

Faktoria 

Regulamin
Faktura na raz

Regulamin Faktura na raz

REGULAMIN FAKTURA NA RAZ (dalej „Regulamin”)

Niniejszy Regulamin określa zasady oraz warunki świadczenia usług w zakresie finansowania faktur sprzedażowych przez Faktoria Sp. z o.o., i razem z Cennikiem stanowi integralną część Umowy Faktura na Raz.

SPIS TREŚCI

Spis treści	2
Definicje	2
§1 Przedmiot Umowy	4
§2 Zobowiązania Faktorii	4
§3 Nabycie Wierzytelności	4
§4 Finansowanie Wierzytelności	4
§5 Zapłata za Wierzytelności	4
§6 Spłata i rozliczenie Wierzytelności	4
§7 Opóźnienie, brak spłaty Wierzytelności i windykacja Odbiorcy	5
§8 Kwota Wymagalna	5
§9 Potrącenia i Korekty	5
§10 Wynagrodzenie Faktorii	5
§11 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności	6
§12 Oświadczenia Klienta	6
§13 Zobowiązania Klienta	6
§14 Zawiadomienie Odbiorcy i obowiązki informacyjne	7
§15 Zwolnienie z cesji Wierzytelności	8
§16 Odpowiedzialność Klienta	8
§17 Zabezpieczenia i prawo kontroli	8
§18 Faktury elektroniczne	9
§19 Zakończenie i rozliczenie Umowy	9
§20 Postanowienia końcowe	9

DEFINICJE

Przez pojęcia użyte w Umowie Faktura na Raz i Regulaminie Faktura na Raz rozumie się odpowiednio:

Cicha Cesja Wierzytelności (Nieujawnienie Cesji) – przypadek, w którym Odbiorca nie jest zawiadomiony o Cesji Wierzytelności.

Cesja Wierzytelności – przelew, na rzecz Faktorii, wierzytelności handlowej przysługującej Klientowi od Odbiorcy, którą Klient przekazał do Finansowania w ramach Umowy Faktura na Raz, na podstawie art. 509 i n. k.c.

Droga Elektroniczna – sposób komunikacji wskazany w Umowie oraz inne sposoby uzgodnione między Stronami.

Dzień Roboczy – dzień, w którym Faktoria jest otwarta w celu prowadzenia działalności objętej Umową i Regulaminem.

Faktoria – Faktoria Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Wołoska 24, NIP: 5252693519, REGON: 366300448.

Faktura Korygująca – dokument księgowy wystawiony w celu skorygowania danych faktury sprzedażowej, w szczególności kwoty, pozycji, stawki VAT, daty, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Faktura VAT – dokument potwierdzający Wierzytelność, wystawiony przez Klienta w związku z dokonaną dostawą towarów lub usług do Odbiorcy, w rozumieniu przepisów podatkowych.

Faktura Kosztowa – Faktura VAT wystawiona przez Faktorię Klientowi, w związku z naliczeniem kosztów wynikających ze świadczonych usług wskazanych w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku.

Finansowanie – wypłacone przez Faktorię Klientowi środki pieniężne z tytułu nabytych Wierzytelności.

Grupa Kapitałowa Nest Bank – Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, NIP: 5261021021, REGON: 010928125, oraz wszelkie podmioty powiązane w rozumieniu ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (Dz.U. z 1994r. nr 121, poz. 591 z późn. zm.).

Jawna Cesja Wierzytelności (Ujawnienie Cesji) – przypadek, w którym Odbiorca został albo zostanie zawiadomiony przez Klienta lub Faktorię o Cesji Wierzytelności.

Klient – przedsiębiorca dokonujący zbycia, na rzecz Faktorii, Wierzytelności na podstawie Umowy Faktura na Raz.

Kwota Wymagalna (Wymagalne Finansowanie) – część lub całość udzielonego Finansowania i kosztów związanych z wykonywaniem Umowy przez Faktorię, które są należne Faktorii, do zapłaty przez Klienta.

Korekta Wierzytelności – zmiana pierwotnych danych Wierzytelności poprzez wystawienie Faktury Korygującej.

Limit Klienta – maksymalna kwota jaką Faktoria może udzielić Klientowi w ramach Finansowania, zamieszczona w Systemie i Umowie.

Odbiorca – przedsiębiorca, na którego rzecz Klient dostarcza towary lub usługi z tytułu umów sprzedaży, dostawy lub innych umów cywilnoprawnych, w tym nienazwanych, i który poprzez włączenie do Umowy oraz przelew wierzytelności w rozumieniu art. 509 i n. k.c. staje się dłużnikiem Faktorii.

Podmiot Powiązany – przedsiębiorca, który jest powiązany z Klientem personalnie lub kapitałowo, bądź w inny sposób może wywierać wpływ na zarządzanie przedsiębiorstwem Klienta, lub Klient może wpływać na zarządzanie tym podmiotem. Przez Podmiot Powiązany rozumie się podmiot, który znajduje się z Klientem w jednym ze stosunków wskazanych w postanowieniach art. 4 par. 1 pkt 4 (spółka dominująca) i pkt 5 (spółka powiązana) ustawy Kodeks Spółek Handlowych z dnia 15 marca 2000r. W szczególności dotyczy to sytuacji, w której posiadane są udziały bezpośrednio lub pośrednio w zarządzaniu przedsiębiorstwem, lub w jego kontroli, albo posiadane są udziały w kapitale przedsiębiorstwa. Powiązanie odnosi się również do powiązań o charakterze rodzinnym lub wynikających ze stosunku pracy, albo majątkowych pomiędzy podmiotami, lub osobami pełniącymi w tych podmiotach funkcje zarządzające lub kontrolne, albo nadzorcze, oraz jeżeli którakolwiek osoba łączy funkcje zarządzające, lub kontrolne, albo nadzorcze w tych podmiotach. Dla celów niniejszej Umowy definicję podmiotu powiązanego rozciąga się także do sytuacji, w której podmiot prowadzi działalność pod tym samym adresem co Klient.

Polityka Prywatności – zasady przetwarzania danych osobowych zgodnie z wymogami RODO, znajdujące się na stronie www.faktoria.pl.

Potrącenie Wierzytelności (Kompensata) – rozliczenie wzajemnych należności poprzez ich potrącenie w rozumieniu art. 498 k.c. Potrącenie może nastąpić również poprzez pomniejszenie wypłacanych przez Faktorię środków pieniężnych o należne Faktorii Kwoty Wymagalne, w tym opłaty i prowizje wynikające z Umowy, Regulaminu i Cennika.

Przekazanie Wierzytelności (Faktur) – wprowadzenie Wierzytelności wyrażonej Fakturą VAT do Systemu.

Rachunek Faktorii – rachunek lub rachunki bankowe wskazane w Umowie należące do Faktorii, na które Klient dokonuje spłat zobowiązań wynikających z Umowy.

Rachunek Klienta – rachunek lub rachunki bankowe wskazane w Umowie należące do Klienta, na które Faktoria dokonuje wypłat Finansowania oraz innych rozliczeń z tytułu Umowy.

Spłata Bezpośrednia – każda spłata dokonana przez Odbiorcę na rachunek należący do Klienta lub do innego podmiotu wskazanego przez Klienta, bądź na rzecz podmiotu trzeciego, który poprzez roszczenia wobec Klienta może próbować zaspokoić się z Wierzytelności Faktorii.

Spór / Wierzytelność Sporna – sytuacja, w której Odbiorca odmawia zapłaty całości lub części Wierzytelności na rzecz Faktorii w terminie jej wymagalności (bądź przed jej terminem), powołując się na przyczyny leżące po stronie Klienta lub wskazując inne okoliczności, które według jego oceny pozwalają mu zakwestionować istnienie długu wobec Faktorii, w tym m.in.: niedostateczna jakość lub ilość dostarczonego towaru, lub usług, przysługujące prawo zwrotu towaru, zakaz cesji, przysługujące prawo potrącenia, roszczenia osób trzecich, braki w dokumentacji, niespełnienie wymaganych przez prawo obowiązków sanitarnych, formalno-prawnych i innych. Do czasu rozwiązania sporu na drodze sądowej, w tym zakończonej wydaniem prawomocnego wyroku

Regulamin Faktura na raz

przeciwko Odbiorcy, Faktoria ma prawo uznawać Wierzytelność objętą sporem za Wierzytelność Sporną.

System – wszelkie systemy oraz rozwiązania informatyczne wykorzystywane przez Faktorię w celu obsługi i zarządzania Umową Klienta, do którego Klient otrzymuje dostęp w zakresie określonym przez Faktorię.

Termin Płatności – data wymagalności Faktury, do której Klient udziela Odbiorcy kredytu kupieckiego i do której Odbiorca zobowiązany jest dokonać jego zapłaty, określona na Fakturze VAT. Każdorazowo, gdy w Systemie lub dokumentacji Faktorii pojawi się Termin Płatności wyrażony w ilości dni, a nie w formie daty, rozumie się go jako ilość dni udzielonego kredytu kupieckiego, liczonego od daty wystawienia Faktury VAT do daty wymagalności Faktury VAT, określonej na Fakturze VAT. Jeśli Termin Płatności Wierzytelności przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to za Termin Płatności uważa się pierwszy Dzień Roboczy następujący po tym dniu.

Tolerowane Opóźnienie – okres 30 dni liczony od Terminu Płatności Faktury określonego na Fakturze VAT, w którym Klient jest zwolniony z obowiązku zwrotu Finansowania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

Umowa – Umowa Faktura na Raz (wraz z Regulaminem Faktura na Raz i Cennikiem) zawarta pomiędzy Klientem i Faktorią.

Umowa Handlowa – umowa zawarta pomiędzy Klientem a Odbiorcą w związku z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą, z której wynika Wierzytelność.

Użytkownik – osoba fizyczna będąca użytkownikiem Systemu, będąca Klientem, lub której Faktoria na wniosek Klienta udzieliła dostępu do Systemu.

Wierzytelność (Faktura) – wierzytelność pieniężna przysługująca Klientowi wobec Odbiorcy, która jest przenoszona na rzecz Faktorii na podstawie Umowy Faktura na Raz.

Wierzytelność Niefinansowana – cała lub część kwoty Wierzytelności, która na dany moment nie jest podstawą wypłaconego Finansowania.

Wynagrodzenie Faktorii – wszelkie należne kwoty przysługujące Faktorii z tytułu prowizji i opłat wynikające ze świadczenia usług w ramach Umowy Faktura na Raz.

Zawiadomienie o Cesji – poinformowanie Odbiorcy w formie pisemnej lub elektronicznej o dokonaniu przelewu Wierzytelności na rzecz Faktorii, na podstawie Umowy i art. 509 k.c.

Żądanie Ujawnienia Cesji – wystosowanie wobec Klienta żądania dokonania Zawiadomienia o Cesji, przez co charakter Cesji zmienia się z Cesji Cichej na Cesję Jawną.

Regulamin Faktura na raz

§1 PRZEDMIOT UMOWY

- Umowa określa zasady świadczenia przez Faktorię, na rzecz Klienta, usług finansowania kredytu kupieckiego polegających w szczególności na:
 - nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - Finansowaniu nabytych Wierzytelności,
 - administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami i prowadzeniu rozliczeń dotyczących nabytych Wierzytelności,
 - monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności,
 - dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy.

§2 ZOBOWIĄZANIA FAKTORII

- Na warunkach określonych w Umowie, Cenniku i niniejszym Regulaminie, Faktoria zobowiązuje się do nabywania i Finansowania wyrażonych w PLN lub w walucie obcej nieobjętych sporem oraz niewymagalnych Wierzytelności w stosunku do Odbiorców Klienta. Finansowanie Wierzytelności przez Faktorię następuje do kwoty Limitu Klienta.
- Klient może wnioskować o Finansowanie Wierzytelności Odbiorcy poprzez jej Przekazanie w Systemie lub Drogą Elektroniczną. Faktoria wyraża zgodę poprzez zarejestrowanie danych Wierzytelności w Systemie i wypłatę Finansowania na Rachunek Klienta.
- Poprzez Przekazanie Wierzytelności Odbiorcy do Systemu lub Drogą Elektroniczną, Klient dokonuje Cesji Wierzytelności na Faktorię.
- Przyznany Limit Klienta nie stanowi zobowiązania Faktorii do sfinansowania nabytych Wierzytelności, zgodnie z sytuacjami wskazanymi w §4 niniejszego Regulaminu

§3 NABYCIE WIERZYTELNOŚCI

- Faktoria nabywa Wierzytelności w momencie ich Przekazania.
- Wraz z nabywanymi Wierzytelnościami na Faktorię przechodzą wszelkie prawa z nimi związane, w szczególności zabezpieczenia Wierzytelności. Klient zobowiązany jest do dokonania na swój koszt wszystkich czynności faktycznych i prawnych, które są wymagane do przejścia powyższych zabezpieczeń na Faktorię.
- Na Faktorię nie przechodzą żadne zobowiązania Klienta wobec Odbiorcy wynikające ze stosunku prawnego, na którym opierają się Wierzytelności, a w szczególności odpowiedzialność z tytułu rękojmi lub gwarancji.

§4 FINANSOWANIE WIERZYTELNOŚCI

- Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest Przekazanie Wierzytelności przez Klienta do Systemu Faktorii. W przypadku braku możliwości skorzystania przez Klienta z Systemu, Klient za zgodą, w formie i w sposób wskazany przez Faktorię, może Przekazać Wierzytelność do Finansowania. Przekazanie Wierzytelności jest jednoznaczne z wnioskiem Klienta o ich sfinansowanie.
- Faktoria finansuje Przekazane do Systemu Wierzytelności, których Termin Płatności wskazany na Fakturze VAT nie upłynął i okres pomiędzy dniem Przekazania Wierzytelności do Systemu a jej Terminem Płatności nie jest krótszy niż 3 Dni Robocze.
- Przedmiotem Finansowania mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur VAT wystawionych przed zawarciem Umowy.
- Faktoria finansuje Wierzytelności z Terminem Płatności nieprzekraczającym 90 dni.
- Faktoria dokona wypłaty Finansowania w wysokości kwoty brutto Faktury pomniejszonej o opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług oraz inne należne kwoty. Wypłata Finansowania oraz inne środki należne Klientowi dokonywana jest w walucie Wierzytelności i na Rachunek Klienta prowadzony w walucie finansowanej Wierzytelności, określony w Umowie. Za datę wypłaty Finansowania uważa się datę zlecenia przelewu przez Faktorię.
- Faktoria dokonuje wypłaty Finansowania w terminie do 2 Dni Roboczych od momentu Przekazania Wierzytelności, o ile spełnia ona warunki wskazane w Umowie oraz Regulaminie, oraz Klient wykonał wszystkie obowiązki wynikające z Umowy i Regulaminu.
- Faktoria może dokonać wypłaty Finansowania mechanizmem podzielonej płatności (split payment) zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2004 nr 54 poz. 535)

wraz z późniejszymi zmianami i w pierwszej kolejności dokonać zapłaty całej kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury.

§5 ZAPŁATA ZA WIERZYTELNOŚCI

- Zapłata za nabytą przez Faktorię Wierzytelność jest:
 - wypłata Finansowania w wysokości, o której mowa w §4 pkt 5 niniejszego Regulaminu, w przypadku Wierzytelności sfinansowanych,
 - w przypadku Ujawnienia Cesji, zwrot otrzymanej od Odbiorcy kwoty spłaty Wierzytelności, w przypadku Wierzytelności Niefinansowanych, o ile Wierzytelność zostanie przekazana do Systemu.
- Zapłata, o której mowa w pkt 1 powinna być dokonana na Rachunek Klienta wskazany w Umowie, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia albo wstrzymania na zasadach ogólnych lub przewidzianych w Umowie i Regulaminie.
- Jeżeli Rachunek Klienta jest zajęty lub zabraniają tego przepisy prawa, Faktoria może wstrzymać przekazywanie kwot należnych Klientowi. W takim przypadku Klient nie może żądać od Faktorii zapłaty odsetek za opóźnienie w razie nieterminowego dokonania przez Faktorię płatności kwoty należnej.

§6 SPŁATA I ROZLICZENIE WIERZYTELNOŚCI

- Klient zobowiązany jest do zapłaty za Fakturę na Rachunek Faktorii w następujących terminach:
 - w przypadku uzyskania Spłaty Bezpośredniej od Odbiorcy za Fakturę, niezwłocznie, lecz nie później niż w okresie 3 Dni Roboczych od otrzymania środków,
 - przed upływem Tolerowanego Opóźnienia,
 - przed dokonaniem Potrącenia Wierzytelności przez Odbiorcę lub Korekty Wierzytelności, w zależności które z ww. zdarzeń wystąpi najwcześniej.
- Rozliczenie Wierzytelności nastąpi:
 - dla sfinansowanej Wierzytelności, po spłacie dokonanej przez Klienta lub w przypadku Ujawnienia Cesji po spłacie dokonanej przez Odbiorcę,
 - dla niesfinansowanej Wierzytelności, w postaci zwrotu Klientowi przez Faktorię kwoty spłaty otrzymanej od Odbiorcy.
- Spłata nabytej Wierzytelności, jak również innych rozliczeń z tytułu Umowy, uznana jest za skuteczną tylko w przypadku dokonania płatności na Rachunek Faktorii wskazany w Umowie.
- Faktoria powinna dokonać rozliczenia otrzymanej spłaty najpóźniej w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia, w którym uznano taką kwotą Rachunek Faktorii, oraz o ile informacje przekazane w przelewie pozwalają na jednoznaczne zidentyfikowanie Wierzytelności, których płatność dotyczy, i Wierzytelność została Przekazana poprzez System do Faktorii.
- W przypadku braku możliwości jednoznacznej identyfikacji Wierzytelności wskazanej w przelewie, Faktoria może zwrócić się do wpłacającego lub Klienta w celu ustalenia specyfikacji rozliczenia. Faktoria nie ponosi odpowiedzialności ani kosztów za opóźnienia w rozliczeniu spłaty Wierzytelności spowodowane brakiem jednoznacznej identyfikacji Wierzytelności.
- W sytuacji, gdy zidentyfikowana Wierzytelność nie widnieje w Systemie Faktorii, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego Przekazania Wierzytelności poprzez System lub Drogą Elektroniczną w celu rozliczenia spłaty, nie później jednak niż w okresie 1 Dnia Roboczego liczonego od momentu otrzymania spłaty przez Faktorię.
- Za datę wypłaty zobowiązania, powstałego zgodnie z pkt 2 b) niniejszego paragrafu, uważa się datę zlecenia przelewu przez Faktorię.
- Zobowiązanie, powstałe zgodnie z pkt 2 b) niniejszego paragrafu, może zostać skompensowane z jakąkolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, choćby niewymagalną, wynikającą z Umowy, Regulaminu, Cennika lub dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że dokonanie przez Faktorię Potrącenia Wierzytelności traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania, zgodnie z pkt 2 b) niniejszego paragrafu.
- W przypadku otrzymania spłaty od Odbiorcy lub Klienta mechanizmem podzielonej płatności (split payment), Faktoria jest uprawniona, ale nie ma obowiązku, do przekazania wartości VAT z Faktury na rachunek VAT Klienta. W takiej sytuacji, Klient zobowiązany jest do zwrotu kwoty otrzymanego VAT bez wykorzystania mechanizmu podzielonej płatności na Rachunek Faktorii w ciągu 1 Dnia Roboczego.
- W przypadku otrzymania spłaty dokonanej ze źródła nieidentyfikowanego jako Klient lub Odbiorca, Faktoria zwróci środki do płatnika, o ile płatnik

Regulamin Faktura na raz

w formie pisemnej nie zwróci się z prośbą do Faktorii o przekazanie środków do Klienta. W przypadku otrzymania pisemnej prośby o przekazanie środków do Klienta, Faktoria dokona stosownego zwrotu, z którego będzie uprawniona do rozliczenia wymagalnego Finansowania, jak również wymagalnych i niewymagalnych Faktur Kosztowych.

11. Kwoty uzyskiwane na poczet spłaty należności Faktorii wynikających z Umowy, Faktoria ma prawo zaliczać w następującej kolejności: koszty i inne należności uboczne, należność główna.

57 OPÓŹNIENIA, BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI I WINDYKACJA ODBIORCY

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Wierzytelności, Faktoria:
 - a) poinformuje o tym fakcie Klienta poprzez zamieszczenie informacji o przeterminowanych Wierzytelnościach w Systemie Faktorii,
 - b) może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania kwoty Wierzytelności wraz z poniesionymi kosztami, w tym zawiadomić Odbiorcę o Cesji, podjąć działania upominające i ponagląjące oraz skierować sprawę na drogę sądową. Faktoria może zlecać działania windykacyjne do zewnętrznych firm, kancelarii lub do jednostek z Grupy Kapitałowej Nest Bank. W takim przypadku Klient, działając w imieniu własnym, w zakresie zadań, o których mowa powyżej, jest zobowiązany do współpracy z Faktorią, w szczególności do:
 - i. odebrania od Odbiorcy na żądanie Faktorii dostarczonych mu towarów oraz skorzystania z zabezpieczeń przyjętych od Odbiorcy lub osób trzecich. Klient jest zobowiązany do poinformowania Faktorii o odebraniu towarów od Odbiorcy w trybie natychmiastowym oraz, według wyboru Faktorii, do dysponowania towarami zgodnie z instrukcjami Faktorii lub zwrotu Faktorii kwoty będącej równoważnością odebranych towarów powiększonej o wartość podatku VAT w terminie 14 dni kalendarzowych od ich odbioru,
 - ii. dostarczenia kompletnej dokumentacji koniecznej do przeprowadzenia sprawy sądowej oraz ścisłej współpracy z Faktorią poprzez udzielanie informacji dotyczących prowadzenia sprawy sądowej, wskazywania świadków, dostarczania dowodów itp.
2. Za skierowanie sprawy na drogę sądową Faktoria pobiera następujące Wynagrodzenie:
 - a) prowizję 5% kwoty Wierzytelności oraz 100 zł opłaty za sporządzenie i wysłanie pozwu przeciwko Odbiorcy krajowemu,
 - b) prowizję 9% kwoty Wierzytelności oraz 2 500 zł opłaty za sporządzenie i wysłanie pozwu przeciwko Odbiorcy zagranicznemu.
3. Faktoria na zlecenie Klienta może świadczyć usługi windykacyjne. W takim przypadku Strony ustaliły opłaty za takie usługi.
4. Klient ponosi wszelkie udokumentowane koszty windykacji poniesione przez Faktorię, opłaty umieszczone w Cenniku i wynikające z pkt 3 niniejszego paragrafu, jak również opłaty i prowizje za odzyskane kwoty należne firmom zewnętrznym, o ile prowadzenie dodatkowych działań windykacyjnych zostało uzgodnione z Klientem i Klient zaakceptował ich koszt.
5. W przypadku oddalenia albo odrzucenia pozwu, zawieszenia postępowania lub braku zasądzenia wyroku na korzyść Faktorii z winy leżącej po stronie Klienta, w tym przekazania Wierzytelności niespełniającej warunków Umowy, wystąpienia nieujawnionego sporu lub niedopełnienia warunków formalno-prawnych, Faktoria doliczy opłatę w wysokości 5% wartości Wierzytelności oraz może obciążyć Klienta innymi udokumentowanymi kosztami poniesionymi w procesie, takimi jak tłumaczenia, opłaty sądowe, koszty procesu, w tym koszty zastępstwa procesowego, ekspertyz prawnych, kosztów biegłych itp.
6. Faktoria nie odpowiada za wynik postępowania przedsądowego lub sądowego. Klient zrzeka się roszczeń wobec Faktorii z tytułu prowadzenia postępowań przedsądowych i sądowych oraz innych roszczeń z tym związanych.
7. W granicach dopuszczalnych przepisami prawa, wszelkie kwoty odzyskane od Odbiorcy Faktoria może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę Wierzytelności sfinansowanych, a także na spłatę poniesionych kosztów działań windykacyjnych, opłat i prowizji określonych w Umowie, Regulaminie i Cenniku oraz innych należności ubocznych.

58 KWOTA WYMAGALNA

1. Brak zwrotu kwoty za Fakturę na Rachunek Faktorii w terminie, o którym mowa w §6 pkt 1, powoduje, że staje się ona wymagalna wobec Klienta.
2. W przypadku wystąpienia Kwoty Wymagalnej z tytułu realizacji Umowy, w tym w szczególności:
 - a) z tytułu niedokonania zwrotu środków za Finansowanie Wierzytelności,
 - b) niezwrócenia Finansowania cofniętego z tytułu niespełnienia wymogów Wierzytelności,
 - c) nieuregulowania Wynagrodzenia lub niespłacenia środków postawionych w stan wymagalności z innych powodów,Klient ma obowiązek uregulowania tej kwoty, lecz nie później niż w ciągu 1 Dnia Roboczego od jej wystąpienia.
3. Faktoria ma prawo do dokonywania rozliczenia Kwot Wymagalnych, poprzez Potrącenie wszelkich należności wobec Klienta, bez odrębnej zgody Potraça.
4. W przypadku braku spłaty Kwoty Wymagalnej, Faktoria ma prawo wezwać Klienta do zapłaty należności w okresie do 5 Dni Roboczych od wezwania i w przypadku braku jej uzyskania wypowiedzieć Umowę oraz postawić całe Finansowanie w stan wymagalności.
5. Brak zapłaty Kwoty Wymagalnej upoważnia Faktorię do rozpoczęcia postępowania na drodze sądowej, celem odzyskania Finansowania.
6. W przypadku braku spłaty Kwoty Wymagalnej przez Klienta, Faktoria naliczy prowizję za opóźnienie w spłacie Kwoty Wymagalnej wskazanej w Cenniku.

59 POTRĄCENIA I KOREKTY

1. Potrącenie Wierzytelności (Kompensata) lub Korekta Wierzytelności może być dokonane tylko za zgodą i na warunkach określonych przez Faktorię.
2. W celu uzyskania zgody na Potrącenie Wierzytelności lub Korektę Wierzytelności, Klient przekazuje do Systemu lub Drogą Elektroniczną odpowiednio opisaną pozycję korygującą do wskazanej Wierzytelności, przy czym Faktoria ma prawo poprosić o dodatkowe instrukcje dotyczące zmiany lub rozliczenia pozycji.
3. Faktoria wyraża zgodę na dokonanie Potrącenia Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością. W momencie uzyskania zgody, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty potrącenia na Rachunek Faktorii lub wysokości kwoty Finansowania danej Wierzytelności, o ile kwota Finansowania jest mniejsza od kwoty Potrącenia Wierzytelności, w terminie 3 Dni Roboczych od uzyskania zgody.
4. Faktoria wyraża zgodę na dokonanie Korekty Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością. W momencie uzyskania zgody, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, i w przypadku, gdy w wyniku Korekty Wierzytelności ulega zmniejszeniu wysokość Wierzytelności, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wysokością Finansowanej Wierzytelności a jej wysokością po dokonaniu Korekty w terminie 3 Dni Roboczych od uzyskania zgody.
5. Do czasu wyrażenia zgody przez Faktorię, Klient nie jest uprawniony do dokonania Potrąceń lub Korekt Wierzytelności w swoich księgach, ani przekazywania dokumentów lub innych informacji do Odbiorcy, na podstawie których Odbiorca mógłby odebrać działania Klienta jako zgodę na dokonanie Potrącenia lub Korekty.
6. Faktoria może odmówić wyrażenia zgody na Potrącenie lub Korektę Wierzytelności, lub uzależnić wyrażenie zgody od zwrotu środków za Wierzytelność, uzyskania wyjaśnień dotyczących zdarzenia, lub wskazać inne warunki.
7. W przypadku braku wyrażenia zgody przez Faktorię, Klient jest zobowiązany do rozliczenia ewentualnych roszczeń Odbiorcy na zasadach gotówkowych.

510 WYNAGRODZENIE FAKTORII

1. Za świadczone usługi Faktorii przysługuje prawo do Wynagrodzenia w wysokości prowizji i opłat wskazanych w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku.
2. Z tytułu należnych prowizji i opłat, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu, Faktoria wystawia Klientowi Faktury Kosztowe z terminem płatności 14 dni kalendarzowych.
3. Wszelkie kwoty i stawki Wynagrodzenia Faktorii podane w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku są kwotami netto i zostaną powiększone

Regulamin Faktura na raz

- o podatek VAT zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami na dzień wystawienia Faktury VAT.
4. W przypadku braku spłaty Faktury Kosztowej w terminie jej wymagalności, staje się ona Kwotą Wymagalną a Faktoria ma prawo do naliczenia prowizji za opóźnienie w spłacie Kwoty Wymagalnej określonej w Cenniku.
 5. Faktoria ma prawo do rozliczenia, zarówno wymagalnych, jak i niewymagalnych Faktur Kosztowych, ze zobowiązaniem Faktorii wobec Klienta powstałym w wyniku Finansowania lub z prowadzonych rozliczeń wynikających z otrzymanych wpłat na rachunek do spłat określony w Umowie.
 6. W przypadku, gdy wzrosną koszty Faktorii związane z realizacją Umowy lub kiedy w ocenie Faktorii wzrosło ryzyko transakcji realizowanej na podstawie Umowy, wynikające w szczególności z pogorszenia sytuacji finansowej Klienta lub Odbiorcy, lub pogorszenia się zwyczajów płatniczych Odbiorców, wówczas Faktoria ma prawo w odpowiedni sposób zwiększyć prowizje i opłaty, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu albo odpowiednio zmienić sposób ich naliczania. W przypadkach opisanych powyżej zmiany następują bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, a jedynie poprzez złożenie przez Faktorię Klientowi odpowiedniego oświadczenia woli Drogą Elektroniczną lub poprzez System, z dniem takiego oświadczenia. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient to zaakceptował. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
 7. W przypadku zmiany wysokości stopy bazowej WIBOR 1M Faktoria ma prawo odpowiednio do kierunku zmiany wysokości stopy obniżyć lub podwyższyć prowizję za sfinansowanie faktury i prowizje uzależnione od jej wysokości, proporcjonalnie do poziomu zmiany stopy. Zmiana następuje bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, a jedynie poprzez złożenie przez Faktorię Klientowi odpowiedniego oświadczenia woli Drogą Elektroniczną lub poprzez System, z dniem takiego oświadczenia. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 7 Dni Roboczych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient ją zaakceptował. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
 8. Jeżeli zmiana jakiegokolwiek przepisu prawa powszechnie obowiązującego w okresie trwania Umowy spowoduje, że zostanie nałożony na Faktorię obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających ze świadczenia przez Faktorię usług, wówczas Faktoria ma prawo w odpowiedni sposób zwiększyć prowizje i opłaty, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu albo odpowiednio zmienić sposób ich naliczania. W przypadkach opisanych powyżej, zmiany następują bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, a jedynie poprzez złożenie przez Faktorię Klientowi odpowiedniego oświadczenia woli Drogą Elektroniczną lub poprzez System, z dniem takiego oświadczenia. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 7 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient to zaakceptował. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
 9. Prowizje i opłaty oraz inne należne Faktorii kwoty naliczane i pobierane są w walucie Wierzytelności. Faktoria ma prawo dokonać przewalutowania wszelkich spłat, wypłat, potrąceń oraz innych operacji służących rozliczeniu Finansowania lub Wierzytelności. Dla celów przeliczenia kwot z PLN na EUR lub z EUR na PLN, lub dla innych walut, stosuje się kurs NBP z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego operację.
 10. Wynagrodzenie Faktorii naliczane jest przez okres trwania Umowy do czasu zaspokojenia wszelkich wierzytelności pieniężnych Faktorii wynikających z Umowy.
 11. Niepobranie prowizji i opłat oraz innych należności w terminach ustalonych w Umowie, Regulaminie lub Cenniku nie wpływa na prawo Faktorii do ich pobrania w terminie późniejszym.
 12. Faktoria ma prawo, w uzgodnieniu z Klientem, obniżyć prowizje i opłaty, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu albo odpowiednio zmienić sposób ich naliczania. Zmiany te następują bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, a jedynie poprzez złożenie przez Faktorię Klientowi odpowiedniego oświadczenia woli Drogą Elektroniczną lub poprzez System, z dniem takiego oświadczenia.
- a) Wierzytelność jest Wierzytelnością Sporną,
 - b) w przypadku Ujawnienia Cesji, Odbiorca nie potwierdził istnienia Wierzytelności albo nastąpiły inne przesłanki wskazujące na brak istnienia Wierzytelności,
 - c) Klient nie dokonał zapłaty za Faktury w okresie Tolerowanego Opóźnienia,
 - d) Faktura VAT stwierdzająca Wierzytelność nie została wystawiona zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa podatkowego,
 - e) Kwota Wymagalna z jakiegokolwiek tytułu nie została spłacona przez Klienta w terminie,
 - f) naruszone zostały przez Klienta postanowienia Umowy,
 - g) w ocenie Faktorii wzrosło ryzyko związane z sytuacją ekonomiczno-finansową Klienta lub Odbiorcy, lub branżą, w jakiej działa Klient lub Odbiorca,
 - h) występują opóźnienia w regulowaniu płatności przez Klienta przekraczające 14 dni kalendarzowych,
 - i) istnieją przesłanki wskazujące na pogorszenie się jakości nabywanych Wierzytelności, w tym: potrącenia, spory, reklamacje, a także inne przypadki określone w Regulaminie lub Umowie,
 - j) zaistniały okoliczności opisane w §19 pkt 9 niniejszego Regulaminu.
2. W razie wystąpienia okoliczności, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu, Faktoria może zmniejszyć Limit Klienta, odmówić Finansowania kolejnych Wierzytelności, wstrzymać się ze zwrotem należnych Klientowi kwot, zatrzymując je jako zabezpieczenie roszczeń z tytułu Umowy oraz wezwać Klienta do zwrotu wypłaconego Finansowania wraz ze wszystkimi należnymi Faktorii opłatami i prowizjami. W przypadku zmniejszenia Limitu lub odmowy Finansowania Klient uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy bez dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia.
 3. Zwrot Finansowania w okresie Tolerowanego Opóźnienia dokonany przez Klienta nie powoduje rozliczenia zobowiązania Odbiorcy wobec Faktorii. Niezapłacona Wierzytelność Odbiorcy może być dochodzona przez Faktorię. Faktoria przekaże Klientowi środki po uzyskaniu spłaty od Odbiorcy z zastrzeżeniem dokonania potrącenia swoich należności wobec Klienta. Punkt ten ma zastosowanie głównie w przypadku Cesji Jawnej, przy czym Cesja Cicha nie ogranicza praw Faktorii wynikających z przelewu Wierzytelności i uprawnia ją do dochodzenia niezapłaconych przez Odbiorcę Wierzytelności.
 4. W przypadku dokonania zapłaty przez Odbiorcę za Wierzytelności przeterminowane po okresie Tolerowanego Opóźnienia, Faktoria może sfinansować Wierzytelności, które zostały uprzednio wstrzymane lub wycofane z Finansowania, o ile spełniają one pozostałe wymogi Regulaminu.
 5. W przypadku, gdy po sfinansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełniają one warunków Regulaminu, Faktoria może cofnąć Finansowanie udzielone na podstawie tych Wierzytelności, co spowoduje, że stanie się ono Wymagalne wobec Klienta.
 6. W przypadku naruszenia Umowy przez Klienta bądź wystąpienia istotnych przesłanek mogących świadczyć o naruszeniu Umowy lub pogorszeniu się jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w ocenie Faktorii, Faktoria może wstrzymać Finansowanie nowych Wierzytelności do czasu uzyskania wyjaśnień, naprawienia sytuacji lub otrzymania dodatkowych zabezpieczeń.

§12 OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Każdorazowo, poprzez Przekazanie Wierzytelności do Systemu, Klient oświadcza, że:
 - a) Odbiorca nie jest Podmiotem Powiązanym,
 - b) Wierzytelność nie jest obciążona prawami na rzecz innych podmiotów, w tym w szczególności nie została uprzednio przelana na inny podmiot, nie stanowi zastawu, zastawu finansowego, zastawu rejestrowego ani przedmiotu zabezpieczania zobowiązań, kredytów, pożyczek czy gwarancji,
 - c) nastąpiła fizyczna dostawa i wydanie towaru lub usług do Odbiorcy, które to Odbiorca odebrał bez zastrzeżeń,
 - d) nie istnieje prawo zwrotu towaru niesprzedanego przez Odbiorcę,
 - e) towar nie został sprzedany na zasadach zastrzeżenia prawa własności,
 - f) Wierzytelność istnieje, nie jest Wierzytelnością Sporną, nie została potrącona,
 - g) Klient nie posiada żadnych zobowiązań wobec Odbiorcy, które Odbiorca mógłby próbować potrącić,

§11 OGRANICZENIA W FINANSOWANIU WIERZYTELNOŚCI

1. Faktoria ma prawo odmówić Finansowania Wierzytelności w każdym momencie bez podania przyczyny, w szczególności, gdy:

Regulamin Faktura na raz

- h) nie istnieją umowne ani ustawowe zastrzeżenia przelewu wierzytelności lub praw i obowiązków pomiędzy Klientem i Odbiorcą,
- i) nie istnieją żadne ustalenia, umowy czy warunki dostawy, które nakładają na Klienta obowiązki w przyszłości, których niewykonanie może wpłynąć na brak zapłaty lub roszczenia co do przesyłanej Wierzytelności,
- j) nie są mu znane żadne informacje o problemach płatniczych Odbiorcy.

§13 ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

1. Klient zobowiązuje się do:
 - a) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, oryginałów lub kopii kompletnej dokumentacji, na podstawie której powstała Wierzytelność, w tym m.in.:
 - i. Faktury,
 - ii. potwierdzenia odbioru towaru lub usługi w formie dokumentu WZ, CMR, protokołu odbioru, potwierdzenia wydania towaru z magazynu, lub w innej formie stosowanej przez Klienta i Odbiorcę,
 - iii. specyfikacji dostawy,
 - iv. zamówienia,
 - v. wyciągów, not, kopii z ekranu z systemu księgowego lub platformy elektronicznej wymiany danych,
 - vi. reklamacji Odbiorcy,
 - vii. potwierdzenia przyjęcia zwrotu towaru od Odbiorcy,
 - viii. potwierdzenia utylizacji lub zełomowania wadliwego towaru,
 - ix. potwierdzenia kosztów i prac poniesionych na obsłużenie reklamacji Odbiorcy, w tym kosztów usunięcia wad, transportu, wynajęcia usług serwisowych itp.,
 - x. uznania długu,
 - xi. innych dokumentów, w tym związanych z zabezpieczeniami prawnymi, korespondencji z Odbiorcą, itp.Wymagana forma dostarczenia omawianej dokumentacji zostanie określona przez Faktorię.
 - b) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 7 Dni Roboczych, wszelkich dokumentów potwierdzających jego obecną sytuację ekonomiczno-finansową, w tym:
 - i. sprawozdań finansowych i podatkowych; w zależności od formy prowadzonej działalności mogą to być m.in.: wyciągi z KPiR, rachunek zysków i strat, bilans, F-01, PIT, CIT itp.,
 - ii. zaświadczeń o niezaleganiu z Urzędu Skarbowego lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - iii. opinii bankowych oraz opinii innych instytucji finansujących,
 - iv. zestawień zaciągniętych zobowiązań finansowych,
 - v. wiekowania należności oraz zobowiązań,
 - vi. stanu zapasów,
 - vii. stanu aktywów trwałych wraz z obciążeniami.Wymagana forma dostarczenia omawianej dokumentacji zostanie określona przez Faktorię.
 - c) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, kopii wszystkich Umów Handlowych zawartych z Odbiorcami, w brzmieniu obowiązującym w dniu zawarcia Umowy wraz z przyjętymi od Odbiorców lub osób trzecich zabezpieczeniami. W stosunku do Odbiorców, z którymi Klient nie ma obowiązującej Umowy Handlowej, Klient składa Faktorii oświadczenie w tej sprawie,
 - d) niedokonywania zmian w Umowach Handlowych z Odbiorcami lub niezawierania nowych Umów Handlowych bez uprzedniego pisemnego poinformowania Faktorii o tych zmianach lub umowach. W przypadku, gdy proponowane zmiany w ocenie Faktorii będą dla niej niekorzystne, może ona odmówić dalszego Finansowania Wierzytelności w stosunku do danego Odbiorcy,
 - e) w przypadku Ujawnienia Cesji, wskazywania Faktorii jako jedynej uprawnionej do otrzymywania płatności od Odbiorców, wobec których Cesja została ujawniona,
 - f) niezbywania osobom trzecim Wierzytelności Przekazanych do Faktorii ani nieobciążania takich Wierzytelności,
 - g) bezzwłocznego umożliwienia Faktorii dokonania prawa kontroli, o którym mowa w §17 Regulaminu, oraz dostarczenia Faktorii

wszelkich żądanych przez nią dokumentów, związanych z Odbiorcami, Wierzytelnościami i Umowami Handlowymi,

- h) przedstawienia Faktorii, w terminie i formie wyznaczonej przez Faktorię, bezpośredniego potwierdzenia przez Odbiorcę dostawy towaru lub wykonania usługi stanowiącej świadczenie wzajemne w stosunku do Wierzytelności albo innego potwierdzenia, że Wierzytelność nie jest Wierzytelnością Sporną,
- i) wykonywania obowiązków informacyjnych wskazanych w §14 niniejszego Regulaminu.

§14 ZAWIADOMIENIE ODBIORCY I OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

1. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Faktoria nabywa i finansuje Wierzytelności na zasadzie Cichej Cesji Wierzytelności, przez co Odbiorca nie jest zawiadamiany o Cesji Wierzytelności oraz nie dotyczy go obowiązek dokonywania spłat na Rachunek Faktorii, z zastrzeżeniem wystosowania Żądania Ujawnienia Cesji.
2. Na każde żądanie Faktorii, Klient jest zobowiązany ujawnić Odbiorcy fakt dokonania Cesji Wierzytelności w ciągu 1 Dnia Roboczego od otrzymania Żądania Ujawnienia Cesji i dokonać przelewu wszystkich istniejących i przyszłych wierzytelności w stosunku do Odbiorcy oraz wskazać Rachunek Faktorii jako rachunek do spłat. Ujawnienie Cesji i przelew wierzytelności opisany w zdaniu poprzedzającym odbywa się poprzez zawiadomienie Odbiorcy, zgodnie z otrzymanym od Faktorii wzorem zawiadomienia o zawarciu Umowy i dokonaniu Cesji Wierzytelności, i przelewu wierzytelności na rzecz Faktorii w sposób wskazany przez Faktorię za pośrednictwem Systemu lub Drogą Elektroniczną. Od momentu przelewu Faktoria nabywa wszystkie wierzytelności z chwilą ich powstania, z zastrzeżeniem, że Klient uprawniony jest niedokonywania cesji wyłącznie dalszych wierzytelności w przypadku wypowiedzenia przez niego Umowy, o ile wskaże Faktorii Wierzytelności objęte cesją na kwotę nie niższą niż kwota wykorzystanego Limitu Klienta i należnych opłat i prowizji.
3. Faktoria jako Wierzyciel ma prawo wystosować Żądanie Ujawnienia Cesji w każdym momencie, a w szczególności w następujących przypadkach:
 - a) wystąpieniu opóźnienia w zapłacie Kwoty Wymagalnej,
 - b) wystąpienia zdarzenia wskazanego w pkt 10 niniejszego paragrafu,
 - c) naruszenia postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - d) braku możliwości skontaktowania się z Klientem lub innego ograniczenia możliwości prawidłowego wykonywania usług przez Faktorię,
 - e) pogorszenia się sytuacji ekonomicznej lub finansowej Klienta.
4. Faktoria może dokonać Ujawnienia Cesji Odbiorcy bez udziału i zgody Klienta.
5. W przypadku Cesji Jawnej, gdy Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient jest zobowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż w okresie 3 Dni Roboczych po wpłynięciu środków, poinformować Odbiorcę o konieczności regulowania spłat na Rachunek Faktorii oraz zwrócić otrzymaną kwotę na Rachunek Faktorii.
6. W przypadku Cesji Jawnej, gdy wystąpi zdarzenie, na podstawie którego Odbiorca będzie domagał się Potrącenia Wierzytelności, Klient poinformuje Odbiorcę, że nie jest wierzycielem oraz, że Faktoria jako wierzyciel musi wyrazić zgodę na Potrącenie Wierzytelności.
7. Klient jest zobowiązany do poinformowania Faktorii o zmianie danych rejestrowych w ciągu 2 Dni Roboczych od dokonania zmiany, w tym w szczególności:
 - a) nazwy firmy,
 - b) adresu siedziby,
 - c) adresu korespondencyjnego,
 - d) branży.
8. W przypadku przekształceń własnościowych lub zmiany formy działalności, Klient jest zobowiązany do zawiadomienia Faktorii o planowanych zmianach nie później niż 14 dni kalendarzowych przed ich dokonaniem.
9. W przypadku zmian rejestrowych dokonanych w ogólnopolskich i europejskich (EU) publicznych rejestrach przedsiębiorców, w tym podatkowych i statystycznych, Faktoria ma prawo zaktualizować dane Klienta w swoim Systemie bez zgody oraz wniosku Klienta.
10. Ponadto Klient zobowiązany jest informować Faktorię w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wystąpienia następujących zdarzeń dotyczących Klienta i Odbiorcy (o ile w przypadku Odbiorcy posiadał taką wiedzę):
 - a) wystąpienia zaległości wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innych organów podatkowych, społecznych lub publicznych,

Regulamin Faktura na raz

- b) wypowiedzenia przez Nest Bank S.A. lub inny podmiot należący do Grupy Kapitałowej Nest Bank umowy kredytowej, pożyczki, gwarancji, umowy leasingu lub innej umowy o charakterze kredytowym, z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym: naruszenia postanowień umownych, opóźnień w regulowaniu zobowiązań, negatywnej oceny zdolności kredytowej lub oceny ryzyka,
 - c) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcie postępowania likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego, albo niepoinformowania Faktorii o zamiarze złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań w dostępnych rejestrach dłużów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych,
 - f) zmianach właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z głównych, posiadającego min. 25% udziałów,
 - g) cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą, w ocenie Faktorii, wpłynąć na działalność gospodarczą,
 - h) zatajenia lub podania niezgodnych ze stanem faktycznym lub/i prawnym informacji wymaganych Umową lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - i) zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej Odbiorcy oraz uzyskania informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Odbiorcy lub Klienta,
 - j) wystąpienia w relacji z Odbiorcą Sporu ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności.
- c) nierealizowanie obowiązków informacyjnych wobec Faktorii, zgodnie z §14 niniejszego Regulaminu, w terminie określonym w Umowie i Regulaminie, lub do 7 Dni Roboczych od ponownego zwrócenia się Faktorii z prośbą o przekazanie informacji przez Klienta,
 - d) złożenie nieprawdziwego oświadczenia.
4. Karze pieniężnej podlegają następujące zdarzenia:
- a) dla Cesji Jawnej, brak zwrotu Spłaty Bezpośredniej w terminie określonym w §14 pkt 5 niniejszego Regulaminu,
 - b) dla Cesji Jawnej, nakłanianie Odbiorcy do dokonywania Spłat Bezpośrednich lub na konto innego podmiotu,
 - c) nakłanianie Odbiorcy do realizowania spłat na konto organów egzekucyjnych, w przypadku zajęcia Wierzytelności, w postępowaniu egzekucyjnym skierowanym przeciwko Klientowi, w tym m.in. przez komorników sądowych, organy skarbowe, a także odmowa współpracy z Faktorią w procesie informowania Odbiorców o konieczności zapłaty na konto Faktorii,
 - d) próba dokonania Potrącenia lub Korekty Wierzytelności z Odbiorcą bez uprzedniej zapłaty lub zgody Faktorii,
 - e) przekazywanie Wierzytelności do sfinansowania, w przypadku, gdy z Odbiorcą zawarte są umowy o charakterze komisowym lub w których występuje prawo zwrotu niesprzedanego towaru,
 - f) dokonanie, bez zgody Faktorii, zmian Umowy Handlowej pogarszających sytuację Faktorii,
 - g) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności od Podmiotu Powiązanego,
 - h) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności przed wykonaniem lub bez wykonania dostawy towaru lub usług,
 - i) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności, wiedząc o tym, że w stosunku do Odbiorcy toczy się postępowanie likwidacyjne, restrukturyzacyjne lub upadłościowe,
 - j) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności ze świadomością istnienia podstaw do ogłoszenia upadłości Klienta i/lub Odbiorcy,
 - k) zbycie Wierzytelności objętej uprzednio cesją na inny podmiot, z wyłączeniem ustalonego z Faktorią przejęcia cesji od innego podmiotu,
 - l) zbycie Wierzytelności obciążonej prawami osób trzecich,
 - m) zbycie Wierzytelności, która wygasła lub uległa przedawnieniu po jej nabyciu przez Faktorię, w szczególności na skutek podania przez Klienta niezgodnego ze stanem faktycznym Terminu jej Płatności,
 - n) próba dokonania cesji Wierzytelności na rzecz innego podmiotu,
 - o) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności, w stosunku do których Klient wiedział, że istnieje wysokie prawdopodobieństwo pojawienia się roszczeń co do Potrącenia Wierzytelności ze strony Odbiorcy, w tym m.in. z tytułu przysługującego im prawa zwrotu towarów niesprzedanych, towarów wadliwych lub towarów i usług o obniżonej jakości, towarów lub usług niezgodnych z zamówieniem itp.,
 - p) zbycie Wierzytelności, która nie odpowiadała innym wymaganiom będącym przedmiotem oświadczeń i zobowiązań Klienta przewidzianych w §12 i §13 niniejszego Regulaminu,
 - r) zbycie Wierzytelności, która z innych powodów jest Wierzytelnością Sporną.

§15 ZWOLNIENIE Z CESJI WIERZYTELNOŚCI

1. Zwolnienie z Cesji Wierzytelności i przelewu, o którym mowa w §14 pkt 2 niniejszego Regulaminu następuje po zakończeniu i rozliczeniu Umowy zgodnie z §19 niniejszego Regulaminu.
2. Klient może zwrócić się do Faktorii o zwolnienie z Cesji wskazanych Wierzytelności w trakcie obowiązywania Umowy. Faktoria może odmówić lub uzależnić wyłączenie od całkowitej spłaty Finansowania, dodatkowego zabezpieczenia Umowy, lub Przekazania innej Wierzytelności w zamian za zwalnianą.
3. Faktoria ma prawo dokonać zwrotnego przeniesienia Wierzytelności bez zgody Klienta.
4. Klient może zwrócić się z wnioskiem o zwolnienie Wierzytelności przed Terminem Płatności za kwotę równą kwocie Finansowania oraz po Terminie Płatności za kwotę równą kwocie Finansowania powiększonej o wszelkie koszty Faktorii powstałe po Terminie Płatności Wierzytelności do dnia zapłaty, wraz z kosztami dochodzenia takiej Wierzytelności poniesionymi przez Faktorię w procesie sądowym, postępowaniu zabezpieczającym, egzekucyjnym, restrukturyzacyjnym lub upadłościowym. Odkupienie Wierzytelności nie ma wpływu na Wynagrodzenie Faktorii, w tym prowizje i opłaty, naliczone od takiej Wierzytelności przed datą odkupienia.

§16 ODPOWIEDZIALNOŚĆ KLIENTA

1. Klient ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Faktorię na skutek niedokonania lub niepełnego dokonania przez Odbiorcę zapłaty Wierzytelności, z powodu braku istnienia całości bądź części Wierzytelności, albo podniesienia zarzutów przez Odbiorcę co do jej całości lub części, w szczególności, gdy okaże się, że Wierzytelność jest Sporna.
2. W przypadku rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu przez Klienta, w wyniku którego Faktoria ponosi szkodę na skutek braku zaspokojenia Wierzytelności lub jej części przez Klienta lub Odbiorcę albo zapłaty po Terminie Płatności, Faktoria może naliczyć karę pieniężną do wysokości kwoty każdego zdarzenia, które było przedmiotem naruszenia, lub jeżeli nie da się określić kwoty zdarzenia, kara wynosi 10.000 zł.
3. Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest:
 - a) regularne łamanie postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - b) jednostkowe lub kilkukrotne złamanie Umowy, których łączna kwota zdarzeń określonych w punkcie 4 niniejszego paragrafu przekracza przynajmniej jedną z wartości, tj. 20% Limitu Klienta lub kwotę 30.000 zł,

§17 ZABEZPIECZENIA I PRAWO KONTROLI

1. Faktoria w celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań, wynikających z Umowy, uprawniona jest przed lub w trakcie wykonywania Umowy zażądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń prawnych Umowy.
2. Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo do kontroli wykonywania zobowiązań oraz oświadczeń składanych przez Klienta, w związku z zawarciem i realizacją Umowy, w tym także sprawdzenia, czy Klient wykonał wszystkie obowiązki oraz złożył wszystkie wymagane dokumenty w sposób kompletny, dokładny i zgodny ze stanem faktycznym.
3. Na żądanie Faktorii, Klient zobowiązany jest dostarczyć wszystkie niezbędne dokumenty lub ich notarialnie poświadczone kopie, dotyczące sprzedaży towarów lub świadczenia usług Odbiorcom, Wierzytelności, Klienta, Umów Handlowych i Odbiorców.

Regulamin Faktura na raz

4. W przypadku wystąpienia Kwoty Wymagalnej lub naruszeń Umowy i Regulaminu Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo dokonać weryfikacji braku sporności Wierzytelności poprzez bezpośredni kontakt z Odbiorcą, weryfikację terenową miejsca prowadzenia działalności przez Klienta i Odbiorcę, sprawdzenie wszelkich dokumentów potwierdzających transakcje między Odbiorcą a Klientem oraz podjąć inne czynności faktyczne i prawne z tym związane, i od tego uzależnić sfinansowanie Wierzytelności.
5. W przypadku próby dokonania przez Klienta Potrącenia Wierzytelności bez zgody Faktorii lub braku możliwości skutecznego potwierdzenia istnienia Wierzytelności z Odbiorcą, Faktoria ma prawo zażądać od Klienta danych dokumentujących wszelkie rozliczenia księgowe i pieniężne, w tym:
 - a) Jednolitych Plików Kontrolnych dokumentujących rozliczenia dla celów podatku VAT (JKP_VAT) wraz z potwierdzeniem wysłania pliku do Urzędu Skarbowego,
 - b) deklaracji VAT,
 - c) wyciągów lub potwierżeń przelewów na rzecz Urzędu Skarbowego lub Odbiorcy.

§18 FAKTURY ELEKTRONICZNE

1. Podstawą prawną do wystawiania i przesyłania faktury oraz innych dokumentów księgowych (korekt, duplikatów itp.) w formie elektronicznej są przepisy ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. 2004 r. Nr 54 poz. 535, ze zm.).
 2. Formatem faktury w formie elektronicznej jest PDF (Portable Document Format).
 3. Faktury Kosztowe mogą być wystawione i przekazywane Drogą Elektroniczną lub poprzez System od dnia następnego po dniu, w którym doszło do zawarcia Umowy (lub w którym doszło do wyrażenia zgody na otrzymywanie Faktur Kosztowych w sposób inny niż Umowa w zależności, które z uregulowań zostało pierwsze uzgodnione) wraz z podaniem adresu e-mail Klienta, co stanowi gwarancje, że Faktura Kosztowa będzie mogła zostać skutecznie doręczona w sposób przewidziany Umową.
 4. Faktura wystawiana przez Faktorię będzie dostarczana do Klienta z adresu faktury@faktoria.pl. Klient dołoży starań w celu bieżącego monitorowania skrzynki pocztowej, przy czym monitoring będzie się odbywał nie rzadziej niż raz dziennie.
- a) wystąpienia zaległości wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innych organów podatkowych, społecznych lub publicznych,
 - b) wypowiedzenia przez Nest Bank S.A. lub inny podmiot należący do Grupy Kapitałowej Nest Bank umowy kredytowej, pożyczki, gwarancji, umowy leasingu lub innej umowy o charakterze kredytowym z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym: naruszenia postanowień umownych, opóźnień w regulowaniu zobowiązań, negatywnej oceny zdolności kredytowej lub oceny ryzyka,
 - c) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcie postępowania likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego, albo niepoinformowania Faktorii o zamiarze złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań Klienta w dostępnych rejestrach dłużów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych przeciwko Klientowi,
 - f) braku poinformowania Faktorii o zmianach właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z głównych, posiadającego min. 25% udziałów,
 - g) cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą, w ocenie Faktorii, wpłynąć na działalność gospodarczą Klienta,
 - h) zatajenia lub podania niezgodnych ze stanem faktycznym lub/i prawnym informacji wymaganych Umową i Regulaminem lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - i) w przypadkach określonych w §16 pkt 2 i 3 niniejszego Regulaminu.
10. Klient, w terminie 7 Dni Roboczych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §10 pkt 6 i 7 niniejszego Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.

§19 ZAKOŃCZENIE I ROZLICZENIE UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Strony mogą wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej i nie wywiera skutku na Wierzytelności nabyte oraz na ważność Cesji Wierzytelności i przelewu, o którym mowa w §14 pkt 2 niniejszego Regulaminu.
4. Wypowiedzenie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność Wierzytelności i innych należności przysługujących Faktorii. Klient zobowiązany jest spłacić wszelkie swoje zobowiązania wobec Faktorii najpóźniej w dniu wygaśnięcia Umowy.
5. Po wypowiedzeniu Umowy, Faktoria wstrzymuje Finansowanie Wierzytelności oraz jest uprawniona do wstrzymania wypłaty wszelkich środków na rzecz Klienta, do wysokości salda finansowania oraz należnych prowizji, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania.
6. Po całkowitym rozliczeniu Umowy, Faktoria dokonuje cesji zwrotnej nabytych Wierzytelności oraz zwolnienia Odbiorców z Cesji Wierzytelności i przelewu, o którym mowa w §14 pkt 2 niniejszego Regulaminu, z wyłączeniem punktu 7 niniejszego paragrafu. O ile doszło do zawiadomienia Odbiorców o cesji na życzenie Klienta, Faktoria wystawi Klientowi pełnomocnictwo do powiadomienia Odbiorców o powyższym fakcie lub wyśle informacje do każdego z Odbiorców.
7. W przypadku Wierzytelności dochodzonych na drodze sądowej, Faktoria może uzależnić dokonanie cesji zwrotnej od pokrycia wszelkich poniesionych lub zasądzonych kosztów w postępowaniu na drodze prawnej, w tym: kosztów sądowych, kosztów egzekucyjnych, kosztów zabezpieczeń, kosztów notarialnych, kosztów zastępstwa procesowego, prowizji za odzysk.
8. Do czasu całkowitego rozliczenia Umowy, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umowy, Cennika i Regulaminu, w tym opłaty i prowizje. Wypowiedzenie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania,

4. jakie przyjął na siebie Klient w Umowie, które wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.
9. Faktoria może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, tj. w trybie natychmiastowym, co powoduje postawienie w stan wymagalności całego Finansowania i innych należności przysługujących Faktorii w przypadku:
 - a) wystąpienia zaległości wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innych organów podatkowych, społecznych lub publicznych,
 - b) wypowiedzenia przez Nest Bank S.A. lub inny podmiot należący do Grupy Kapitałowej Nest Bank umowy kredytowej, pożyczki, gwarancji, umowy leasingu lub innej umowy o charakterze kredytowym z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym: naruszenia postanowień umownych, opóźnień w regulowaniu zobowiązań, negatywnej oceny zdolności kredytowej lub oceny ryzyka,
 - c) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcie postępowania likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego, albo niepoinformowania Faktorii o zamiarze złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań Klienta w dostępnych rejestrach dłużów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych przeciwko Klientowi,
 - f) braku poinformowania Faktorii o zmianach właścielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z głównych, posiadającego min. 25% udziałów,
 - g) cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą, w ocenie Faktorii, wpłynąć na działalność gospodarczą Klienta,
 - h) zatajenia lub podania niezgodnych ze stanem faktycznym lub/i prawnym informacji wymaganych Umową i Regulaminem lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - i) w przypadkach określonych w §16 pkt 2 i 3 niniejszego Regulaminu.
 10. Klient, w terminie 7 Dni Roboczych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §10 pkt 6 i 7 niniejszego Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.

§20 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Klient wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z oświadczeniami poprzedzającymi zawarcie Umowy, Umową, Regulaminem oraz Polityką Prywatności zawartą na stronie www.faktoria.pl. O zmianie Polityki Prywatności Klient będzie informowany Drogą Elektroniczną lub poprzez System.
2. W przypadku niezgodności pomiędzy Umową, Regulaminem lub Cennikiem, nadrzędna jest treść Umowy, a w dalszej kolejności odpowiednio: Regulaminu i Cennika.
3. Użyte w Umowie i Regulaminie Słódtwy służyć jedynie wygodzie posługiwania się i nie mogą być podstawą do interpretacji tych postanowień.
4. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej na adres Faktorii, na adres e-mail: reklamacje@faktoria.pl lub telefonicznie na numer telefonu Infolinii: 800 500 600. Termin rozpatrzenia reklamacji wynosi 30 dni. W przypadkach wymagających dodatkowych ustaleń Faktoria może przedłużyć termin rozpatrzenia o kolejne 30 dni, o czym poinformuje Klienta przed upłynięciem pierwotnego terminu, jednocześnie podając przyczyny przedłużenia terminu. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej na adres Klienta lub Drogą Elektroniczną na adres e-mail Klienta. Odpowiedź może zostać przekazana w innej formie na wniosek Klienta.
5. Wszelkie oświadczenia, wnioski i wystawiane przez Klienta inne dokumenty i pisma kierowane przez Klienta do Faktorii muszą być podpisane przez osoby upoważnione do składania podpisów. Zawarcie aneksu do Umowy jest możliwe za pośrednictwem Systemu, poprzez wprowadzenie w Systemie kodu PIN, wysłanego na numer telefonu zarejestrowany w Systemie, lub w formie dokumentowej, poprzez odesłanie przez Klienta skanu aneksu do Umowy podpisanego przez osoby upoważnione do składania podpisów. Zawarcie aneksu do Umowy w opisany powyżej sposób jest równoznaczne z zawarciem aneksu do Umowy w formie pisemnej. Klient zobowiązany jest zabezpieczyć i przechowywać kod PIN w sposób należyty

Regulamin Faktura na raz

- i uniemożliwiający dostęp osobom nieuprawnionym. Faktoria nie odpowiada za użycie kodu PIN przez osoby nieuprawnione.
6. Klient zobowiązuje się do zabezpieczenia i zachowania w poufności wszelkich danych dostępowych (w tym kodów, haseł itp.) do Systemu oraz niedostępniania ich osobom trzecim. Klient odpowiada za wszelkie działania osób, którym udostępnił dane dostępne jak za własne działania.
 7. Faktoria może w dowolnym momencie zmienić treść Regulaminu i Cennika poprzez wprowadzenie nowych ich treści na stronie internetowej www.faktoria.pl oraz poinformowanie Klienta Drogą Elektroniczną lub poprzez System. Jeżeli Klient w ciągu 14 dni nie złożą Faktorii pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu i cennika, nowy regulamin i/lub cennik uważa się za zaakceptowany przez Klienta i obowiązuje Klienta i Faktorię od określonej przez Faktorię daty jego obowiązywania.
 8. Zobowiązania Faktorii powstałe zgodnie z Umową i Regulaminem mogą zostać skompensowane z jakąkolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, choćby niewymagalną, wynikającą z Umowy, Regulaminu lub dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że złożenie przez Faktorię oświadczenia o potrąceniu traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
 9. Wszelkie spory pomiędzy Stronami będą rozstrzygane przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Faktorii.
 10. Miejscem wykonania Umowy jest Warszawa.
 11. Regulamin obowiązuje od dnia 04.10.2021r.

