



Regulamin Finansowanie sprzedaży

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 01.02.2026 r. i składa się z następujących części:

1. Część I – ma zastosowanie w przypadku, gdy Klienta oraz Faktorię łączy Umowa Finansowania Sprzedaży.
2. Część II – ma zastosowanie w przypadku, gdy Klienta oraz Faktorię łączy Umowa Finansowania Sprzedaży albo Umowa Finansowania Sprzedaży – Data faktoring, w których występują Odbiorcy objęci Przejęciem Ryzyka. Stosuje się ją łącznie z częścią I albo III Regulaminu.
3. Część III – ma zastosowanie w przypadku, gdy Klienta oraz Faktorię łączy Umowa Finansowania Sprzedaży – Data faktoring.
4. Klauzula informacyjna Nest Bank S.A.

REGULAMIN FINANSOWANIA SPRZEDAŻY – Część I (dalej „Regulamin”)

Część I Regulaminu stosuje się do Klientów, z którymi Faktoria zawarła Umowę Finansowania Sprzedaży. Część I Regulaminu określa zasady oraz warunki świadczenia usług w zakresie finansowania sprzedaży opartej na kredycie kupieckim przez Faktorię Sp. z o.o. oraz razem z Cennikiem stanowi integralną część Umowy Finansowania Sprzedaży. W przypadku gdy w ramach Umowy Finansowania Sprzedaży Faktoria świadczy usługę Przejęcia Ryzyka, dodatkowo zastosowanie ma Część II Regulaminu – Przejęcie Ryzyka.

SPIS TREŚCI

Definicje	2
§1 Przedmiot umowy	4
§2 Zobowiązania faktorii	4
§3 Nabycie wierzytelności	4
§4 Finansowanie Wierzytelności	4
§4 ¹ Administrowanie Wierzytelności	5
§5 Zapłata za Wierzytelności	5
§6 Spłata i rozliczenie Wierzytelności	5
§7 Opóźnienia, brak spłaty Wierzytelności i windykacja Odbiorcy	5
§8 Kwota wymagalna	6
§9 Spłaty bezpośrednie, potrącenia i korekty	6
§9 ¹ Udzielenie dodatkowego Finansowania	7
§10 Wynagrodzenie Faktorii	7
§11 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności	8
§12 Oświadczenia Klienta	8
§13 Zobowiązania Klienta	8
§14 Zawiadomienie Odbiorcy i obowiązki informacyjne	9
§15 Zwolnienie z Cesji Wierzytelności	10
§16 Odpowiedzialność Klienta	10
§17 Zabezpieczenia i prawo kontroli	11
§18 Faktury elektroniczne	11
§19 Zakończenie i rozliczenie umowy	11
§20 Postanowienia końcowe	12

DEFINICJE

Przez pojęcia użyte w Umowie Finansowania Sprzedaży i Regulaminie Finansowania Sprzedaży rozumie się odpowiednio:

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

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

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

Dzień Roboczy – dni od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem ustawowo wolnych od pracy oraz nie więcej niż 5 dodatkowych dni w roku wskazanych uprzednio Klientowi.

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 (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 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.

Fundusz – w odniesieniu do danej Wierzytelności, różnica pomiędzy wartością brutto finansowanej Wierzytelności a wypłaconym Poziomem Finansowania 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 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 Finansowania Sprzedaży, w bezpośrednim związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

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

Krajowy System e-Faktur (KSeF) – państwowa platforma teleinformatyczna działająca 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.) oraz służąca w szczególności do wystawiania, przysyłania, otrzymywania, dostępu i przechowywania faktur ustrukturyzowanych.

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

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

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

Limit Odbiorcy – maksymalna kwota, jaką Faktoria może udzielić 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 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 niniejszego Regulaminu 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 kodeksu cywilnego. 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.

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

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

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

Przedłużone Tolerowane Opóźnienie – na wniosek Klienta i za zgodą Faktorii przedłużenie Tolerowanego Opóźnienia o dodatkowe 30 dni, liczone od daty upływu Tolerowanego Opóźnienia, w którym Klient jest zwolniony z obowiązku zwrotu Finansowania, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

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

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 wynikającego z Faktury niespłaconej przez Odbiorcę. Rozliczenie Rat dokonywane jest następnie ze spłaty ratowej Klienta lub spłaty faktury, dokonanej bezpośrednio przez Odbiorcę do Faktorii. Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty dotyczy poszczególnych 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, 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 zakończony wydaniem prawomocnego wyroku 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 Finansowania Sprzedaży (wraz z Regulaminem Finansowania Sprzedaży 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 Finansowania Sprzedaży.

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 z obowiązującymi przepisami, Faktura nie zawiera 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 przekazanej, jak i nieprzekazanej do Faktorii.

Wynagrodzenie Faktorii – wszelkie należne kwoty przysługujące Faktorii z tytułu prowizji i opłat wynikających ze świadczenia usług w ramach Umowy Finansowania Sprzedaży.

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

§1 PRZEDMIOT UMOWY

1. Umowa określa zasady na jakich Faktoria może świadczyć, na rzecz Klienta, usługi:
 - a) Finansowania Kredytu Kupieckiego, polegające w szczególności na:
 - i. nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - ii. Finansowaniu nabytych Wierzytelności,
 - iii. administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami i prowadzeniu rozliczeń ich dotyczących,
 - iv. monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności,
 - v. udzielaniu dodatkowych Pożyczek,
 - vi. dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy,
 - b) Administrowania Wierzytelności, polegające w szczególności na:
 - i. nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - ii. administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami i prowadzeniu rozliczeń ich dotyczących,
 - iii. monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności,
 - iv. dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy.

§2 ZOBOWIĄZANIA FAKTORII

1. Na warunkach określonych w Umowie, niniejszym Regulaminie oraz Cenniku, a także z zastrzeżeniem pkt 5 poniżej, Faktoria może nabywać lub Finansować wyrażone w PLN lub w walucie obcej, nieobjęte sporem oraz niewymagalne Wierzytelności w stosunku do Odbiorców zaakceptowanych w Systemie. Finansowanie Wierzytelności przez Faktorię następuje do kwoty Limitu Klienta lub przyznanych poszczególnym Odbiorcom Limitów Odbiorców.
2. Lista Odbiorców może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy. Klient może wnioskować o włączenie Odbiorcy do Umowy składając wniosek w Systemie lub Drogą Elektroniczną. Włączenie Odbiorcy do Umowy potwierdzone jest przez Faktorię poprzez zarejestrowanie danych Odbiorcy w Systemie i dołączenie Odbiorcy do listy Odbiorców. Za Odbiorcę włączonego do Umowy uznaje się także tego z zerowym Limitem.
3. Poprzez włączenie Odbiorcy do Umowy, Klient dokonuje Cesji Wierzytelności.
4. Na potrzeby przeliczenia kwoty Limitu Odbiorcy, wyrażonego w walucie innej niż PLN, stosowany jest średni kurs NBP obowiązujący w poprzedzającym Dniu Roboczym.
5. 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

1. Z zastrzeżeniem §2 pkt 5 niniejszego Regulaminu, z dniem zawarcia Umowy lub włączenia Odbiorcy do Umowy, Faktoria nabywa wszystkie Wierzytelności przysługujące Klientowi wobec Odbiorców włączonych do Umowy, w momencie ich powstania. W celu uniknięcia wątpliwości, nabycie Wierzytelności powstaje najpóźniej z datą wystawienia Faktury VAT, o ile nie można w inny sposób wykazać powstania Wierzytelności.
2. 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.
3. 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

1. Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest Przekazanie Wierzytelności przez Klienta do Systemu Faktorii. W przypadku braku możliwości skorzystania przez Klienta z Systemu, Klient może Przekazać Wierzytelności za zgodą, w formie i w sposób wskazany przez Faktorię. Przekazując Wierzytelności Klient określa, czy dana Wierzytelność zostaje przekazana 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 pkt 2-8 poniżej. W przypadku gdy Wierzytelność przekazana do Finansowania jest stwierdzona Fakturą wystawioną za pośrednictwem KSeF, Klient podczas Przekazania Wierzytelności jest zobowiązany wskazać w Systemie numer KSeF Faktury. Jeżeli podanie numeru KSeF Faktury nie jest możliwe z przyczyn wynikających z awarii KSeF potwierdzonej komunikatem wydanym przez Ministerstwo Finansów lub inny upoważniony organ, Klient wykona zobowiązanie, o którym mowa w zdaniu poprzednim w terminie 7 Dni Roboczych po dniu zakończeniu awarii, lub w terminie uzgodnionym z Faktorią.
2. 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.
3. Faktoria Finansuje Wierzytelności z Terminem Płatności nieprzekraczającym 120 dni.
4. Przedmiotem Finansowania mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur VAT wystawionych przed zawarciem Umowy.
5. Faktoria dokona wypłaty Finansowania w wysokości odpowiadającej Poziomowi Finansowania Wierzytelności, pomniejszonemu o opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług oraz inne należne kwoty. Wypłata Finansowania oraz innych środków należnych 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.
6. Faktoria dokonuje wypłaty Finansowania w terminie do 2 Dni Roboczych od momentu Przekazania 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 ustanowieniu cesji zgodnie z §15 niniejszego Regulaminu.
7. Wszystkie Wierzytelności (Faktury) Przekazane do Faktorii będą opatrzone adnotacją przypominającą o przelewie wierzytelności na Faktorię i konieczności jej zapłaty na Rachunek Faktorii (do spłat), wskazany w Umowie zgodnie z §14 pkt 3 niniejszego Regulaminu.
8. 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 z późniejszymi zmianami i w pierwszej kolejności dokonać zapłaty całej kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury.
9. W odniesieniu do Wierzytelności stwierdzonych Fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF, Klient zobowiązany jest:
 - a) do wskazywania numeru KSeF przy Przekazaniu Wierzytelności,
 - b) do dostarczania na żądanie Faktorii wymaganych informacji umożliwiających weryfikację Faktur w KSeF,
 - c) w przypadku otrzymania przez Faktorię płatności zbiorczej za Wierzytelności, do współdziałania z Faktorią przy uzyskiwaniu informacji dotyczących Wierzytelności objętych identyfikatorem zbiorczym.

§4¹ ADMINISTROWANIE WIERZYTELNOŚCI

1. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale zastosowanie do Wierzytelności Administrowanych mają odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące Wierzytelności objętych Finansowaniem.
2. W przypadku świadczenia usług Administrowania, Faktoria nie Finansuje nabytej Wierzytelności.
3. W przypadku wykorzystania Limitu Klienta lub odmowy przez Faktorię Finansowania z przyczyn wskazanych w Regulaminie, Faktura VAT zgłoszona przez Klienta do Finansowania jest objęta Administrowaniem do czasu zwolnienia Limitu pozwalającego na Finansowanie.
4. Postanowienia §14 stosuje się odpowiednio do Wierzytelności Administrowanych.
5. Klient uprawniony jest do dokonania zmiany przeznaczenia Wierzytelności z Administrowania na Finansowanie.
6. Faktoria ma prawo odrzucić Wierzytelność Administrowaną w przypadku, gdy nie spełnia ona warunków wskazanych w Regulaminie.
7. Faktoria uprawniona jest do zaliczenia wszelkich kwot otrzymanych od Odbiorców z tytułu Wierzytelności Administrowanych na spłatę Wierzytelności objętych Finansowaniem i Wynagrodzenia.
8. 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

1. Zapłatą za nabytą przez Faktorię Wierzytelność jest:
 - a) wypłata Finansowania w wysokości odpowiadającej Poziomowi Finansowania Wierzytelności oraz wypłata Funduszu w przypadku Wierzytelności sfinansowanych,
 - b) przekazanie Klientowi otrzymanej od Odbiorcy kwoty spłaty Wierzytelności w przypadku Wierzytelności Administrowanych, o ile Wierzytelność zostanie Przekazana do Systemu.
2. 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 albo Regulaminie.
3. 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.

§6 SPŁATA I ROZLICZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. Po spłacie przez Odbiorcę długu wynikającego:
 - a) z finansowanej Wierzytelności, nastąpi jej rozliczenie w postaci wypłaty Klientowi przez Faktorię kwoty Funduszu,
 - b) z Wierzytelności Administrowanej, nastąpi jej rozliczenie w postaci przekazania Klientowi, przez Faktorię, kwoty spłaty otrzymanej od Odbiorcy.
2. 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.
3. Faktoria powinna dokonać rozliczenia otrzymanej spłaty najpóźniej w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia, w którym uznano taką kwotę Rachunek Faktorii i o ile informacje przekazane w przelewie pozwalają na jednoznaczne zidentyfikowanie Wierzytelności, których płatność dotyczy, i Wierzytelność została Przekazana poprzez System do Faktorii.
4. W przypadku braku 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.
5. W sytuacji, gdy zidentyfikowana Wierzytelność nie widnieje w Systemie Faktorii, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego Przekazania Wierzytelności poprzez System w celu rozliczenia

- spłaty, nie później jednak niż w okresie 1 Dnia Roboczego liczonego od momentu otrzymania spłaty przez Faktorię.
6. Za datę wypłaty zobowiązania powstałego zgodnie z pkt 1 niniejszego paragrafu uważa się datę zlecenia przelewu przez Faktorię.
 7. Zobowiązanie powstałe zgodnie z pkt 1 lub 2 niniejszego paragrafu może zostać skompensowane z jakąkolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, choćby niewymagalną, wynikającą z Umowy, Regulaminu lub dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że dokonanie przez Faktorię Potrącenia traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
 8. 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 od dnia jego otrzymania.
 9. W przypadku otrzymania spłaty dokonanej ze źródła nieidentyfikowanego jako Odbiorca, Faktoria zwróci środki do płatnika, o ile płatnik w formie pisemnej lub elektronicznej nie zwróci się z prośbą do Faktorii o przekazanie środków do Klienta lub zaliczenie na poczet zobowiązań 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.
 10. Kwoty uzyskiwane na poczet spłaty należności Faktorii wynikających z Umowy, Faktoria ma prawo zaliczać w następującej kolejności: koszty i inne należności uboczne, należność główna.
 11. W przypadkach wskazanych w pkt 5 i 9 powyżej Faktoria pobiera opłatę z tytułu rozliczenia wpłaty nienależnej zgodnie z Cennikiem.

§7 OPÓŹNIENIA, BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI I WINDYKACJA ODBIORCY

1. W przypadku opóźnienia Odbiorcy 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 działania upominające i ponaglające 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 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 Roboczych od ich odbioru,
 - dostarczenia kompletnej dokumentacji, koniecznej do przeprowadzenia sprawy sądowej oraz ścisłej współpracy z Faktorią, poprzez udzielanie informacji dotyczącej prowadzenia sprawy sądowej, wskazywanie świadków, dostarczanie 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. Klient ponosi wszelkie udokumentowane koszty windykacji poniesione przez Faktorię, opłaty umieszczone w Cenniku, jak również opłaty i prowizje za odzyskane kwoty należne firmom zewnętrznym, o ile prowadzenie dodatkowych działań windykacyjnych zostało uzgodnione z Klientem i ten zaakceptował ich koszt.
4. W przypadku oddalenia albo odrzucenia pozwu, zawieszenia postępowania lub braku zasądzenia wyroku na korzyść Faktorii, z przyczyn leżących 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.
5. 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.
6. 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.
7. Jeśli dług wynikający z finansowanej Wierzytelności zostanie spłacony przez Odbiorcę po Terminie Płatności tej Wierzytelności, Faktoria może potrącić należną kwotę prowizji za opóźnienie w spłacie Kwoty Wymagalnej z Funduszu.
5. Za Przedłużone Tolerowane Opóźnienie i za Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty Faktoria pobiera prowizje określone w Umowie i Cenniku.
6. W przypadku zaistnienia sytuacji opisanej w §11 pkt 6 niniejszego Regulaminu Klient zobowiązany jest do spełnienia w całości świadczenia wynikającego z Finansowanej przez Faktorię Wierzytelności, wraz ze związanymi z nią prowizjami i całą kwota staje się Kwotą Wymagalną. Klient zobowiązany jest zwrócić Faktorii wypłacone środki pieniężne odpowiadające Poziomowi Finansowania wraz z naliczonymi zgodnie z Cennikiem i Regulaminem opłatami oraz koszty poniesione przez Faktorię w związku z dochodzeniem Wierzytelności. Po zapłacie przez Klienta wszelkich należności, o których mowa w niniejszym punkcie, Faktoria na wniosek Klienta złoży pisemne oświadczenie o zwrotnym przelewie na Klienta praw do finansowanej Wierzytelności wraz ze związanymi z nią prawami.
7. 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) niesplacenia 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.
8. Zobowiązania Faktorii powstałe zgodnie z Umową i Regulaminem mogą zostać skompensowane z jakąkolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, choćby niewymagalną, wynikającą z Umowy, Regulaminu, Cennika lub dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że złożenie przez Faktorię oświadczenia o potrąceniu traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
9. Faktoria ma prawo do dokonywania rozliczenia Kwot Wymagalnych poprzez Kompensatę wszelkich należności wobec Klienta bez odrębnej zgody Klienta.
10. 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.
11. Brak zapłaty Kwoty Wymagalnej upoważnia Faktorię do rozpoczęcia postępowania na drodze sądowej.
12. W przypadku braku spłaty Kwoty Wymagalnej przez Klienta, Faktoria naliczy prowizję za opóźnienie w spłacie Kwoty Wymagalnej, wskazaną w Cenniku.

§8 KWOTA WYMAGALNA

1. W przypadku braku płatności od Odbiorców włączonych do Umowy w Terminie Płatności Faktury, Klient zobowiązuje się do spełnienia w całości na rzecz Faktorii świadczenia wynikającego z Finansowanej przez Faktorię Wierzytelności, wraz ze związanymi z nią opłatami i prowizjami. Klient oświadcza, że jeżeli powyższe świadczenie nie zostanie spełnione w całości w ustalonym Terminie Płatności, Klient zapłaci w pierwszym Dniu Roboczym po Tolerowanym Opóźnieniu kwotę wynikającą z Finansowania Wierzytelności, a także wszelkie koszty poniesione przez Faktorię w związku z jej dochodzeniem określone w Umowie, Regulaminie i Cenniku. W przypadku braku zwrotu kwoty, o której mowa w zdaniu poprzednim, staje się ona Wymagalna wobec Klienta.
2. W przypadku, gdy na wniosek Klienta Faktoria wyrazi zgodę na skorzystanie przez Klienta z Przedłużonego Tolerowanego Opóźnienia, Klient oświadcza, że zapłaci kwotę, opisaną w pkt 1 niniejszego paragrafu, w pierwszym Dniu Roboczym po Przedłużonym Tolerowanym Opóźnieniu. W przypadku braku zwrotu kwoty opisanej w pkt 1 niniejszego paragrafu, staje się ona Wymagalna wobec Klienta.
3. 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 Klienta.
4. W celu skorzystania z Przedłużonego Tolerowanego Opóźnienia i Rozłożenia Spłaty Finansowania na Raty, Klient składa wniosek poprzez System lub Drogą Elektroniczną. Faktoria wyraża zgodę poprzez zamieszczenie informacji w Systemie lub jej wysyłkę Drogą Elektroniczną.

§9 SPŁATY BEZPOŚREDNIE, POTRĄCENIA I KOREKTY

1. W przypadku, gdy Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient zobowiązany jest niezwłocznie, lecz nie później niż w okresie 3 Dni Roboczych od otrzymania tej zapłaty, przekazać otrzymaną kwotę na Rachunek Faktorii.
2. Potrącenie Wierzytelności (Kompensata) lub Korekta Wierzytelności mogą być dokonane tylko za zgodą Faktorii.
3. W celu uzyskania zgody na Potrącenie Wierzytelności lub Korektę Wierzytelności Klient przekazuje do Systemu i Drogą Elektroniczną odpowiednio opisaną pozycję korygującą do wskazanej Wierzytelności, przy czym Faktoria ma prawo poprosić o dodatkowe instrukcje dotyczące zmiany lub rozliczenia pozycji.
4. 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.
5. 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.

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 braku wyrażenia zgody przez Faktorię, 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 należnego Faktorii Wynagrodzenia. 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 maksymalnych odsetek ustawowych 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. Za świadczone usługi Faktorii przysługuje Wynagrodzenie w postaci prowizji i opłat wskazanych w Umowie, Regulaminie, Systemie 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, podane w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku, są kwotami netto i zostaną powiększone 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 udzielenia Pożyczki 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 wzrośnie 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 prowizję i opłaty, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu albo odpowiednio zmienić sposób ich naliczania. W przypadkach opisanych powyżej 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. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient zaakceptował zmianę. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
7. W przypadku zmiany wysokości stopy bazowej WIBOR 1M (lub innej odpowiednio do waluty Finansowania) Faktoria ma prawo odpowiednio do kierunku zmiany wysokości stopy obniżyć lub podwyższyć prowizję za finansowanie lub prowizję abonamentową i prowizję uzależnione od ich 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 14 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient zaakceptował zmianę. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.
8. 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 (SOFR, SONIA, EURIBOR), obowiązująca na przedostatni dzień miesiąca poprzedzającego naliczenie. Zmiana stawki, o której mowa w zdaniu poprzednim następuje z pierwszym Dniem Roboczym miesiąca, w którym do naliczenia prowizji będzie stosowana zmieniona stawka referencyjna. W przypadku gdy stawka referencyjna osiągnie wartość ujemną, zostanie zastosowana stawka 0 (słownie: zero). W przypadku wprowadzenia ustawowego obowiązku zastąpienia wskaźnika WIBOR w obrocie profesjonalnym innym, Faktoria poinformuje Klienta o dacie wprowadzenia zmiany, stosowanym rodzaju wskaźnika oraz sposobie ustalania jego wysokości Drogą Elektroniczną. Zmiana nie wymaga aneksu do Umowy, a postanowienia dotyczące WIBOR stosuje się odpowiednio do nowo wprowadzonej stopy.
9. 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 prowizję i opłaty, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu albo odpowiednio zmienić sposób ich naliczania. W przypadkach opisanych powyżej 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. Jeżeli Klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient zaakceptował zmianę. Faktoria nie naliczy dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia Umowy.

10. Prowizje i opłaty oraz kwoty inne należne Faktorii naliczane i pobierane są w walucie Wierzytelności, chyba że inaczej wskazano w Umowie. Faktoria ma prawo dokonać przewalutowania wszelkich spłat, wypłat, kwot 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.
11. Wynagrodzenie Faktorii naliczane jest przez okres trwania Umowy, do czasu zaspokojenia wszelkich należności Faktorii wynikających z Umowy.
12. Niepobranie prowizji i opłat, i innych należności w terminach ustalonych w Umowie, Regulaminie lub Cenniku nie wpływa na prawo Faktorii do ich pobrania w terminie późniejszym.
13. Faktoria ma prawo, w uzgodnieniu z Klientem, obniżyć prowizję 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.

§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, Limit Odbiorcy, 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 stawiając je tym samym w stan wymagalności, 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 występują opóźnienia w regulowaniu płatności przez Odbiorcę przekraczające 14 dni kalendarzowych, lub istnieją przesłanki wskazujące na pogorszenie się jakości Wierzytelności, w tym: potrącenia, spory, reklamacje lub spłaty bezpośrednie, a także w innych przypadkach określonych w Regulaminie, w szczególności, gdy zaistniały okoliczności opisane w §19 pkt 10. W przypadku zmniejszenia Limitu Klient uprawniający jest do wypowiedzenia Umowy bez dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia. Faktoria nie jest zobowiązana do podania Klientowi przyczyn zmiany lub anulowania Limitu Odbiorcy. Faktoria nie udziela informacji Odbiorcy o jego Limicie ani przyczynach jego zmiany. Okoliczności wskazane powyżej (w szczególności) mogą uzasadniać również odmowę Finansowania Wierzytelności.
3. Obniżenie lub anulowanie Limitu Odbiorcy w Systemie 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. 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.
5. W przypadku dokonania zapłaty przez Odbiorcę za Wierzytelności przeterminowane, Faktoria może sfinansować Wierzytelności, które zostały uprzednio wstrzymane lub wycofane z Finansowania, o ile spełniają one pozostałe wymogi Regulaminu, w tym mieszczą się w Limicie Odbiorcy.
6. W przypadku, gdy po sfinansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełniają one warunków Regulaminu, Faktoria może cofnąć Finansowanie i udzielone na podstawie tych Wierzytelności, co spowoduje, że stanie się ono wymagalne wobec Klienta w dniu dokonania cofnięcia Finansowania.
7. 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, z zastrzeżeniem §13 pkt 1 k) niniejszego Regulaminu, 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, 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) nie posiada żadnych zobowiązań wobec Odbiorcy, które Odbiorca mógłby próbować potrącić,
 - 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,
 - k) przekazał do Faktorii wszystkie niewymagalne Wierzytelności, wystawione przed datą wystawienia przekazywanej Wierzytelności i Odbiorca nie posiada żadnych zaległości płatniczych wobec Klienta, które nie zostały uprzednio Przekazane do Faktorii, ani nie ma zobowiązań nadających się do potrącenia. Przyjmuje do wiadomości, że poprzez nabycie i ostatecznie Przekazanie Wierzytelności, Faktoria staje się jedynym podmiotem uprawnionym do dokonywania wszelkich potrąceń i zmian względem Wierzytelności.

§13 ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

1. Klient zobowiązuje się do:
 - a) Przekazywania do Finansowania lub Administrowania wszystkich Wierzytelności, istniejących w dniu i powstałych po dniu wejścia w życie Umowy, w stosunku do Odbiorców włączonych do Umowy, przy czym 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,
 - b) Przekazywania do Finansowania lub Administrowania Wierzytelności w terminie 7 dni kalendarzowych od daty wystawienia Faktury VAT,
 - c) umieszczania na wszystkich Fakturach VAT adnotacji, o której mowa w §14 pkt 3 niniejszego Regulaminu,
 - d) 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, a dla Faktury wystawionej za pośrednictwem KSeF, również jej wizualizacji oraz danych niezbędnych do weryfikacji Faktury w KSeF,
 - 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 zezłomowania 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.

- e) 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.
- f) 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. Powyższe zasady dotyczą również Odbiorców i Umów Handlowych, którzy zostaną włączeni do Umowy w trakcie jej obowiązywania,
- g) 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 lub anulować Limit Odbiorcy,
- h) wskazywania Faktorii jako jedynej uprawnionej do otrzymywania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności w stosunku do Odbiorców włączonych do Umowy,
- i) niezbywania osobom trzecim Wierzytelności przysługujących w stosunku do Odbiorców włączonych do Umowy ani nieobciążania takich Wierzytelności i nie dokonywania ich przekazu,
- j) bezzwłocznego umożliwienia Faktorii dokonania prawa kontroli, o którym mowa w §17 oraz dostarczenia Faktorii wszelkich żądanych przez nią dokumentów związanych z Odbiorcami, Wierzytelnościami i Umowami Handlowymi,
- k) 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, a Faktorię z ponoszenia ryzyka związanego z Finansowaniem,
- l) 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,

- m) wykonywania obowiązków informacyjnych wskazanych w §14 niniejszego Regulaminu,
- n) niepodjęwania czynności, które mogą utrudnić lub ograniczyć zaspokojenie roszczeń Faktorii,
- o) przedstawiania Faktorii, w terminach/interwałach wskazanych w Umowie, operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Limitu. W przypadku niedostarczenia przez Klienta, w terminie uzgodnionym w Umowie, operatu szacunkowego nieruchomości, Faktoria jest uprawniona do zlecenia wybranemu rzeczoznawcy sporządzenia operatu i obciążenia jego kosztem Klienta, zgodnie z Cennikiem.

§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, w sposób wskazany przez Faktorię, za pośrednictwem Systemu lub Drogą Elektroniczną.
2. W przypadku zakazu cesji, określonego w Umowie Handlowej z Odbiorcą, włączonym do Umowy, 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 (do spłat) wskazany w Umowie, poprzez zamieszczenie na każdej Fakturze VAT dokumentującej Wierzytelność (Fakturę) adnotacji o następującej 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: Wołoska 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). W przypadku Faktur wystawionych za pośrednictwem KSeF (w tym Faktur Korygujących do tych Faktur), Klient zobowiązany jest każdorazowo do wskazywania Faktorii w odpowiednim polu faktury ustrukturyzowanej (rola: Faktor). Jeżeli wskazanie Faktorii nie jest możliwe, wówczas Klient zobowiązany jest do współdziałania z Faktorią i umożliwienia dostępu do Faktur w KSeF w inny sposób.
4. W przypadku, 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.
5. W przypadku, 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 pisemnie wyrazić zgodę na Potrącenie Wierzytelności.
6. 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.
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. W przypadku zmian rejestrowych dokonanych w ogólnopolskich i europejskich publicznych rejestrach przedsiębiorców, w tym podatkowych i statystycznych, Faktoria ma prawo zaktualizować dane Klienta w swoim Systemie bez zgody oraz wniosku Klienta.

9. 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):
- wystąpienia zaległości wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub innych organów podatkowych, społecznych, lub publicznych,
 - 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,
 - 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,
 - wystąpienia przeterminowań w dostępnych rejestrach długów,
 - wystąpienia tytułów egzekucyjnych,
 - zmianach właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z głównych, posiadającego min. 25% udziałów,
 - cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą w ocenie Faktorii wpłynąć na działalność gospodarczą,
 - 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,
 - zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej Odbiorcy i/lub Klienta oraz uzyskania informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Odbiorcy i/lub Klienta,
 - wystąpienia w umowie z Odbiorcą Sporu ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności,
 - planowanym zawarciu przez Klienta umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową – przy czym informacja powinna zostać przekazana pisemnie lub poprzez e-mail.

§15 ZWOLNIENIE Z CESJI WIERZYTELNOŚCI

- Zwolnienie z Cesji Wierzytelności wszystkich Odbiorców następuje po zakończeniu i rozliczeniu Umowy, zgodnie z §19 niniejszego Regulaminu.
- Klient może zwrócić się do Faktorii o wyłączenie Odbiorcy z Umowy i jednocześnie zwolnienie z Cesji Wierzytelności w trakcie obowiązywania Umowy. Faktoria może odmówić wyłączenia Odbiorcy z Umowy lub uzależnić wyłączenie od całkowitej spłaty Finansowania, dodatkowego zabezpieczenia Umowy lub włączenia innego Odbiorcy, lub grupy Odbiorców do Umowy.
- Faktoria ma prawo wyłączyć Odbiorcę z Umowy i dokonać zwrotnego przeniesienia Wierzytelności bez zgody Klienta. W takiej sytuacji Klient uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy bez dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia.
- Wyłączenie Odbiorcy z Umowy odbywa się poprzez usunięcie go z listy Odbiorców widocznej w Systemie.
- 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, 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 prowizję i opłaty, naliczone od takiej Wierzytelności przed datą odkupienia.

§16 ODPOWIEDZIALNOŚĆ KLIENTA

- 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.
- W przypadku rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu przez Klienta, Faktoria może naliczyć karę pieniężną do wysokości kwoty każdego zdarzenia, które było przedmiotem naruszenia, a jeżeli nie da się określić kwoty zdarzenia kara wynosi 10.000 zł.
- Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest:
 - regularne łamanie postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - 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,
 - nieustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie pomimo dodatkowego wezwania skierowanego drogą e-mail, z wyznaczeniem dodatkowego 7 dniowego okresu,
 - zbycie Faktorii Wierzytelności objętej prawami osób trzecich lub uprzednią cesją na inny podmiot, dokonanie przez Klienta obciążenia Wierzytelności na rzecz innego podmiotu, w szczególności ustanowienie zabezpieczenia na Wierzytelności lub próbę dokonania jej cesji.
 - złożenie nieprawdziwego oświadczenia,
 - zawarcie umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową bez uprzedniego poinformowania Faktorii o planowanym zawarciu takiej umowy,
 - nakłanianie Odbiorcy do dokonywania Spłat Bezpośrednich lub na konto innego podmiotu, lub 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,
 - próba dokonania Potrącenia Wierzytelności z Odbiorcą bez zgody Faktorii,
 - dokonanie, bez zgody Faktorii, zmian Umowy Handlowej pogarszających sytuację Faktorii,
 - sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności, wiedząc o tym, że w stosunku do Odbiorcy lub Klienta toczy się postępowanie egzekucyjne, likwidacyjne, restrukturyzacyjne lub upadłościowe, lub istnieją podstawy do wszczęcia takich postępowań,
 - powtarzające się przypadki braku Przekazywania Faktur do Systemu wystawionych Odbiorcom włączonym do Umowy,
 - sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności, co 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.,
 - powtarzające się zbywanie Wierzytelności, które nie odpowiadają innym wymaganiom, będącym przedmiotem oświadczeń i zobowiązań Klienta przewidzianych w §12 i §13 niniejszego Regulaminu,
 - przeniesienie własności nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie Umowy, w tym również co do której zostało ograniczone prowadzenie egzekucji w związku z oświadczeniem zawierającym dobrowolne poddanie się egzekucji w trybie art. 777 § 1 kpc (Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego - Dz.U. 1964 nr 43 poz. 296 z późn. zm.), bez uprzednio wyrażonej zgody Faktorii.

4. W przypadku poniesienia przez Faktorię szkody przewyższającej wysokość kary umownej, Faktoria przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
5. Klient odpowiada za wszelkie szkody i straty wyrządzone Faktorii.

§17 ZABEZPIECZENIA I PRAWO KONTROLI

1. O ile zostało to wskazane w treści Umowy, w celu zabezpieczenia spłaty Wierzytelności należnej Faktorii oraz udzielonych Pożyczek, wynikających z Umowy, Klient udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Faktorii prawidłowego, podpisanego weksła in blanco, wraz z deklaracją wekslową.
2. Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową zostanie przekazany przez Klienta do Faktorii, wraz z podpisaną Umową.
3. Do dnia przekazania Faktorii weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, Faktoria może odmówić Finansowania Wierzytelności.
4. Faktoria w celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań, wynikających z Umowy, uprawniona jest przed lub w trakcie wykonywania Umowy zażądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń prawnych Umowy.
5. 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.
6. Na żądanie Faktorii, Klient zobowiązany jest dostarczyć wszystkie niezbędne dokumenty (w oryginałach lub ich notarialnie poświadczonych kopie) dotyczące m.in.: Klienta, Odbiorców, Wierzytelności, Umów Handlowych, ustanowionych zabezpieczeń Umowy oraz dokonywanej przez Klienta pozostałej sprzedaży towarów usług na rzecz Odbiorców.
7. Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo dokonać weryfikacji 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.
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 potwierdzeń przelewów na rzecz Urzędu Skarbowego lub Odbiorcy.
9. Każda Wierzytelność od 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. Podstawą prawną do wystawiania i przysyłania 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. Dopuszczalne formaty faktur w formie elektronicznej są określone w ogólnie obowiązujących przepisach podatkowych.
3. Informacje dotyczące Faktury Kosztowej, dokumentów księgowych oraz innych dokumentów rozliczeniowych mogą być przekazywane Drogą Elektroniczną lub poprzez System.
4. W przypadku, gdy z przyczyn niezależnych od Faktorii, Faktura Kosztowa nie zostanie opatrzona numerem KSeF, uznaje się ją za doręczoną z datą i godziną wprowadzenia danych do poczty elektronicznej (zarejestrowania wysyłki na serwerze) lub do Systemu.

§19 ZAKOŃCZENIE I ROZLICZENIE UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Strony mogą wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w Umowie, ze skutkiem na koniec miesiąca.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej i nie wywiera skutku na Wierzytelności nabyte oraz na ważność Cesji Wierzytelności.
4. 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.
5. Do czasu całkowitego rozliczenia Umowy, Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców.
6. Po wypowiedzeniu Umowy, Faktoria wstrzymuje 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.
7. Po całkowitym rozliczeniu Umowy, Faktoria dokonuje cesji zwrotnej nabytych Wierzytelności oraz zwolnienia Odbiorców z Cesji Wierzytelności, z wyłączeniem pkt 8 niniejszego paragrafu. Na życzenie Klienta, Faktoria wystawi Klientowi pełnomocnictwo do powiadomienia Odbiorców o powyższym fakcie lub wyśle informacje do każdego z Odbiorców.
8. 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.
9. 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, jakie przyjął na siebie Klient w Umowie, które wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.
10. Faktoria może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, tj. w trybie natychmiastowym - co powoduje natychmiastową wymagalność całego Finansowania i innych należności przysługujących Faktorii - oraz bez uprzedniego wypowiedzenia postawić w stan wymagalności poszczególne Wierzytelności albo całe Finansowanie i inne należności przysługujące 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 likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań Klienta w dostępnych rejestrach długów,
 - 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 prawnym informacji wymaganych Umową i Regulaminem lub/i istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta i Odbiorcy,
 - i) w przypadkach określonych w §16 pkt 3 niniejszego Regulaminu,
 - j) niedokonania spłaty Kwoty Wymagalnej przekraczającej 500 zł w terminie 3 Dni Roboczych od jej wystąpienia.
11. Klient w terminie 14 dni kalendarzowych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §10 pkt 6 i 7 i 9 niniejszego Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.
12. Wypowiedzenie Umowy wskazane w §19 pkt 10 oraz wezwanie Klienta do zapłaty mogą zostać dokonane poprzez e-mail wskazany na Umowie, a za datę doręczenia uznaje się dzień wysłania informacji do Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej. Wypowiedzenie w pozostałych przypadkach wymaga formy pisemnej.
13. W przypadku gdy Klienta i Faktorię łączy również Umowa Finansowania Zakupów lub Umowa Finansowania Sprzedaży - Data faktoring, do której stosuje się Część III Regulaminu (dalej zwanych łącznie „Pozostałymi Umowami”), Strony postanawiają, że:
- a) o ile Faktoria nie wyrazi odrębnej zgody w formie pisemnej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Systemu, wypowiedzenie Umowy Finansowania Sprzedaży przez Klienta oznacza jednocześnie wypowiedzenie Pozostałych Umów
 - b) do czasu całkowitego rozliczenia Pozostałych Umów, Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców w ramach Umowy,
 - c) po wypowiedzeniu Umowy Finansowania Sprzedaży, Faktoria może wstrzymać Finansowanie w ramach Pozostałych Umów oraz jest uprawniona do wstrzymania wypłaty środków na rzecz Klienta z tytułu obu Umów, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania z tytułu obu Umów, do wysokości należności z tytułu udzielonego finansowania oraz Wynagrodzenia,
 - d) do czasu całkowitego rozliczenia Umów, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki z nich wynikające, Cenników i Regulaminów, w tym opłaty i prowizje. Wypowiedzenie Umów nie ma wpływu na zobowiązania, jakie przyjął na siebie Klient w Umowach, które wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia.

§20 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, jak również wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Faktorii oraz zapobiegania przestępstwom w obszarze prowadzonej przez Faktorię działalności faktoringowej, 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 słówotytuły 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 wskazany na stronie internetowej

www.faktoria.pl. 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 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 ze skutkami zawarcia aneksu do Umowy w formie pisemnej. Klient zobowiązany jest zabezpieczyć i przechowywać kod PIN w sposób należyty 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 nieudostępniania ich osobom trzecim. Klient odpowiada za wszelkie działania osób, którym udostępnił dane dostępowe 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. Nowy Regulamin i/lub Cennik obowiązuje od określonej przez Faktorię daty jego obowiązywania. Klient w ciągu 14 dni kalendarzowych może złożyć Faktorii pisemne oświadczenie o niezaakceptowaniu nowego Regulaminu i/lub Cennika. Brak lub niezłożenie w terminie oświadczenia, o którym mowa powyżej uważa się za akceptację nowego Regulaminu i/lub Cennika. O zmianie Polityki Prywatności Klient będzie informowany Drogą Elektroniczną lub poprzez System.
8. Wszelkie spory pomiędzy Stronami będą rozstrzygane przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Faktorii lub Klienta - wg wyboru dokonanego przez Faktorię.
9. Miejscem wykonania Umowy jest Warszawa.

REGULAMIN FINANSOWANIA SPRZEDAŻY - Część II - Przejęcie Ryzyka

ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG FINANSOWANIA SPRZEDAŻY Z PRZEJĘCIEM RYZYKA

Część II Regulaminu stosuje się do Wierzytelności nabywanych przez Faktorię z Przejęciem Ryzyka, w przypadku gdy Faktoria zawarła z Klientem Umowę Finansowania Sprzedaży albo Umowę Finansowania Sprzedaży - Data faktoring.

Część II Regulaminu stosuje się łącznie z:

1. Częścią I Regulaminu – w przypadku gdy Klienta oraz Faktorię łączy Umowa Finansowania Sprzedaży, albo
2. Częścią III Regulaminu – w przypadku gdy Klienta oraz Faktorię łączy Umowa Finansowania Sprzedaży - Data faktoring.

W przypadku sprzeczności postanowień Części I albo III (odpowiednio) z postanowieniami Części II Regulaminu, do Wierzytelności objętych Przejęciem Ryzyka stosuje się postanowienia Części II Regulaminu.

SPIS TREŚCI

Spis treści	13
Definicje	13
§1 Przedmiot Umowy	13
§2 Warunki Przejęcia Ryzyka	13
§3 Opóźnienia, windykacja Odbiorcy	14
§4 Rozliczenie Przejęcia Ryzyka	14
§5 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności i Przejęciu Ryzyka	14

DEFINICJE

Przez pojęcia 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 Ryzyko 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 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 dni po Terminie Płatności.
2. Przejęcie Ryzyka przez Faktorię następuje do wysokości Poziomu Zaliczki. w granicach w jakich łączna kwota niespłaconych Wierzytelności od Odbiorcy objętego Finansowaniem mieści się w Limicie Przejęcia Ryzyka Odbiorcy, 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 dni od Terminu Płatności Klient uprawniony jest do zwrotu Faktorii otrzymanego Finansowania/Zaliczki. Zwrot pełnej kwoty Finansowania/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.
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 1-5 Części I Regulaminu oraz §9 pkt 1-2 Części III 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/kwotę Finansowania, przekaże Klientowi nadwyżkę ponad wypłaconą kwotę Zaliczki/kwoty Finansowania, pomniejszając ją

o poniesione koszty działań windykacyjnych, należne Faktorii Wynagrodzenie i inne wymagalne należności. 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 liczonym 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 i §12 Części III 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 6-8 Części I Regulaminu i §9 pkt 3-7 Części III Regulaminu.
4. Faktoria ma prawo do Cofnięcia Przejęcia Ryzyka w przypadkach określonych w §11 pkt 1 i 2 Części I i §12 pkt 1 i 2 Części III 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 komisu, 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 lub §14 pkt 1 Części III Regulaminu,
 - m) naruszone 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 i §12 pkt 1 i 2 Części III 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. W przypadku zaistnienia sytuacji opisanej w pkt 3, 4 lub/i 6 powyżej Klient zobowiązany jest do spełnienia w całości świadczenia wynikającego z Finansowanej przez Faktorię Wierzytelności, wraz ze związanymi z nią prowizjami i całą kwotą staje się Kwotą Wymagalną. Klient zobowiązany jest zwrócić Faktorii wypłacone środki pieniężne odpowiadające Poziomowi Finansowania wraz z naliczonymi zgodnie z Cennikiem i Regulaminem opłatami oraz koszty poniesione przez Faktorię w związku z dochodzeniem Wierzytelności. Po zapłacie przez Klienta wszelkich należności, o których mowa w niniejszym punkcie, Faktoria na wniosek Klienta złoży pisemne oświadczenie o zwrotnym przelewie na Klienta praw do finansowanej Wierzytelności wraz ze związanymi z nią prawami.
 8. 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.

REGULAMIN FINANSOWANIA SPRZEDAŻY - Część III – Data faktoring

Część III Regulaminu stosuje się do Klientów, z którymi Faktoria zawarła Umowę Finansowania Sprzedaży - Data faktoring. Część III Regulaminu określa zasady oraz warunki świadczenia przez Faktoria Sp. z o.o. usług finansowania sprzedaży opartej na kredycie kupieckim, o charakterze faktoringu portfelowego. Regulamin razem z Cennikiem stanowi integralną część Umowy.

W przypadku gdy w ramach Umowy Finansowania Sprzedaży – Data faktoring Faktoria świadczy usługę Przejęcia Ryzyka, dodatkowo zastosowanie mają postanowienia Części II Regulaminu – Przejęcie Ryzyka.

SPIS TREŚCI

Spis treści	15
OGÓLNE ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE FINANSOWANIA SPRZEDAŻY	
Definicje	15
§1 Przedmiot Umowy	17
§2 Zobowiązania Faktorii	17
§3 Nabycie Wierzytelności	17
§4 Finansowanie Wierzytelności	17
§5 Administrowanie Wierzytelności	18
§6 Zapłata za Wierzytelności	18
§7 Spłata i rozliczenie Wierzytelności	18
§8 Opóźnienie, brak spłaty Wierzytelności i windykacja	19
§9 Kwota Wymagalna	19
§10 Spłaty bezpośrednie, Potrącenia i Korekty	19
§11 Wynagrodzenie Faktorii	20
§12 Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności	20
§13 Oświadczenia Klienta	20
§14 Zobowiązania Klienta	21
§15 Zawiadomienie Odbiorcy i obowiązki informacyjne	22
§16 Zwolnienie z Cesji Wierzytelności	22
§17 Odpowiedzialność Klienta	22
§18 Zabezpieczenia	23
§19 Audyt i prawo kontroli	23
§20 Faktury elektroniczne	23
§21 Kontakt	24
§22 Zakończenie i rozliczenie umowy	24
§23 Postanowienia końcowe	24

OGÓLNE ZASADY ORAZ WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE PORTFELOWEGO FINANSOWANIA SPRZEDAŻY

DEFINICJE

Przez pojęcia użyte w Umowie i Regulaminie rozumie się odpowiednio:

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

Cesja Wierzytelności – przelew na rzecz Faktorii wszystkich istniejących i przyszłych Wierzytelności handlowych, przysługujących Klientowi od Odbiorców 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 oraz nie więcej niż 5 dodatkowych dni w roku wskazanych uprzednio Klientowi.

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 w bezpośrednim związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, oraz nie będący Przedsiębiorcą Uprzywilejowanym.

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.

Krajowy System e-Faktur (KSeF) – państwowa platforma teleinformatyczna działająca 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.) oraz służąca w szczególności do wystawiania, przysyłania, otrzymywania, dostępu i przechowywania faktur ustrukturyzowanych.

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

Indywidualne Warunki Umowy (IWU) - indywidualne postanowienia i warunki świadczenia usług, określone w Załączniku nr 1 do Umowy, stanowiące integralną część Umowy.

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.

Lista Odbiorców - zestawienie zaakceptowanych Odbiorców zamieszczone w Systemie.

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.

Maksymalny Okres Finansowania – wyrażony w dniach i liczony od daty wystawienia faktury VAT, maksymalny okres, w którym Faktoria świadczy na rzecz Klienta usługę Finansowania Wierzytelności.

Maksymalny Termin Płatności Faktury - wyrażony w dniach i określony w Umowie maksymalny termin płatności jaki może zostać wskazany na Fakturze VAT.

Plik Korekt i Kompensat - zestawienie rozliczonych i nierozliczonych korekt Faktur oraz dokonanych w odniesieniu do Wierzytelności

Regulamin Finansowanie sprzedaży

potrąceń i kompensat, przekazywane Faktorii przez Klienta zgodnie z udostępnionym wzorem.

Plik Otwartych Pozycji – zestawienie sald Wierzytelności przysługujących od Odbiorców, przekazywane Faktorii przez Klienta za pośrednictwem Systemu zgodnie z udostępnionym wzorem, stanowiące Zgłoszenie Wierzytelności.

Plik Wynikowy – zestawienie wskazujące status Finansowania Wierzytelności oraz kwotę podlegającą rozliczeniu, w tym Saldo Niedoboru, przekazywane przez Faktorię Klientowi.

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 powiązanym 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.

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.

Poziom Zaliczki – określony w Umowie lub Systemie poziom, do którego Faktoria finansuje Wierzytelności, wyrażony jako procent kwoty brutto wskazanej na Fakturze. Faktoria może różnicować Poziom Zaliczki w zależności od Odbiorcy.

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.

Rachunki Faktorii – Rachunki Cesyjne i Rachunki do Spłat.

Rachunek Cesyjny – rachunek lub rachunki bankowe wskazane w Umowie należące do Faktorii, na który kierowane są spłaty od Odbiorców, w tym przekazywane Spłaty Bezpośrednie.

Rachunek do Spłat - rachunek lub rachunki bankowe wskazane w Umowie należące do Faktorii, na który 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.

Saldo Niedoboru – kwota do zapłaty której zobowiązany jest Klient na rzecz Faktorii, ustalona przez Faktorię na skutek przetworzenia Pliku Otwartych Pozycji, a także rozliczenia Spłat Bezpośrednich i obowiązku zwrotu kwoty Finansowania w przypadkach określonych w Umowie i Regulaminie.

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 - Data faktoring 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, IWU Cennika i Regulaminu.

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

Zgłoszenie Wierzytelności (Faktury) / Zgłoszenie Pliku Otwartych Pozycji – wprowadzenie Wierzytelności wyrażonych Fakturami VAT do Systemu poprzez przekazanie Pliku Otwartych Pozycji.

§1 PRZEDMIOT UMOWY

1. Umowa określa zasady na jakich Faktoria może świadczyć na rzecz Klienta usługi:
 - a) Finansowania Kredytu Kupieckiego, polegające w szczególności na:
 - i. nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - ii. Finansowaniu nabytych Wierzytelności,
 - iii. administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami, w tym ewidencjonowaniu wpłat i rozliczeń,
 - iv. monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności (jeżeli tak wskazano w Umowie),
 - v. dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy,
 - b) Administrowania Wierzytelności, polegające w szczególności na:
 - i. nabywaniu od Klienta Wierzytelności,
 - ii. administrowaniu nabytymi Wierzytelnościami, w tym ewidencjonowaniu wpłat i rozliczeń,
 - iii. monitoringu płatności i windykacji w zakresie nabytych Wierzytelności (jeżeli tak wskazano w Umowie),
 - iv. dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy.

§2 ZOBOWIĄZANIA FAKTORII

1. Na warunkach określonych w Umowie wraz z Załącznikami, a także z zastrzeżeniem pkt 9 poniżej, Faktoria może nabywać lub Finansować wyrażone w PLN lub w walucie obcej, nieobjęte sporem oraz niewymagalne Wierzytelności w stosunku do Odbiorców zaakceptowanych w Systemie. Finansowanie Wierzytelności następuje do kwoty Limitu Klienta oraz przyznanych poszczególnym Odbiorcom Limitów Odbiorców określonych w Systemie.
2. Klient zobowiązany jest do przekazywania Faktorii zestawienia wszystkich Odbiorców Klienta (z wyłączeniem kategorii Odbiorców określonych w IWU) w sposób wskazany w IWU. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego składania Faktorii za pośrednictwem Systemu wniosków o dodanie nowych Odbiorców do listy Odbiorców.
3. Faktoria dokonuje weryfikacji Odbiorcy w terminie 7 dni od otrzymania zgłoszenia i ma prawo odmówić akceptacji określonych Odbiorców, informując o tym Klienta. W przypadku Odbiorców objętych Przejęciem Ryzyka, okres weryfikacji może zostać wydłużony. Faktoria potwierdza włączenie Odbiorcy do Umowy akceptując go w Systemie i wskazując go w Liście Odbiorców. Za zaakceptowanego Odbiorcę uznaje się także tego z Limitem Odbiorcy w wysokości 0 zł. Klient zobowiązany jest do wskazywania w Pliku Otwartych Pozycji wszystkich należności przysługujących wyłącznie od zaakceptowanych Odbiorców.
4. W przypadku Zgłoszenia przez Klienta Pliku Otwartych Pozycji zawierającego należności od Odbiorcy, który nie został uprzednio zaakceptowany, Faktoria może wstrzymać przetworzenie Pliku Otwartych Pozycji a tym samym Finansowanie.
5. Zmiana wysokości Limitu Klienta i Limitu Odbiorcy zostaje dokonana przez Faktorię na wniosek zgłoszony przez Klienta oraz po dokonaniu weryfikacji i oceny ryzyka kredytowego. Faktorii przysługuje prawo do odmowy zwiększenia Limitu Klienta i Limitu Odbiorcy, ich zmniejszenia lub anulowania Limitu Odbiorcy bez podania przyczyny. Faktorii przysługuje prawo do jednostronnego zwiększenia Limitu Odbiorcy w sytuacji, gdy zgłaszane do sfinansowania Wierzytelności przekraczają wartość dotychczasowych limitów. Zmiana wysokości Limitu Odbiorcy dokonywana jest w Systemie, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu.
6. Faktoria uprawniona jest do podejmowania kontaktu z Odbiorcą, w szczególności celem potwierdzenia dokonania Cesji Wierzytelności, potwierdzenia istnienia Wierzytelności lub potwierdzenia sald.
7. Poprzez włączenie Odbiorcy do Umowy, Klient dokonuje Cesji Wierzytelności.

8. Na potrzeby przeliczenia kwoty Limitu Odbiorcy wyrażonego w walucie innej niż PLN, stosowany jest średni kurs NBP obowiązujący w Dniu Roboczym poprzedzającym przeliczenie.
9. 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 §12 niniejszego Regulaminu. Natomiast jeśli Faktoria przyjmie Wierzytelność Klienta do Finansowania, to zastosowanie znajdują zasady określone w §3 i 4.

§3 NABYCIE WIERZYTELNOŚCI

1. Z zastrzeżeniem §2 pkt 9 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.
2. Cesja następuje w momencie powstania Wierzytelności, najpóźniej z datą wystawienia Faktury VAT, o ile nie można w inny sposób wykazać powstania Wierzytelności.
3. 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.
4. 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

1. Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest Zgłoszenie Wierzytelności w Pliku Otwartych Pozycji przez Klienta. Klient zobowiązuje się do Zgłaszania Faktorii sald wszystkich istniejących i niespłaconych Wierzytelności pozostających do spłaty w dniu Zgłoszenia Wierzytelności. Przekazanie Pliku Otwartych Pozycji następuje za pośrednictwem Systemu, w formacie i terminach określonych w IWU. Specyfikacja techniczna Pliku Otwartych Pozycji zawarta jest w załączniku do Umowy. Gdy nie jest możliwe Zgłoszenie Wierzytelności w Pliku Otwartych Pozycji poprzez System, Faktoria wskaże Klientowi inny sposób i formę zgłoszenia. W przypadku gdy Wierzytelność przekazana do Finansowania jest stwierdzona Fakturą wystawioną za pośrednictwem KSeF, Klient podczas Zgłoszenia Wierzytelności jest zobowiązany wskazać w Pliku Otwartych Pozycji numer KSeF Faktury. Jeżeli podanie numeru KSeF Faktury nie jest możliwe z przyczyn wynikających z awarii KSeF potwierdzonej komunikatem wydanym przez Ministerstwo Finansów lub inny upoważniony organ, Klient wykona zobowiązanie, o którym mowa w zdaniu poprzednim w terminie 7 Dni Roboczych po dniu zakończeniu awarii, lub w terminie uzgodnionym z Faktorią.
2. Wraz ze Zgłoszeniem Pliku Otwartych Pozycji Klient wskazuje w Systemie dodatkowe informacje, obejmujące m.in. salda otrzymanych Spłat Bezpośrednich.
3. W dniu Zgłoszenia Pliku Otwartych Pozycji Klient przekazuje Faktorii poprzez e-mail Plik Korekt i Kompensat, zawierający zestawienie rozliczonych i nierozliczonych korekt Faktur (wraz z numerami KSeF w przypadku Faktur Korygujących wystawionych z pośrednictwem Systemu KSeF) oraz dokonanych kompensat i potrąceń, zgodnie z wzorem pliku stanowiącym załącznik do Umowy. Po poinformowaniu Klienta przez Faktorię o udostępnieniu takiej funkcjonalności, Plik Korekt i Kompensat będzie mógł zostać przekazany również poprzez System.
4. Zgłoszenie Wierzytelności jest jednoznaczne z wnioskiem Klienta o dokonanie Finansowania Wierzytelności. Finansowanie Wierzytelności przyjętych przez Faktorię odbywa się na zasadach określonych szczegółowo w pkt. 5-11 oraz § 6 poniżej.

5. Faktoria finansuje Wierzytelności, których Termin Płatności nie upłynął, a okres pomiędzy dniem zgłoszenia Wierzytelności a jej Terminem Płatności jest nie krótszy niż 3 Dni Robocze.
6. Faktoria finansuje Wierzytelności z Terminem Płatności nieprzekraczającym Maksymalnego Terminu Płatności określonego w IWU.
7. Przedmiotem Finansowania mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur VAT wystawionych przed zawarciem Umowy.
8. Faktoria dokona wypłaty Finansowania do 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.
9. 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 skutecznie zawiadomił Odbiorcę o dokonaniu Cesji Wierzytelności zgodnie z §15 niniejszego Regulaminu.
10. 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.
11. W odniesieniu do Wierzytelności stwierdzonych Fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF, Klient zobowiązany jest:
 - a) do wskazywania numeru KSeF przy Przekazaniu Wierzytelności,
 - b) do dostarczania na żądanie Faktorii wymaganych informacji umożliwiających weryfikację Faktur w KSeF,
 - c) w przypadku otrzymania przez Faktorię płatności zbiorczej za Wierzytelności oraz wątpliwości w zakresie rozliczenia Spłat, do współdziałania z Faktorią przy uzyskiwaniu informacji dotyczących Wierzytelności objętych identyfikatorem zbiorczym.
12. W celu uruchomienia Finansowania Klient jest zobowiązany do spełnienia warunków i dostarczenia dokumentów wskazanych w IWU.

§5 ADMINISTROWANIE WIERZYTELNOŚCI

1. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale do Wierzytelności Administrowanych stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące Wierzytelności Finansowanych.
2. W przypadku braku dostępności Limitu Klienta, Limitu Odbiorcy lub odmowy Finansowania, Faktura VAT zgłoszona do Finansowania jest objęta Administrowaniem.
3. Postanowienia §15 stosuje się odpowiednio do Wierzytelności Administrowanych.
4. Faktoria może zaliczyć wszelkie kwoty otrzymane od Odbiorców z tytułu Wierzytelności Administrowanych na spłatę Kwot Wymagalnych i Wynagrodzenia.

§6 ZAPŁATA ZA WIERZYTELNOŚCI

1. Zapłatą za nabytą przez Faktorię Wierzytelność jest:
 - a) wypłata Finansowania w wysokości odpowiadającej Poziomowi Zaliczki, z uwzględnieniem Limitu Klienta i Limitów Odbiorców oraz wypłata Funduszu, w przypadku Wierzytelności sfinansowanych,
 - b) zwrot Klientowi otrzymanej od Odbiorcy kwoty spłaty Wierzytelności w przypadku Wierzytelności niefinansowanych (Administrowanych).
2. Jeżeli Rachunek Klienta jest objęty zajęciem komorniczym, nie jest 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.
3. Zapłata za nabyte Wierzytelności jest dokonywana poprzez:
 - a) wypłatę na rachunek bankowy Klienta, lub

- b) rozliczenie należności Faktorii wobec Klienta z należnościami Klienta wobec Faktorii.
4. Faktoria dokonuje wypłaty lub rozliczenia o których mowa w pkt. 3 w terminie 2 Dni Roboczych po dniu otrzymania Pliku Otwartych Pozycji, z zastrzeżeniem sytuacji, gdy treść pliku zawiera niespójności, wymagające kontaktu z Klientem.
 5. W przypadku wystąpienia istotnych błędów w Pliku Otwartych Pozycji, dotyczących w szczególności błędnej struktury logicznej Pliku Otwartych Pozycji, jego niezgodności z wzorem, zamieszczenia w nim danych budzących istotne wątpliwości, Faktoria uprawniona jest do odrzucenia Pliku Otwartych Pozycji w całości, informując Klienta o powodach odrzucenia oraz wzywając do przekazania prawidłowego Pliku Otwartych Pozycji. Odrzucenie Pliku Otwartych Pozycji skutkuje brakiem możliwości rozliczenia spłat i wypłaty Finansowania, do czasu przekazania prawidłowego Pliku Otwartych Pozycji.
 6. Faktoria informuje Klienta o statusie Finansowania Wierzytelności w Pliku Wynikowym przekazywanym Klientowi Drogą Elektroniczną lub w Systemie, w terminach wskazanych w Umowie.
 7. Datą zapłaty przez Faktorię ceny za Finansowane Wierzytelności jest dzień obciążenia Rachunku Faktorii lub dokonania rozliczenia, o którym mowa w pkt. 3 lit b) powyżej.

§7 SPŁATA I ROZLICZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. Do rozliczania spłat dokonywanych przez Odbiorców zobowiązany jest Klient.
2. Klient dokonuje rozliczenia spłat na podstawie otrzymanego od Faktorii wyciągu z Rachunku Faktorii dedykowanego dla spłat dokonywanych przez Odbiorców (Rachunku Cesyjnego) lub zestawienia przekazywanego Klientowi w sposób określony w IWU.
3. Klient zobowiązuje się do rozliczania spłat Wierzytelności z dniem otrzymania wyciągu z Rachunku Faktorii.
4. Klient przekazuje Faktorii Plik Otwartych Pozycji w okresach wskazanych w Umowie. Wraz z przekazaniem Pliku Klient określa w Systemie okres, którego dotyczy Plik.
5. Na podstawie otrzymanego Pliku Otwartych Pozycji Faktoria wykonuje rozliczenie spłat za dni zadeklarowane w Systemie, poprzez porównanie sald Wierzytelności pomiędzy poprzednim a bieżącym Plikiem Otwartych Pozycji. Wyliczona w ten sposób kwota rozliczonych Wierzytelności jest weryfikowana z sumą uznań na Rachunku Cesyjnym za dane dni. Faktoria przekazuje Klientowi informację o kwocie rozliczeń w Pliku Wynikowym. Jeżeli kwota uznań będzie większa od wartości spłaconych Wierzytelności, Faktoria zwróci Klientowi różnicę po przetworzeniu pliku i dokonaniu potrąceń swoich należności. Jeżeli zaś suma uznań będzie mniejsza od sumy spłaconych Wierzytelności Faktoria zaksięguje w ciężar Klienta kwotę różnicy jako Saldo Niedoboru.
6. W przypadku, gdy Klient będzie zobowiązany względem Faktorii do zapłaty:
 - a) Salda Niedoboru, lub
 - b) Kwot Wymagalnych, rozliczenie może nastąpić poprzez:
 - a) dokonanie przez Klienta zapłaty na Rachunek Faktorii do Spłat w terminie 1 Dnia Roboczego, lub
 - b) potrącenie przez Faktorię należności przysługujących Faktorii od Klienta (wraz z naliczonymi odsetkami) z należnościami przysługującymi Klientowi od Faktorii określonymi w kolejnym Pliku Wynikowym.
7. W przypadku dokonania przez Odbiorcę spłaty Wierzytelności nabytej przez Faktorię na rachunek Klienta (Spłata Bezpośrednia) Klient zobowiązany jest do przekazania Faktorii Spłaty Bezpośredniej na Rachunek Cesyjny niezwłocznie, nie później niż w terminie 1 Dnia Roboczego oraz przekazania informacji o rozliczeniu Wierzytelności w Pliku Otwartych Pozycji, poprzez nieumieszczenie w nim Wierzytelności objętej Spłatą Bezpośrednią lub umieszczenie jej w zaktualizowanej wysokości. Zwrot Spłat Bezpośrednich przez Klienta w przypadku nieprzekazania Spłaty Bezpośredniej do Faktorii następuje poprzez rozliczenie (dokonanie potrącenia) z kwoty do wypłaty dla Klienta ustalonej na skutek przetworzenia przez Faktorię Pliku Otwartych Pozycji.

8. Spłata Wierzytelności z tytułu Faktur (w tym przekazania Spłat Bezpośrednich) jest skuteczna tylko w przypadku dokonania płatności na Rachunek Cesyjny Faktorii. Spłata zobowiązań Klienta (z wyłączeniem Spłat Bezpośrednich) z tytułu Umowy jest skuteczna tylko w przypadku dokonania płatności na Rachunek do Spłat Faktorii wskazany w Umowie.
9. Należności Klienta powstałe zgodnie z pkt 5 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.
10. 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 kwota odpowiadająca przekazanej kwocie VAT zostaje ujęta w Saldzie Niedoboru.
11. Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu prawidłowości wskazania Faktorii sposobu rozliczenia spłat. W przypadku otrzymania spłaty od podmiotu innego niż Odbiorca, oraz wskazania przez Klienta rozliczenia tej spłaty z Wierzytelnościami lub Wynagrodzeniem, Klient zobowiązuje się do pokrycia wszelkich ewentualnych roszczeń oraz kosztów, które mogą powstać w przypadku dochodzenia przez płatnika zwrotu wpłaconej kwoty. Niezależnie od powyższego, w przypadku otrzymania spłaty od innego podmiotu niż Odbiorca Faktoria uprawniona jest do dokonania zwrotu środków do płatnika.
12. Faktoria ma prawo zaliczać kwoty uzyskiwane na poczet spłaty w pierwszej kolejności na poczet Wynagrodzenia i innych należności ubocznych, a następnie należności głównej.

§8 OPÓŹNIENIA, BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI I WINDYKACJA

1. W przypadku opóźnienia Odbiorcy w spłacie Wierzytelności, Faktoria:
 - a) poinformuje o tym fakcie Klienta poprzez zamieszczenie informacji w Systemie lub Pliku Wynikowym,
 - b) może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne, w tym upominające i ponagляjące 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:
 - (i) do odebrania od Odbiorcy, na żądanie Faktorii, dostarczonych mu towarów,
 - (ii) skorzystania z zabezpieczeń przyjętych od Odbiorcy lub osób trzecich, oraz niezwłocznego poinformowania Faktorii o tym fakcie,
 - (iii) 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.
2. Za skierowanie sprawy na drogę sądową Faktoria może pobrać 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. 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 prowizję za odzyskane kwoty należne firmom zewnętrznym, o ile prowadzenie zewnętrznych działań windykacyjnych zostało uzgodnione z Klientem i ten zaakceptował ich koszt.
4. W przypadku oddalenia albo odrzucenia pozwu, zawieszenia postępowania lub braku zasądzenia wyroku na korzyść Faktorii, z przyczyn leżących po stronie Klienta, w tym zgłoszenia Wierzytelności niespełniającej warunków Umowy, wystąpienia sporu, niedostarczenia dokumentów lub niedopełnienia warunków formalno-prawnych, Faktoria doliczy opłatę w

wysokości 5% wartości Wierzytelności oraz może obciążyć Klienta innymi udokumentowanymi kosztami.

5. 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.
6. 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 Finansowanych.

§9 KWOTA WYMAGALNA

1. Jeżeli Odbiorca nie dokona płatności w Terminie Płatności Faktury, Klient zobowiązuje się do zwrotu kwoty Finansowania Faktury, wraz ze związanym z nią Wynagrodzeniem. W przypadku niedokonania przez Odbiorcę spłaty Wierzytelności objętej Finansowaniem, kwota Finansowania staje się wymagalna wobec Klienta z pierwszym dniem kalendarzowym po upływie Tolerowanego Opóźnienia, a Klient zobowiązany jest do zwrotu kwoty Finansowania na Rachunek do Spłat Faktorii bez dodatkowego wezwania. Faktoria nalicza Klientowi maksymalne odsetki ustawowe poczynwszy od dnia następującego po upływie Tolerowanego Opóźnienia.
2. Faktoria na wniosek Klienta może (ale nie jest zobowiązana) po upływie Tolerowanego Opóźnienia rozłożyć spłatę Finansowania na miesięczne raty, pod warunkiem, że Faktura nie ma wad formalno-prawnych, istnieje i może być dochodzona przez Faktorię od Odbiorcy na warunkach określonych w Regulaminie. Za Rozłożenie Spłaty Finansowania Na Raty pobierane jest wynagrodzenie wskazane w Cenniku.
3. W przypadku, gdy po dokonaniu na rzecz Klienta wypłaty kwoty Finansowania Wierzytelności, okaże się, że nie spełnia ona warunków Regulaminu, kwota Finansowania staje się wymagalna wobec Klienta, wraz ze związanym z nią Wynagrodzeniem, które stają się Kwotą Wymagalną. Klient zobowiązany jest do zwrotu Faktorii kwoty Finansowania wraz z Wynagrodzeniem oraz ujęcia takiej Faktury jako spłaconej w Pliku Otwartych Pozycji. Po zapłacie przez Klienta wszelkich należności, o których mowa w niniejszym punkcie, Faktoria na wniosek Klienta złoży pisemne oświadczenie o zwrotnym przelewie na Klienta Wierzytelności wraz ze związanymi z tą Wierzytelnością prawami. W przypadku niedokonania zwrotu kwoty Finansowania lub dalszego wykazywania Faktury jako otwartej pozycji w Pliku Otwartych Pozycji, Faktoria uprawniona jest do zablokowania finansowania Odbiorcy, którego dotyczy Faktura oraz postawienia wszystkich należności wynikających z Finansowania Faktur przysługujących od tego Odbiorcy w stan natychmiastowej wymagalności wobec Klienta.
4. W przypadku powstania Kwoty Wymagalnej z tytułu realizacji Umowy, w tym w szczególności:
 - a) z tytułu niedokonania zwrotu środków za Wierzytelności sfinansowane, określone w pkt 1 niniejszego paragrafu,
 - b) braku zwrotu kwoty Finansowania Wierzytelności niespełniających warunków Regulaminu (pkt 3 powyżej)
 - c) nieuregulowania Wynagrodzenia,
 - d) 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.
5. Zobowiązania Faktorii powstałe zgodnie z Umową i Regulaminem mogą zostać skompensowane z jakąkolwiek 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.
6. 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.
7. Od niespłaconej Kwoty Wymagalnej Faktoria nalicza maksymalne odsetki ustawowe za opóźnienie.

§10 SPŁATY BEZPOŚREDNIE, POTRĄCENIA I KOREKTY

1. Jeżeli Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient ma obowiązek niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 1 Dnia Robocznego od otrzymania zapłaty, przekazać otrzymaną kwotę na Rachunek Cesyjny.
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 (e-mail) wniosek o zgodę na dokonanie takiej czynności.
4. Faktoria wyraża zgodę lub odmawia jej wyrażenia poprzez e-mail. Brak odpowiedzi równoznaczny jest z brakiem zgody na dokonanie czynności. W przypadku wyrażenia przez Faktorię zgody, Klient zobowiązany jest do ujęcia Wierzytelności w zaktualizowanej wartości w najbliższym Pliku Otwartych Pozycji oraz Pliku Korekt i Kompensat. 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. 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 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 (JPK_VAT) wraz z potwierdzeniem wysłania pliku do Urzędu Skarbowego,
 - b) deklaracji VAT,
 - c) wyciągów lub potwierdzeń przelewów na rzecz Urzędu Skarbowego lub Odbiorcy.
8. Jeżeli Faktoria nie wyrazi zgody na dokonanie Potrącenia lub Korekty, Klient jest zobowiązany do rozliczenia ewentualnych roszczeń Odbiorcy na zasadach gotówkowych.

§11 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 wzrosło ryzyko transakcji, wynikające w szczególności z pogorszenia zwyczajów płatniczych, oraz jeżeli zmiana jakiegokolwiek przepisu prawa w okresie trwania Umowy spowoduje, że na Faktorię zostanie 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, z dniem wskazanym w takim oświadczeniu. 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 (SOFR, SONIA, EURIBOR, lub inna odpowiednia), obowiązująca na przedostatni dzień miesiąca poprzedzającego naliczenie. Zmiana stawki, o której mowa w zdaniu poprzednim następuje z pierwszym Dniem Roboczym miesiąca, w którym do naliczenia prowizji będzie stosowana zmieniona stawka referencyjna. 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 prowizje 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 Robocznego 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 prowizje 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.

§12 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, lub odmowy Finansowania Wierzytelności od Odbiorcy lub zmniejszenia lub anulowaniu Limitu Odbiorcy może być pogorszenie w ocenie Faktorii sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta, lub pogorszenie 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 nie realizuje wskazanych w niej obowiązków, nie zostały spełnione warunki określone w Umowie, nie doszło do ustanowienia wymaganych zabezpieczeń lub istnieją przesłanki wskazujące na pogorszenie się jakości Wierzytelności, w tym: potrącenia, spory, reklamacje lub spłaty bezpośrednie, a także w innych przypadkach określonych w Regulaminie, w szczególności, gdy zaistniały okoliczności opisane w §22 pkt 7, stawiając Wierzytelności których dotyczy decyzja w stan wymagalności wobec Klienta. 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.

§13 OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Poprzez Zgłoszenie Wierzytelności w Pliku Otwartych Pozycji do Systemu, Klient oświadcza, że:
 - a) Odbiorca nie jest Podmiotem Powiązanym,
 - b) Wierzytelności wskazane w Pliku nie są obciążone prawami na rzecz innych podmiotów, w tym w szczególności nie zostały uprzednio przebrane na inny podmiot, nie stanowią 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 Odbiorców ujętych w Pliku, a Odbiorcy odebrali 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) Wierzytelności istnieją, nie są Wierzytelnościami Spornymi, nie zostały potrącone,
 - 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, a dane przekazane w Pliku Otwartych Pozycji są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym.
2. W przypadku złożenia przez Klienta niezgodnych z prawdą oświadczeń co do Wierzytelności, Faktoria ma prawo do odmowy dalszego Finansowania takiej Wierzytelności lub innych Wierzytelności od tego Odbiorcy. W takim wypadku Faktoria uprawniona jest do postawienia w stan wymagalności wobec Klienta kwoty Finansowania z tytułu części lub całości Wierzytelności przysługujących od tego Odbiorcy.

§14 ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

1. Klient zobowiązuje się do:
 - a) Przekazywania do Finansowania wszystkich niespłaconych Wierzytelności wobec Odbiorców, istniejących w dniu i powstałych po dniu wejścia w życie Umowy w Pliku Otwartych Pozycji. Brak wywiązania się z obowiązku przekazania wszystkich Wierzytelności nie może być uzasadniony niewystarczającymi Limitami Odbiorców, Limitem Klienta czy innymi warunkami ograniczającymi możliwość Finansowania,
 - b) umieszczania na wszystkich Fakturach VAT adnotacji o dokonaniu cesji i numerze rachunku bankowego Faktorii,
 - c) przekazywaniu informacji o rozliczeniu wszystkich Wierzytelności oraz spłat w Pliku Otwartych Pozycji oraz

- terminowego przekazywania Faktorii Pliku Otwartych Pozycji oraz Pliku Korekt i Kompensat,
- d) przekazywania w terminie 3 Dni Roboczych od żądania Faktorii posiadanych danych oraz informacji dotyczących Odbiorców, niezbędnych w celu dochodzenia roszczeń przez Faktorię, w przypadku, gdy wolą Faktorii będzie prowadzenie takich czynności,
 - e) przekazywania Faktorii informacji o reklamacjach, anulowaniu zamówienia oraz innych zdarzeniach mających wpływ na kwotę Wierzytelności poprzez aktualizację Pliku Otwartych Pozycji lub poprzez uwzględnienie w Pliku Korekt i Kompensat,
 - f) 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, a dla Faktury wystawionej za pośrednictwem KSeF, również jej wizualizacji oraz danych niezbędnych do weryfikacji Faktury w KSeF,
 - 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, reklamacji, potwierdzenia utylizacji wadliwego towaru itp.
 - g) 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 i dokumentujących rozliczenia księgowe i pieniężne, 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. Jednolitych Plików Kontrolnych dokumentujących rozliczenia dla celów podatku VAT (JPK_VAT) wraz z potwierdzeniem wysłania pliku do Urzędu Skarbowego, deklaracji VAT, wyciągów lub potwierdzeń przelewów na rzecz Urzędu Skarbowego lub Odbiorcy,
 - iv. opinii bankowych oraz opinii innych instytucji finansujących,
 - v. zestawień zaciągniętych zobowiązań finansowych,
 - vi. wiekowania należności oraz zobowiązań,
 - vii. stanu zapasów,
 - viii. stanu aktywów trwałych wraz z obciążeniami,
 - ix. innych dokumentów wskazanych przez Faktorię, chyba że w Umowie określono inaczej, w szczególności wskazano obowiązek cyklicznego dostarczania ww. dokumentów.
 - h) składania wraz ze zgłoszeniem Odbiorcy lub na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, kopii wszystkich Umów Handlowych zawartych z Odbiorcą, w brzmieniu obowiązującym w dniu zgłoszenia Odbiorcy oraz uprzedniego informowania Faktorii poprzez System lub w formie e-mail o przypadkach, gdy w Umowie Handlowej znajdują się postanowienia ograniczające możliwość dokonania cesji Wierzytelności. W stosunku do Odbiorców, z którymi Klient nie ma obowiązującej Umowy Handlowej, Klient składa Faktorii oświadczenie w tej sprawie.
 - i) 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,

- j) wskazywania Faktorii jako jedynej uprawnionej do otrzymywania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności,
- k) niezbywania osobom trzecim Wierzytelności przysługujących w stosunku do Odbiorców ani nieobciążania takich Wierzytelności,
- l) wystawiania Faktur VAT w terminie i na zasadach określonych w obowiązujących przepisach,
- m) informowania Faktorii o sytuacji, w której Wierzytelność nie spełnia warunków Umowy i Regulaminu przed Przekazaniem Wierzytelności do Systemu,
- n) 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,
- o) wykonywania obowiązków informacyjnych wskazanych w §15 niniejszego Regulaminu.

§15 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 i/lub USD i/lub GBP wskazany w Umowie)”, lub dla Odbiorców zagranicznych: „These receivables are assigned in favour of Faktoria Sp. z o.o., Poland, Street: Wołoska 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 i/lub USD i/lub GPB wskazany w Umowie)”. W przypadku Faktur wystawionych za pośrednictwem KSeF (w tym Faktur Korygujących do tych Faktur), Klient zobowiązany jest każdorazowo do wskazywania Faktorii w odpowiednim polu faktury ustrukturyzowanej (rola: Faktor). Jeżeli wskazanie Faktorii nie jest możliwe, wówczas Klient zobowiązany jest do współdziałania z Faktorią i umożliwienia dostępu do Faktur w KSeF w inny sposób.
4. W przypadku, gdy Odbiorca dokona Spłaty Bezpośredniej, Klient jest zobowiązany niezwłocznie, lecz nie później niż w okresie 1 Dnia Roboczego po wpłynięciu środków, poinformować Odbiorcę o konieczności regulowania spłat na Rachunek Cesji oraz zwrócić otrzymaną kwotę na Rachunek Faktorii.
5. W przypadku, gdy wystąpi zdarzenie, na podstawie którego Odbiorca będzie domagał się Potrącenia Wierzytelności innego, niż uprzednio zaakceptowane przez Faktorię, Klient informuje 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, złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcie postępowania likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - c) wystąpienia przeterminowań w dostępnych rejestrach długów,
 - d) wystąpienia tytułów egzekucyjnych,
 - e) zmian właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z równych, posiadającego co min. 25% udziałów,
 - f) cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą w ocenie Faktorii wpłynąć na działalność gospodarczą,
 - g) zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej Odbiorcy i/lub Klienta lub uzyskania informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Odbiorcy i/lub Klienta,
 - h) wystąpienia w umowie z Odbiorcą Sporu ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności,
 - i) planowanym zawarciu przez Klienta umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową – przy czym informacja powinna zostać przekazana pisemnie lub poprzez e-mail.

§16 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.

§17 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 Wierzytelnością Sporną.
2. W przypadku rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu przez Klienta, Faktoria może naliczyć karę pieniężną w wysokości maksymalnie 2% Limitu Klienta.
3. Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest:

- a) nieprzekazanie w określonym w Umowie terminie Pliku Otwartych Pozycji, Pliku Korekt i Kompensat lub innego pliku wymaganego Umową, pomimo dodatkowego wezwania skierowanego przez Faktorię drogą e-mail (z wyłączeniem uprzednio uzgodnionych sytuacji),
- b) powtarzające się podawanie niekompletnych lub nieprawdziwych informacji dotyczących Wierzytelności zgłoszonych do Finansowania, Faktur Korygujących, rozliczonych lub nierozliczonych spłat lub brak niezwłocznego skorygowania lub wyjaśnienia takich informacji pomimo dodatkowego zapytania skierowanego przez Faktorię drogą e-mail,
- c) podanie nieprawdziwej informacji dotyczącej sytuacji finansowej Klienta, poprzez przedstawienie nieprawdziwych danych finansowych Klienta oraz zatajenie oznak pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (wskazanych w IWU), w tym co do pojawienia się zatorów płatniczych, problemów z płynnością, znaczącego spadku zysku, oznak niewypłacalności oraz zaistnienia podstaw do wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego lub upadłościowego lub ogłoszenia upadłości.
- d) uniemożliwienie przeprowadzenia audytu lub nieprzedstawienie wymaganych przez Faktorię informacji i dokumentów, pomimo wezwania przez Faktorię drogą e-mail z wyznaczeniem dodatkowego terminu nie krótszego niż 2 Dni Robocze,
- e) powtarzające się nieumieszczanie przez Klienta adnotacji dotyczącej cesji na Fakturach, pomimo dodatkowego wezwania do zaniechania naruszenia skierowanego przez Faktorię drogą e-mail, lub samodzielne poinformowanie Odbiorcy o odwołaniu cesji bez uprzedniej zgody Faktorii,
- f) powtarzające się wskazywanie na Fakturach innego numeru rachunku bankowego jako właściwego do zapłaty za Wierzytelność, niż Rachunki Faktorii określone postanowieniami Umowy pomimo dodatkowego wezwania do zaniechania naruszenia kierowanego przez Faktorię drogą e-mail,
- g) nieustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie pomimo dodatkowego wezwania skierowanego drogą e-mail, z wyznaczeniem dodatkowego 7 dniowego okresu,
- h) zbycie Faktorii Wierzytelności objętej prawami osób trzecich lub uprzednią cesją na inny podmiot, dokonanie przez Klienta obciążenia Wierzytelności na rzecz innego podmiotu, w szczególności ustanowienie zabezpieczenia na Wierzytelności lub próbę dokonania jej cesji.
- i) powtarzające się łamanie innych postanowień Umowy lub Regulaminu,
- j) nierealizowanie obowiązków informacyjnych wobec Faktorii, pomimo obowiązku wskazanego w Umowie lub Regulaminie lub zwrócenia się Faktorii z prośbą o przekazanie informacji przez Klienta,
- k) złożenie nieprawdziwego oświadczenia,
- l) zawarcie umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową bez uprzedniego poinformowania Faktorii o planowanym zawarciu takiej umowy,
- m) nakłanianie Odbiorcy do dokonywania Spłat Bezpośrednich lub na konto innego podmiotu, lub 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,
- n) 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,
- o) próba sfinansowania Wierzytelności, co do których Klient wiedział, że istnieją wysokie prawdopodobieństwo pojawienia się roszczeń, np. 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 Stronę,

4. Klient odpowiada za wszelkie szkody i straty wyrządzone Faktorii.
5. 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.
6. 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 wraz ze wszystkimi należnymi Faktorii opłatami i prowizjami.
7. W przypadku poniesienia przez Faktorię szkody przewyższającej wysokość kary umownej, Faktorii przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.

§18 ZABEZPIECZENIA

1. W celu zapewnienia należytego wykonania Umowy, Klient jest zobowiązany do ustanowienia na rzecz Faktorii wskazanych w Umowie zabezpieczeń zapłaty należności.
2. Do czasu ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w pkt 1 powyżej lub w przypadku ich wygaśnięcia i konieczności ustanowienia nowych zabezpieczeń o odpowiedniej wadze, Faktoria może odmówić Finansowania.
3. Faktoria uprawniona jest do korzystania z zabezpieczeń wedle własnego uznania, w każdym przypadku niedokonania przez Klienta terminowej zapłaty wymagalnych zobowiązań.
4. Koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem i wyceną zabezpieczeń ponosi Klient.
5. Klient zobowiązany jest do utrzymania wartości oraz skuteczności ustanowionych zabezpieczeń przez cały okres trwania Umowy i nie krócej niż do dnia uregulowania wszelkich należności i wykonania wszelkich zobowiązań względem Faktorii z tytułu Umowy.
6. W przypadku, gdy w okresie trwania Umowy którekolwiek z zabezpieczeń okaże się nieważne, nieskuteczne lub wygaśnie, Klient jest zobowiązany do natychmiastowego poinformowania o tym fakcie Faktorii. Faktoria uprawniona jest do wstrzymania Finansowania i uzależnienia dalszego Finansowania od ustanowienia zabezpieczenia zastępczego.
7. 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. 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.

§19 AUDYT I PRAWO KONTROLI

1. Do dnia całkowitej spłaty Finansowania i Wynagrodzenia i wygaśnięcia Umowy, Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo do audytu pomieszczeń biurowych, produkcyjnych i magazynowych Klienta, wglądu do ksiąg rachunkowych i handlowych oraz wszelkich dokumentów, informacji i danych i innych materiałów związanych z działalnością Klienta, oraz pozyskiwania wyjaśnień od pracowników Klienta. 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 zamiaru audytu.
2. Klient zobowiązany jest do udostępnienia Faktorii wszelkich wskazanych przez nią dokumentów dotyczących Odbiorców, Wierzytelności oraz rozliczeń, w tym utrwalonych na elektronicznych nośnikach danych. Klient umożliwi Faktorii sporządzanie ich kopii papierowych lub elektronicznych, odpisów, wyciągów, zestawień lub wydruków.
3. Na czas przeprowadzania audytu, na wniosek Faktorii Klient umożliwi wskazanemu pracownikowi lub współpracownikowi

Faktorii dostęp do systemów rozliczeniowych, księgowych, systemów dedykowanych do monitoringu i windykacji należności oraz innych systemów wykorzystywanych przez Klienta w prowadzonej działalności gospodarczej, jak również udostępni odpowiednie narzędzia pozwalające na dostęp do tych systemów.

4. Faktoria ma prawo dokonać weryfikacji 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.

§20 FAKTURY ELEKTRONICZNE

1. Klient akceptuje fakt otrzymywania Faktur Kosztowych oraz innych dokumentów księgowych w formie elektronicznej, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. 2004 r. Nr 54 poz. 535, ze zm.)
2. Informacje dotyczące Faktury Kosztowej, dokumentów księgowych oraz innych dokumentów rozliczeniowych mogą być przekazywane Drogą Elektroniczną lub poprzez System.
3. W przypadku, gdy z przyczyn niezależnych od Faktorii, Faktura Kosztowa nie zostanie opatrzona numerem KSeF, uznaje się ją za doręczoną z datą i godziną wprowadzenia danych do poczty elektronicznej (zarejestrowania wysyłki na serwerze) lub do Systemu.

§21 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 Umowie.
2. Klient potwierdza, że numer telefonu wskazany w Umowie 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.

§22 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 i innych należności przysługujących Faktorii - oraz bez uprzedniego wypowiedzenia postawić w stan wymagalności poszczególne Wierzytelności albo całość lub część Finansowania i inne należności przysługujące 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 oceny zdolności kredytowej lub oceny ryzyka, niepoinformowania Faktorii o zamiarze złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, w tym sanacyjnego,
 - 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 likwidacyjnego lub restrukturyzacyjnego, w tym postępowania sanacyjnego,
 - d) wystąpienia przeterminowań Klienta w rejestrach dłużów,
 - 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) niedokonania spłaty wymagalnych należności Faktorii, w tym przekazania Spłaty Bezpośredniej lub zapłaty Kwoty Wymagalnej przekraczającej 1000 zł w terminie 3 Dni Roboczych po dniu jej wymagalności.
 - j) w przypadkach rażącego naruszenia Umowy lub Regulaminu.
8. Wypowiedzenie Umowy w trybie natychmiastowym przez Faktorię oraz wezwanie Klienta do zapłaty, w tym postawienie należności w stan wymagalności mogą zostać dokonane na adres e-mail Klienta wskazany w Umowie. Za datę doręczenia uznaje się dzień wysłania informacji do Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej. Wypowiedzenie w pozostałych przypadkach wymaga formy pisemnej.
9. Klient w terminie 14 dni kalendarzowych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §11 Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.
10. W przypadku gdy Klienta i Faktorię łączy również Umowa Finansowania Zakupów lub Umowa Finansowania Sprzedaży, do której stosuje się Część I Regulaminu (dalej zwanych łącznie "Pozostałymi Umowami"), Strony postanawiają, że:
 - a) o ile Faktoria nie wyrazi odrębnej zgody, wypowiedzenie Umowy przez Klienta oznacza jednocześnie wypowiedzenie Pozostałych Umów,
 - b) do czasu całkowitego rozliczenia Pozostałych Umów, Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców w ramach Umowy,

- c) po wypowiedzeniu Umowy, Faktoria może wstrzymać Finansowanie w ramach Pozostałych Umów oraz wstrzymać wypłaty środków na rzecz Klienta z tytułu Umów, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania i Wynagrodzenia z tytułu wszystkich Umów,
 - d) do czasu całkowitego rozliczenia wszystkich Umów, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umów, Cenników i Regulaminów, w tym opłaty i prowizje. Wypowiedzenie Umów nie ma wpływu na zobowiązania Klienta.
- 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 lub Klienta - wg wyboru dokonanego przez Faktorię.
 - 10. Miejscem wykonania Umowy jest Warszawa.

§23 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, jak również wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Faktorii oraz zapobiegania przestępstwom w obszarze prowadzonej przez Faktorię działalności faktoringowej, 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, IWU, Regulaminem lub Cennikiem, nadrzędna jest treść IWU, a w dalszej kolejności odpowiednio: Umowy, Regulaminu i Cennika.
3. Użyte w Umowie i Regulaminie słówotyły 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 wskazany na stronie internetowej www.faktoria.pl. 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.
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 dostępne, lub które posłużyły się danymi dostępowymi 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. Nowy Regulamin i/lub Cennik obowiązuje od określonej przez Faktorię daty jego obowiązywania. Klient w ciągu 14 dni kalendarzowych może złożyć Faktorii pisemne oświadczenie o niezaakceptowaniu nowego Regulaminu i/lub Cennika. Brak lub niezłożenie w terminie oświadczenia, o którym mowa powyżej uważa się za akceptację nowego Regulaminu i/lub Cennika. O zmianie Polityki Prywatności Klient będzie informowany Drogą Elektroniczną lub poprzez System.

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 prawnie 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.