

**OGÓLNE WARUNKI FAKTORINGU (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) „**Cesja Globalna**” – oznacza przeniesienie na Faktora w ramach wykonania Umowy wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz przeniesienie na Faktora praw do wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których przeniesienie na Faktora następuje w momencie powstania tych Wierzytelności na zasadach określonych w art. 509 – 517 k.c. (za datę powstania Wierzytelności przyjmuje się datę wystawienia faktury; Faktor uprawniony jest do przyjęcia za datę powstania Wierzytelności daty spełnienia przez Faktoranta wzajemnego świadczenia niepieniężnego na rzecz Kontrahenta jeżeli jest wcześniejsza niż Data wystawienia faktury),
- 6) „**Cesja Zwrotna**” – oznacza dokonany przez Faktora zwrotny przelew Przeniesionych Wierzytelności na Faktoranta; z zastrzeżeniem odrębnych postanowień OWF lub Umowy, Cesja Zwrotna dokonywana jest na podstawie oświadczenia Faktora, bez potrzeby składania w tym zakresie jakiegokolwiek oświadczenia przez Faktoranta i następuje z chwilą złożenia Faktorantowi przez Faktora oświadczenia o dokonaniu Cesji Zwrotnej; oświadczenie Faktora ma postać ”zestawienia ”Cesja Zwrotna”,
- 7) „**Dzień Roboczy**” – oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
- 8) „**Dzień Rozwiązania Umowy**” – oznacza ostatni dzień okresu wypowiedzenia Umowy lub dzień doręczenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym,
- 9) „**EURIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest European Money Markets Institute (EMMI) lub każdy inny jego następcą prawny,
- 10) „**Faktor**” – oznacza Santander Factoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000148117, Tel. (22) 782 91 73, Fax. (22) 439 96 77, e-mail: [faktor@santander.pl](mailto:faktor@santander.pl).
- 11) „**FAKTOR24**” – oznacza aplikację internetową służącą do obsługi transakcji wynikających z Umowy oraz wymiany oświadczeń i informacji pomiędzy Faktorantem i Faktorem,
- 12) „**Faktorant**” – oznacza 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,
- 13) „**Finansowanie**” – oznacza wypłatę przez Faktora Faktorantowi Zaliczki.
- 14) „**Fundusz Gwarancyjny**” – oznacza zatrzymaną przez Faktora część wartości Sfinansowanej Wierzytelności, rozliczaną po spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta,
- 15) „**Grupa Santander**” – oznacza Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander, Hiszpania oraz podmioty z nim blisko powiązane w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15) Prawa Bankowego (w tym również podmioty, które zostaną utworzone w przyszłości), a w szczególności podmioty wskazane w strukturze grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opublikowanej na stronie internetowej Banku pod adresem [https://static3.santander.pl/asset/S/t/r/Struktura\\_Grupy\\_Santander\\_89640.pdf](https://static3.santander.pl/asset/S/t/r/Struktura_Grupy_Santander_89640.pdf),
- 16) „**Kontrahent**” – oznacza zaakceptowanego przez Faktora przedsiębiorcę, umieszczonego na Liście Kontrahentów,
- 17) „**Kraj/Osoba Objęta Sankcjami**” – oznacza osobę fizyczną lub prawną lub inną jednostkę organizacyjną, która jest:

- 
- a) wpisana na listę sankcyjną lub należy do osoby znajdującej się na liście sankcyjnej 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, według informacji i wiedzy któregośkolwiek podmiotu z Grupy Santander (na podstawie dogłębnej analizy),
- 18) **„LIBOR”** – oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, którego Administratorem jest ICE Benchmark Administration Limited lub każdy inny jego następcą prawny,
- 19) **„Limit Faktoranta”** – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Zaliczek; Limit Faktoranta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 20) **„Limit Kontrahenta”** – oznacza ustaloną w Umowie maksymalną wartość Sfinansowanych Wierzytelności wobec danego Kontrahenta; Limit Kontrahenta przyznawany jest na czas określony ustalony w Umowie i ma charakter odnawialny,
- 21) **„Lista Kontrahentów”** – oznacza wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora,
- 22) **„Maksymalny Termin Wymagalności”** – oznacza maksymalny termin płatności Wierzytelności wynikający z faktury lub innego dokumentu,
- 23) **„Minimalna Prowizja Operacyjna (MPO)”** – oznacza określoną kwotowo w Umowie minimalną prowizję z tytułu Przeniesionych Wierzytelności przysługującą Faktorowi w ustalonych w Umowie okresach rozliczeniowych,
- 24) **„Moduł”** – dokument określający odrębne warunki dla poszczególnych rodzajów produktu, stanowiący integralną część OWF,
- 25) **„Okres Dyskontowy”** – oznacza okres od dnia wypłaty Zaliczki przez Faktora do Terminu Wymagalności Wierzytelności,
- 26) **„OWF”** – oznacza zawarte w niniejszym dokumencie ogólne warunki świadczenia Faktorantowi Usług oferowanych przez Faktora,
- 27) **„PLN”** – oznacza polski złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 28) **„Podmiot Powiązany z Faktorantem/Kontrahentem”** – oznacza podmiot w jakikolwiek sposób powiązany osobowo, organizacyjnie lub kapitałowo z Faktorantem/Kontrahentem, tj.:
- a) Faktorant/Kontrahent, członkowie organów zarządzających bądź nadzorczych Kontrahenta/Faktoranta lub członkowie kadry zarządzającej Faktoranta/Kontrahenta 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,
- b) podmiot ten, osoby wchodzące w skład jego organów zarządzających lub nadzorczych, lub członkowie jego kadry zarządzającej mogą wywierać istotny wpływ na kierowanie działalnością Faktoranta/Kontrahenta, w tym są równocześnie pracownikami Faktoranta/Kontrahenta,
- c) pomiędzy Faktorantem/Kontrahentem, członkami organów zarządzających bądź nadzorczych Kontrahenta/Faktoranta lub członkami kadry zarządzającej Faktoranta/Kontrahenta a tym podmiotem, członkami jego organów lub członkami kadry zarządzającej występują jakiejkolwiek powiązania o charakterze osobistym, w tym w szczególności powiązania rodzinne,
- d) osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która w inny sposób sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Faktorantem/Kontrahentem lub Faktorant/Kontrahent sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tą osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną,
- e) pomiędzy tym podmiotem, a Faktorantem/Kontrahentem występują innego rodzaju powiązania organizacyjne, kapitałowe lub personalne, które racjonalnie oceniając generują ryzyko dokonywania transakcji handlowych pomiędzy Faktorantem/Kontrahentem a tym podmiotem w sposób sprzeczny z przepisami prawa lub w sposób odbiegający od standardów i warunków rynkowych,
- 29) **„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,
- 30) **„Podmiot windykujący”** – zewnętrzny podmiot, który prowadzi działania windykacyjne wobec Wierzytelności objętych Umową ubezpieczenia, scedowanych (przelanych) na rzecz Faktora,
- 31) **„Porozumienie windykacyjne”** – o ile jest to wymagane Umową ubezpieczenia, porozumienie zawarte przez Faktora, Faktoranta i Podmiot windykujący, na mocy którego Faktor jest zobowiązany do zgłaszania do windykacji do Podmiotu windykującego Wierzytelności objęte Umową ubezpieczenia, przelane na rzecz Faktora,
- 32) **„Prawo do Żądania Zwrotu”** – oznacza uprawnienie Faktora do domagania się od Faktoranta zwrotu całości lub części Zadłużenia w sytuacjach określonych w Umowie,
- 33) **„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,
- 34) **„Przeniesione Wierzytelności”** – oznacza Wierzytelności scedowane (przelane) na Faktora zgodnie z zasadą Cesji Globalnej oraz z zapisami Umowy celem udzielenia Finansowania oraz zabezpieczenia spłaty Zadłużenia,
- 35) **„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,
- 36) **„Ryzyko”/”Ryzyko Zagraniczne”** – oznacza ujemne skutki zdarzenia, które w rozumieniu Umowy lub OWF może spowodować brak uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahenta/Kontrahenta Zagranicznego, wynikające bezpośrednio i wyłącznie z:
- a) niewypłacalności Kontrahenta/Kontrahenta Zagranicznego,
-

- b) opóźnienia w zapłacie,
- 37) „**Sankcje**” – oznaczają sankcje gospodarcze lub finansowe, embargo 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,
- 38) „**Sfinansowane Wierzytelności**” - oznacza Przeniesione Wierzytelności, za które Faktor wypłacił Zaliczkę,
- 39) „**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 roboczym,
- 40) „**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 roboczym,
- 41) „**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 roboczym.

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

gdzie:

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

**y** – to dzień ustalenia oprocentowania

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

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

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

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

- 42) „**Spór**” – oznacza wszelkie rozbieżności między Faktorem a Kontrahentem lub osobą trzecią, dotyczące istnienia, zasadności, wysokości, wymagalności, egzekwowalności lub praw do Przeniesionych Wierzytelności wskazujące, iż odmowa lub brak dokonania spłaty Przeniesionych Wierzytelności w całości lub w części w Terminie Wymagalności wynika z czynników innych niż niekorzystna sytuacja majątkowo – finansowa Kontrahenta,
- 43) „**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,
- 44) „**Strony**” – oznacza Faktora, Faktoranta oraz jego następców prawnych,
- 45) „**Termin Wymagalności**” – oznacza termin płatności wynikający z faktury lub innego dokumentu,
- 46) „**Termin Żądania**” - oznacza określony w Umowie dzień po Terminie Wymagalności Wierzytelności, od którego Faktor jest uprawniony do skorzystania z Prawa do Żądania Zwrotu,
- 47) „**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.
- 48) „**Towarzystwo Ubezpieczeniowe (TU)**” – oznacza Towarzystwo Ubezpieczeniowe lub zakład ubezpieczeń 1/ współpracujące z Faktorem lub ubezpieczające Wierzytelność na podstawie Umowy ubezpieczenia zawartej z Faktorem; 2/ które zobowiązuje się wypłacić odszkodowanie za Wierzytelność zgodnie z postanowieniami Umowy ubezpieczenia i Porozumienia Trójstronnego,
- 49) „**Trójstronne Porozumienie**” - porozumienie zawarte przez Faktora, Faktoranta oraz TU, określające warunki cesji wierzytelności z Umowy Ubezpieczenia oraz postanowienia uzupełniające do Umowy, w tym wykaz Kontrahentów objętych Umową,
- 50) „**Udział Własny Faktoranta**” – oznacza wysokość, do której Faktorant ponosi Ryzyko braku zapłaty Wierzytelności przez Kontrahenta,
- 51) „**Umowa ubezpieczenia**” – oznacza 1/ umowę ubezpieczenia Wierzytelności, zawartą przez Faktora z Towarzystwem Ubezpieczeniowym; 2/ umowę ubezpieczenia wierzytelności handlowych, o której mowa w Porozumieniu Trójstronnym, zawartą przez Faktoranta z Towarzystwem Ubezpieczeniowym, której beneficjentem jest Faktor,
- 52) „**Umowa**” – oznacza Umowę Faktoringową, na podstawie której Faktor zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Faktoranta Usług na warunkach określonych w OWF oraz wszystkich załącznikach stanowiących integralną całość Umowy,
- 53) „**Usługa**” – oznacza udzielenie przez Faktora Finansowania lub inną czynność prawną lub faktyczną wykonywaną przez Faktora na rzecz Faktoranta na podstawie Umowy,

- 
- 54) „**Waluty Obce**” – oznacza Euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) lub ich oznaczenia, używane w Obwieszczeniu Prezesa NBP w sprawie ogłoszenia wykazu walut wymiernalnych wydawanym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa,
- 55) „**Warunki Uruchomienia Usługi**” – oznacza określone w Umowie warunki, od których spełnienia Faktor uzależnia wypłatę Finansowania lub wykonanie innej Usługi,
- 56) „**WIBOR**” – oznacza wskaźnik referencyjny, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny jego następca prawny,
- 57) „**Wierzytelność**” – oznacza wierzytelność pieniężną przysługującą Faktorantowi wobec Kontrahenta z tytułu umowy sprzedaży bądź dostawy towarów, usług lub praw, zawartej pomiędzy tymi podmiotami w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowaną fakturą oraz/lub innymi dokumentami wymaganymi przez Faktora zgodnie z postanowieniami OWF i Umowy,
- 58) „**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,
- 59) „**Zadłużenie**” – oznacza aktualną niespłaconą wartość wypłaconych przez Faktora Zaliczek z tytułu Sfinansowanych Wierzytelności,
- 60) „**Zaliczka**” – oznacza ustaloną w Umowie procentową (%) część wartości Sfinansowanych Wierzytelności, wypłaconą Faktorantowi przed rozliczeniem Wierzytelności.

## **§ 2 Zobowiązania Faktora**

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

## **§ 3 Zabezpieczenia**

1. Przy zawarciu Umowy Faktorant zobowiązany jest do ustanowienia na rzecz Faktora Zabezpieczenia na wypadek niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, upoważniając Faktora do skorzystania z tego Zabezpieczenia. Formy Zabezpieczenia określa Umowa.
2. Na podstawie art. 509 § 2 Kodeksu cywilnego, wraz z Przeniesioną Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie związane z nią prawa, w szczególności zabezpieczenia Przeniesionych Wierzytelności. Jeżeli do przejścia na Faktora tych zabezpieczeń wymagane są dodatkowe czynności ze strony Faktoranta, Faktorant na żądanie Faktora zobowiązany jest do ich niezwłocznego dokonania. Faktorant przenosi na Faktora, na każde jego żądanie, wszystkie posiadane zabezpieczenia Wierzytelności wobec Kontrahentów, które nie zostały przeniesione na Faktora z mocy prawa na podstawie art. 509 § 2 Kodeksu cywilnego.
3. W przypadku naruszenia przez Faktoranta zobowiązań, o których mowa w ustępach poprzedzających, Faktor może wstrzymać Finansowanie Wierzytelności.
4. Koszty związane z ustanowieniem i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Faktorant. Koszty związane z przeniesieniem zabezpieczeń Wierzytelności na Faktora oraz zwrotnym przeniesieniem tych zabezpieczeń na Faktoranta obciążają Faktoranta.

## **§ 4 Koszty Usługi**

1. Faktorant zobowiązany jest do zapłaty Faktorowi opłat i prowizji w przypadkach i w wysokości określonych w Umowie.
2. W przypadku gdy w danym okresie suma naliczonych prowizji od Przeniesionych Wierzytelności nie przekroczy określonej w Umowie minimalnej prowizji (MPO), Faktor obciąży Faktoranta różnicą pomiędzy minimalną prowizją a sumą naliczonych prowizji od Przeniesionych Wierzytelności w danym okresie.
3. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia obliczone według Stawki Bazowej SONIA / SOFR lub WIBOR / EURIBOR / LIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych w PLN / EUR / GBP / USD powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Faktor pobiera odsetki od Zadłużenia w podziale na: do Terminu Wymagalności i po Terminie Wymagalności. W zależności od postanowień Umowy Faktor może naliczać odsetki w formie dyskonta naliczonego od wartości brutto Zaliczki za Okres Dyskontowy, obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day, powiększonej o ustaloną w Umowie marżę. Stawka Bazowa stanowiąca podstawę do obliczania odsetek określona jest w Umowie. Zasady postępowania Faktora w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stawki Bazowej lub jej istotnej zmiany określa Załącznik nr 1 do OWF.
4. Jako stawka WIBOR / EURIBOR / LIBOR obowiązująca w danym miesiącu kalendarzowym przyjmowana jest stawka opublikowana na dwa dni robocze przed pierwszym dniem tego miesiąca. W przypadkach, gdy odsetki od Zadłużenia naliczane są według Stawki Bazowej WIBOR/ EURIBOR / LIBOR, naliczanie odsetek dla Limitu Faktoranta wykorzystanego w PLN / EUR / USD / GBP, a także odsetek ustawowych za opóźnienie w zapłacie, odbywa się w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/365 (366/365 w roku przestępnym), a także dni opóźnienia, co oznacza przyjęcie faktycznej ilości dni w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku obrachunkowym..

5. W przypadkach, gdy odsetki od Zadłużenia naliczane są według Stawki Bazowej SOFR / SONIA, odsetki od Zadłużenia ustalane i naliczane będą codziennie. Odsetki za każdy dzień będą naliczane na koniec dnia, zgodnie z historyczną wartością Stawki Bazowej SOFR / SONIA: (a) dla odsetek naliczanych za dni od poniedziałku do piątku, które są jednocześnie dniami notowań danej Stawki Bazowej SOFR / SONIA - z wykorzystaniem notowania obowiązującego dnia 2-go dnia notowań wstecz, (b) dla odsetek za soboty, niedziele oraz inne dni, niebędące dniami notowań danej Stawki Bazowej SOFR / SONIA - z wykorzystaniem notowania obowiązującego dla 3-go dnia notowań wstecz. Naliczanie odsetek od Zadłużenia według Stawki Bazowej SOFR / SONIA dla Limitu Faktoranta wykorzystanego w USD / GBP, a także odsetek ustawowych za opóźnienie w zapłacie, odbywa się poprzez pomnożenie kwoty istniejącego na dany dzień Zadłużenia przez stawkę oprocentowania dla tego dnia ustaloną zgodnie z zasadami wskazanymi w zdaniu poprzedzającym, podzieloną przez 365 dla Stawki Bazowej SOFR / SONIA.
6. Odsetki dyskontowe naliczane są w stosunku rocznym według odpowiedniej dla waluty Wierzytelności Stawki Bazowej WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SONIA Compounded 30-day, ustalonej na rynku dla danej waluty na 2 dni robocze, a w przypadku Stawki Bazowej Term SOFR 1M na 3 dni robocze przed dniem wypłaty Zaliczki przez Faktora, powiększonej o ustaloną w Umowie marżę.  
Odsetki dyskontowe naliczane będą według następującego wzoru :  
 **$D = W \times S \times O / 365 + \text{VAT}$**  naliczony od tej kwoty odsetek dyskontowych  
gdzie:  
**D** – to kwota odsetek dyskontowych,  
**W** – to kwota brutto Zaliczki,  
**S** – to Stawka Bazowa  
**O** – to Okres Dyskontowy.
7. Odsetki od Zadłużenia po Terminie Wymagalności: obliczone będą według stawki WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SOFR / SONIA, powiększonej o dwukrotność marży określonej w Umowie.
8. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w § 9 ust. 2, § 10 ust. 7 lub w § 17 ust. 2 d) Faktor pobiera odsetki podwyższone obliczone według Stawki Bazowej opartej o wskaźnik WIBOR 1M / EURIBOR 1M / LIBOR 1M / SOFR / SONIA / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day, powiększonej o 8 p.p.
9. Jeżeli wartość wskaźnika WIBOR 1M / LIBOR 1M / EURIBOR 1M / SONIA / SOFR / Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day jest ujemna, do obliczania odsetek przyjmuje się, że Stawka Bazowa wynosi zero, a wysokość odsetek równa jest marży.
10. Z tytułu należnych prowizji, opłat i odsetek Faktor wystawia Faktorantowi faktury 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.
11. Wszystkie odsetki, prowizje i opłaty naliczane są w walucie wykorzystania.

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

1. Faktorant zgłasza Kontrahenta na obowiązującym formularzu "Zgłoszenie Kontrahenta do Faktoringu". Wraz ze "Zgłoszeniem Kontrahenta do Faktoringu", Faktorant zobowiązany jest przedstawić umowy handlowe, które Faktorant zawarł z Kontrahentem i wszelkie podpisane aneksy do tych umów lub złożyć Faktorowi oświadczenie, że Faktorant nie ma zawartych z Kontrahentem umów handlowych poprzez zamieszczenie informacji o braku umów handlowych w „Zgłoszeniu Kontrahenta do Faktoringu”.
2. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązuje się dostarczyć dokumenty umożliwiające ocenę historii rozliczeń z Kontrahentem, 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, kopie faktur korygujących, kopie not księgowych, dokumentów kompensaty, sprawozdania finansowe, kopie umów handlowych, zamówień, ogólnych warunków umów, ogólnych warunków współpracy, polityk i regulaminów rabatowych, dokumenty WZ, listy przewozowe i inne podpisane przez Kontrahentów dokumenty potwierdzające odbiór towaru lub usługi, inne dokumenty potwierdzające lub uprawdopodobniające wykonanie dostawy towarów/usług lub uprawdopodobniające przewóz towarów, rejestr sprzedaży VAT, wszystkie dokumenty potwierdzające współpracę pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem 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.
3. Kontrahent zostaje zaakceptowany i umieszczony na Liście Kontrahentów pod warunkiem dokonania przez Faktora pozytywnej oceny wiarygodności i rzetelności Kontrahenta oraz jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej. W oparciu o wyniki tej oceny Faktor podejmuje również decyzje w przedmiocie wysokości (w tym zmiany wysokości), okresów obowiązywania (w tym zmiany okresów obowiązywania) i anulowania Limitów Kontrahentów, a także wysokości Zaliczki, długości Maksymalnego Terminu Wymagalności oraz Terminu Żądania.
4. Przy dokonywaniu oceny wiarygodności i rzetelności Kontrahenta oraz jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej, Faktor uwzględni:
  - 1) przebieg dotychczasowej współpracy Kontrahenta z Faktorantem, w tym historię rozliczeń pomiędzy Kontrahentem i Faktorantem, częstotliwość dokonywania korekt oraz poziom kompensat/potrąceń,
  - 2) przebieg dotychczasowej współpracy Kontrahenta z Faktorem, w tym terminowość wywiązywania się przez Kontrahenta ze zobowiązań płatniczych wobec Faktora,
  - 3) treść umów handlowych łączących Faktoranta z Kontrahentem oraz treść innych dokumentów określających warunki współpracy Faktoranta z Kontrahentem, w tym treść ogólnych warunków umów i ogólnych warunków zamówień, w zakresie postanowień

---

mających wpływ na cechy Wierzytelności, w tym w zakresie postanowień dotyczących dopuszczalności rozporządzenia Wierzytelnościami, zabezpieczeń, kar umownych, zastrzeżenia prawa własności towaru, prawa do zwrotu niesprzedanego towaru,

- 4) informacje dotyczące płynności finansowej i wypłacalności Kontrahenta oraz Podmiotów Powiązanych z Kontrahentem, w tym informacje dotyczące terminowości wywiązywania się przez Kontrahenta oraz Podmioty Powiązane z Kontrahentem ze zobowiązań płatniczych, rentowności działalności prowadzonej przez Kontrahenta oraz Podmioty Powiązane z Kontrahentem, informacje o prowadzonych wobec Kontrahenta oraz Podmiotów Powiązanych z Kontrahentem 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,
  - 5) informacje dotyczące wiarygodności i rzetelności Kontrahenta, jego wspólników, udziałowców lub akcjonariuszy, a także członków organów zarządzających i nadzorczych Kontrahenta oraz Podmiotów Powiązanych z Kontrahentem, 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 Kontrahenta lub Podmiotów Powiązanych z Kontrahentem postępowaniach nadzorczych i regulacyjnych,
  - 6) analizy, raporty i prognozy sektorowe dotyczące Kontrahenta i branży Kontrahenta,
  - 7) fakt posiadania przez Kontrahenta zgłoszonego do faktoringu statusu Podmiotu Powiązanego z Faktorantem, a także istnienie pomiędzy poszczególnymi Kontrahentami powiązań takiego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem innego status Podmiotu Powiązanego z Kontrahentem,
  - 8) inne okoliczności istotne z punktu widzenia oceny wiarygodności i rzetelności Kontrahenta, jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej.
5. Lista Kontrahentów z zaakceptowanymi Kontrahentami, przyznanymi Limitami Kontrahenta i okresami ich obowiązywania jest niezwłocznie przekazywana Faktorantowi w formie pisemnej lub za pomocą FAKTOR24 jako oświadczenie woli Faktora i nie wymaga aneksu do Umowy. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy, co nie wymaga Aneksu do Umowy.
6. Limit Kontrahenta przyznawany jest na czas określony, chyba że decyzja Faktora stanowi inaczej, ulega on przedłużeniu na podstawie decyzji Faktora. Do decyzji Faktora w przedmiocie przedłużenia Limitu Kontrahenta zastosowanie znajduje ust. 3 i 4 powyżej.
7. Limit Kontrahenta nadawany jest w PLN lub w Walucie Obcej, zgodnie z wnioskiem Faktoranta, z zastrzeżeniem, iż waluta w której wyrażony jest Limit Kontrahenta musi odpowiadać walucie, w której wyrażony jest Limit Faktoranta.
8. Faktorant zobowiązany jest zawiadomić każdego zaakceptowanego przez Faktora Kontrahenta o fakcie zawarcia Umowy i cesji Wierzytelności, zgodnie ze wzorem zawiadomienia o cesji stanowiącym załącznik do Umowy. Faktor informuje Kontrahenta o zawarciu Umowy z Faktorantem oraz o dokonaniu cesji Wierzytelności Faktoranta na Faktora.

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

1. Faktorant zobowiązany jest przedstawiać Faktorowi wszystkie Wierzytelności wobec Kontrahentów, które powstały od daty zawarcia Umowy. Przedstawienie Wierzytelności Faktorowi jest równoznaczne ze złożeniem przez Faktoranta oświadczenia o powstaniu tej Wierzytelności.
2. Faktorant jest zobowiązany wystawić fakturę w terminie określonym w obowiązujących przepisach i przedstawić Faktorowi Wierzytelność w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wystawienia faktury.
3. Wierzytelność musi być udokumentowana fakturą, która:
  - 1) sporządzona została zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem, w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT),
  - 2) sporządzona została zgodnie ze stosunkiem prawnym, z którego Wierzytelność wynika,
  - 3) zawiera następującą klauzulę: „Wierzytelność udokumentowana niniejszą fakturą została przeniesiona na: Santander Factoring Sp. z o.o. Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa. Płatności z tego tytułu należy dokonywać na rachunek: Santander Bank Polska S.A. Centrum Wsparcia Biznesu Nr \_\_\_\_\_”, przy czym numer rachunku bankowego Faktora wskazany zostanie Faktorantowi w Umowie,
  - 4) określa jednoznacznie termin zapłaty poprzez podanie daty zapłaty lub terminu liczonego od daty wystawienia, w ciągu którego zapłata ma nastąpić,
  - 5) zawiera tylko i wyłącznie numer rachunku bankowego Faktora, jako rachunku właściwego dla dokonania zapłaty,
  - 6) nie zawiera klauzul mogących negatywnie wpłynąć na istnienie Wierzytelności lub istotnie utrudnić dochodzenie tej Wierzytelności, w tym w szczególności nie zawiera informacji o cesji Wierzytelności na podmiot inny niż Faktor, a także klauzul przewidujących zastrzeżenie na rzecz Faktoranta prawa własności rzeczy sprzedanej lub zastrzeżenie na rzecz Kontrahenta prawa do zwrotu niesprzedanego towaru oraz nie stanowi faktury zaliczkowej,
  - 7) została doręczona Kontrahentowi.
4. Na wniosek Faktoranta złożony w formie pisemnej lub za pośrednictwem systemu FAKTOR24, Faktor może zgodzić się na zmianę sposobu udokumentowania Wierzytelności, o którym mowa w ust. 3. Niezależnie od wniosku Faktoranta, Faktor może jednostronnie zmienić sposób udokumentowania Wierzytelności, o którym mowa w ust. 3 w następujących przypadkach:

- 
- a) zmiana numeru rachunku bankowego dedykowanego do spłaty Przeniesionych Wierzytelności,
  - b) wejście w życie nowych lub zmiana obowiązujących przepisów prawa dotyczących cesji wierzytelności lub dokumentowania transakcji handlowych, w tym dokumentowania transakcji handlowych dla celów podatkowych,
  - c) zmiana lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji, wytycznych, wyjaśnień lub zaleceń organów administracji publicznej lub organów nadzorczych, w zakresie dotyczącym cesji wierzytelności lub dokumentowania transakcji handlowych, w tym dokumentowania transakcji handlowych dla celów podatkowych.

Zmiany, o których mowa powyżej nie wymagają zawierania aneksu do Umowy. Faktor przekazuje Faktorantowi oświadczenie o zmianie sposobu udokumentowania Wierzytelności w formie pisemnej lub za pośrednictwem systemu FAKTOR24.

5. Wraz z Wierzytelnością Faktorant przelewa/ceduje na Faktora wszelkie prawa z nią związane, w szczególności zabezpieczenia Przeniesionych Wierzytelności. Na Faktora nie przechodzą obowiązki wynikające ze stosunku prawnego, z którego wynika Wierzytelność, a w szczególności zobowiązania z tytułu rękojmi lub gwarancji.
6. Faktorant zobowiązuje się przekazać na żądanie Faktora, złożone w formie ustnej lub pisemnej, wszelkie znajdujące się w posiadaniu Faktoranta informacje, materiały i dokumenty, w tym dotyczące zabezpieczeń Wierzytelności, niezbędne do uzyskania zapłaty od Kontrahentów lub umożliwiające przeprowadzenie wobec nich postępowań egzekucyjnych, w terminie 5 Dni Roboczych od otrzymania żądania.
7. Faktorant zobowiązany jest udokumentować potwierdzenie odbioru towaru/wykonanie usługi w jeden z następujących sposobów:
  - 1) poprzez umieszczenie na fakturze klauzuli o następującej treści: „Potwierdzam odbiór towaru bez zastrzeżeń” (w przypadku faktur stwierdzających dostawę towaru) lub „Potwierdzam wykonanie usługi bez zastrzeżeń” (w przypadku faktur stwierdzających wykonanie usługi), opatrzonej pieczęcią firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby działającej w imieniu Kontrahenta, lub
  - 2) poprzez dołączenie do faktury dokumentu „WZ”, opatrzonego pieczęcią firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta, lub
  - 3) poprzez dołączenie do faktury listu spedycyjnego, opatrzonego pieczęcią firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta, lub
  - 4) poprzez dołączenie do faktury protokołu odbioru towaru/usługi, opatrzonego pieczęcią firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar/usługę w imieniu Kontrahenta, lub
  - 5) poprzez dołączenie do faktury międzynarodowego listu spedycyjnego CMR, opatrzonego pieczęcią firmową Kontrahenta i czytelnym podpisem osoby odbierającej towar w imieniu Kontrahenta.
8. Dokumenty dotyczące odbioru towaru lub wykonania usługi, o których mowa w ust. 7, powinny potwierdzać w sposób bezwarunkowy i bez zastrzeżeń lub uwag jakość i ilość odbieranego towaru/wykonania usługi. Faktorant na żądanie Faktora zobowiązany jest dostarczyć dokumenty potwierdzające umocowanie osób działających w imieniu Kontrahenta.
9. Niezależnie od dokumentów wymienionych w Umowie lub w ust. 7, Faktor w razie uzasadnionej wątpliwości co do istnienia i cech Wierzytelności, może żądać od Faktoranta dodatkowych dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności, w tym w szczególności potwierdzenia istnienia Wierzytelności opatrzonego pieczęcią firmową i podpisem osoby działającej w imieniu Kontrahenta.
10. Faktor na wniosek Faktoranta, w jednostronnym oświadczeniu woli, bez konieczności sporządzenia aneksu do Umowy, może zgodzić się na inny niż wskazany w ust. 7 sposób udokumentowania przez Faktoranta potwierdzenia odbioru towaru lub usługi, w tym w szczególności na inny podpisany przez Kontrahenta dokument zawierający potwierdzenie, iż Kontrahent odebrał towar lub usługę bez zastrzeżeń. Oświadczenie Faktora w tym zakresie przekazywane jest Faktorantowi w formie pisemnej lub za pośrednictwem systemu FAKTOR24.

## **§ 7 Uruchomienie Usługi**

1. Uruchomienie Usługi może nastąpić pod następującymi warunkami:
  - 1) zostały ustanowione Zabezpieczenia,
  - 2) została zapłacona prowizja za przyznanie lub zwiększenie (od kwoty zwiększenia) Limitu Faktoranta (nie dotyczy pierwszego Finansowania),
  - 3) zostały spełnione dodatkowe Warunki Uruchomienia Usługi przewidziane w Umowie.
2. Faktorant niniejszym dokonuje cesji wszystkich istniejących na dzień zawarcia Umowy Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów oraz wszystkich przyszłych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów, których nabycie następuje w momencie powstania tychże Wierzytelności.
3. W związku z przyznaniem Finansowania w ramach wykonania Umowy Faktorant przenosi na Faktora, a Faktor nabywa Wierzytelności Faktoranta wynikające ze stosunku prawnego, na którego zawiązanie zostały udzielone wszystkie wymagane prawem zgody, pozwolenia, czy zezwolenia, w momencie:
  - 1) ich powstania, jeżeli Wierzytelności te powstały po dacie zawarcia Umowy,
  - 2) zawarcia Umowy, jeżeli Wierzytelności te powstały przed datą zawarcia Umowy.
4. Przyznany Faktorantowi przez Faktora Maksymalny Termin Wymagalności dla Sfinansowanych Wierzytelności określa Umowa. Wierzytelności o dłuższym Terminie Wymagalności nie zostaną sfinansowane przez Faktora. Faktor może zmienić 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 zmian obowiązujących przepisów prawa, zmianą lub pojawieniem się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji, wytycznych, wyjaśnień 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) Kontrahent nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora, w tym w szczególności nastąpił wzrost udziału zobowiązań przeterminowanych w zobowiązaniach ogółem lub opóźnienia Kontrahenta w spłacie Przeniesionych Wierzytelności utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,
  - 4) w świetle okoliczności wskazanych w § 5 ust. 3-4 OWF wiarygodność lub rzetelność Kontrahenta, jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność Kontrahenta do terminowych spłat Sfinansowanych Wierzytelności z innych przyczyn budzą uzasadnione wątpliwości, w tym w szczególności Kontrahent jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
  - 5) jeżeli Terminy Wymagalności Wierzytelności Faktoranta 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 ma prawo odmówić Finansowania Przeniesionych Wierzytelności jeżeli zachodzi którekolwiek z poniższych zdarzeń:
  - 1) Faktor nie otrzymał oryginału podpisanego i potwierdzonego przez Kontrahenta zawiadomienia o zawarciu Umowy i cesji Wierzytelności zgodnego ze wzorem stanowiącym załącznik do Umowy lub innego zaakceptowanego przez Faktora dokumentu potwierdzającego zawiadomienie Kontrahenta o zawarciu Umowy i cesji Wierzytelności,
  - 2) Przeprowadzana jest procedura potwierdzania Wierzytelności z Kontrahentem lub Kontrahent odmówił potwierdzenia Wierzytelności,
  - 3) Wierzytelność jest przedmiotem Sporu, lub Kontrahent zgłosił reklamację lub dochodzi praw z tytułu rękojmi lub gwarancji,
  - 4) Wierzytelności nie spełniają warunków, o których mowa w ust.8,
  - 5) Faktorant nie wykonuje lub nienależyte wykonuje obowiązki wynikające z Umowy lub OWF, w tym nie przedstawia Faktorowi wszystkich Wierzytelności objętych Cesją Globalną,
  - 6) Przeterminowane zobowiązanie Faktoranta wobec Faktora utrzymuje się lub utrzymywało się przez okres dłuższy niż 7 dni kalendarzowych,
  - 7) Kontrahent posiada wierzytelności wzajemne wobec Faktoranta, które mogą zostać potrącone z Przeniesionymi Wierzytelnościami,
  - 8) Kontrahent dokonał spłaty Przeniesionej Wierzytelności na rachunek Faktoranta lub rozliczył Przeniesioną Wierzytelność poprzez jej potrącenie z wzajemną wierzytelnością Faktoranta,
  - 9) Faktorant udzielił Kontrahentowi rabatu lub upustu wpływającego na wielkość Przeniesionych Wierzytelności,
  - 10) Nastąpiło przekroczenie Limitu Kontrahenta lub Limitu Faktoranta,
  - 11) Kontrahent lub Faktorant jest Osobą Objętą Sankcjami lub posiada siedzibę lub miejsce prowadzenia działalności na terytorium Kraju Objętego Sankcjami,
  - 12) Kontrahent opóźnia lub opóźniał się w spłacie wcześniejszych Wierzytelności o więcej niż 7 dni kalendarzowych,
  - 13) W świetle okoliczności wskazanych odpowiednio w § 7 ust. 14 OWF lub w § 5 ust. 3-4 OWF, wiarygodność lub rzetelność Faktoranta/Kontrahenta, jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność Faktoranta/Kontrahenta do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Umowy z innych przyczyn budzą uzasadnione wątpliwości, w tym w szczególności Faktorant/Kontrahent jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych, złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Faktoranta/Kontrahenta,
  - 14) Zachodzi którakolwiek ze wskazanych w § 13 ust. 3 OWF przesłanek uprawniających Faktora do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym, tj. bez zachowania okresu wypowiedzenia,
  - 15) Pomiędzy Kontrahentem będącym dłużnikiem z tytułu Przeniesionej Wierzytelności, a innym Kontrahentem istnieją powiązania tego rodzaju, że jeden podmiot posiada względem drugiego status Podmiotu Powiązanego z Kontrahentem,
  - 16) działalność prowadzona przez Faktoranta narusza lub może naruszać obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji,
  - 17) Finansowanie Wierzytelności stanowiłoby lub mogłoby zostać uznane za naruszenie obowiązujących Sankcji przez Faktoranta, Faktora lub inny podmiot z Grupy Santander bądź spowodować objęcie Sankcjami Faktoranta, Faktora lub inny podmiot z Grupy Santander.
  - 18) Pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem zaszły inne zdarzenia, które racjonalnie oceniając, w sposób niekorzystny dla Faktora wpłynęły na cechy (parametry) Wierzytelności, w tym na wartość lub Termin Wymagalności Wierzytelności,
  - 19) Wierzytelność jest wymagalna,
  - 20) Wierzytelność wynika z weksła, czeku lub odsetek, bądź dotyczy kar umownych, odszkodowań, różnic kursowych, kosztów bankowych, kosztów sądowych, umów leasingu, umów ubezpieczenia, umów wynajmu, umów pośrednictwa (prowizje), inkasa dokumentowego, akredytyw,
  - 21) 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,



- 
- 22) Wierzytelności są przedmiotem ubezpieczenia (nie dotyczy wierzytelności ubezpieczonych przez Faktoranta, gdy prawo do odszkodowania zostało przeniesione na Faktora).
6. Przeniesione Wierzytelności dla objęcia ich Finansowaniem powinny spełniać łącznie następujące warunki:
- 1) są bezsporne, w szczególności co do faktu ich istnienia, wysokości oraz terminu wymagalności,
  - 2) są wolne od jakichkolwiek obciążeń, w szczególności na rzecz osób trzecich, w tym Skarbu Państwa, a zwłaszcza nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia na rzecz wyżej wymienionych podmiotów (m.in. z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne, podatków, cła, spłaty kredytów lub pożyczek),
  - 3) nie zostały objęte postępowaniem przed sądem powszechnym albo sądem polubownym lub innym organem arbitrażowym, a także nie są objęte postępowaniem egzekucyjnym lub administracyjnym oraz nie są przedmiotem zajęcia w postępowaniu egzekucyjnym lub administracyjnym,
  - 4) mogą być dochodzone bez jakichkolwiek ograniczeń przed sądem powszechnym, nie są objęte żadnym zapisem na sąd polubowny,
  - 5) nie są objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym lub upadłościowym,
  - 6) przysługują Faktorantowi od Kontrahenta, który nie jest Podmiotem Powiązany z Faktorantem,
  - 7) są wyrażone w tej samej walucie, w której został udostępniony Limit Faktoranta i Limit Kontrahenta lub w innej walucie zaakceptowanej przez Faktora jako waluta Finansowania,
  - 8) są udokumentowane w sposób przewidziany w OWF i Umowie.
7. W przypadku braku sfinansowania Wierzytelności w związku z okolicznościami wymienionymi w ust. 5, Faktor ma prawo dokonać Cesji Zwrotnej Przeniesionych Wierzytelności. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Kontrahenta.
8. Faktor nabywa Wierzytelności, które istnieją i przysługują wyłącznie Faktorantowi oraz nie ma żadnych ograniczeń lub wyłączeń w rozporządzaniu nimi (cedowaniu) wynikających z przepisów prawa, postanowień umownych lub właściwości zobowiązania. W odniesieniu do Wierzytelności objętych umownym zakazem cesji lub wymogiem uzyskania zgody dłużnika na cesję, wynikający z Cesji Globalnej przelew ma charakter warunkowy i dochodzi do skutku z chwilą doręczenia Faktorowi dokumentu znoszącego zakaz cedowania lub obejmującego zgodę na cesję.
9. Faktor ma prawo zmienić decyzję o Finansowaniu Przeniesionych Wierzytelności w przypadku wystąpienia lub powzięcia informacji o wystąpieniu okoliczności uzasadniających odmowę Finansowania. W razie zmiany przez Faktora decyzji o Finansowaniu, Faktor ma Prawo do Żądania Zwrotu Zaliczek wypłaconych Faktorantowi tytułem Finansowania Wierzytelności, której dotyczy ta zmiana.
10. Niezależnie od postanowień ust. 5 i 6 powyżej oraz innych postanowień OWF lub Umowy wskazujących przesłanki odmowy Finansowania Przeniesionych Wierzytelności, Faktor ma prawo odmówić Finansowania Przeniesionych Wierzytelności bez podania Faktorantowi przyczyny, w szczególności jeśli w ocenie Faktora, Faktorant lub Kontrahent nie dają należytej rękojmi wywiązywania się z zobowiązań wynikających odpowiednio z Umowy lub umowy, z której wynika Wierzytelność, rachunek bankowy Faktoranta 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 Faktoranta, Wierzytelność nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Faktoranta zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w CEIDG albo ze względu na ochronę ważnego interesu Faktora.
11. Faktor jest uprawniony do kontaktowania się z Kontrahentem w celu uzyskania potwierdzenia danych dotyczących Przeniesionych Wierzytelności, w szczególności do:
- 1) weryfikacji wybranych Wierzytelności drogą telefoniczną lub elektroniczną,
  - 2) okresowego pisemnego potwierdzania sald,
  - 3) wizytacji Kontrahenta, za jego zgodą.
12. W przypadku potwierdzania Wierzytelności przez Faktora, Wierzytelności te zostaną sfinansowane po ich pozytywnej weryfikacji.
13. Faktor nie będzie Finansował wierzytelności z tytułu umów sprzedaży komisowej, sprzedaży z zastrzeżeniem prawa własności i sprzedaży na próbę.
14. 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 Kontrahentów zamieszczonych na Liście Kontrahentów, dokonywanej przez Faktora przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w § 5 ust. 3-4 OWF,
- 6) inne okoliczności istotne z punktu widzenia oceny wiarygodności i rzetelności Faktoranta oraz jego sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej.

### **§ 8 Finansowanie Wierzytelności**

1. Z zastrzeżeniem innych warunków Finansowania przewidzianych w Umowie i OWF, Przeniesione Wierzytelności nie podlegają Finansowaniu w zakresie wykraczającym poza przyznany Limit Faktoranta oraz Limity Kontrahentów. Wysokość przyznanego Faktorantowi Limitu Faktoranta oraz okres jego obowiązywania określa Umowa. Wysokość Limitów Kontrahentów oraz okres ich obowiązywania określa Lista Kontrahentów.
2. Na wniosek Faktoranta Faktor może zmienić Limit Faktoranta lub Limity Kontrahentów, bądź okres ich 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 lub Limity Kontrahentów, a także jednostronnie dokonywać zmian wysokości Zaliczki w przypadku gdy:
  - 1) Faktorant nie spona 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,
  - 2) Kontrahent nie spona w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora, w tym w szczególności nastąpił wzrost udziału zobowiązań przeterminowanych w zobowiązaniach ogółem lub opóźnienia Kontrahenta w spłacie Przeniesionych Wierzytelności utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,
  - 3) Kontrahent znajduje się w stanie przekształceń organizacyjnych lub prawnych, a w szczególności zmienia formę prowadzenia działalności, rozpoczął likwidację, ogłoszono jego upadłość, jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 4) nastąpiła niekorzystna w racjonalnej ocenie Faktora zmiana warunków współpracy pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem, w szczególności nastąpił wzrost poziomu korekt, potrąceń, rabatów lub upustów,
  - 5) Kontrahent dokonywał lub dokonuje spłat Przeniesionych Wierzytelności na rachunek Faktoranta,
  - 6) Faktorant nie wywiązuje się lub nienależycie wywiązuje się ze swoich zobowiązań wobec Kontrahentów,
  - 7) Faktorant nie przekazuje Faktorowi terminowo informacji o zgłaszanych przez Kontrahentów zastrzeżeniach co do jakości i terminowości dostawy towarów/usług, roszczeniach z tytułu gwarancji lub rękojmi, zgłaszanych przez Kontrahentów reklamacjach, dokonanych potrąceniach lub nie przekazuje Faktorowi terminowo faktur korygujących,
  - 8) Faktorant nie przekazuje Faktorowi terminowo kwot otrzymanych od Kontrahentów tytułem spłaty Przeniesionych Wierzytelności lub kwot objętych potrąceniem dokonanym przez Kontrahenta,
  - 9) istotnemu obniżeniu uległa realna wartość określonych w Umowie Zabezpieczeń, 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%,
  - 10) wartość Przeniesionych Wierzytelności istotnie odbiega od poziomu wyznaczonego wysokością Limitu Faktoranta lub Limitu Kontrahenta,
  - 11) Kontrahent stał się Podmiotem Powiązanym z Faktorantem / Kontrahentem lub Faktor powziął informację o tym fakcie,
  - 12) w świetle okoliczności wskazanych odpowiednio w § 7 ust. 14 OWF lub w § 5 ust. 3-4 OWF, wiarygodność lub rzetelność Faktoranta/Kontrahenta, jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność Faktoranta/Kontrahenta do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań wobec Faktora z innych przyczyn budzą uzasadnione wątpliwości, w tym w szczególności Faktorant/Kontrahent jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
  - 13) Faktorant nie wywiązuje się lub nienależycie wywiązuje się z innych obowiązków wynikających z Umowy lub OWF, w tym nie przedstawia Faktorowi wszystkich Wierzytelności objętych Cesją Globalną,
  - 14) Faktorant został objęty Sankcjami lub Faktor powziął informację o tym fakcie,
  - 15) zachodzi którakolwiek ze wskazanych w § 13 ust. 3 OWF przesłanek uprawniających Faktora do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym, tj. bez zachowania okresu wypowiedzenia,
  - 16) 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. 14 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. Zmiany dotyczące Limitów Kontrahentów mają postać zmiany Listy Kontrahentów. Decyzje o zmianach obowiązują od dnia przekazania Faktorantowi oświadczenia Faktora o ich dokonaniu, z zastrzeżeniem, że podwyższenie Limitu Faktoranta jest skuteczne od dnia wejścia w życie Aneksu.
5. Finansowanie następuje na podstawie skanów kompletu dokumentów: faktur lub innych dokumentów stwierdzających Wierzytelność zgodnie z przepisami prawa znajdującymi zastosowanie do Wierzytelności oraz udokumentowanie odbioru towarów lub usług określonych w Umowie lub OWF załączonych do wysyłanych danych poprzez system FAKTOR24. Oryginały dokumentacji: Zestawienia Wierzytelności podpisanego przez

- 
- osobę upoważnioną, faktur lub innych dokumentów stwierdzających Wierzytelność zgodnie z przepisami prawa znajdującymi zastosowanie do Wierzytelności oraz udokumentowanie odbioru towarów lub usług określonych w Umowie lub OWF dosyłane będą do Faktora na żądanie.
6. W przypadkach gdy Finansowanie zostało rozpoczęte przed dostarczeniem do Faktora oryginału podpisanego i potwierdzonego przez Kontrahenta zawiadomienia o zawarciu Umowy cesji Wierzytelności, Faktor ma prawo do Żądania Zwrotu wypłaconych Zaliczek w przypadku braku spełnienia łącznie dwóch przesłanek: 1) powiadomienia przez Faktoranta Kontrahenta o cesji wierzytelności (ZOC) w określonym terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy/ Aneksu/ przyjęcia Kontrahenta do faktoringu oraz 2) dostarczenia Faktorowi podpisanego przez Kontrahenta dokumentu ZOC, zgodnego ze wzorem stanowiącym załącznik do Umowy.
  7. 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.

#### **§ 9 Żądanie Zwrotu**

1. W przypadku gdy Faktor skorzysta z Prawa do Żądania Zwrotu, Faktorant zobowiązany jest do spełniania świadczenia w terminie 5 dni kalendarzowych.
2. Za każdy dzień zwłoki w spełnieniu świadczenia zgodnie z ust. 1 Faktor może naliczać odsetki podwyższone, o których mowa w § 4 ust. 8.
3. Do czasu spełnienia przez Faktoranta świadczenia objętego Prawem do Żądania Zwrotu, Faktor może wstrzymać Finansowanie oraz wypłatę na rzecz Faktoranta innych kwot należnych zgodnie z postanowieniami Umowy.

#### **§ 10 Rozliczenia Stron**

1. Za dzień spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta uznaje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek bankowy Faktora.
2. W przypadku gdy Kontrahent w dniu dokonywania spłaty nie wskaże jednoznacznie Przeniesionych Wierzytelności, na poczet których dokonywana jest spłata, Faktor dokonuje z Faktorantem finalnego rozliczenia w związku z Przeniesionymi Wierzytelnościami w dniu otrzymania dokumentu umożliwiającego jednoznaczną identyfikację spłaty. Jeżeli w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania spłaty Faktor nie otrzyma dokumentu umożliwiającego jednoznaczną jej identyfikację lub jakiegokolwiek pochodzącej od Kontrahenta informacji jednoznacznie wskazującej Przeniesione Wierzytelności, na poczet których dokonana została spłata, Faktor zalicza tę spłatę na poczet najdawniej wymagalnej niezapłaconej Wierzytelności wobec tego Kontrahenta (w pierwszej kolejności na poczet należności ubocznych przysługujących Faktorowi wobec Kontrahenta w związku z tą Wierzytelnością) z zastrzeżeniem, że jeżeli Faktorowi przysługują wobec Kontrahenta co najmniej dwie wymagalne niespłacone Wierzytelności, Faktor zalicza spłatę w pierwszej kolejności na poczet Sfinansowanej Wierzytelności przed dawniej wymagalną Wierzytelnością nieobjętą Finansowaniem. Faktor uprawniony jest do dokonania finalnego rozliczenia w związku z Przeniesionymi Wierzytelnościami w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym przed upływem 14 dni kalendarzowych od dnia otrzymania spłaty od Kontrahenta pod warunkiem, że do dnia rozliczenia Faktor nie otrzyma dokumentu umożliwiającego jednoznaczną identyfikację spłaty lub jakiegokolwiek pochodzącej od Kontrahenta informacji jednoznacznie wskazującej Przeniesione Wierzytelności, na poczet których dokonana została spłata.
3. Faktor informuje Faktoranta o sposobie rozliczenia danej spłaty niezwłocznie po jej rozliczeniu, chyba że dana spłata została rozliczona zgodnie ze wskazaniem Kontrahenta. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym przekazywana jest Faktorantowi w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez system FAKTOR24. Faktorant zobowiązany jest do przekazania Kontrahentowi ww. informacji niezwłocznie po jej otrzymaniu od Faktora.
4. Faktor ma prawo zaliczyć na poczet spłaty Przeniesionych Wierzytelności:
  - 1) płatności dokonane na rzecz Faktoranta przez Kontrahenta lub osoby trzecie działające w jego imieniu, włączając zakupy za gotówkę, wyłączając niezapłacone lub niezaakceptowane weksle lub czeki,
  - 2) noty korygujące,
  - 3) potrącenia,
  - 4) roszczenia wzajemne,
  - 5) dochody uzyskane z realizacji zabezpieczeń lub gwarancji,
  - 6) dochody uzyskane z tytułu odzyskanych towarów.
5. W przypadku zaistnienia Sporu dotyczącego Wierzytelności, Faktorant zobowiązany jest do współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia i rozwiązania Sporu. Faktorant jest zobowiązany ponadto do podjęcia, na żądanie i w uzgodnieniu z Faktorem, wszelkich czynności i działań w celu zapewnienia lub potwierdzenia skutecznego przejścia na Faktora wszelkich praw i roszczeń przysługujących Faktorantowi wobec Kontrahenta, w tym praw wynikających z ustanowionych zabezpieczeń. W przypadku rozstrzygnięcia przez właściwy sąd w prawomocnym orzeczeniu, o zasadności roszczeń Kontrahenta w odniesieniu do Wierzytelności będących przedmiotem Sporu lub oddalenia roszczeń skierowanych wobec tego Kontrahenta przez Faktoranta lub Faktora, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu udzielonego Finansowania Faktorowi wraz z zasądzonymi na rzecz Kontrahenta kosztami. Faktorant zobowiązany jest do zwrotu wypłaconych Zaliczek Faktorowi także w przypadku odmowy współpracy z Faktorem lub zaprzestania współpracy z Faktorem w celu wyjaśnienia Sporu. Postanowienia niniejszego ustępu pozostają bez uszczerbku dla uprawnienia Faktora do żądania od Faktoranta zwrotu Zaliczek wypłaconych tytułem Finansowania Wierzytelności będących przedmiotem Sporu na podstawie innych postanowień Umowy i OWF.
6. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Faktorowi z tytułu spłaty Wierzytelności zostaną przekazane przez Kontrahenta Faktorantowi lub Kontrahent dokona potrącenia swoich wierzytelności z Przeniesioną Wierzytelnością Faktoranta, Faktorant zobowiązany jest nie później niż w terminie 3 dni kalendarzowych dokonać zwrotu otrzymanych kwot, a w przypadku potrącenia dokonać zwrotu kwoty potrąconej na rachunek

- 
- Faktora. Faktorant, na żądanie Faktora, zobowiązany jest do dostarczenia wszelkich dokumentów potwierdzających wpłatę bezpośrednią na rzecz Faktoranta lub potrącenie dokonane przez Kontrahenta.
7. Jeśli Faktorant nie przekaże środków w sposób i terminie określonym w ust. 6, Faktor ma prawo każdorazowo naliczyć odsetki podwyższone, o których mowa w § 4 ust. 8, od zapłaconej lub potrąconej kwoty Wierzytelności wynikającej z danej faktury.
  8. Faktorant może zwrócić się do Faktora z pisemnym wnioskiem o nabycie Wierzytelności przelanej uprzednio na Faktora. Faktor może dokonać Cesji Zwrotnej Przeniesionej Wierzytelności na Faktoranta. W przypadku dokonania Cesji Zwrotnej Faktor zawiadamia o tym fakcie Kontrahenta.
  9. Faktor jest uprawniony do zmniejszenia swoich zobowiązań wobec Faktoranta w drodze potrącenia przysługujących mu od Faktoranta należności, w tym wynikających z innego tytułu niż Umowa. Faktorowi przysługuje również prawo dokonania potrąceń z wypłacanych Faktorantowi Zaliczek w celu spłaty zadłużenia Umowy po potrąceniu wszelkich prowizji, odsetek, opłat i innych należności (w tym niewymagalnych) należnych Faktorowi oraz potrąceniu innych zobowiązań Faktoranta wobec Faktora (w tym niewymagalnych) w dowolny sposób, w tym również z innych tytułów niż Umowa. Dodatkowo Faktor uprawniony jest zaspokoić wszelkie należności przysługujące Faktorowi wobec Faktoranta w dowolny sposób i czasie, w tym w drodze potrącenia, przejęcia, oraz z innych wpływów i wpłat od Faktoranta lub/i osób trzecich.
  10. Wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy są dokonywane na rachunek wskazany w Umowie.
  11. W przypadku gdy Faktor otrzyma wpłatę w walucie innej niż waluta rachunku wskazanego przez Faktoranta, Kontrahenta lub inny podmiot jako rachunek, który ma zostać uznany przekazywaną wpłatą, ww. wpłata zostanie przeliczona w oparciu o odpowiedni kurs kupna albo sprzedaży dewiz z aktualnej Tabeli Banku z momentu dokonania przewalutowania. Kurs kupna będzie obowiązywał dla wpłat w walucie na rachunek w polskich złotych, natomiast kurs sprzedaży dla wpłat 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.
  12. Faktor jest upoważniony do dokonywania przed innymi płatnościami bez odrębnej dyspozycji Faktoranta przelewu środków pieniężnych na:
    - a) spłatę należnych Faktorowi kwot, w terminach ich płatności, chociażby termin płatności nie przypadał na Dzień Roboczy a także
    - b) zaspokojenie wymagalnych wierzytelności Faktora po upływie terminu ich płatności,z każdego wypłaconego Finansowania.
  13. Postanowienie, o którym mowa w ust. 12 powyżej:
    - a) obowiązuje do czasu całkowitego zaspokojenia wszelkich wierzytelności wynikających z Umowy także w razie jej rozwiązania lub śmierci Faktoranta lub ustanowienia lub wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego, lecz
    - b) traci moc w przypadku, gdy wierzytelność Faktora wynikająca z Umowy zostanie przeniesiona na osobę trzecią, jednakże w przypadku przeniesienia na osobę trzecią tylko części wierzytelności postanowienia te obowiązują w celu spłaty należnej Faktorowi na podstawie Umowy pozostałej części wierzytelności.
  14. Faktor uprawniony jest do zaliczania otrzymanych lub potrąconych kwot na dowolną wierzytelność wynikającą z Umowy.
  15. W przypadku zastrzeżenia prawa własności towaru w umowie z Kontrahentem, Faktorant zobowiązuje się przed skorzystaniem z prawa zwrotu towaru do spłaty Faktorowi wypłaconej Zaliczki, dotyczącej faktury/faktur, której będzie dotyczyć żądanie zwrotu towaru, wraz z należnościami ubocznymi.

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

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

### **§ 12 Zobowiązania Faktoranta**

1. Faktorant zobowiązany jest do Dnia Rozwiązania Umowy:
  - 1) dostarczać Faktorowi:

- 
- a) roczne sprawozdania finansowe po ich sporządzeniu i w razie ich badania przez biegłego rewidenta, ponownie po takim badaniu wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta – w formie i terminach ustalonych w ustawie o rachunkowości nie później jednak niż 210 dni po zakończeniu roku obrotowego, oraz kwartalne sprawozdania F-01 w rozumieniu przepisów ustawy o statystyce publicznej w terminie do 25 dni po zakończeniu I, II i III kwartału kalendarzowego oraz w terminie do 15 lutego po zakończeniu IV kwartału kalendarzowego. W przypadku gdy Faktorant jest emitentem papierów wartościowych – w terminach zgodnych z przepisami określającymi rodzaj, zakres, formę, częstotliwość i terminy składania informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
  - b) roczne jednostkowe sprawozdania finansowe grupy kapitałowej w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 27 zatwierdzonego Rozporządzeniem Komisji (UE) NR 1254/2012 z dnia 11.12.2012r. w sprawie zmiany rozporządzenia (WE) nr 1126/2008 określającego międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady, w terminie 15 Dni Roboczych od daty określonej w przepisach określających obowiązek sporządzania wskazanych informacji lub dokumentów,
  - c) informacje według stanu na dzień 30 czerwca oraz na dzień 31 grudnia o:
    - i. podmiotowej i terminowej strukturze należności i zobowiązań,
    - ii. posiadanych zobowiązaniach pozabilansowych, w tym z tytułu leasingu, gwarancji, weksli, innych papierów dłużnych lub wartościowych, poręczeń oraz innych umów i zobowiązań warunkowych, wraz z ich kwotą, terminem wykonania i podaniem beneficjentów,w terminie dostarczania Faktorowi sprawozdania za II kwartał kalendarzowy i sprawozdania rocznego, a także każdorazowo w terminie do 10 Dni Roboczych na wniosek Faktora,
  - d) na wniosek Faktora co najmniej raz w roku zaświadczenia z właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w podatkach i zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z płatnościami składek na ubezpieczenia społeczne wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem w Faktorze.

W przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku opisanego w § 12 ust. 1 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 / SOFR / SONIA/ Term SOFR 1M / SONIA Compounded 30-day określonej w Umowie o 1 punkt procentowy. Zwiększona marża obowiązywać będzie od terminu, do którego Faktorant miał dostarczyć wymagane informacje, do chwili ich uzupełnienia.

2) niezwłocznie informować Faktora o:

- a) zmianach faktycznych i prawnych dotyczących treści oświadczeń złożonych w Umowie lub w związku z Umową oraz złożyć aktualne w tym zakresie oświadczenia, w tym niezwłocznie informować Faktora o wszelkich znanych Faktorantowi okolicznościach mogących świadczyć o zaistnieniu niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, utracie zdolności płatniczej i płynności finansowej przez Kontrahenta, wystąpieniu lub ryzyku wystąpienia niewypłacalności Kontrahenta, a także o rozpoczęciu przez Kontrahenta 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 zawieszeniu jej prowadzenia,
- e) złożeniu przez Faktoranta na podstawie art. 75 c Prawa Bankowego wniosku o restrukturyzację zadłużenia lub wszczęciu procedury restrukturyzacji zadłużenia w oparciu o inną podstawę prawną (np. odnowienie z art. 506 Kodeksu cywilnego lub ugoda z art. 917 i nast. Kodeksu cywilnego),
- f) 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 Faktoranta,
- 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 karnoskarbowego i Kodeksu postępowania karnego, w zakresie rozliczenia, z którego wynika nadwyżka naliczonego podatku VAT nad należnym podatkiem VAT, w terminie 5 Dni Roboczych od doręczenia Faktorantowi stosownego postanowienia lub zawiadomienia lub postanowienia o przedstawieniu zarzutów lub od postawienia zarzutu w związku z przystąpieniem do przesłuchania w charakterze podejrzanego,

- 5) 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 księgowo, 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 Kontrahentów, 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 Zabezpieczenie), wynikające z Umowy oraz umów Zabezpieczeń lub powstałe w związku z nimi, pod każdym względem, co najmniej z równorzędnym pierwszeństwem w stosunku do wszelkich innych niezabezpieczonych i niepodporządkowanych roszczeń wierzycieli Faktoranta, 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) należyście wykonywać obowiązki wynikające ze stosunków prawnych łączących Faktoranta z Faktorem i z podmiotami z Grupy Santander oraz z innymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu Prawa Bankowego, w tym ze szczególną starannością wykonywać obowiązki z ww. stosunków prawnych, których naruszenie mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonywanie zobowiązań wynikających z Umowy lub umowy Zabezpieczenia, z zastrzeżeniem że naruszenie obowiązku wynikającego z ww. stosunków prawnych, 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 kopię 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/Krajami Objętymi Sankcjami w związku z udzieloną Usługą lub transakcjami, których dotyczy udzielona Usługa,
  - 10) nie korzystać z usług przewoźników będących Osobą Objętą Sankcjami w związku z udzieloną Usługą lub transakcjami, których dotyczy udzielona Usługa,
  - 11) nie wykorzystywać bezpośrednio lub pośrednio, nie pożyczać, nie dokonywać płatności, nie przekazywać lub w inny sposób udostępniać całości lub części środków pochodzących z udzielonej Usługi lub z transakcji, której dotyczy udzielona Usługa w celu sfinansowania transakcji lub działalności lub innych czynności związanych z jakkolwiek:
    - a) Osobą Objętą Sankcjami lub Krajem Objętym Sankcjami, lub
    - b) działalnością, która wiąże się z uzasadnionym przypuszczeniem, że Faktorant lub jakikolwiek bank lub instytucja kredytowa lub instytucja finansowa w rozumieniu Prawa Bankowego lub którykolwiek podmiot z Grupy Santander udzielający finansowania może naruszyć obowiązujące Sankcje lub zostać objęty Sankcjami,ani też nie pozwalać lub upoważniać innych osób do takich czynności,
  - 12) nie finansować bezpośrednio lub pośrednio całości lub części spłat lub wcześniejszej spłaty bądź zobowiązań wobec Grupy Santander, lub banku, lub instytucji kredytowej, lub instytucji finansowej w rozumieniu Prawa Bankowego udzielających finansowania wynikającego z zawartych umów wykorzystując w tym celu środki pochodzące lub w inny sposób bezpośrednio lub pośrednio związane z:

- 
- a) Osobą Objętą Sankcjami lub Krajem Objętym Sankcjami,
  - b) działalnością objętą Sankcjami, lub
  - c) jakimkolwiek działaniem zakazanym na podstawie obowiązujących Sankcji lub 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 jakiejkolwiek obowiązujące Faktoranta przepisy lub wytyczne dotyczące Sankcji, w tym nie udostępniać Osobie Objętej Sankcjami lub Krajowi Objętemu Sankcjami jakichkolwiek środków finansowych, wartości majątkowych lub innych zasobów gospodarczych, ani nie nabywać od Osób Objętych Sankcjami lub Krajów Objętych Sankcjami jakichkolwiek zasobów gospodarczych, w tym towarów i usług, w jakikolwiek sposób i w jakiegokolwiek formie w przypadkach, gdy takie udostępnienie lub nabycie byłoby lub mogłoby zostać uznane za naruszające krajowe, unijne lub międzynarodowe regulacje dotyczące Sankcji,
  - 14) do informowania Faktora najpóźniej w terminie 2 Dni Roboczych o zastrzeżeniach Kontrahentów co do istnienia lub wysokości Przeniesionych Wierzytelności i o innych okolicznościach, z powodu których Kontrahent odmawia lub może odmówić spłaty Wierzytelności w terminie wymagalności lub w pełnej wysokości, w tym o zgłoszonych przez Kontrahentów zarzutach, co do wad fizycznych i prawnych dostarczonego towaru lub usługi, będących przedmiotem zobowiązania, z którego wynika Przeniesiona Wierzytelność, jak również o każdym przypadku uznania za zasadną reklamacji Kontrahenta,
  - 15) do przekazywania Faktorowi dokumentów korygujących wartość Przeniesionych Wierzytelności, w tym w szczególności faktur korygujących, nie później niż w terminie trzech Dni Roboczych od dnia ich sporządzenia, a na żądanie Faktora także do przekazywania dokumentacji związanej z reklamacją uzasadniającą wystawienie dokumentu korygującego wartość Przeniesionej Wierzytelności,
  - 16) 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 rozporządzania Wierzytelnościami oraz możliwości dochodzenia Wierzytelności na drodze sądowej przed sądami powszechnymi. Ponadto Faktorant zobowiązuje się informować Faktora o treści umów, jakie ma zamiar zawrzeć z Kontrahentami, z którymi dotychczasowa współpraca nie była regulowana w drodze umowy oraz nie zawierać w tych umowach klauzul wyłączających lub ograniczających możliwość dokonywania przelewu Wierzytelności oraz dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej przed sądami powszechnymi,
  - 17) do poinformowania Faktora o zaistnieniu Sporu pomiędzy Faktorantem a Kontrahentem, w ciągu 2 Dni Roboczych od momentu wystąpienia takiej sytuacji. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest, w uzgodnieniu z Faktorem, do podjęcia działań w celu korzystnego dla Faktora rozstrzygnięcia Sporu. Faktorant ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania w wyżej wymienionym zakresie,
  - 18) 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,
  - 19) 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 Osobę Objętą Sankcjami,
  - 20) do zachowania należytej staranności przyznając kredyt kupiecki swoim Kontrahentom, zarówno w odniesieniu do jego wysokości, jak i okresu kredytowania,
  - 21) podejmować wszelkie racjonalnie uzasadnione działania umożliwiające Faktorowi lub podmiotom, z którymi Faktor współpracuje w zakresie wykonania Umowy wykonanie prawa do kontroli wobec Faktoranta,
  - 22) do poinformowania Faktora o zgłoszeniu przeterminowanych wierzytelności do TU, w terminie 120 dni liczonych od terminu wymagalności Wierzytelności (dotyczy polis Faktorantów scedowanych na Faktora),
  - 23) do współpracy z Faktorem w celu odzyskania należnych Faktorowi kwot z tytułu przelanych Wierzytelności, w szczególności Faktorant jest zobowiązany do dostarczenia wszelkich dokumentów niezbędnych do wykazania szkody ubezpieczeniowej w rozumieniu Umowy ubezpieczenia. Faktor jest upoważniony do przekazywania do TU i otrzymywania od TU wszelkich informacji związanych z wykonaniem niniejszej Umowy, OWF, Umowy ubezpieczenia, Trójstronnego Porozumienia oraz Porozumienia windykacyjnego,
  - 24) do niezbywania Wierzytelności osobom trzecim z wyłączeniem Wierzytelności objętych Cesją Zwrotną, w tym do niezawierania umów faktoringowych lub umów o podobnym charakterze obejmujących Wierzytelności, bez pisemnej zgody Faktora;
  - 25) do zawiadamiania Faktora o umowach faktoringowych/dyskonta faktur zawartych z innymi instytucjami finansowymi i bankami, ze wskazaniem wysokości i okresu obowiązywania przyznanego limitu, a także listy dłużników objętych takimi umowami,
  - 26) 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.

### **§ 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 Kontrahenta.
  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 bądź 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, Finansowania Wierzytelności, akceptacji Kontrahenta, wysokości lub okresu obowiązywania Limitu Faktoranta, bądź Limitów Kontrahentów,
    - 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, Finansowania Wierzytelności, akceptacji Kontrahenta, wysokości i okresu obowiązywania Limitu Faktoranta lub Limitów Kontrahentów,
    - 4) nie przedkładanie przez Faktoranta Wierzytelności do nabycia, przez okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych,
    - 5) zmiana bez pisemnej zgody Faktora formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej przez Faktoranta, w tym w szczególności przekształcenie w spółkę prawa handlowego,
    - 6) wystąpienie istotnego pogorszenia sytuacji majątkowo - finansowej lub prawnej Faktoranta, lub wystąpienie zagrożenia takiego pogorszenia, poddawane ocenie przy uwzględnieniu okoliczności wskazanych w § 7 ust. 14 OWF, w tym wystąpienie niewypłacalności Faktoranta lub zagrożenia niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych,
    - 7) 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,
    - 8) podjęcie przez Faktoranta działań, które w racjonalnej ocenie uznać należy za zmierzające do zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej w całości lub w zasadniczym zakresie,
    - 9) 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,
    - 10) niewywiązanie się przez Faktoranta z któregokolwiek z obowiązków informacyjnych przewidzianych w § 12 ust. 1 pkt. 2) lit. e,f,g,h, OWF,
    - 11) zawarcie przez Faktoranta z osobą trzecią umowy faktoringowej 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) wystąpienie znaczącego pogorszenia się zachowań płatniczych Kontrahentów, przejawiające się w szczególności w powtarzających się opóźnieniach Kontrahentów w spłacie Przeniesionych Wierzytelności utrzymujących się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych, wzroście udziału zobowiązań przeterminowanych w zobowiązaniach ogółem, powtarzającym się dokonywaniu przez Kontrahentów spłaty Przeniesionych Wierzytelności na rachunek Faktoranta lub wzroście udziału Przeniesionych Wierzytelności rozliczonych przez Kontrahentów w drodze ich potrącenia z wierzytelnościami przysługującymi im wobec Faktoranta,
    - 14) brak zaakceptowanych Kontrahentów przez okres dłuższy niż 14 dni kalendarzowych,
    - 15) utrata przez Faktoranta jakiegokolwiek pozwolenia, zezwolenia, licencji, koncesji lub zgody wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności,
    - 16) dokonania przez Faktoranta, bez zgody Faktora, zmiany warunków współpracy z Kontrahentem pogarszającej sytuację Faktora,
    - 17) niewywiązanie się przez Faktoranta z innych obowiązków przewidzianych w OWF lub Umowie,
    - 18) objęcie Faktoranta Sankcjami,
    - 19) 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.Wypowiedzenie, jak również oświadczenie o rozwiązaniu Umowy ze skutkiem natychmiastowym wymaga zachowania 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.
  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. Faktorant jest zobowiązany do spłaty Zadłużenia wobec Faktora w dniu rozwiązania Umowy, w wysokości wypłaconych Faktorantowi Zaliczek, które nie zostały rozliczone przez Faktora, wraz z przysługującymi Faktorowi odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi. W przypadku zaistnienia zdarzenia szkodowego dla Wierzytelności objętych przejęciem Ryzyka Faktor rozliczy z Faktorantem wierzytelność zgodnie z odrębnym modulem.
-



- 
6. Z chwilą wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Faktor zaprzestaje dalszego Finansowania Wierzytelności oraz jest uprawniony zaliczać wszelkie płatności wpływające do Faktora od Kontrahentów na zmniejszenie Zadłużenia Faktoranta wobec Faktora i na poczet przysługujących Faktorowi odsetek, opłat, prowizji i innych należności ubocznych, jak również jest uprawniony dokonać Cesji Zwrotnej niesfinansowanych Wierzytelności lub Wierzytelności, co do których Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka.
  7. Z chwilą wypowiedzenia Umowy Limit Faktoranta oraz Limity Kontrahentów wygasają.
  8. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań stron wynikających z Przeniesionych Wierzytelności.
  9. Faktorant do czasu całkowitej spłaty zadłużenia wobec Faktora, zgodnie z ust. 5, jest zobowiązany do przedkładania Faktorowi do przeniesienia wszystkich nowopowstałych Wierzytelności wobec Kontrahentów umieszczonych na Liście Kontrahentów.
  10. Po rozwiązaniu Umowy i rozliczeniu przez Strony wzajemnych zobowiązań z tytułu Umowy, Faktor dokona Cesji Zwrotnej Przeniesionych Wierzytelności, które nie wygasły i nie zostały dotychczas rozliczone oraz zwolni wcześniej ustanowione Zabezpieczenia, wskazane w Umowie. Faktor zawiadamia Kontrahenta o dokonaniu Cesji Zwrotnej.
  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 stanowić naruszenia postanowień aktów założycielskich Faktoranta, ani jakichkolwiek postanowień zawartych w umowach, których Faktorant jest stroną,
  - 2) według jego najlepszej wiedzy aktualnie nie jest prowadzone żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, które mogłyby mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Faktoranta, ani nie istnieją okoliczności, które mogłyby stanowić podstawę do wszczęcia takich postępowań,
  - 3) bez zgody Faktora nie udzielił innym osobom niż pracownicy Faktoranta lub podmioty Grupy Santander pełnomocnictw do rozporządzania środkami na rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank,
  - 4) wierzytelności zgłaszane do Finansowania przez Faktora są wolne od zajęć na rzecz osób trzecich oraz nie stanowią przedmiotu zabezpieczenia jakichkolwiek zobowiązań kredytowych lub finansowych oraz Faktorant nie uczestniczy w programach Confirmingowych zgłoszonych Kontrahentów,
  - 5) według jego najlepszej wiedzy, zgłoszeni do faktoringu Kontrahenci 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 Kontrahentem lub pomiędzy poszczególnymi Kontrahentami zgłoszonymi do objęcia Umową nie występują powiązania inne niż wskazane przez Faktoranta przy zgłoszeniu Kontrahenta 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 zawarte w Liście Kontrahentów zgłoszonych do faktoringu są kompletne i prawdziwe,
  - 9) wszystkie informacje dotyczące Wierzytelności 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 Finansowania w faktoringu, 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) Wierzytelności przedstawiane Faktorowi przez Faktoranta każdorazowo spełniają wszystkie warunki, którym zgodnie z OWF i Umową odpowiadać powinny Przeniesione Wierzytelności, a w odniesieniu do Wierzytelności przedstawionych do Finansowania, dodatkowo wszystkie przewidziane w OWF i Umowie przesłanki objęcia Wierzytelności Finansowaniem,
  - 12) rozumie i akceptuje zasady funkcjonowania faktoringu, w tym w szczególności rozumie i akceptuje, że:
    - a) z uwagi na specyfikę faktoringu, Faktor w całym okresie obowiązywania Umowy dokonuje oceny wiarygodności i rzetelności, a także sytuacji prawnej i majątkowo – finansowej, w tym płynności finansowej oraz zdolności do terminowego wykonywania zobowiązań nie tylko w stosunku do Faktoranta, ale także w stosunku do Kontrahentów,
    - b) wyniki ww. ocen uwzględniane są przez Faktora przy podejmowaniu decyzji dotyczących Finansowania Wierzytelności, Limitu Faktoranta i Limitów Kontrahentów, wysokości Zaliczek, długości Maksymalnego Terminu Wymagalności oraz długości Terminu Żądania,
    - 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 o wysokości Limitu Faktoranta i Limitów Kontrahentów lub anulowania tych limitów 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,

- 
- 13) jest świadomy, rozumie i akceptuje, że szczegółowe procedury dokonywania przez Faktora ocen wskazanych w pkt. 12) 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 Faktora 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,
- 14) 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,
- 15) jest świadomy, że w związku z realizacją Umowy, w tym przy podejmowaniu decyzji co do sfinansowania Wierzytelności, akceptacji Kontrahenta, wysokości i okresu obowiązywania Limitu Faktoranta lub Limitów Kontrahentów, Faktor polega na oświadczeniach i zapewnieniach składanych mu przez Faktoranta, a także na przekazywanych mu przez Faktoranta informacjach.
- 16) W przypadku Wierzytelności wynikających z Umów ubezpieczenia Faktorantów sędowanych na Faktora:
- Wierzytelności przedkładane do Faktora są objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy ubezpieczenia i nie zaistniały jakiegokolwiek okoliczności, które taką ochronę by wyłączyły,
  - zbycie Wierzytelności na rzecz Faktora nie spowoduje naruszenia Umowy ubezpieczenia.
2. Oświadczenia i zapewnienia z ust. 1 powyżej, uważa się za złożone przez Faktoranta w dniu zawarcia Umowy na datę jej zawarcia, a także każdorazowo w dniu przedstawienia Faktorowi Wierzytelności do nabycia lub nabycia i Finansowania na datę rejestracji Wierzytelności w systemie FAKTOR24.
3. Faktorant upoważnia Faktora do pozyskiwania i przekazywania podmiotom z Grupy Santander danych objętych tajemnicą, zawodową i ubezpieczeniową, w tym danych osobowych oraz wszelkich informacji o Kliencie i usługach świadczonych lub które będą świadczone przez Faktora na rzecz lub na zlecenie Faktoranta uzyskiwanych w czasie negocjacji, zawierania lub wykonywania umów, na podstawie których Faktor wykonywał, wykonuje lub będzie wykonywał te usługi, w szczególności, danych analitycznych, informacji dotyczących sytuacji finansowej, majątkowej, gospodarczej oraz prawnej Faktoranta w celach marketingowych oraz administracyjnych Grupy Santander takich jak: raportowanie wewnętrzne, przygotowanie statystyk, ocena produktów i usług dla Faktorantów Faktora, tworzenie propozycji indywidualnych ofert dla Faktoranta, segmentacja, informacja zarządcza, profilowanie, zarządzanie ryzykiem, scoring, ratingi wewnętrzne, ułatwianie transakcji transgranicznych i usług oferowanych Faktorantom, zarządzania relacjami z Faktorantami oraz upoważnia podmioty z Grupy Santander do otrzymywania wyżej wskazanych danych. Faktor jest uprawniony do posłużenia się osobami trzecimi, a także przekazywania im informacji objętych poufnościami w celu należytego wykonania Umowy.
4. Faktorant upoważnia Faktora do przekazywania informacji, o których mowa w ust. 3 do Banku, innego banku krajowego lub zagranicznego, instytucji kredytowej, instytucji finansowej w rozumieniu Prawa Bankowego, a także w przypadku przeniesienia przez Faktora w całości lub części praw lub obowiązków Faktora wynikających z Umowy na którykolwiek z ww. podmiotów.
5. Instytucje nakładające sankcje mogą żądać ujawnienia informacji dotyczących zawarcia lub wykonywania przez Strony Umowy, a ujawnienie takich informacji nie będzie stanowiło naruszenia żadnego obowiązku Faktora do zachowania poufności wobec Faktoranta.
6. Faktorant wyraża zgodę na wystawianie i przysyłanie mu faktur VAT w formie elektronicznej za pośrednictwem aplikacji internetowej FAKTOR24, dostępnej pod adresem [www.faktor24.pl](http://www.faktor24.pl).
7. 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>.
8. Faktorant wyraża zgodę, aby TU kontaktował się z Kontrahentami w celu pozyskania danych niezbędnych do oceny ryzyka danego Kontrahenta przez TU.
9. Faktor może potwierdzić w TU objęcie danej Wierzytelności ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy ubezpieczenia Faktoranta.

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

1. 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.

### **§ 16 Korespondencja**

1. Wszelka korespondencja, w tym zawiadomienia, o ile Umowa nie stanowi inaczej, będzie przekazywana:

- 
- a) w formie pisemnej i przesyłana w jeden z następujących sposobów: listem zwykłym, listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub pocztą kurierską na adres korespondencyjny wskazany w Umowie, w późniejszym oświadczeniu Faktoranta lub aktualny adres do doręczeń widniejący w CEiDG lub
  - b) w formie elektronicznej i przesyłana za pośrednictwem systemu FAKTOR24 lub pocztą elektroniczną na adresy e-mail wskazane w Umowie, późniejszym oświadczeniu Faktoranta lub w „Karcie Wzorów Podpisów”, a w przypadku Faktora także na adresy podane na stronie internetowej Faktora.

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

2. Faktorant niniejszym wyraża zgodę na otrzymywanie od Faktora powiadomień w formie krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na aparaty telefoniczne (SMS) na numery telefonów wskazane w Umowie.
3. Zmiana adresów wskazanych w Umowie następuje poprzez złożenie drugiej stronie oświadczenia w formie i w sposób wskazany w ust. 1 powyżej i nie wymaga aneksu do Umowy. W przypadku nie poinformowania o zmianie adresu przez strony, wszelką korespondencję uważa się za skutecznie doręczoną na uprzednio wskazany adres.
4. Do składania i odbierania oświadczeń woli lub wiedzy w imieniu Faktoranta, uprawnione są osoby wskazane w "Karcie Wzorów Podpisów", według obowiązującego u Faktora wzoru. W czasie trwania Umowy Faktorant może dokonywać zmian osób uprawnionych do reprezentowania go, co wymaga złożenia przez Faktoranta nowej Karty Wzorów Podpisów.

### **§ 17 Split payment**

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

### **§ 18 Zawiadomienia**

1. 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.

### **§ 19 Następcy i cesjonariusze**

Przeniesienie praw i obowiązków Faktoranta, w tym prawa do otrzymania środków z tytułu Finansowania Wierzytelności na osobę trzecią wymaga zgody Faktora wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.

---

## **§ 20 Prawo właściwe i jurysdykcja**

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

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

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, zmiana Umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – 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, w tym w systemie FAKTOR24.
2. Faktor poinformuje Faktoranta o zmianie OWF poprzez:
  - a) dokonanie ogłoszenia i publikacji na stronie internetowej Faktora zmienionego tekstu OWF i
  - b) zawiadomienie Faktoranta o zmianie OWF i publikacji zmienionego OWF na stronie internetowej Faktora, w formie i w sposób określony w § 16 ust. 1.

Faktor w ww. ogłoszeniu i zawiadomieniu wskazuje termin wejścia w życie zmiany. Pomiedzy 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.

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 zawiadomienia o zmianie OWF, o którym mowa w ust. 2 lit. b) powyżej wraz ze zmienionym tekstem OWF, Faktorant złoży Faktorowi oświadczenie o braku akceptacji zmiany OWF, zmianę OWF uważa się za niezaakceptowaną przez Faktoranta i nieobowiązującą Strony Umowy, które wiąże w takim przypadku dotychczasowa treść OWF. 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 umożliwiające wykonanie intencji Stron oraz osiągnięcie ekonomicznego i prawnego celu ww. postanowienia.
9. Umowa (wraz ze wszystkimi dokumentami w niej wymienionymi) stanowi pełną umowę Stron w odniesieniu do jej przedmiotu oraz wyłącza wszelkie poprzedzające jej zawarcie negocjacje, umowy oraz porozumienia dokonane w tym przedmiocie pomiędzy Stronami.
10. Niewykonanie lub opóźnienie w wykonaniu przez Faktora jakiegokolwiek prawa bądź środka ochrony prawnej na podstawie Umowy lub OWF nie będzie stanowiło zrzeczenia się takiego prawa lub środka ochrony prawnej.
11. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a postanowieniami OWF pierwszeństwo mają zapisy Umowy.

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

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

---

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

3. W przypadku braku spłaty przez Kontrahenta Wierzytelności przelanych w warunkach istniejącego zakazu cesji w Terminie Wymagalności Wierzytelności Faktorant zobowiązany jest do zwrotu otrzymanego Finansowania wraz z należnościami ubocznymi w terminie wskazanym przez Faktora, przy czym Faktor uprawniony jest także do zaspokojenia takiej wierzytelności, wymagalnej z chwilą wypłacenia Finansowania, z ustanowionych Zabezpieczeń i/lub w drodze potrącenia.
4. W przypadku spłaty przez Kontrahenta Wierzytelności przelanych w warunkach istniejącego zakazu cesji przez Kontrahenta a następnie wystąpienia przez niego do Faktora z żądaniem zwrotu dokonanego świadczenia, jako nienależnego, Faktorant zobowiązany jest do zaspokojenia tego żądania oraz zwrotu Faktorowi wszystkich poniesionych w związku z tym kosztów.

### **§ 23 Postępowanie reklamacyjne**

1. Faktorant może złożyć reklamację:
  - 1) ustnie: osobiście w siedzibie Faktora lub telefonicznie;
  - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Faktora lub poprzez kuriera lub 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. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Faktora dostępne są w siedzibie Faktora.
5. Spór między Faktorantem będącym osobą fizyczną a Faktorem w przypadku nieuwzględnienia przez Faktora reklamacji Faktoranta może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2279 ze zm.).

### **§ 24 Przepis końcowy**

Niniejszy tekst OWF wchodzi w życie z dniem 19.12.2024 r.

---

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

**§ 1 Przejęcie Ryzyka**

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

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

## **§ 2 Warunki przejęcia Ryzyka**

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

- 
- 2) szkody powstałe w wyniku niedopełnienia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu warunków zawartych umów z Kontrahentem lub niedotrzymania ich terminów lub w wyniku naruszenia przez Faktoranta lub osób działających w jego imieniu obowiązujących przepisów prawa,
  - 3) wojnę (włączając wojnę domową), zamach terrorystyczny, strajk, akty sabotażu, zamieszki, wewnętrzne rozruchy, powstanie, rewolucję, konfiskaty, w rozumieniu Umowy ubezpieczenia zawartej z TU przez Faktora lub Faktoranta, na podstawie której ubezpieczona jest Wierzytelność,
  - 4) klęskę żywiołową,
  - 5) powszechne moratorium ogłoszone przez władze kraju Kontrahenta lub władze innego kraju,
  - 6) wszelkie działania lub decyzje podjęte przez władze kraju Kontrahenta lub władze każdego innego kraju, które uniemożliwiają wypełnienie obowiązków wynikających z umowy handlowej,
  - 7) wszelkie zdarzenia polityczne lub trudności ekonomiczne występujące w jakimkolwiek kraju oraz działania legislacyjne lub administracyjne występujące w jakimkolwiek kraju, które uniemożliwiają lub opóźniają przelew kwot zapłaconych przez Kontrahenta,
  - 8) inne zdarzenie leżące poza kontrolą Faktoranta i Kontrahenta, uniemożliwiające spłatę Wierzytelności, w razie zaistnienia którego Wierzytelność nie objęta zakresem ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z warunkami Umowy ubezpieczenia zawartej z TU przez Faktoranta lub Faktora, na podstawie której ubezpieczona jest ta Wierzytelność (np. udaremnienie kontraktu, cofnięcie licencji eksportowej),
  - 9) wojnę pomiędzy co najmniej dwoma z następujących krajów: Francja – Chińska Republika Ludowa – Federacja Rosyjska – Wielka Brytania – Stany Zjednoczone Ameryki,
  - 10) jonizujące, radioaktywne, toksyczne, wybuchowe lub inne niebezpieczne, lub o właściwościach skażających substancje, związane z urządzeniami jądrowymi, jak też będące skutkiem wybuchów takich urządzeń lub ich elementów, paliwo jądrowe, zapalenie się jądrowych materiałów łatwopalnych lub takich odpadów, energię jądrową,
  - 11) udział kraju trzeciego, w przypadku wysłania towarów do kraju innego, niż kraj Kontrahenta lub wykonania usług w kraju innym, niż kraj Kontrahenta lub dokonania płatności z kraju innym, niż kraj Kontrahenta.
5. Faktor nie przejmuje lub może cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka, jeżeli przed dniem powstania Wierzytelności:
- 1) Kontrahent złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego,
  - 2) Faktor uzyskał informację o nieterminowym uregulowaniu zobowiązania przez Kontrahenta lub o niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, lub o jego niewiarygodności,
  - 3) wobec Kontrahenta wystąpiła któraś z okoliczności wymienionych w § 1 ust. 1 Modułu I,
  - 4) jeżeli Faktorant nie wywiązuje się z obowiązków wynikających z OWF lub Umowy.
6. Faktor ma prawo nie przejąć lub cofnąć decyzję o przejęciu Ryzyka:
- 1) w przypadkach określonych w § 7 ust. 5 OWF, w szczególności gdy Kontrahent kwestionuje wierzytelność co do jej wysokości lub terminu płatności w związku ze zgłoszoną reklamacją lub dochodzeniem praw z tytułu rękojmi lub gwarancji, lub w przypadku zgłoszenia przez Kontrahenta wszelkich innych roszczeń wzajemnych na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz w przypadku gdy Faktorant nie spełnił obowiązku wynikającego z § 10 ust. 5 i 6 OWF,
  - 2) wobec Wierzytelności, które powstały po wysłaniu przez Faktora do Kontrahenta ostatecznego wezwania do zapłaty dotyczącego najstarszej przeterminowanej Wierzytelności wobec tego Kontrahenta,
  - 3) wobec Wierzytelności sfinansowanej przez Faktora, co do której Kontrahent wprowadził Faktoranta w błąd, co do okoliczności stanowiącej podstawę dokonania czynności prawnej, będącej źródłem Wierzytelności i ma to wpływ na brak zapłaty Wierzytelności przez Kontrahenta w Terminie Wymagalności, a także gdy Faktor przed upływem Terminu Wymagalności uzyskał informację o okolicznościach uprawdopodobniających przypuszczenie, iż z powyższych przyczyn Kontrahent nie spłaci Wierzytelności.
  - 4) wobec Wierzytelności, która nie została spłacona przez Kontrahenta mimo upływu Terminu Wymagalności i zgodnie z informacjami pochodzącymi od Kontrahenta lub Faktoranta, brak dokonania spłaty związany jest z trwającymi pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem wyjaśnieniami dotyczącymi okoliczności mogących mieć wpływ na istnienie Wierzytelności, jej wysokość lub na obowiązek Kontrahenta do dokonania zapłaty, w tym m.in. z trwającymi pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem wyjaśnieniami dotyczącymi treści, kompletności lub jakości dokumentacji dotyczącej Wierzytelności, w tym dokumentacji związanej z dostawą towarów lub usług, a jednocześnie:
    - a) fakt dokonywania przez Kontrahenta spłat Wykupionych Wierzytelności z Terminami Wymagalności przypadającymi później niż Termin Wymagalności niespłaconej Wierzytelności świadczy o braku zastrzeżeń co do kondycji finansowej Kontrahenta, w tym o braku zastrzeżeń co do jego wypłacalności,
    - b) wartość Wierzytelności niespłaconej przez Kontrahenta mimo upływu Terminu Wymagalności nie przekracza 10% procent Limitu Kontrahenta.
7. Faktor nie ponosi odpowiedzialności z tytułu przejęcia Ryzyka w przypadku, gdy termin płatności wskazany na fakturze, wprowadzony przez Faktoranta do systemu FAKTOR24, przekracza maksymalny dopuszczalny termin płatności ustalony zgodnie z przepisami prawa znajdującymi zastosowanie do transakcji. W takim przypadku Faktorowi przysługuje Prawo do Żądania Zwrotu.
8. Cofnięcie decyzji o przejęciu Ryzyka wywiera skutek prawny od chwili sfinansowania Wierzytelności.
9. Faktorant zobowiązany jest do poinformowania Faktora, jeżeli w stosunku do Kontrahenta wystąpiło którekolwiek ze zdarzeń, opisanych w niniejszym paragrafie, w ciągu 24 godzin od uzyskania informacji o wystąpieniu zdarzenia.
10. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami prawa obcego, które jest właściwe dla stosunku prawnego będącego źródłem wierzytelności przedstawionej do faktoringu, dokonany przelew wierzytelności okaże się nieważny lub bezskuteczny albo zobowiązanie dłużnika tej
-



---

wierzytelności do zapłaty Faktorowi nie powstanie albo wyłączona będzie możliwość skutecznego dochodzenia zapłaty tej wierzytelności przed sądem albo innym organem orzekającym właściwym zgodnie z ww. przepisami albo wybranym przez Faktoranta i Kontrahenta, a nadto – w przypadku faktoringu ubezpieczonego - ubezpieczyciel odmówi z tego powodu, w całości lub w części, wypłaty Faktorowi odszkodowania z tytułu braku spłaty wierzytelności przez Kontrahenta Faktoranta, Faktor może dochodzić bezpośrednio od Faktoranta pokrycia tej szkody w części nie pokrytej przez Ubezpieczyciela.

11. Wysokość Udziału Własnego Faktoranta określa Umowa.
12. Faktor zawiesza naliczanie dni zalegania w płatności na okres do 90 dni kalendarzowych, w celu zidentyfikowania przyczyn braku zapłaty po stronie Kontrahenta, w szczególności określenia czy brak płatności wynika ze Sporu lub z innego Ryzyka nieprzejmowanego przez Faktora zgodnie z OWF lub Umową. Zawieszenie naliczania dni zalegania w płatności, o którym mowa powyżej, dokonywane jest wyłącznie na potrzeby realizacji przez Faktora wymogów prawnych dotyczących obliczania wymogów kapitałowych i nie wpływa na wzajemne prawa ani obowiązki Faktoranta i Faktora wynikające z Umowy.

### **§ 3 Rozliczanie Wierzytelności**

1. Faktor dokona finalnego rozliczenia z Faktorantem w związku z Przeniesieniem Wierzytelności objętej przejęciem Ryzyka w dniu rozliczenia Wierzytelności.
2. Faktor rozlicza Wierzytelność:
  - 1) w dniu dokonania spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta, o ile spłata ta nastąpiła w ciągu 6 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykacji, zgodnie z Modułem I § 4 ust. 1, lub
  - 2) w ciągu 8 miesięcy od dnia skierowania sprawy do windykacji zgodnie z Modułem I § 4 ust. 1.
3. Kwotę, o której mowa w ust. 1, stanowi wartość brutto Przeniesionej Wierzytelności pomniejszona o:
  - 1) rozliczone przez Faktoranta przedpłaty bądź zaliczki dokonane przez Kontrahenta na poczet Wierzytelności wynikającej z faktury,
  - 2) udzielony przez Faktoranta danemu Kontrahentowi rabat, upust lub kwotę dokonanej korekty wartości brutto faktury, m.in. z tytułu zwrotu części towaru, reklamacji, itp.,
  - 3) należne Faktorowi opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usługi faktoringowej.
4. W przypadku opisanym w ust. 2 pkt. 2 wypłacana dla Faktoranta kwota stanowi wartość brutto Przeniesionej Wierzytelności, pomniejszona o kwoty wskazane w ust. 3 powyżej oraz o Udział Własny Faktoranta.
5. Faktor rozliczy z Faktorantem Udział Własny Faktoranta, przy uwzględnieniu poniesionych kosztów dochodzenia Wierzytelności oraz innych należnych Faktorowi opłat i prowizji, jak również kwoty należnych Faktorowi odsetek ustawowych za zwłokę w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta. Koszty, opłaty, prowizje i odsetki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym pomniejszają kwotę należną Faktorantowi od Faktora tytułem rozliczenia Udziału Własnego Faktoranta lub powiększają kwotę należną Faktorowi od Faktoranta tytułem rozliczenia Udziału Własnego Faktoranta.
6. W przypadku gdy TU wypłaci na rzecz Faktora kwotę odszkodowania, Faktor może dokonać Cesji Zwrotnej Wierzytelności na Faktoranta tylko w takiej części, w jakiej ta Wierzytelność z mocy prawa nie przeszła na TU.
7. Faktor może uzależnić zgodę na dokonanie Cesji Zwrotnej rozliczonej Wierzytelności, która nie wygasta, od spłaty zobowiązań Faktoranta wobec Faktora wynikających z Umowy.

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

1. Jeżeli Kontrahent opóźnia się ze spłatą Wierzytelności objętej przejęciem Ryzyka, Faktor rozpoczyna działanie upominawcze wobec Kontrahenta oraz, uwzględniając okoliczności sprawy, podejmuje decyzję w kwestii skierowania tej Wierzytelności do windykacji. O skierowaniu sprawy do windykacji Faktor poinformuje Faktoranta.
2. Faktorant zobowiązany jest podjąć, w porozumieniu z Faktorem lub zgodnie z jego instrukcjami, wszelkie możliwe środki wobec Kontrahenta w celu uzyskania spłaty Wierzytelności na rzecz Faktora, w szczególności odzyskać od Kontrahenta dostarczone mu towary w celu dokonania ich odsprzedaży.
3. Faktorant zobowiązuje się powstrzymać od wszelkich działań, mających na celu odzyskanie należności od Kontrahenta na rzecz podmiotów innych niż Faktor.
4. Faktorant zobowiązany jest do przekazywania Faktorowi wszelkich posiadanych dokumentów i informacji, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności.
5. W przypadku, gdy wobec danej Wierzytelności Faktor cofnął decyzję o przejęciu Ryzyka, Faktorowi przysługuje Prawo do Żądania Zwrotu na zasadach określonych w Umowie lub OWF. Faktor uwzględniając okoliczności sprawy podejmuje decyzję co do sposobu dalszego postępowania w stosunku do takiej Wierzytelności, w szczególności co do sądowego dochodzenia Wierzytelności lub dokonania Cesji Zwrotnej, przy czym Faktor jest uprawniony do dokonania Cesji Zwrotnej jeżeli Faktorant spłacił Zadłużenie z tytułu Finansowania ww. Wierzytelności wraz z przysługującymi Faktorowi odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi należnościami ubocznymi lub opóźnienie w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta przekroczyło Termin Żądania określony w Umowie.
6. W przypadku nieskutecznych działań upominawczych, Faktor jest uprawniony do sądowego dochodzenia Wierzytelności za pośrednictwem podmiotów trzecich lub zlecenia czynności windykacyjnych Podmiotowi windykacyjnemu.

- 
7. Faktor informuje Faktoranta o podejmowanych działaniach w celu uzyskania spłaty Wierzytelności od Kontrahentów, w szczególności o skierowaniu sprawy do sądu.
  8. Koszty windykacji pokrywane są bezpośrednio przez Faktoranta w wysokości określonej w Umowie.
  9. W przypadku odzyskania należności w postaci ruchomości, podstawą do wyliczenia kwoty prowizji za odzyskanie należności będzie wartość odsprzedaży tych ruchomości określona przez Faktora z uwzględnieniem średniej rynkowej ceny tego rodzaju ruchomości z dnia ich przejęcia oraz odpowiedniej deprecjacji tych ruchomości.
  10. W przypadku wszczęcia postępowania sądowego i/lub egzekucyjnego Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi poniesionych przez Faktora uzasadnionych kosztów dochodzenia należności (niezależnie od wyniku sprawy). Faktor może wymagać wpłaty odpowiedniej zaliczki na powyższe koszty, którą to zaliczkę Faktorant przekaże Faktorowi na pierwsze żądanie.
  11. Faktorant zobowiązany jest, na żądanie Faktora, do współpracy z Faktorem, w celu dokonania wszystkich czynności koniecznych do przejścia zabezpieczeń przeniesionych Wierzytelności na Faktora lub podmiot trzeci współpracujący z Faktorem.
  12. Faktorant pod rygorem wstrzymania Finansowania zobowiązuje się do: podjęcia wszelkich racjonalnie uzasadnionych kroków zalecanych przez Faktora lub Podmiot prowadzący czynności windykacyjne w związku z potencjalną lub już zaistniałą szkodą – zarówno przed, jak i po wypłacie odszkodowania – włączając w to podjęcie kroków prawnych, w szczególności jeśli będzie to wynikało z przepisów prawa.
  13. Wszelkie kwoty otrzymane przez Faktora od Faktoranta w związku z wykonaniem Umowy Faktor zalicza na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy, w następującej kolejności:
    - 1) koszty windykacji,
    - 2) prowizje oraz opłaty,
    - 3) odsetki,
    - 4) inne należności Faktora od Faktoranta z tytułu Umowy,
    - 5) kwotę Wierzytelności Sfinansowanej,
    - 6) kwotę Wierzytelności nabytej lecz nie sfinansowanej,
    - 7) przy czym w przypadku więcej niż jednej wymaganej należności, otrzymane kwoty Faktor może zaliczyć, na poczet długu najdawniej wymaganego w danej kategorii, o której mowa w pkt. 1- 6.

#### **§ 5 Przepis końcowy**

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

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

## MODUŁ II

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

#### § 1 Rozliczanie Wierzytelności

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

#### § 2 Monitorowanie spłaty Wierzytelności

1. Jeżeli Sfinansowana Wierzytelność nie zostanie spłacona przez Kontrahenta w całości lub w części najpóźniej w Terminie Wymagalności, Faktorant po upływie Terminu Żądania zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi kwoty Zaliczki wypłaconej mu tytułem Finansowania tej Wierzytelności, pomniejszonej o wpłaty dokonane przez Kontrahenta na rzecz Faktora na poczet ww. Wierzytelności,
2. Termin Żądania dla Faktoranta określa Umowa. Faktor może zmienić Termin Żądania 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 Żądania 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, wyjaśnień 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. 14 OWF 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,
  - 4) Kontrahent nie spłaca w terminie swoich zobowiązań wobec Faktora, w tym w szczególności nastąpił wzrost udziału zobowiązań przeterminowanych w zobowiązaniach ogółem lub opóźnienia Kontrahenta w spłacie Przeniesionych Wierzytelności utrzymują się lub utrzymywały się przez okres przekraczający 7 dni kalendarzowych,
  - 5) w świetle okoliczności wskazanych w § 5 ust. 3-4 OWF wiarygodność lub rzetelność Kontrahenta, jego sytuacja prawna lub majątkowo – finansowa, w tym płynność finansowa lub zdolność Kontrahenta do terminowych spłat Sfinansowanych Wierzytelności z innych przyczyn budzą uzasadnione wątpliwości, w tym w szczególności Kontrahent jest niewypłacalny lub zagrożony niewypłacalnością w rozumieniu przepisów upadłościowych i restrukturyzacyjnych.

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

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

#### § 3 Dochodzenie Wierzytelności

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

**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 **Stawkę Bazową** 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 Stawkę Bazową, 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 udostępnimy 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 wyznaczania,
    - Zastosowanej korekcie.
  3. Na naszej stronie internetowej znajdą 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 Faktor24, 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.