objęte przejęciem Ryzyka oraz Wierzytelności przyszłe zostaną objęte przejęciem Ryzyka do wysokości obniżonego Limitu Kontrahenta, w trybie opisanym w ust. 8.
12. Wysokość minimalnej kwoty objętej przejęciem Ryzyka wynosi 4.000,00 PLN (cztery tysiące złotych 00/100).
13. Wysokość maksymalnego poziomu przejęcia Ryzyka wyznacza przyznany Limit Faktoranta, Limit Kontrahenta i kwota, o której mowa w ust. 8.

## **§ 2 Warunki przejęcia Ryzyka**

1. Faktor nie przejmuje Ryzyka wobec Kontrahenta, który w rozumieniu OWF jest:
  - 1) Podmiotem Publicznoprawnym,
  - 2) Podmiotem Powiązany.
2. Faktor nie przejmuje Ryzyka wobec Wierzytelności, które:
  - 1) zostały udokumentowane fakturami, nie spełniającymi wymogów formalnych, określonych w Umowie lub OWF,
  - 2) nie spełniają warunków określonych w § 7 ust. 3 OWF,
  - 3) przekraczają wysokość Limitu Kontrahenta,
  - 4) powstały z tytułu dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług, jeśli ich wykonanie nastąpiło po doręczeniu Faktorantowi decyzji o odmowie przyznania lub o anulowaniu Limitu Kontrahenta,
  - 5) powstały po zawiadomieniu lub powstaniu obowiązku zawiadomienia Faktora o niekorzystnej sytuacji finansowej lub o niewypłacalności Kontrahenta,
  - 6) obejmują należności w sytuacji kiedy Faktorant lub osoba działająca w jego imieniu nie dopełniła obowiązków wynikających z warunków sprzedaży, a także obciążonych zabezpieczeniami lub uprawnieniami przynależnymi innym osobom,
  - 7) powstały przy sprzedaży na warunkach inkasa dokumentowego,
  - 8) nie przekraczają wysokości minimalnej kwoty Wierzytelności, objętej przejęciem Ryzyka, określonej w OWF,
  - 9) 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,
  - 10) związane są z odsetkami za opóźnienie, karami umownymi lub innymi roszczeniami odszkodowawczymi oraz stanowiących należności wynikające z umów najmu, leasingu, umów pośrednictwa (prowizje), zobowiązań celnych, podatków z wyłączeniem podatku od towarów i usług (VAT) oraz akcyzy, różnic kursowych, umów licencyjnych, kosztów bankowych, kosztów sądowych lub innych kosztów, które nie są zawarte w wystawionej fakturze, a w szczególności pośrednich kosztów wytworzenia i składowania towarów, jakichkolwiek kosztów poniesionych przez Faktoranta w celu rozwiązania Sporu,
  - 11) na podstawie decyzji władz państwowych w kraju Faktoranta lub Kontrahenta albo na podstawie obowiązujących przepisów prawa nie mogą być spłacone, bądź nie jest możliwe wykonanie umowy sprzedaży,
  - 12) wynikają z umów sprzedaży, zgodnie z którymi płatność ma być dokonana:
    - a) przed dostawą w kraju Faktoranta albo przed wysyłką w ramach dostawy wewnętrznej lub w eksporcie,
    - b) w formie nieodwołalnej akredytywy dokumentowej potwierdzonej przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego w kraju Faktoranta,
  - 13) są zabezpieczone przez Faktoranta w formie ubezpieczenia lub w sposób mający działanie identyczne lub zbliżone do ubezpieczenia,
  - 14) są przedmiotem Sporu,
  - 15) nie odpowiadają innym wymaganiom będącym przedmiotem zapewnień i oświadczeń Faktoranta.
3. Faktor może nie przejąć Ryzyka wobec Wierzytelności jeżeli:
  - 1) faktura została wystawiona po upływie terminu określonego w obowiązujących przepisach,
  - 2) Wierzytelność została przedstawiona do sfinansowania Faktorowi po upływie 30 dni kalendarzowych od daty wystawienia faktury,
  - 3) Termin Wymagalności jest dłuższy niż ustalony w Umowie,
  - 4) Wierzytelność powstała przed zawarciem Umowy.
4. Faktor nie przejmuje lub może cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka, jeżeli brak zapłaty spowodowany jest bezpośrednio lub pośrednio przez:
  - 1) niedopełnienie przez Faktoranta warunku Umowy lub OWF,
  - 2) szkody powstałe w wyniku niedopełnienia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu warunków zawartych umów z Kontrahentem lub niedotrzymania ich terminów lub w wyniku naruszenia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu obowiązujących przepisów prawa,

- 
- 3) wojnę (włączając wojnę domową), zamach terrorystyczny, strajk, akty sabotażu, zamieszki, wewnętrzne rozruchy, powstanie, rewolucję, konfiskaty, w rozumieniu Umowy ubezpieczenia zawartej z TU przez Faktora lub Faktoranta, na podstawie której ubezpieczona jest Wierzytelność,
  - 4) klęskę żywiołową,
  - 5) powszechne moratorium ogłoszone przez władze kraju Kontrahenta lub władze innego kraju,
  - 6) wszelkie działania lub decyzje podjęte przez władze kraju Kontrahenta lub władze każdego innego kraju, które uniemożliwiają wypełnienie obowiązków wynikających z umowy handlowej,
  - 7) wszelkie zdarzenia polityczne lub trudności ekonomiczne występujące w jakimkolwiek kraju oraz działania legislacyjne lub administracyjne występujące w jakimkolwiek kraju, które uniemożliwiają lub opóźniają przelew kwot zapłaconych przez Kontrahenta,
  - 8) każde inne zdarzenie o podobnym do powyższych charakterze, uniemożliwiające spłatę Wierzytelności, (np. udaremnienie kontraktu, cofnięcie licencji eksportowej),
  - 9) wojnę pomiędzy co najmniej dwoma z następujących krajów: Francja – Chińska Republika Ludowa – Federacja Rosyjska – Wielka Brytania – Stany Zjednoczone Ameryki,
  - 10) jonizujące, radioaktywne, toksyczne, wybuchowe lub inne niebezpieczne, lub o właściwościach skażających substancje, związane z urządzeniami jądrowymi, jak też będące skutkiem wybuchów takich urządzeń lub ich elementów, paliwo jądrowe, zapalenie się jądrowych materiałów łatwopalnych lub takich odpadów, energię jądrową,
  - 11) udział kraju trzeciego, w przypadku wysłania towarów do kraju innego, niż kraj Kontrahenta lub wykonania usług w kraju innym, niż kraj Kontrahenta lub dokonania płatności z kraju innym, niż kraj Kontrahenta.
5. Faktor nie przejmuje lub może cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka, jeżeli przed dniem powstania Wierzytelności:
- 1) Kontrahent złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 2) Faktor uzyskał informację o nieterminowym uregulowaniu zobowiązania przez Kontrahenta lub o niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, lub o jego niewiarygodności,
  - 3) wobec Kontrahenta wystąpiła któraś z okoliczności wymienionych w § 1 ust. 1 Modułu I,
  - 4) jeżeli Faktorant nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z OWF lub Umowy.
6. Faktor ma prawo nie przejść lub cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka:
- 1) w przypadkach określonych w § 7 ust. 5 OWF, w szczególności gdy Kontrahent kwestionuje wierzytelność co do jej wysokości lub terminu płatności w związku ze zgłoszoną reklamacją lub dochodzeniem praw z tytułu rękojmi lub gwarancji, lub w przypadku zgłoszenia przez Kontrahenta wszelkich innych roszczeń wzajemnych na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz w przypadku gdy Faktorant nie spełnił obowiązku wynikającego z § 10 ust. 5 i 6 OWF,
  - 2) wobec Wierzytelności, które powstały po wysłaniu przez Faktora do Kontrahenta ostatecznego wezwania do zapłaty dotyczącego najstarszej przeterminowanej Wierzytelności wobec tego Kontrahenta,
  - 3) wobec Wierzytelności sfinansowanej przez Faktora, co do której Kontrahent wprowadził Faktoranta w błąd, co do okoliczności stanowiącej podstawę dokonania czynności prawnej, będącej źródłem Wierzytelności i ma to wpływ na brak zapłaty Wierzytelności przez Kontrahenta w Terminie Wymagalności, a także gdy Faktor przed upływem Terminu Wymagalności uzyskał informację o okolicznościach uprawiających przypuszczenie, iż z powyższych przyczyn Kontrahent nie spłaci Wierzytelności.
  - 4) wobec Wierzytelności, która nie została spłacona przez Kontrahenta mimo upływu Terminu Wymagalności i zgodnie z informacjami pochodzącymi od Kontrahenta lub Faktoranta, brak dokonania spłaty związany jest z trwającymi pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem wyjaśnieniami dotyczącymi okoliczności mogących mieć wpływ na istnienie Wierzytelności, jej wysokość lub na obowiązek Kontrahenta do dokonania zapłaty, w tym m.in. z trwającymi pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem wyjaśnieniami dotyczącymi treści, kompletności lub jakości dokumentacji dotyczącej Wierzytelności, w tym dokumentacji związanej z dostawą towarów lub usług, a jednocześnie:
    - a) fakt dokonywania przez Kontrahenta spłat Sfinansowanych Wierzytelności z Terminami Wymagalności przypadającymi później niż Termin Wymagalności niespłaconej Wierzytelności świadczy o braku zastrzeżeń co do kondycji finansowej Kontrahenta, w tym o braku zastrzeżeń co do jego wypłacalności,
    - b) wartość Wierzytelności niespłaconej przez Kontrahenta mimo upływu Terminu Wymagalności nie przekracza 10% procent Limitu Kontrahenta.
7. Cofnięcie decyzji o przejęciu Ryzyka wywiera skutek prawny od chwili sfinansowania Wierzytelności.
8. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w stosunku do Kontrahenta wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.
9. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami prawa obcego, które jest właściwe dla stosunku prawnego będącego źródłem wierzytelności przedstawionej do faktoringu, dokonany przelew wierzytelności okaże się nieważny lub bezskuteczny albo zobowiązanie dłużnika tej wierzytelności do zapłaty Faktorowi nie powstanie albo wyłączona będzie możliwość skutecznego dochodzenia zapłaty tej wierzytelności przed sądem albo innym organem orzekającym właściwym zgodnie z ww. przepisami albo wybranym przez Faktoranta i Kontrahenta, a nadto – w przypadku faktoringu ubezpieczonego - ubezpieczyciel odmówi z tego powodu, w całości lub w części, wypłaty Faktorowi odszkodowania z tytułu braku spłaty wierzytelności przez Kontrahenta Faktoranta, Faktor może dochodzić bezpośrednio od Faktoranta pokrycia tej szkody w części nie pokrytej przez Ubezpieczyciela.
10. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami prawa obcego, które jest właściwe dla stosunku prawnego będącego źródłem wierzytelności przedstawionej do faktoringu, dokonany przelew wierzytelności okaże się nieważny lub bezskuteczny albo zobowiązanie dłużnika tej

---

wierzytelności do zapłaty Faktorowi nie powstanie albo wyłączona będzie możliwość skutecznego dochodzenia zapłaty tej wierzytelności przed sądem albo innym organem orzekającym właściwym zgodnie z ww. przepisami albo wybranym przez Faktoranta i Kontrahenta, i Faktor Importowy odmówi z tego powodu, w całości lub w części, wypłaty Faktorowi odszkodowania z tytułu braku spłaty wierzytelności przez kontrahenta Faktoranta, Faktor może dochodzić bezpośrednio od Faktoranta pokrycia tej szkody w części nie pokrytej przez Faktora Importowego.

11. Wysokość Udziału Własnego Faktoranta określa Umowa.

### **§ 3 Rozliczanie Wierzytelności**

1. Faktor dokona finalnego rozliczenia z Faktorantem w związku z Przeniesieniem Wierzytelności objętej przejęciem Ryzyka w dniu rozliczenia Wierzytelności.
2. Faktor rozlicza Wierzytelność:
  - 1) w dniu dokonania spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta, o ile spłata ta nastąpiła w ciągu 6 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykcacji, zgodnie z Modułem I § 4 ust. 1, lub
  - 2) w ciągu 8 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykcacji zgodnie z Modułem I § 4 ust. 1.
3. Kwotę, o której mowa w ust. 1, stanowi wartość brutto Przeniesionej Wierzytelności pomniejszona o:
  - 1) rozliczone przez Faktoranta przedpłaty bądź zaliczki dokonane przez Kontrahenta na poczet Wierzytelności wynikającej z faktury,
  - 2) udzielony przez Faktoranta danemu Kontrahentowi rabat, upust lub kwotę dokonanej korekty wartości brutto faktury, m.in. z tytułu zwrotu części towaru, reklamacji, itp.
  - 3) należne Faktorowi opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usługi faktoringowej.
4. W przypadku opisanym w ust. 2 pkt. 2 wypłacana dla Faktoranta kwota stanowi wartość brutto Przeniesionej Wierzytelności, pomniejszonej o Udział Własny Faktoranta.
5. Faktor rozliczy z Faktorantem udział własny pomniejszony o wysokość poniesionych kosztów dochodzenia Wierzytelności oraz innych należnych Faktorowi opłat, jak również o wysokość należnych Faktorowi odsetek ustawowych za zwłokę w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta.
6. Każda spłata dokonana przez Kontrahenta przed wygaśnięciem przejęcia Ryzyka Kontrahenta, może być zaliczana na poczet najstarszej w danej chwili Wierzytelności, w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych.
7. W przypadku gdy TU wypłaci na rzecz Faktora kwotę odszkodowania, Faktor może przenieść zwrótnie Wierzytelność na Faktoranta tylko w takiej części, w jakiej ta Wierzytelność z mocy praw nie przeszła na TU.
8. Faktor, w szczególnych przypadkach może uzależnić zgodę na zwrotny przelew Wierzytelności od spłaty zobowiązań Faktoranta, wynikających z stosunku prawnego z Faktorem.

### **§ 4 Monitorowanie spłat i dochodzenie Wierzytelności**

1. Jeżeli Kontrahent opóźnia się ze spłatą Wierzytelności objętej przejęciem Ryzyka, Faktor rozpoczyna działanie upominawcze wobec Kontrahenta oraz, uwzględniając okoliczności sprawy, podejmuje decyzję w kwestii skierowania tej Wierzytelności do windykcacji. O skierowaniu sprawy do windykcacji Faktor poinformuje Faktoranta.
2. Faktorant zobowiązany jest podjąć, w porozumieniu z Faktorem lub zgodnie z jego instrukcjami, wszelkie możliwe środki wobec Kontrahenta w celu uzyskania spłaty Wierzytelności na rzecz Faktora, w szczególności odzyskać od Kontrahenta dostarczone mu towary w celu dokonania ich odsprzedaży.
3. Faktorant zobowiązuje się powstrzymać od wszelkich działań, mających na celu odzyskanie należności od Kontrahenta na rzecz podmiotów innych niż Faktor.
4. Faktorant zobowiązany jest do przekazywania Faktorowi wszelkich posiadanych dokumentów i informacji, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności.
5. W przypadku, gdy wobec danej Wierzytelności Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka, Faktor zachowuje prawo do Żądania Zwrotu na zasadach zawartych w Umowie lub OWF. Faktor może dochodzić takiej Wierzytelności na zasadach określonych w Umowie lub OWF, bądź odstąpić od jej dochodzenia.
6. W przypadku nieskutecznych działań upominawczych, Faktor jest uprawniony do sądowego dochodzenia Wierzytelności za pośrednictwem podmiotów trzecich lub zlecenia czynności windykacyjnych Podmiotowi windykacyjnemu.
7. Faktor informuje Faktoranta o podejmowanych działaniach w celu uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahentów, w szczególności o skierowaniu sprawy do sądu.
8. Koszty windykcacji pokrywane są bezpośrednio przez Faktoranta w wysokości określonej w Umowie.
9. W przypadku odzyskania należności w postaci ruchomości, podstawą do wyliczenia kwoty prowizji za odzyskanie należności będzie wartość odsprzedaży tych ruchomości określona przez Faktora z uwzględnieniem odpowiedniej deprecjacji tych ruchomości.
10. W przypadku wszczęcia postępowania sądowego i/lub egzekucyjnego Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi wszelkiego rodzaju kosztów uiszczonych przez Faktora (niezależnie od wyniku sprawy). Faktor może wymagać wpłaty odpowiedniej zaliczki na powyższe koszty, którą to zaliczkę Faktorant przekaże Faktorowi na pierwsze żądanie.
11. Faktorant zobowiązany jest, na żądanie Faktora, do współpracy z Faktorem, w celu dokonania wszystkich czynności koniecznych do przejścia zabezpieczeń przeniesionych Wierzytelności na Faktora lub podmiot trzeci współpracujący z Faktorem.

- 
12. Faktorant pod rygorem wstrzymania finansowania zobowiązuje się do: podjęcia wszelkich kroków zalecanych przez Faktora lub Podmiot prowadzący czynności windykacyjne w związku z potencjalną lub już zaistniałą szkodą – zarówno przed, jak i po wypłacie odszkodowania – włączając w to podjęcie kroków prawnych, w szczególności jeśli będzie to wynikało z przepisów prawa.
13. Wszelkie kwoty otrzymane przez Faktora od Faktoranta w związku z wykonaniem Umowy Faktor ma prawo zaliczyć wedle własnego uznania, na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy, w następującej kolejności:
- 1) koszty windykacji,
  - 2) prowizje oraz opłaty,
  - 3) odsetki,
  - 4) inne należności Faktora od Faktoranta z tytułu Umowy,
  - 5) kwotę Wierzytelności finansowanej,
  - 6) kwotę Wierzytelności przeniesionej lecz nie sfinansowanej,
  - 7) przy czym w przypadku więcej niż jednej wymaganej należności, otrzymane kwoty Faktor może zaliczyć, na poczet długu najdawniej wymaganego w danej kategorii, o której mowa w pkt. 1- 6.

#### **§ 5 Przepis końcowy**

W przypadku Umów ubezpieczenia Faktorantów scedowanych (przelanych) na Faktora, warunkiem korzystania przez Faktoranta z faktoringu jest:

- a) zawarcie przez strony Trójstronnego Porozumienia do Umowy ubezpieczenia,
- b) zawarcie przez strony Porozumienia windykacyjnego (o ile wymagane).

---

## MODUŁ II

### WARUNKI ODRĘBNE DLA FAKTORINGU BEZ PRZEJĘCIA RYZYKA ORAZ FAKTORINGU EKSPORTOWEGO BEZ PRZEJĘCIA RYZYKA

#### § 1 Rozliczanie Wierzytelności

1. Finalne rozliczenie pomiędzy Faktorem a Faktorantem w związku z Przeniesionymi Wierzytelnościami zostanie dokonane po uzyskaniu całkowitej spłaty Wierzytelności od Kontrahenta.
2. Wypłacana przez Faktora kwota w związku z rozliczeniem, o którym mowa w ust. 1, stanowi wartość brutto Przeniesionej Wierzytelności, pomniejszona o:
  - 1) rozliczone przez Faktoranta przedpłaty bądź zaliczki dokonane przez Kontrahenta na poczet Wierzytelności wynikającej z faktury,
  - 2) udzielony przez Faktoranta danemu Kontrahentowi rabat, upust lub kwotę dokonanej korekty wartości brutto faktury, m.in. z tytułu zwrotu części towaru, reklamacji, itp. należne Faktorowi opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usługi faktoringowej.

#### § 2 Monitorowanie spłaty Wierzytelności

1. Termin Żądania dla Faktoranta określa Umowa. Faktor może jednostronnie zmienić powyższy termin. O zmianie Faktorant zostanie poinformowany w terminie 7 dni kalendarzowych. Zmiana ta jest skuteczna z chwilą podjęcia decyzji przez Faktora i nie wymaga aneksu do Umowy.
2. Jeżeli Kontrahent opóźnia się ze spłatą Wierzytelności nabytej przez Faktora, Faktor wzywając opóźniającego się Kontrahenta do zapłaty, rozpoczyna postępowanie upominawcze.
3. Faktorant zobowiązany jest do przekazywania Faktorowi wszelkich posiadanych dokumentów i informacji, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności. Faktorant jednocześnie zobowiązuje się do nie dokonywania działań bezpośrednio lub pośrednio związanych z monitorowaniem lub dochodzeniem Wierzytelności, bez uprzedniej zgody Faktora.

#### § 3 Dochodzenie Wierzytelności

1. W przypadku nieskuteczności działań upominawczych, Faktor uwzględniając okoliczności sprawy podejmuje decyzję co do sposobu dalszego postępowania, w szczególności co do sądowego dochodzenia Wierzytelności lub dokonania Cesji Zwrotnej.
2. Faktor jest uprawniony do dokonania Cesji Zwrotnej, jeżeli:
  - 1) opóźnienie w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta przekroczyło Termin Żądania, określony w Umowie, i/lub
  - 2) Faktorant spłacił w całości Wierzytelność wraz z należnościami ubocznymi.
3. Jeżeli Cesja Zwrotna dokonywana jest po uzyskaniu przez Faktora tytułu egzekucyjnego koszt sporządzenia dokumentu prywatnego z urzędowo poświadczonymi podpisami, o którym mowa w art. 788 Kodeksu postępowania cywilnego obciąża Faktoranta.
4. Faktor informuje Faktoranta o podejmowanych działaniach w celu uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahentów, w szczególności o skierowaniu sprawy do sądu.

---

**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, stanowiący integralną część 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 zawieszono 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 następcą, 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 stwierdził, 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 zawieszono, 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 na wypadek Zdarzenia Regulacyjnego 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 legitymacje 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 § 18 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.
4. 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.