

**OGÓLNE WARUNKI FAKTORINGU dla Finansowania Dostaw oraz Finansowania Dostaw typu „Confirming” (OWF)
dla klientów prowadzących działalność w formie jednoosobowej działalności gospodarczej**

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, która kontroluje opracowywanie Stawki Bazowej (zgodnie z Rozporządzeniem BMR),
- 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) „**Kwalifikowany podpis elektroniczny**” – oznacza kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu Ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz. U. 2016, poz. 1579 z późn. zm.) i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE. L Nr 257, str. 73 z późn. zm.). Wszelkie dostarczone do Faktora dokumenty zaopatrzone w Kwalifikowany podpis elektroniczny Strony będą traktowały jako równoważne z dokumentami sporządzonymi w formie pisemnej. Za równoważne pod względem skutków prawnych z czynnościami dokonanymi przy użyciu Kwalifikowanego podpisu elektronicznego Strony uznają czynności dokonane w postaci elektronicznej przy użyciu niekwalifikowanego podpisu elektronicznego dostępnego dla Faktoranta w aplikacji iBiznes24 lub w innym systemie elektronicznym udostępnionym Faktorantowi przez Bank lub Faktora (forma dokumentowa),
- 5) „**Dostawca**” („**Kontrahent**”) – oznacza zaakceptowanego przez Faktora przedsiębiorcę, wymienionego na Liście Dostawców, który jest wierzycielem Faktoranta z tytułu Wierzytelności,
- 6) „**Dzień Roboczy**” – oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
- 7) „**Dzień Rozwiązania Umowy**” – oznacza ostatni dzień okresu wypowiedzenia Umowy lub dzień doręczenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym,
- 8) „**EURIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest European Money Markets Institute (EMMI) lub każdy inny jego następcą prawny,
- 9) „**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,
- 10) „**FAKTOR24**” – oznacza aplikację internetową służącą do obsługi transakcji wynikających z Umowy oraz wymiany oświadczeń i informacji pomiędzy Faktorantem i Faktorem,
- 11) „**Faktorant**” – oznacza osobę fizyczną będącą Przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, która zawarła z Faktorem Umowę, pierwotnie zobowiązaną do zapłaty Wierzytelności na rzecz Dostawcy,
- 12) „**Finansowanie**” - oznacza dokonanie przez Faktora zapłaty kwoty Wierzytelności, celem wstąpienia przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela w trybie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego,
- 13) „**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,
- 14) „**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 w inny sposób objęta jest Sankcjami, w tym w szczególności Sankcjami wprowadzonymi lub egzekwowanymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Stany Zjednoczone lub Unię Europejską, bądź jakiegokolwiek jej byłe, obecne lub przyszłe państwo członkowskie, według informacji i wiedzy któregośkolwiek podmiotu z Grupy Santander (na podstawie dogłębnej analizy),
- 15) „**LIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest ICE Benchmark Administration Limited lub każdy inny jego następcą prawny

- 16) „**Limit Faktoranta**” – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Sfinansowanych Wierzytelności; Limit Faktoranta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 17) „**Lista Dostawców**” – oznacza wykaz Dostawców zaakceptowanych przez Faktora,
- 18) „**Minimalna Prowizja Operacyjna (MPO)**” – oznacza określoną kwotowo w Umowie minimalną prowizję z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności przysługującą Faktorowi w ustalonych w Umowie okresach rozliczeniowych,
- 19) „**Moduł**” – dokument określający odrębne warunki dla poszczególnych rodzajów Usług, stanowiący integralną część OWF,
- 20) „**Okres Dyskontowy**” – oznacza okres od dnia wypłaty przez Faktora środków pieniężnych tytułem Finansowania do Terminu Wymagalności Wierzytelności. W przypadku gdy termin płatności wskazany na fakturze przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, odsetki dyskontowe będą naliczane do następnego dnia roboczego przypadającego po terminie płatności wskazanym na fakturze.
- 21) „**OWF**” – oznacza zawarte w niniejszym dokumencie ogólne warunki świadczenia Faktorantowi Usług oferowanych przez Faktora,
- 22) „**PLN**” – oznacza polski złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 23) „**Podmiot Powiązany z Faktorantem/Dostawcą**” – oznacza podmiot w jakikolwiek sposób powiązany osobowo, organizacyjnie lub kapitałowo z Faktorantem/Dostawcą, tj.:
- Faktorant/Dostawca, członkowie organów zarządzających bądź nadzorczych Dostawcy/Faktoranta lub członkowie kadry zarządzającej Faktoranta/Dostawcy posiadają w kapitale tego podmiotu pośrednio lub bezpośrednio jakiejkolwiek udziały, akcje lub inne tytuły uczestnictwa, wchodzi w skład organów zarządzających lub nadzorczych tego podmiotu lub mogą wywierać wpływ na kierowanie działalnością tego podmiotu,
 - podmiot ten, osoby wchodzące w skład jego organów zarządzających lub nadzorczych, lub członkowie jego kadry zarządzającej mogą wywierać istotny wpływ na kierowanie działalnością Faktoranta/Dostawcy, w tym są równocześnie pracownikami Faktoranta/Dostawcy,
 - między Faktorantem/Dostawcą, członkami organów zarządzających bądź nadzorczych Dostawcy/Faktoranta lub członkami kadry zarządzającej Faktoranta/Dostawcy a tym podmiotem, członkami jego organów lub członkami kadry zarządzającej występują jakiejkolwiek powiązania o charakterze osobistym, w tym w szczególności powiązania rodzinne,
 - osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która w inny sposób sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Faktorantem/Dostawcą lub Faktorant/Dostawca sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tą osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną,
 - między tym podmiotem, a Faktorantem/Dostawcą występują innego rodzaju powiązania organizacyjne, kapitałowe lub personalne, które racjonalnie oceniając generują ryzyko dokonywania transakcji handlowych między Faktorantem/Dostawcą a tym podmiotem w sposób sprzeczny z przepisami prawa lub w sposób odbiegający od standardów i warunków rynkowych,
- 24) „**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,
- 25) „**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,
- 26) „**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,
- 27) „**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,
- 28) „**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 dniu roboczy,
- 29) „**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 dniu roboczy,
- 30) „**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 dniu 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_{30D} – 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_y – 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.

- 31) „**Sfinansowane Wierzytelności**” – oznacza Wierzytelności, które zostały zapłacone (w całości lub części) przez Faktora,
- 32) „**Spór**” – oznacza wszelkie rozbieżności między Kontrahentem a Faktorantem lub osobą trzecią, dotyczące istnienia, wymagalności, zasadności, wysokości, egzekwowalności lub praw do Wierzytelności, w tym rozbieżności dotyczące potrącenia Wierzytelności z wzajemnymi wierzytelnościami Faktoranta wobec Kontrahenta,
- 33) „**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,
- 34) „**Strony**” – oznacza Faktora, Faktoranta oraz jego następców prawnych,
- 35) „**Termin Wymagalności**” – oznacza termin wynikający z faktury lub innego dokumentu, w którym powinna nastąpić zapłata Wierzytelności,
- 36) „**Termin Spłaty**” – W przypadku Finansowania Dostaw – oznacza ustalony w Umowie termin, wyrażony w dniach, liczony od Terminu Wymagalności, w którym Faktorant zobowiązany jest dokonać na rzecz Faktora spłaty Sfinansowanych Wierzytelności. W przypadku Finansowania Dostaw typu Confirming – Terminem Spłaty jest Termin Wymagalności Sfinansowanej Wierzytelności,
- 37) „**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.
- 38) „**Towarzystwo Ubezpieczeniowe (TU)**” – oznacza ubezpieczyciela współpracującego z Faktorem, który zobowiązuje się wypłacić odszkodowanie za Wierzytelność zgodnie z postanowieniami Umowy ubezpieczenia,
- 39) „**Umowa ubezpieczenia**” – oznacza umowę ubezpieczenia Wierzytelności, zawartą przez Faktora z Towarzystwem Ubezpieczeniowym,
- 40) „**Umowa**” – oznacza Umowę zawartą pomiędzy Faktorem i Faktorantem, określającą zasady i warunki świadczenia przez Faktora Usług na rzecz Faktoranta, wraz z załącznikami stanowiącymi jej integralną część,
- 41) „**Usługa**” – oznacza usługę faktoringu odwrotnego, w ramach której Faktor, na zasadach i pod warunkami określonymi w Umowie i OWF, dokonuje Finansowania Wierzytelności przedstawionych Faktorowi przez Faktoranta do Finansowania, celem Wstąpienia w prawa Dostawcy, Faktor dokonuje Finansowania Wierzytelności w Terminie Wymagalności lub przed Terminem Wymagalności, przy czym w zależności od rodzaju Usługi, wynagrodzenie Faktora z tytułu Finansowania przed Terminem Wymagalności uiszczane jest przez Faktoranta („**Finansowanie Dostaw**”) lub przez Dostawcę („**Finansowanie Dostaw typu Confirming**”),
- 42) „**Waluty Obce**” – oznacza Euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiennalnych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa,
- 43) „**Warunki Uruchomienia Usługi**” – oznacza określone w Umowie i OWF warunki, od których spełnienia Faktor uzależnia Finansowanie Wierzytelności,
- 44) „**Wierzytelność**” – oznacza wierzytelność pieniężną przysługującą Dostawcy od Faktoranta z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów lub usług, zawieranych pomiędzy tymi podmiotami, w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana fakturą oraz innymi dokumentami zgodnie z postanowieniami OWF i Umowy,
- 45) „**WIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny jego następcą prawny,
- 46) „**Zabezpieczenie**” – oznacza ustaloną w Umowie czynność prawną dokonaną z Faktorem lub na jego rzecz przez Faktoranta lub inne podmioty w celu zapewnienia spłaty wierzytelności Faktora wynikających z Umowy, w tym w celu zapewnienia spłaty przez Faktoranta Sfinansowanych Wierzytelności,
- 47) „**Zadłużenie**” – oznacza łączną, aktualną niespłaconą wartość wypłaconych przez Faktora środków pieniężnych tytułem Finansowania Wierzytelności.

§ 2 Zobowiązania Faktora

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

§ 3 Zabezpieczenia

1. Przy zawarciu Umowy Faktorant zobowiązany jest do ustanowienia na rzecz Faktora Zabezpieczenia na wypadek niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, upoważniając Faktora do skorzystania z tego Zabezpieczenia. Formy Zabezpieczenia określa Umowa.

2. Wraz ze Sfinansowaną Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie prawa z nią związane, w szczególności zabezpieczenia Wierzytelności. Faktorant zobowiązany jest do dokonania na własny koszt wszystkich czynności faktycznych i prawnych, które są wymagane do przejścia powyższych zabezpieczeń na Faktora.
3. W przypadku niewywiązania się przez Faktoranta z obowiązków, o których mowa w ustępach poprzedzających, Faktor może wstrzymać Finansowanie Wierzytelności.
4. Koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem Zabezpieczeń, a także przeniesieniem na Faktora i zwolnieniem zabezpieczeń Sfinansowanych Wierzytelności ponosi Faktorant.

§ 4 Koszty Usługi

1. Faktorant zobowiązany jest do zapłaty Faktorowi opłat i prowizji w przypadkach i w wysokości określonych w Umowie.
2. W przypadku, gdy w danym okresie suma naliczonych prowizji od Sfinansowanych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji (MPO), Faktor obciąży Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od Sfinansowanych Wierzytelności w danym okresie.
3. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik SONIA / SOFR lub WIBOR / EURIBOR / 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. Dla Finansowania Dostaw typu Confirming, Faktor nalicza odsetki w formie dyskonta od wartości brutto Sfinansowanej Wierzytelności za Okres Dyskontowy, obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M / EURIBOR 1M / 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, 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, 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 przez Faktora środków pieniężnych tytułem Finansowania, powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Odsetki dyskontowe naliczane będą według następującego wzoru :

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

gdzie:

D – to kwota odsetek dyskontowych,

W – to kwota brutto dyskontowanej Wierzytelności lub jej części,

S – to Stawka Bazowa

O – to Okres Dyskontowy.

7. Odsetki od Zadłużenia po Terminie Spłaty obliczone będą według stawki WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M, powiększonej o dwukrotność marży określonej w Umowie.
8. 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.
9. Z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek Faktor wystawia Faktorantowi faktury na koniec miesiąca kalendarzowego z datą sprzedaży faktury na koniec miesiąca kalendarzowego i terminem płatności wynoszącym 14 dni kalendarzowych od wystawienia faktury. Dopuszczalne jest również wystawianie faktur przez Faktora w trakcie trwania miesiąca z 14-dniowym terminem płatności.
10. Wszystkie odsetki, prowizje i opłaty naliczane są w walucie wykorzystania.

§ 5 Zgłoszenie Dostawy

1. Faktorant zgłasza kontrahenta na obowiązującym formularzu „Zgłoszenie Dostawcy do Faktoringu”. Wraz ze „Zgłoszeniem Dostawcy do Faktoringu”, Faktorant zobowiązany jest dostarczyć podpisane przez dostawcę oświadczenie potwierdzające numer rachunku, na który Faktor będzie dokonywał zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem.

-
2. Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności sporządzania Aneksu do Umowy, może odstąpić od wymogu dostarczenia oświadczenia dostawcy potwierdzającego numer rachunku bankowego właściwego do dokonywania zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem. Informacja o rezygnacji z ww. oświadczenia przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pomocą FAKTOR24 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przy czym, w przypadku Dostawców krajowych, Faktor może odstąpić od przekazywania ww. informacji Faktorantowi.
 3. Faktorant ponosi odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i kompletność informacji zawartych w „Zgłoszeniu Dostawcy do Faktoringu”.
 4. Faktorant odpowiedzialny jest za aktualność danych wymienionych w ust. 1 powyżej, w szczególności za prawidłowość numeru rachunku, na który Faktor będzie dokonywał zapłaty za Wierzytelności objęte Finansowaniem.
 5. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty rejestrowe Kontrahenta oraz dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z dostawcami, takie jak wydruki z systemów księgowych obejmujące okres co najmniej 12 miesięcy poprzedzających zgłoszenie Kontrahenta do faktoringu (zawierające co najmniej numer faktury, kwotę faktury, walutę faktury, datę wystawienia, termin płatności oraz informację o wartości dokonanej wpłaty i dacie dokonania zapłaty), wyciągi z rachunków bankowych Faktoranta za okres co najmniej 12 miesięcy poprzedzających zgłoszenie Kontrahenta do faktoringu, faktury w tym faktury korygujące, noty księgowo, dokumenty kompensaty, sprawozdania finansowe, kopie umów handlowych, zamówień, ogólnych warunków umów, ogólnych warunków współpracy, polityk i regulaminów rabatowych, dokumenty WZ, listy przewozowe i inne dokumenty potwierdzające odbiór towaru lub usługi bez zastrzeżeń, podpisane w imieniu odbierającego towar lub usługę, a także inne dokumenty potwierdzające lub uprawdopodobniające wykonanie dostawy towarów/usług lub uprawdopodobniające przewóz towarów, rejestr sprzedaży VAT, wszystkie dokumenty potwierdzające współpracę pomiędzy Faktorantem i Dostawcą oraz wskazujące na sposób ich rozliczeń jeżeli jest inny od dokonanej wpłaty), a także inne dokumenty dotyczące historii współpracy Faktoranta z Kontrahentem, które są istotne dla oceny ryzyka transakcji i których Faktor może rozsądnie zażądać.
 6. Dostawca zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Dostawców pod warunkiem dokonania przez Faktora pozytywnej oceny Dostawcy, w ramach której Faktor uprawniony jest do oceny wiarygodności i rzetelności Dostawcy oraz jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej. Przy podejmowaniu decyzji w tym zakresie Faktor może uwzględniać:
 - 1) przebieg dotychczasowej współpracy Dostawcy z Faktorantem, w tym częstotliwość dokonywania korekt oraz poziom kompensat/potrąceń,
 - 2) treść umów handlowych łączących Faktoranta z Dostawcą oraz treść innych dokumentów określających warunki współpracy Faktoranta z Dostawcą, w tym treść ogólnych warunków umów i ogólnych warunków zamówień, w zakresie postanowień mających wpływ na cechy Wierzytelności, w tym na wartość, Terminy Wymagalności lub zbywalność Wierzytelności,
 - 3) informacje o sytuacji prawnej i finansowo - majątkowej Dostawcy oraz Podmiotów Powiązanych z Dostawcą, informacje dotyczące wywiązywania się przez Dostawcę oraz Podmioty Powiązane z Dostawcą ze zobowiązań płatniczych, w tym informacje o płynności finansowej i wypłacalności Dostawcy i Podmiotów Powiązanych z Dostawcą, prowadzonych wobec Dostawcy i wobec Podmiotów Powiązanych z Dostawcą postępowaniach egzekucyjnych, zabezpieczających, upadłościowych lub restrukturyzacyjnych, podjętych przez Dostawcę, Podmioty Powiązane z Dostawcą lub inne podmioty czynnościach mających na celu zainicjowanie takich postępowania, zamiarze podjęcia takich czynności oraz istnieniu przesłanek uzasadniających ich podjęcie,
 - 4) informacje dotyczące wiarygodności i rzetelności Dostawcy, jego współników, udziałowców, akcjonariuszy, a także członków jego organów zarządzających i nadzorczych oraz Podmiotów Powiązanych z Dostawcą, a także informacje o innych okolicznościach, których zaistnienie naraża lub według racjonalnej oceny może narażać Faktora na ryzyka prawne, reputacyjne lub operacyjne, w tym informacje o prowadzonych wobec Dostawcy lub Podmiotów Powiązanych z Dostawcą postępowaniach nadzorczych i regulacyjnych,
 - 5) przebieg dotychczasowej współpracy Dostawcy z Faktorem,
 - 6) fakt posiadania przez dostawcę zgłoszonego przez Faktoranta do faktoringu statusu Podmiotu Powiązanego z Faktorantem, a także istnienie pomiędzy poszczególnymi dostawcami powiązań takiego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem innego status Podmiotu Powiązanego z Dostawcą,
 - 7) inne okoliczności istotne z punktu widzenia oceny ryzyka transakcji.
- W oparciu o wskazane powyżej okoliczności Faktor podejmuje także decyzje o wyłączeniu Dostawcy z faktoringu.
7. Lista Dostawców z zaakceptowanymi Dostawcami jest niezwłocznie udostępniana Faktorantowi za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora i nie wymaga Aneksu do Umowy. Lista Dostawców może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga Aneksu do Umowy.
 8. Faktorant poinformuje każdego Dostawcę, że Wierzytelności będą płacone przez Faktora.

§ 6 Przedstawienie przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania

1. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
 - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym w kraju Dostawcy prawem, w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT),
 - 2) sporządzona została zgodnie ze stosunkiem prawnym, z którego Wierzytelność wynika,
 - 3) określa jednoznacznie Termin Wymagalności poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić.
- W przypadku faktur wystawianych przez Dostawców nie zawierających wskazania Terminu Wymagalności, termin ten wskazuje Faktorant podczas rejestracji Wierzytelności w systemie Faktor24.

-
- Wskazanie przez Faktoranta Terminu Wymagalności jest w takim przypadku równoznaczne ze złożeniem przez Faktoranta każdorazowo oświadczenia, że Termin Wymagalności wprowadzony do systemu Faktor24 wynika z ustaleń handlowych z danym Dostawcą.
2. Faktorant zobowiązuje się przekazać na żądanie Faktora dodatkowe dokumenty potwierdzające istnienie, bezsporność, wysokość i Terminy Wymagalności Wierzytelności, tj.: umowy handlowe, zamówienia, ogólne warunki umów, ogólne warunki współpracy, noty księgowo, dokumenty kompensaty, dokumenty WZ, listy przewozowe i inne podpisane przez Faktoranta dokumenty potwierdzające odbiór towaru lub usług, inne dokumenty potwierdzające lub uprawdopodobniające wykonanie dostawy towarów/usług lub uprawdopodobniające przewóz towarów, a także inne dokumenty, których Faktor może rozsądnie zażądać mając na uwadze specyfikę danej transakcji.
 3. Faktor w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia Aneksu do Umowy, może zmienić sposób przedstawiania przez Faktoranta Wierzytelności do Finansowania, o którym mowa w ust 4, w tym sposób udokumentowania Wierzytelności przedstawianych do Finansowania oraz zakres informacji, których podanie przez Faktoranta jest wymagane podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24. Faktor przekazuje Faktorantowi oświadczenie, o którym mowa powyżej w formie pisemnej lub za pośrednictwem systemu FAKTOR24.
 4. Faktorant przedstawia Faktorowi Wierzytelności do Finansowania poprzez rejestrację Wierzytelności w systemie FAKTOR24. Podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24, Faktorant zobowiązany jest do podania wskazanych przez Faktora informacji dotyczących Wierzytelności takich jak: nazwa i adres Faktoranta, nazwa Kontrahenta, którego dotyczą Wierzytelności i jego numer nadany przez Faktoranta, numer faktury, data wystawienia faktury, Termin Wymagalności, kwota faktury brutto, waluta faktury, numer i waluta umowy, której dotyczą zgłoszone Wierzytelności, numer paczki, ilość faktur na danym zestawieniu, data zestawienia. Rejestracja Wierzytelności w systemie FAKTOR24 każdorazowo stanowi potwierdzenie udzielonej w chwili podpisania Umowy, zgody Faktoranta na wstąpienie przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela.
 5. Faktorant jest zobowiązany do przedstawiania Wierzytelności do Finansowania przez Faktora nie później niż 5 dni kalendarzowych przed upływem ich Terminu Wymagalności.
 6. Faktorant oświadcza i zapewnia, że:
 - wszystkie przedstawione do zapłaty (Finansowania) Wierzytelności wynikają z ważnych czynności prawnych, zgodnych z obowiązującymi przepisami,
 - wszystkie przedstawione do zapłaty (Finansowania) Wierzytelności istnieją, są nieprzedawnione, bezsporne w szczególności co do istnienia, kwoty i terminu płatności, są wolne od wszelkich obciążeń i praw osób trzecich oraz od zajęcia przez organ egzekucyjny,
 - odbiór towaru, bądź usługi wynikającej z faktury nastąpił bez zastrzeżeń,
 - żadna z przedstawionych do Finansowania Wierzytelności nie jest i nie będzie przedmiotem potrącenia z istniejącymi lub przyszłymi wierzytelnościami Faktoranta wobec Dostawcy,
 - jest zobowiązany do zapłaty na rachunek Faktora kwot wynikających z faktur obejmujących Sfinansowane Wierzytelności,
 - wszystkie Wierzytelności przedstawione przez Faktoranta do Finansowania spełniają warunki określone w OWF i Umowie.
 7. Oświadczenia i zapewnienia z ust. 6 powyżej, a także z § 14 ust. 1 OWF uważa się za złożone przez Faktoranta w dniu zawarcia Umowy na datę jej zawarcia, a także każdorazowo w dniu przedstawienia Faktorowi Wierzytelności do Finansowania na datę rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24, w stosunku do każdej Wierzytelności przedstawionej do Finansowania.
 8. Faktorant ponosi odpowiedzialność za rzetelność i prawdziwość informacji dotyczących Wierzytelności przedstawianych Faktorowi do Finansowania, w tym za błędy i omyłki pisarskie popełnione podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24.
 9. Faktor nie jest zobowiązany do weryfikacji zgodności informacji dotyczących Wierzytelności podawanych przez Faktoranta przy rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24 z treścią faktur oraz umów handlowych łączących Faktoranta z Dostawcami. Faktorant oświadcza, iż jest świadomy, że w związku z realizacją Umowy, w tym przy podejmowaniu decyzji co do Finansowania Wierzytelności, akceptacji lub wyłączenia Dostawcy, Faktor polega na oświadczeniach i zapewnieniach składanych mu przez Faktoranta, a także na przekazywanych mu przez Faktoranta informacjach.

§ 7 Uruchomienie Usługi

1. Uruchomienie Usługi może nastąpić pod następującymi warunkami:
 - 1) zostały ustanowione Zabezpieczenia,
 - 2) została zapłacona prowizja za przyznanie lub zwiększenie (od kwoty zwiększenia) Limitu Faktoranta,
 - 3) zostały spełnione dodatkowe Warunki Uruchomienia Usługi przewidziane w Umowie.
2. Wierzytelności dla objęcia ich Finansowaniem powinny spełniać łącznie następujące warunki:
 - 1) istnieją i przysługują wyłącznie Kontrahentowi, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej,
 - 2) możliwość wstąpienia w prawa zaspokojonego wierzyciela nie jest w stosunku do nich w jakikolwiek sposób wyłączona ani ograniczona,
 - 3) wynikają ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia,
 - 4) Dostawca nie jest Osobą Objętą Sankcjami ani nie posiada siedziby lub miejsca prowadzenia działalności na terytorium Kraju Objętego Sankcjami,
 - 5) są bezsporne, w szczególności co do faktu ich istnienia, wysokości oraz Terminu Wymagalności,
 - 6) 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, spłaty kredytów lub pożyczek),

-
- 7) 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,
 - 8) mogą być dochodzone bez jakichkolwiek ograniczeń przed sądem powszechnym, nie są objęte żadnym zapisem na sąd polubowny,
 - 9) nie są objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym lub upadłościowym,
 - 10) nie przysługują Dostawcy, który jest Podmiotem Powiązanym z Faktorantem,
 - 11) są wyrażone w tej samej walucie, w której został udostępniony Limit Faktoranta lub w innej walucie zaakceptowanej przez Faktora jako waluta Finansowania,
 - 12) są udokumentowane w sposób przewidziany w OWF i Umowie.
3. Strony mogą uzgodnić za pośrednictwem poczty elektronicznej, bez konieczności sporządzenia Aneksu do Umowy że Finansowaniem objęte mogą zostać Wierzytelności, które zostały przez Dostawcę przeniesione na podmiot trzeci. Warunkiem dokonania przez Faktora Finansowania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym jest przedłożenie Faktorowi zawiadomienia o cesji obejmującego dane nabywcy Wierzytelności oraz innych uzgodnionych przez Strony dokumentów.
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 maksymalny Termin Wymagalności na wniosek Faktoranta złożony w formie pisemnej lub w systemie FAKTOR24, z zastrzeżeniem iż Faktor nie jest związany wnioskiem Faktoranta. Niezależnie od wniosku Faktoranta, Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia może zmienić maksymalny Termin Wymagalności Wierzytelności podlegających Finansowaniu, w szczególności w następujących przypadkach:
- 1) jest to uzasadnione wejściem w życie nowych lub zmianą obowiązujących przepisów prawa, zmianą lub pojawieniem się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji, wytycznych, objaśnień lub zaleceń organów administracji publicznej lub organów nadzorczych, dotyczących terminów zapłaty w transakcjach handlowych,
 - 2) Faktorant nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora, w tym w szczególności opóźnienia Faktoranta w spłacie Zadłużenia utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,
 - 3) jeżeli Terminy Wymagalności Wierzytelności przedstawionych przez Faktoranta do Finansowania odbiegają od standardowych terminów płatności na rynku, w szczególności u konkurentów Faktoranta lub w branży, w której Faktorant prowadzi działalność gospodarczą.
- O zmianie maksymalnego Terminu Wymagalności Faktor poinformuje Faktoranta na piśmie lub w systemie FAKTOR24. Zmiana taka nie wymaga sporządzenia Aneksu do Umowy.
5. Faktor nie dokonuje Finansowania Wierzytelności w przypadkach gdy:
- 1) Wierzytelność jest przedmiotem Sporu,
 - 2) Faktorant nie wykonuje lub nienależyte wykonuje obowiązki wynikające z Umowy lub OWF,
 - 3) Wierzytelność jest wymagalna, z zastrzeżeniem § 2 ust. 2 OWF,
 - 4) Wierzytelności wynikają z tytułu dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług wykonanych bez wymaganych zezwoleń, licencji, koncesji lub innych uprawnień lub z naruszeniem obowiązujących przepisów prawnych lub z naruszeniem obowiązujących uregulowań dotyczących sprzedaży,
 - 5) Faktura obejmująca daną Wierzytelność nie została wystawiona przez Dostawcę zgodnie z przepisami obowiązującego prawa dotyczącymi zobowiązań podatkowych lub gdy Faktor ustali według własnego rozsądnego uznania naruszenie jakichkolwiek innych przepisów prawa w związku z taką Wierzytelnością,
 - 6) Faktorant lub Kontrahent jest Osobą Objętą Sankcjami,
 - 7) działalność prowadzona przez Faktoranta narusza lub może naruszać obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji,
 - 8) 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. Niezależnie od postanowień ust. 2, 4, 5 i 7 oraz innych postanowień OWF lub Umowy wskazujących przesłanki odmowy finansowania Przeniesionych Wierzytelności, Faktor ma prawo odmówić Finansowania Wierzytelności bez podania Faktorantowi przyczyny, w szczególności jeśli w ocenie Faktora Faktorant nie daje należytej rękojmi wywiązywania się z zobowiązań wynikających odpowiednio z Umowy lub umowy, z której wynika Wierzytelność albo ze względu na ochronę ważnego interesu Faktora.
7. Faktor ma prawo nie dokonać Finansowania Wierzytelności, jeżeli:
- 1) rachunek bankowy Dostawcy podany przez Faktoranta w formularzu „Zgłoszenie Dostawcy do Faktoringu” jest różny od rachunku bankowego tego Dostawcy wskazanego w oświadczeniu Dostawcy, o którym mowa w § 5 ust. 1 zd. 2 OWF lub nie znajduje się w elektronicznym wykazie podmiotów prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, bądź znajduje się w tym wykazie lecz nie jest przypisany do Dostawcy,
 - 2) Wierzytelność nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Dostawcy, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w Krajowym Rejestrze Sądowym lub CEIDG,
 - 3) Faktorant lub jakikolwiek inny podmiot złożył wniosek o ogłoszenie upadłości Faktoranta, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Faktoranta lub wniosek o zatwierdzenie układu przyjętego w postępowaniu o zatwierdzenie układu,
 - 4) Faktorant zawarł z nadzorcą układu umowę o sprawowaniu nadzoru nad przebiegiem postępowania restrukturyzacyjnego,
 - 5) którakolwiek z wcześniej Sfinansowanych Wierzytelności, nie została spłacona w określonym w Umowie Terminie Spłaty,
 - 6) Faktorant nie zapłacił jakichkolwiek zobowiązań wobec Faktora, w tym również wynikających z innych tytułów niż Umowa,
-

-
- 7) Wobec Faktoranta wystąpiła którakolwiek z następujących okoliczności:
 - a) sąd ogłosił upadłość Faktoranta,
 - b) w stosunku do Faktoranta otwarte zostało postępowanie restrukturyzacyjne,
 - c) sąd oddalił wnioski o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek Faktoranta nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - d) sąd odmówił otwarcia postępowania układowego lub sanacyjnego z uwagi na brak uprawdopodobnienia zdolności Faktoranta do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania oraz zobowiązań powstałych po otwarciu tego postępowania,
 - e) została zawarta ugoda pozasądowa z Faktorantem, na którą zgodzili się wszyscy wierzyciele,
 - f) w zakończonym przed organem egzekucyjnym postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym przeciwko Faktorantowi wpływy z egzekucji nie zaspokoili Wierzytelności w całości,
 - g) wiarygodność lub rzetelność Faktoranta, jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność Faktoranta do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Umowy z innych przyczyn budzą uzasadnione wątpliwości, w tym w szczególności Faktorant jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
 - 8) zachodzi którakolwiek ze wskazanych w § 13 ust. 3 OWF przesłanek uprawniających Faktora do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym, tj. bez zachowania okresu wypowiedzenia,
 - 9) pomiędzy Dostawcą będącym wierzycielem Faktoranta z tytułu Wierzytelności, a innym Dostawcą istnieją powiązania tego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem drugiego status Podmiotu Powiązanego z Dostawcą,
 - 10) Dostawca jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
 - 11) pomiędzy Faktorantem a Dostawcą zaszły inne zdarzenia, które racjonalnie oceniając, w sposób niekorzystny dla Faktora wpłynęły na treść Wierzytelności, w tym na wartość, Termin Wymagalności i zbywalność Wierzytelności,
 - 12) zachodzą inne okoliczności, które racjonalnie oceniając, mogą zagrozić prawidłowemu wykonywaniu przez Faktoranta zobowiązań wynikających z Umowy lub których zaistnienie naraża lub może narazić Faktora na ryzyko, w tym w szczególności ryzyko prawne, reputacyjne, operacyjne lub poniesienie szkody przez Faktora.
8. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w odniesieniu do Wierzytelności lub w stosunku do Faktoranta, bądź Dostawcy wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.
 9. Przy dokonywaniu oceny wiarygodności i rzetelności Faktoranta, jego sytuacji prawnej oraz majątkowo – finansowej Faktor uwzględni:
 - 1) przebieg dotychczasowej współpracy Faktora z Faktorantem, w tym historię rozliczeń pomiędzy Faktorantem i Faktorem oraz sposób wywiązywania się przez Faktoranta z innych zobowiązań wobec Faktora,
 - 2) informacje dotyczące płynności finansowej i wypłacalności Faktoranta oraz Podmiotów Powiązanych z Faktorantem, w tym informacje dotyczące terminowości wywiązywania się przez Faktoranta oraz Podmioty Powiązane z Faktorantem ze zobowiązań płatniczych, rentowności działalności prowadzonej przez Faktoranta oraz Podmioty Powiązane z Faktorantem, informacje o prowadzonych wobec Faktoranta oraz Podmiotów Powiązanych z Faktorantem postępowaniach sądowych, arbitrażowych, administracyjnych, egzekucyjnych, zabezpieczających, upadłościowych i restrukturyzacyjnych, w tym informacje pozyskane od Faktoranta i z przedłożonych przez niego dokumentów, a także informacje pozyskane ze sprawozdań finansowych, sprawozdań z działalności, Monitora Sądowego i Gospodarczego, Biura Informacji Kredytowej S.A., biur informacji gospodarczej oraz innych baz i rejestrów,
 - 3) informacje dotyczące wiarygodności i rzetelności Faktoranta oraz Podmiotów Powiązanych z Faktorantem, a także informacje o innych okolicznościach, których zaistnienie naraża lub według racjonalnej oceny może narazić Faktora na ryzyka prawne, reputacyjne lub operacyjne, w tym informacje o prowadzonych wobec Faktoranta postępowaniach nadzorczych i regulacyjnych,
 - 4) analizy, raporty i prognozy sektorowe dotyczące Faktoranta i branży Faktoranta,
 - 5) wyniki oceny wiarygodności i rzetelności oraz sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej kontrahentów zgłoszonych przez Faktoranta do faktoringu, w tym Dostawców zamieszczonych na Liście Dostawców, dokonywanej przez Faktora przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w § 5 ust. 6 OWF,
 - 6) fakt posiadania przez dostawców zgłoszonych przez Faktoranta do faktoringu, w tym Dostawców zamieszczonych na Liście Dostawców statusu Podmiotu Powiązanego z Faktorantem, a także istnienie pomiędzy poszczególnymi Dostawcami powiązań takiego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem innego status Podmiotu Powiązanego z Dostawcą,
 - 7) inne okoliczności istotne z punktu widzenia oceny wiarygodności i rzetelności Faktoranta oraz jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej.

§ 8 Finansowanie Wierzytelności

1. Wierzytelności nie podlegają Finansowaniu w zakresie wykraczającym poza przyznany Limit Faktoranta.
2. Na wniosek Faktoranta Faktor może zmienić Limit Faktoranta bądź okres jego obowiązywania, przy czym podwyższenie Limitu Faktoranta wymaga Aneksu do Umowy. O wszelkich zmianach Faktor poinformuje Faktoranta w sposób określony w ust 5.
3. Faktor jest uprawniony jednostronnie dokonywać zmian wysokości bądź anulować Limit Faktoranta gdy:
 - 1) Faktorant utracił płynność finansową, stał się niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
 - 2) Faktorant nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora lub innych Kontrahentów, w tym w szczególności opóźnienia Faktoranta w spłacie Zadłużenia utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,

- 3) w świetle okoliczności wskazanych w § 7 ust. 9 OWF, wiarygodność lub rzetelność Faktoranta, bądź jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Umowy będąc uzasadnione wątpliwości,
 - 4) Limit Faktoranta został anulowany przez TU (jeśli dotyczy),
 - 5) Faktor otrzymał informację o Faktorancie, która w racjonalnej ocenie może skutkować pogorszeniem jego sytuacji ekonomiczno-finansowej lub płynności finansowej,
 - 6) Faktorant został objęty Sankcjami lub Faktor powziął informację o tym fakcie,
 - 7) nastąpiła niekorzystna w racjonalnej ocenie Faktora zmiana warunków współpracy pomiędzy Faktorantem a Dostawcą, w szczególności nastąpił wzrost poziomu korekt, potrąceń, rabatów lub upustów, bądź Faktorant nie przekazuje Faktorowi terminowo faktur korygujących,
 - 8) realna wartość określonych w Umowie Zabezpieczeń uległa istotnemu obniżeniu, przy czym przez istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia rozumiane jest obniżenie wartości przedmiotu Zabezpieczenia w stopniu niezapewniającym pełnego zaspokojenia istniejących lub mogących powstać w przyszłości roszczeń Faktora wobec Faktoranta wynikających z Umowy lub spadek wartości Zabezpieczenia o co najmniej 20%,
 - 9) wartość Wierzytelności przedstawianych do Finansowania istotnie odbiega od poziomu wyznaczonego wysokością Limitu Faktoranta,
 - 10) Faktorant nie wywiązuje się lub nienależyte wywiązuje się z innych obowiązków wynikających z Umowy lub OWF,
 - 11) wystąpiły inne okoliczności mające istotny wpływ na należyte wykonanie przez Faktoranta zobowiązań wynikających z Umowy.
4. Okres obowiązywania Limitu Faktoranta może być przedłużany przez Faktora na kolejne okresy, każdorazowo nie dłuższe niż 12 miesięcy. Faktor podejmuje decyzje o przedłużeniu lub braku przedłużenia okresu obowiązywania Limitu Faktoranta przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w § 7 ust. 9 OWF. Umowa i wynikające z niej zobowiązania stron pozostają w mocy niezależnie od tego, czy bieżący okres obowiązywania Limitu Faktoranta zostanie przedłużony na kolejny okres z zastrzeżeniem, iż po wygaśnięciu Limitu Faktoranta Faktor zaprzestaje Finansowania Wierzytelności. Faktorant i Faktor uprawnieni są do rozwiązania Umowy na zasadach określonych w § 13 OWF. Faktor niezwłocznie przesyła Faktorantowi, w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24, informacje o zmianach, o których mowa w ust. 2 -4. Decyzje o zmianach obowiązuje od dnia przekazania Faktorantowi oświadczenia Faktora o ich dokonaniu, z zastrzeżeniem, że podwyższenie Limitu Faktoranta jest skuteczne od dnia wejścia w życie Aneksu.
5. Faktor może uzależnić decyzję odnośnie Limitu Faktoranta i jego wysokości od decyzji TU, innej instytucji, z którą Faktor ma zawartą umowę reasekurującą ryzyko transakcji faktoringowych, innej instytucji gwarantującej limity faktoringowe lub podmiotu z Grupy Santander, w zakresie ubezpieczenia Limitu Faktoranta.
6. W przypadku korekty Terminu Wymagalności, która jest możliwa wyłącznie do czasu dokonania przez Faktora wypłaty środków tytułem Finansowania Wierzytelności, Faktorant przedstawi Faktorowi notę korygującą ten termin, wystawioną i podpisaną przez Kontrahenta. Termin Wymagalności Wierzytelności może zostać wydłużony maksymalnie o 30 dni od pierwotnego terminu, nie może on być jednak dłuższy niż Maksymalny Termin Wymagalności wskazany w Umowie.
7. Faktor dokonuje wypłaty środków tytułem Finansowania Wierzytelności w faktoringu zagranicznym w następujących trybach (zgodnie z aktualnym harmonogramem realizacji przelewów przez Bank dostępnym na stronie internetowej Banku):
- 1) tryb zwykły,
 - 2) tryb pilny,
 - 3) tryb ekspresowy.
- Faktorant wskazuje tryb realizacji przelewu w Zgłoszeniu Dostawcy do Faktoringu. Brak wskazania skutkuje realizacją przelewu w trybie zwykłym.
8. Domyślnie wykonanie przelewu zagranicznego przez Faktora odbywa się w trybie zwykłym według opcji podziału kosztów SHA (dzielone), tj. gdzie opłaty i prowizje banku zleciodawcy pokrywa zleciodawca, a pozostałe koszty, w tym prowizje banku beneficjenta i banków pośredniczących) ponosi beneficjent przelewu.
9. Zadłużenie nie może przekroczyć określonego w Umowie Limitu Faktoranta, chyba że przekroczenie to jest spowodowane naliczeniem się opłat, prowizji i odsetek (wraz z podatkiem VAT) należnych Faktorowi z tytułu świadczonych Usług.
10. W przypadku gdy płatność dokonywana przez Faktora tytułem wypłaty Finansowania Faktoringowego okaże się nieskuteczna z przyczyn niezależnych od Faktora, w szczególności ze względu na to, że zapłata ma być dokonana na rachunek prowadzony przez bank niebędący bankiem korespondentem Banku, Faktorant zobowiązany jest do dokonania płatności we własnym zakresie. Faktorant przyjmuje do wiadomości, że w takim przypadku nie będzie miał do Faktora żadnych roszczeń z tytułu niewykonania przez Faktora płatności. Na potrzeby niniejszego postanowienia jako nieskuteczna rozumiana jest każda płatność, w następstwie której nie dochodzi do uznania rachunku bankowego odbiorcy przelewu kwotą płatności.
11. Faktor niezwłocznie informuje Faktoranta o odmowie Finansowania Wierzytelności oraz powzięciu informacji o nieskuteczności płatności w rozumieniu ust. 10 powyżej pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie oraz inny adres e-mail jeśli został uzgodniony z Faktorantem.
12. Faktor nie ponosi żadnej odpowiedzialności za roszczenia, szkody, odszkodowania, koszty lub wydatki poniesione przez Faktoranta lub jakikolwiek 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.

1. Wraz z Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie prawa z nią związane. Na Faktora nie przechodzą obowiązki wynikające ze stosunku prawnego, z którego wynika Wierzytelność, a w szczególności zobowiązania z tytułu rękojmi lub gwarancji oraz odsetek za nieterminową zapłatę.

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

§ 10 Rozliczenia Stron

1. Faktorant zobowiązuje się do spłaty Sfinansowanych Wierzytelności na rachunek Faktora w Terminach Spłaty. Faktor może zmienić Termin Spłaty na wniosek Faktoranta złożony w systemie FAKTOR24 z zastrzeżeniem, iż Faktor nie jest związany wnioskiem Faktoranta. Niezależnie od wniosku Faktoranta, Faktor może jednostronnie zmienić Termin Spłaty w następujących przypadkach:
 - 1) jest to uzasadnione wejściem w życie nowych lub zmian obowiązujących przepisów prawa, zmian lub pojawieniem się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji, wytycznych, objaśnień lub zaleceń organów administracji publicznej lub organów nadzorczych, dotyczących terminów zapłaty w transakcjach handlowych,
 - 2) Faktorant nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora, w tym w szczególności opóźnienia Faktoranta w spłacie Zadłużenia utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,
 - 3) w świetle okoliczności wskazanych w § 7 ust. 9 OWF nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji majątkowo – finansowej, wiarygodności lub rzetelności Faktoranta, w tym w szczególności Faktorant stał się niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych, utracił płynność finansową lub istnieje istotne ryzyko utraty płynności,
 - 4) zawarcia przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringu dłużnego (odwrotnego) zakładającej finansowanie przed lub w terminie wymagalności wierzytelności, niezależnie od tego czy wynagrodzenie z tytułu finansowania w ramach przedmiotowej umowy uiszczane jest przez Faktoranta czy przez dostawcę lub umowy o podobnym charakterze, bez uprzedniej pisemnej zgody Faktora.

Faktor informuje Faktoranta o zmianie Terminu Spłaty w formie pisemnej lub w systemie FAKTOR24. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy.

2. Faktor uprawniony jest do żądania od Faktoranta spłaty Sfinansowanych Wierzytelności przed Terminem Spłaty w następujących sytuacjach:
 - 1) wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wskazanych w ust. 1 pkt. 1) – 4) powyżej,
 - 2) złożenia przez Faktoranta Faktorowi całkowicie lub częściowo niezgodnego z prawdą zapewnienia lub oświadczenia (woli lub wiedzy) w szczególności złożenia niezgodnego z prawdą zapewnienia lub oświadczenia, które w świetle racjonalnej oceny miało lub mogło mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia Umowy, akceptacji Dostawcy, Finansowania Wierzytelności, wysokości lub okresu obowiązywania Limitu Faktoranta,
 - 3) przedłożenia przez Faktoranta Faktorowi dokumentu zawierającego całkowicie lub częściowo niezgodne z prawdą dane lub informacje, w szczególności jeżeli dane lub informacje zawarte w tym dokumencie w świetle racjonalnej oceny miały lub mogły mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia Umowy, akceptacji Dostawcy, Finansowania Wierzytelności, wysokości lub okresu obowiązywania Limitu Faktoranta,
 - 4) zmiany bez pisemnej zgody Faktora formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej przez Faktoranta, w tym w szczególności przekształcenia w spółkę prawa handlowego,
 - 5) zaprzestania przez Faktoranta prowadzenia działalności gospodarczej, a także dokonania przez Faktoranta bez pisemnej zgody Faktora zmiany przedmiotu działalności gospodarczej lub podjęcia przez Faktoranta działalności innej niż dotychczasowa, która stałaby się jego działalnością podstawową, tj. taką z której Faktorant osiąga ponad 50% ogółu swoich przychodów,
 - 6) rozpoczęcia przeciwko Faktorantowi postępowania zabezpieczającego, egzekucyjnego, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku/oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Faktorant zobowiązany jest do spłaty Sfinansowanych Wierzytelności niezwłocznie po doręczeniu Faktorantowi żądania dokonania takiej spłaty.
4. Faktorant dokonuje spłaty Sfinansowanych Wierzytelności w walucie, w której Faktor dokonał zapłaty za Wierzytelności przedstawione mu przez Faktoranta do Finansowania.
5. W przypadku gdy Faktorant dokona spłaty w innej walucie, niż waluta w której Faktor dokonał zapłaty za Wierzytelności przedstawione mu przez Faktoranta do Finansowania, ww. spłata zostanie przeliczona w oparciu o odpowiedni kurs kupna albo sprzedaży dewiz z aktualnej Tabeli Banku z momentu dokonania przewalutowania. Kurs kupna będzie obowiązywał dla spłat w walucie na rachunek w polskich złotych, natomiast kurs sprzedaży dla spłat w polskich złotych dokonanych na rachunek w walucie obcej. Tabela kursów Banku jest publikowana w każdy dzień roboczy, co najmniej raz dziennie i dostępna jest m.in. na stronie internetowej Banku.
6. Faktor rozlicza Wierzytelność po dokonaniu spłaty Wierzytelności przez Faktoranta.
7. Za dzień dokonania przez Faktoranta spłaty Sfinansowanych Wierzytelności uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Faktora.
8. Każda spłata dokonana przez Faktoranta, będzie zaliczona na poczet Wierzytelności najdawniej wymagalnej, w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych. W przypadku gdy Faktorowi przysługują wobec Faktoranta co najmniej dwa wymagalne roszczenia o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności, Faktor w drodze jednostronnego oświadczenia, bez konieczności sporządzenia Aneksu do Umowy, może zmienić

wskazany powyżej sposób zaliczania spłat dokonywanych przez Faktoranta w ten sposób, że Sfinansowana Wierzytelność objęta zabezpieczeniem, które przeszło na Faktora wraz ze Sfinansowaną Wierzytelnością, rozliczona zostanie przez Faktora po rozliczeniu Sfinansowanych Wierzytelności nieobjętych takim zabezpieczeniem. Informacja o zmianie sposobu zaliczania spłat przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pomocą systemu FAKTOR24 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

9. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na wskazany w Umowie rachunek prowadzony przez Santander Bank Polska S.A..
10. W przypadku braku spłaty lub opóźnienia Faktoranta w spłacie Sfinansowanej Wierzytelności, prowizji, opłat i odsetek należnych Faktorowi lub innych wierzytelności Faktora wynikających z Umowy, Faktor jest uprawniony do podjęcia wszystkich przewidzianych prawem działań w celu uzyskania ich spłaty, w tym do skorzystania z Zabezpieczeń, o których mowa w § 3 OWF.

§ 11 Zasady korzystania z FAKTOR24

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

§ 12 Zobowiązania Faktoranta

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

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

 - 2) niezwłocznie informować Faktora o:
 - a) zmianach faktycznych i prawnych dotyczących treści oświadczeń złożonych w Umowie lub w związku z Umową oraz złożyć aktualne w tym zakresie oświadczenia, w tym niezwłocznie informować Faktora o wszelkich znanych Faktorantowi okolicznościach mogących świadczyć o zaistnieniu niekorzystnej sytuacji finansowej Dostawcy, utracie zdolności płatniczej i płynności finansowej przez Dostawcę, wystąpieniu lub zagrożeniu wystąpienia niewypłacalności Dostawcy, a także o rozpoczęciu przez Dostawcę lub wobec niego

-
- postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego, egzekucyjnego, reorganizacji lub zaistnieniu przesłanek do rozpoczęcia takich postępowań,
- 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 zawieszenia 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) złożeniu 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,
 - i) zamiarze złożenia przez Faktoranta wniosku o otwarcie sądowego postępowania restrukturyzacyjnego lub wniosku o ogłoszenie upadłości,
- 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 karnego skarbowego 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) 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,
 - 6) niezwłocznie, ale nie później niż w terminie dwóch Dni Roboczych od złożenia przez Faktora stosownego żądania, udostępniać Faktorowi księgi rachunkowe, handlowe, inne dokumenty finansowe i księgowość, w tym wydruki zapisów komputerowych, a także inne wskazane przez Faktora dokumenty i informacje, których Faktor może rozsądnie żądać, z prawem do sporządzania kopii i odpisów ww. dokumentów, a także umożliwić przedstawicielom Faktora prowadzenie inspekcji w siedzibie Faktoranta, pomieszczeniach biurowych, magazynowych, produkcyjnych Faktoranta i w innych miejscach prowadzenia działalności, w celu i w zakresie uzasadnionym oceną sytuacji gospodarczej, finansowej, majątkowej i prawnej Faktoranta oraz poszczególnych Dostawców, przebiegu finansowanych transakcji handlowych, a także wartości i realności ustanowionego Zabezpieczenia oraz przestrzegania postanowień Umowy; uprawnienie Faktora do prowadzenia inspekcji w siedzibie Faktoranta, jego pomieszczeniach biurowych, magazynowych i produkcyjnych ograniczone jest do nie więcej niż jednej inspekcji miesięcznie,
 - 7) 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 Zabezpieczenia), 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, a także zapewnić takie ich traktowanie przez podmiot trzeci udzielający Zabezpieczenia, 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, zezwoleń, licencji, koncesji i zgód wymaganych dla celów prowadzonej działalności,
 - 4) należycie wykonywać obowiązki wynikające ze stosunków prawnych łączących Faktoranta z Faktorem i z podmiotami z Grupy Santander oraz z innymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu Prawa Bankowego, w tym ze szczególną starannością wykonywać obowiązki z ww. stosunków prawnych, których naruszenie mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonywanie
-

-
- zobowiązań wynikających z Umowy lub umowy Zabezpieczenia, z zastrzeżeniem że naruszenie obowiązku wynikającego z ww. stosunków prawnych, w świetle racjonalnej oceny mogące mieć negatywny wpływ na wykonywanie zobowiązań wynikających z Umowy lub umowy Zabezpieczenia, kwalifikowane jest jako naruszenie 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 jakiegokolwiek relacji z Osobami 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 mogącym 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 jakiekolwiek 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) przekazywania Faktorowi dokumentów korygujących wartość Sfinansowanych Wierzytelności oraz Wierzytelności zgłoszonych do Finansowania, w tym w szczególności faktur korygujących, a na żądanie Faktora także do przekazywania dokumentacji związanej z reklamacją uzasadniającą wystawienie dokumentu korygującego wartość Sfinansowanych Wierzytelności lub Wierzytelności zgłoszonych do Finansowania,
 - 15) informowania Faktora z wyprzedzeniem 10 Dni Roboczych o planowanych zmianach warunków współpracy z Kontrahentami, które mogą mieć wpływ na cechy Wierzytelności określone w § 6 i § 7; Faktor w ciągu 5 Dni Roboczych od otrzymania powyższych informacji podejmie decyzję o akceptacji lub jej braku w stosunku do zgłoszonych zmian, a Faktorant zobowiązuje się nie wprowadzać zmian bez zgody Faktora; Faktor uprawniony jest odmówić zgody wyłącznie w odniesieniu do zmian, których wprowadzenie, w świetle racjonalnej oceny, skutkowałoby pogorszeniem sytuacji Faktora, w tym w szczególności w odniesieniu do zmian, które powodować mogłyby jakiegokolwiek ograniczenia dotyczące możliwości skutecznego wstąpienia przez Faktora w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela oraz możliwości 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,
 - 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 lub Kraj Objęty Sankcjami,
 - 19) podejmować wszelkie racjonalnie uzasadnione działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy, wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta,
-

-
- 20) niezawierania z podmiotami trzecimi, bez pisemnej zgody Faktora, umów faktoringu dłużnego (odwrotnego) zakładających finansowanie przed lub w terminie wymagalności wierzytelności, niezależnie od tego czy wynagrodzenie z tytułu finansowania w ramach przedmiotowych umów uiszczane jest przez Faktoranta czy przez dostawcę oraz umów o podobnych charakterze,,
 - 21) niewyrażania bez pisemnej zgody Faktora, zgód na wstąpienie przez podmioty trzecie w prawa Dostawcy w stosunku do Wierzytelności oraz zgód na dokonanie przez Dostawcę przelewu Wierzytelności, z wyłączeniem Wierzytelności, co do których Faktor odmówił Finansowania,
 - 22) w przypadku powzięcia informacji o dokonaniu przez Dostawcę przelewu Wierzytelności przedstawionej do Finansowania lub ustanowieniu innych praw na tej Wierzytelności, do poinformowania o tym fakcie Faktora,
 - 23) do innych działań lub zaniechań określonych w Umowie.
3. Wszelkie obowiązki informacyjne Faktorant zobowiązany jest wykonywać niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 dni kalendarzowych od zdarzenia, o zaistnieniu którego Faktorant zobowiązany jest poinformować Faktora, o ile Umowa nie przewiduje ściśle określonego terminu na realizację poszczególnych obowiązków informacyjnych.
 4. W przypadku niespełnienia przez Faktoranta któregośkolwiek z warunków opisanych w ust.1 pkt 1), Faktor będzie uprawniony do wstrzymania Finansowania Wierzytelności do momentu spełnienia tego warunku.
 5. W przypadku zmiany przepisów prawa (w tym w razie zmiany wykładni obowiązujących przepisów prawa), która będzie wymagała od Faktora dokonania czynności i ustaleń na potrzeby zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub każdej innej ustawy, która ją zastąpi lub podobnych procedur identyfikacyjnych. Faktorant niezwłocznie, na żądanie Faktora, dostarczy dokumentację, o którą Faktor wystąpi, w celu dokonania wszystkich niezbędnych czynności i ustaleń.

§ 13 Okres obowiązywania i rozwiązanie Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony, o ile nie stanowi inaczej.
2. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia w całości lub w części dotyczącej danego Dostawcy.
3. Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Faktora obowiązków wynikających z Umowy, daje Faktorantowi prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, tj. bez zachowania okresu wypowiedzenia. Faktor uprawniony jest do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym wyłącznie z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) wystąpienie zaległości Faktoranta w zapłacie jakiegokolwiek kwoty należnej Faktorowi utrzymującej się przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
 - 2) złożenie przez Faktoranta Faktorowi całkowicie lub częściowo niezgodnego z prawdą zapewnienia lub oświadczenia (woli lub wiedzy), w szczególności złożenie niezgodnego z prawdą zapewnienia lub oświadczenia, które w świetle racjonalnej oceny miało lub mogło mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia Umowy, akceptacji Dostawcy, Finansowania Wierzytelności, wysokości lub okresu obowiązywania Limitu Faktoranta,
 - 3) przedłożenie przez Faktoranta Faktorowi dokumentu zawierającego całkowicie lub częściowo niezgodne z prawdą dane lub informacje, w szczególności jeżeli dane lub informacje zawarte w tym dokumencie w świetle racjonalnej oceny miały lub mogły mieć wpływ na decyzję Faktora w przedmiocie zawarcia Umowy, akceptacji Dostawcy, Finansowania Wierzytelności, wysokości lub okresu obowiązywania Limitu Faktoranta,
 - 4) zmiana bez pisemnej zgody Faktora formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej przez Faktoranta, w tym w szczególności przekształcenie w spółkę prawa handlowego,
 - 5) wystąpienie istotnego pogorszenia sytuacji majątkowo – finansowej lub prawnej Faktoranta lub wystąpienie zagrożenia takiego pogorszenia, poddawane cenie przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w § 7 ust. 9 OWF, w tym wystąpienie niewypłacalności Faktoranta lub zagrożenia niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
 - 6) zaprzestanie przez Faktoranta prowadzenia działalności gospodarczej, a także dokonanie przez Faktoranta bez pisemnej zgody Faktora zmiany przedmiotu działalności gospodarczej lub podjęcie przez Faktoranta działalności innej niż dotychczasowa, która stałaby się jego działalnością podstawową, tj. taką z której Faktorant osiąga ponad 50% ogółu swoich przychodów,
 - 7) podjęcie przez Faktoranta działań, które w racjonalnej ocenie uznać należy za zmierzające do zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej w całości lub w zasadniczym zakresie,
 - 8) zbycie lub obciążenie przedsiębiorstwa Faktoranta w całości lub w części bez pisemnej zgody Faktora, w tym zbycie lub obciążenie bez pisemnej zgody Faktora składników majątkowych stanowiących przedmiot Zabezpieczenia,
 - 9) niewypłacalność Dostawcy lub zagrożenie takiej niewypłacalności w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
 - 10) niewywiązanie się przez Faktoranta z któregośkolwiek z obowiązków informacyjnych przewidzianych w § 12 ust. 1 pkt. 2) lit. e,f,g,h, OWF,
 - 11) zawarcie przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringu dłużnego (odwrotnego) zakładającej finansowanie przed lub w terminie wymagalności wierzytelności, niezależnie od tego czy wynagrodzenie z tytułu finansowania w ramach przedmiotowej umowy uiszczane jest przez Faktoranta czy przez dostawcę lub umowy o podobnym charakterze, bez uprzedniej pisemnej zgody Faktora,
 - 12) zajęcie lub obciążenie co najmniej części majątku Faktoranta w postępowaniu zabezpieczającym lub egzekucyjnym, w tym w szczególności zajęcie jakiegokolwiek rachunku bankowego Faktoranta prowadzonego przez Bank, złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku/oświadczenia o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,

-
- 13) utrata przez Faktoranta jakiegokolwiek pozwolenia, zezwolenia, licencji, koncesji lub zgody wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności,
 - 14) dokonanie przez Faktoranta, bez zgody Faktora, zmiany warunków współpracy z Dostawcami pogarszającej sytuację Faktora,
 - 15) niewywiązanie się przez Faktoranta z innych obowiązków przewidzianych w OWF lub Umowie,
 - 16) objęcie Faktoranta Sankcjami,
 - 17) wystąpienie innych okoliczności, które racjonalnie oceniając istotnie zagrażają prawidłowemu wykonywaniu przez Faktoranta zobowiązań wynikających z Umowy lub narażają Faktora na istotne ryzyko prawne, reputacyjne lub operacyjne, bądź na poniesienie szkody, w tym ryzyko braku wstąpienia przez Faktora w prawa Dostawcy w trybie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego.
4. Postanowienia ust. 3 powyżej nie uchybiają innym uprawnieniom Faktora przewidzianym w OWF i Umowie, w tym uprawnieniu Faktora do niedokonania Finansowania Wierzytelności oraz zmiany wysokości lub anulowania Limitu Faktoranta w przypadkach przewidzianych w OWF i Umowie.
 5. Wypowiedzenie, jak również oświadczenie o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia zaczyna biec, a rozwiązanie Umowy ze skutkiem natychmiastowym jest skuteczne od dnia doręczenia drugiej stronie odpowiednio wypowiedzenia bądź oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym.
 6. Faktorant do Dnia Rozwiązania Umowy jest zobowiązany do spłaty Zadłużenia wobec Faktora, wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi przysługującymi Faktorowi zgodnie z postanowieniami Umowy.
 7. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Faktor zaprzestaje dalszego Finansowania Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Faktoranta na zmniejszenie Zadłużenia Faktoranta wobec Faktora wraz przysługującymi Faktorowi odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi, zgodnie z zasadami zaliczania spłat określonymi w § 10 ust. 8 OWF.
 8. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Limit Faktoranta wygasa.
 9. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań, jakie Faktorant przyjął na siebie poprzez zawarcie Umowy, w tym w szczególności na utrzymanie Zabezpieczeń wskazanych w Umowie, obowiązek utrzymania których wiąże Faktoranta do czasu ostatecznego rozliczenia wszelkich wierzytelności Faktora wobec Faktoranta wynikających z Umowy, w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności.
 10. Z chwilą rozliczenia przez Strony wzajemnych wierzytelności wynikających z Umowy, w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności, Faktor dokona zwolnienia wcześniej ustanowionych Zabezpieczeń, wskazanych w Umowie.
 11. Po rozwiązaniu Umowy, ale przed całkowitą spłatą Zadłużenia wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi przysługującymi Faktorowi zgodnie z postanowieniami Umowy, Faktor zachowuje uprawnienie do dokonywania wizytacji (inspekcji) oraz do żądania udostępnienia dokumentów i informacji na zasadach określonych w § 12 ust. 1 pkt. 6 OWF.

§ 14 Oświadczenia

1. Faktorant oświadcza i zapewnia, 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) według jego najlepszej wiedzy, Wierzytelności zgłaszane do Finansowania przez Faktora są wolne od zajęć na rzecz osób trzecich oraz nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia jakichkolwiek zobowiązań kredytowych lub finansowych,
 - 5) według jego najlepszej wiedzy, kontrahenci zgłoszeni do objęcia Umową nie są Podmiotami Powiązаныmi z Faktorantem, a ponadto pomiędzy poszczególnymi kontrahentami zgłoszonymi do objęcia Umową nie występują powiązania tego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem innego status Podmiotu Powiązanego z Dostawcą lub pomiędzy poszczególnymi kontrahentami zgłoszonymi do objęcia Umową nie występują powiązania inne niż wskazane przez Faktoranta przy zgłoszeniu Dostawcy do faktoringu,
 - 6) Faktorant ani żaden z Kontrahentów zgłoszonych do faktoringu nie jest Osobą Objętą Sankcjami,
 - 7) wszystkie zobowiązania wobec ZUS i Urzędu Skarbowego regulowane są terminowo i brak jest jakichkolwiek przeterminowań z tytułu zobowiązań podatkowych,
 - 8) wszystkie informacje dotyczące kontrahentów zgłaszanych do objęcia Umową są kompletne i prawdziwe,
 - 9) wszystkie informacje dotyczące Wierzytelności przedstawionych do Finansowania podane przez Faktoranta podczas rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24 są kompletne i prawdziwe,
 - 10) nie są mu znane jakiegokolwiek negatywne informacje o kontrahentach zgłoszonych do objęcia Umową, w tym w szczególności zgodnie z najlepszą wiedzą Faktoranta, żaden z kontrahentów nie znajduje się w niekorzystnej sytuacji finansowej, w tym nie jest niewypłacalny ani nie zachodzi ryzyko takiej niewypłacalności,
 - 11) rozumie i akceptuje zasady funkcjonowania faktoringu, w tym w szczególności rozumie i akceptuje, że:

-
- a) z uwagi na specyfikę faktoringu oraz cel zakładający wstąpienie przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela w trybie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego, Faktor w całym okresie obowiązywania Umowy dokonuje oceny wiarygodności i rzetelności, a także sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej, nie tylko w stosunku do Faktoranta, ale także w stosunku do Dostawców,
 - b) wyniki ww. ocen uwzględniane są przez Faktora przy podejmowaniu decyzji dotyczących Finansowania Wierzytelności, Limitu Faktoranta, akceptacji Dostawców, maksymalnej długości Terminu Wymagalności oraz Terminów Spłaty,
 - c) w przypadku gdy Limit Faktoranta w całości lub w części objęty jest ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy ubezpieczenia, oceny i decyzje Faktora podejmowane w ramach realizacji Umowy, w tym decyzje w przedmiocie wysokości Limitu Faktoranta, akceptacji Dostawców lub wyłączeniu Dostawców z faktoringu, zdeterminowane mogą być ocenami i decyzjami podejmowanymi przez TU w ramach realizacji Umowy ubezpieczenia, a Faktor na podstawie postanowień Umów ubezpieczenia zobowiązany może być do nieujawniania ocen i decyzji TU podmiotom trzecim, w tym Faktorantowi,
- 12) jest świadomy, rozumie i akceptuje, że szczegółowe procedury dokonywania przez Faktora ocen wskazanych w pkt. 11) powyżej oraz podejmowania przez Faktora wskazanych tam decyzji, w tym źródła, z których Faktor pozyskuje poszczególne informacje uwzględniane w ramach przedmiotowych ocen, algorytmy, w oparciu o które Faktor dokonuje tych ocen oraz wagi jakie Faktor podczas dokonywania tych ocen przypisuje poszczególnym informacjom, w części stanowiąc mogą informacje poufne podlegające szczególnej ochronie, w tym tajemnicę przedsiębiorstwa Faktoranta lub informacje, do zachowania poufności których Faktor jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa i jako takie nie podlegają ujawnieniu przez Faktora, a w konsekwencji decyzje Faktora w ww. zakresie mogą nie zawierać szczegółowego uzasadnienia,
- 13) jest świadomy:
- istnienia ryzyka zmian stawki rynkowej WIBOR / EURIBOR / LIBOR / SOFR / SONIA / Term SOFR / SONIA Compounded 30-day, a w konsekwencji istnienia ryzyka zmian stopy odsetek (stopy oprocentowania) oraz
 - istnienia ryzyka zmian kursów walutowych,
- rozumie i akceptuje te ryzyka, a także możliwe skutki jakie mogą wyniknąć z tych ryzyk, w tym w szczególności rozumie i akceptuje, że niekorzystne zmiany stopy odsetek lub kursów walutowych spowodują zwiększenie kwoty należności przysługujących Faktorowi wobec Faktoranta z tytułu Umowy.
2. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania i przekazywania podmiotom z Grupy Santander danych objętych tajemnicą bankową, zawodową i ubezpieczeniową, w tym danych osobowych oraz wszelkich informacji o Faktorancie i usługach świadczonych lub które będą świadczone przez Faktora na rzecz lub na zlecenie Faktoranta uzyskiwanych w czasie negocjacji, zawierania lub wykonywania umów, na podstawie których Faktor wykonywał, wykonuje lub będzie wykonywał te usługi, w szczególności, danych analitycznych, informacji dotyczących sytuacji finansowej, majątkowej, gospodarczej oraz prawnej Faktoranta w celach marketingowych oraz administracyjnych Grupy Santander takich jak: raportowanie wewnętrzne, przygotowanie statystyk, ocena produktów i usług dla Faktorantów Faktoranta, 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, TU, a także w przypadku przeniesienia przez Faktora w całości lub części praw lub obowiązków Faktoranta 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 Faktoranta 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.
 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>.

§ 15 Korespondencja

1. Wszelka korespondencja i zawiadomienia, o ile Umowa lub OWF 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 Faktoranta także na adresy podane na stronie internetowej Faktoranta.
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, co wymaga złożenia przez Faktoranta nowej Karty Wzorów Podpisów.

§ 16 Split payment

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

§ 17 Zawiadomienia

1. O każdorazowej zmianie swoich danych podanych w Umowie, Strony zobowiązane są informować się pisemnie pod rygorem ponoszenia ewentualnych skutków niedopełnienia tego obowiązku.
2. Strony mają obowiązek niezwłocznego informowania się wzajemnie o każdej zmianie swojego adresu do korespondencji. Wszelka korespondencja będzie kierowana na adresy Stron wskazane w Umowie lub w późniejszym powiadomieniu.

3. W przypadku zmiany adresu bez powiadomienia drugiej Strony, pisma skierowane na ostatni wskazany adres do korespondencji, zostaną uznane za doręczone po upływie 10 Dni Roboczych od dnia nadania przesyłki na ten adres.
4. Faktorant oświadcza, iż dokumenty przesłane przez niego w formie faksu lub wiadomości elektronicznej z numeru faksu lub adresu e-mail wskazanego w Umowie oraz innego adresu e-mail jeśli został uzgodniony pomiędzy Faktorem a Faktorantem, traktuje jako oryginały.

§ 18 Następcy i cesjonariusze

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

§ 19 Prawo właściwe i jurysdykcja

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

§ 20 Zmiany oraz wykładnia OWF i Umowy

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, zmiana Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – 8, wymaga, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej lub elektronicznej z użyciem Kwalifikowanego 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/innego adresu e-mail jeśli został uzgodniony z Faktorantem lub na skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z umowy zawartej przez Faktoranta z Bankiem, lub poprzez system FAKTOR24.Faktor w ww. ogłoszeniu i zawiadomieniu wskazuje termin wejścia w życie zmienionego tekstu OWF. Pomiędzy datą ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF a wskazanym terminem jego wejścia w życie nie może upłynąć mniej niż 30 dni. W przypadku wskazania przez Faktoranta więcej niż jednego adresu e-mail, Faktor może dokonać zawiadomienia na którykolwiek z podanych przez Faktoranta adresów e-mail. Takie zawiadomienie uznaje się za skutecznie doręczone. Wraz z zawiadomieniem Faktor przesyła Faktorantowi zmieniony tekst OWF ze wskazaniem postanowień, których dotyczą proponowane zmiany OWF.
3. Jeżeli w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia przesłania Faktorantowi przez Faktora drogą elektroniczną na wskazany przez Faktoranta adres e-mail, poprzez skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku lub poprzez system FAKTOR24 zawiadomienia o propozycji zmiany OWF wraz ze zmienionym tekstem OWF, Faktorant złoży Faktorowi 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. Oświadczenie Faktoranta o braku akceptacji zmiany OWF wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności lub może zostać złożone za pośrednictwem systemu FAKTOR24.
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 oraz inny adres e-mail jeśli został uzgodniony z Faktorantem lub na skrzynkę odbiorczą dostępną za pośrednictwem internetu w ramach usług bankowości elektronicznej w Banku, w przypadku gdy funkcjonalność taka wynika z umowy zawartej przez Faktoranta z Bankiem, lub poprzez system FAKTOR24.
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 umożliwiający wykonanie intencji Stron oraz osiągnięcie ekonomicznego i prawnego celu ww. postanowienia.

9. Umowa (wraz ze wszystkimi dokumentami w niej wymienionymi) stanowi pełną Umowę Stron w odniesieniu do jej przedmiotu oraz wyłącza wszelkie poprzedzające jej zawarcie negocjacje, umowy oraz porozumienia dokonane w tym przedmiocie pomiędzy Stronami.
10. Niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu przez Faktora jakiegokolwiek prawa bądź środka ochrony prawnej na podstawie Umowy lub OWF nie będzie stanowiło zrzeczenia się takiego prawa lub środka ochrony prawnej.
11. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a postanowieniami OWF, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.

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

1. Umowa może zobowiązywać Faktoranta do złożenia w Faktorzę 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 wymagalne wierzytelności Faktora wynikające z Umowy, w tym wierzytelności o spłatę Sfinansowanych Wierzytelności. Jeśli Umowa ustala Zabezpieczenie w formie hipoteki lub zastawu, to zapłata roszczenia wynikająca z ww. weksla będzie także objęta tym Zabezpieczeniem, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. Faktorant ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Faktora i zobowiązuje się do zwrotu na rzecz Faktora równowartości kwoty wypłaconej przez Faktora tytułem spłaty Wierzytelności przedstawionych Faktorowi do Finansowania w przypadkach, w których pomimo dokonania przez Faktora spłaty Wierzytelności na wskazany przez Faktoranta rachunek bankowy, nie doszło do wstąpienia Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela w całości lub w części. Zobowiązanie Faktoranta, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym obejmuje w szczególności przypadki braku wstąpienia przez Faktora w prawa zaspokojonego wierzyciela z uwagi na fakt, iż:
 - 1) Faktorant wskazał nieprawidłowy rachunek bankowy do spłaty,
 - 2) Faktorant wskazał błędne dane Dostawcy,
 - 3) w dacie przedstawienia do Finansowania lub w dacie Finansowania Wierzytelność nie istniała w całości lub w części albo przysługiwała Dostawcy w mniejszej wysokości niż wskazana przez Faktoranta,
 - 4) wbrew zapewnieniom Faktoranta, Wierzytelność w dacie przedstawienia do Finansowania lub w dacie Finansowania nie przysługiwała Dostawcy wobec Faktoranta, była obciążona prawami osób trzecich, została zajęta w postępowaniu egzekucyjnym lub w postępowaniu zabezpieczającym,
 - 5) Wierzytelność wygasła przed datą wypłaty Finansowania,
 - 6) Wierzytelność została spłacona na rzecz Dostawcy, w stosunku do którego wydane zostało postanowienie o ogłoszeniu upadłości lub otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, w przypadkach, w których zapłata na rachunek takiego Dostawcy nie zwolniła Faktoranta z obowiązku spełnienia świadczenia odpowiednio do masy upadłości, masy układowej lub masy sanacyjnej.

W przypadkach wskazanych powyżej, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi wypłaconych środków w terminie 3 (trzech) dni kalendarzowych od doręczenia mu poprzez aplikację Faktor24 żądania zwrotu. Faktor upoważniony jest także do potrącenia kwoty objętej żądaniem zwrotu, bez potrzeby składania w tej sprawie odrębnego oświadczenia, z dowolnej wierzytelności przysługującej Faktorantowi względem Faktora (w tym z innego tytułu niż Umowa) i/lub pobrania środków z rachunku bankowego Faktoranta na podstawie udzielonego mu pełnomocnictwa. O dokonaniu potrącenia Faktor niezwłocznie zawiadomi Faktoranta poprzez aplikację Faktor 24. W takim przypadku na Faktoranta przechodzi roszczenie o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia w stosunku do osoby, na rzecz której Faktor dokonał przelewu, a której nie przysługiwała Wierzytelność.

§ 22 Postępowanie reklamacyjne

1. Faktorant może złożyć reklamację:
 - 1) ustnie: osobiście w siedzibie Faktora lub telefonicznie;
 - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Faktora lub poprzez kuriera lub pośtańca lub osobiście w siedzibie Faktora;
 - 3) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w siedzibie Faktora lub na stronie internetowej Faktora <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 w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Faktorantowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.
4. Spór między Faktorantem będącym osobą fizyczną a Faktorem w przypadku nieuwzględnienia przez Faktora reklamacji Faktoranta może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

§ 23 Przepis końcowy

Niniejszy tekst OWF wchodzi w życie z dniem 15.02.2023 r.

MODUŁ I
WARUNKI ODRĘBNE DLA Finansowania Dostaw typu „Confirming”

§ 1 Zgłoszenie Dostawcy

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

§ 2 Finansowanie Wierzytelności

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

§ 3 Rozliczenia Stron

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

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

Jak postąpimy, gdy Stawka Bazowa nie będzie opracowywana
lub istotnie się zmieni

Oprocentowanie naszych produktów wyliczamy na podstawie m.in. Stawki Bazowej. Może się zdarzyć, że Stawka Bazowa nie będzie publikowana czasowo lub trwale, lub Stawka Bazowa istotnie się zmieni. W takiej sytuacji zastosujemy zasady, które opisaliśmy w tym dokumencie, stanowiącym załącznik do OWF.

§ 1

Słowniczek

Niektóre pojęcia w tym dokumencie mają określone znaczenie. Objaśniamy je poniżej. Są to

- 1) **istotna zmiana Stawki Bazowej** – zmiana Stawki Bazowej, którą Administrator określił jako istotną (zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR). Administrator opisuje to w regulaminie opracowywania danej Stawki Bazowej lub w oświadczeniu, które dotyczy Stawki Bazowej. Administrator publikuje to oświadczenie na swojej stronie internetowej (zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR);
- 2) **korekta** – wartość procentowa, o którą korygujemy stopę referencyjną lub wskaźnik alternatywny. Tę wartość wskazuje:
 - przepis prawa,
 - organ administracji publicznej,My również możemy wyznaczyć tę wartość, jedynie w sytuacji, w której korekta nie zostanie wskazana przez przepis prawa czy organ administracji publicznej, w sposób, który opisaliśmy w § 5 poniżej, aby zmniejszyć lub wyeliminować skutki ekonomiczne zdarzenia regulacyjnego, które wynikają dla stron umowy.
- 3) **publikacja** – publiczne udostępnienie przez Administratora informacji o wartości Stawki Bazowej. Administrator robi to zgodnie z publicznie dostępnymi zasadami określonymi w:
 - regulaminie opracowywania danej Stawki Bazowej lub
 - oświadczeniu, które dotyczy Stawki Bazowej. Administrator publikuje to oświadczenie na swojej stronie internetowej (zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR);
- 4) **rozwiązanie na wypadek zdarzenia regulacyjnego, rozwiązanie** – rozwiązanie, które wynika bezpośrednio z przepisu prawa:
 - a) wyznacza je podmiot, który jest organem administracji publicznej lub ma uprawnienia, żeby dokonać takiego wyznaczenia, wynikające z bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa w zakresie wskaźników referencyjnych (w tym Stawki Bazowej), tj. Rozporządzenia BMR lub przepisów, które zmieniają albo zastępują Rozporządzenie BMR.Rozwiązanie może określać, zasady postępowania względem Państwa, gdy wystąpi zdarzenie regulacyjne. Zasady te mogą wskazywać:
 - a) wskaźnik alternatywny,
 - b) korektę,
 - c) zasady, na jakich w naszej umowie z Państwem Stawkę Bazową zastępujemy wskaźnikiem alternatywnym,
 - d) zasady, na jakich w naszej umowie z Państwem stosujemy wskaźnik alternatywny i korekty;
- 5) **stopa referencyjna banku centralnego waluty Stawki Bazowej”, stopa referencyjna** – stopy referencyjne dla poszczególnych walut. Ogłaszają je banki centralne. Są to:

Waluta Stawki Bazowej	Stopa referencyjna banku centralnego waluty <u>Stawki Bazowej</u>
złoty (PLN)	stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego
euro (EUR)	stopa podstawowych operacji refinansujących (tzw. interest rate on the main refinancing operations) Europejskiego Banku Centralnego
frank szwajcarski (CHF)	SNB Policy Rate Szwajcarskiego Banku Narodowego
dolar amerykański (USD)	górną granicę zakresu Federal Funds Rate Systemu Rezerwy Federalnej USA
funt brytyjski (GBP)	Bank of England Base Rate Banku Anglii

6) **uzgodniony termin** – jest to dla:

- a) **zdarzenia zaprzestania wyznaczania Stawki Bazowej** – pierwszy dzień, gdy **Stawka Bazowa** nie jest dostępna w związku ze **zdarzeniem zaprzestania publikacji Stawki Bazowej**, oraz
- b) **zdarzenia dotyczącego Administratora/Stawki Bazowej** – pierwszy dzień, gdy:
 - nie zostanie dokonana wymagana prawem rejestracja **Stawki Bazowej** lub
 - nie zostanie wydana decyzja o ekwiwalentności **Stawki Bazowej**, lub
 - **Administrator** takiej **Stawki Bazowej** nie otrzymał zezwolenia, odpowiedni organ nadzoru cofnął mu lub zawiesił zezwolenie lub rejestrację do opracowywania danej **Stawki Bazowej**,
wskutek czego my i Państwo nie możemy dalej korzystać z danej **Stawki Bazowej**;
- c) **zdarzenia dotyczącego LIBOR** – dzień późniejszy z poniższych dni:
 - pierwszy dzień roboczy po **zdarzeniu dotyczącym LIBOR** lub
 - pierwszy dzień roboczy, w którym **wskaźnik** nie jest dostępny w związku ze **zdarzeniem dotyczącym LIBOR**,

7) **wskaźnik alternatywny** - inny niż **Stawka Bazowa** wskaźnik referencyjny (zgodnie z **Rozporządzeniem BMR**), wskazany lub zarekomendowany w związku z **rozwiązaniem**, aby zastąpić **Stawkę Bazową**, której dotyczy **zdarzenie regulacyjne**;

8) **zdarzenie regulacyjne** – sytuacja, gdy wystąpi przynajmniej jedno z następujących zdarzeń, które dotyczą **Stawki Bazowej**. Może to być:

- a) oficjalne publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko, które dotyczy **Administratora i Stawki Bazowej**. Przedstawia je **Administrator** lub organ, który go nadzoruje. Będzie ono informować, że **Stawka Bazowa** przestała lub przestanie być wyznaczana na stałe. Dodatkowo w dniu wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wskazany następcą prawny, który będzie nadal wyznaczał lub publikował tę **Stawkę Bazową** (**zdarzenie zaprzestania wyznaczania Stawki Bazowej**);
- b) sytuacja, w której w odniesieniu do danej **Stawki Bazowej**, zgodnie z zasadami określonymi w **Rozporządzeniu BMR**:
 - nie zostanie dokonana rejestracja lub
 - nie zostanie wydana decyzja o ekwiwalentności **Stawki Bazowej**, lub
 - **Administrator** takiej **Stawki Bazowej** nie otrzymał lub nie otrzyma zezwolenia, odpowiedni organ nadzoru cofnął mu lub zawiesił zezwolenie lub rejestrację do opracowywania danej **Stawki Bazowej**,
w skutek czego my i Państwo nie mamy prawa dalej korzystać z danej **Stawki Bazowej** (**zdarzenie dotyczące Administratora/Stawki Bazowej**);
- c) publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko, które wydaje uprawniony organ, jeśli **wskaźnikiem** jest LIBOR. Stwierdza ono, że:
 - LIBOR przestał być (lub przestanie być od dnia wskazanego przez uprawniony organ) reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego i rzeczywistości ekonomicznej, którą LIBOR miał mierzyć i
 - nie można przywrócić takiej reprezentatywności.

Uprawniony organ wydał takie publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko ze wskazaniem, że w jego wyniku zastosowania będą miały rozwiązania na wypadek zdarzenia regulacyjnego w umowach i instrumentach finansowych, gdy LIBOR przestanie być publikowany (**zdarzenie dotyczące LIBOR**).

§ 2

Co robimy, jeśli wystąpi zdarzenie inne niż zdarzenie regulacyjne

Jeżeli wystąpi zdarzenie - inne niż **zdarzenie regulacyjne** – na skutek którego nie będzie **publikacji wartości Stawki Bazowej**, zastosujemy ostatnią wartość **Stawki Bazowej**, którą **Administrator** opublikował dzień przed **zaprzestaniem publikacji Stawki Bazowej**. Jeśli przerwa w **publikacji wartości Stawki Bazowej** będzie trwała dłużej niż 7 dni roboczych, zastosujemy zasady związane ze **zdarzeniem regulacyjnym**. Zasady te opisujemy poniżej.

§ 3

Co robimy, jeśli wystąpi zdarzenie regulacyjne

1. Jeśli wystąpi **zdarzenie regulacyjne**, które dotyczy **Stawki Bazowej**:

- a) w pierwszej kolejności zastosujemy **rozwiązanie**, które będzie wynikać bezpośrednio z przepisów prawa w zakresie wskaźników referencyjnych (w tym **Stawki Bazowej**). Są to:
 - **Rozporządzenie BMR** lub
 - przepisy, które zmieniają lub uzupełniają **Rozporządzenie BMR** albo zastępują **Rozporządzenie BMR** lub
 - przepisy prawa polskiego, które odnoszą się do **Rozporządzenia BMR**;
- b) w drugiej kolejności zastosujemy **rozwiązanie**, które wskaże organ administracji publicznej. Organ ten:
 - musi być określony we właściwych przepisach prawa, które dotyczą wskaźników referencyjnych (np. w **Rozporządzeniu BMR**),

-
- musi mieć uprawnienia, by wskazać to rozwiązanie. Uprawnienia te muszą wynikać bezpośrednio z przepisów prawa w zakresie wskaźników referencyjnych (w tym Stawki Bazowej). Są to:
 - ✓ Rozporządzenie BMR lub
 - ✓ przepisy, które zmieniają, uzupełniają albo zastępują Rozporządzenie BMR, lub
 - ✓ przepisy prawa polskiego, które odnoszą się do Rozporządzenia BMR.

2. Jeżeli rozwiązanie, które zastosujemy zgodnie z tym paragrafem, nie będzie wskazywało korekty, wyznaczmy korektę wskaźnika alternatywnego, który wynika z takiego rozwiązania. Zrobimy to na zasadach określonych w § 5 ust. 3

§ 4

Kiedy zastosujemy stopę referencyjną

Jeśli zaistnieje zdarzenie regulacyjne i nie będziemy mogli zastosować postanowień § 3, w uzgodnionym terminie zamiast Stawki Bazowej zastosujemy do umowy stopę referencyjną. Uwzględnimy przy tym korektę. Zrobimy to na zasadach określonych w § 5 ust.4.

§ 5

Kiedy zastosujemy korektę

1. Zastosujemy korektę wskaźnika alternatywnego, jeśli rozwiązanie – które stosujemy na wypadek zdarzenia regulacyjnego zgodnie z § 3 nie będzie wskazywało korekty
2. Zastosujemy korektę stopy referencyjnej w sytuacji, w której zastosujemy rozwiązanie zgodnie z § 4.
3. Korektę, o której mowa w § 3 oraz § 5 ust. 1, wyznaczmy następująco:
 - a) najpierw spośród ostatnich 182 dni przed zdarzeniem regulacyjnym wybierzemy te dni, w których były publikowane zarówno Stawka Bazowa, jak i wskaźnik alternatywny (dni referencyjne),
 - b) następnie spośród wszystkich dni referencyjnych obliczymy różnicę pomiędzy wartością Stawki Bazowej a wartością wskaźnika alternatywnego w poszczególnych dniach referencyjnych (**dzienna różnica w poszczególnych dniach referencyjnych**),
 - c) następnie obliczymy korektę jako średnią arytmetyczną z dziennych różnic w poszczególnych dniach referencyjnych.
4. Korektę, o której mowa w § 4 oraz § 5 ust. 2, wyznaczmy następująco:
 - a) najpierw obliczymy różnicę pomiędzy wartościami Stawki Bazowej w dniach, w których była publikowana w okresie obserwacji oraz wartością stopy referencyjnej, która obowiązywała w tym okresie (**dzienna różnica**). Okres obserwacji to okres z ostatnich 182 dni przed zdarzeniem regulacyjnym, w których była publikowana Stawka Bazowa;
 - b) następnie obliczymy korektę jako średnia arytmetyczna z wyznaczonych przez nas dziennych różnic.
5. Na naszej stronie internetowej udostępniemy Państwu wartość korekty i wszystkie wartości, na podstawie których ją obliczamy. Informacje te zamieścimy w sekcji poświęconej wskaźnikom referencyjnym.

§ 6

Co zrobimy, gdy nie będziemy mogli zastosować wymienionych rozwiązań

Jeśli wystąpi zdarzenie regulacyjne i nie będziemy mogli zastosować postanowień § 2 – § 4, to w uzgodnionym terminie zamiast Stawki Bazowej w odniesieniu do umowy zastosujemy wartość Stawki Bazowej, którą Administrator opublikował dzień przed zaprzestaniem publikacji Stawki Bazowej.

§ 7

Co nie jest zdarzeniem regulacyjnym

Zdarzeniem regulacyjnym nie jest modyfikacja Stawki Bazowej (w tym istotna zmiana wskaźnika referencyjnego ogłoszona przez Administratora), która polega zwłaszcza na zmianie:

- metodologii wyznaczania,
- wzorów do wyznaczania Stawki Bazowej,
- definicji, które dotyczą Stawki Bazowej.

W związku z tymi zmianami nie zastosujemy wskaźnika alternatywnego, korekty ani rozwiązania.

§ 8

Co się stanie z zapisami umownymi odnoszącymi się do Stawki Bazowej oraz gdzie publikujemy informacje o wskaźnikach referencyjnych

1. Jeżeli wystąpi zdarzenie regulacyjne, to wszelkie zapisy umowne dotyczące Stawki Bazowej i jej definicji odnoszą się do wskaźnika alternatywnego i do stopy referencyjnej wraz z korektą oraz ich definicji.

-
2. Jeśli wystąpią zdarzenia regulacyjne lub istotna zmiany Stawki Bazowej, poinformujemy Państwa o tym na naszej stronie. Udostępnimy też informacje o:
 - Zastosowanym rozwiązaniu,
 - Wyznaczonym wskaźniku alternatywnym oraz kryteriach jego wyznaczenia,
 - Zastosowanej korekcie.
 3. Na naszej stronie internetowej znajdują Państwo informacje o wskaźnikach referencyjnych, w tym Stawkach Bazowych oraz ryzykach związanych z ich stosowaniem. Strona, na której udostępniamy informacje:
<https://www.santander.pl/przydatne-informacje/informacja-dotyczaca-wskaznikow-referencyjnych>.

§ 9

Co się stanie z umową i OWF, do których odnosi się niniejszy dokument, w razie wystąpienia zdarzenia regulacyjnego

1. Jeżeli wystąpi zdarzenie regulacyjne możemy zmienić zapisy Umowy oraz OWF odnoszące się do:
 - a) dnia, z którego zastosujemy wartość Stawki Bazowej na potrzeby ustalenia wysokości oprocentowania odsetek od Zadłużenia,
 - b) zasad wyznaczania wartości oprocentowania Zadłużenia,
 - c) zasad liczenia i płatności odsetek od Zadłużenia oraz terminu ich płatności,w skutek czego dostosujemy postanowienia do wskaźnika alternatywnego i do rozwiązania jakie zastosujemy.
2. Zmiana postanowień, o których mówimy w ust. 1 powyżej, może być przez nas wprowadzona bez zachowania formy pisemnej, bez względu na zapisy w Umowie i OWF.
3. O zmianach jakie zastosujemy do Umowy i OWF oraz o terminach rozpoczęcia ich obowiązywania, poinformujemy Państwa:
 - a) poprzez naszą stronę internetową. Ogłosimy i opublikujemy zmieniony tekst OWF, oraz
 - b) pisemnie. Wyślemy zawiadomienie drogą elektroniczną:
 - przy użyciu adresów e-mail lub
 - poprzez skrzynkę odbiorczą dostępną w ramach systemu Faktor 24, lub usług bankowości elektronicznej, jeżeli taka funkcjonalność wynika z zawartej Umowy,
4. Do korespondencji dołączymy zmieniony tekst OWF.
5. Zmiana Umowy oraz OWF, o której mowa powyżej będzie obowiązywać w terminie wskazanym przez nas w informacji przekazanej Państwu zgodnie z powyższymi zasadami.