

Regulamin Faktoringu Niepełnego Alior Bank S.A.



Obowiązuje od dnia 1 stycznia 2017 roku

Załącznik nr 1 do Umowy Faktoringu nr z dnia.....

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin Faktoringu Niepełnego ALIOR BANK SA, zwany dalej **"Regulaminem"** określa zasady i warunki świadczenia usług faktoringu niepełnego (tj. bez przejścia ryzyka niewypłacalności Kontrahentów) przez ALIOR BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Łopuszańskiej 38D, 02-232, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości PLN 1 292 577 120, o numerze NIP: 107-001-07-31.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla stron Umowy.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

AIB	System Bankowości Internetowej Banku [Alior Banking System], za pośrednictwem którego Bank umożliwia Faktorantowi dostęp do danych systemu Alior Faktor i za pomocą którego Klient składa Wnioski ;
Alior Faktor	system wewnętrzny Banku, obsługujący Umowę;
Artykuł, Załącznik	W zależności od kontekstu: - „Artykuł” oznacza artykuł Regulaminu lub Umowy; - „Załącznik” oznacza załącznik do Regulaminu lub Umowy
Bank	ALIOR BANK S.A. z siedzibą w Warszawie;
Blokada Limitu	Uniemożliwienie Faktorantowi składania Wniosków, w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie. Po wprowadzeniu Blokad Limitu Bank nie zrealizuje Wniosku i nie dokona Finansowania Wierzytelności, nawet jeżeli Wniosek [jeszcze niezrealizowany] zostanie wprowadzony przez Faktoranta do systemu AIB przed ustanowieniem Blokad Limitu;
CHF	Frank szwajcarski, prawny środek płatniczy na terytorium Szwajcarii;
Dług Publiczny	Podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju;
Dni Respektowe	Dodatkowe dni, ponad Termin Płatności Faktury, wliczane przez Bank do Okresu Dyskonta;
Działania Monitoringu	Czynności Banku mające na celu obsługę nabytych Wierzytelności w zakresie monitów, wezwań do zapłaty, pilnowania dyscypliny terminowości spłat oraz oceny stanu należności;
Dzień Roboczy	Każdy dzień, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność [za wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy]. W przypadku gdy walutą Wierzytelności nie jest PLN dodatkowo musi to być dzień w którym banki z siedzibą w głównym państwie danej waluty są otwarte w celu prowadzenia działalności;
Dzień Udostępnienia	Dzień, począwszy od którego Faktorant może składać Wnioski tj. pierwszy dzień, w którym wszystkie Warunki Wykorzystania Produktu oraz Dodatkowe Warunki Wykorzystania Produktu będą spełnione;
Dzień Wykorzystania/Dzień Finansowania	Dzień zrealizowania Wniosku przez Bank, tj. dzień naliczenia przez Bank w systemie Alior Faktor Zaliczki Brutto od Wierzytelności Finansowanej;

Dodatkowe Dokumenty	Dokumenty, których wymaga Bank od Faktoranta przed dokonaniem Finansowania Wierzytelności. Lista Dodatkowych Dokumentów określona jest w Umowie;
EUR	Euro, prawny środek płatniczy w strefie euro;
EURIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie euro, której notowania dostępne są w serwisie Reuters, ustalana w Brukseli około godziny 11.00 czasu GMT;
Faktorant	Klient Banku, przedsiębiorca lub rolnik indywidualny dokonujący zbycia na rzecz Banku swoich Wierzytelności;
Faktura	Faktura w rozumieniu przepisów prawa podatkowego wystawiona przez Faktoranta w związku z wykonaniem przez Niego zobowiązań wynikających z umowy handlowej lub z innego stosunku handlowego; W rozumieniu Umowy i Regulaminu może to być inny dokument, jaki zostanie określony w Umowie jako Faktura;
Finansowanie Wierzytelności/Finansowanie	Naliczenie przez Bank Faktorantowi Zaliczki Brutto w sposób określony w Umowie i Regulaminie za nabytą przez Bank Wierzytelności Finansowaną;
Fundusz Gwarancyjny	Różnica między kwotą Wierzytelności Finansowanej a kwotą Zaliczki Brutto, ewidencjonowana przez Bank, na zabezpieczenie roszczeń Banku z tytułu Umowy. Wypłata przez Bank Funduszu Gwarancyjnego na rzecz Faktoranta, następuje po spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta;
GBP	Funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Wielkiej Brytanii;
Indywidualne Warunki Umowy	Postanowienia Umowy indywidualnie uzgodnione między Bankiem a Faktorantem;
Kurs Banku	Kurs, odpowiednio kupna lub sprzedaży waluty obowiązujący w Banku w dniu i chwili dokonywania przez Bank przeliczenia walut;
Kontrahent	Przedsiębiorca, który jest dla Faktoranta płatnikiem [dłużnikiem] z tytułu Wierzytelności jakie mogą zostać nabyte przez Bank w ramach Umowy;
„Kwota Umowy” lub „Limit”	Określona w Umowie maksymalna łączna kwota Zaliczek Brutto, do której Bank może nabywać Wierzytelności Finansowane. Kwota Umowy/Limit ma charakter odnawialny [spłata Wierzytelności Finansowanej odnawia Limit o kwotę spłaconej Zaliczki Brutto Wierzytelności Finansowanej]. W celu sprawdzenia czy Kwota Umowy/Limit nie została przekroczona, sumuje się kwoty niespłaconych Zaliczek Brutto naliczonych od Wierzytelności Finansowanych i wylicza Kwotę Zaangażowania w Walucie Umowy;
Kwota Zaangażowania w Walucie Umowy	Kwota stanowiąca na daną chwilę sumę Zaliczek Brutto naliczonych od Wierzytelności Finansowanych przez Bank na podstawie Umowy i jeszcze niespłaconych. Kwota zaangażowania w Walucie Umowy nie powinna być wyższa niż Limit;
Kwota zaangażowania w Walucie dostępnej w Umowie	Kwota stanowiąca na daną chwilę sumę Zaliczek Brutto naliczonych od Wierzytelności Finansowanych wyrażonych w danej Walucie, nabytych przez Bank na podstawie Umowy, które jeszcze nie zostały spłacone. Dla każdej z Walut Usługi wylicza się odrębną kwotę zaangażowania;
LIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych, , ustalana w dni robocze o godzinie 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Lista Kontrahentów	Wykaz Kontrahentów wskazanych przez Faktoranta i zaakceptowanych przez Bank. Wierzytelności Faktoranta wobec Kontrahentów mogą być nabywane przez Bank w ramach Umowy;
Lista Wierzytelności	zestawienie wystawionych przez Faktoranta Faktur, stanowiące substytut Wniosku, stosowane gdy nie jest możliwe przesłanie Wniosku za pośrednictwem systemu AIB;
Marża Banku	Marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną w wysokości lub wysokościach wskazanych w Umowie;

Marża Podwyższona	Marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną [wyższa od Marży Banku], którą Bank może zastosować w przypadkach określonych w Umowie i/lub Regulaminie. Wysokość Marży Podwyższonej określa Umowa;
Nabycie Wierzytelności	Przeniesienie przez Faktoranta na Bank Wierzytelności oraz wszystkich związanych z nią praw, w tym prawa do otrzymania świadczenia pieniężnego od Kontrahenta. Nabycie Wierzytelności nie skutkuje przejęciem przez Bank zobowiązań Faktoranta wobec Kontrahenta. Na skutek nabycia Wierzytelności Bank nie staje się stroną Umowy Handlowej, z której Wierzytelność wynika;
Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji	Oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Faktoranta na podstawie art. 777§1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego [Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.], w którym Faktorant poddaje się egzekucji na rzecz Banku;
Odsetki Dyskontowe	Odsetki Dyskontowe stanowią element Wynagrodzenia Banku. Odsetki Dyskontowe przysługują Bankowi za Okres Dyskonta i są obliczane według wzorów określonych w Regulaminie lub Umowie. Jeżeli Termin Płatności Faktury lub skorygowany o dni respektowe Termin Płatności Faktury przypada na dzień wolny od pracy, odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego najbliższy Dzień Roboczy. Odsetki Dyskontowe pobierane są przez Bank z góry. W zależności od postanowień Umowy Bank pobiera Odsetki Dyskontowe lub Odsetki do Terminu Płatności Faktury;
Odsetki Finansowe	<p>Odsetki przysługujące za okres od Dnia Finansowania danej Wierzytelności Finansowanej, obliczane według wzorów określonych w Regulaminie. Wyróżniamy następujące Odsetki Finansowe:</p> <p>a) „Odsetki do Terminu Płatności Faktury” – naliczane za okres od Dnia Finansowania danej Wierzytelności Finansowanej do dnia poprzedzającego Termin Płatności Faktury włącznie, których Stopa ustalana jest w Dniu Finansowania z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p>b) „Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania” – naliczane za okres od Terminu Płatności Faktury do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Dodatkowego Finansowania włącznie, których Stopa Odsetek ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Dodatkowego Finansowania z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p>c) „Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia” – naliczane za okres od dnia wskazanego przez Faktoranta jako Termin Płatności Faktury (jeżeli nie występuje Okres Dodatkowego Finansowania) lub od ostatniego dnia Okresu Dodatkowego Finansowania do dnia poprzedzającego Szacowany Termin Regresu/ terminu Regresu włącznie, których Stopa ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Tolerowanego Opóźnienia z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p>d) „Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego” – odsetki za opóźnienie świadczeń pieniężnych przewidziane w art. 481 Kodeksu cywilnego naliczane od Szacowanego Terminu Regresu / terminu Regresu (włącznie) do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Wierzytelności, których wysokość jest określona w Umowie i nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ kodeksu cywilnego;</p>
Okres Dodatkowego Finansowania	Okres jakiego Bank udziela Kontrahentowi Faktoranta na spłatę Wierzytelności Finansowanej ponad Termin Płatności Faktury; Maksymalna długość tego okresu zostanie określona w Umowie, przy czym, długość okresu ustalana jest odrębnie dla każdego kontrahenta w porozumieniu o dodatkowym finansowaniu;
Okres Finansowania Faktoranta	Łączny czas liczony od Dnia Udostępnienia do Ostatecznego Terminu Spłaty;
Okres Finansowania Wierzytelności	Wynikający z Umowy maksymalny czas w jakim Wierzytelność Finansowana nabyta przez Bank powinna zostać spłacona. Okres

	Finansowania Wierzytelności jest odrębny dla każdej Wierzytelności i rozpoczyna się w Dniu Finansowania i upływa w dniu określonym jako Szacowany Termin Regresu/Termin Spłaty Wierzytelności;
Okres Naliczania Odsetek	Każdy z następujących okresów: Okres Dyskonta, okres naliczania Odsetek do Terminu Płatności Faktury, Okres Dodatkowego Finansowania, Okres Tolerowanego Opóźnienia, Okres Zobowiązania Przeterminowanego;
Okres Dyskonta	Okres w którym naliczane są Odsetki Dyskontowe, trwający od Dnia Finansowania do dnia poprzedzającego Termin Płatności Faktury włącznie [jeżeli występują Dni Respektowe – Okres Dyskonta jest przedłużony o te dni]. Jeżeli Termin Płatności Faktury lub skorygowany o Dni Respektowe Termin Płatności Faktury przypada na dzień wolny od pracy, odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego najbliższy dzień roboczy;
Okres Przygotowawczy	Okres zwolnienia Faktoranta z obowiązku zasilania Rachunku Bieżącego i/lub Rachunków Pomocniczych kwotą Wpływów, rozpoczynający się w dniu podpisania Umowy. Długość Okresu Przygotowawczego określa Umowa. W przypadku nieokreślenia w Umowie długości Okresu Przygotowawczego Faktorantowi nie przysługuje okres zwolnienia;
Okres Tolerowanego Opóźnienia	Okres wynikający z Umowy, jakiego Bank udziela Faktorantowi ponad Termin Płatności Faktury, w którym Faktorant lub Kontrahent muszą uregulować zobowiązania wobec Banku z tytułu nabytych Wierzytelności Finansowanych: (i) ponad Okres Dodatkowego Finansowania [o ile Okres Dodatkowego Finansowania został określony w Umowie], lub (ii) [w przypadku gdy Okres Dodatkowego Finansowania nie został określony w Umowie] ponad Termin Płatności Faktury;
Okres Wykorzystania	Okres wynikający z Umowy, w którym Faktorant może składać Wnioski, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia i trwający do Ostatniego Dnia Okresu Wykorzystania;
Okres Zobowiązania Przeterminowanego	Okres rozpoczynający się w Szacowanym Terminie Regresu/ terminie Regresu , trwający do dnia faktycznej spłaty zobowiązań przez Kontrahenta/Faktoranta;
Ostateczny Termin Spłaty [Data Wygaśnięcia Umowy]	Termin do jakiego wszystkie nabyte przez Bank Wierzytelności [wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi] powinny zostać spłacone. Jest to ostatni dzień Okresu Spłaty;
Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania lub „Termin Składania Faktur”	Ostatni dzień w którym Faktorant może składać Wnioski [określony w Umowie];
Potwierdzenie Cesji/ Zawiadomienie o Cesji	Pisemne zawiadomienie skierowane do Kontrahenta przez Faktoranta, informujące go o zawarciu Umowy Faktoringu oraz związanym z tym przelewem Wierzytelności na Bank, zgodne z Załącznikiem do Umowy – Zawiadomienie o Cesji. Bank może wymagać również podpisania zamieszczonej w dokumencie treści oświadczenia również przez Kontrahenta;
Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności	Dokument, zasadniczo zgodny z treścią Załącznika do Umowy – Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności, podpisany przez Kontrahenta i składany przez Faktoranta: (i) wraz z Wnioskiem, albo (ii) na żądanie Banku po nabyciu Wierzytelności;
Prawo	Ilekoć w Regulaminie lub we Wniosku użyte jest określenie „prawo”, oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, wspólnotowego, umowę międzynarodową oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ wiążące decyzje lub orzeczenia;
Prawo bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;

Prawo Dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 826 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
PLN	złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
Prawo Upadłościowe	Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 233 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Prawo Ochrony Środowiska	Powszechnie obowiązujące przepisy z zakresu ochrony środowiska, którym podlega Dłużnik, w szczególności Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz.U z 2013 poz. 1232) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
Proponowana Data Finansowania	Pierwszy termin w jakim Bank może dokonać Finansowania Wierzytelność o ile zostaną spełnione warunki wynikające z Umowy i Regulaminu. Jest to data wskazana we Wniosku jako proponowany termin Finansowania Wierzytelności;
Przedmiot Zabezpieczenia	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Faktoranta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu Finansowanych przez Bank Wierzytelności, odsetek, opłat prowizji i innych kosztów ubocznych;
Przypadek Naruszenia	Zdarzenie oznaczone w Umowie lub Regulaminie jako „Przypadek Naruszenia”; w szczególności zdarzenie wymienione w Załączniku nr 2 do Regulaminu;
Rachunek Główny Umowy/Rachunek Bieżący	Rachunek bankowy, otwarty i prowadzony przez Bank dla Faktoranta. Numer Rachunku zostanie każdorazowo określony w Umowie;
Rachunek Pomocniczy	Rachunek Faktoranta w PLN lub w innej walucie otwarty i prowadzony przez Bank. Numer Rachunku Pomocniczego Faktoranta w Banku zostanie każdorazowo określony w Umowie;
Rachunek Cesji	Rachunek prowadzony przez Bank przeznaczony do dokonywania wpłat przez Kontrahentów na spłatę zobowiązań z tytułu nabytych przez Bank na podstawie Umowy Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Numer Rachunku Cesji zostanie każdorazowo określony w Umowie. W przypadku gdy Umowa przewiduje więcej niż jedną Walutę Usługi, dla każdej takiej waluty Bank otworzy odrębny Rachunek Cesji;
Rachunek Zobowiązań Faktoranta	Rachunek, na którym Bank ewidencjonuje zobowiązania Faktoranta z tytułu Umowy i naliczonych Zaliczek Brutto od Wierzytelności Finansowanych. W przypadku Umów przewidujących więcej niż jedną Walutę Usługi,, dla każdej takiej waluty Bank otworzy odrębny Rachunek Zobowiązań Faktoranta;
Regres	<p>Prawo Banku (i odpowiadający mu obowiązek Faktoranta) do: (i) żądania zaspokojenia Wierzytelności Finansowanej i związanych z nią roszczeń bezpośrednio od Faktoranta na wypadek, gdyby Kontrahent nie spłacił Wierzytelności Finansowanej w terminach określonych w Umowie, (ii) żądania od Faktoranta zapłaty na rzecz Banku innych kwot w sytuacjach określonych w Regulaminie lub Umowie. Wykonując Regres</p> <p>Bank ma w szczególności prawo do zaspokojenia wszelkich swoich roszczeń powstałych w ramach Umowy, z Rachunku Głównego Umowy, Rachunków Pomocniczych i innych rachunków prowadzonych przez Faktoranta w Banku, w tym rachunków lokat terminowych, jak również do potrącenia roszczeń Banku z wynikających z Umowy wierzytelności Faktoranta wobec Banku;</p>
Stawka Referencyjna	Podstawa do naliczenia Odsetek Finansowych oraz Odsetek Dyskontowych, wskazana w Umowie, ustalona przez Bank w oparciu o WIBOR, EURIBOR lub LIBOR lub inne stawki referencyjne dla depozytów w Umowie wskazane (w zależności od Waluty Usługi). W przypadku Odsetek Dyskontowych Bank stosuje wysokość Stawki

	Referencyjnej z dnia poprzedzającego Dzień Finansowania . Jeżeli w poprzednim dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana – Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. W przypadku Odsetek Finansowych Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z dnia poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Naliczania Odsetek – a jeżeli w poprzednim dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana – Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej;
Stopa Odsetek	Suma Stawki referencyjnej oraz Marży Banku/Marży Podwyższonej;
Strona	Bank lub Faktorant;
Sublimit	Maksymalna łączna suma kwot zaliczek brutto Wierzytelności Finansowanych wobec danego Kontrahenta. Wysokość Sublimitu zostanie określona w Liście Kontrahentów. Sublimit ma charakter odnawialny „[spłata Wierzytelności Finansowanej ,odnawia Sublimit o kwotę spłaconej Zaliczki Brutto] ;
„Szacowany Termin Regresu” lub „Termin Spłaty Wierzytelności”	Dzień, do którego Wierzytelność [wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi] powinna zostać spłacona Bankowi. W przypadku Wierzytelności Finansowanych termin ten uwzględnia także: określony Umową okres Dodatkowego Finansowania i Okres Tolerowanego Opóźnienia [jeżeli zostały przewidziane Umową];
Tabela	Obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych;
Tabela Kursów Banku	Obowiązująca w Banku w danym czasie i publikowana na stronach Banku tabela kursów;
Termin Płatności Faktury	Wynikający z Faktury [termin kredytu kupieckiego] dzień na który przypada zobowiązanie Kontrahenta do uregulowania Wierzytelności;
Termin Potwierdzania Wierzytelności	Dzień, do którego Faktorant zobowiązany jest do dostarczenia Dodatkowych Dokumentów, zgodnie z wymaganiami Umowy lub Regulaminu;
Termin Rozliczania Funduszu Gwarancyjnego	Dzień, w którym następuje wypłata Faktorantowi należnego do zwrotu Funduszu Gwarancyjnego, określony w warunkach szczegółowych Umowy;
Termin wysłania monitu	Dzień, w którym Bank wysyła Kontrahentowi lub Faktorantowi wezwanie do zapłaty Wierzytelności nabytych na podstawie Umowy;
Umowa	Umowa zawarta pomiędzy Faktorantem i Bankiem określająca zasady i warunki na jakich Bank może dokonać nabycia Wierzytelności, Finansowania Wierzytelności oraz zasady i warunki spłaty zobowiązań Faktoranta oraz Kontrahentów wobec Banku. Ilekroć Regulamin przewiduje, że dana kwestia zostanie określona w Umowie, rozumie się przez to zarówno zasadniczą część Umowy, jak również stanowiące jej integralną część Załączniki, w szczególności Załącznik określający dodatkowe indywidualne warunki Umowy dla grupy Kontrahentów;
Umowa Handlowa	Umowa zawarta pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem w związku z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą, z której wynika Wierzytelność przedstawiana Bankowi do nabycia;
USD	Dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki;

VAT	Obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług;
Waluta /Waluta Usługi	Waluta lub waluty określone w Umowie, w której/których mogą być wyrażone nabywane Wierzytelności;
Waluta Umowy	Waluta określona w Umowie w której prowadzony jest Rachunek Główny Umowy;
Warunki Finansowania Wierzytelności	Określone w Umowie i/lub Regulaminie warunki, od spełnienia których uzależniona jest możliwość Finansowania Wierzytelności przez Bank.;
Warunki Wykorzystania Produktu	Określone w Umowie i/lub Regulaminie warunki, od spełnienia których uzależniona jest możliwość składania Wniosków w ramach Umowy. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Regulaminie) Warunki Wykorzystania Produktu;
WIBOR	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w Dni Robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
Wierzytelność	Należność Faktoranta wynikająca z wykonanej usługi/ dostarczonego towaru określona na pojedynczej Fakturze, wynikająca z Umowy Handlowej lub innego stosunku prawnego, przedstawiana Bankowi do nabycia. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Bank nie dopuszcza łączenia Faktur i tworzenia z nich jednej Wierzytelności przedstawianej do nabycia. Wierzytelność może być Wierzytelnością Finansowaną lub Wierzytelnością Niefinansowaną;
Wierzytelność Finansowana	Oznacza Wierzytelność, która podlega Finansowaniu, tj. co do której Bank zaakceptuje Wniosek i naliczy Zaliczkę Brutto;
Wierzytelność Niefinansowana	Oznacza Wierzytelność przeniesioną na Bank przez Faktoranta w drodze cesji, , która nie podlega Finansowaniu [Bank nie nalicza Zaliczki Brutto z tytułu nabycia Wierzytelności Niefinansowanej];
Wnioskodawca	Przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą lub rolnik indywidualny prowadzący działalność rolniczą lub gospodarstwo rolne, na podstawie obowiązujących przepisów prawa ubiegający się o uzyskanie Limitu;
Wniosek Kredytowy	Pisemny wniosek o udzielenie Limitu, składany wraz z wymaganymi przez Bank załącznikami, podpisany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Wnioskodawcy;
Wniosek	Propozycja Finansowania Wierzytelności skierowana przez Faktoranta do Banku za pośrednictwem systemu AIB lub poprzez złożenie dokumentu papierowego w Banku wraz z dokumentami wymaganymi Umową. We Wniosku mogą również zostać wskazane Wierzytelności Niefinansowane w celu ich zaewidencjonowania w systemie Alior Faktor;

Wpływy	Minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Faktorant zgodnie z Umową zobowiązuje się zasilać w okresach rozliczeniowych wskazanych w Umowie Rachunek Główny/Rachunki Pomocnicze lub inne rachunki bankowe Faktoranta prowadzone przez Bank. W przypadku nieokreślenia w Umowie wysokości Wpływów Faktorant nie jest zobowiązany do wykonania obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Faktorant nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Faktoranta, kwoty skapitalizowanych na rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight. Powyższa zasada obejmuje również transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Faktorantem jako osobą fizyczną oraz transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo, jeśli nie wynikają one z obrotu gospodarczego. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, do Wpływów zaliczane są kwoty, które są jednocześnie przedmiotem przelewu wierzytelności na Bank i wpłyną na wskazany w umowie przelewu rachunek;
Wynagrodzenie Banku	Łączne wynagrodzenie Banku należne z tyt. świadczenia kompleksowej usługi faktoringu opisanej w niniejszym regulaminie, które może się składać zgodnie z Umową z takich elementów kalkulacyjnych jak m.in. odsetki [Odsetki Dyskontowe, Odsetki Finansowe - z wyłączeniem Odsetek od Zobowiązania Przeterminowanego], prowizje oraz opłaty związane z wykonaniem i obsługą Umowy przewidziane w niniejszym Regulaminie;
Zabezpieczenia	Zabezpieczenie spłaty zobowiązań Faktoranta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu Finansowanych Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku, wskazane w Umowie;
Zaliczka Brutto	Wartość stanowiąca iloczyn określonego w umowie Poziomu Zaliczki Brutto oraz kwoty brutto Wierzytelności Finansowanej.
Zaliczka Netto	Zaliczka Brutto pomniejszona o kwoty należnych Bankowi prowizji operacyjnej od Faktur Finansowanych i Odsetek Dyskontowych [jeżeli są przewidziane w Umowie]. Po wyliczeniu przez system Alior Faktor Zaliczki Brutto jest ona automatycznie pomniejszana o prowizję i odsetki wskazane w zdaniu poprzednim;
Zdolność Kredytowa Faktoranta	Dokonana przez Bank, pozytywna ocena zdolności Faktoranta do terminowej realizacji zobowiązań wynikających z Umów Handlowych jak również z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności do spłaty odsetek, opłat prowizji i innych kosztów ubocznych, jak również z zobowiązań wynikających z Regresu;
Zdolność Kredytowa Kontrahenta	Dokonana przez Bank pozytywna ocena zdolności Kontrahenta do terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umów Handlowych jak również z tytułu Umowy i jej wykonywania. Oceny tej zdolności dokonuje Bank.
Zobowiązanie Przeterminowane	Jakiegokolwiek zadłużenie Faktoranta wobec Banku, którego termin spłaty upłynął.
Zobowiązany	Faktorant, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku z tytułu Umowy lub inna

	osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Faktoranta wobec Banku.
--	--

4. W przypadku jeżeli Faktorantem jest rolnik indywidualny postanowienia Regulaminu odnoszące się do działalności gospodarczej Faktoranta oraz przedsiębiorstwa Faktoranta należy rozumieć jako warunki odnoszące się do prowadzonej przez Faktoranta działalności rolniczej oraz prowadzonego przez Faktoranta gospodarstwa rolnego.
5. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

II. ZASADY WSPÓŁPRACY W RAMACH UMOWY FAKTORINGU.

II.1. Postanowienia odnośnie Umowy i zakresu świadczenia usługi Faktoringu.

1. Umowa reguluje zasady świadczenia przez Bank usług faktoringu, które polegają na:
 - a) nabywaniu Wierzytelności Faktoranta, w ramach faktoringu niepełnego – bez przejęcia przez Bank ryzyka niewypłacalności Kontrahentów;
 - b) Finansowaniu Wierzytelności Faktoranta, w ramach faktoringu niepełnego – bez przejęcia przez Bank ryzyka niewypłacalności Kontrahentów;
 - c) ewidencjonowaniu i prowadzeniu rozliczeń nabytych Wierzytelności;
 - d) dostarczeniu informacji o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy;jak również określa zasady spłaty Wierzytelności, odsetek, kosztów i innych świadczeń ubocznych.
2. Bank zawierając Umowę udziela Faktorantowi, na okres i na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie Limitu bez przejęcia ryzyka niewypłacalności Kontrahenta [dłużnika] przez Bank, umożliwiając tym samym składanie Wniosków.
3. Limit zostaje udzielony na okres od Dnia Udostępnienia do Ostatecznego Terminu Spłaty. Okres Finansowania Wierzytelności nie może wykroczyć poza Ostateczny Termin Spłaty.
4. Na warunkach określonych w Umowie oraz Regulaminie, Bank może dokonać Finansowania Wierzytelności przysługujących Faktorantowi w stosunku do Kontrahentów znajdujących się na Liście Kontrahentów.
5. Finansowanie Wierzytelności przez Bank następuje na podstawie Wniosku, zgodnie z warunkami Umowy i Regulaminu.
6. Kontrahenci zaakceptowani przez Bank, spełniający kryteria określone w Umowie, Regulaminie i Załącznikach, wymienieni będą na Liście Kontrahentów, która wskazywać będzie również Sublimity Lista Kontrahentów stanowi Załącznik do Umowy.
7. Bank w ramach Umowy i udzielonego Limitu może dokonać Finansowania Wierzytelności wyrażonych w różnych Walutach Usługi, dokonując przeliczenia kwot Zaliczek Brutto poszczególnych Wierzytelności Finansowanych wyrażonych w Walutach Usługi, na Walutę Umowy w następujący sposób:
 - a) w przypadku gdy Limit określony jest w PLN, Bank przeliczy kwoty Zaliczek Brutto wyrażonych w Walutach Usługi (innych niż PLN) na PLN po średnim kursie NBP dla danej Waluty Usługi, obowiązującym na chwilę Finansowania Wierzytelności;
 - b) w przypadku gdy Limit określony jest w Walucie Umowy innej niż PLN, Bank przeliczy kwoty Zaliczek Brutto wyrażonych w Walutach Usługi (innych niż Waluta Umowy), na Walutę Umowy w następujący sposób:
 - ii. kwotę Zaliczki Brutto naliczonej od Wierzytelności Finansowanej wyrażonej w Walucie Usługi innej niż PLN, Bank przeliczy na PLN po średnim kursie NBP dla danej Waluty Usługi obowiązującym na chwilę Finansowania Wierzytelności,
 - iii. kwotę Zaliczki Brutto Wierzytelności Finansowanej wyrażonej w PLN, lub kwotę Zaliczki Brutto Wierzytelności wyrażonej w Walucie Usługi innej niż PLN a przeliczonej na PLN zgodnie z zasadami określonymi w podpunkcie b) i. powyżej, Bank przeliczy na Walutę Umowy po średnim kursie NBP dla danej Waluty Umowy obowiązującym na chwilę Finansowania Wierzytelności.
8. Każdego Dnia Roboczego- po ogłoszeniu przez Narodowy Bank Polski tabeli bieżących kursów średnich walut obcych w złotych - Bank będzie określał Kwotę Zaangażowania w Walucie Umowy. Kwota Zaangażowania w Walucie Umowy będzie stanowić sumę Kwot Zaliczek Brutto Wierzytelności w stosunku do których Bank dokonał Finansowania na podstawie Umowy (przy czym Bank będzie uwzględniał jedynie Kwoty Zaliczek Brutto Wierzytelności Finansowanych, które jeszcze nie zostały spłacone Bankowi). Wierzytelności Finansowane wyrażone w Walutach Usługi innych niż Waluta Umowy, będą przeliczone na Walutę Umowy według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty aktualne na chwilę dokonywania przeliczenia. Zasady dokonywania przeliczenia określone w ust. 7 pkt a) i b) powyżej stosuje się odpowiednio. Jeżeli na skutek przeliczenia, o którym mowa w niniejszym ustępie 8 Kwota Zaangażowania w Walucie

Umowy będzie wyższa niż kwota Limitu, Bank może wezwać Faktoranta do zwrotu różnicy (natychmiastowej spłaty Wierzytelności Finansowanych w wymiarze, który spowoduje obniżenie Kwoty Zaangażowania w Walucie Umowy poniżej Limitu), a Faktorant zobowiązuje się do dokonania zwrotu żądanej przez Bank kwoty w terminie 3 Dni Roboczych od dnia doręczenia wezwania przez Bank. W przypadku braku zwrotu różnicy w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, Bank ma prawo do wykonania Regresu powyższej kwoty. Wezwanie Banku może być doręczone zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale IX Regulaminu.

9. Bank, na pisemny wniosek Faktoranta, podejmuje decyzję o zmianie warunków Umowy, w tym między innymi o zwiększeniu lub zmniejszeniu Limitu lub któregośkolwiek z Sublimitów oraz przedłużeniu Ostatecznego Terminu Spłaty
10. Bank jednostronnie może dokonać obniżenia kwoty Limitu lub Sublimitów, ewentualnie wyłączenia Kontrahentów.
11. Umowa w imieniu Faktoranta podpisywana jest przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań majątkowych.
12. Umowa, aneksy, zmiany i uzupełnienia Umowy zawierane są w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

II.2. Warunki Wykorzystania Produktu, Warunki Finansowania Wierzytelności oraz Wnioski

1. Poprzez udostępnienie Limitu, Faktorant uzyskuje możliwość składania Wniosków dotyczących wierzytelności przynajmniej jednego Kontrahenta. Dzień Udostępnienia następuje po spełnieniu wszystkich właściwych warunków określonych Umową i Regulaminem, jeżeli, nie zachodzi żaden z Przypadków Naruszenia. Faktorant upoważniony jest do składania Wniosków nie wcześniej niż w dniu spełnienia, w sposób satysfakcjonujący dla Banku, wszystkich wskazanych poniżej Warunków Wykorzystania Produktu:
 - a) otwarcie i utrzymywanie w Banku Rachunku Głównego Umowy i Rachunków Pomocniczych [przy czym Faktorant jest zobowiązany utrzymywać Rachunek Główny Umowy do Ostatecznego Terminu Spłaty włącznie];
 - b) otrzymanie przez Bank kwot wszelkich prowizji i opłat należnych Bankowi do Dnia Udostępnienia, złożenie w Banku uchwał właściwych organów Faktoranta wyrażających zgodę na zawarcie Umowy oraz złożenie w Banku dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia Umowy przez Faktoranta [jeżeli takie uchwały, upoważnienia i zgody są wymagane przez Prawo do ważności i skuteczności Umowy lub są wymagane przez umowę spółki/statut Faktoranta];
 - c) ustanowienie przez Faktoranta Zabezpieczeń określonych w Umowie;
 - d) przedłożenie podpisanych przez Faktoranta i dodatkowo Kontrahentów wskazanych w Liście Kontrahentów [za wyjątkiem Kontrahentów dla, których Bank nie będzie tego żądał] Zawiadomień o Cesji, o treści zasadniczo zgodnej z treścią załącznika do Umowy.
2. Warunkami Finansowania Wierzytelności (które muszą zostać spełnione łącznie) są:
 - a) Wykazanie określonymi w Regulaminie i Umowie dokumentami, że Wierzytelność powstała w związku z dokonaniem przez Faktoranta sprzedaży towarów lub usług Kontrahentowi;
 - b) Wierzytelność wyrażona jest w jednej z Walut Usługi;
 - c) Wierzytelność nie jest i nie stanie się przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Kontrahenta względem Faktoranta, istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, co każdorazowo oświadcza Faktorant poprzez fakt złożenia Wniosku;
 - d) Wierzytelność jest bezsporna, co do istnienia, wysokości i terminu płatności, co każdorazowo oświadcza Faktorant poprzez fakt złożenia Wniosku;
 - e) Wierzytelność nie jest przedawniona, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość dochodzenia Wierzytelności, co każdorazowo oświadcza Faktorant poprzez fakt złożenia Wniosku;
 - f) Wierzytelność spełnia inne wymagania wynikające z Umowy oraz z oświadczeń podpisywanych przez Kontrahentów i Faktoranta a także wymagania wynikające z przepisów Prawa obowiązujących w chwili podejmowania przez Bank decyzji dotyczącej Finansowania Wierzytelności;
3. Warunki Finansowania Wierzytelności nie są spełnione, jeżeli wystąpi przynajmniej jedno z następujących zdarzeń:
 - a) Wierzytelność nie spełnia warunków określonych w Umowie i Regulaminie, lub
 - b) Wierzytelność wynika z tytułu dostaw towarów lub świadczenia usług a brak jest wymaganych Prawem koncesji, licencji, zezwoleń lub zgód o podobnym charakterze na prowadzenie działalności gospodarczej danego rodzaju, lub
 - c) Wierzytelność wynika z tytułu ceł, podatków i innych należności publicznoprawnych, lub
 - d) Wierzytelność została przedstawiona do Finansowania po Terminie Płatności Faktury, lub w ostatnim dniu Terminu Płatności Faktury po godzinie 11:00, lub
 - e) Wierzytelność została przedstawiona do Finansowania ze wskazaniem Proponowanej Daty Finansowania w innym dniu niż Dzień Roboczy lub

- f) Wierzytelność została przedstawiona do Finansowania ze wskazaniem Proponowanej Daty Finansowania w dniu późniejszym niż Termin Płatności Faktury lub
 - g) Wierzytelność podlega potrąceniu lub obciążeniu porozumieniami kompensacyjnymi lub
 - h) Zachodzą przesłanki niewypłacalności Faktoranta lub Kontrahenta lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Kontrahenta lub Faktoranta spłaty Wierzytelności lub
 - i) Wierzytelność jest objęta postępowaniem naprawczym, upadłościowym lub likwidacyjnym w momencie jej powstania lub
 - j) Wierzytelność nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Faktoranta, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w rejestrze sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej lub
 - k) Dowody istnienia Wierzytelności [w szczególności Faktury i Dokumenty Dodatkowe] zawierają błędy formalne
4. Finansowanie Wierzytelności na podstawie Umowy następuje na Wniosek złożony przez Faktoranta. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości - Bank w żadnym wypadku nie jest zobowiązany do Finansowania Wierzytelności, zaś odmowa Finansowania Wierzytelności przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy. Złożenie Wniosku stanowi ofertę Finansowania Wierzytelności złożoną Bankowi, którą Bank może swobodnie odrzucić. Bank przyjmuje ofertę Finansowania Wierzytelności poprzez naliczenie Zaliczki Brutto w systemie Alior Faktor i prezentację informacji o naliczeniu Zaliczki Brutto w systemie AIB, do którego Faktorant ma dostęp. Wyłącza się zastosowanie art. 68². Kodeksu cywilnego [milczenie Banku nie oznacza, iż Bank Wniosek zaakceptował sposób dorozumiały].
 5. Wnioski będą składane przez Faktoranta z wykorzystaniem modułu „Finansowanie Handlu” w systemie AIB. W czasie awarii systemu AIB Wnioski mogą być składane w formie papierowej, przy czym w takim przypadku Wnioski muszą zostać podpisywane zgodnie z zasadami reprezentacji Faktoranta.
 6. Zasady składania Wniosku za pośrednictwem systemu AIB oraz uprawnienia dla poszczególnych pracowników Faktoranta do składania Wniosku w systemie AIB zostaną określone w Załączniku do Umowy
 7. Złożenie przez Faktoranta w Banku Wniosku stanowi bezwarunkowe potwierdzenie Bankowi przez Faktoranta istnienia Wierzytelności oraz prawidłowości i kompletności dokonanej przez Faktoranta dostawy towarów lub świadczonej usługi. Poprzez fakt złożenia Wniosku Faktorant bezwarunkowo potwierdza, iż Wierzytelność nie jest i nie będzie przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Kontrahenta względem Faktoranta istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, jak również, że Wierzytelność jest bezsporna co do istnienia, wysokości i terminu płatności, nie jest przedawniona, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość jej dochodzenia.
 8. Faktorant może przedstawiać do Finansowania jedynie Wierzytelności Kontrahentów wskazanych na Liście Kontrahentów. Bank ma prawo do swobodnego usuwania dowolnych Kontrahentów z Listy Kontrahentów oraz blokowania możliwości Finansowania Wierzytelności dotyczących dowolnych Kontrahentów. Bank może dokonać takiego usunięcia lub blokady w drodze zablokowania Sublimitu właściwego Kontrahenta w systemie Alior Faktor, co skutkuje brakiem możliwości Finansowania Wierzytelności danego Kontrahenta.
 9. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy, a jej zmiana następuje: (i) na zaakceptowany przez Bank wniosek Faktoranta o dodanie nowego Kontrahenta lub usunięcie Kontrahenta z Listy Kontrahentów lub, (ii) na podstawie decyzji Banku o obniżeniu Sublimitu na Kontrahenta lub ograniczeniu Listy Kontrahentów. Z chwilą wprowadzenia zmian w systemie AliorFaktor dochodzi do zmiany Listy Kontrahentów. Bank, niezwłocznie po podjęciu decyzji o wyłączeniu Kontrahenta z Listy Kontrahentów lub po otrzymaniu wniosku Faktoranta w tej sprawie, potwierdza wyłączenie Kontrahenta z Listy Kontrahentów poprzez jego oznaczenie w systemie AliorFaktor opcją „usunięty”. Aktualna Lista Kontrahentów wraz z aktualnymi Sublimitami dostępna jest w systemie AIB.

II. 3. Wymagane dokumenty

1. Bank uzależnia przyznanie Limitu od posiadania przez Wnioskodawcę Zdolności Kredytowej, stwierdzonej przez Bank oraz od złożenia przez Wnioskodawcę wymaganych przez Bank dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych do dokonania oceny tej zdolności, jak również od złożenia dokumentów, informacji i oświadczeń wymaganych zgodnie z przepisami Prawa, postanowieniami Umowy lub Regulaminu. Bank każdorazowo wskaże Wnioskodawcy dokumenty, informacje i oświadczenia, które Wnioskodawca obowiązany jest przedstawić Bankowi w związku z ubieganiem się o udzielenie Limitu lub w związku z przeprowadzeniem przez Bank analizy warunków Umów Handlowych zawartych między Wnioskodawcą a Kontrahentami, w ramach których będą wystawiane Faktury przedstawiane Bankowi do Finansowania
2. Wnioskodawca jest zobowiązany wykorzystać wszelkie dostępne mu środki, aby umożliwić Bankowi prowadzenie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Wnioskodawcy, jak również z oceną przez Bank innych czynności związanych z wykonaniem Umowy - zarówno w stosunku do Kontrahentów Wnioskodawcy - jak i samego Wnioskodawcy. Wnioskodawca / Faktorant jest również zobowiązany umożliwić Bankowi kontrolę wykorzystania i spłaty Limitu w każdym czasie od dnia zawarcia Umowy do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy.

3. Wnioskodawca jest zobowiązany przedłożyć Bankowi dokumenty umożliwiające prowadzenie czynności związanych z oceną Zdolności Kredytowej Kontrahenta, o ile taka ocena, w opinii Banku, jest niezbędna do określenia kwoty Sublimitu dla danego Kontrahenta.

II. 4. Zabezpieczenia

1. Faktorant zobowiązuje się do ustanowienia przewidzianych w Umowie, Zabezpieczeń na rzecz Banku.
2. Do czasu ustanowienia Zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, oraz do czasu przedłożenia dowodu doręczenia Kontrahentom Zawiadomień o Cesji [podpisanych również przez Kontrahentów, za wyjątkiem Kontrahentów dla , których Bank nie będzie tego żądał], Bank nie będzie Finansował Wierzytelności,
3. W terminach wskazanych w Umowie, Faktorant zobowiązany jest do dostarczenia Bankowi dokumentów stwierdzających prawnie skuteczne ustanowienie Zabezpieczeń i/lub do przekazania Bankowi, bądź osobie wskazanej przez Bank, przedmiotów Zabezpieczeń, stosownie do rodzaju Zabezpieczeń lub postanowień odpowiednich umów dotyczących ich ustanowienia.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem Zabezpieczeń ponosi Faktorant lub inny Zobowiązany.
5. Bank zastrzega sobie prawo do skorzystania z ustanowionych Zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
6. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych Zabezpieczeń, a Faktorant zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku gdy w ocenie Banku wystąpi:
 - a) zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Faktoranta wobec Banku,
 - b) zmniejszenie się wartości ustanowionych Zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia,
 - c) jakakolwiek okoliczność uzasadniająca wypowiedzenie przez Bank Umowy.

II. 5. Decyzja

1. Bank rozpoczyna procedurę rozpatrywania Wniosku Kredytowego po doręczeniu przez Wnioskodawcę wszystkich wymaganych przez Bank dokumentów i danych stosownie do pkt. II.3. Regulaminu. Opóźnienie w dostarczeniu tych danych lub dokumentów powoduje przedłużenie okresu rozpatrywania Wniosku Kredytowego.
2. Podjęcie przez Bank decyzji o przyznaniu lub odmowie przyznania Limitu następuje po dokonaniu oceny Zdolności Kredytowej Wnioskodawcy i kredytowej sytuacji ekonomiczno- finansowej Kontrahentów. Podejmując decyzję odnośnie kwoty Limitu, Bank decyduje również o kwotach Sublimitów.
3. Bank powiadamia Wnioskodawcę o podjętej decyzji, a w przypadku decyzji pozytywnej ustala termin podpisania Umowy.
4. Bank ma prawo odmówić przyznania Limitu bez podania przyczyn. Bank na żądanie Wnioskodawcy zwróci w takim przypadku wszystkie otrzymane od Wnioskodawcy dokumenty, z wyjątkiem Wniosku Kredytowego wraz z załącznikami oraz sporządzonych przez Bank kopii dokumentów udostępnionych przez Wnioskodawcę.
5. Pozytywna ocena Zdolności Kredytowej Wnioskodawcy i/lub Kontrahenta nie zobowiązuje Banku do udzielenia Limitu i zawarcia Umowy.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za koszty poniesione przez Wnioskodawcę w związku z przygotowaniem i złożeniem Wniosku Kredytowego.

II.6. Przedłużenie Ostatecznego Terminu Spłaty

1. Przedłużenie Ostatecznego Terminu Spłaty odbywa się na Wniosek Faktoranta, złożony w terminie nie krótszym niż 30 dni przed upływem dotychczasowego Ostatecznego Terminu Spłaty.
2. Na podstawie Wniosku Faktoranta i dokumentów, których zażąda Bank, Bank podejmuje decyzję o przedłużeniu lub odmowie przedłużenia Ostatecznego Terminu Spłaty Limitu
3. Za przedłużenie Ostatecznego Terminu Spłaty Bank pobierze prowizję zgodnie z Umową.
4. Przedłużenie Ostatecznego Terminu Spłaty dla swojej ważności wymaga podpisania aneksu do Umowy.

III. OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI

III. 1. Dokumentowanie Wierzytelności

1. Formę i sposób złożenia Wniosku, Faktur oraz Dodatkowych Dokumentów reguluje Umowa i Załączniki do Umowy. Faktury i towarzyszące im Dodatkowe Dokumenty muszą zostać przekazane przez Faktoranta w formie określonej w Umowie i

Załącznikach do Umowy w terminach określonych w Umowie i w Regulaminie. Jeżeli Umowa przewiduje możliwość złożenia przez Faktoranta wyżej wymienionych dokumentów za pośrednictwem Systemu AIB, to złożenie dokumentów w takiej formie uważane będzie za skuteczne złożenie oświadczenia woli przez Faktoranta oraz skuteczne przekazanie Bankowi dokumentów.

2. Wszystkie Faktury [oryginały oraz kopie] obejmujące Wierzytelności przedstawiane Bankowi do Finansowania będą przez Faktoranta opatrzone adnotacją o treści określonej w Umowie oraz stanowiących jej integralną część Załącznikach. Adnotacja ta nie dotyczy Faktur wystawionych przed datą zawarcia Umowy. Dodatkowym, niezbędnym warunkiem Finansowania przez Bank Wierzytelności powstałych przed datą zawarcia Umowy jest otrzymanie przez Bank podpisanego przez Kontrahenta zamieszczonego w Zawiadomieniu o Cesji oświadczenia, zawierającego wykaz Wierzytelności objętych Umową. Niezależnie od powyższego, na żądanie Banku, Faktorant zobowiązany jest uzyskać oświadczenia Kontrahenta - Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności, zawierające zestawienie Wierzytelności powstałych przed datą zawarcia Umowy oraz wszystkich Wierzytelności powstałych w okresie obowiązywania Umowy.
3. Dodatkowym warunkiem Finansowania przez Bank Wierzytelności może być: (i) konieczność potwierdzenia przez Kontrahenta zrealizowania przez Faktoranta dostawy towaru lub wykonania usługi zgodnie z postanowieniami Umowy Handlowej, (ii) zaprezentowanie w Banku przez Faktoranta Dodatkowych Dokumentów lub (iii) weryfikację przez Bank dokumentów bezpośrednio z Kontrahentem.
4. W przypadku, gdy Finansowanie Wierzytelności będzie realizowane przez Bank tylko na podstawie Wniosków składanych za pośrednictwem Systemu AIB, Faktorant zobowiązany jest złożyć, na żądanie Banku, w nieprzekraczalnym terminie 3 Dni Roboczych, Faktury bądź Dodatkowe Dokumenty dotyczące Wierzytelności, której Wniosek dotyczy.
5. W przypadkach, jeśli zostanie przez Bank dopuszczona możliwość składania Wniosków bez konieczności przedstawienia oświadczenia Kontrahenta Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności, Bank ma prawo w każdym czasie, w okresie od dnia zawarcia Umowy do dnia całkowitej spłaty zobowiązań wobec Banku, do zwrócenia się do Kontrahenta o Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności, a gdy to okaże się niemożliwe, do żądania przedstawienia przez Faktoranta oświadczenia Kontrahenta Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności. Odmowa Potwierdzenie Istnienie Wierzytelność lub brak Potwierdzenia Istnienia Wierzytelności przez Kontrahenta stanowi Przypadek Naruszenia.
6. Bez uszczerbku dla generalnego prawa Banku do odmowy realizacji Wniosku i odrzucenia oferty Finansowania Wierzytelności - niespełnienie któregokolwiek z warunków określonych powyżej może skutkować wstrzymaniem Finansowania Wierzytelności w odniesieniu do wybranych Kontrahentów lub całkowitym wstrzymaniem Finansowania Wierzytelności w ramach Umowy.

III. 2. Zasady Finansowania Wierzytelności

1. Finansowanie Wierzytelności przez Bank następuje na podstawie przesłanego przez Faktoranta Wniosku oraz, w zależności od postanowień Umowy, przesłanej Faktury, oświadczenia Kontrahenta - Potwierdzenie Istnienia Wierzytelności oraz Dodatkowych Dokumentów.
2. Wniosek powinien zostać złożony przez Faktoranta wraz z Fakturą oraz Dodatkowymi Dokumentami [jeżeli są wymagane Umową] na minimum 2 [dwa] Dni Robocze przed Proponowaną Datą Finansowania [która to data nie może przypadać później niż w Terminie Płatności Faktury]. Złożenie przez Faktoranta Wniosku po godzinie 11.00 będzie traktowane jako złożenie w następnym Dniu Roboczym. Umowa może przewidywać, że przy złożeniu Wniosku wystarczające jest opisanie przez Faktoranta Wierzytelności w sposób określony w Umowie, zaś obowiązek przedstawienia Faktur oraz Dodatkowych Dokumentów powstanie po stronie Faktoranta tylko na żądanie Banku. W przypadku złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów w terminie późniejszym niż 2 [dwa] Dni Robocze przed Proponowaną Datą Finansowania, Bank zastrzega sobie możliwość odmowy realizacji Wniosku [powyższy zapis nie uchybia generalnemu prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w II.2 pkt 4 niniejszego Regulaminu].
3. W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia jakichkolwiek błędów lub niejasności co do Wierzytelności przedstawionych przez Faktoranta do Finansowania, Bank może wezwać Faktoranta, lub w uzasadnionej sytuacji Kontrahenta, do usunięcia błędów lub wyjaśnienia niejasności. Bank może także zażądać przedstawienia innych dokumentów niż Faktura i Dodatkowe Dokumenty, niezbędnych w opinii Banku do podjęcia decyzji dotyczącej nabycia.
4. Bank Finansuje Wierzytelności do wysokości Limitu oraz wysokości przyznaných Sublimitów na Kontrahenta, ewidencjonując kwoty Zaliczek Brutto na Rachunku Zobowiązań Faktoranta. [Jeżeli w Umowie nie jest określone inaczej, to z dniem wejścia w życie Umowy, Faktorant przenosi na Bank a Bank nabywa [cesja]: wszystkie istniejące i przyszłe Wierzytelności [w tym Wierzytelności Niefinansowane] w stosunku do Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów, przy czym nabycie Wierzytelności Przyszłych następuje z chwilą powstania tychże Wierzytelności. Bank za datę powstania Wierzytelności uznaje datę wystawienia Faktury lub spełnienia przez Faktoranta świadczenia niepieniężnego na rzecz Kontrahenta w zależności, która z tych dat następuje wcześniej .
5. Wraz z nabytą Wierzytelnością przechodzą na Bank wszelkie związane z nią prawa, w szczególności zabezpieczenia Wierzytelności. Jeżeli do przejścia na Bank powyższych zabezpieczeń, wymagane są dodatkowe czynności ze strony Faktoranta, jest on zobowiązany do ich dokonania na swój koszt. Jednocześnie Bank nie przejmuje wynikających z Umowy Handlowej zobowiązań Faktoranta wobec Kontrahenta i w żadnym zakresie nie staje się stroną tejże umowy.

6. Bank przyjmuje złożoną we Wniosku ofertę Finansowania Wierzytelności poprzez naliczenie Zaliczki Brutto w systemie Alior Faktor i prezentację informacji o naliczeniu Zaliczki Brutto w systemie AIB [do którego Faktorant ma dostęp]. Wyłącza się zastosowanie art. 68². Kodeksu cywilnego [milczenie Banku nie oznacza, iż Bank Wniosek zaakceptował w sposób dorozumiały]. Odrzucenie oferty Finansowania Wierzytelności przez Bank nie ma wpływu na cesję o której mowa w ust. 4 powyżej [Wierzytelność co do której Bank odrzucił Wniosek o Finansowanie jest Wierzytelnością Niefinansowaną scedowaną na Bank na zasadach ogólnych].
7. Bank będzie dokonywał wypłaty należnej Faktorantowi Zaliczki Netto na określony w Umowie Rachunek Główny Umowy lub Rachunek Pomocniczy prowadzony w Banku. Za datę Finansowania uznaje się datę naliczenia w systemie Zaliczki Brutto.
8. W przypadku wykorzystania Zaliczki Netto na spłatę zobowiązań Faktoranta wobec Banku, Bank udostępni w Systemie Bankowości Internetowej AIB raport zawierający zestawienie potrąconych wierzytelności.
9. W przypadku gdy kwota dostępnego Limitu i/lub kwota dostępnego Sublimitu nie są wystarczające, aby dokonać Finansowania danej Wierzytelności, Bank może finansować daną Wierzytelność w części, o ile: (i) Umowa dopuszcza częściowe Finansowanie Faktur, (ii) część do sfinansowana danej Faktury nie jest mniejsza niż 10% kwoty Zaliczki Brutto z kwoty całej brutto Faktury pod warunkiem, że część finansowana faktury jest wystarczająca na pokrycie wyliczonej przez system Alior Faktor prowizji operacyjnej od faktury finansowanej lub/i Odsetek Dyskontowych.
10. Przedmiotem Finansowania nie mogą być Wierzytelności wynikające z Faktur wystawionych wcześniej niż 30 dni przed datą zawarcia Umowy.
11. Jednorazowy Wniosek przesłany do Banku może dotyczyć maksymalnie 5000 Wierzytelności.
12. Bez uszczerbku dla generalnego prawa Banku do odmowy realizacji Wniosku i odrzucenia oferty Finansowania Wierzytelności Bank w szczególności zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji Wniosku w przypadku, gdy:
 - a) jego realizacja byłaby niezgodna z warunkami Umowy lub/i Regulaminu;
 - b) zachodzi jakakolwiek przesłanka do wypowiedzenia przez Bank Umowy lub realizacja Wniosku nastąpiłaby po upływie Terminu Składania Faktur, określonego w Umowie,
 - c) w opinii Banku zachodzi jakakolwiek wątpliwość w odniesieniu do Wierzytelności już Finansowanych przez Bank, a Faktorant odmówił przedłożenia w odniesieniu do tych Wierzytelności dokumentów, o których mowa w ust. 3 punkt III.1. Regulaminu.
 - d) Wniosek wpłynął do Banku w okresie wypowiedzenia Umowy,
 - e) Wniosek wpłynął do Banku w dniu uniemożliwiającym Finansowanie Wierzytelności przed Terminem Płatności Faktury,
 - f) gdy z przyczyn niezależnych od Banku, nie będzie możliwe zrealizowanie Wniosku,
 - f) nie zostały spełnione Warunki Finansowania Wierzytelności i Warunki Wykorzystania Produktu, określone w Umowie.
 - g) gdy nastąpił Przypadek Naruszenia
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nieprawidłowego sporządzenia Wniosku.
14. Z upływem Ostatniego Dnia Okresu Wykorzystania wygasa możliwość realizacji Wniosku przez Bank.
15. Wszystkie koszty i prowizje z tytułu realizacji Wniosku ponosi Faktorant.

III. 3. Zapłata przez Bank za nabyte Wierzytelności

1. Zapłatą za nabyte przez Bank Wierzytelności będzie:
 - a) w przypadku Wierzytelności Finansowanych:
 - i. naliczenie Zaliczki Brutto i wypłata Zaliczki Netto, z zastrzeżeniem, że złożenie przez Bank oświadczenia o potrąceniu z kwoty Zaliczki Netto (w całości lub w części) wzajemnej wierzytelności Banku w stosunku do Faktoranta na zasadach określonych w Regulaminie lub na podstawie art. 498 Kodeksu cywilnego będzie traktowane na równi z wypłatą Zaliczki Netto;
 - ii. wypłata Funduszu Gwarancyjnego, z zastrzeżeniem, że złożenie przez Bank oświadczenia o potrąceniu z kwoty Funduszu Gwarancyjnego (w całości lub w części) kwot należnych Bankowi od Faktoranta będzie traktowane na równi z wypłatą Funduszu Gwarancyjnego;
 - b) w przypadku Wierzytelności Niefinansowanych - wypłata otrzymanej od Kontrahenta zapłaty za daną Wierzytelność, z zastrzeżeniem, że złożenie przez Bank oświadczenia o potrąceniu z wyżej wymienionej kwoty (w całości lub w części) kwot należnych Bankowi od Faktoranta, będzie traktowane na równi z wypłatą otrzymanej od Kontrahenta zapłaty za daną Wierzytelność;

- Zapłata w formie, o której mowa w ust. 1 powyżej, powinna być dokonana na Rachunek Główny Umowy lub Rachunek Pomocniczy prowadzony w walucie Wierzytelności w terminie określonym w Umowie, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia przez Bank na zasadach określonych w Umowie i/lub w Regulaminie.
- Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Bank do wyliczenia Odsetek Dyskontowych będzie wykorzystywał poniższy wzór:

W_p = kwota początkowa, czyli wartość zaliczki brutto (W_{ZB} - w części skupionej),

i_{pa} = oprocentowanie w skali roku (podawane w %) na odsetki składa się stopa bazowa i marża banku,

n = liczba dni dyskonta,

Odsetki = wartość odsetek dyskontowych,

D_y = ilość dni w roku pobierana w kontekście waluty,

DYSKONTO PROSTE Z KAPITALIZACJĄ ODSETEK:

$$Odsetki = W_p * \left[\left(1 + \frac{\left(\frac{i_{pa}}{100} \right)^n}{D_y} \right) - 1 \right]$$

- Odsetki Dyskontowe powiększane są przez Bank o należny podatek VAT.

III. 4 Odpowiedzialność Faktoranta

- Faktorant ponosi wobec Banku odpowiedzialność za wypłacalność Kontrahentów, co oznacza obowiązek spłaty Wierzytelności najpóźniej w Szacowanym Terminie Regresu .
- Faktorant ponosi pełną odpowiedzialność za wadliwość Umów Handlowych z Kontrahentem, Faktur i Dokumentów Dodatkowych.
- Faktorant ponosi wobec Banku pełną odpowiedzialność za istnienie Wierzytelności określonych we Wniosku, w tym w szczególności w przypadku, gdy Kontrahent nie dokona spłaty Wierzytelności z jednego z następujących powodów:
 - w momencie przelewu Wierzytelność nie przysługiwała Faktorantowi lub przysługiwała Faktorantowi na warunkach innych, niż określone we Wniosku , w szczególności Faktorant określił nieprawidłową kwotę Faktury lub Termin Płatności Faktury,
 - Wierzytelność nie spełniała w chwili złożenia Wniosku warunków określonych w Regulaminie lub Umowie,
 - Faktorant nie wykonał prawidłowo swego zobowiązania wzajemnego wobec Kontrahenta.
- Faktorant ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Bank na skutek braku spłaty Wierzytelności lub jej części przez Kontrahenta, z tego powodu, że będąca przedmiotem zbycia Wierzytelność:
 - nie przysługiwała Faktorantowi w chwili zawarcia Umowy o jej nabycie lub była przedawniona albo przysługiwała w mniejszej wysokości od określonej na Fakturze lub Wniosku,
 - nie przeszła na Bank ze względu na wyłączenie lub ograniczenie prawa do jej zbywalności,
 - nie może być dochodzona przez Bank przed sądem powszechnym w Polsce ze względu na właściwość sądu obcego lub sądu polubownego, o czym Faktorant nie poinformował Banku,
 - została zajęta, przed lub po jej przejściu na Bank, w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Faktorantowi,
 - była obciążona, w chwili jej nabycia przez Bank prawami zabezpieczającymi należności publiczno-prawne wobec Faktoranta lub innymi prawami osób trzecich,

- f. wygasła lub uległa przedawnieniu po jej nabyciu przez Bank, w szczególności na skutek podania przez Faktoranta niezgodnego ze stanem faktycznym terminu jej płatności,
 - g. nie odpowiadała innym wymaganiom będącym przedmiotem zapewnień i oświadczeń Faktoranta składanym w Umowie i Regulaminie.
5. Faktorant ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Bank na skutek nie dokonania spłaty Wierzytelności lub jej części przez Kontrahenta po Szacowanym Terminie Regresu również wtedy, gdy:
- a. zaferował Bankowi dalsze Wierzytelności wiedząc o tym, że w stosunku do Kontrahenta wszczęte zostało postępowanie likwidacyjne, restrukturyzacyjne lub upadłościowe [lub ich odpowiedników w kraju Kontrahenta], bądź też złożony został wniosek o wszczęcie takiego postępowania, albo też w momencie przedstawienia Wierzytelności do Finansowania Faktorant posiadał w stosunku do Kontrahenta wierzytelności przeterminowane powyżej 30 dni i nie poinformował o tym Banku odrębnym pismem, a przy tym nie złożył Bankowi wniosku o wyłączenie takiego Kontrahenta z Umowy,
 - b. złożył Wniosek ze świadomością, że Kontrahent prowadzi działania zmierzające do ogłoszenia upadłości,
 - c. Kontrahent zakwestionował istnienie Wierzytelności albo jej wysokość lub swój obowiązek zapłaty podnosząc zarzuty przysługujące mu wobec Faktoranta, w szczególności dotyczące jakości otrzymanych towarów lub usług, terminów dostaw, albo jakości dokumentacji,
 - d. Kontrahent dokonał zapłaty Wierzytelności po Terminie Płatności Faktury podanym we Wniosku lub Fakturze, wykazując, że termin ten nie odpowiada terminowi wynikającemu z Umowy Handlowej lub z innego stosunku handlowego,
 - e. zapłata Wierzytelności lub jej części przez Kontrahenta nastąpiła po Terminie Płatności Faktury w związku ze złożeniem Faktorantowi reklamacji w sprawach, o których mowa w lit. c) niniejszego ust.,
 - f. Faktorant dokonał, bez zgody Banku, zmian Umowy Handlowej pogarszających sytuację Banku,
 - g. Faktorant złożył niezgodne z prawdą oświadczenie lub nie wywiązał się z zobowiązań, o których mowa w Regulaminie i Umowie.
6. W wypadkach, o których mowa w niniejszym paragrafie Bank ma prawo do Regresu i może w szczególności domagać się od Faktoranta zwrotu wypłaconych kwot [w szczególności Zaliczek Brutto] wraz z należnymi odsetkami i prowizjami, oraz zwrotu kosztów poniesionych w związku z dochodzeniem zapłaty Wierzytelności.
7. Po zaspokojeniu wszelkich roszczeń Banku, następuje zwrotny przelew na Faktoranta praw do Finansowanej Wierzytelności . Tym samym, podlega wypłacie Fundusz Gwarancyjny. W przypadku Wierzytelności Niefinansowanych, zwrotny przelew praw do tych Wierzytelności na Faktoranta następuje automatycznie [w części niespłaconej przez Kontrahenta] po wpływie środków od Kontrahenta na rachunek do spłat , chyba że Bank skorzysta z prawa do potrącenia swoich należności na zasadach określonych w art. 498 Kodeksu cywilnego, lub na podstawie Regulaminu i Umowy. W przypadku braku spłaty przez Kontrahenta Wierzytelności Niefinansowanej w Terminie Płatności Faktury, przelew praw do tej Wierzytelności na Faktoranta nastąpi na jego żądanie, chyba, że występują zaległości w spłacie wierzytelności Banku wynikających z Umowy i jej wykonywania.

III.5. Oświadczenia i zobowiązania Faktoranta

1. Podpisując Umowę, a następnie każdorazowo składając w ramach Umowy Wniosek, Faktorant oświadcza i zapewnia, że:
- a. przedstawiane Bankowi Wierzytelności obejmować będą wierzytelności niesporne w szczególności co do istnienia, wysokości i terminu płatności, których zbywalność nie jest wyłączona ani ograniczona. W przypadku zastrzeżenia zbywalności wierzytelności, Wierzytelność może zostać nabyta po przedstawieniu przez Faktoranta Bankowi zgody Kontrahenta wyrażonej w odpowiedniej formie na jej zbycie,
 - b. składany Bankowi Wniosek nie będzie obejmować Wierzytelności obciążonych prawami osób trzecich ani zajętych przez organ egzekucyjny,
 - c. żaden z Kontrahentów w dniu zawarcia Umowy nie ma wobec Faktoranta zobowiązań przeterminowanych powyżej 30 dni ani zobowiązań nadających się do potrącenia .
 - d. Kontrahent nie jest w stosunku do Faktoranta podmiotem powiązany w rozumieniu Ustawy o rachunkowości,]
 - e. sprzedane przez Faktoranta towary lub wykonane usługi, w związku z którymi powstały Wierzytelności, zostały odebrane przez Kontrahenta/Kontrahentów,
 - f. zarówno Faktorant jak i Kontrahent w dniu składania Wniosku nie znajdują się w niekorzystnej sytuacji finansowej; Niekorzystna sytuacja finansowa Kontrahenta występuje w przypadku każdego zdarzenia lub okoliczności, o których Faktorant wiedział lub przy dołożeniu należytej staranności mógł się dowiedzieć, a które doprowadziły lub mogły doprowadzić do pogorszenia sytuacji finansowej Kontrahenta, w szczególności w przypadku:
 - i. odrzucenia czeku lub weksla z powodu braku pokrycia;

- ii. niezrealizowania płatności z powodu braku środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- iii. prolongacji weksla zrealizowanej po dokonaniu dostawy;
- iv. pogorszenia zachowań płatniczych Kontrahenta;
- v. wstrzymania przez Faktoranta kontaktów handlowych z powodu negatywnej oceny sytuacji finansowej Kontrahenta;
- vi. wszczęcia przez Faktoranta lub inny podmiot postępowania sądowego w celu odzyskania należności lub wniesienia sprawy sądowej przeciwko Kontrahentowi;
- vii. przekazania sprawy o odzyskanie należności w stosunku do Kontrahenta do firmy windykacyjnej lub kancelarii prawnej;
- viii. zajęć komorniczych na rachunku Kontrahenta
- g. zgodnie z jego najlepszą wiedzą, w dniu składania Wniosku Kontrahent nie był niewypłacalny; Niewypłacalność Kontrahenta oznacza w szczególności:
 - i. ogłoszenie przez sąd upadłości Kontrahenta obejmującej likwidację jego majątku;
 - ii. ogłoszenie przez sąd upadłości Kontrahenta z możliwością zawarcia układu;
 - iii. oddalenie sąd wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek Kontrahenta nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
 - iv. zatwierdzenie przez sąd układu Kontrahenta z wierzycielami, zawartego w celu restrukturyzacji zadłużenia Kontrahenta;
 - v. zawarcie ugody pozasądowej z Kontrahentem, na którą zgodzili się wszyscy wierzyciele Kontrahenta;
 - vi. nie zaspokojenie należności z wpływów z egzekucji przeprowadzonej przeciwko Kontrahentowi po zakończonym przed organem egzekucyjnym postępowaniu egzekucyjnym;
 - vii. złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Kontrahenta;
 - viii. wszelkie wypadki zaprzestania realizacji wymaganych zobowiązań pieniężnych
- h. złożył Bankowi kopie wszystkich Umów Handlowych zawartych z Kontrahentami, w brzmieniu obowiązującym w dniu podpisania Umowy, wraz z przyjętymi od Kontrahentów zabezpieczeniami o ile zostały złożone. W stosunku do Kontrahentów, z którymi w dniu podpisania Umowy, Faktorant nie posiada obowiązującej umowy handlowej, Faktorant składa Bankowi oświadczenie o jej braku. Powyższe zasady dotyczyć będą również Kontrahentów, którzy zostaną umieszczeni na Liście Kontrahentów w trakcie obowiązywania Umowy.

2. Podpisując Umowę, Faktorant zobowiązuje się do:

- a. nie dokonywania zmian w Umowach Handlowych z Kontrahentami lub zawierania nowych Umów Handlowych bez uprzedniego pisemnego poinformowania Banku o tych zmianach lub umowach. W przypadku, gdy w ocenie Banku proponowane zmiany Umowy Handlowej będą dla niego niekorzystne, może on odmówić dalszego finansowania wierzycelności w stosunku do danego Kontrahenta oraz usunąć go z Listy Kontrahentów składając Faktorantowi odpowiednie oświadczenie woli;
- b. niezwłocznego informowania Banku o wszystkich znanych Faktorantowi faktach mogących świadczyć o utracie zdolności płatniczej przez Kontrahentów, a także o rozpoczęciu przez nich lub wobec nich postępowania upadłościowego, likwidacyjnego, egzekucyjnego, reorganizacji oraz o innych faktach mogących spowodować odmowę zapłaty;
- c. nie zbywania osobom trzecim wierzycelności przysługujących w stosunku do Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów w ramach Umowy;
- d. składania Bankowi sprawozdań finansowych zgodnie z postanowieniami Umowy;
- e. dostarczenia Bankowi Uchwały Zarządu lub innych właściwych organów zezwalającej na zaciągnięcie zobowiązania finansowego w ramach Umowy, jeżeli umowa spółki/statut tego wymaga;
- f. bezzwłocznego umożliwienia Bankowi dokonania kontroli oraz dostarczenia Bankowi wszelkich żądanych przez niego dokumentów związanych z Kontrahentami, wierzycelnościami i realizacją prawa do kontroli w każdym czasie do dnia całkowitej spłaty Zobowiązań wynikających z Umowy;
- g. bezzwłocznego zawiadomienia Banku o przypadku zaistnienia niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta, zgodnie z ust. 1 lit. f) niniejszego par. ;
- h. bezzwłocznego zawiadomienia Banku o uzyskaniu informacji, z której wynika, że nastąpiła lub może nastąpić niewypłacalność Kontrahenta, zgodnie z ust. 1 lit. g) niniejszego paragrafu;
- i. bezzwłocznego informowania Banku o złożonym wniosku o upadłość Faktoranta, zaistniałych zaległościach publiczno-prawnych Faktoranta, wszczętym przeciwko Faktorantowi postępowaniu egzekucyjnym lub likwidacyjnym;

- j. wskazywania Banku jako jedynego uprawnionego do otrzymywania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności w stosunku do Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów w sposób wskazany w Umowie i zawiadomienia Banku o zawartych umowach faktoringu/dyskonta/wykupu Faktur z innymi bankami oraz instytucjami faktoringowymi, ze wskazaniem przydzielonego limitu oraz listy kontrahentów objętych ww. umowami;
 - k. zachowania należytej staranności przyznając kredyt kupiecki Kontrahentom, zarówno w odniesieniu do wysokości kredytu – Limitu Kontrahenta, jak i okresu kredytowania – cyklu rozliczeniowego. Obowiązkiem Faktoranta jest podejmowanie wszelkich uzasadnionych starań w celu ochrony praw swoich jak i Banku wobec Kontrahentów i osób trzecich;
 - l. otwarcia Rachunku Bieżącego/Rachunków Pomocniczych w Banku za pomocą których dokonywane będą rozliczenia i płatności wynikające z Umowy;
 - m. bezzwłocznego zawiadomienia Banku o zmianach adresowych i własnościowych Kontrahenta
 - n. bezzwłocznego powiadomienia Banku o zmianach podlegających zgłoszeniu do KRS lub wpisowi do ewidencji
 - o. wspierania Banku w zakresie prowadzenia przez niego monitorowania i dochodzenia Wierzytelności w szczególności do przedłożenia posiadanych informacji i dokumentów, które mogą być pomocne w procesie monitorowania i dochodzenia Wierzytelności.
3. Obowiązki określone w ust. 2 powyżej spoczywają na Faktorancie również po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy, do czasu zaspokojenia wszelkich wierzytelności pieniężnych Banku, wynikających z Umowy i jej wykonywania.
 4. Jeżeli Faktorant w umowie z Kontrahentem poddał spór, ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności będące przedmiotem Umowy, określonego sądowi jako wyłącznie właściwemu lub uczynił zapis na sąd polubowny, jest on zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o tym fakcie.

IV. ZASADY ODNOŚĄCE SIĘ DO SPŁAT WIERZYTELNOŚCI.

IV 1. Rozliczenie finansowanej wierzytelności

1. Rozliczenie Funduszu Gwarancyjnego na rzecz Faktoranta następuje najwcześniej po spłacie przez Kontrahenta kwoty Finansowanej przez Bank Wierzytelności poprzez wypłatę Faktorantowi kwot Funduszu Gwarancyjnego pomniejszonych o należne odsetki oraz inne ewentualne należne Bankowi opłaty i prowizje, a także kwoty Zobowiązania Przeteterminowanego.
2. Jeśli przed upływem Szacowanego Terminu Regresu stała się wymagalna jakakolwiek inna wierzytelność Banku wobec Faktoranta i wierzytelność ta nie została zaspokojona, Bank może zatrzymać kwotę Funduszu Gwarancyjnego, celem zabezpieczenia swoich roszczeń wobec Faktoranta.
3. Przepisy ust. 1 i 2 powyżej nie wyłączają możliwości dokonania przez Bank potrącenia na zasadach określonych w Umowie i innych postanowieniach Regulaminu.
4. Kontrahent jest zobowiązany spłacić kwotę Wierzytelności [brutto] w Terminie Płatności Faktury, w przypadku braku spłaty Wierzytelności Finansowanej przez Kontrahenta do Szacowanego Terminu Regresu, Bank wykona Regres.
5. Faktorant zobowiązany jest spłacić wszystkie Odsetki Finansowe, inne opłaty, prowizje i koszty w terminach przewidzianych dla nich w Regulaminie lub Umowie, przy czym jeżeli Regulamin lub Umowa takiego terminu nie precyzują powinny zostać uiszczone:
 - i. jeżeli opłata, prowizja lub koszt jest związana/związany z konkretną czynnością – powinny zostać uiszczone w chwili dokonania takiej czynności [w takim wypadku Bank ma prawo do pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego];
 - ii. w pozostałych wypadkach powinny zostać uiszczone najpóźniej w Szacowanym Terminie Regresu [w przypadku braku uiszczenia należnych kwot w Terminie Szacowanego Regresu, Bank ma prawo do niezwłocznego pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego].
6. Jeżeli Kontrahent oświadczy, iż dokonał potrącenia wierzytelności przysługującej mu wobec Faktoranta z Wierzytelnością Finansowaną przez Bank, a Faktorant potwierdzi prawidłowość potrącenia, Faktorant zobowiązany jest zwrócić Bankowi niezwłocznie: kwotę potrąconą, nie więcej jednak niż kwoty Zaliczki Brutto Wierzytelności Finansowanej wraz z należnymi odsetkami. W przypadku braku zwrotu kwoty należnej Bankowi w terminie 7(siedmiu) Dni Roboczych od dokonania potrącenia przez Kontrahenta, Bank uprawniony jest do wykonania Regresu powyższej kwoty.
7. Jeżeli do Faktury dotyczącej Finansowanej Wierzytelności zostanie wystawiona korekta zmniejszająca kwotę Wierzytelności, Faktorant zobowiązany jest powiadomić o tym fakcie Bank w terminie 3 [trzech] Dni Roboczych od daty wystawienia Faktury korygującej oraz, zwrócić Bankowi kwotę wynikającą z wystawionej Faktury korygującej w dniu rozliczenia skorygowanej kwoty Wierzytelności przez kontrahenta, lecz dzień rozliczenia nie może przypadać później niż w Szacowanym Terminie Regresu. W przypadku braku zwrotu kwoty należnej Bankowi, w terminie, o którym mowa powyżej, Bank uprawniony jest do wykonania Regresu.

8. W sytuacji braku możliwości potrącenia/pobrania przez Bank kwot należnych z tytułu Regresu, Faktorant zostanie niezwłocznie poinformowany o tym fakcie. Faktorant zobowiązany jest następnego dnia po otrzymaniu informacji od Banku zapewnić środki w kwocie wystarczającej na pełne pokrycie jego zobowiązań wobec Banku.
9. Za datę spłaty przedmiotowej Wierzytelności uznaje się datę rozliczenia przez Bank środków, które zostały przekazane przez Kontrahenta na spłatę danej Wierzytelności. Waluta płatności musi być zgodna z walutą Wierzytelności, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu. Wszelkie wpływy zrealizowane do godziny 16:00, których szczegóły płatności pozwolą na ich jednoznaczną identyfikację i przypisanie do Wierzytelności zostaną rozliczone z datą wpływu, pozostałe w dniu następnym lub niezwłocznie po ustaleniu szczegółów płatności
10. W związku z przyjęciem przez Faktoranta odpowiedzialności za wypłacalność Kontrahenta zgodnie z art. 516 zdanie drugie kodeksu cywilnego, w przypadku braku spłaty Wierzytelności do dnia Szacowanego Terminu Regresu, Faktorant będzie zobowiązany do zapłaty na rzecz Banku Zaliczki brutto oraz Odsetek Finansowych.
11. Dla celów obliczania kwoty należnych Bankowi Odsetek Finansowych przyjmuje się, że rok ma 365 dni (dla walut innych niż PLN) lub 365/366 dni (dla PLN).
12. Odsetki Finansowe, tj. odpowiednio Odsetki do Terminu Płatności Faktury ,w Okresie Dodatkowego Finansowania, Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia oraz Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego naliczane są na bazie dziennej. Odsetki Finansowe za dany Okres Naliczania Odsetek stanowią sumę odsetek dziennych wyliczonych za pojedyncze dni takiego Okresu Naliczania Odsetek. Bank do wyliczenia Odsetek Finansowych [innych niż odsetki dyskontowe za jeden dzień danego Okresu Naliczania Odsetek, będzie wykorzystywał poniższy wzór:

$$Odsetki = \frac{W_p * i_{pa}}{D_y}$$

gdzie:

W_p - Kwota Zaliczki brutto

i_{pa} stopa Odsetek w skali roku (podawane w %) na Stopę Odsetek składa się Stawka Referencyjna i Marża Banku/Marża Podwyższona (dla wyliczenia Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego przyjmuje się wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowił inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego)

D_y - ilość dni w roku, 365 dni dla walut innych niż PLN lub 365/366 dni dla PLN

Odsetki = wartość Odsetek Finansowych za dany dzień

13. W przypadku, gdy na Rachunek Cesji zostaną przekazane przez Kontrahenta kwoty nienależne Bankowi, Bank, z zastrzeżeniem, że nie istnieją Zobowiązania Przeteterminowane Faktoranta wobec Banku, przekaże te środki niezwłocznie na Rachunek Bieżący lub Rachunek Pomocniczy.
14. Z chwilą pełnego rozliczenia zobowiązań Faktoranta wobec Banku związanych z Finansowaniem danej Wierzytelności następuje zwrotne przeniesienie tej Wierzytelności na Faktoranta i nie wymaga ono zawarcia odrębnej umowy.

IV.2. Opóźnienia i brak spłaty wierzytelności

1. W przypadku braku spłaty Wierzytelności Finansowanej do dnia poprzedzającego Szacowany Termin Regresu, Faktorant jest zobowiązany zapłacić Bankowi kwotę równą Zaliczce Brutto powiększoną o odsetki określone w Umowie, najpóźniej w dniu Szacowanego Terminu Regresu. Nie wywiązanie się z tego obowiązku w terminie, uprawnia Bank do:
 - a) obciążenia Faktoranta odsetkami od Zobowiązania Przeteterminowanego do dnia rozliczenia środków z Rachunku Cesji włącznie,
 - b) wstrzymania Finansowania nowych Wierzytelności do czasu spłaty Zobowiązań Przeteterminowanych

- c) wykonania Regresu.
2. W przypadku, gdy finansowana przez Bank Wierzytelność zostanie zapłacona w całości lub w części bezpośrednio przez Kontrahenta Faktorantowi, Faktorant niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Bank, oraz najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po wpływie środków na jego rachunek, dokona przelewu tych kwot na Rachunek Cesji. Niewywiązanie się z tego obowiązku uprawnia Bank do:
 - a) obciążenia Faktoranta odsetkami od Zobowiązania Przeteterminowanego do dnia rozliczenia środków z Rachunku Cesji łącznie;
 - b) wstrzymania Finansowania nowych Wierzytelności
 - c) wykonania Regresu.
3. W przypadku opóźnienia Kontrahenta w spłacie Wierzytelności, Bank:
 - a) udostępni Faktorantowi informację o Wierzytelnościach niespłaconych w terminie za pośrednictwem systemu AIB;
 - b) Bank wezwie Kontrahenta do spłaty Wierzytelności, informując jednocześnie o tym opóźnieniu Faktoranta,
 - c) Bank uwzględniając okoliczności sprawy, w przypadku nieskuteczności działań upominawczych, wybiera sposób dalszego postępowania
 - d) może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania zmierzające do odzyskania kwoty Wierzytelności wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi kosztami; w miarę możliwości Faktorant w tym przypadku, działając w imieniu własnym w zakresie działań, o których mowa powyżej, jest zobowiązany do współpracy z Bankiem, w szczególności do odebrania od Kontrahenta, na żądanie Banku, dostarczonych mu towarów oraz do skorzystania z zabezpieczeń przyjętych od Kontrahenta w terminie 7 dni od ich odbioru oraz do:
 - i. dysponowania towarem zgodnie z instrukcjami Banku, lub
 - ii. zwrotu Bankowi kwoty będącej równowartością odebranych towarów powiększonej o wartość podatku VAT w terminie 7 dni od ich odbioru.
4. Bank może wstrzymać się z Finansowaniem kolejnych Wierzytelności wobec Kontrahenta w przypadku, gdy odmówił on spłaty Wierzytelności z powodu wad i braków stwierdzonych w dostarczonym towarze lub usłudze. W takim przypadku Bank uprawniony jest do wykonania Regresu dotyczącego potrąconej i kwestionowanej kwoty Wierzytelności.
5. Jeżeli Kontrahent dokona płatności za Finansowane przez Bank Wierzytelności po Szacowanym Terminie Regresu i kwota płatności nie będzie wystarczająca na pokrycie należnych Odsetek Finansowych, Bank wykona Regres.
6. Bank ma prawo dokonać spłaty należnych mu kwot z kwot na Rachunku Bieżącym lub dowolnym Rachunku Pomocniczym, z Zaliczki Netto, z kwoty Funduszu Gwarancyjnego lub z Regresu (dalej zwane „**Kwotą Dostępną**”), także wtedy gdy należności Banku i Kwota Dostępna, z której będą dokonane potrącenie są wyrażone w różnych walutach.
7. Jeżeli Kwota Dostępna, zgodnie z postanowieniami Umowy, do spłaty Zobowiązania przeteterminowanego jest w innej walucie, niż waluta tegoż zobowiązania, wówczas Bank dokona odpowiedniego przewalutowania, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wymiany, z zastosowaniem kursów z Tabeli Kursów Banku, obowiązującej w dacie obciążenia, przy czym:
 - a) jeżeli kwota dostępna wyrażona jest w złotych, a zobowiązanie jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank przeliczy kwotę zobowiązania na PLN, stosując kurs sprzedaży dla waluty zobowiązania,
 - b) jeżeli kwota dostępna wyrażona jest w walucie wymiennej, a zobowiązanie jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank ustali równowartość zobowiązania w złotych, po kursie sprzedaży dla waluty zobowiązania, tak ustaloną kwotę zobowiązania w PLN przeliczy po kursie kupna na walutę dostępną
 - c) jeżeli kwota dostępna wyrażona jest w innej walucie wymiennej, a zobowiązanie jest wyrażone w złotych, wówczas Bank przeliczy kwotę zobowiązania na równowartość kwoty dostępnej w walucie, stosując kurs kupna waluty dostępnej.
8. Za datę zapłaty należności uważana będzie data rozliczenia Kwoty Dostępnej.
9. W przypadku, gdy Wierzytelność Niefinansowana zostanie zapłacona w całości lub w części bezpośrednio przez Kontrahenta Faktorantowi, Faktorant niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Bank. Bank może wezwać Faktoranta do przekazania kwoty Wierzytelności Niefinansowanej na Rachunek Cesji, w sytuacji gdy na dzień wpływu określonych w niniejszym ust. 9 środków bezpośrednio do Faktoranta, Faktorant posiada Zobowiązania Przeteterminowane. W przypadku otrzymania przez Bank płatności z tytułu Wierzytelności Niefinansowanej i braku występowania Zobowiązania Przeteterminowanego, otrzymana kwota powinna być przelana na Rachunek Bieżący Faktoranta w terminie 2 Dni Roboczych od daty wpływu na Rachunek Cesji, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia na zasadach ogólnych określonych w Umowie oraz Regulaminie.
10. W przypadku gdy Bank zaspokoi się z dokonanego Regresu kwoty Finansowanej Wierzytelności, następuje zwrotne przeniesienie tej Wierzytelności na Faktoranta, który samodzielnie będzie dochodził jej spłaty od Kontrahenta.

11. Bank ma prawo do monitorowania spłat Wierzytelności w okresie trwania Umowy, w tym również w okresie wypowiedzenia Umowy, między innymi poprzez:
- a) Wysyłanie wezwań do zapłaty
 - b) Monitorowania telefonicznego
 - c) Informowania Kontrahentów o obowiązującej cesji Wierzytelności

V. ELEMENTY KALKULACYJNE WYNAGRODZENIA BANKU I INNE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE WYNAGRODZENIA

Bankowi z tytułu świadczenia kompleksowej usługi faktoringu, przysługuje Wynagrodzenie w wysokości określonej w Umowie i Załącznikach obejmujące w szczególności elementy kalkulacyjne o których mowa w V.1.1 i V.1.2 poniżej:

V. 1.1 Należne bankowi prowizje i opłaty.

- a) Prowizja przygotowawcza płatna z góry w dniu podpisania Umowy a najpóźniej w dniu rejestracji Umowy w systemie Alior Faktor. Prowizja ta pobierana jest również w przypadku niewykorzystania środków z Umowy przez Faktoranta z przyczyn niezależnych od Banku [prowizja nie podlega zwrotowi]. Prowizja pobrana będzie przez Bank z Rachunku Głównego Umowy. [Niepobranie prowizji przygotowawczej w wyżej wymienionych okresach nie wpływa na prawo Banku do jej pobrania w terminie późniejszym].
- b) Opłata administracyjna w przypadku Umowy zawartej na okres dłuższy niż 1 rok płatną w rocznicę zawarcia Umowy,
- c) Prowizja związaną z aneksem do zawartej Umowy,
- d) Prowizja od niewykorzystanej Kwoty Umowy, pobieraną ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy z Rachunku Bieżącego Faktoranta; Prowizja jest naliczana z dołu za każdy dzień obowiązywania Umowy. Prowizja jest wyliczana według następujących zasad :
 - i. Dla każdego dnia obowiązywania Umowy Bank obliczy procent wykorzystania Limitu na koniec danego dnia (uzyskana wartość zostanie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku);
 - ii. Dienne wartości procentowe wykorzystania Limitu będą zsumowane (przy czym dla dnia innego niż Dzień Roboczy zostanie przyjęty procent wykorzystania Limitu z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego ten dzień), zaś uzyskana suma zostanie następnie podzielona przez liczbę dni w danym miesiącu (otrzymany iloraz zostanie zaokrąglany do dwóch miejsc po przecinku);
 - iii. Wyliczona w powyższy sposób wartość średniego procentu wykorzystania Limitu w danym miesiącu zostanie odjęta od wysokości określonego w Umowie parametru „Oczekiwany procent wykorzystania Umowy”. W przypadku uzyskania różnicy o wartości ujemnej prowizja nie będzie w danym miesiącu pobrana. W przypadku uzyskania różnicy o wartości dodatniej, wysokość uzyskanej różnicy zostanie pomnożona przez określoną w Umowie wartość „Kwota Umowy”. Otrzymany iloczyn zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku i pomnożony przez wartość określonego w Umowie parametru „Wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty umowy (procent)”. Uzyskany wynik stanowił będzie należną w danym miesiącu kalendarzowym kwotę prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy (przy czym uzyskany wynik zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku);
 - iv. W przypadku obliczania prowizji dla niepełnych miesięcy, wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy będzie wyliczana proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w danym miesiącu kalendarzowym. Jeżeli Umowa ulegnie rozwiązaniu w trakcie miesiąca kalendarzowego, prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy za ostatni niepełny miesiąc jej obowiązywania zostanie pobrana w ostatnim dniu obowiązywania Umowy;
 - v. Jeżeli Umowa będzie przewidywała okres zwolnienia z naliczania prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy prowizja będzie naliczana począwszy od zakończenia okresu zwolnienia.
- e) prowizję operacyjną:
 - i. od faktur finansowanych - naliczana od Faktury (w zależności od postanowień Umowy od kwoty brutto Finansowanej Wierzytelności lub od kwoty Zaliczki Brutto) oraz potrącana z Zaliczki Brutto,
 - ii. od Wierzytelności Niefinansowanych - naliczana od kwoty Wierzytelności Niefinansowanej [brutto] i płatną z Rachunku Bieżącego w dniu zarejestrowania Faktury w systemie Alior Faktor,

- f) prowizja operacyjna minimalna od obrotu, pobierana ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy z Rachunku Bieżącego. Prowizja jest wyliczana według następujących zasad:
- i. Dla każdego miesiąca kalendarzowego Bank będzie sumował kwoty naliczonych w danym miesiącu „prowizji operacyjnych od faktur finansowanych”.
 - ii. Jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od faktur finansowanych” będzie wyższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy nie będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu”.
 - iii. Jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od faktur finansowanych” będzie niższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu” równa różnicy między wysokością wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” a sumą wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od faktur finansowanych”.
 - iv. W przypadku występowania w Umowie wielu Walut Usługi, Bank w celu ustalenia sumy wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od faktur finansowanych” w pierwszej kolejności zsumuje wysokość „prowizji operacyjnej od faktur finansowanych” za dany miesiąc kalendarzowy dla poszczególnych Walut Usługi a następnie zsumuje tak uzyskane sumy częściowe z zachowaniem poniższych zasad:
 - jeżeli Walutą Umowy jest PLN Bank w celu przeliczenia sumy częściowej „Prowizji operacyjnej od faktur finansowanych” (tj. sumy wyliczonej dla danej Walut Usługi) zastosuje Kurs Banku (kupna) dla Waluty Usługi (Bank zastosuje kurs waluty z dnia i chwili dokonania przeliczenia);
 - jeżeli Walutą Umowy jest inna waluta niż PLN Bank w pierwszej kolejności dokona przeliczenia na PLN sumy częściowej „Prowizji operacyjnej od faktur finansowanych” (tj. sumy wyliczonej dla danej Walut Usługi) po Kursie Banku (kupna) dla takiej Waluty Usługi (Bank zastosuje kurs waluty z dnia i chwili dokonania przeliczenia) a następnie otrzymaną kwotę w PLN przeliczy na Walutę Umowy z zastosowaniem Kursu Banku (sprzedaży) (Bank zastosuje kurs waluty z dnia i chwili dokonania przeliczenia).
- g) „Prowizja ryczałtowa”, pobierana z Rachunku Głównego Umowy ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy. Wysokość „prowizji ryczałtowej” wyliczana jest według następujących zasad:
- i. Jeżeli łączna liczba Wierzytelności przedstawionych do nabycia w danym miesiącu kalendarzowym nie będzie większa od wartości wskaźnika „Maksymalna liczba faktur przesłanych do skupu w miesiącu w ramach ryczałtu” (określonego w Umowie) to Bankowi będzie należna za dany miesiąc prowizja w wysokości określonej wprost w Umowie (określona w Umowie kwota „prowizji ryczałtowej”).
 - ii. za każdą Wierzytelność przedstawioną do nabycia w danym miesiącu kalendarzowym ponad określoną w Umowie wartość wskaźnika „Maksymalna liczba faktur przesłanych do skupu w miesiącu w ramach ryczałtu” Bankowi będzie należna „Kwota prowizji od każdej faktury powyżej określonego limitu” (określona w Umowie).
- h) inne prowizje i opłaty określone i pobierane zgodnie z Umową oraz Tabelą Opłat i Prowizji obowiązującą w Banku.
- i) Prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Umowy
 - j) Inne opłaty, jeżeli są wskazane, zgodnie z Umową
2. Sposób i termin pobrania prowizji określony jest w Umowie.

V. 1.2. Odsetki do Terminu płatności Faktury, w Okresie Dodatkowego Finansowania, w Okresie Tolerowanego Opóźnienia

1. Z tytułu Finansowania Wierzytelności, Bankowi przysługują Odsetki Finansowe i Odsetki Dyskontowe, naliczane od kwoty Zaliczki brutto lub kwoty Finansowanych Wierzytelności (brutto) (przy czym rodzaj i podstawa naliczenia zostaną określone w Umowie). Odsetki są naliczane według stopy właściwej dla waluty Finansowanej Wierzytelności, dostosowanej do Okresu Finansowania z dnia poprzedzającego Dzień Finansowania Wierzytelności powiększonej o Marżę Banku – wysokość Marży Banku i Stopy Odsetek Finansowych zostaną określone w Umowie.
2. Jeżeli Termin Płatności Faktury [z uwzględnieniem ewentualnych dni respektowych] przypada w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy, to za Termin Płatności Faktury uważa się pierwszy Dzień Roboczy po Terminie Płatności Faktury. Dla celów obliczania kwoty należnych Bankowi Odsetek Finansowych przyjmuje się, że rok ma 365 dla walut innych niż PLN lub 365/366 dla PLN.
3. Jeżeli zmiana jakiegokolwiek przepisu prawa powszechnie obowiązującego w okresie trwania Umowy spowoduje, że zostanie nałożony na Bank obowiązek tworzenia i/lub odprowadzania i/lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających ze świadczenia przez Bank faktoringu, wówczas Bank ma prawo zwiększyć prowizję, o której mowa w par V.1.1 lit. e), oraz marżę, oraz zmienić sposób ich naliczania proporcjonalnie do zmian wprowadzonych przez te przepisy. W przypadkach opisanych powyżej opisane zmiany następują bez konieczności zawierania aneksu do Umowy, a jedynie poprzez złożenie przez Bank Faktorantowi odpowiedniego oświadczenia woli. Za datę wprowadzenia zmian przyjmuje się w takim wypadku dzień złożenia oświadczenia woli ze strony Banku.

V. 2

1. W przypadku braku środków na Rachunku bieżącym Faktoranta w Banku w dniu wymagalności prowizji, opłat i odsetek określonych w V, Bank ma prawo pobrać je w ciężar Rachunku bieżącego Faktoranta lub w ciężar Rachunku pomocniczego powodując na tym rachunku saldo debetowe.

V. 3. Pozostałe postanowienia odnośnie wynagrodzenia Banku z tytułu odsetek i prowizji

1. Wynagrodzenie Banku może być zgodnie z Umową obliczane i pobierane w walucie obcej lub w polskich złotych. Prowizje są pobierane w Walucie Umowy. Wynagrodzenie Banku naliczane jest przez okres trwania Umowy, do czasu zaspokojenia wszelkich wierzytelności pieniężnych Banku wynikających z Umowy.
2. Bank w przypadku niewywiązania się przez faktoranta z któregokolwiek warunku Umowy i/lub Regulaminu i/lub wystąpienia Przypadku Naruszenia, może zastosować Marżę Podwyższoną. Marża Podwyższona może zostać zastosowana w dowolnym momencie po niespełnieniu któregokolwiek warunku Umowy i/lub Regulaminu lub wystąpieniu Przypadku Naruszenia
3. W przypadku zastosowania przez Bank Marży Podwyższonej lub zmiany Marży Banku , Marża Podwyższona lub nowa wysokość Marży Banku obowiązują zgodnie z następującymi zasadami
 - i. dla Wierzytelności nabytych po zastosowaniu Marży Podwyższonej lub, odpowiednio, po zmianie wysokości Marży Banku, Marża Podwyższona lub nowa wysokość Marży Banku obowiązują od dnia Finansowania Wierzytelności do końca danego Okresu Naliczania Odsetek lub do dnia ich całkowitej spłaty wobec Banku wraz z odsetkami i kosztami, nawet gdyby przed Terminem Spłaty Wierzytelności nastąpiła ponowna zmiana (podwyższenie lub obniżenie) wysokości Marży Podwyższonej lub Marży Banku;
 - ii. dla Wierzytelności, które w momencie zastosowania przez Bank Marży Podwyższonej lub momencie zmiany wysokości Marży Banku znajdowały się w Okresie Naliczania Odsetek, Marża Podwyższona lub nowa wysokość Marży Banku obowiązują od kolejnego (dla danej Wierzytelności) Okresu Naliczania Odsetek końca danego Okresu Naliczania Odsetek lub do dnia całkowitej spłaty tych Wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami, nawet gdyby przed Terminem Spłaty Wierzytelności nastąpiła ponowna zmiana wysokości Marży Podwyższonej lub Marży Banku
4. Jeżeli na podstawie przepisu Prawa, lub na skutek zmiany wykładni przepisu Prawa , na Bank zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat, wynikających z wykonywania przez Bank Umowy, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania, odpowiednio do zmian wprowadzonych przez te przepisy prawa, powiadamiając o zmianie Faktoranta. Zmiany prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów prawa, bez konieczności dokonywania zmian w Umowie.

VI. Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego

1. W przypadku opóźnienia przez Faktoranta w zapłacie na rzecz Banku kwot należności wynikających z Umowy, Bankowi przysługują odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 21 kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba , że Umowa stanowi inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 21 kodeksu cywilnego.
2. W razie opóźnienia w zapłacie Wierzytelności Finansowanej przez Kontrahenta, wynikającego z finansowanych wierzytelności, Bank może żądać od Faktoranta zapłaty odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego. W przypadku uzyskania odsetek handlowych od Kontrahenta - jeżeli wysokość odsetek handlowych jest niższa od odsetek określonych w Umowie - Bank może żądać od Faktoranta kwoty wynikającej z tej różnicy.

Postanowienia te mają odpowiednio zastosowanie w sytuacjach, o których mowa w Regulaminie.

3. Do obliczania odsetek od Zobowiązania przeteterminowanego przyjmuje się, że rok ma 365 lub 366 dni w przypadku PLN oraz 365 dni w przypadku pozostałych walut.

VII. POSTANOWIENIA ODNOŚNIE WIERZYTELNOŚCI

VII.1. Prawo odkupu

1. Faktorant może zwrócić się z wnioskiem o odkup od Banku Finansowanej Wierzytelności przed Terminem Płatności Faktury, za kwotę równą Zaliczce Brutto, powiększonej (jeżeli w okresie do Terminu Płatności Faktury naliczane są Odsetki Finansowe) o Odsetki Finansowe naliczone do dnia odkupu.
2. Faktorant może zwrócić się z wnioskiem o odkup od Banku Finansowanej Wierzytelności po Terminie Płatności faktury za kwotę równą Zaliczce Brutto, powiększonej o Odsetki Finansowe naliczone do dnia odkupu oraz koszty dochodzenia takiej Wierzytelności poniesione przez Bank.
3. Prawo odkupu o którym mowa w ust. 1 i 2 powyżej stosuje się analogicznie do Wierzytelności Niefinansowanych przez Bank, z zastrzeżeniem braku konieczności zwrotu Bankowi Zaliczki Brutto.

VII.2. Zmiana wysokości Wierzytelności lub odmowa zapłaty

1. Faktorant ma obowiązek niezwłocznego zawiadomienia Banku o zgłoszonych przez Kontrahenta zarzutach, co do wad fizycznych lub prawnych dostarczonego towaru lub świadczonej usługi, będących przedmiotem zobowiązania, z którego wynika Finansowana przez Bank Wierzytelność, jak również o każdej zmianie wielkości Wierzytelności w przypadku uzasadnionego przyjęcia reklamacji Kontrahenta. W takiej sytuacji Faktorant jest zobowiązany do przekazania Bankowi dokumentów korygujących wartość dostaw oraz (na żądanie Banku) dokumentacji związanej z reklamacją. W terminie 3 Dni Roboczych od dnia zmiany wysokości Finansowanej Wierzytelności, Faktorant zobowiązany jest do zwrotu Bankowi kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wysokością Finansowanej Wierzytelności przed dokonaniem korekty a jej wysokością po dokonaniu tej korekty. W przypadkach określonych powyżej Faktorant upoważnia Bank do wykonania Regresu.
2. Bank może odmówić Finansowania Wierzytelności w stosunku do Kontrahenta, niektórych lub wszystkich z nich, w przypadku gdy którykolwiek Kontrahent odmówił dokonania zapłaty z powodu wad fizycznych lub prawnych dostarczonych towarów lub wykonanych usług, lub też gdy którykolwiek Kontrahent wezwał Faktoranta do odebrania dostarczonych towarów, naprawienia szkody lub usunięcia usterek.
3. W przypadku odstąpienia Kontrahenta od Umowy z powodu wad towaru lub usługi albo w przypadku odmowy Kontrahenta zapłaty Wierzytelności pomimo nieuwzględnienia jego reklamacji przez Faktoranta, stosuje się postanowienia Regulaminu.

VII.3. Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności

1. Bank może, bez podania przyczyny, odmówić Finansowania Wierzytelności,
2. Bank może zmniejszyć Sublimit dla Kontrahenta lub usunąć go z Listy Kontrahentów składając jednostronne oświadczenie woli Faktorantowi w formie podpisanej przez Bank Listy Kontrahentów, zawierającej nowy wykaz wszystkich Kontrahentów i Sublimitów na Kontrahentów objętych Umową.
3. Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o zatrzymaniu/aresztowaniu, śmierci lub innym zdarzeniu które dotknęło osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wszystkich współników spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków w dotychczasowym zakresie.

VII.4. Przeznaczenie spłacanych kwot

1. Po dokonaniu spłaty przez Kontrahenta lub Faktoranta części lub całości aktualnego zadłużenia z tytułu Umowy i jej wykonywania [w szczególności spłat zobowiązań związanych z Wierzytelnościami nabytymi przez Bank] nastąpi ponowne udostępnienie kwoty Limitu o kwotę spłaconej Zaliczki Brutto Wierzytelności Finansowanej [Faktorant jest uprawniony do korzystania z Limitu, jedynie w sytuacji ,jeżeli dostępny Limit jest wyższy od aktualnej wysokości Kwoty Zaangażowania w Walucie Umowy], chyba że Umowa przewiduje inaczej.
2. Wszelkie kwoty uzyskane od Kontrahenta lub Faktoranta w związku z Umową i jej wykonywaniem, w szczególności uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub w wyniku innych czynności podjętych przez Bank w celu uzyskania należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy i jej wykonywania stosując następującą kolejność (pierwszeństwo) zaspokojenia:
 - Kwoty Zaliczki Brutto
 - Wymagalne Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania i Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia;
 - Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego
 - Pozostałe odsetki, opłaty, prowizje i inne koszty;

z zastrzeżeniem, iż w przypadku prowadzenia działań windykacyjnych, w pierwszej kolejności Bank może zaliczyć środki na poczet kosztów działań windykacyjnych i kosztów upomnień bankowych [monitów].

VIII. INNE POSTANOWIENIA

VIII.1. Zawiadomienie o Cesji Kontrahentów

1. Faktorant zobowiązany jest do niezwłocznego zawiadomienia na piśmie (zgodnie z załączonym wzorem, który stanowi Załącznik do Umowy) Kontrahentów objętych Umową o jej zawarciu i zbyciu Wierzytelności w stosunku do nich oraz przekazania Bankowi potwierdzonych przez Kontrahentów zawiadomień. Nie otrzymanie przez Bank oryginału takich zawiadomień skutkuje odmową Finansowania Wierzytelności przysługujących Faktorantowi od Kontrahenta, który nie potwierdził skierowanego do niego zawiadomienia o cesji na rzecz Banku, chyba że Umowa stanowi inaczej. Za otrzymanie przez Bank zawiadomienia rozumie się również otrzymanie przez Bank zwrotnego potwierdzenia odbioru, w przypadku, gdy podpisane przez Faktoranta zawiadomienie było wysłane Kontrahentowi przez Bank listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
2. Zmiana treści wzoru zawiadomienia następuje poprzez złożenie przez Faktoranta odpowiedniego oświadczenia woli Bankowi i akceptację takiego wzoru przez Bank. W sytuacji, gdy Bank akceptuje oświadczenie woli Faktoranta i zgadza się na zmianę treści wzoru zawiadomienia, Faktorant zobowiązuje się do wykonania czynności określonych w ust. 1 niniejszego paragrafu w celu pisemnego zawiadomienia wszystkich Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów według nowego wzoru. Zgoda Banku na zmianę treści wzoru zawiadomienia musi mieć formę pisemną pod rygorem nieważności.
3. Jeżeli zmiana Listy Kontrahentów w trybie Regulaminu wymagać będzie wprowadzanie dodatkowo nowego wzoru zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, dotyczącego Kontrahentów włączanych Listą Kontrahentów, nowy dodatkowy wzór zawiadomienia stanie się częścią oświadczenia woli Banku o zmianie Listy Kontrahentów. W trybie określonym w ust. 1 niniejszego paragrafu, Faktorant zobowiązany jest pisemnie zawiadomić Kontrahentów włączanych nową Listą Kontrahentów według nowego wzoru.

VIII.2. Rachunki bankowe

1. Wszelkie płatności Banku na rzecz Faktoranta będą dokonywane na Rachunek Bieżący oraz Rachunki Pomocnicze.
2. Wynikające z Umowy płatności Kontrahenta i/lub Faktoranta na rzecz Banku będą dokonywane na Rachunek Cesji określony w Umowie. Za datę zapłaty przyjmuje się datę rozliczenia przez Bank środków na spłatę Wierzytelności. Płatności dokonywane przez Kontrahentów powinny być realizowane przelewem z rachunku bankowego, niedopuszczalne są bezpośrednie wpłaty gotówkowe na Rachunek Cesji.

VIII.3. Postanowienia dotyczące Umowy i jej realizacji

1. Koszty związane z zawarciem Umowy, w tym koszty ustanowienia Zabezpieczeń, ponosi Faktorant.
2. Treść Umowy ma charakter poufny i stanowi tajemnicę chronioną przepisami prawa, z zastrzeżeniem, że Bank może ujawnić treść Umowy w przypadku takiego żądania organów administracji publicznej, w związku z wykonywaniem nadzoru bankowego i właścicielskiego, ubezpieczeniem wierzytelności, windykacją wierzytelności itp.
3. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Umową są rozstrzygającym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
4. Wszelkie oświadczenia, wnioski, Faktury wystawiane przez Faktoranta oraz inne dokumenty i pisma kierowane przez Faktoranta do Banku muszą być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania Faktoranta lub wymienione w karcie wzorów podpisów Faktoranta.

VIII.4. Weryfikacja warunku Wpływów

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Faktorant zobowiązany jest do zapewnienia łącznej sumy kwot Wpływów, określonych w umowach zawartych pomiędzy Faktorantem i Bankiem, na Rachunek Bieżący lub Rachunki Pomocnicze,.
2. W przypadku niespełnienia przez Faktoranta warunku określonego w pkt. VII.4 ust.1, Bank uzależnia uznanie warunku Wpływów dla poszczególnych Umów od następujących czynników:
 - a. Data podpisania umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest warunek dla umów z datą starszą;
 - b. Rodzaj Kredytu – kolejność uznawania warunku Wpływów:
 - i. Umowa o produkt odnawialny taki jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny w rachunku kredytowym, karta kredytowa, umowa o kredyt na finansowanie faktur, umowa o faktoring lub wstąpienie w prawa wierzyciela, limit wierzytelności, linia gwarancyjna, limit na akredytywę;
 - ii. Umowa o Kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub gwarancje, akredytywy;
 - iii. Umowa o Kredyt inwestycyjny;

- c. Kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.
3. Jeżeli warunek określony w pkt. VIII.4. ust. 2 ppk a nie jest rozstrzygający wówczas ma zastosowanie warunek z pkt VIII.4. ust. 2 ppk b
4. W przypadku gdy warunki określone w pkt. VIII.4. ust. 2 ppk a oraz pkt. VIII.4. ust. 2 ppk b nie są rozstrzygające wówczas ma zastosowanie warunek z pkt. VIII.4. ust. 2 ppk c
5. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, wpływy na rachunki prowadzone w walutach obcych będą przeliczane na PLN według kursu średniego NBP z ostatniego dnia roboczego okresu weryfikacji warunku Wpływów, określonego w Umowie.

VIII.5. Uprawnienia Banku

1. Bez uszczerbku dla innych uprawnień Banku przewidzianych w Umowie i/lub Regulaminie, w przypadku gdy Faktorant nie wywiązał się z jakiegokolwiek zobowiązania przyjętego na siebie w Umowie i Regulaminie lub/i wystąpił jakikolwiek Przypadek Naruszenia, Bank bez informowania Faktoranta ma prawo:
 - a) odmówić Finansowania Wierzytelności,
 - b) dokonać częściowej lub całkowitej blokady Limitu
 - c) zmniejszyć Sublimit na Kontrahenta, zmniejszyć Limit Faktoranta lub usunąć Kontrahenta z Listy Kontrahentów,
 - d) wstrzymać się z rozliczeniem Funduszu Gwarancyjnego i innych należnych Faktorantowi kwot, zatrzymując je jako zabezpieczenie spłaty wierzytelności Banku,
 - e) wezwać Faktoranta do zwrotu Zaliczek Brutto wraz z ewentualnymi odsetkami i kosztami w terminie 5 dni roboczych. Po tym terminie wszystkie należności Banku w stosunku do Faktoranta stają się wymagalne. Po zwrocie przez Faktoranta Zaliczek Brutto, Bank złoży oświadczenie o zwrotnym przelewie wierzytelności.
 - f) zastosować podwyższenie Marży Banku do wysokości określonej w Umowie Marży Podwyższonej
 - g) zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku
 - h) wypowiedzieć Umowę w całości lub części z zachowaniem terminu 30-dniowego wypowiedzenia, a w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia upadłością Faktoranta- 7-dniowego, licząc od dnia doręczenia wypowiedzenia Umowy
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w pkt VIII.5. konsekwencji nie wyklucza zastosowania pozostałych wymienionych w punkcie VIII.5. oraz Umowie i Regulaminie.
3. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji w przypadku gdy realizacja transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa, lub umów międzynarodowych.
4. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub rząd Stanów Zjednoczonych Ameryki. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.
5. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Faktoranta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości Zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością Zabezpieczenia będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Faktoranta o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej przedmiot Zabezpieczenia albo o przedstawienie wyceny (dla Zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową przedmiotu Zabezpieczenia. Faktorant przyjmuje do wiadomości, iż w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu szacunkowego lub wyceny w terminie 30 dni od otrzymania informacji z Banku, sporządzonych przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, na własny koszt, zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku. Jeżeli na wezwanie Banku Faktorant nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący, Rachunek Pomocniczy lub inny rachunek Faktoranta prowadzony w Banku, do czego Faktorant niniejszym upoważnia Bank.

IX. Korespondencja [Zawiadomienia]

1. Faktorant wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Faktoranta, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z tym, że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane drugiej Stronie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez Stronę.
3. Wszelka korespondencja wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:
 - a) jeżeli została dostarczona przez kuriera – w dniu dostarczenia lub odmowy odbioru przesyłki;

- b) jeżeli została wysłana faksem lub za pomocą poczty elektronicznej – z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji danych lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga Strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji;
 - c) jeżeli została wysłana listem zwykłym lub poleconym – 14 dni od daty wysłania;
 - d) jeżeli została wysłana listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub pierwszego awizowania jego dostarczenia.
4. Strony Umowy mają obowiązek niezwłocznego informowania się wzajemnie na piśmie o każdej zmianie siedziby lub adresu doręczeń. W wypadku niedopełnienia tego obowiązku ostatnio wskazany adres będzie uważany za aktualny, a pisma wysłane pod ten adres będą uważane za doręczone skutecznie.

X. Zabezpieczenia

Zabezpieczeniawają do czasu całkowitej spłaty wszelkich, istniejących i przyszłych, długów wobec Banku z tytułu Umowy.

XI. Prawo właściwe i jurysdykcja

- 1. Umowa będzie podlegać prawu polskiemu.
- 2. Wszelkie spory wynikające z Umowy lub pozostające w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.

XII. Poufność

- 1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu i przepisów prawa powszechnie obowiązującego, bez uprzedniej zgody Banku Faktorant nie ujawni żadnych informacji, umów lub dokumentów regulujących warunki udzielenia Faktorantowi Limitu, w tym w szczególności Umowy oraz wszystkich innych dokumentów lub umów zawartych w związku z wykonaniem postanowień Umowy.
- 2. Nie uchybiając powyższym postanowieniom, Faktorant wyraża zgodę na przekazywanie podmiotom należącym do grupy kapitałowej Banku wszelkich zebranych i przetwarzanych przez Bank informacji dotyczących Faktoranta i prowadzonej przez niego działalności.

XIII. Postępowanie Reklamacyjne

- 1. Reklamacja może być zgłoszona:
 - i) bezpośrednio w Placówce Banku,
 - ii) telefonicznie w Contact Center (nr tel. 19502 z zagranicy +481219502),
 - iii) poprzez System AIB [dla Klienta zalogowanego],
 - iv) listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A, ul. Postępu 18 B, 02-676 Warszawa.
 - 2. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:
 - i) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
 - ii) listownie
 - iii) poprzez SMS
- a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
- i) telefonicznie
 - ii) w placówce Banku.
- 3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
 - 4. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

XIV. Potrącenia i upoważnienia

1. Bank ma prawo dokonać potrącenia wszystkich swoich wymagalnych wierzytelności wobec Faktoranta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Wynagrodzenia Banku, Zaliczek Brutto, i innych kosztów ubocznych, jak również z tytułu Regresu Banku wobec Faktoranta o zwrot kwot za nabyte przez Bank Wierzytelności [należnych w sytuacji, gdy Kontrahent nie spłaci Wierzytelności] oraz z tytułu zwrotu kosztów poniesionych w związku z dochodzeniem zapłaty Wierzytelności ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Faktoranta wobec Banku – bez potrzeby doręczania Faktorantowi odrębnego oświadczenia o potrąceniu. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności w następujący sposób:
 - a) Jeżeli Wierzytelność Faktoranta jest wyrażona w złotych, a wierzytelność Banku wobec Faktoranta jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank dokona potrącenia wierzytelności po przeliczeniu swoich wymagalnych wierzytelności wobec Faktoranta na złote stosując Kurs Banku [sprzedaży] dla waluty zobowiązania na dany dzień (Bank stosuje kursy walut z dnia i chwili dokonania przeliczenia),
 - b) Jeżeli Wierzytelność Faktoranta wobec Banku jest wyrażona w walucie wymiennej, a wierzytelność Banku wobec Faktoranta jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank najpierw ustali wartość zobowiązania Faktoranta w złotych stosując Kurs Banku [sprzedaży] dla waluty zobowiązania a następnie dokona potrącenia ze swoimi wymagalnymi zobowiązaniami wobec Faktoranta przeliczonymi na złote z zastosowaniem Kursu Banku [kupna] dla waluty zobowiązania na dany dzień [Bank stosuje kursy walut z dnia i chwili dokonania przeliczenia],
 - c) Jeżeli Wierzytelność Faktoranta wobec Banku jest wyrażona w walucie wymiennej, a wierzytelność Banku wobec Faktoranta jest wyrażone w złotych, wówczas Bank dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności względem Faktoranta z wierzytelnością Faktoranta przeliczoną na złote z zastosowaniem Kursu Banku [kupna] właściwego dla waluty wierzytelności Faktoranta [Bank stosuje kursy walut z dnia i chwili dokonania przeliczenia].
2. Faktorant podpisując Umowę nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążania jego Rachunku Bieżącego i Rachunków Pomocniczych oraz wszelkich innych rachunków bankowych prowadzonych na rzecz Faktoranta przez Bank, kwotami wszelkich zobowiązań Faktoranta wobec Banku wynikających z Umowy i jej wykonywania [w tym w szczególności Odsetkami Finansowymi, prowizjami, opłatami należnymi Bankowi, kwotami wierzytelności Banku wobec Faktoranta - należnych w sytuacji, gdy Kontrahent nie spłaci Wierzytelności] oraz z tytułu zwrotu kosztów poniesionych w związku z dochodzeniem zapłaty Wierzytelności, prowizjami banków pośredniczących, wszelkimi innymi opłatami i kosztami związanymi z Nabyciem Wierzytelności, wliczając koszty obsługi prawnej. Wyżej wymienionymi kwotami Bank może obciążyć rachunki wskazane w zdaniu poprzednim, zaś kwotami należnych prowizji Bank może obciążyć ww. rachunki nawet w sytuacji gdy na rachunkach tych nie ma wystarczających środków na pokrycie takich kwot (na skutek czego powstanie debet). W przypadku, gdy Faktoranta łączy z Bankiem umowa kredytu w rachunku bieżącym, w sytuacji braku wystarczających środków na Rachunku Bieżącym, Rachunkach Pomocniczych lub innych rachunkach bankowych Faktoranta prowadzonych przez Bank, Faktorant nieodwołalnie upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu i przeznaczania środków z kredytu na spłatę zadłużenia z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy [opisanymi w niniejszym ust. 2 powyżej]

XV. Faktury dokumentujące Wynagrodzenie Banku

1. Należne Wynagrodzenie Banku z tytułu świadczenia kompleksowej usługi faktoringu, Bank będzie dokumentował fakturami wystawionymi zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień ich wystawienia.
2. Wynagrodzenie złożone z poszczególnych elementów kalkulacyjnych o których mowa w niniejszym Regulaminie zostanie wykazane w zbiorczej wartości netto i zostanie powiększone – jeżeli nie korzysta ze zwolnienia z podatku VAT na podstawie obowiązujących przepisów - o należy podatek VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień wystawienia faktury.
3. Wszelkie opłaty i wydatki, które zgodnie z niniejszym regulaminem zostały poniesione przez Bank w na rzecz i/lub w imieniu Faktoranta i które podlegają zwrotowi będą dokumentowane przez Bank stosownym dokumentem księgowym.
4. Każda z faktur Banku zostanie wystawiona w terminach określonych w przepisach obowiązującego prawa.
5. W systemie AIB, Bank udostępni Faktorantowi do pobrania faktury Banku w nieedytowalnym formacie PDF, jak i raport prezentujący szczegóły każdej wystawionej przez Bank faktury, obejmujący m.in. listę odsetek, opłat i prowizji składających się na Wynagrodzenie Banku udokumentowane wystawioną fakturą.

6. Faktorant wyraża zgodę na otrzymanie za pomocą systemu AIB, do którego loguje się za pomocą indywidualnie przypisanego loginu i hasła, faktur w formie elektronicznej. Faktury Banku będą przekazywane Faktorantowi poprzez udostępnienie do pobrania.
7. Za moment otrzymania faktury elektronicznej wystawionej przez Bank, uznaje się moment jej pobrania przez Faktoranta z systemu AIB
8. Strony oświadczają, że faktury przekazywane w formie elektronicznej za pomocą systemu AIB przechowywane będą w sposób zapewniający autentyczność pochodzenia, integralność treści oraz czytelności faktur jak również łatwe ich odszukanie, tj. w szczególności zgodnie z wymogami ustawy o VAT.
9. W przypadku otrzymania przez Faktoranta faktury korygującej w formie elektronicznej obniżającej podstawę opodatkowania z wykazanim podatkiem, przekazanej i pobranej w systemie AIB, Faktorant w razie braku zastrzeżeń do pobranej faktury zobowiązuje się, w oparciu o art.29a ust. 13 ustawy o VAT, do potwierdzenia otrzymania niniejszej faktury korygującej bez zastrzeżeń, na adres e-mail Banku FH@alior.pl .
10. W razie braku zgody Faktoranta na otrzymywanie faktur Banku za pomocą systemu AIB, Dłużnik zobowiązany jest do podpisania stosownego oświadczenia, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
11. W przypadku wystąpienia wątpliwości lub problemów z funkcjonowaniem platformy, w tym m.in. z pobraniem za pomocą systemu AIB faktury Banku, wystąpienia konieczności zmiany danych zawartych na fakturze Faktorant powinien zgłosić taki fakt na adres e-mail Banku FH@alior.pl

XVI. Postanowienia Końcowe

1. Nagłówki użyte w Regulaminie oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu i Umowy.
2. Tam, gdzie jest to możliwe, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
3. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub umowie, oznacza to dany dokument lub umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień.
4. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
5. Księgi prowadzone przez Bank w związku z Umową są rozstrzygającym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
6. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie wyraźnie nie wyłączyły danego postanowienia Regulaminu. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy, z zastrzeżeniem, iż jeżeli zarówno Umowa jak i Regulamin przewidują obowiązki oraz warunki jakie powinien spełnić Faktorant przyjmuje się, że Faktorant jest zobowiązany spełnić obowiązki oraz warunki przewidziane zarówno w Umowie, jak i w Regulaminie, chyba że co innego wyraźnie wynika z kontekstu.
7. Umowę i Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu lub Umowy również w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.
8. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Faktorant zostanie powiadomiony na piśmie. Zmiany numerów rachunków nie stanowią zmiany Umowy.
9. W przypadku utraty ważności poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy, pozostałe postanowienia są nadal wiążące dla Stron.
10. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należyтым wykonaniu przez Faktoranta, w szczególności zaś po spłaceniu wszelkich zobowiązań Faktoranta wobec Banku. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Faktoranta stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
11. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregoś z uprawnień wynikających z Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień.
12. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu, Bank poinformuje Faktoranta o zmianie Regulaminu i wskaże miejsce dostępności nowego regulaminu. Za skuteczne poinformowanie przez Bank przyjmuje się powiadomienie Faktoranta o zmianie Regulaminu, jeżeli jest ono przekazane: w formie komunikatu na wyciągu z rachunku podstawowego, lub jako komunikat w systemie AIB, lub w formie listu wysłanego na adres wskazany w Umowie lub w formie informacji przekazanej drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie.
13. Jeżeli Faktorant nie złoży Bankowi w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Faktoranta i z upływem tego terminu za obowiązujące Bank i Faktoranta. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu będą miały zastosowanie wyłącznie do Wniosków złożonych po dacie jej dokonania.

14. W przypadku niezaakceptowania przez Faktoranta nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu pierwotnym. Bank nie jest obowiązany do akceptowania nowych Wniosków składanych przez Faktoranta przed pisemną akceptacją zmian w Regulaminie lub nowego regulaminu.
15. Regulamin jest integralną częścią Umowy zawartej przez Strony. Dla potwierdzenia nawiązania takiego stosunku umownego pomiędzy Bankiem i Faktorantem nie jest wymagane sporządzenie ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu poza Umową wraz z Załącznikami.
16. Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia i ma zastosowanie do Wniosków złożonych po tym dniu.

ZAŁĄCZNIK NR 1

DO REGULAMINU FAKTORINGU ALIOR BANK S.A.

I. OŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA FAKTORANTA

Z pełną świadomością tego, że Bank polega na Oświadczeniach i Zapewnieniach, Faktorant oświadcza i zapewnia, w odniesieniu do:

1. Statusu Faktoranta

Faktorant działa w formie prawnej zgodnej z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem. Nie istnieją ponadto żadne znane okoliczności mogące skutkować zaprzestaniem lub istotnym ograniczeniem zakresu działalności gospodarczej Faktoranta. Faktorant uzyskał także wszelkie zezwolenia, koncesje i zgody oraz uprawnienia wymagane do prowadzenia swojej działalności. Faktorant oświadcza ponadto, że jego działalność gospodarcza jest wykonywana zgodnie z dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Faktoranta, przy zachowaniu staranności wymaganej do prowadzenia tego rodzaju działalności gospodarczej.

2. Umocowania do Działania Faktoranta

Faktorant oświadcza, że jest uprawniony do zawierania oraz wykonywania Umowy. Faktorant uzyskał wszelkie wymagane zgody i zezwolenia właściwych organów Faktoranta na zawarcie oraz wykonanie Umowy.

3. Ważności i Skuteczności

Umowa oraz wszelkie inne umowy zawarte przez Faktoranta, jak też złożone przez niego jednostronne oświadczenia woli, nie są sprzeczne z obowiązującym prawem, zostały lub zostaną złożone przez osoby mające prawo do reprezentowania Faktoranta oraz stanowią lub będą stanowić ważne i egzekwowalne zobowiązania Faktoranta.

4. Zgodności

Zawarcie Umowy oraz wszelkich innych dokumentów podpisanych przez Faktoranta w związku z Umową, jak też wykonanie przez Faktoranta praw i obowiązków z nich wynikających nie jest obecnie i nie będzie w przyszłości sprzeczne z:

- 1) dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Faktoranta; lub
- 2) żadnym mającym zastosowanie przepisem prawa, decyzją administracyjną lub orzeczeniem sądowym;
- 3) jakkolwiek umową lub dokumentem nakładającymi na Faktoranta zobowiązania do podjęcia określonych czynności.

5. Niewystępowania Przypadku Naruszenia

W wyniku zawarcia i wykonania Umowy nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia. Faktorant nie naruszył żadnej umowy, której jest Stroną, gdzie naruszenie postanowień takiej umowy mogłoby mieć istotny, negatywny w ocenie Banku wpływ na działalność lub sytuację finansową Faktoranta, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Faktoranta

Wszystkie pisemne informacje oraz dokumenty dotyczące sytuacji prawnej lub finansowej, a także projekcje finansowe, oraz dotyczące prowadzonej przez Faktoranta działalności gospodarczej, dostarczone Bankowi przez Faktoranta są:

- 1) przygotowane zgodnie z obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przepisami prawa dotyczącymi rachunkowości i sprawozdawczości, przede wszystkim przepisami Ustawy o rachunkowości;
- 2) prawdziwe oraz kompletne pod każdym względem, na dzień, na który zostały sporządzone;

Faktorant nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby – po ujawnieniu – negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Faktoranta; Faktorant oświadcza również, że nie nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana działalności lub sytuacji finansowej Faktoranta od momentu przekazania takich informacji Bankowi.

7. Postępowania przed Sądami oraz Organami Administracyjnymi

Nie zostały wszczęte, ani też nie toczą się (jak również nie istnieje groźba wszczęcia) żadne postępowania przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym, sądem administracyjnym, Sądem Najwyższym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność lub sytuację finansową Faktoranta.

8. Rzetelności i Prawdziwości Przekazywanych Informacji

Wszelkie informacje przekazane Bankowi przez Faktoranta lub w jego imieniu są, według najlepszej wiedzy Faktoranta, rzetelne i prawdziwe na dzień ich przedstawienia, a Faktorant nie pomina żadnych informacji mogących mieć znaczenie dla udzielenia Faktorantowi Limitu.

9. Zabezpieczeń

Wszystkie składniki majątku Faktoranta są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Faktorant nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, a zwłaszcza nie zostały na nich ustanowione jakiegokolwiek zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Faktorant poinformował Bank przed zawarciem Umowy. Nie istnieje również umowa lub inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Faktorant poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na podstawie którego Faktorant byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Faktoranta m.in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż Zabezpieczenia. Faktorant oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku – do czasu ostatecznej spłaty wszelkich obecnych i przyszłych należności Faktoranta z tytułu Umowy – żadne obciążenia obecnych ani przyszłych wierzytelności, praw lub rzeczy, stanowiących Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

10. Umowy Ubezpieczenia

Wszystkie umowy ubezpieczenia w odniesieniu do przedsiębiorstwa Faktoranta i poszczególnych jego składników, bądź też związanych z jego eksploatacją, których stroną jest lub będzie Faktorant, zostały ważne zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie nie wystąpiły żadne okoliczności (ani Faktorant nie zataił ich wystąpienia), które uprawniałyby ubezpieczyciela do uchylenia się od odpowiedzialności wynikającej z umów ubezpieczenia bądź do ograniczenia tej odpowiedzialności.

11. Należności z tytułu Długu Publicznego

Faktorant nie zalega z żadnymi świadczeniami względem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędów Skarbowych.

12. Wymogów Ochrony Środowiska

Faktorant uzyskał lub uzyska wszelkie wymagane prawem zezwolenia, pozwolenia, zgody i inne dokumenty dotyczące ochrony środowiska naturalnego w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Faktorant ponadto postępuje lub będzie postępował zgodnie z postanowieniami powyższych zezwoleń, pozwoleń lub zgód, jak również właściwymi przepisami prawa dotyczącymi ochrony środowiska naturalnego, w tym Prawa Ochrony Środowiska.

13. Pierwszeństwa Roszczeń

Roszczenia Banku wobec Faktoranta wynikające z Umowy oraz innych oświadczeń złożonych przez Faktoranta w związku z Umową mają co najmniej takie samo pierwszeństwo, pod każdym względem, jak roszczenia wszelkich innych wierzycieli Faktoranta, z wyjątkiem tych wierzycieli, których roszczenia mają szczególne pierwszeństwo na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Faktoranta

Przeciwko Faktorantowi nie zostały podjęte, ani też nie istnieje groźba podjęcia żadnych działań, związanych z jego reorganizacją, rozwiązaniem, likwidacją, przymusowym zarządem, upadłością lub układem z wierzycielami.

15. Świadczeń Faktoranta wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych

Faktorant nie zalega z żadnymi wymagalnymi świadczeniami wobec jakichkolwiek osób trzecich czy instytucji państwowych.

II. ZOBOWIĄZANIA FAKTORANTA

Faktorant zobowiązuje się do podejmowania wszystkich czynności, o których mowa w niniejszym rozdziale, od dnia zawarcia Umowy do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy.

1. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej

1a. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze z zakresu Sytuacji Finansowej – z wyłączeniem emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych.

- 1) w przypadku gdy Faktorant prowadzi księgi rachunkowe
 - a) Faktorant zobowiązuje się do dostarczenia do Banku **w okresach rocznych**:
 - i. sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - do końca czwartego miesiąca po dacie bilansowej zatwierdzonego przez Kierownika jednostki (zgodnie z Ustawą o Rachunkowości) oraz jeżeli sprawozdanie podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający – zgodnie w wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
 - ii. raportu i opinii biegłego rewidenta w zakresie przedmiotowego sprawozdania finansowego w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (jeżeli Faktorant podlega obowiązkowi badania);
 - iii. uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku/ pokryciu straty w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (o ile podjęcie takiej uchwały jest wymagane przez prawo);
 - iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
 - b) Faktorant zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Faktoranta).
 - c) Faktorant zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po zakończonym kwartale (z zastrzeżeniem: do 15 lutego za IV kwartał), sprawozdania finansowego F-01 albo rachunku zysków i strat oraz bilansu, za ten zamknięty kwartał
 - d) Dokumentów niezbędnych (w uznaniu Banku) do oceny sytuacji finansowej Kontrahentów
- 2) W przypadku gdy Faktorant prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów:
- a) Faktorant zobowiązuje się do dostarczania do Banku **w okresach rocznych**, w terminie do końca czwartego miesiąca od daty zamknięcia roku obrachunkowego (wymagane jest podpisanie poniższych dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Faktoranta):
 - i. kopii/wydruków z KPiR z podsumowaniem zamkniętego roku (z uwzględnieniem różnicy remanentów),
 - ii. kopii ewidencji środków trwałych,
 - iii. tabeli amortyzacyjnej,
 - iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
 - b) Faktorant zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Faktoranta)
 - c) Faktorant zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca po kwartale, kopii lub wydruku (jeżeli prowadzona jest w formie elektronicznej) podsumowania KPiR prezentującej dane ekonomiczno – finansowe Klienta wraz z tabelą amortyzacyjną za kwartał poprzedzający.
 - d) Faktorant zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych deklaracji PIT 36 wraz z załącznikiem PIT-B (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej) w terminie do 31 maja każdego roku.
 - e) Dokumentów niezbędnych (w uznaniu Banku) do oceny sytuacji finansowej Kontrahentów

- 3) W przypadku gdy Faktorant jest rolnikiem indywidualnym nie prowadzącym KPIR ani ksiąg rachunkowych, Faktorant zobowiązuje się do dostarczenia do Banku w okresach rocznych, w terminie do końca lutego następnego roku informacji finansowej na temat swojego gospodarstwa rolnego zawierającej uaktualnione dane na temat:
- a) prowadzonego gospodarstwa rolnego i majątku
 - b) osiągniętych wyników finansowych i realizowanej produkcji/ sprzedaży,
 - c) współpracy z innymi bankami,
 - d) informacji o prywatnych zobowiązaniach i ewentualnych innych dochodach z działalności pozarolniczej w zakresie analogicznym jak w trakcie ubiegania się o kredyt
- oraz
- f) decyzji w sprawie przyznania płatności obszarowych i innych stałych dopłat/ środków pomocowych w ramach systemu wspólnej polityki rolnej, na podstawie których Faktorant otrzymuje wsparcie finansowe,
 - g) Dokumentów niezbędnych (w uznaniu Banku) do oceny sytuacji finansowej Kontrahentów

1b. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej – dotyczące emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych

Faktorant, będący emitentem papierów wartościowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie zobowiązany jest dostarczać do Banku:

- dane finansowe w zakresie określonym na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w terminie nie późniejszym niż w ciągu kolejnych 30 dni od ich przekazania do publicznej wiadomości.
- dokumenty niezbędne (w uznaniu Banku) do oceny sytuacji finansowej Kontrahentów

1c. Inne obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej

Faktorant zobowiązuje się w okresach kwartalnych do przekazywania pisemnej informacji w zakresie aktualnych powiązań organizacyjnych, gospodarczych i kapitałowych oraz handlowych z innymi podmiotami gospodarczymi.

2. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze odnośnie do Wystąpienia Przypadku Naruszenia

Faktorant powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych o każdorazowym wystąpieniu jakiegokolwiek Przypadku Naruszenia lub realnej możliwości jego wystąpienia oraz o podjętych działaniach, mających zaradzić takiemu Przypadkowi Naruszenia lub możliwości jego wystąpienia. Ponadto Faktorant zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Przypadku Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Przypadku Naruszenia, Faktorant powinien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Przypadku Naruszenia.

3. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze

Faktorant zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

- 1) o toczących się względem Faktoranta lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, Sądem Najwyższym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym, sądem administracyjnym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub zdolność Faktoranta do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
- 2) o sytuacji faktycznej i prawnej Faktoranta mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Faktoranta oraz wykonywania przez Faktoranta postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów zawartych w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacje dotyczące struktury własnościowej Faktoranta; oraz
- 3) o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień; oraz
- 4) o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Faktoranta, a szczególnie o:
 - a) zamiarze zaciągnięcia kredytu lub zobowiązania o podobnym charakterze w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;

- b) zmianie banku, w którym Faktorant prowadzi rachunki bankowe; oraz
- c) zmianach struktury własnościowej, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub właścicielskich lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmianach struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania wystąpią;
oraz
- 5) o zmianie swego nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby/ zmiany sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania;

4. Klauzula Pari Passu

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Faktorant zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Faktoranta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

5. Ustanawianie Zabezpieczeń

Faktorant zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach mienia jego przedsiębiorstwa, jak też nie będzie zapewniał wykonania (w tym nie będzie poręczał, przejmował dług, przestępował do długu) zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku, z zastrzeżeniem że zobowiązanie to nie dotyczy obciążeń ustanawianych po zawarciu niniejszej Umowy na nowo nabywanych środkach trwałych Faktoranta, ustanowionych w celu zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia, nieruchomości należących do Faktoranta obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Limitu , jednakże Faktorant w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomości, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Faktoranta .

6. Rozporządzanie Majątkiem przez Faktoranta

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Faktorant, bez uprzedniej zgody Banku, nie zbędzie lub w inny sposób nie rozporządzi żadnym ze składników swojego majątku stanowiącym przedmiot Zabezpieczeń, w tym nie zbędzie lub nie rozporządzi w inny sposób żadną ze swoich wierzytelności, stanowiących przedmiot Zabezpieczeń, przysługującą mu wobec osób trzecich.

7. Podwyższenie Kapitału oraz Przyznanie Nowych Praw Wspólnikom Faktoranta

Faktorant powiadomi Bank niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych o każdym przypadku:

- 1) podwyższenia kapitału poprzez wniesienie wkładów przez nowych wspólników na pokrycie utworzonych dla nich nowych udziałów lub akcji, a także
- 2) przyznania wspólnikom dodatkowych – w stosunku do już przyznanych w chwili zawarcia Umowy – praw majątkowych związanych z posiadanymi przez nich udziałami lub akcjami w kapitale zakładowym Faktoranta.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Faktoranta

W przypadku gdy Faktorant jest spółką prawa handlowego Faktorant powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu Dni Roboczych o każdym przypadku:

- 1) przeniesienia lub zamiarze przeniesienia ogółu praw i obowiązków wspólnika spółki a inną osobę,
- 2) zmiany w składzie osobowym spółki, a zwłaszcza o przypadku przystąpienia do spółki nowego wspólnika i wniesieniu przez niego wkładu w określonej i wskazanej w powiadomieniu wysokości,
- 3) zaistnieniu jakichkolwiek okoliczności powodujących lub mogących powodować rozwiązanie spółki.

9. Zmiany w Przedmiocie Przedsiębiorstwa Faktoranta

Faktorant zobowiązuje się do utrzymania kompletności i ważności wszelkich pozwoleń, koncesji i zgód związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Faktorant bez uprzedniej zgody Banku nie będzie także dokonywał żadnych istotnych zmian charakteru działalności swojego przedsiębiorstwa, szczególnie zmian własnościowych i kapitałowych, organizacyjnych i gospodarczych. Ponadto Faktorant nie będzie, bez uprzedniej zgody Banku, stroną umów o połączenie z innym podmiotem w formie przejęcia lub zawiązania nowej spółki, w związku z powyższym nie będzie nabywał żadnych składników majątku innych podmiotów, z wyjątkiem składników niezbędných do prowadzenia działalności Faktoranta.

10. Zmiany w Dokumentacji Faktoranta

Faktorant powiadomi Bank niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych od ich dokonania, o wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Faktoranta, wszelkich zmianach wpisów we właściwej ewidencji, odnoszących się do Faktoranta, w tym między innymi wszelkich zmianach osób upoważnionych do reprezentowania Faktoranta. Ponadto Faktorant niezwłocznie dostarczy Bankowi wyciąg z rejestru handlowego, odzwierciedlający takie zmiany.

11. Umowy Ubezpieczenia

11.1 Faktorant:

- 1) ubezpieczy przedmiot/przedmioty Zabezpieczeń w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
- 2) utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym Okresie Finansowania, w tym w szczególności Faktorant obejmie swoje przedsiębiorstwo ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, - między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Faktoranta - do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
- 3) dokona cesji praw z ww polisy/s ubezpieczeniowej/yh na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji przez ubezpieczyciela tej/ tych polis/y;
- 4) opłaci składkę/i ubezpieczeniową/e w terminie i przedłoży w Banku dowody wpłaty tej składki;
- 5) przedstawi dokumenty, o których mowa powyżej w terminie 7 dni od zawarcia polis; dokonania cesji; opłacenia składki.

11.2 Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Faktoranta w przypadku, jeżeli polisa ubezpieczenia wygaśnie, a ubezpieczenie nie zostanie przedłużone.

12. Wykonywanie Zobowiązań przez Faktoranta

Faktorant zobowiązuje się do terminowego wykonywania wszelkich zobowiązań, w tym szczególnie zobowiązań publiczno-prawnych, to jest między innymi zobowiązań podatkowych, a także do dostarczania na żądanie Banku dowodów potwierdzających wykonanie powyższych zobowiązań.

13. Kontrola

Faktorant zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Faktoranta, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, przebiegu finansowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń.

Ponadto Faktorant zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z Faktorantem czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania.

14 Zabezpieczenia

Faktorant zobowiązuje się do:

- 1) ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie;
- 2) informowania Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym powiadamianiu o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których zostały ustanowione Zabezpieczenia;
- 3) niezwłocznego ustanowienia, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem dodatkowych Zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań wobec Banku w przypadku obniżenia się – wedle opinii Banku – wartości ustanowionych Zabezpieczeń;
- 4) ponownego ustanowienia hipoteki wskazanej przez Bank w przypadku przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności na warunkach wskazanych w Umowie;
- 5) niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku.

15. Ochrona Środowiska

Faktorant zobowiązuje się:

- 1) działać zgodnie z wszystkimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;
- 2) do uzyskania wszelkich wymaganych Zgód/ upoważnień wymaganych przez Prawo Ochrony Środowiska związane z prowadzoną przez niego działalnością; oraz
- 3) działać zgodnie z warunkami zawartymi we wskazanych powyżej Zgodach/ upoważnieniach wydanych zgodnie z Prawem Ochrony Środowiska,
- 4) niezwłocznie informować Bank o stwierdzonych u niego przypadkach naruszenia Prawa Ochrony Środowiska, w szczególności mających skutki finansowe dla Faktoranta.

16. Obowiązek informacyjny dotyczące wypadków w pracy

Faktorant powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wystąpienia, o wypadku przy pracy powodującym śmierć lub poważny uszczerbek na zdrowiu, który wystąpił w jego firmie,.

ZAŁĄCZNIK NR 2

DO REGULAMINU FAKTORINGU ALIOR BANK S.A.

NARUSZENIE UMOWY

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Przypadek Naruszenia:

1. Niedokonywanie Płatności

Faktorant nie zapłaci w terminie jakiegokolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Umową lub zgodnie z jakąkolwiek inną umową podpisaną przez Faktoranta z Bankiem.

2. Naruszenie Innych Zobowiązań Faktoranta

Faktorant nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej przez Faktoranta z Bankiem, lub jakiegokolwiek dokumentu podpisanego przez Faktoranta w związku z zawarciem Umowy. Faktorant nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy o finansowanie zawartej z Bankiem lub innymi wierzycielami,

3. Nieważność i Nieskuteczność

Umowa jest nieważna lub bezskuteczna w całości lub części z przyczyn niebędących po stronie Banku.

4. Sprzeczność z Prawem Oświadczeń i Zapewnień

Oświadczenia i Zapewnienia złożone lub uznane za powtórzone w Umowie lub w związku z nią bądź w którymkolwiek Dokumentie Zabezpieczenia lub innym dokumencie przekazanym przez Faktoranta Faktoranta lub w jego imieniu, na podstawie Umowy lub Dokumentu Zabezpieczenia czy też w związku z nimi, są sprzeczne z prawem w jakimkolwiek istotnym zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

5. Niewypłacalność

Faktorant utraci w ocenie Banku Zdolność Kredytową; lub

Faktorant (z wyjątkiem przypadku, gdy Faktorant w dobrej wierze, przy pomocy przewidzianych prawem środków kwestionuje ciężące na nim zobowiązanie do zapłaty określonych należności) wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.

6. Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne

Względem Faktoranta podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, restrukturyzacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Faktoranta, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Faktoranta z tytułu zawarcia i wykonania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową, w tym:

- 1) Faktorant lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta złoży taki wniosek,; lub
- 2) Podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Faktoranta.

Podjęcie względem Faktoranta przez osoby trzecie czynności do ogłoszenia upadłości Faktoranta nie stanowi Przypadku Naruszenia, jeżeli Faktorant wykaże w sposób zadowalający Bank, że powyższe czynności są nieuzasadnione i podjęte zostały w złej wierze, a Faktorant podjął wszelkie przewidziane prawem czynności, co do oddalenia przez sąd zgłoszonego wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta.

7. Zaprzestanie działalności

Faktorant zaprzestanie wykonywania swojej dotychczasowej działalności w całości lub w znacznej części bez uprzedniej zgody Banku.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Faktoranta

Bez uprzedniej zgody Banku, z zastrzeżeniem, że zgoda ta nie zostanie bez uzasadnionej przyczyny wstrzymana, dokonane zostaną przez Faktoranta istotne zmiany w statusie prawnym, strukturze własnościowej lub organizacyjnej Faktoranta- polegające między innymi: na zbyciu większościowego pakietu udziałów Faktoranta.

9. Istotna Niekorzystna Zmiana Sytuacji Faktoranta

W uzasadnionej opinii Banku wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Faktoranta do wykonywania ciężących na Faktoranta zobowiązań, wynikających z Umowy, a także z wszelkich innych dokumentów zawartych przez Faktorantaw związku z wykonywaniem Umowy,

10. Zajęcie Majątku Faktoranta

Nastąpi zajęcie lub obciążenie istotnej co do wartości, w ocenie Banku, części majątku Faktoranta w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.

11. Utrata Zezwoleń

Faktorant utraci którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności

12. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy

Faktorant zmieni lub naruszy inne niż wymienione powyżej, istotne postanowienia Umowy lub innej umowy podpisanej z Bankiem , które to zmiany czy naruszenia mają lub mogłyby mieć istotny i negatywny wpływ na wykonanie zobowiązań Faktoranta wynikających z Umowy.

13. Niemożność Wykonania

Wykonanie przez Faktoranta postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

ZAŁĄCZNIK NR 3

DO REGULAMINU FAKTORINGU NIEPEŁNEGO ALIOR BANK S.A.

BRAK ZGODY NA OTRZYMANIYWANIE ZA POMOCĄ SYSTEMU AIB

FAKTUR W FORMIE ELEKTRONICZNEJ

Działając w imieniu [do uzupełnienia dane Faktoranta, tj. nazwa, numer KRS wraz z oznaczeniem sądu rejestrowego , NIP, REGON, siedziba i adres] nie wyrażam zgody na otrzymywanie za pomocą systemu AIB faktur w formie elektronicznej. Tym samym faktury w formie papierowej powinny być dostarczane na adres: [wskazanie adresu]

Data, Podpis Dłużnika

