

Faktoria 

**Regulamin
Finansowanie
sprzedaży dla dużych
przedsiębiorstw**

Regulamin Finansowanie sprzedaży dla dużych przedsiębiorstw

REGULAMIN FINANSOWANIA SPRZEDAŻY DLA DUŻYCH PRZEDSIĘBIORSTW (dalej „Regulamin”)

Niniejszy Regulamin określa zasady oraz warunki świadczenia przez Faktoria Sp. z o.o. usług finansowania sprzedaży opartej na kredycie kupieckim. Regulamin razem z Cennikiem stanowi integralną część Umowy.

SPIS TREŚCI

Spis treści	2
CZĘŚĆ I	
OGÓLNE ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE FINANSOWANIA SPRZEDAŻY	
Definicje	2
§1 Przedmiot Umowy	4
§2 Zobowiązania Faktorii	4
§3 Nabycie Wierzytelności	4
§4 Finansowanie Wierzytelności	4
§4 ¹ Administrowanie Wierzytelności	4
§5 Zapłata za Wierzytelności	4
§6 Spłata i rozliczenie Wierzytelności	5
§7 Opóźnienie, brak spłaty Wierzytelności i windykacja	5
§8 Kwota Wymagalna	5
§9 Spłaty bezpośrednie, Potrącenia i Korekty	6
§9 ¹ Udzielenie dodatkowego Finansowania	6
§10 Wynagrodzenie Faktorii	6
§11 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności	7
§12 Oświadczenia Klienta	7
§13 Zobowiązania Klienta	7
§14 Zawiadomienie Odbiorcy i obowiązki informacyjne	8
§15 Zwolnienie z Cesji Wierzytelności	8
§16 Odpowiedzialność Klienta	8
§17 Zabezpieczenia i prawo kontroli	9
§18 Faktury elektroniczne	9
§19 Kontakt	9
§20 Zakończenie i rozliczenie umowy	10
§21 Postanowienia końcowe	10

CZĘŚĆ II

ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG FINANSOWANIA SPRZEDAŻY Z PRZEJĘCIEM RYZYKA

Definicje	11
§1 Przedmiot Umowy	11
§2 Warunki Przejęcia Ryzyka	11
§3 Opóźnienia, Windykacja Odbiorcy	11
§4 Rozliczenie Przejęcia Ryzyka	11
§5 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności i Przejęciu Ryzyka	11

CZĘŚĆ I

OGÓLNE ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE FINANSOWANIA SPRZEDAŻY

W stosunku do Wierzytelności objętych Przejęciem Ryzyka, w sprawach nieuregulowanych w Części I Regulaminu, odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Części II.

DEFINICJE

Przez pojęcia użyte w Umowie i Regulaminie rozumie się odpowiednio:

Administrowanie – czynności obsługi Zgłoszonej Wierzytelności, niezależnie od tego czy została sfinansowana.

Cesja Wierzytelności – przelew na rzecz Faktorii wszystkich istniejących i przyszłych Wierzytelności handlowych, przysługujących Klientowi od Obiorców włączonych do Umowy, na podstawie art. 509 i n. k.c.

Droga Elektroniczna – sposób komunikacji wskazany w Umowie, w szczególności korespondencja e-mail, telefon, sms i funkcjonalności Systemu.

Dzień Roboczy – dzień roboczy od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

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

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

Faktura VAT (Faktura) – 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 Klientowi przez Faktorię w związku z naliczeniem kosztów wynikających ze świadczonych usług.

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

Fundusz – w odniesieniu do danej Wierzytelności, różnica pomiędzy wartością brutto Finansowanej Wierzytelności a wypłaconym Poziomem Zaliczki.

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 1994 r. (Dz.U. z 1994 r. nr 121, poz. 591 z późn. zm.).

Klient – przedsiębiorca dokonujący zbycia na rzecz Faktorii Wierzytelności na podstawie Umowy, nie będący Przedsiębiorcą Uprzywilejowanym.

Kwota Wymagalna (Wymagalne Finansowanie) – część lub całość udzielonego, wymagalnego Finansowania, Pożyczek, Wynagrodzenia oraz kosztów związanych z wykonywaniem Umowy przez Faktorię, które Klient zobowiązany jest zapłacić na rzecz Faktorii.

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

Kredyt Kupiecki – sprzedaż przez Klienta towaru lub wykonanie usługi na rzecz Odbiorcy z odroczonym terminem płatności.

Limit Klienta – maksymalna kwota, do której Faktoria może Finansować należności Klienta, zamieszczona w Systemie i Umowie.

Limit Odbiorcy – maksymalna kwota, jaką Faktoria udziela Klientowi w ramach finansowania jego Odbiorcy, zamieszczona w Systemie. Kwota Limitu Odbiorcy może zostać jednostronnie zmieniona przez Faktorię.

Odbiorca (Kontrahent) – przedsiębiorca, na rzecz którego Klient dostarcza towary lub usługi z tytułu umów sprzedaży, dostawy lub innych umów. Odbiorca, poprzez włączenie do Umowy oraz Cesję Wierzytelności 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 będący dominującym lub powiązany w rozumieniu ustawy Kodeks Spółek Handlowych z dnia 15 marca 2000 r., Powiązanie odnosi się również do powiązań o charakterze rodzinnym, służbowym, albo majątkowym pomiędzy osobami pełniącymi w tych podmiotach funkcje zarządzające, kontrolne lub nadzorcze. Definicja podmiotu powiązanego obejmuje też sytuację, w której podmiot prowadzi działalność pod tym samym adresem co Klient.

Polityka Prywatności – zasady przetwarzania danych osobowych znajdujące się na stronie www.faktoria.pl.

Regulamin Finansowanie sprzedaży dla dużych przedsiębiorstw

Potrącenie Wierzytelności (Kompensata) – rozliczenie wzajemnych należności poprzez ich potrącenie w rozumieniu art. 498 kodeksu cywilnego. Potrącenie może nastąpić również poprzez pomniejszenie wypłacanych przez Faktorię środków pieniężnych o należne Faktorii Kwoty Wymagalne oraz Wynagrodzenie.

Potwierdzenie udzielenia Pożyczki (Potwierdzenie) – dokument stanowiący potwierdzenie wypłaty Pożyczki na warunkach określonych we wniosku składanym przez Klienta za pośrednictwem Systemu.

Poziom Zaliczki – określony w Systemie poziom, do którego Faktoria finansuje Wierzytelności, wyrażony jako procent kwoty faktury brutto. Faktoria może zróżnicować Poziom Zaliczki w zależności od Odbiorcy.

Pożyczka na klik (Pożyczka) – dodatkowe, krótkoterminowe finansowanie, które może zostać udostępnione Klientowi na zasadach wskazanych w Regulaminie.

Przedłużone Tolerowane Opóźnienie – przedłużenie Tolerowanego Opóźnienia o dodatkową ilość dni określoną w Umowie, na wniosek Klienta i za zgodą Faktorii. Liczone jest od daty upływu Tolerowanego Opóźnienia. W Przedłużonym Tolerowanym Opóźnieniu Klient jest zwolniony z obowiązku zwrotu Finansowania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

Przedsiębiorca Uprzywilejowany - osoba fizyczna zawierająca umowę bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

Rachunek Faktorii – rachunek lub rachunki bankowe wskazane w Umowie należące do Faktorii, na które kierowane są spłaty od Odbiorców i 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.

Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty – na wniosek Klienta i za zgodą Faktorii rozłożenie na raty spłaty Finansowania, którego Odbiorca nie uregulował Faktorii i dokonanie rozliczenia Finansowania ze spłaty ratalnej Klienta lub spłaty faktury, dokonanej po terminie Tolerowanego Opóźnienia bezpośrednio przez Odbiorcę do Faktorii. Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty dotyczy poszczególnej Wierzytelności i może być zastosowane po upływie Przedłużonego Tolerowanego Opóźnienia.

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, 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 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, do których 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

zapłaty, określona na Fakturze VAT. Jeśli Termin Płatności 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 liczony od Terminu Płatności Faktury nieobjętej Przejęciem Ryzyka, w którym Klient jest zwolniony z obowiązku zwrotu Finansowania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

Umowa – Umowa Finansowania Sprzedaży dla dużych przedsiębiorstw, 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.

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

Wierzytelność Wadliwa - Wierzytelność, co do której zachodzi jedna lub kilka z wymienionych okoliczności: Odbiorca nie potwierdza jej istnienia w całości lub części, występują inne przesłanki wskazujące na brak istnienia Wierzytelności, Faktura VAT nie została wystawiona zgodnie obowiązującymi przepisami, Faktura nie zawierają adnotacji o cesji, istnieją niezniesione ograniczenia przenoszenia Wierzytelności, Wierzytelność jest Sporna, dokumenty będące podstawą do wykazania istnienia Wierzytelności nie zostały dostarczone lub budzą wątpliwości, Wierzytelność jest niezapłacona pomimo upływu Tolerowanego Opóźnienia.

Wierzytelność Zabezpieczająca – cała lub część kwoty Wierzytelności Odbiorcy, zarówno Zgłoszonej, jak i niezgłoszonej do Faktorii.

Wynagrodzenie Faktorii – wszelkie kwoty przysługujące Faktorii z tytułu prowizji, opłat, odsetek i kar wynikające z Umowy, Cennika i Regulaminu.

Zawiadomienie o Cesji – poinformowanie Odbiorcy o Cesji Wierzytelności w formie pisemnej lub elektronicznej.

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

§1 PRZEDMIOT UMOWY

- Umowa określa zasady na jakich Faktoria może świadczyć na rzecz Klienta usługi:
 - Finansowania Kredytu Kupieckiego, polegające w szczególności na:
 - nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - Finansowaniu nabytych Wierzytelności,
 - administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami i prowadzeniu rozliczeń ich dotyczących,
 - monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności,
 - udzielaniu dodatkowych Pożyczek,
 - dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy,
 - Administrowania Wierzytelności, polegające w szczególności na:
 - nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami i prowadzeniu rozliczeń ich dotyczących,
 - 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 wraz z Załącznikami, a także z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Faktoria może nabywać lub Finansować wyrażone w PLN lub w walucie obcej, nieobjęte sporem oraz niewymagalne Wierzytelności w stosunku do Odbiorców. Finansowanie Wierzytelności następuje do kwoty Limitu Klienta oraz przyznanych poszczególnym Odbiorcom Limitów Odbiorców.
- Klient może wnioskować o włączenie Odbiorcy do Umowy składając wniosek w Systemie lub Drogą Elektroniczną. Faktoria potwierdza włączenie Odbiorcy do Umowy akceptując go w Systemie i dołączając go do listy Odbiorców. Za Odbiorcę włączonego do Umowy uznaje się także tego z zerowym Limitem.
- Poprzez włączenie Odbiorcy do Umowy, Klient dokonuje Cesji Wierzytelności.
- Na potrzeby przeliczenia kwoty Limitu Odbiorcy wyrażonego w walucie innej niż PLN, stosowany jest średni kurs NBP obowiązujący w poprzedzającym Dniu Roboczym.
- Przyznanie Limitu Klienta i Limitu Odbiorcy ma na celu określenie maksymalnych kwot, które mogą być udzielone Klientowi w ramach Finansowania, nie kreuje ono jednak po stronie Faktorii zobowiązania do finansowania Wierzytelności. Oznacza to, że Faktoria nie ma obowiązku finansowania Wierzytelności przedstawionych przez Klienta i może w każdej chwili i bez podania przyczyny odmówić ich finansowania, co zostało szczegółowo określone w §11 niniejszego Regulaminu. Natomiast jeśli Faktoria przyjmie Wierzytelność Klienta do Finansowania, to zastosowanie znajdują zasady określone w §3 i 4.

§3 NABYCIE WIERZYTELNOŚCI

- Z zastrzeżeniem § 2 pkt 5 niniejszego Regulaminu, z dniem zawarcia Umowy lub włączenia Odbiorcy do Umowy, Faktoria nabywa wszystkie istniejące i przyszłe Wierzytelności przysługujące Klientowi wobec Odbiorców włączonych do Umowy i ma prawo dochodzić ich spłaty od Odbiorcy niezależnie od tego czy zostały sfinansowane.
- Cesja następuje w momencie powstania Wierzytelności, najpóźniej z datą wystawienia Faktury VAT, o ile nie można w inny sposób wykazać powstania Wierzytelności.
- Wraz z Wierzytelnościami na Faktorię przechodzą wszelkie prawa z nimi związane, w tym ich zabezpieczenia. Klient zobowiązany jest do dokonania na swój koszt wszystkich czynności faktycznych i prawnych, koniecznych do przejścia zabezpieczeń na Faktorię.
- Na Faktorię nie przechodzą żadne zobowiązania Klienta wobec Odbiorcy, wynikające ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności, a w szczególności odpowiedzialność z tytułu rękojmi lub gwarancji.

§4 FINANSOWANIE WIERZYTELNOŚCI

- Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest Zgłoszenie Wierzytelności przez Klienta. Gdy nie jest możliwe Zgłoszenie poprzez System, Faktoria wskaże Klientowi inny sposób i formę Zgłoszenia Wierzytelności. Zgłaszając Wierzytelność Klient określa czy zostaje ona zgłoszona do Finansowania, czy do Administrowania. Wybór Finansowania jest jednoznaczny z wnioskiem Klienta o dokonanie Finansowania Wierzytelności. Finansowanie Wierzytelności przyjętych przez Faktorię odbywa się na zasadach określonych szczegółowo w ust. 2-7 poniżej.
- Faktoria finansuje Zgłoszone Wierzytelności, których Termin Płatności nie upłynął, a okres pomiędzy dniem Zgłoszenia Wierzytelności a jej Terminem Płatności jest nie krótszy niż 3 Dni Robocze.
- Faktoria finansuje Wierzytelności z Terminem Płatności nieprzekraczającym 120 dni.
- Przedmiotem Finansowania mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur VAT wystawionych przed zawarciem Umowy.
- Faktoria dokona wypłaty Finansowania w wysokości odpowiadającej Poziomowi Zaliczki, pomniejszonemu o Kwoty Wymagalne i Wynagrodzenie na zasadach określonych w Umowie. Wypłata dokonywana jest w walucie Wierzytelności, na Rachunek Klienta prowadzony w tej walucie, określony w Umowie. Datą wypłaty Finansowania jest data zlecenia przelewu przez Faktorię.
- Faktoria dokonuje wypłaty Finansowania w terminie do 2 Dni Roboczych od momentu Zgłoszenia Wierzytelności do Finansowania, o ile spełnia ona warunki wskazane w Umowie i Regulaminie oraz Klient wykonał wszystkie obowiązki wynikające z Umowy i Regulaminu, a w szczególności dokonał skutecznego zawiadomienia Odbiorcy o dokonaniu cesji zgodnie z §14 niniejszego Regulaminu.
- Faktoria może dokonać wypłaty Finansowania mechanizmem podzielonej płatności (split payment) zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2004 nr 54 poz. 535) wraz późniejszymi zmianami i w pierwszej kolejności dokonać zapłaty całej kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury.

§4¹ ADMINISTROWANIE WIERZYTELNOŚCI

- W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale do Wierzytelności Administrowanych stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Wierzytelności Finansowanych.
- W przypadku świadczenia usług Administrowania, Faktoria nie Finansuje nabytej Wierzytelności.
- W przypadku braku dostępności Limitu Klienta lub odmowy przez Faktorię Finansowania Faktura VAT zgłoszona do Finansowania jest objęta Administrowaniem.
- Postanowienia §14 stosuje się odpowiednio do Wierzytelności Administrowanych.
- Klient uprawniony jest do dokonania zmiany przeznaczenia Wierzytelności z Administrowania na Finansowanie.
- Faktoria ma prawo odrzucić Wierzytelność Administrowaną w przypadku, gdy nie spełnia ona warunków wskazanych w Regulaminie.
- Faktoria może zaliczyć wszelkie kwoty otrzymane od Odbiorców z tytułu Wierzytelności Administrowanych na spłatę Kwot Wymagalnych i Wynagrodzenia.
- Faktoria nalicza prowizję z tytułu Administrowania na zasadach określonych w Cenniku. Zmiana przeznaczenia Wierzytelności pozostaje bez wpływu na prawo Faktorii do naliczania prowizji za Administrowanie.

§5 ZAPŁATA ZA WIERZYTELNOŚCI

- Zapłatą za nabytą przez Faktorię Wierzytelność jest:
 - wypłata Finansowania w wysokości odpowiadającej Poziomowi Zaliczki oraz wypłata Funduszu w przypadku Wierzytelności sfinansowanych,
 - zwrot otrzymanej od Odbiorcy kwoty spłaty Wierzytelności w przypadku Wierzytelności Administrowanych.
- Jeżeli Rachunek Klienta jest zajęty, nie wpisany na białą listę podatników 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.

56 SPŁATA I ROZLICZENIE WIERZYTELNOŚCI

- Po spłacie przez Odbiorcę należności wynikającej z:
 - Wierzytelności Finansowanej, nastąpi jej rozliczenie w postaci wypłaty Klientowi przez Faktorię kwoty Funduszu,
 - Wierzytelności Administrowanej, nastąpi jej rozliczenie w postaci zwrotu Klientowi przez Faktorię, kwoty spłaty otrzymanej od Odbiorcy.
- Spłata nabytej Wierzytelności i innych rozliczeń z tytułu Umowy, jest skuteczna tylko w przypadku dokonania płatności na Rachunek Faktorii wskazany w Umowie.
- Faktoria powinna dokonać rozliczenia otrzymanej spłaty w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia zaksięgowania spłaty na Rachunku Faktorii, o ile dane przelewu pozwalają na jednoznaczne zidentyfikowanie Wierzytelności i Wierzytelność została Zgłoszona do Faktorii.
- W przypadku gdy nie jest możliwa jednoznaczna identyfikacja Wierzytelności wskazanej w przelewie, Faktoria może zwrócić się do wpłacającego lub Klienta w celu ustalenia specyfikacji rozliczenia. W takiej sytuacji Faktoria nie ponosi odpowiedzialności ani kosztów za opóźnienie w rozliczeniu spłaty.
- W sytuacji, gdy zidentyfikowana Wierzytelność nie widnieje w Systemie, Klient zobowiązany jest do jej niezwłocznego Zgłoszenia w celu rozliczenia spłaty (nie później niż w terminie 1 Dnia Roboczego od otrzymania spłaty przez Faktorię).
- Data wypłaty należności Klienta powstałych zgodnie z pkt 1 jest data zlecenia przelewu przez Faktorię.
- Należności Klienta powstałe zgodnie z pkt 1 powyżej mogą zostać skompensowane z jakąkolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, również niewymagalną, wynikającą z dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że dokonanie przez Faktorię Potrącenia traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
- W przypadku otrzymania spłaty od Odbiorcy mechanizmem podzielonej płatności (split payment), Faktoria może przekazać 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 od dnia otrzymania kwoty na rachunek VAT.
- W przypadku otrzymania spłaty od innego podmiotu niż Odbiorca, Faktoria zwróci środki do płatnika, chyba że płatnik w formie pisemnej lub elektronicznej wskaże zobowiązania Klienta lub Odbiorcy które reguluje w ich imieniu lub zwróci się z prośbą o przekazanie środków do Klienta. Faktoria może uzależnić przekazanie środków od udokumentowania należności. Przekazując środki Faktoria może potrącić kwotę wymagalnego Finansowania oraz Wynagrodzenie.
- Faktoria ma prawo zaliczać kwoty uzyskiwane na poczet spłaty w pierwszej kolejności na poczet Wynagrodzenia i innych należności ubocznych, a następnie należności głównej.
- W przypadkach wskazanych w ust. 5 i 9 powyżej Faktoria pobiera opłatę z tytułu rozliczenia wpłaty nienależnej zgodnie z Cennikiem.

57 OPÓŹNIENIA, BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI I WINDYKACJA

- W przypadku opóźnienia Odbiorcy w spłacie Wierzytelności, Faktoria:
 - poinformuje o tym fakcie Klienta poprzez zamieszczenie informacji w Systemie,
 - może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne, w tym 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. Klient jest zobowiązany do współpracy z Faktorią, w szczególności:
 - do odebrania od Odbiorcy, na żądanie Faktorii, dostarczonych mu towarów,
 - skorzystania z zabezpieczeń przyjętych od Odbiorcy lub osób trzecich, oraz niezwłocznego poinformowania Faktorii o tym fakcie,
 - dostarczenia kompletnej dokumentacji, koniecznej do przeprowadzenia sprawy sądowej oraz ścisłej współpracy z Faktorią, poprzez udzielanie informacji

dotyczącej Wierzytelności i Odbiorcy, wskazywanie świadków, dostarczanie dowodów itp.

- Za skierowanie sprawy na drogę sądową Faktoria może pobrać następujące Wynagrodzenie:
 - prowiję 5% kwoty Wierzytelności oraz 100 zł opłaty za sporządzenie i wysłanie pozwu przeciwko Odbiorcy krajowemu,
 - prowiję 9% kwoty Wierzytelności oraz 2 500 zł opłaty za sporządzenie i wysłanie pozwu przeciwko Odbiorcy zagranicznemu.
- Klient ponosi wszelkie udokumentowane koszty windykacji poniesione przez Faktorię (w tym tłumaczenia, opłaty sądowe, koszty procesu, ekspertyz, biegłych), oraz opłaty wskazane w Cenniku. Klient ponosi opłaty i prowizje za odzyskane kwoty należne firmom zewnętrznym, o ile prowadzenie zewnętrznych działań windykacyjnych zostało uzgodnione z Klientem i ten zaakceptował ich koszt.
- W przypadku oddalenia albo odrzucenia pozwu, zawieszenia postępowania lub braku zasądzenia wyroku na korzyść Faktorii, z winy leżącej po stronie Klienta, w tym zgłoszenia Wierzytelności niespełniającej warunków Umowy, wystąpienia sporu lub niedopełnienia warunków formalno-prawnych, Faktoria doliczy opłatę w wysokości 5% wartości Wierzytelności oraz może obciążyć Klienta innymi udokumentowanymi kosztami.
- Faktoria nie odpowiada za wynik postępowania przedsądowego lub sądowego. Klient zrzuca się roszczeń wobec Faktorii z tytułu prowadzenia postępowań przedsądowych i sądowych oraz innych roszczeń z tym związanych.
- W granicach dopuszczalnych przepisami prawa, wszelkie kwoty odzyskane od Odbiorcy Faktoria może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę Wynagrodzenia, należności ubocznych, kosztów windykacyjnych i Wierzytelności sfinansowanych.

58 KWOTA WYMAGALNA

- Jeżeli Odbiorca nie dokona płatności w Terminie Płatności Faktury, Klient zobowiązuje się do zwrotu kwoty Finansowania Faktury, wraz ze związanym z nią Wynagrodzeniem. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu Kwota Finansowania staje się wymagalna wobec Klienta w pierwszym Dniu Roboczym po Tolerowanym Opóźnieniu.
- W przypadku, gdy na wniosek Klienta Faktoria wyrazi zgodę na skorzystanie przez Klienta z Przedłużonego Tolerowanego Opóźnienia, Klient zapłaci kwotę, opisaną w pkt 1 niniejszego paragrafu, w pierwszym Dniu Roboczym po Przedłużonym Tolerowanym Opóźnieniu, w którym to dniu kwota Finansowania stanie się Wymagalna wobec Klienta.
- W przypadku, gdy na wniosek Klienta Faktoria wyrazi zgodę na skorzystanie przez Klienta z Rozłożenia Spłaty Finansowania na Raty, Klient oświadcza, że będzie dokonywał spłat zgodnie z przedstawionym przez Faktorię harmonogramem spłat zamieszczonym w Systemie lub wysłanym Drogą Elektroniczną. Na wniosek Klienta w uzasadnionych przypadkach Raty mogą podlegać dalszym modyfikacjom, zgodnie z nowym harmonogramem spłat przedstawionym przez Faktorię oraz zawieszeniu lub odroczeniu. Klient może wnioskować o obniżenie należnych odsetek lub udzielenie upustu. W przypadku braku spłaty raty harmonogramu we wskazanym przez Faktorię terminie, staje się ona wymagalna wobec Faktorii.
- W celu skorzystania z Przedłużonego Tolerowanego Opóźnienia lub Rozłożenia Spłaty Finansowania na Raty Klient składa wniosek, a Faktoria wyraża zgodę lub odmawia jej wyrażenia Drogą Elektroniczną.
- W przypadku gdy po Finansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełnia ona warunków Regulaminu, kwota Finansowania staje się wymagalna wobec Klienta, który zobowiązany jest do zwrotu kwoty Finansowania wraz ze związanymi z nią prowizjami i całą kwotą staje się Kwotą Wymagalną. Po zapłacie przez Klienta wszelkich należności, o których mowa w niniejszym punkcie, Faktoria na wniosek Klienta złoży pisemne oświadczenie o zwrotnym przelewie na Klienta finansowanej Wierzytelności wraz ze związanymi z nią prawami.
- W przypadku wystąpienia Kwoty Wymagalnej z tytułu realizacji Umowy, w tym w szczególności:

- a) z tytułu niedokonania zwrotu środków za Wierzytelności sfinansowane, określone w pkt 1-3 niniejszego paragrafu,
- b) niezwrócenia Finansowania cofniętego z tytułu niespełnienia wymogów Wierzytelności,
- c) nieuregulowania Wynagrodzenia,
- d) niedokonania terminowej spłaty Pożyczki,
- e) niespłacenia środków postawionych w stan wymagalności z innych powodów.

Klient ma obowiązek uregulowania tej kwoty nie później niż w ciągu 1 Dnia Roboczego od jej wystąpienia.

7. Zobowiązania Faktorii powstałe zgodnie z Umową i Regulaminem mogą być skompensowane z jakiegokolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, wynikającą z Umowy, Regulaminu, Cennika lub dowolnego tytułu prawnego bez odrębnej zgody Klienta. Klient potwierdza, że złożenie przez Faktorię oświadczenia o potrąceniu traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
8. 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 i postawić całe Finansowanie w stan wymagalności.
9. Od niespłaconej Kwoty Wymagalnej Faktoria nalicza odsetki określone w Umowie.

§9 SPŁATY BEZPOŚREDNIE, POTRĄCENIA I KOREKTY

1. Jeżeli Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient ma obowiązek niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od otrzymania zapłaty, przekazać otrzymaną kwotę na Rachunek Faktorii.
2. Potrącenie Wierzytelności (Kompensata) lub Korekta Wierzytelności mogą być dokonane tylko za uprzednią zgodą Faktorii.
3. By uzyskać zgodę na Potrącenie lub Korektę Wierzytelności Klient przekazuje Drogą Elektroniczną odpowiednio opisaną pozycję korygującą do Faktury. Faktoria może poprosić o dodatkowe instrukcje dotyczące zmiany lub rozliczenia pozycji.
4. Faktoria zgadza się na dokonanie Potrącenia Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością w Systemie. Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty potrącenia na Rachunek Faktorii, w terminie 3 Dni Roboczych od uzyskania zgody. Jeżeli kwota Finansowania jest niższa od kwoty potrącenia, Klient zobowiązany jest do zapłaty kwoty Finansowania.
5. Faktoria zgadza się na dokonanie Korekty Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością w Systemie. W przypadku Korekty zmniejszającej wysokość Wierzytelności, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty o jaką dokonano Korekty.
6. 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.
7. 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.
8. 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 potwierzeń przelewów na rzecz Urzędu Skarbowego lub Odbiorcy.
9. Jeżeli Faktoria nie wyrazi zgody na dokonanie Potrącenia lub Korekty, Klient jest zobowiązany do rozliczenia ewentualnych roszczeń Odbiorcy na zasadach gotówkowych.

§9¹ UDZIELENIE DODATKOWEGO FINANSOWANIA

1. Na podstawie oceny wykorzystania Limitu Klienta Faktoria może udostępnić Klientowi dodatkowe finansowanie w postaci Pożyczki na klik, wskazując w Systemie maksymalną dostępną kwotę Pożyczki.
2. Klient wnioskuje o udzielenie Pożyczki poprzez System, wskazując kwotę oraz termin spłaty Pożyczki w ramach udostępnionych przez Faktorię parametrów. Faktoria wskazuje kwotę należnej prowizji za udzielenie Pożyczki w Systemie, przed wysłaniem wniosku.
3. Faktoria informuje o przyznaniu Pożyczki na wskazanych przez Klienta warunkach poprzez komunikat w Systemie. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku Faktoria wysyła na adres poczty elektronicznej Klienta Potwierdzenie udzielenia Pożyczki zawierające informacje o zaakceptowaniu wybranej przez Klienta kwoty, terminu spłaty i prowizji za udzielenie Pożyczki oraz dokonuje wypłaty Pożyczki na Rachunek Klienta w terminie 1 Dnia Roboczego.
4. Klient zobowiązany jest do dokonania spłaty Pożyczki w terminie spłaty wskazanym w Potwierdzeniu. Dokonanie spłaty Pożyczki przed terminem nie wpływa na wysokość Wynagrodzenia należnego Faktorii. Na wniosek Klienta spłata Pożyczki przed terminem może zostać dokonana poprzez potrącenie zobowiązań Klienta z należnościami z tytułu Finansowania lub Administrowania.
5. W przypadku niedokonania terminowej spłaty kwota Pożyczki staje się Kwotą Wymagalną. Od niespłaconej kwoty Pożyczki Faktoria nalicza odsetki za opóźnienie w spłacie Pożyczki na klik, w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie.
6. Udzielona Pożyczka stanowi dodatkowe zobowiązanie pieniężne Klienta wobec Faktorii, które może zostać zaciągnięte niezależnie od dostępności Limitu Klienta i powodować jego przekroczenie. Klient upoważnia Użytkowników do zaciągania zobowiązań z tytułu Pożyczki w kwocie skutkującej przekroczeniem Limitu Klienta, o ile tak wskazano w Umowie.
7. Kwota niewymagalnej Pożyczki jest uwzględniana w kwocie wykorzystanego Limitu Klienta. Począwszy od dnia, w którym kwota Pożyczki stanie się wymagalna nie jest ona uwzględniana w kwocie wykorzystanego Limitu Klienta, a Faktoria jest uprawniona do jej potrącenia z należnościami Klienta wynikającymi z Umowy.

§10 WYNAGRODZENIE FAKTORII

1. Wynagrodzenie Faktorii stanowią prowizje, opłaty i odsetki określone i naliczane na zasadach wskazanych w Umowie, Cenniku lub Regulaminie, i prowizje wskazane w Systemie.
2. Z tytułu prowizji i opłat, o których mowa w pkt 1, Faktoria wystawia Klientowi Faktury Kosztowe z terminem płatności 14 dni kalendarzowych.
3. Do kwot Wynagrodzenia Faktorii zostanie doliczony podatek VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami.
4. Niespłacona Faktura Kosztowa staje się Kwotą Wymagalną, od której Faktoria nalicza odsetki maksymalne za opóźnienie w wysokości ustalonej zgodnie z obowiązującymi przepisami.
5. Faktoria ma prawo do rozliczenia Faktur Kosztowych poprzez potrącenie ze zobowiązaniem Faktorii wobec Klienta z dowolnego tytułu prawnego oraz wpłat nienależnych.
6. Faktoria ma prawo w odpowiedni sposób zwiększyć prowizje i opłaty lub zmienić sposób ich naliczania, w przypadku gdy wzrosną koszty Faktorii związane z realizacją Umowy, w ocenie Faktorii wrośnie ryzyko transakcji, wynikające w szczególności z pogorszenia zwyczajów płatniczych, oraz jeżeli zmiana jakiegokolwiek przepisu nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy, depozytów lub opłat wynikających ze świadczenia usług. Zmiany te następują bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, poprzez złożenie przez Faktorię Klientowi oświadczenia woli Drogą Elektroniczną, od 1 dnia następnego miesiąca. Faktoria informuje Klienta o planowanej zmianie minimum 14 dni przed jej wejściem w życie. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia Faktorii, uznaje się, że zaakceptował zmianę. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
7. Na potrzeby obliczania prowizji stosowana jest stawka WIBOR (wyrażony procentowo wskaźnik referencyjny dla depozytów złotych na polskim rynku międzybankowym, publikowany

- na stronie internetowej przez administratora tego wskaźnika, którym na dzień zawarcia Umowy jest GWP Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie), lub inna stawka bazowa odpowiednia do waluty (USD, LIBOR, EURIBOR,), obowiązująca na przedostatni dzień miesiąca poprzedzającego naliczenie. W przypadku gdy stawka referencyjna osiągnie wartość ujemną, zostanie zastosowana stawka 0 (słownie: zero). W przypadku ustawowego obowiązku zastąpienia w obrocie profesjonalnym stawki WIBOR inną stawką, nowa stawka zostanie wprowadzona w miejsce stawki WIBOR z dniem poinformowania Klienta przez Spółkę o takim zastąpieniu.
8. Faktoria nalicza i pobiera prowizję i opłaty oraz inne należności w walucie Wierzytelności, chyba że inaczej wskazano w Umowie. Faktoria ma prawo dokonać przewalutowania wszelkich spłat, wypłat i potrąconych kwot według średniego kursu NBP z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego operację.
 9. Wynagrodzenie Faktorii naliczane jest do czasu zaspokojenia wszelkich należności Faktorii wynikających z Umowy.
 10. Niepobranie prowizji, opłat i innych należności w ustalonych terminach nie wpływa na prawo Faktorii do ich pobrania w późniejszym terminie.
 11. Faktoria ma prawo, w uzgodnieniu z Klientem, obniżyć prowizję i opłaty, 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.

§11 OGRANICZENIA W FINANSOWANIU WIERZYTELNOŚCI

1. Faktoria ma prawo odmówić finansowania Wierzytelności w każdym momencie bez podania przyczyny. Odmowa finansowania Wierzytelności nie powoduje rozwiązania Umowy. W szczególności, przyczyną odmowy finansowania lub decyzji o anulowaniu Limitu Klienta w całości lub w części może być pogorszenie w ocenie Faktorii wiarygodności kredytowej lub płatniczej Klienta lub Odbiorcy.
2. Faktoria może zmniejszyć lub anulować Limit Klienta lub Limit Odbiorcy lub wezwać Klienta do zwrotu wypłaconego Finansowania wraz ze wszystkimi należnymi Faktorii opłatami i prowizjami, w szczególności w przypadkach określonych w pkt 1, lub gdy Wierzytelność jest Sporna, lub Wadliwa, lub występuje niespłacona Kwota Wymagalna, lub Klient naruszył postanowienia Umowy, lub istnieją przesłanki wskazujące na pogorszenie się jakości Wierzytelności, w tym: potrącenia, spory, reklamacje lub spłaty bezpośrednio, a także w innych przypadkach określonych w Regulaminie, w szczególności, gdy zaistniały okoliczności opisane w §20 pkt 7. W przypadku zmniejszenia Limitu Klient uprawiony jest do wypowiedzenia Umowy bez dodatkowych opłat. Okoliczności wskazane powyżej (w szczególności) mogą uzasadniać również odmowę Finansowania Wierzytelności. Faktoria nie jest zobowiązana do podania Klientowi przyczyn zmiany lub anulowania Limitu Klienta lub Odbiorcy. Faktoria nie udziela informacji Odbiorcy o jego Limicie ani przyczynach jego zmiany.
3. Obniżenie lub anulowanie Limitu Odbiorcy nie zwalnia Klienta z obowiązku zbywania Wierzytelności Odbiorcy w ramach obowiązującej Cesji Wierzytelności celem udzielenia zabezpieczenia wypłaconego dotychczas finansowania.
4. Zwrot Finansowania dokonany przez Klienta nie powoduje rozliczenia zobowiązania Odbiorcy wobec Faktorii, z wyłączeniem przypadków, gdy na wniosek Klienta Faktoria dokona cesji zwrotnej Wierzytelności. Faktoria może dochodzić zapłaty niezapłaconych Wierzytelności od Odbiorcy. Faktoria przekaże Klientowi środki po uzyskaniu spłaty od Odbiorcy i potrąceniu swoich należności wobec Klienta.
5. W przypadku dokonania zapłaty przez Odbiorcę za Wierzytelności przeterminowane, Faktoria może sfinansować Wierzytelności, które zostały uprzednio wstrzymane lub wycofane z Finansowania, o ile mieszczą się w Limicie Odbiorcy.
6. W przypadku, gdy po sfinansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełniają one warunków Regulaminu, Faktoria może cofnąć Finansowanie tych Wierzytelności, co spowoduje, że stanie się ono wymagalne wobec Klienta w dniu poinformowania Klienta.

§12 OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Poprzez Zgłoszenie 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 przedmiotu zastawu, zastawu finansowego, zastawu rejestrowego ani przedmiotu zabezpieczania zobowiązań, i nie istnieją umowne ani ustawowe zastrzeżenia przelewu wierzytelności lub praw i obowiązków pomiędzy Klientem i Odbiorcą,
- c) nastąpiła fizyczna dostawa i wydanie towaru lub usług do Odbiorcy, a Odbiorca odebrał je bez zastrzeżeń,
- d) nie istnieje prawo zwrotu towaru niesprzedanego przez Odbiorcę i nie posiada żadnych zobowiązań wobec Odbiorcy, które Odbiorca mógłby próbować potrącić, chyba że Faktoria wyraziła na to zgodę,
- e) towar nie został sprzedany na zasadach zastrzeżenia prawa własności,
- f) Wierzytelność istnieje, nie jest Wierzytelnością Sporną, nie została potrącona,
- g) 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 zgłaszanej Wierzytelności,
- h) nie są mu znane żadne informacje o problemach płatniczych Odbiorcy, a Odbiorca nie posiada żadnych zaległości płatniczych wobec Klienta, z tytułu Faktur innych niż Zgłoszone przez Klienta,
- i) zgłosił do Faktorii wszystkie niewymagalne Wierzytelności, wystawione przed datą wystawienia przekazywanej Wierzytelności.

§13 ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

1. Klient zobowiązuje się do:
 - a) Przekazywania do Finansowania lub Administrowania wszystkich Wierzytelności wobec Odbiorców, istniejących w dniu i powstałych po dniu wejścia w życie Umowy, w terminie 7 dni kalendarzowych od daty wystawienia Faktury VAT. Brak wywiązania się z obowiązku przekazania wszystkich Wierzytelności nie może być uzasadniony niewystarczającymi Limitami Odbiorców, Limitem Klienta czy innymi warunkami ograniczającymi dostępność Finansowania dla Klienta, umieszczania na wszystkich Fakturach VAT adnotacji o dokonaniu cesji i numerze rachunku bankowego Faktorii,
 - b) składania na żądanie Faktorii w określonej przez nią formie, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, 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, umowy,
 - v. wyciągów, not, kopii z ekranu z systemu księgowego lub platformy elektronicznej wymiany danych,
 - vi. potwierdzenia przyjęcia zwrotu towaru od Odbiorcy,
 - vii. uznania długu,
 - viii. innych dokumentów, w tym związanych z zabezpieczeniami prawnymi, korespondencji z Odbiorcą, itp.
 - c) składania na żądanie Faktorii, w określonej przez nią formie, 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 Urzędem 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,
 - viii. innych dokumentów wskazanych przez Faktorię, chyba że w Umowie określono inaczej, w szczególności wskazano obowiązek cyklicznego dostarczania dokumentów.
- d) składania wraz ze zgłoszeniem Odbiorcy lub na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, kopii wszystkich Umów Handlowych zawartych z Odbiorcami, w brzmieniu obowiązującym w dniu zgłoszenia Odbiorcy. W stosunku do Odbiorców, z którymi Klient nie ma obowiązującej Umowy Handlowej, Klient składa Faktorii oświadczenie w tej sprawie.
 - e) niedokonywania zmian w Umowach Handlowych z Odbiorcami, które mogą mieć wpływ na warunki płatności, należne wynagrodzenie, możliwość zmiany wierzyciela, prawo zwrotu lub odstąpienia lub potrącenia, oraz niezawierania nowych Umów Handlowych bez uprzedniego 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 oraz usunąć go z Systemu,
 - f) wskazywania Faktorii jako jedynej uprawnionej do otrzymywania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności,
 - g) niezbywania osobom trzecim Wierzytelności przysługujących w stosunku do Odbiorców ani nieobciążania takich Wierzytelności,
 - h) informowania Faktorii o sytuacji, w której Wierzytelność nie spełnia warunków Umowy i Regulaminu przed Przekazaniem Wierzytelności do Systemu (co zwalnia go z zarzutu naruszenia Umowy),
 - i) przedstawienia Faktorii w wyznaczonym przez nią terminie i formie, bezpośredniego potwierdzenia przez Odbiorcę dostawy towaru lub wykonania usługi stanowiącej świadczenie wzajemne albo innego potwierdzenia, że Wierzytelność nie jest Wierzytelnością Sporną,
 - j) wykonywania obowiązków informacyjnych wskazanych w §14 niniejszego Regulaminu.
5. W przypadku, gdy wystąpi zdarzenie, na podstawie którego Odbiorca będzie domagał się Potrącenia Wierzytelności innego, niż uprzednio zaakceptowane przez Faktorię, Klient poinformuje Odbiorcę, że nie jest wierzycielem oraz, że Faktoria jako wierzyciel musi pisemnie wyrazić zgodę na Potrącenie Wierzytelności.
 6. Klient jest zobowiązany do poinformowania Faktorii o zmianie danych rejestrowych, w szczególności: nazwy firmy, adresu siedziby lub korespondencyjnego, branży, składu zarządu, beneficjenta rzeczywistego w ciągu 2 Dni Roboczych od dokonania zmiany.
 7. 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.
 8. 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,
 - b) wypowiedzenia przez Nest Bank S.A. lub inny podmiot należący do Grupy Kapitałowej Nest Bank umowy o charakterze kredytowym,
 - c) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcie postępowania likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań w dostępnych rejestrach długów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych,
 - f) zmian właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z równych, 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) zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej Odbiorcy i/lub Klienta lub uzyskania informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Odbiorcy i/lub Klienta,
 - i) wystąpienia w umowie z Odbiorcą Spor ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności,
 - j) planowanym zawarciu przez Klienta umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową.

§14 ZAWIADOMIENIE ODBIORCY I OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

1. Klient jest zobowiązany zawiadomić każdego Odbiorcę włączonego do Umowy, zgodnie z otrzymanym od Faktorii wzorem, o zawarciu Umowy i dokonaniu Cesji Wierzytelności na rzecz Faktorii. Zawiadomienie powinno nastąpić w sposób wskazany przez Faktorię, za pośrednictwem Systemu lub Drogą Elektroniczną. Klient zobowiązuje się poinformować Odbiorców o przekazywaniu ich danych osobowych w celu wykonania Umowy. Jednocześnie Klient upoważnia Faktorię do powiadomienia Odbiorcy o cesji Wierzytelności.
2. W przypadku zakazu cesji wynikającego z Umowy Handlowej z Odbiorcą, Klient ma obowiązek przekazania Faktorii potwierdzonego przez tego Odbiorcę Zawiadomienia o Cesji w oryginale, wraz ze zgodą Odbiorcy na cesję, chyba, że w Systemie lub Drogą Elektroniczną określono inny sposób i formę przekazania zawiadomienia do Faktorii. Nieotrzymanie przez Faktorię takiego zawiadomienia może skutkować odmową Finansowania Wierzytelności.
3. Klient jest zobowiązany do informowania Odbiorcy o przelewie Wierzytelności na Faktorię i konieczności zapłaty za Wierzytelności na Rachunek Faktorii wskazany w Umowie, poprzez zamieszczenie na każdej Fakturze VAT adnotacji o treści:
„Wierzytelność przeniesiona na Faktoria Sp. z o.o. ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa. Płatność na rachunek: (nr Rachunku Faktorii do Spłat w PLN i/lub EUR wskazany w Umowie)”, lub dla Odbiorców zagranicznych:
„These receivables are assigned in favour of Faktoria Sp. z o.o., Poland, Street: Woloska 24, Zip code: 02-675, City: Warszawa. Payment to be done on bank account number: (nr Rachunku Faktorii do Spłat w PLN i/lub EUR wskazany w Umowie)”.
4. W przypadku, gdy Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient jest zobowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż w okresie 3 Dni Roboczych po wpłygnięciu środków, poinformować Odbiorcę o konieczności regulowania spłat na Rachunek Faktorii oraz zwrócić otrzymaną kwotę na Rachunek Faktorii.

§15 ZWOLNIENIE Z CESJI WIERZYTELNOŚCI

1. Zwolnienie z Cesji Wierzytelności wszystkich Odbiorców następuje po zakończeniu i rozliczeniu Umowy.
2. Klient może zwrócić się do Faktorii o wyłączenie Odbiorcy z Umowy i zwolnienie z Cesji Wierzytelności w trakcie obowiązywania Umowy. Faktoria może odmówić wyłączenia Odbiorcy lub uzależnić je od całkowitej spłaty Finansowania, dodatkowego zabezpieczenia Umowy lub włączenia innych Odbiorców do Umowy.
3. Wyłączenie Odbiorcy z Umowy odbywa się poprzez usunięcie go z listy Odbiorców w Systemie.
4. Klient może zwrócić się z wnioskiem o zwolnienie z cesji wskazanych Wierzytelności przed Terminem Płatności, za kwotę równą kwocie Finansowania oraz po Terminie Płatności, za kwotę równą kwocie Finansowania, powiększoną o wszelkie koszty Faktorii, w tym dochodzenia Wierzytelności powstałe po Terminie Płatności Wierzytelności do dnia zapłaty. Odkupienie Wierzytelności nie ma wpływu na Wynagrodzenie Faktorii, 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 oraz gdy okaże się, że Wierzytelność jest Sporna.
2. W przypadku rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu przez Klienta, Faktoria może naliczyć karę pieniężną w wysokości maksymalnie 1% Limitu Klienta.
3. Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest:

- a) powtarzalne łamanie postanowień Umowy lub Regulaminu, nierrealizowanie obowiązków informacyjnych wobec Faktorii, pomimo obowiązku wskazanego w Umowie lub Regulaminie lub zwrócenia się Faktorii z prośbą o przekazanie informacji przez Klienta,
 - b) złożenie nieprawdziwego oświadczenia,
 - c) zawarcie umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową bez uprzedniego poinformowania Faktorii o planowanym zawarciu takiej umowy.
4. Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest również jednostkowe lub kilkukrotne ich naruszenie, jeżeli łączna kwota poniższych zdarzeń przekracza 20% Limitu Klienta lub kwotę 50.000 zł:
- a) brak zwrotu Spłaty Bezpośredniej w terminie wskazanym w Regulaminie,
 - b) działania na szkodę Faktorii lub nakłanianie innej osoby do działania na szkodę Faktorii, w tym nakłanianie Odbiorcy do dokonywania spłat na konto innego podmiotu,
 - c) próba dokonania Korekty lub Potrącenia Wierzytelności z Odbiorcą bez zgody Faktorii,
 - d) przekazywanie Wierzytelności do sfinansowania, w przypadku, gdy z Odbiorcą zawarte są umowy o charakterze komisowym lub w których występuje prawo zwrotu niesprzedanego towaru, o ile fakt ten nie został zaakceptowany przez Faktorię,
 - e) dokonanie, bez zgody Faktorii, zmian Umowy Handlowej pogarszających sytuację Faktorii,
 - f) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności od Podmiotu Powiązanego, lub przed wykonaniem albo bez wykonania dostawy towaru lub usług,
 - g) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności, wiedząc o tym, że w stosunku do Odbiorcy lub Klienta toczy się lub istnieją podstawy do wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego,
 - h) zbycie Faktorii Wierzytelności objętej prawami osób trzecich lub uprzednią cesją na inny podmiot, lub próba dokonania cesji Wierzytelności na rzecz innego podmiotu, z wyłączeniem ustalonego z Faktorią przejęcia cesji od innego podmiotu,
 - i) zatajenie lub podanie niezgodnych ze stanem faktycznym lub/i prawnym informacji wymaganych Umową i Regulaminem lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - j) zbycie Wierzytelności, która wygasła lub uległa przedawnieniu po jej nabyciu przez Faktorię, w szczególności na skutek podania przez Klienta niezgodnego ze stanem faktycznym Terminu Platności,
 - k) próba sfinansowania Wierzytelności, co do których Klient wiedział, że istnieje wysokie prawdopodobieństwo pojawienia się roszczeń 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., o ile możliwość zgłaszania takich Faktur nie została uzgodniona przez Strony,
 - l) zbycie Wierzytelności, która nie odpowiadała innym wymaganiom, będącym przedmiotem oświadczeń i zobowiązań Klienta przewidzianych w niniejszym Regulaminie,
 - m) zbycie Wierzytelności, która z innych powodów jest Wierzytelnością Sporną,
 - n) zawarcie umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową bez uprzedniego poinformowania Faktorii o planowanym zawarciu takiej umowy.
5. Klient odpowiada za wszelkie szkody i straty wyrządzone Faktorii.
6. W przypadku naruszenia Umowy przez Klienta bądź wystąpienia istotnych przesłanek mogących świadczyć w ocenie Faktorii o naruszeniu Umowy lub pogorszeniu się jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, Faktoria może wstrzymać Finansowanie nowych Wierzytelności do czasu uzyskania wyjaśnień, naprawienia sytuacji lub otrzymania dodatkowych zabezpieczeń.
7. W przypadkach rażącego naruszenia Umowy Faktoria może wstrzymać się ze zwrotem Funduszu i innych należnych Klientowi kwot, zatrzymując je jako zabezpieczenie roszczeń z tytułu Umowy oraz wezwać Klienta do zwrotu wypłaconego Finansowania lub Pożyczek wraz ze wszystkimi należnymi Faktorii opłatami i prowizjami.

8. W przypadku poniesienia przez Faktorię szkody przewyższającej wysokość kary umownej, Faktorii przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.

§17 ZABEZPIECZENIA I PRAWO KONTROLI

1. W przypadku, gdy w Umowie wskazano wymóg ustanowienia zabezpieczeń, Faktoria może odmówić Finansowania Wierzytelności do dnia ich ustanowienia oraz przekazania Faktorii niezbędnych dokumentów.
2. W czasie obowiązywania Umowy Faktoria może zażądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, w przypadku zmniejszenia wartości posiadanych zabezpieczeń lub pogorszenia się, w ocenie Faktorii, sytuacji finansowej Klienta. Koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczeń ponosi Klient.
3. Do dnia całkowitej spłaty Finansowania i Wynagrodzenia Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo do audytu pomieszczeń biurowych, produkcyjnych i magazynowych Klienta, wglądu do ksiąg handlowych oraz pozyskiwania wyjaśnień od pracowników Klienta, w tym sporządzania kopii dokumentów. Pozyskane informacje stanowią tajemnicę służbową Faktorii i służą wyłącznie do weryfikacji prawidłowości realizacji Umowy i uzyskania spłaty. Klient jest zobowiązany umożliwić Faktorii wykonanie audytu nie później niż w terminie 3 Dni Roboczych od daty zgłoszenia audytu.
4. Faktoria ma prawo dokonać weryfikacji braku Sporności Wierzytelności poprzez bezpośredni kontakt z Odbiorcą, weryfikację terenową miejsca prowadzenia działalności przez Odbiorcę i Klienta, 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. Każda Wierzytelność Odbiorcy objęta jest Cesją i pełni rolę Wierzytelności Zabezpieczającej zwrot udzielonego Finansowania oraz innych należności Faktorii. Faktoria może dochodzić spłaty takiej Wierzytelności od Odbiorcy i przeznaczyć ją na rozliczenie dowolnych należności wynikających z Umowy.

§18 FAKTURY ELEKTRONICZNE

1. Klient akceptuje fakt otrzymywania Faktur Kosztowych oraz innych dokumentów księgowych w formie elektronicznej, w formacie pdf, na podstawie ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. 2004 r. Nr 54 poz. 535, ze zm.)
2. Faktury Kosztowe mogą być wystawione i przekazywane Drogą Elektroniczną lub poprzez System od dnia następnego po dniu, w którym doszło do zawarcia Umowy i wskazania w niej adresu e-mail Klienta, co stanowi gwarancję, że Faktura Kosztowa będzie mogła zostać skutecznie doręczona w sposób przewidziany Umową.
3. Faktura wystawiana przez Faktorię będzie dostarczana do Klienta z adresu faktury@faktoriam.pl. Klient dołoży starań w celu bieżącego monitorowania skrzynki pocztowej, przy czym monitoring będzie się odbywał nie rzadziej niż raz dziennie.
4. Faktury Kosztowe, dokumenty księgowe i inne dokumenty i informacje wysłane Klientowi przez Faktorię są doręczone z datą i godziną wprowadzenia danych do poczty elektronicznej (zarejestrowania wysyłki na serwerze) lub do Systemu.

§19 KONTAKT

1. Klient akceptuje fakt komunikowania się w sprawach związanych z Umową za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez System, w tym na adres e-mail Klienta wskazany w Załączniku nr 1 do Umowy.
2. Klient potwierdza, że numer telefonu wskazany w Załączniku nr 1 jest jego numerem telefonu, właściwym do kierowania przez Faktorię komunikacji SMS w przypadkach wskazanych w Umowie i Regulaminie.
3. Klient zobowiązuje się informować o zmianie danych adresowych (w tym adresu poczty elektronicznej i numeru telefonu) w ciągu 2 dni roboczych od nastąpienia zmiany. Zmiana numeru telefonu i adresu mailowego zgłoszona poprzez jeden z dotychczasowych środków komunikacji elektronicznej nie wymaga aneksu do Umowy.

§20 ZAKOŃCZENIE I ROZLICZENIE UMOWY

1. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i nie wywiera skutku na ważność Cesji Wierzytelności.
2. Wypowiedzenie Umowy powoduje natychmiastową wymagalność Wierzytelności i innych należności przysługujących Faktorii na ostatni dzień okresu wypowiedzenia. Faktoria uprawniona jest do postawienia należności w stan natychmiastowej wymagalności we wcześniejszym terminie. W przypadku rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu, znaczącego pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub zaistnienia zdarzeń wskazanych w pkt 7 poniżej, Faktoria uprawniona jest do postawienia całości należności w stan natychmiastowej wymagalności pomimo niewypowiedzenia Umowy, z dniem powiadomienia Klienta o tym fakcie.
3. Do czasu całkowitego rozliczenia Umowy, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umowy, Cennika i Regulaminu, w tym opłaty i prowizje, a Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców. Wypowiedzenie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania, jakie przyjął na siebie Klient w Umowie.
4. Po wypowiedzeniu Umowy, Faktoria może wstrzymać Finansowanie Wierzytelności, których Termin Płatności mija po upływie okresu wypowiedzenia, oraz jest uprawniona do wstrzymania wypłaty wszelkich środków na rzecz Klienta, do wysokości salda finansowania oraz należnych prowizji, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania.
5. Po całkowitym rozliczeniu Umowy, Faktoria dokonuje cesji zwrotnej nabytych Wierzytelności oraz zwolnienia Odbiorców z Cesji Wierzytelności, z wyłączeniem pkt 6 niniejszego paragrafu. Na życzenie Klienta, Faktoria wystawi Klientowi pełnomocnictwo do powiadomienia Odbiorców o powyższym fakcie lub wyśle informacje do każdego z Odbiorców.
6. 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 zastępstwa procesowego i prowizji za odzysk.
7. Faktoria może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, tj. w trybie natychmiastowym, co powoduje natychmiastową wymagalność całego Finansowania 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 o charakterze kredytowym, z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym: naruszenia umowy, opóźnień lub negatywnej ryzyka,
 - c) niepoinformowania Faktorii o zamiarze złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań Klienta w rejestrach długów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych przeciwko Klientowi,
 - f) braku poinformowania Faktorii o zmianach właścicielskich dotyczących właściciela, współnika, udziałowca lub akcjonariusza posiadającego powyżej 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 prawnym informacji wymaganych Umową i Regulaminem lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - i) w przypadkach rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu.
8. Klient w terminie 14 Dni Roboczych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §10 Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.
9. Wypowiedzenie Umowy w trybie natychmiastowym oraz wezwanie Klienta do zapłaty, w tym postawienie należności w stan

- wymagalności mogą zostać dokonane na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie, a za datę doręczenia uznaje się dzień wysłania informacji do Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej. Wypowiedzenie w pozostałych przypadkach wymaga formy pisemnej.
10. W przypadku gdy Klienta i Faktorię łączy również Umowa Finansowania Zakupów, Strony postanawiają, że:
 - a) o ile Faktoria nie wyrazi odrębnej zgody, wypowiedzenie Umowy przez Klienta oznacza jednocześnie wypowiedzenie Umowy Finansowania Zakupów (dalej zwanych łącznie „Umowami”),
 - b) do czasu całkowitego rozliczenia Umowy Finansowania Zakupów, Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców w ramach Umowy,
 - c) po wypowiedzeniu Umowy, Faktoria może wstrzymać Finansowanie w ramach Umowy Finansowania Zakupów oraz wstrzymać wypłaty środków na rzecz Klienta z tytułu obu Umów, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania i Wynagrodzenia z tytułu obu Umów,
 - d) do czasu całkowitego rozliczenia obu Umów, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umów, Cenników i Regulaminów, w tym opłaty i prowizje. Wypowiedzenie Umów nie ma wpływu na zobowiązania Klienta.

§21 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Faktoria Sp. z o.o. informuje Klienta, że jego dane osobowe mogą zostać przekazane na podstawie prawnie uzasadnionego interesu podmiotowi wchodzącemu w skład Grupy Kapitałowej Nest Banku, tj. Nest Bank S.A. w celu pozyskiwania finansowania swojej działalności poprzez transakcje strukturyzowane, kredytowe lub inne o podobnym skutku oraz w celu prowadzenia nadzoru właścicielskiego przez Nest Bank S.A. W ww. celach związanych z pozyskiwaniem finansowania dane osobowe Klienta mogą być przekazywane również innym podmiotom, których pełna lista znajduje się w Polityce Prywatności. Klient zobowiązuje się poinformować Odbiorców o przekazywaniu danych osobowych w celu wykonania Umowy i zgodnie z Umową, Regulaminem i Polityką Prywatności. 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 srodziny tytułu służą 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 upływem pierwotnego terminu, jednocześnie podając przyczynę przedłużenia terminu. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej na adres Klienta lub Drogą Elektroniczną na adres e-mail Klienta.
5. Oświadczenia, wnioski i pisma wystawiane lub kierowane przez Klienta muszą być podpisane przez osoby upoważnione do składania podpisów, chyba że inaczej wskazano w Umowie lub Regulaminie. 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 ze skutkami zawarcia aneksu do Umowy w formie pisemnej.
6. Klient zobowiązuje się do zabezpieczenia i zachowania w poufności wszelkich danych dostępowych (w tym kodów, haseł, PIN itp.) do Systemu oraz nieudostępniania ich osobom trzecim. Klient odpowiada za wszelkie działania osób, którym udostępnił dane dostępowe, lub które posłużyły się danymi dostępowymi jak za własne działania.
7. Faktoria może w dowolnym momencie zmienić treść Regulaminu lub Cennika poprzez wprowadzenie nowych ich treści na stronie internetowej www.faktoria.pl oraz poinformowanie Klienta Drogą Elektroniczną lub poprzez System, nie później niż 14 dni

przed wejściem w życie zmienionej treści dokumentów. Jeżeli Klient w ciągu 14 dni kalendarzowych nie złoży Faktorii pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego Regulaminu lub Cennika, nowy Regulamin i/lub Cennik uważa się za zaakceptowany i obowiązuje od określonej przez Faktorię daty jego obowiązywania. O zmianie Polityki Prywatności Klient będzie informowany Drogą Elektroniczną lub poprzez System.

8. Faktoria oświadcza, że posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 893 z późn. zm.).
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 01.12.2023 r.

CZĘŚĆ II

ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG FINANSOWANIA SPRZEDAŻY Z PRZEJĘCIEM RYZYKA

Postanowienia niniejszej części Regulaminu mają zastosowanie do Wierzytelności nabywanych z Przejęciem Ryzyka. Postanowienia I Części Regulaminu stosuje się bezpośrednio, o ile nie stoją w sprzeczności z niniejszymi postanowieniami.

DEFINICJE

Przejęcie Ryzyka użyte w Umowie i Regulaminie rozumie się odpowiednio:

Cofnięcie Przejęcia Ryzyka – uprawnienie Faktorii do cofnięcia Przejęcia Ryzyka w stosunku do Odbiorcy lub względem Wierzytelności, które dotychczas były Finansowane (objęte Przejęciem Ryzyka). Faktoria składa oświadczenie o Cofnięciu Przejęcia Ryzyka w wyniku zajścia poszczególnych zdarzeń określonych w Regulaminie.

Fundusz – w przypadku Odbiorców objętych usługą Przejęcia Ryzyka, w granicach Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy, Fundusz stanowi kwotę, w stosunku do której Klient ponosi ryzyko braku zapłaty przez Odbiorcę.

Limit Przejęcia Ryzyka Odbiorcy – maksymalna kwota, do jakiej Faktoria Przejmuje Ryziko w stosunku do Odbiorcy objętego usługą Przejęcia Ryzyka. Wysokość Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy jest zamieszczona w Systemie lub Umowie, o ile jest inna niż wysokość Limitu Odbiorcy. Kwota Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy może zostać jednostronnie zmieniona przez Faktorię.

Niewypłacalność Odbiorcy – dla potrzeb usługi Przejęcia Ryzyka stan, w którym Odbiorca niekwestionujący zasadności zapłaty Faktury do Faktorii, nie dokonuje jej w okresie 240 dni od Terminu Płatności. Po tym okresie stwierdza się, że następuje Niewypłacalność Odbiorcy z powodu braku płynności finansowej.

Okres Opóźnienia – w przypadku Odbiorców objętych usługą Przejęcia Ryzyka, okres pomiędzy Terminem Płatności Faktury a terminem jej spłaty przez Odbiorcę lub terminem Rozliczenia Przejęcia Ryzyka.

Przejęcie Ryzyka – usługa świadczona przez Faktorię na rzecz Klienta, obejmująca przejęcie przez Faktorię ryzyka braku zapłaty przez Odbiorcę za Finansowaną Wierzytelność, na wypadek stwierdzenia Niewypłacalności Odbiorcy. Przejęcie Ryzyka następuje do kwoty Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy.

Rozliczenie Przejęcia Ryzyka – umorzenie kwoty Finansowania Wierzytelności objętej Przejęciem Ryzyka, do wysokości Limitu Przejęcia Ryzyka, po upływie 240 dni od Terminu Płatności Faktury.

§1 PRZEDMIOT UMOWY

1. W ramach Umowy, Faktoria może również świadczyć usługi Finansowania Kredytu Kupieckiego z Przejęciem Ryzyka.
2. Klient może wnioskować o włączenie do Umowy Odbiorcy i objęcie go usługą Przejęcia Ryzyka składając wniosek w Systemie lub Drogą Elektroniczną. Włączenie Odbiorcy do Umowy oraz objęcie go usługą Przejęcia Ryzyka potwierdzone jest przez Faktorię poprzez

zaakceptowanie Odbiorcy w Systemie i oznaczenie jako „z przejęciem ryzyka” oraz wskazanie Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy (jeżeli jest inny niż Limit Odbiorcy). Lista Odbiorców objętych usługą Przejęcia Ryzyka może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy.

3. W przypadku objęcia Odbiorcy usługą Przejęcia Ryzyka, każdorazowo poprzez Zgłoszenie Wierzytelności do Systemu Klient oświadcza, że w ciągu ostatnich 12 miesięcy nie wystąpiły należności przeterminowane powyżej 90 dni od Odbiorcy, jak również nie uzyskał niekorzystnych informacji na temat sytuacji finansowej Odbiorcy.

§2 WARUNKI PRZEJĘCIA RYZYKA

1. Przejęcie Ryzyka następuje wraz z wypłatą Finansowania w dniu udzielenia Finansowania. Dniem Finansowania jest dzień obciążenia rachunku bankowego Faktorii. Faktoria odmawia Finansowania i Przejęcia Ryzyka, jeżeli Odbiorca nie dokonał zapłaty za inne Faktury w okresie do 45 dnia po Terminie Płatności.
2. Przejęcie Ryzyka przez Faktorię następuje do wysokości Poziomu Zaliczki, z uwzględnieniem przyznanych poszczególnym Odbiorcom Limitów Odbiorców, Limitów Przejęcia Ryzyka Odbiorcy i Funduszu, jednak nie więcej niż do kwoty wypłaconego Finansowania z Faktury. Przejęcie Ryzyka może dotyczyć części Faktury, w jakiej mieści się ona w Limicie Przejęcia Ryzyka Odbiorcy.
3. W przypadku niespłacenia przez Odbiorcę Wierzytelności objętych Przejęciem Ryzyka, po upływie 45 dnia od Terminu Płatności Klient uprawniony jest do zwrotu Faktorii otrzymanej Zaliczki. Zwrot pełnej kwoty Zaliczki skutkuje wstrzymaniem naliczania Prowizji za Okres Opóźnienia w stosunku do takiej Faktury i udostępnieniem odpowiedniej części Limitu Klienta. Spłata dokonana na powyższych zasadach nie powoduje ponownego udostępnienia Limitu Przejęcia Ryzyka.
4. W przypadku, gdy kwota Limitu Odbiorcy jest wyższa niż kwota Limitu Przejęcia Ryzyka, Faktoria nalicza Prowizję za Przejęcie Ryzyka oraz Prowizję za Okres Opóźnienia w stosunku do wszystkich Faktur przysługujących od tego Odbiorcy. W przypadku braku spłaty Faktur przekraczających Limit Przejęcia Ryzyka Odbiorcy w okresie 45 dni od Terminu Płatności, kwota całego wypłaconego z ich tytułu Finansowania staje się Kwotą Wymagalną, od której Faktoria naliczy odsetki wskazane w Umowie.
5. W przypadku Cofnięcia Przejęcia Ryzyka, Faktoria może określić warunki przywrócenia Przejęcia Ryzyka, w tym w szczególności może uzależnić je od przedstawienia dokumentów, faktów lub realizacji czynności, które według uznania Faktorii dowiodą braku przesłanek Cofnięcia Przejęcia Ryzyka. Cofnięcie Przejęcia Ryzyka następuje poprzez oznaczenie w Systemie lub poinformowanie Klienta Drogą Elektroniczną.
6. Postanowienia §8 pkt 1-3 Części I Regulaminu nie dotyczą Wierzytelności objętych Przejęciem Ryzyka.

§3 OPÓŹNIENIA, WINDYKACJA ODBIORCY

1. Klient zobowiązany jest do współpracy z Faktorią w zakresie niezbędnym do prowadzenia egzekucji wobec Odbiorcy oraz przekazania każdej spłaty uzyskanej od Odbiorcy także po okresie Rozliczenia Przejęcia Ryzyka oraz rozwiązaniu Umowy. W przypadku braku współpracy, Faktoria ma prawo do zażądania zwrotu całej kwoty wynikającej z Przejęcia Ryzyka lub kwoty spłaty.
2. Jeżeli Faktoria w wyniku podjętych działań windykacyjnych w Okresie Opóźnienia uzyska kwotę Wierzytelności w wysokości przewyższającej wypłaconą Zaliczkę, przekazuje Klientowi nadwyżkę ponad wypłaconą kwotę Zaliczki, pomniejszając ją o poniesione koszty działań windykacyjnych i należne Faktorii Wynagrodzenie. Jeśli w Okresie Opóźnienia Faktoria nie uzyska pełnej kwoty Wierzytelności, to kwotę równą wypłaconemu Finansowaniu uważa się za ostateczną cenę Rozliczenia Przejęcia Ryzyka Wierzytelności, a Fundusz dotyczący Wierzytelności zostaje rozwiązany.

§4 ROZLICZENIE PRZEJĘCIA RYZYKA

1. Umorzenie kwoty Finansowania udzielonego przez Faktorię dla Wierzytelności objętej Przejęciem Ryzyka następuje nie wcześniej niż w 240 dniu liczącym od Terminu Płatności Faktury.

2. Rozliczenie Przejęcia Ryzyka może nastąpić po 240 dniach w przypadku, gdy po Cofnięciu Przejęcia Ryzyka nastąpi jego wznowienie lub Klient z opóźnieniem realizuje obowiązki wynikające z Regulaminu, lub działania Klienta przyczynią się do opóźnienia możliwości windykacji Odbiorcy.

§5 OGRANICZENIA W FINANSOWANIU WIERZYTELNOŚCI I PRZEJĘCIU RYZYKA

1. Faktoria ma prawo odmówić finansowania Wierzytelności w każdym momencie bez podania przyczyny, w szczególności w przypadkach wskazanych w §11 Części I Regulaminu, oraz gdy Odbiorca objęty usługą Przejęcia Ryzyka nie dokonał zapłaty za Faktury w okresie do 45 dnia po Terminie Płatności.
2. Jeżeli Odbiorca objęty Przejęciem Ryzyka nie zapłaci Finansowanej Wierzytelności po 45 dniach od Terminie Płatności, Klient zobowiązany jest do zaprzestania sprzedaży do tego Odbiorcy. W przypadku gdy po upływie tego terminu Klient dokona sprzedaży do Odbiorcy, Wierzytelność wynikająca z tej sprzedaży oraz wszelkie sfinansowane Wierzytelności nie będą objęte usługą Przejęcia Ryzyka.
3. W przypadku, gdy po sfinansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełniają one warunków Regulaminu, Faktoria może cofnąć Finansowanie lub Przejęcie Ryzyka dla tych Wierzytelności. Cofnięcie Przejęcia Ryzyka i Finansowania powoduje, że kwota Finansowania staje się Kwotą Wymagalną w dniu poinformowania Klienta o Cofnięciu Przejęcia Ryzyka. Klient zobowiązany jest do zwrotu Kwoty Wymagalnej na zasadach określonych w §8 pkt 5-7 Części I Regulaminu.
4. Faktoria ma prawo do Cofnięcia Przejęcia Ryzyka w przypadkach określonych w §11 pkt 1 i 2 Części I Regulaminu, a także jeżeli:
 - a) Klient rażąco naruszył postanowienia Umowy, w szczególności nie udziela żądanych informacji na temat Wierzytelności lub sytuacji finansowej,
 - b) Wierzytelności Odbiorcy są nieściągalne lub niezapłacone z powodu: wojny, wydarzeń wojennych, aktów terroru, rozruchów wewnętrznych, zamieszek, rewolucji, konfiskat, utrudnień lub ograniczeń w obrocie towarowym i płatniczym spowodowanych przez akty prawne lub decyzje wydane przez władze lub instytucje państwowe albo samorządowe, klęsk żywiołowych lub katastrof spowodowanych pośrednio lub bezpośrednio przez energię jądrową,
 - c) Odbiorca odmawia zapłaty powołując się na pisemny zakaz cesji, który wcześniej nie został ujawniony przez Klienta,
 - d) Wierzytelność została zajęta przez organ egzekucyjny lub podmiot trzeci zgłosił roszczenia do takiej Wierzytelności,
 - e) dostawy towarów lub świadczenie usług zostały wykonane przez Klienta na rzecz Odbiorcy po tym, gdy Klient dowiedział się o niewypłacalności Odbiorcy lub od momentu zawiadomienia lub powstania obowiązku zawiadomienia Faktorii o niekorzystnej sytuacji finansowej lub o istnieniu niezapłaconych należności,
 - f) Klient nie dopełnił obowiązków wynikających z Umowy handlowej albo Umowa handlowa, Faktura VAT lub dowody dostawy towaru albo świadczenia usług obciążone są wadą prawną,
 - g) Wierzytelności powstały z tytułu dostaw towarów lub świadczenia usług wykonanych bez wymaganych zezwoleń, licencji lub innych uprawnień, lub z naruszeniem obowiązujących przepisów prawnych lub z naruszeniem obowiązujących uregulowań określonych w Umowie handlowej,
 - h) Odbiorcą wystawionej Faktury VAT jest osoba publiczno-prawna, osoba fizyczna, osoba powiązana personalnie lub kapitałowo,
 - i) w wystawionej Fakturze VAT są zawarte: roszczenia powstałe z tytułu odsetek, w tym za opóźnienie, kar umownych lub innych należności odszkodowawczych lub wynikające z umów komisji, sprzedaży na próbę, najmu, dzierżawy nieruchomości, leasingu, umów pośrednictwa (prowizje), zobowiązań celnych, różnic kursowych, umów licencyjnych, kosztów sądowych lub innych kosztów, a w szczególności kosztów wytworzenia i składowania towarów,
 - j) Klient nie przekazał do Faktorii wymaganych dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności, w tym w szczególności:
 - i. kopii niezapłaconych przez Odbiorców Faktur VAT,
 - ii. dokumentów potwierdzających dostawy podpisane przez odbiorcę: kopii listu przewozowego lub dokumentu WZ lub faktury VAT,
 - iii. pisemnego potwierdzenia, że istnieje zastrzeżenie własności rzeczy sprzedanej lub inne podobne prawa (jeśli dotyczy),
 - iv. innych dokumentów potwierdzających Fakturę VAT będących w posiadaniu Klienta.
 - k) saldo Wierzytelności wobec danego Odbiorcy jest mniejsze niż 1 000 PLN lub 250 EUR,
 - l) Klient nie Zgłosił Wierzytelności Odbiorcy zgodnie z §13 pkt 1 Części I Regulaminu,
 - m) naruszenie zostały przez Klienta postanowienia Umowy, w tym Klient złożył nieprawdziwe oświadczenia opisane w Regulaminie.
5. W przypadku pogorszenia sytuacji finansowej lub zachowań płatniczych Odbiorcy, przypadkach określonych w §11 pkt 1 i 2 Części I Regulaminu oraz pkt 4 powyżej, Faktoria może zmniejszyć lub anulować Limit Przejęcia Ryzyka Odbiorcy, Limit Odbiorcy, Limit Klienta, wstrzymać się ze zwrotem Funduszu i innych należnych Klientowi kwot, zatrzymując je jako zabezpieczenie roszczeń z tytułu Umowy oraz wezwać Klienta do zwrotu wypłaconego Finansowania lub Pożyczek wraz ze wszystkimi należnymi Faktorii opłatami i prowizjami.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta, Faktoria ma prawo do Cofnięcia Przejęcia Ryzyka dla Odbiorców objętych usługą Przejęcia Ryzyka, z datą wypowiedzenia Umowy ze skutkiem dla Wierzytelności, dla których nie nastąpiło rozliczenie Przejęcia Ryzyka.
7. Obniżenie lub anulowanie Limitu Przejęcia Ryzyka Odbiorcy nie zwalnia Klienta z obowiązku zbywania Wierzytelności Odbiorcy w ramach obowiązującej Cesji Wierzytelności celem zabezpieczenia wypłaconego dotychczas finansowania.

Załącznik nr 1

KLAUZULA INFORMACYJNA NEST BANK S.A.

1. Faktoria Sp. z o.o. może udostępnić Pani/ Pana dane osobowe (takie jak: Imię i nazwisko, REGON/ PESEL, płeć, numer i data ważności dokumentu tożsamości, data urodzenia, adres, nr klienta, a w przypadku, gdy Pani/Pan reprezentuje osobę prawną – również ten fakt) odrębnemu administratorowi danych osobowych, tj. Nest Bank S.A. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: Bank) w celu pozyskiwania finansowania swojej działalności poprzez transakcje strukturyzowane, kredytowe lub inne o podobnym skutku.
2. Z Bankiem jako odrębnym administratorem Pani/ Pana danych można skontaktować się poprzez: e-mail kontakt@nestbank.pl, tel.: 22 438-41-41 lub pisemnie na adres siedziby. Bank wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych poprzez: e-mail iod@nestbank.pl lub pisemnie na adres siedziby Banku.
3. Dane osobowe będą przetwarzane przez Bank w prawie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit. f RODO) w celu dokonania oceny Klientów Faktorii Sp. z o.o. będącej podstawą do pozyskania przez Faktorię Sp. z o.o. od Banku finansowania swojej działalności poprzez transakcje strukturyzowane, kredytowe lub inne o podobnym skutku oraz w celu prowadzenia nadzoru właścicielskiego przez Nest Bank S.A. Bank będzie przetwarzał pozyskane dane przez okres wynikający z przepisów ustawy o rachunkowości, do których przestrzegania zobowiązany jest odrębny Administrator.
4. Bank może przekazywać Pani/Pana dane osobowe podmiotom upoważnionym do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa, w tym organom nadzoru (np. KNF), podmiotom świadczącym usługi prawne lub audytowe. Ponadto dane te mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe w imieniu Banku takim jak dostawcy usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Bankiem i na jego zlecenie.
5. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych osobowych przetwarzanych przez Bank oraz: prawo (*) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, (*) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku (więcej informacji o przysługujących prawach dostępne jest w art. 12-23 RODO, którego tekst dostępny jest: <https://eur-lex.europa.eu/>), (*) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/>).
6. Aby skorzystać z praw określonych w pkt 5 należy skontaktować się z Bankiem na adresy do kontaktu wskazane w pkt 1.
7. Dane będą przetwarzane na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Dane nie będą przetwarzane w celu zautomatyzowanego podejmowania jakichkolwiek decyzji wobec osoby, której dane dotyczą.