

Regulamin Finansowanie zakupów

Regulamin Finansowanie zakupów

REGULAMIN FINANSOWANIA ZAKUPÓW (dalej „Regulamin”)

Niniejszy Regulamin określa zasady oraz warunki świadczenia usług w zakresie finansowania zakupów opartych na kredycie kupieckim przez Faktoria Sp. z o.o. oraz razem z Cennikiem stanowi integralną część Umowy Finansowania Zakupów.

SPIS TREŚCI

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

DEFINICJE

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

Dodatkowy Okres Finansowania – dodatkowy okres ponad Termin Płatności Faktury, na który Faktoria udziela Klientowi Finansowania.

Dostawca (Wierzyciel, Kontrahent) – przedsiębiorca, od którego Klient dokonuje nabycia towarów lub usług z tytułu umów sprzedaży, dostawy lub innych umów cywilnoprawnych, w tym nienazwanych, posiadający względem Klienta Wierzytelność pieniężną nabytą przez Faktorię.

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 Dostawcę w związku z dokonaną dostawą towarów lub usług do Klienta, 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 środki pieniężne na Rachunek Dostawcy.

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 zawierający z Faktorią w bezpośrednim związku z prowadzoną działalnością gospodarczą Umowę Finansowania Zakupów, na podstawie której Faktoria świadczy usługi finansowania Wierzytelności

powstałych z tytułu dostaw towarów i usług, dostarczonych przez Dostawców na jego rzecz.

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.

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

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

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 2000 r. 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.

Program Finansowania Dostaw – współpraca Faktorii z Dostawcą Klienta uwzględniająca jego partycypację lub pokrywanie kosztów Umowy za dostarczone towary, lub usługi świadczone przez Dostawcę na rzecz Klienta.

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

Rachunek Dostawcy – rachunek bankowy należący do Dostawcy, na który Faktoria wypłaca środki za nabytą Wierzytelność, w ramach świadczenia usług finansowania dostaw wobec Klienta, wskazany w Systemie lub na Fakturze VAT.

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

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

Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty – na wniosek Klienta i za zgodą Faktorii rozłożenie na raty spłaty Finansowania i dokonanie rozliczenia Finansowania ze spłaty ratalnej Klienta. Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty dotyczy poszczególnej Wierzytelności i może być zastosowane po upływie Dodatkowego Okresu Finansowania.

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 Dostawca udziela Klientowi kredytu kupieckiego i do której Klient zobowiązany jest dokonać

Regulamin Finansowanie zakupów

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 do daty wymagalności Faktury, 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.

Umowa – Umowa Finansowania Zakupów (wraz z Regulaminem Finansowania Zakupów i Cennikiem) zawarta pomiędzy Klientem i Faktorią.

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

Wierzytelność – wierzytelność pieniężna (zobowiązanie Klienta) wobec Dostawcy, udokumentowana Fakturą, przekazana do Systemu przez Klienta w ramach Umowy.

Wierzytelność Wadliwa - Wierzytelność, co do której zachodzi jedna lub kilka z wymienionych okoliczności: występują przesłanki wskazujące na brak istnienia Wierzytelności, Faktura VAT nie została wystawiona zgodnie obowiązującymi przepisami, dokumenty będące podstawą do wykazania istnienia Wierzytelności nie zostały dostarczone lub budzą wątpliwości.

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

§1 PRZEDMIOT UMOWY

- Umowa określa zasady na jakich Faktoria może świadczyć na rzecz Klienta usługi finansowania kredytu kupieckiego, polegające w szczególności na:
 - Finansowaniu nabytych Wierzytelności wobec Dostawców,
 - administrowaniu sfinansowanymi Wierzytelnościami i prowadzeniu ich rozliczeń,
 - dostarczaniu systemu raportowego informującego o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy.

§2 ZOBOWIĄZANIA FAKTORII

- Na warunkach określonych w Umowie i niniejszym Regulaminie, a także z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, Faktoria może świadczyć usługi Finansowania, wyrażonych w PLN lub w walucie obcej, niewymagalnych Wierzytelności Klienta, w stosunku do Dostawców zaakceptowanych w Systemie. Finansowanie Wierzytelności przez Faktorię następuje do kwoty Limitu Klienta.
- Lista Dostawców może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy. Klient może wnioskować o włączenie Dostawcy do Umowy składając wniosek w Systemie lub Drogą Elektroniczną, wraz z przesłaniem Faktury od Dostawcy ze wskazanym rachunkiem bankowym lub w inny sposób uzgodniony z Faktorią. Włączenie Dostawcy do Umowy potwierdzone jest przez Faktorię poprzez zarejestrowanie danych Dostawcy w Systemie i dołączenie Dostawcy do listy Dostawców.
- Przyznanie Limitu Klienta i Limitu Dostawcy ma na celu określenie maksymalnych kwot, które mogą być udzielone Klientowi w ramach Finansowania, nie kreuje ono jednak po stronie Faktorii zobowiązania do Finansowania Wierzytelności. Oznacza to, że Faktoria nie ma obowiązku Finansowania Wierzytelności przedstawionych przez Klienta i może w każdej chwili i bez podania przyczyny odmówić ich Finansowania, co zostało szczegółowo określone w §11 niniejszego Regulaminu. Natomiast jeśli Faktoria przyjmie Wierzytelność Klienta do Finansowania, to zastosowanie znajdują zasady określone w §3 i 4.

§3 NABYCIE WIERZYTELNOŚCI

- Z zastrzeżeniem §2 pkt 3 niniejszego Regulaminu, od dnia zawarcia Umowy lub włączenia Dostawcy do Umowy, Faktoria może finansować nabyte Wierzytelności, stanowiące zobowiązania Klienta wobec Dostawców.
- Poprzez Finansowanie Wierzytelności, Faktoria wchodzi w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty, zgodnie z art. 518 §1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego, z dniem dokonania Finansowania. Klient wyraża zgodę na wstąpienie Faktorii w prawa wierzyciela.
- Na Faktorię nie przechodzą żadne zobowiązania Klienta wobec Dostawcy wynikające ze stosunku prawnego, na którym opierają się Wierzytelności.

§4 FINANSOWANIE WIERZYTELNOŚCI

- W przypadku przyjęcia Wierzytelności do Finansowania przez Faktorię, Faktoria udziela Klientowi Finansowania poprzez zapłatę Wierzytelności przekazanych do Systemu na Rachunek Dostawcy, na zasadach określonych szczegółowo w pkt 2-7 poniżej.
- Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest Przekazanie Wierzytelności przez Klienta do Systemu Faktorii. W przypadku braku możliwości skorzystania przez Klienta z Systemu, Klient za zgodą, w formie i w sposób wskazany przez Faktorię może Przekazać Wierzytelność do Finansowania. Przekazanie Wierzytelności jest jednoznaczne z wnioskiem Klienta o ich sfinansowanie. 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.
- Faktoria Finansuje Przekazane do Systemu Wierzytelności, których Termin Płatności wskazany na Fakturze VAT nie upłynął.
- Faktoria Finansuje Wierzytelności z Terminem Płatności nieprzekraczającym 120 dni.
- Przedmiotem Finansowania mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur VAT wystawionych przed zawarciem Umowy.

- Faktoria dokonuje wypłaty Finansowania w terminie do 2 Dni Roboczych od momentu Przekazania Wierzytelności, o ile spełnia ona warunki wskazane w Umowie i Regulaminie oraz Klient wykonał wszystkie obowiązki wynikające z Umowy i Regulaminu. Za datę wypłaty Finansowania uważa się datę zlecenia przelewu przez Faktorię.
- 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.
- W odniesieniu do Wierzytelności stwierdzonych Fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF, Klient zobowiązany jest:
 - do wskazywania numeru KSeF przy Przekazaniu Wierzytelności,
 - do dostarczania na żądanie Faktorii wymaganych informacji umożliwiających weryfikację Faktur w KSeF.

§5 ZAPŁATA ZA WIERZYTELNOŚCI

- Zapłatą za nabytą przez Faktorię Wierzytelność jest przelewanie kwoty wynikającej z Faktury na Rachunek Dostawcy, podany w Systemie lub na Fakturze Dostawcy, lub w inny sposób określony przez Faktorię.
- Jeżeli Rachunek Klienta lub Dostawcy jest zajęty lub zabraniają tego przepisy prawa, Faktoria może wstrzymać przekazywanie kwot należnych Klientowi lub Dostawcy. W takim przypadku, Klient nie może żądać od Faktorii zapłaty odsetek za opóźnienie.

§6 SPŁATA I ROZLICZENIE WIERZYTELNOŚCI

- Po spłacie przez Klienta długu wynikającego ze sfinansowanej Wierzytelności, nastąpi jej rozliczenie.
- W celu dokonania rozliczenia, Klient powinien wskazać w tytule przelewu numer Faktury oraz numer KSeF Faktury, której dotyczy spłata lub przekazać Faktorii szczegółową specyfikację spłaty Wierzytelności, których dotyczy przelew środków.
- Spłata Wierzytelności, jak również innych rozliczeń z tytułu Umowy, uznana jest za skuteczną tylko w przypadku dokonania płatności na Rachunek Faktorii wskazany w Umowie.
- Klient może dokonać zapłaty za Wierzytelność przed Terminem Płatności lub przed zakończeniem Dodatkowego Okresu Finansowania, co spowoduje rozliczenie Wierzytelności w Systemie przez Faktorię.
- 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. W przypadku Wierzytelności stwierdzonych Fakturami wystawionymi za pośrednictwem KSeF powyższy termin ulega przedłużeniu o czas pomiędzy otrzymaniem Spłaty a wykonaniem przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
- W przypadku braku możliwości jednoznacznej identyfikacji Wierzytelności wskazanej w przelewie, Faktoria może zwrócić się do Klienta w celu ustalenia specyfikacji rozliczenia. Faktoria nie ponosi odpowiedzialności ani kosztów za opóźnienia w rozliczeniu spłaty Wierzytelności, spowodowane brakiem jednoznacznej identyfikacji Wierzytelności.
- Spłata Finansowania przez Klienta może nastąpić z lub bez mechanizmu podzielonej płatności (split payment). W przypadku otrzymania spłaty 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 w wysokości odpowiadającej otrzymanemu VAT bez wykorzystania mechanizmu podzielonej płatności w ciągu 1 Dnia Roboczego na Rachunek Faktorii.
- Kwoty uzyskiwane na poczet spłaty należności Faktorii wynikających z Umowy, Faktoria ma prawo zaliczać w następującej kolejności: koszty i inne należności uboczne, należność główna.

§7 OPÓŹNIENIA, BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI I WINDYKACJA

- W przypadku opóźnienia Klienta w spłacie Wierzytelności, Faktoria:
 - poinformuje o tym fakcie Klienta poprzez zamieszczenie informacji o przeterminowanych Wierzytelnościach w Systemie Faktorii,
 - może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania kwoty Wierzytelności wraz z poniesionymi kosztami, w tym działania

upominające i ponaglać oraz skierować sprawę na drogę sądową. Faktoria może zlecać działania windykacyjne do zewnętrznych firm, kancelarii lub do jednostek z Grupy Kapitałowej Nest Banku.

2. Klient ponosi udokumentowane koszty windykacji poniesione przez Faktorię i opłaty umieszczone w Cenniku.
3. W granicach dopuszczalnych przepisami prawa, wszelkie kwoty odzyskane od Klienta Faktoria może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę Wierzytelności sfinansowanych, a także na spłatę poniesionych kosztów działań windykacyjnych, opłat i prowizji określonych w Umowie, Regulaminie i Cenniku oraz innych należności ubocznych.

58 KWOTA WYMAGALNA

1. W Terminie Płatności Faktury wydłużonym o Dodatkowy Okres Finansowania, Klient zobowiązuje się do spełnienia w całości na rzecz Faktorii świadczenia wynikającego z Finansowanej Wierzytelności, wraz ze związanymi z nią opłatami i prowizjami. Klient oświadcza, że jeżeli powyższe świadczenie nie zostanie spełnione w całości w ustalonym powyżej terminie, zapłaci w pierwszym Dniu Roboczym po Dodatkowym Okresie Finansowania kwotę wynikającą z Finansowania Wierzytelności oraz wszelkie koszty 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 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.
3. W celu skorzystania z Rozłożenia Spłaty Finansowania na Raty, Klient składa wniosek poprzez System lub Drogą Elektroniczną. Faktoria wyraża zgodę poprzez zamieszczenie informacji w Systemie lub jej wysłanie Drogą Elektroniczną.
4. Za Rozłożenie Spłaty Finansowania na Raty Faktoria pobiera prowizję określone w Umowie i Cenniku.
5. 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 1-2 niniejszego paragrafu,
 - b) niezwrócenia Finansowania cofniętego z tytułu niespełnienia wymogów Wierzytelności,
 - c) nieuregulowania Wynagrodzenia lub
 - d) niespłacenia środków postawionych w stan wymagalności z innych powodów.Klient ma obowiązek uregulowania tej kwoty, lecz nie później niż w ciągu 1 Dnia Roboczego od jej wystąpienia, na Rachunek Faktorii.
6. Faktoria ma prawo do dokonywania rozliczenia Kwot Wymagalnych poprzez Potrącenie wszelkich należności wobec Klienta, bez odrębnej zgody Klienta.
7. 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.
8. Brak zapłaty Kwoty Wymagalnej upoważnia Faktorię do rozpoczęcia postępowania na drodze sądowej.
9. W przypadku braku spłaty Kwoty Wymagalnej przez Klienta, Faktoria naliczy prowizję za opóźnienie w spłacie Kwoty Wymagalnej wskazaną w Cenniku.
10. W przypadku, gdy z jakichkolwiek przyczyn, w szczególności na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta zobowiązań wynikających z Umowy i Regulaminu, nabycie przez Faktorię Wierzytelności Przekazanej do Finansowania, za którą Faktoria dokonała zapłaty zgodnie z §3 i §4 niniejszego Regulaminu, okazało się nieskuteczne prawnie, kwota wypłacona przez Faktorię w związku z Finansowaniem tej Wierzytelności wraz ze wszelkimi kosztami Faktorii powstałymi z tego tytułu, staje się Kwotą Wymagalną.

59 POTRĄCENIA I KOREKTY

1. Potrącenie Wierzytelności lub Korekta Wierzytelności mogą być dokonane tylko za zgodą Faktorii.

2. W celu uzyskania zgody na Potrącenie Wierzytelności lub Korektę Wierzytelności, Klient przekazuje do Systemu odpowiednio opisaną pozycję korygującą do wskazanej Wierzytelności, przy czym Faktoria ma prawo poprosić o dodatkowe instrukcje dotyczące zmiany lub rozliczenia pozycji.
3. Faktoria wyraża zgodę na dokonanie Potrącenia Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością. W momencie uzyskania zgody, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty potrącenia na Rachunek Faktorii lub wysokości kwoty Finansowania danej Wierzytelności, o ile kwota Finansowania jest mniejsza od kwoty Potrącenia lub poinstruować Dostawcę o obowiązku dokonania przedmiotowej zapłaty Potrącenia w terminie 3 Dni Roboczych od uzyskania zgody.
4. Faktoria wyraża zgodę na dokonanie Korekty Wierzytelności poprzez rozliczenie pozycji korygującej z Wierzytelnością. W momencie uzyskania zgody, o której mowa w zdaniu poprzedzającym i w przypadku, gdy w wyniku Korekty Wierzytelności ulega zmniejszeniu wysokość Wierzytelności, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty w wysokości kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wysokością Finansowanej Wierzytelności a jej wysokością po dokonaniu Korekty. Do czasu wyrażenia zgody przez Faktorię, Klient nie jest uprawniony do dokonania Potrącenia lub Korekty Wierzytelności w swoich księgach, ani przekazywania dokumentów lub innych informacji do Dostawcy, na podstawie których Dostawca mógłby odebrać działania Klienta jako zgodę na dokonanie Potrącenia lub Korekty.
5. 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.

510 WYNAGRODZENIE FAKTORII

1. Za świadczone usługi Faktorii przysługuje Wynagrodzenie w postaci prowizji i opłat wskazanych w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku.
2. Z tytułu należnych prowizji i opłat, o których mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu, Faktoria wystawia Klientowi Faktury Kosztowe z terminem płatności 14 dni kalendarzowych.
3. Wszelkie kwoty i stawki Wynagrodzenia podane w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku są kwotami netto i zostaną powiększone o podatki 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 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, 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 7 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient zaakceptował zmianę.
7. W przypadku zmiany wysokości stopy bazowej WIBOR 1M (lub innej stosowanej w Umowie) Faktoria ma prawo odpowiednio do kierunku zmiany wysokości stopy obniżyć lub podwyższyć prowizję za sfinansowanie faktury i Dodatkowy Okres Finansowania 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 7 Dni Roboczych 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 powiżji 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 7 dni kalendarzowych od otrzymania oświadczenia woli, uznaje się, że Klient zaakceptował zmianę.
10. Prowizje i opłaty oraz inne kwoty należne Faktorii są naliczane i pobierane 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 oraz 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, z dniem takiego oświadczenia.

§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.
2. Faktoria może zmniejszyć Limit Klienta oraz wezwać Klienta do zwrotu wypłaconego Finansowania 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 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 §18 pkt 7. W przypadku zmniejszenia Limitu Klient uprawniający jest do wypowiedzenia Umowy bez dodatkowych opłat z tytułu wypowiedzenia. Okoliczności wskazane powyżej (w szczególności) mogą uzasadniać również odmowę Finansowania Wierzytelności.
3. W przypadku, gdy po sfinansowaniu Wierzytelności okaże się, że nie spełniają one warunków Regulaminu, Faktoria może cofnąć Finansowanie udzielone na podstawie tych Wierzytelności, co spowoduje, że stanie się ono Wymagalne wobec Klienta.

4. W przypadku naruszenia Umowy przez Klienta bądź wystąpienia istotnych przesłanek mogących świadczyć o naruszeniu Umowy lub pogorszeniu się jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w ocenie Faktorii, Faktoria może wstrzymać Finansowanie nowych Wierzytelności do czasu uzyskania wyjaśnień, naprawienia sytuacji lub otrzymania dodatkowych zabezpieczeń.

§12 OŚWIADCZENIA KLIENTA

1. Każdorazowo, poprzez Przekazanie Wierzytelności do Systemu, Klient oświadcza, że:
 - a) Dostawca 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 przez Dostawcę, które to Klient odebrał bez jakichkolwiek zastrzeżeń,
 - d) Wierzytelność istnieje, nie jest Wierzytelnością Sporną, nie została i nie zostanie potrącona,
 - e) Faktura VAT stwierdzająca Wierzytelność została wystawiona zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa podatkowego,
 - f) nie istnieje prawo zwrotu towaru niesprzedanego przez Klienta,
 - g) nie istnieją umowne ani ustawowe zastrzeżenia przelewu wierzytelności lub praw i obowiązków pomiędzy Klientem i Dostawcą, nie zachodzą przesłanki niewypłacalności Klienta lub inne okoliczności uniemożliwiające Klientowi spłatę Finansowania.
2. Przekazanie przez Klienta Wierzytelności do Faktorii jest jednoznaczne ze zgodą Klienta na wstąpienie przez Faktorię w prawa Wierzytela z tytułu takich Wierzytelności oraz z bezwarunkowym zobowiązaniem się Klienta do dokonania za nie zapłaty na rachunek Faktorii, w pełnej wysokości i najpóźniej w ostatnim dniu Dodatkowego Okresu Finansowania. Jeżeli tak ustalony termin płatności przypada w dniu wolnym od pracy, to zapłata powinna nastąpić w Dniu Roboczym poprzedzającym ten dzień.

§13 ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

1. Klient zobowiązuje się do:
 - a) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, oryginałów lub kopii kompletnej dokumentacji, na podstawie której powstała Wierzytelność, w tym m.in.:
 - i. Faktury, a dla Faktury wystawionej za pośrednictwem KSeF, 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 Dostawcę,
 - iii. specyfikacji dostawy,
 - iv. zamówienia,
 - v. wyciągów, not, kopii z ekranu z systemu księgowego lub platformy elektronicznej wymiany danych,
 - vi. potwierdzenia przyjęcia zwrotu towaru,
 - vii. potwierdzenia użycia lub zełomowania wadliwego towaru.
 - b) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 7 Dni Roboczych, wszelkich dokumentów potwierdzających jego obecną sytuację ekonomiczno-finansową, w tym:
 - i. sprawozdań finansowych i podatkowych; w zależności od formy prowadzonej działalności mogą to być m.in.: wyciągi z KPiR, rachunek zysków i strat, bilans, F-01, PIT, CIT itp.,
 - ii. zaświadczeń o niezaleganiu z Urzędem Skarbowym lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - iii. opinii bankowych oraz opinii innych instytucji finansujących,
 - iv. zestawień zaciągniętych zobowiązań finansowych,
 - v. wiekowania należności oraz zobowiązań,
 - vi. stanu zapasów,
 - vii. stanu aktywów trwałych wraz z obciążeniami.

Wymagana forma dostarczenia omawianej dokumentacji zostanie określona przez Faktorię.

- c) składania na żądanie Faktorii, nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, kopii wszystkich Umów Handlowych zawartych z Dostawcami, w brzmieniu obowiązującym w dniu zawarcia Umowy. W stosunku do Dostawców, z którymi Klient nie ma obowiązującej Umowy Handlowej, Klient składa Faktorii oświadczenie w tej sprawie. Powyższe zasady dotyczą również Dostawców i Umów Handlowych, którzy zostaną włączeni do Umowy w trakcie jej obowiązywania,
- d) niedokonywania zmian w Umowach Handlowych z Dostawcami 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 Dostawcy lub anulować Limit,
- e) wskazywania Faktorii jako jedynej uprawnionej do otrzymywania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności i kierowania płatności na Rachunek Faktorii,
- f) bezzwłocznego umożliwienia Faktorii dokonania prawa kontroli, o którym mowa w §16 oraz dostarczenia Faktorii wszelkich żądanych przez nią dokumentów związanych z Wierzytelnościami,
- g) wykonywania obowiązków informacyjnych wskazanych w §14 niniejszego Regulaminu
- h) niepodjęmowania czynności, które mogą utrudnić lub ograniczyć zaspokojenie roszczeń Faktorii,
- i) 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 wybraniem rzeczoznawcy sporządzenia operatu i obciążenia jego kosztem Klienta, zgodnie z Cennikiem.

§14 OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Ponadto Klient zobowiązany jest informować Faktorię w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wystąpienia następujących zdarzeń:
 - 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, wszczęcia 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 w dostępnych rejestrach długów,
 - e) wystąpienia tytułów egzekucyjnych,
 - f) zmianach właścicielskich, w tym w szczególności, gdy dotyczy to głównego wspólnika lub jednego z głównych posiadającego, min. 25% udziałów,

- g) cofnięcia licencji, pozwoleń i wystąpienia innych negatywnych decyzji administracyjnych lub podatkowych, które w istotny sposób mogą w ocenie Faktorii wpłynąć na działalność gospodarczą,
- h) zatajenia lub podania niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawdziwym informacji wymaganych Umową lub istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta,
- i) zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej oraz uzyskania informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność,
- j) wystąpienia, w relacji z Dostawcą, sporu ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności,
- k) planowanym zawarciu umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową – przy czym informacja powinna zostać przekazana pisemnie lub poprzez e-mail.

§15 ODPOWIEDZIALNOŚĆ KLIENTA

1. Klient ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Faktorię na skutek niedokonania, opóźnienia lub niepełnego dokonania zapłaty Wierzytelności, z powodu braku istnienia całości bądź części Wierzytelności albo podniesienia zarzutów przez Dostawcę co do jej całości lub części, w szczególności, gdy okaże się, że Wierzytelność jest Sporna lub Wierzytelność nie została prawidłowo zapłacona z powodu błędnie podanej przez Klienta kwoty, danych Dostawcy lub instrukcji płatniczej.
2. 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.
3. Jako rażące naruszenie Umowy lub Regulaminu rozumiane jest:
 - a) regularne łamanie postanowień Umowy lub Regulaminu,
 - b) nierealizowanie obowiązków informacyjnych wobec Faktorii, zgodnie z §14 niniejszego Regulaminu, w terminie określonym w Umowie lub do 7 dni kalendarzowych od ponownego zwrócenia się Faktorii z prośbą o przekazanie informacji przez Klienta,
 - c) złożenie nieprawdziwego oświadczenia.
4. Karze pieniężnej podlegają również następujące zdarzenia:
 - a) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności wobec Podmiotu Powiązanego,
 - b) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności bez wykonania dostawy towaru lub usług,
 - c) sfinansowanie lub próba sfinansowania Wierzytelności ze świadomości istnienia podstaw do ogłoszenia upadłości lub restrukturyzacji przedsiębiorstwa Klienta,
 - d) zbycie Wierzytelności, która nie odpowiadała innym wymaganiom, będącym przedmiotem oświadczeń i zobowiązań Klienta, przewidzianych w §12 i §13 niniejszego Regulaminu,
 - e) zbycie Wierzytelności, która z innych powodów jest Wierzytelnością Sporną,
 - f) zawarcie Umowy z innym podmiotem prowadzącym działalność faktoringową bez uprzedniego poinformowania Faktorii o planowanym zawarciu takiej Umowy,
 - g) 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.
5. W przypadku poniesienia przez Faktorię szkody przewyższającej wysokość kary umownej, Faktorii przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
6. Klient odpowiada za wszelkie szkody i straty wyrządzone Faktorii.

§16 ZABEZPIECZENIA I PRAWO KONTROLI

1. O ile zostało to wskazane w treści Umowy, w celu zabezpieczenia spłaty Wierzytelności należnej Faktorii, wynikającej z Umowy, Klient udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Faktorii prawidłowego, podpisanego weksla 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 weksla 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. Faktoria lub inny wskazany przez nią podmiot ma prawo dokonać weryfikacji Wierzytelności poprzez bezpośredni kontakt z Dostawcą, weryfikację terenową miejsca prowadzenia działalności przez Klienta, sprawdzenie wszelkich dokumentów potwierdzających transakcje między Dostawcą a Klientem oraz podjąć inne czynności faktyczne i prawne z tym związane, i od tego uzależnić sfinansowanie Wierzytelności.

§17 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.

§18 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 sfinansowane 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. Klient zobowiązany jest spłacić wszelkie swoje zobowiązania wobec Faktorii najpóźniej w dniu wygaśnięcia Umowy.
5. 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.
6. Do czasu całkowitego rozliczenia Umowy, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umowy, 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.
7. Faktoria może wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia tj. w trybie natychmiastowym co powoduje natychmiastową wymagalność całego Finansowania innych należności przysługujących Faktorii lub 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 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 posiadających min. 25% udziałów,
 - g) cofnięcia licencji, pozwoleń i 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 lub istotnych z punktu widzenia wypłacalności Klienta,
 - i) w przypadkach określonych w §15 pkt 2 i 3 niniejszego Regulaminu.
 - j) niedokonania spłaty Kwoty Wymagalnej przekraczającej 500 zł w terminie 3 Dni Roboczych od jej wystąpienia.
8. Klient w terminie 7 Dni Roboczych od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Faktorii, o którym mowa w §10 pkt 6, 7 i 8 niniejszego Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Klienta.
 9. W przypadku gdy Klienta i Faktorię łączy również Umowa Finansowania Sprzedaży, 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 Umowy Finansowania Zakupów,
 - b) do czasu całkowitego rozliczenia Umowy Finansowania Zakupów, Klient jest zobowiązany do przekazywania Faktorii wszystkich Wierzytelności od Odbiorców w ramach Umowy Finansowania Sprzedaży (łącznie zwanych dalej „Umowami”),
 - c) po wypowiedzeniu Umowy Finansowania Sprzedaży, Faktoria może wstrzymać Finansowanie w ramach Umowy Finansowania Zakupów oraz jest uprawniona do wstrzymania wypłaty na rzecz Klienta środków z tytułu obu Umów do wysokości roszczeń wynikających z udzielonego finansowania oraz Wynagrodzenia, do czasu rozliczenia całości udzielonego Finansowania z tytułu obu Umów,
 - d) do czasu całkowitego rozliczenia obu Umów, Klienta obowiązują wszystkie obowiązki wynikające z Umów, Cenników i Regulaminów, w tym opłaty i prowizje. Wypowiedzenie Umów nie ma wpływu na zobowiązania, jakie przyjął na siebie Klient w Umowach, które wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia.

§19 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 Dostawców 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 śródtytuły służą jedynie wygodzie posługiwania się i nie mogą być podstawą do interpretacji tych postanowień.
4. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej na adres Faktorii, na adres e-mail: reklamacje@faktoria.pl lub telefonicznie na numer telefonu Infolinii: 800 500 600. Termin rozpatrzenia reklamacji wynosi 30 dni. W przypadkach wymagających dodatkowych ustaleń, Faktoria może przedłużyć termin rozpatrzenia o kolejne 30 dni, o czym poinformuje Klienta przed upływem pierwotnego terminu,

jednocześnie podając przyczyny przedłużenia terminu. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w formie pisemnej na adres Klienta lub w formie elektronicznej 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 otrzymanego od Faktorii aneksu do Umowy podpisanego przez osoby upoważnione do składania podpisów. Zawarcie aneksu do Umowy w opisany powyżej sposób jest traktowane przez Strony za 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. Zobowiązania Faktorii, powstałe zgodnie z Umową i Regulaminem, mogą zostać skompensowane z jakiegokolwiek należnością Faktorii wobec Klienta, choćby niewymagalną, wynikającą z Umowy, Regulaminu lub dowolnego tytułu prawnego. Klient potwierdza, że złożenie przez Faktorię oświadczenia o potrąceniu traktowane jest na równi z wypłatą zobowiązania.
9. Wszelkie spory pomiędzy Stronami będą rozstrzygane przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Faktorii lub Klienta - wg wyboru dokonanego przez Faktorię.
10. Miejscem wykonania Umowy jest Warszawa.
11. Regulamin obowiązuje od dnia 01.02.2026 r.

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.