

Regulamin określający zasady wstępowania przez ALIOR BANK S.A. w prawa Wierzycieli na podstawie Umowy Współpracy Wstąpienie w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny)



**Obowiązuje od 24 lutego 2016 roku.**

Załącznik nr 1 do Umowy wstąpienia w prawa wierzycieli nr .....z dnia.....

## § 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Niniejszy Regulamin określający zasady wstępowania przez ALIOR BANK S.A. w prawa Wierzycieli, zwany dalej **"Regulaminem"** został wydany na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. 2014 poz. 121 z późniejszymi zmianami) i reguluje ogólne warunki świadczenia usług nabywania wierzytelności handlowych przez ALIOR BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, adres rejestrowy przy ul. Łopuszańska 38D 02-232 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o numerze NIP: 107-001-07-31 o kapitale zakładowym w wysokości PLN 727 074 630 zł (opłaconym w całości).
- Użyte w Regulaminie pojęcia rozpoczynające się od wielkie litery oznaczają:

<b>AIB</b>	System Bankowości Internetowej Banku (Alior Internet Banking), za pośrednictwem którego Bank umożliwia Dłużnikowi dostęp do danych systemu AliorFaktor i za pomocą którego Dłużnik składa Wnioski.
<b>AliorFaktor</b>	System wewnętrzny Banku, obsługujący Umowę.
<b>Artykuł, Załącznik</b>	W zależności od kontekstu: - „Artykuł” oznacza artykuł Regulaminu lub Umowy; - „Załącznik” oznacza załącznik do Regulaminu lub Umowy.
<b>„Bank” lub „Nowy Wierzyciel”</b>	Alior Bank S. A. z siedzibą w Warszawie, podmiot gospodarczy, który dokonuje spłaty Wierzyciela oraz dokonuje Nabycia Wierzytelności.
<b>BFG</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, działający na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r., poz. 1866, z późniejszymi zmianami).
<b>Blokada Limitu</b>	Uniemożliwienie Dłużnikowi składania Wniosku w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie. Po wprowadzeniu Blokad Limitu Bank nie zrealizuje Wniosku i nie nabydzie Wierzytelności, nawet jeżeli Wniosek (jeszcze niezrealizowany) zostanie wprowadzony przez Dłużnika do systemu AIB przed ustanowieniem Blokad Limitu.
<b>CHF</b>	Frank szwajcarski, prawny środek płatniczy na terytorium Szwajcarii.
<b>Cena Nabycia</b>	Oznacza kwotę jaką Bank jest obowiązany zapłacić Wierzycielowi z tytułu Nabycia Wierzytelności. W przypadku gdy Nabycie Wierzytelności następuje w Dniu Wymagalności (na zasadach wstąpienia w prawa wierzyciela) Cena Nabycia jest równa Kwocie Wierzytelności Brutto. W przypadku gdy Nabycie Wierzytelności następuje przed Dniem Wymagalności (zakup wierzytelności przez Bank od Wierzyciela) Cena Nabycia jest równa różnicy między Kwotą Wierzytelności Brutto a

	wysokością Odsetek Dyskontowych oraz prowizji operacyjnej od faktur finansowanych (o ile jest przewidziana w Umowie Dyskonta).
<b>Chwila Nabycia</b>	Chwila, w której Bank dokonuje obciążenia własnego rachunku Ceną Nabycia, tj. chwila obciążenia rachunku Banku z którego bezpośrednio następuje przelew Ceny Nabycia na Rachunek Wierzyciela.
<b>Dzień Wymagalności</b>	Dzień w którym Wierzytelność staje się wymagalna (jest to data wskazana Dłużnikowi przez Wierzyciela na Fakturze jako termin płatności).
<b>Dług Publiczny</b>	Podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju.
<b>Dłużnik</b>	Przedsiębiorca, będący stroną Umowy, który jest dłużnikiem Wierzytelności nabywanych przez Bank.
<b>Dzień Roboczy</b>	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.
<b>Dzień Udostępnienia</b>	Dzień, począwszy od którego Dłużnik może składać Wnioski tj. pierwszy dzień, w którym wszystkie Warunki Wykorzystania Produktu oraz Dodatkowe Warunki Wykorzystania Produktu będą spełnione.
<b>Dodatkowe Dokumenty</b>	Dokumenty wymagane przez Bank zgodnie z Umową, które stanowią potwierdzenie istnienia Wierzytelności i/lub potwierdzenie realizacji dostawy towaru lub wykonania usługi stwierdzonej Fakturą. Lista Dodatkowych Dokumentów określona jest w Umowie.
<b>Dzień Wykorzystania</b>	Dzień w którym nastąpiła Chwila Nabycia.
<b>Dyskonto</b>	Sposób wyliczenia ponoszonych przez Wierzyciela kosztów (Odsetek Dyskontowych), związanych z Nabyciem Wierzytelności przez Bank przed Dniem Wymagalności Wierzytelności. Wzór i wartości na podstawie których Bank wyliczy Odsetki Dyskontowe są określone w Regulaminie oraz Umowie Dyskonta.
<b>EUR</b>	Euro, prawny środek płatniczy w strefie euro.
<b>EURIBOR</b>	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie euro, której notowania dostępne są w serwisie Reuters, ustalana w Brukseli około godziny 11.00 czasu GMT.
<b>Faktura</b>	Dokument sprzedaży wystawiany przez Wierzyciela, rodzaj rachunku zawierający szczegółowe dane transakcji której dotyczy, potwierdzający dostawę towarów lub realizację usługi w wykonaniu postanowień Umowy Handlowej. W zależności od postanowień Umowy, Fakturą (w rozumieniu Umowy) może być: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wystawiona przez Wierzyciela faktura VAT;</li> <li>- Potwierdzenie odbioru towaru lub usługi w formie określonej w Umowie;</li> <li>- Faktura proforma;</li> <li>- Faktura proforma wraz z oświadczeniem Dłużnika o akceptacji kwoty faktury;</li> <li>- Inny dokument, który w treści Umowy zostanie zdefiniowany jako Faktura.</li> </ul>
<b>FIFO</b>	Metoda zaliczania wpływów otrzymanych przez Bank od Dłużnika na Rachunek Cesji, na spłatę zadłużenia Dłużnika wobec Banku z tytułu nabytych przez Bank na podstawie Umowy Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi

	kosztami ubocznymi).Wpływy będą zaliczane na spłatę Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi)) zgodnie z Terminem Spłaty Wierzytelności, począwszy od Wierzytelności, której Termin Spłaty Wierzytelności przypada chronologicznie jako pierwszy (bez względu na tytuły przelewów dokonanych na Rachunek Cesji).
<b>Koszty OUR</b>	Koszt związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak koszty banku zleciodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te zawsze pokrywa zleciodawca przelewu zagranicznego, czyli Dłużnik.
<b>Kurs Banku</b>	Kurs, odpowiednio kupna lub sprzedaży waluty, obowiązujący w Banku w dniu i w chwili dokonywania przez Bank przeliczenia walut.
<b>„Kwota Umowy” lub „Limit”</b>	Określona w Umowie maksymalna łączna suma Wierzytelności (Kwota Wierzytelności Brutto), które mogą zostać nabyte przez Bank. Limit uwzględnia łącznie Wierzytelności wyrażone w Walucie Umowy oraz w Walutach Usługi.
<b>Kwota Zaangażowania w Walucie Umowy</b>	Kwota stanowiąca na daną chwilę sumę Wierzytelności (Kwota Wierzytelności Brutto) nabytych przez Bank na podstawie Umowy i nie spłaconych jeszcze przez Dłużnika. Kwota Zaangażowania w Walucie Umowy nie powinna być wyższa niż Limit.
<b>LIBOR</b>	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana około godziny 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters.
<b>Lista Wierzycieli</b>	Wykaz Wierzycieli wskazanych przez Dłużnika i zaakceptowanych przez Bank, których Wierzytelności wobec Dłużnika mogą być nabywane przez Bank na podstawie Umowy. W Liście Wierzycieli Wierzyciel zostanie przyporządkowany do określonej grupy Wierzycieli, przy czym przy braku wyraźnego przyporządkowania Wierzyciel należy do pierwszej grupy Wierzycieli. Dodatkowe indywidualne warunki Umowy mogą się różnić dla Wierzytelności z różnych grup Wierzycieli.
<b>GBP</b>	Funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Wielkiej Brytanii.
<b>Marża Banku</b>	Marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną - w wysokości lub w wysokościach wskazanych w Umowie. Wysokość Marży Banku dla Odsetek Dyskontowych zostanie określona w Umowie Dyskonta.
<b>Marża Podwyższona</b>	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. Wysokość Marży Podwyższonej dla Odsetek Dyskontowych zostanie określona w Umowie Dyskonta.
<b>Nabycie Wierzytelności</b>	Przeniesienie z Wierzyciela na Bank Wierzytelności oraz wszystkich związanych z nią praw. Nabycie nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej, z której Wierzytelność wynika. Nabycie może nastąpić (i) w Dniu Wymagalności Wierzytelności (w takim wypadku nabycie następuje na zasadach wstąpienia w prawa wierzyciela za zgodą dłużnika - zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964. r. Kodeks cywilny (dalej „Kodeks cywilny”, lub – jeżeli Umowa taką możliwość przewiduje - (ii) przed Dniem Wymagalności Wierzytelności (w takim wypadku nabycie następuje w drodze kupna Wierzytelności przez Bank od Wierzyciela - zgodnie z postanowieniami art. 509 i następnego Kodeksu cywilnego). Nabycie Wierzytelności przed Dniem Wymagalności jest możliwe jedynie po zawarciu odrębnej Umowy Dyskonta z Wierzycielem.
<b>Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji</b>	Oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Dłużnika 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.).
<b>Odsetki Dyskontowe</b>	Odsetki Dyskontowe stanowią element kalkulacyjny Wynagrodzenia Banku przysługujące Bankowi z tytułu udzielenia finansowania w przypadku Nabycia

	Wierzytelności przed Dniem Wymagalności. Odsetki Dyskontowe są naliczane za okres od Chwili Nabycia do dnia poprzedzającego Dzień Wymagalności włącznie (dalej „Okres Dyskonta”). Odsetki Dyskontowe obliczane są według wzoru określonego w Regulaminie oraz Umowie Dyskonta. Jeżeli Dzień Wymagalności nie przypada na Dzień Roboczy, odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego najbliższy Dzień Roboczy (następujący po Dniu Wymagalności).
<b>Odsetki Finansowe</b>	<p>Odsetki przysługujące Bankowi za okres od Dnia Wymagalności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Wierzytelności przez Dłużnika, obliczane według wzoru określonego w Regulaminie. Wyróżniamy następujące Odsetki Finansowe:</p> <p>a) <b>„Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania”</b> – naliczane za okres od Dnia Wymagalności do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Dodatkowego Finansowania - których Stopa Odsetek ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Dodatkowego Finansowania z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p>b) <b>„Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia”</b> – naliczane za okres od ostatniego dnia Okresu Dodatkowego Finansowania (w przypadku braku w Umowie postanowień o Okresie Dodatkowego Finansowania, od Dnia Wymagalności) do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Tolerowanego Opóźnienia - których Stopa Odsetek ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Tolerowanego Opóźnienia z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p>c) <b>„Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego”</b> – odsetki za opóźnienie świadczeń pieniężnych przewidziane w art. 481 Kodeksu cywilnego naliczane od Terminu Spłaty Wierzytelności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Wierzytelności, których wysokość nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> kodeksu cywilnego.</p>
<b>Okres Naliczania Odsetek</b>	Każdy z następujących okresów finansowania Wierzytelności: Okres Dyskonta, Okres Dodatkowego Finansowania, Okres Tolerowanego Opóźnienia, Okres Zobowiązania Przeterminowanego.
<b>Okres Dodatkowego Finansowania</b>	Okres wynikający z Umowy, jakiego Bank (jako Nowy Wierzyciel) udziela Dłużnikowi na uregulowanie zobowiązań Dłużnika z tytułu nabytych Wierzytelności. Jest to okres rozpoczynający się od Dnia Wymagalności.
<b>Okres Przygotowawczy</b>	Okres zwolnienia Dłużnika 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 Dłużnikowi nie przysługuje okres zwolnienia.
<b>Okres Spłaty</b>	Okres w jakim Dłużnik zobowiązuje się spłacić wszystkie nabyte przez Bank Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz inne opłaty, prowizje i koszty wynikające z Umowy i jej wykonywania. Ostatnim dniem Okresu Spłaty jest Ostateczny Termin Spłaty.
<b>Okres Tolerowanego Opóźnienia</b>	Okres wynikający z Umowy, jaki Bank daje Dłużnikowi na uregulowanie zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu nabytych Wierzytelności: (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 Dzień Wymagalności.
<b>Okres Zobowiązania Przeterminowanego</b>	Okres rozpoczynający się po zakończeniu Okresu Tolerowanego Opóźnienia, trwający do dnia faktycznej spłaty zobowiązań przez Dłużnika.
<b>Okres Wykorzystania</b>	Okres wynikający z Umowy w którym Dłużnik może składać Wnioski, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia i trwający do Ostatniego Dnia Okresu

	Wykorzystania.
<b>„Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania” lub „Termin Składania Faktur”</b>	Ostatni dzień w którym Dłużnik może składać Wnioski (zostanie określony w Umowie).
<b>Ostateczny Termin Spłaty</b>	Termin do jakiego Dłużnik obowiązuje się spłacić wszystkie Wierzytelności nabyte przez Bank na podstawie Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz inne opłaty, prowizje i koszty wynikające z Umowy i jej wykonywania. Jest to ostatni dzień Okresu Spłaty.
<b>PLN</b>	Złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
<b>„Kwota Wierzytelności Brutto” lub „Poziom Zaliczki Brutto”</b>	Jest to pełna kwota Wierzytelności wskazana na Fakturze, wraz z podatkiem VAT.
<b>Prawo</b>	Ileokroć 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.
<b>Prawo Bankowe</b>	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.
<b>Prawo Dewizowe</b>	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.
<b>Prawo Ochrony Środowiska</b>	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.
<b>Prawo Upadłościowe</b>	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.
<b>Prognozowana Data Nabycia</b>	Data wskazana we Wniosku jako proponowany termin Nabycia Wierzytelności
<b>Przedmiot Zabezpieczenia</b>	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności, wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi.
<b>Przypadek Naruszenia</b>	Którerekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub oznaczonych w Umowie jako „Przypadek Naruszenia”.
<b>Rachunek Bieżący (Rachunek Główny Umowy)</b>	Rachunek bieżący, otwarty i prowadzony przez Bank dla Dłużnika. Numer Rachunku Bieżącego zostanie każdorazowo określony w Umowie.
<b>Rachunek Pomocniczy</b>	Rachunek Dłużnika w PLN lub w innej walucie otwarty i prowadzony przez Bank. Numer Rachunku Pomocniczego Dłużnika w Banku zostanie każdorazowo określony w Umowie.
<b>Rachunek Cesji</b>	Rachunek Banku, na który Dłużnik jest zobowiązany przekazywać środki pieniężne 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.

<b>Rachunek Wierzyciela</b>	Wskazany we Wniosku rachunek na jaki Bank dokonuje zapłaty Ceny Nabycia. Dłużnik we Wniosku może wskazać wyłącznie te rachunki, które zostały wcześniej wprowadzone przez Bank do systemu Alior Faktor na podstawie Listy Wierzycieli lub Umowy Dyskonta, w przypadku ewentualnej rozbieżności właściwy jest numer rachunku wskazany w Umowie Dyskonta.
<b>Rachunek Zobowiązań Dłużnika</b>	Rachunek na którym Bank ewidencjonuje zobowiązania Dłużnika z tytułu nabytych przez Bank na podstawie Umowy Wierzytelności (Kwot Wierzytelności Brutto). W przypadku Umów przewidujących więcej niż jedną Walutę Usługi, dla każdej takiej waluty Bank otworzy odrębny Rachunek Zobowiązań Dłużnika.
<b>Stawka Referencyjna</b>	Podstawa do naliczenia Odsetek Finansowych oraz Odsetek Dyskontowych, wskazana w Umowie (w przypadku Odsetek Dyskontowych w Umowie Dyskonta), ustalona przez Bank w oparciu o WIBOR, EURIBOR lub LIBOR lub inne stawki referencyjne dla depozytów w Umowie (Umowie Dyskonta) wskazane (w zależności od Waluty Usługi). W przypadku Odsetek Dyskontowych Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z dnia poprzedzającego Chwilę Nabycia. 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.
<b>Stopa Odsetek</b>	Suma Stawki Referencyjnej oraz Marży Banku/Marży Podwyższonej.
<b>Strona</b>	Odpowiednio Bank lub Dłużnik - może również oznaczać Wierzyciela w Umowach, w których występuje możliwość Nabycia Wierzytelności przed Dniem Wymagalności.
<b>Sublimit</b>	Maksymalna łączna suma Wierzytelności danego Wierzyciela (suma Kwot Wierzytelności Brutto), które mogą zostać nabyte przez Bank. Wysokość Sublimitu zostanie określona w Liście Wierzycieli.
<b>Tabela</b>	Obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych.
<b>Tabela Kursów Banku</b>	Obowiązująca w Banku w danym czasie i publikowana na stronach Banku tabela kursów walut.
<b>„Termin Spłaty Wierzytelności” lub „Szacowany Termin Regresu”</b>	Dzień, do którego Wierzytelność (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) powinna zostać spłacona Bankowi. Termin ten uwzględnia Okres Dodatkowego Finansowania i Okres Tolerowanego Opóźnienia (jeżeli zostały przewidziane Umową).
<b>Termin Wysyłania Monitu</b>	Dzień, w którym Bank wysła Dłużnikowi wezwanie do spłaty Wierzytelności nabytych na podstawie Umowy.
<b>Umowa Dyskonta</b>	Umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Wierzycielem, regulująca zasady nabywania przez Bank Wierzytelności od Wierzyciela przed Dniem Wymagalności. Umowa Dyskonta powinna określać zasady wyliczenia Ceny Nabycia oraz Odsetek Dyskontowych, jak również powinna zawierać upoważnienie udzielone przez Wierzyciela dla Dłużnika do reprezentowania Wierzyciela, w tym do składania Wniosków i sprzedaży Wierzytelności.
<b>Umowa Handlowa</b>	Umowa, zawarta pomiędzy Wierzycielem a Dłużnikiem, której przedmiotem jest nabywanie towarów lub usług przez Dłużnika.
<b>„Umowa Współpracy Wstąpienie w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny)” lub</b>	Umowa zawarta pomiędzy Dłużnikiem i Bankiem określająca zasady i warunki na jakich Bank może dokonać Nabycia Wierzytelności oraz zasady i warunki spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku (jako Nowego Wierzyciela). Ilekroć Regulamin

<b>„Umowa”</b>	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 Wierzyteli).
<b>USD</b>	Dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki.
<b>VAT</b>	Obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług.
<b>Waluta Umowy</b>	Waluta określona w Umowie w której prowadzony jest Rachunek Główny Umowy.
<b>Waluta Usługi</b>	Waluta lub waluty określone w Umowie (maksymalnie pięć: CHF, EUR, GBP, PLN, USD), w której/w których mogą być wyrażone nabywane Wierzytelności.
<b>Warunki Nabycia Wierzytelności</b>	Określone w Regulaminie warunki, od spełnienia których uzależniona jest możliwość Nabycia Wierzytelności przez Bank. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Regulaminie) Warunki Nabycia Wierzytelności.
<b>Warunki Wykorzystania Produktu</b>	Określone w 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.
<b>WIBOR</b>	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.
<b>Wierzyciel</b>	Przedsiębiorca umieszczony na Liście Wierzyteli.
<b>Wierzytelność</b>	Wynikająca z Umowy Handlowej wierzytelność pieniężna Wierzyteli względem Dłużnika.
<b>Wniosek Kredytowy</b>	Pisemny wniosek o udzielenie Limitu, składany wraz z wymaganymi przez Bank załącznikami, podpisywany w imieniu Dłużnika przez osoby upoważnione do jego reprezentacji.
<b>Wniosek</b>	Propozycja Nabycia Wierzytelności skierowana przez Dłużnika do Banku za pośrednictwem systemu AIB. W przypadku złożenia propozycji Nabycia Wierzytelności przed Datą Wymagalności (w drodze kupna Wierzytelności przez Bank od Wierzyteli, zgodnie z postanowieniami art. 509 i następnego Kodeksu cywilnego) Dłużnik działa jako pełnomocnik Wierzyteli – zgodnie z upoważnieniem zawartym w Umowie Dyskonta.
<b>Wpływy</b>	Minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Dłużnik zgodnie z Umową zobowiązuje się zasilać w okresach rozliczeniowych wskazanych w Umowie Rachunek Bieżący/rachunki pomocnicze lub inne rachunki bankowe Dłużnika prowadzone przez Bank. W przypadku nieokreślenia w Umowie wysokości Wpływów Dłużnik nie jest zobowiązany do wykonania obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Dłużnik nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Dłużnika, 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 Dłużnikiem jako osobą fizyczną oraz transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi 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.
<b>Wynagrodzenie Banku</b>	łącznie wynagrodzenie banku należne z tyt. świadczenia kompleksowej usługi Wstąpienia w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny), które może się składać zgodnie z Umową z takich elementów kalkulacyjnych jak m.in. odsetki (Odsetki Dyskontowe, Odsetki Finansowe, z wyłączeniem Odsetek od Zobowiązania Przetęterminowanego), prowizje oraz opłaty związane z wykonaniem i obsługą Umowy przewidziane w niniejszym Regulaminie.
<b>Zabezpieczenia</b>	Zabezpieczenia spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczania wierzytelności Banku.
<b>Zdolność Kredytowa Dłużnika</b>	Ocena zdolności Dłużnika do terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umów Handlowych jak również z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Oceny dokonuje Bank.
<b>Zobowiązanie Przetęterminowane</b>	Jakiegokolwiek zadłużenie Dłużnika wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy upłynął.
<b>Zobowiązany</b>	Dłużnik, gwarant, poręczyciel, jak również osoba trzecia, która ustanowiła Zabezpieczenie lub inna osoba, której składnik majątku stanowi Przedmiot Zabezpieczenia.

3. Regulaminie stanowi integralną część Umowy.

## **§ 2. UMOWA I JEJ PRZEDMIOT**

1. Umowa reguluje zasady i określa warunki na jakich Bank może dokonać Nabycia Wierzytelności. Umowa określa również zasady spłaty Wierzytelności przez Dłużnika oraz zasady spłaty odsetek, kosztów, prowizji i innych świadczeń ubocznych.
2. Nabycie Wierzytelności może nastąpić:
  - (i) w Dniu Wymagalności Wierzytelności (w takim wypadku Nabycie Wierzytelności następuje na zasadach wstąpienia w prawa wierzyciela za zgodą Dłużnika - zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego),
  - (ii) przed Dniem Wymagalności Wierzytelności (w takim wypadku Nabycie Wierzytelności następuje w drodze kupna Wierzytelności przez Bank od Wierzyciela - zgodnie z postanowieniami art. 509 i następnych Kodeksu cywilnego).
3. Nabycie Wierzytelności przed Dniem Wymagalności jest możliwe jedynie gdy Umowa taką możliwość wprost przewiduje oraz pod warunkiem zawarcia odrębnej Umowy Dyskonta z Wierzycielem. Nabycie Wierzytelności od Wierzyciela w wykonaniu Umowy Dyskonta nie nastąpi jeżeli nie zostaną spełnione warunki określone w Umowie Dyskonta, w szczególności: (i) Wierzyciel nie zaakceptuje sposobu wyliczenia Ceny Nabycia, (ii) Wierzyciel nie upoważni Dłużnika do zbywania Wierzytelności w jego imieniu.
4. Do Nabycia Wierzytelności mają zastosowanie obowiązujące w dacie podpisania Umowy, przepisy Kodeksu cywilnego.
5. W ramach Umowy Bank dokonuje Nabycia Wierzytelności z przejściem przez Bank ryzyka niewypłacalności Dłużnika (Wierzyciel nie ponosi odpowiedzialności wobec Banku jeżeli Dłużnik okaże się niewypłacalny). Nabycie Wierzytelności nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej z której Wierzytelność wynika.
6. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa Bank nie ponosi wobec Dłużnika i Wierzyciela odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Dłużnika lub Wierzyciela na skutek Nabycia Wierzytelności zgodnie z treścią Umowy, chyba że szkoda taka powstała z winy umyślnej Banku.
7. Bank w ramach Umowy może nabywać Wierzytelności wyrażone w Walutach Usługi, dokonując przeliczenia kwot nabywanych Wierzytelności wyrażonych w Walutach Usługi na Walutę Umowy w następujący sposób:
  - a) w przypadku, gdy Limit określony jest w PLN, Bank przeliczy kwoty nabywanych Wierzytelności wyrażonych w USD, EUR, GBP i/lub CHF na PLN według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty, obowiązującego na Chwilę Nabycia (tj. według ostatniego, ogłoszonego kursu średniego);



- b) w przypadku, gdy Limit określony jest w walucie innej niż PLN, Bank przeliczy kwoty nabywanych Wierzytelności wyrażonych w Walucie Usługi, na Walutę Umowy w następujący sposób:
- i. kwotę nabywanej Wierzytelności w Walucie innej niż PLN, Bank przeliczy na PLN według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty, obowiązującym na chwilę wstępnego zaakceptowania Wniosku (tj. według ostatniego, ogłoszonego kursu średniego);
  - ii. następnie tak wyliczoną kwotę (lub kwotę Wierzytelności wyrażoną w PLN), Bank przeliczy na Walutę Umowy według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty, obowiązującego na Chwilę Nabycia (tj. według ostatniego, ogłoszonego kursu średniego) .
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 Wierzytelności Brutto nabytych przez Bank na podstawie Umowy (nie spłaconych jeszcze przez Dłużnika). Wierzytelności wyrażone w Walutach Usługi innych niż Waluta Umowy, będą przeliczone na Walutę Umowy według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty z dnia 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 Dłużnika do zwrotu różnicy, a Dłużnik zobowiązuje się do dokonania zwrotu żądanej przez Bank kwoty w terminie 3 Dni Roboczych od daty doręczenia wezwania przez Bank.

### **§ 3. WARUNKI NABYCIA WIERZYTELNOŚCI, WNIOSKI ORAZ WARUNKI WYKORZYSTANIA PRODUKTU**

1. Nabycie Wierzytelności na podstawie Umowy następuje na Wniosek złożony przez Dłużnika. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości - Bank w żadnym wypadku nie jest zobowiązany do Nabycia Wierzytelności, zaś odmowa Nabycia Wierzytelności przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy. Złożenie Wniosku stanowi ofertę nabycia Wierzytelności złożoną Bankowi, którą Bank może swobodnie odrzucić. W przypadku Wierzytelności przedstawionych do nabycia przed Dniem Wymagalności Dłużnik działa w imieniu Wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Wierzyciela w związku z zawarciem Umowy Dyskonta.
2. Dłużnik może przedstawiać do nabycia jedynie Wierzytelności Wierzycieli wskazanych na Liście Wierzycieli. Bank ma prawo do swobodnego usuwania dowolnych Wierzycieli z Listy Wierzycieli oraz blokowania możliwości składania Wniosków dotyczących dowolnych Wierzycieli. Bank może dokonać takiego usunięcia lub blokady w drodze zablokowania Sublimitu właściwego Wierzyciela w systemie Alior Faktor, co skutkuje brakiem możliwości Nabycia Wierzytelności danego Wierzyciela.
3. Dodanie i wyłączenie Wierzyciela z Listy Wierzycieli nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy. Dodanie Wierzyciela do Listy Wierzycieli możliwe jest na pisemny wniosek Dłużnika i wymaga podpisania nowej Listy Wierzycieli przez Bank. Bank dodatkowo potwierdza dodanie Wierzyciela do Listy Wierzycieli poprzez wprowadzenie jego danych do systemu AliorFaktor i oznaczenie statusem „dostępny” za pośrednictwem systemu AIB. Wyłączenie Wierzyciela z Listy Wierzycieli następuje na wniosek Dłużnika lub na podstawie decyzji Banku. Bank, niezwłocznie po podjęciu decyzji o wyłączeniu Wierzyciela z Listy Wierzycieli lub po otrzymaniu wniosku Dłużnika w tej sprawie, potwierdza wyłączenie Wierzyciela z Listy Wierzycieli poprzez jego oznaczenie w systemie AliorFaktor opcją „usunięty”. Z chwilą wprowadzenia zmian w systemie AliorFaktor dochodzi do wyłączenia Wierzyciela z Listy Wierzycieli. Dla celów dokumentacyjnych po dokonaniu zmian w systemie AliorFaktor Bank prześle Dłużnikowi pisemne potwierdzenie wyłączenia Wierzyciela z Listy Wierzycieli.
4. Dłużnik 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 Bieżącego (Dłużnik jest zobowiązany utrzymywać Rachunek Bieżący do Dnia Ostatecznej Spłaty włącznie);
  - b) złożenie w Banku odpisów uchwał właściwych organów Dłużnika wyrażających zgodę na zawarcie i wykonywanie Umowy przez Dłużnika oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonywania Umowy przez Dłużnika;
  - c) ustanowienie przez Dłużnika określonych w Umowie Zabezpieczeń;
  - d) spełnienia dodatkowych Warunków Wykorzystania Produktu wskazanych w Umowie.
5. Warunkami Nabycia Wierzytelności (które muszą zostać spełnione łącznie), są:
  - a) wykazanie określonymi w Regulaminie i Umowie dokumentami, że Wierzytelność powstała w związku z dokonaniem przez Wierzyciela sprzedaży towarów lub usług Dłużnikowi;

- b) Wierzytelność jest wyrażona w jednej z następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP;
  - c) Wierzytelność nie jest i nie stanie się przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Dłużnika względem Wierzycieli, istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, co każdorazowo oświadcza Dłużnik poprzez fakt złożenia Wniosku;
  - d) Wierzytelność jest bezsporna, co do istnienia, wysokości i terminu płatności, co każdorazowo oświadcza Dłużnik poprzez fakt złożenia Wniosku;
  - e) Wierzytelność nie jest przedawniona, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość dochodzenia Wierzytelności, co każdorazowo oświadcza Dłużnik poprzez fakt złożenia Wniosku;
  - f) Wierzytelność spełnia inne wymagania wynikające z Umowy oraz z oświadczeń podpisywanych przez Wierzycieli i Dłużnika a także wymagania wynikające z przepisów prawa i wewnętrznych regulacji Banku obowiązujących w chwili podejmowania przez Bank decyzji dotyczącej Nabycia Wierzytelności;
6. Warunki Nabycia 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 nabycia po Dniu Wymagalności, lub w Dniu Wymagalności po godzinie 11:00, lub
  - e) Wierzytelność została przedstawiona do nabycia ze wskazaniem Prognozowanej Daty Nabycia w innym dniu niż Dzień Roboczy, lub
  - f) Wierzytelność została przedstawiona do nabycia ze wskazaniem Prognozowanej Daty Nabycia w dniu późniejszym niż Dzień Wymagalności, lub
  - g) Dzień Wymagalności wykracza poza Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania,
  - h) Wierzytelność podlega potrąceniu lub obciążeniu porozumieniami kompensacyjnymi,
  - i) zachodzą przesłanki niewypłacalności Dłużnika lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Dłużnika spłaty Wierzytelności;
  - j) Wierzytelność jest objęta postępowaniem naprawczym, upadłościowym lub likwidacyjnym w momencie jej powstania,
  - k) Wierzytelność nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Wierzyciela, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w rejestrze sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej,
  - l) dowody istnienia Wierzytelności (w szczególności Faktury i Dokumenty Dodatkowe) zawierają błędy formalne.
7. Wnioski będą składane przez Dłużnika 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 Dłużnika.
8. Zasady składania Wniosku za pośrednictwem systemu AIB oraz uprawnienia dla poszczególnych pracowników Dłużnika do składania Wniosku w systemie AIB zostaną określone w załączniku do Umowy
9. Złożenie przez Dłużnika w Banku Wniosku stanowi bezwarunkowe potwierdzenie istnienia Wierzytelności oraz prawidłowości i kompletności dokonanej przez Wierzyciela dostawy towarów lub świadczonej usługi, jak również stanowi bezwarunkowe zobowiązanie Dłużnika do dokonania spłaty Wierzytelności na rachunek Banku wskazany w Umowie, na warunkach określonych w Umowie i Regulaminie. Złożenie przez Dłużnika Wniosku stanowi potwierdzenie udzielonej w chwili podpisania Umowy bezwarunkowej zgody Dłużnika na wstąpienie Banku w prawa Wierzyciela (udzielanej zgodnie z wymogami art. 518 Kodeksu cywilnego) jak również bezwarunkowej zgody na zakup Wierzytelności przez Bank od Wierzyciela (zgodnie z postanowieniami art. 509 i następnymi Kodeksu cywilnego) Poprzez fakt złożenia Wniosku Dłużnik bezwarunkowo potwierdza, iż Wierzytelność nie jest i nie będzie przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Dłużnika względem Wierzyciela 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.

#### § 4. NABYCIE WIERZYTELNOŚCI I ZAPŁATA CENY NABYCIA

1. Wniosek powinien zostać złożony przez Dłużnika wraz z Fakturą oraz Dodatkowymi Dokumentami na minimum 2 (dwa) Dni Robocze przed Prognozowaną Datą Nabycia (która to data nie może przypadać później niż w Dniu Wymagalności). Złożenie przez Dłużnika Wniosku po godzinie 11.00 będzie traktowane jako złożenie w następnym Dniu Roboczym. Umowa może przewidywać, że przy złożeniu Wniosku wystarczające jest opisanie przez Dłużnika Wierzytelności w sposób określony w Umowie, zaś obowiązek przedłożenia Faktury i Dodatkowych Dokumentów powstanie po stronie Dłużnika tylko na żądanie Banku.
2. W przypadku złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów w terminie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze przed Prognozowaną Datą Nabycia, Bank zastrzega sobie możliwość odmowy realizacji Wniosku (powyższy zapis nie uchybia generalnemu prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszego Regulaminu).
3. W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia jakichkolwiek błędów lub niejasności co do Wierzytelności przedstawionych przez Dłużnika do nabycia Bankowi, Bank może wezwać Dłużnika, lub w uzasadnionej sytuacji Wierzyciela, 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. We wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Nabycia, Bank zweryfikuje zgodność Wniosku z warunkami Umowy i dokona obciążenia Rachunku Zobowiązań Dłużnika Kwotą Wierzytelności Brutto, a następnie sprawdzi, czy Dłużnik zapewnił środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy Nabyciu Wierzytelności (o których mowa w Regulaminie i Umowie). Jeżeli Dłużnik nie zapewni środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy Nabyciu Wierzytelności, Bank tymczasowo wstrzyma się z Nabyciem Wierzytelności. W przypadku nie zapewnienia przez Dłużnika środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów w terminie trzech Dni Roboczych od wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Nabycia, Bank nie dokona Nabycia Wierzytelności. Jeżeli Dłużnik zapewni środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów w terminie o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, będzie to równoznaczne ze zgodą Dłużnika na Nabycie Wierzytelności w dacie zapewnienia ww. środków, z zastrzeżeniem, że dla celu wyliczenia Ceny Nabycia, kosztów, Odsetek Dyskontowych i Odsetek Finansowych jako Chwila Nabycia będzie uważana chwila, w której Bank dokonał pierwszego sprawdzenia dostępności środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów. W przypadku nie zapewnienia przez Dłużnika środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów Bank zachowa prawo do opłat, prowizji i Odsetek Finansowych za czas od Prognozowanej Daty Nabycia, do końca trzeciego Dnia Roboczego po tym dniu.
5. W przypadku gdy Nabycie Wierzytelności następuje w Dniu Wymagalności (na zasadach wstąpienia w prawa wierzyciela) Cena Nabycia jest równa Kwocie Wierzytelności Brutto.
6. W przypadku gdy Nabycie Wierzytelności następuje przed Dniem Wymagalności (zakup wierzytelności przez Bank od Wierzyciela) Cena Nabycia jest równa różnicy między Kwotą Wierzytelności Brutto a wysokością Odsetek Dyskontowych oraz prowizji operacyjnej od faktur finansowanych (o ile jest przewidziana w Umowie) i zostanie wyliczona zgodnie z następującym wzorem:

- a) *Wzór na wyliczenie Ceny Nabycia przy Nabyciu Wierzytelności przed Dniem Wymagalności:*

$$C_n = K_f - P - \text{Odsetki Dyskontowe}$$

gdzie:

„ $C_n$ ”

oznacza Cenę Nabycia

$K_f$

oznacza Kwotę Wierzytelności Brutto

$P$

oznacza prowizję operacyjną od faktur finansowanych

**Odsetki Dyskontowe**

wartość odsetek dyskontowych obliczana według wzoru określonego w pkt. c) niniejszego ustępu.

- b) *Wzór na obliczanie prowizji operacyjnej od faktur finansowanych*

$$P = K_f * S_p$$

gdzie:

$K_f$

oznacza Kwotę Wierzytelności Brutto

$S_p$

wyrażona w procentach stopa prowizji operacyjnej od faktur finansowanych (wysokość stopy prowizji operacyjnej określona jest w Umowie)

- c) *Wzór na wyliczenie Odsetek Dyskontowych:*

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

gdzie:

$W_p$  = kwota początkowa, czyli Kwota Wierzytelności Brutto,

$i_{pa}$  = Stopa Odsetek w skali roku (podawane w %) na Stopę Odsetek składa się Stawka Referencyjna i Marża Banku

$n$  = liczba dni Dyskonta, czyli liczba dni od Chwili Nabycia Wierzytelności do dnia poprzedzającego Dzień Wymagalności

$Odsetki$  = wartość odsetek dyskontowych,

$D_y$  = ilość dni w roku (365 dni dla walut innych niż PLN lub 365/366 dni dla PLN)

7. Zapłata Ceny Nabycia za nabyte przez Bank Wierzytelności następować będzie:
  - a) W przypadku Nabycia Wierzytelności danego Wierzyciela w Dniu Wymagalności - na podstawie złożonego przez Dłużnika w Banku Wniosku zgodnego z Umową, przy czym zapłata Ceny Nabycia jest realizowana w Dniu Wymagalności wskazanym we Wniosku.
  - b) W przypadku Nabycia Wierzytelności danego Wierzyciela przed Dniem Wymagalności (gdy Umowa przewiduje możliwość takiego nabycia) na podstawie złożonego przez Dłużnika (w imieniu Wierzyciela) Wniosku zgodnego z Umową, za Cenę Nabycia. W takim wypadku Nabycie Wierzytelności będzie możliwe pod warunkiem, że Bank i Wierzyciel zawrą Umowę Dyskonta – w której zostaną uzgodnione zasady wyliczenia Ceny Nabycia oraz Odsetek Dyskontowych, chyba że Umowa stanowi inaczej.
8. Zapłata w formie, o której mowa w ust. 7 lit. a) powyżej, nastąpi na Rachunek Wierzyciela.
9. Zapłata w formie, o której mowa w ust. 7 lit. b) powyżej, nastąpi na Rachunek Wierzyciela.
10. Nabycie Wierzytelności następuje w Chwili Nabycia, tj. chwila, w której Bank dokonuje obciążenia własnego rachunku Ceną Nabycia. Jest to chwila obciążenia rachunku Banku z którego bezpośrednio następuje przelew Ceny Nabycia na Rachunek Wierzyciela. Brak obciążenia przez Bank własnego rachunku Ceną Nabycia stanowi odrzucenie oferty nabycia Wierzytelności przedstawionej we Wniosku – wyłącza się zastosowanie art. 68<sup>2</sup>. Kodeksu cywilnego.
11. Dla potwierdzenia Nabycia Wierzytelności nie jest wymagane sporządzenie ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.
12. Do określenia sposobu zapłaty Wierzycielowi Ceny Nabycia mają zastosowanie zapisy dotyczące realizacji przelewów krajowych i zagranicznych zawarte w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie oraz przyjętym w Banku Wykazie Godzin Przyjmowania Dyspozycji do realizacji w tym samym Dniu Roboczym.
13. Bank realizuje płatności do banku Wierzyciela w trybie ekspresowym.

#### **§ 5. SPŁATA WIERZYTELNOŚCI I ELEMENTY KALKULACYJNE WYNAGRODZENIA BANKU Z TYT. ŚWIADCZENIA KOMPLEKSOWEJ USŁUGI WSTĄPIENIA W PRAWA WIERZYCIELI (FAKTORING ODWROTNY)**

1. Bank jako Nowy Wierzyciel uprawniony jest do otrzymania spłaty Kwoty Wierzytelności Brutto, Wynagrodzenia Banku Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego oraz innych potencjalnych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Dłużnika.
2. Dłużnik jest zobowiązany spłacić Kwotę Wierzytelności Brutto w Terminie Spłaty Wierzytelności, nie później jednak niż w Ostatecznym Terminie Spłaty. Również w Terminie Spłaty Wierzytelności Dłużnik zobowiązany jest spłacić wszystkie Odsetki Finansowe. Inne opłaty, prowizje i koszty powinny zostać uiszczone 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 w Terminie Spłaty Wierzytelności z którą są związane (w przypadku braku uiszczenia należnych kwot w Terminie Spłaty Wierzytelności, Bank ma prawo do niezwłocznego pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego).
3. 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).

4. Odsetki Finansowe, tj. odpowiednio Odsetki 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 za jeden dzień danego Okresu Naliczania Odsetek, będzie wykorzystywał poniższy wzór:

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

gdzie:

$W_p$  = Kwota Wierzytelności 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 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowiła inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego).

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

$\text{Odsetki}$  = wartość Odsetek Finansowych za dany dzień

5. Dłużnik zwróci Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Dłużnika, wliczając w to koszty obsługi prawnej oraz opłaty poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem i wykonaniem Umowy oraz wystąpieniem któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia.
6. Dłużnik ponosi wszelkie koszty ustanowienia Zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym (jeżeli takie występują) związane z wykonywaniem Umowy, jak również zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Umową.
7. Bankowi z tyt. świadczenia kompleksowej usługi Wstąpienia w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny) należne są wskazane w Umowie następujące elementy kalkulacyjne Wynagrodzenia Banku, związane z wykonaniem i obsługą Umowy, w tym:
- Prowizja przygotowawcza, płatna w dniu wprowadzenia danych Umowy do systemu AliorFaktor. Prowizja ta pobierana jest również w przypadku niewykorzystania środków z Umowy przez Dłużnika z przyczyn niezależnych od Banku (prowizja nie podlega zwrotowi). Prowizja przygotowawcza pobierana jest z Rachunku Głównego Umowy.
  - Prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy, pobierana ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy z Rachunku Bieżącego. Prowizja jest naliczana z dołu za każdy dzień obowiązywania Umowy. Prowizja jest wyliczana według następujących zasad:
    - Dla każdego dnia obowiązywania Umowy Bank obliczy procent wykorzystania Limitu na koniec danego dnia (uzyskana wartość zostanie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku);
    - Dzienne 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);
    - 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.
- c) Prowizja operacyjna od faktur finansowanych, która może występować jako:
- i. Prowizja z tytułu zapłaty Ceny Nabycia, mająca zastosowanie w przypadku Nabycia Wierzytelności w Dacie Wymagalności, naliczana od Kwoty Wierzytelności Brutto (zgodnie ze wzorem przewidzianym w § 4 ust. 6 pkt. b) Regulaminu) i pobierana przez Bank w dacie zrealizowania zapłaty Ceny Nabycia z Rachunku Bieżącego,
  - ii. Prowizja z tytułu Dyskonta, mająca zastosowanie w przypadku Nabycia Wierzytelności przed Datą Wymagalności, naliczana od Kwoty Wierzytelności Brutto i zmniejszająca wysokość Ceny Nabycia (zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 6 Regulaminu), chyba że Umowa stanowi inaczej.
- d) 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).
- e) „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).
- f) Odsetki Finansowe, z wyłączeniem Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego,
  - g) Odsetki Dyskontowe (zmniejszające wysokość Ceny Nabycia zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 6 Regulaminu), ,
  - h) prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Umowy,
  - i) opłaty związane z realizacją przez Bank przelewów krajowych oraz zagranicznych na rachunki Wierzycieli, w tym koszty OUR i koszty przelewów ekspresowych;
  - j) opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) ponoszona przez Bank z tytułu Umowy naliczana w trybie określonym przez BFG,
  - k) Inne opłaty, jeżeli się pojawią, zgodnie z Umową.
8. Wysokość prowizji i opłat, o których mowa w ust. 7 powyżej, zostanie każdorazowo szczegółowo określona przez Bank i zaakceptowana przez Dłużnika w Umowie, zaś w przypadku kosztów ponoszonych przez Wierzyciela – w Umowie Dyskonta.
9. Bank w przypadku niewywiązania się przez Dłużnika z któregokolwiek zobowiązania przewidzianego Umową i/lub Regulaminem – w szczególności w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia, może zastosować Marżę Podwyższoną.
10. W przypadku zastosowania przez Bank Marży Podwyższonej lub w przypadku zmiany wysokości Marży Banku (na skutek zmiany Umowy), Marża Podwyższona lub nowa wysokość Marży Banku obowiązują zgodnie z następującymi zasadami:
- a. dla Wierzytelności nabytych po zastosowaniu Marży Podwyższonej lub, odpowiednio, po zmianie wysokości Marży Banku, Marża Podwyższona lub nowa wysokość Marży Banku obowiązują od dnia Nabycia 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;
  - b. 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.
11. Jeżeli na podstawie przepisu prawa powszechnie obowiązującego, lub na skutek zmiany wykładni przepisu prawa powszechnie obowiązującego, 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 Dłużnika. Zmiany prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów prawa, bez konieczności dokonywania zmian w Umowie.
12. Bank będzie obciążać Rachunek Bieżący oraz Rachunki Pomocnicze Dłużnika należnymi prowizjami i opłatami w złotych lub innej walucie.
13. Dłużnik pokrywa całkowity koszt przelewu Ceny Nabycia do Wierzyciela.

## **§ 6. SPOSÓB SPŁATY NALEŻNOŚCI PRZEZ DŁUŻNIKA**

1. Wszelkie spłaty zobowiązań związanych z Wierzytelnością (w tym w szczególności Kwoty Wierzytelności Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów związanych z Wierzytelnością) będą dokonywane przez Dłużnika w walucie tej Wierzytelności na właściwy Rachunek Cesji.
2. Za datę spłaty zobowiązań Dłużnika związanych z Wierzytelnością uznaje się datę rozliczenia przez Bank środków, które zostały przekazane przez Dłużnika na właściwy Rachunek Cesji. Wszelkie wpływy zaksięgowane na Rachunku Cesji do godziny 15:30, zostaną rozliczone z datą wpływu, o ile wpływ nastąpi w Dniu Roboczym. Płatności dokonane po godzinie 15:30 zostaną rozliczone w pierwszym Dniu Roboczym po dniu wpływu.
3. Dłużnik zapewni, aby środki na Rachunku Cesji wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań związanych z Wierzytelnością. W przypadku braku na Rachunku Cesji właściwym dla danej Waluty Usługi środków wystarczających

na pokrycie wymagalnych zobowiązań Dłużnika związanych z Wierzytelnością kwota pozostająca do zapłaty zostanie uznana za Zobowiązanie Przeteterminowane.

4. Dłużnik zrzeka się niniejszym prawa do dokonywania jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych wierzytelności wobec Banku jak również z tytułu wzajemnych wierzytelności wobec Wierzyciela.

#### **§ 7. PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT**

1. Bank będzie zaliczał na spłatę zadłużenia Dłużnika wszelkie środki otrzymane od Dłużnika, stosując metodę FIFO.
2. Po dokonaniu spłaty przez Dłużnika części lub całości aktualnego zadłużenia z tytułu Umowy i jej wykonywania (w szczególności spłat zobowiązań związanych z Wierzytelnościami nabytymi przez Bank) nastąpi odnowienie Limitu o kwotę dokonanej spłaty (Dłużnik jest uprawniony do korzystania z Limitu w części przekraczającej wysokość aktualnej Kwoty Zaangażowania w Walucie Umowy), chyba że Umowa przewiduje inaczej.
3. Przepisy ust. 1 powyżej nie uchybiają postanowieniom § 12 Regulaminu, ani nie wyłączają możliwości dokonania przez Bank potrącenia na zasadach ogólnych.
4. Wszelkie kwoty uzyskane od Dłużnika 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 Wierzytelności Brutto;
  - Wymagalne Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania i Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia;
  - Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego;
  - Pozostałe 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).

#### **§ 8. ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE, tj. ODSETKI OD ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANEGO**

1. W przypadku opóźnienia Dłużnika w spłacie Kwoty Wierzytelności Brutto oraz Wynagrodzenia Banku a także innych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Dłużnika przewidzianych Umową Bank może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania Kwoty Wierzytelności Brutto wraz z należnymi Odsetkami Finansowymi, prowizjami, opłatami i poniesionymi kosztami.
2. Jeżeli dług wynikający z nabytej Wierzytelności zostanie spłacony przez Dłużnika po terminie określonym Umową bez należnych Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego, Bank może:
  - a) wstrzymać się z nabyciem kolejnych Wierzytelności do momentu uregulowania zaległości przez Dłużnika (powyższy zapis nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszego Regulaminu);
  - b) odmówić nabycia kolejnych Wierzytelności oraz wypowiedzieć Umowę (powyższy zapis nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszego Regulaminu).
3. Wszelkie kwoty uzyskane przez Bank od Dłużnika dowolnym tytułem Bank może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę Wierzytelności (wraz z odsetkami i innymi kosztami) nabytych w ramach Umowy.
4. 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.
5. W przypadku powstania Zobowiązania Przeteterminowanego, Dłużnik zapłaci Bankowi odsetki od wymagalnej i niezapłaconej kwoty w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowiła inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego.

#### **§ 9. Faktury**

1. Należne Wynagrodzenie Banku z tytułu świadczenia kompleksowej usługi Wstąpienia w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny), Bank będzie dokumentował Fakturami wystawionymi w PLN 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 Dłużnika i które podlegają zwrotowi będą dokumentowane przez Bank Fakturą lub notą obciążeniową, w zależności od tego czy transakcje będą podlegały pod reżim ustawy o VAT.
4. Każda z faktur Banku zostanie wystawiona w terminach określonych w przepisach obowiązującego prawa.
5. W systemie AIB, Bank udostępni Dłużnikowi 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. Dłużnik 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 Dłużnikowi poprzez udostępnienie do pobrania.
7. Za moment otrzymania Faktury Banku uznaje się moment jej pobrania przez Dłużnika/
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 Dłużnika faktury korygującej w formie elektronicznej obniżającej podstawę opodatkowania z wykazanych podatkiem, przekazanej i pobranej w systemie AIB, Dłużnik 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 Dłużnika 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 Dłużnik powinien zgłosić taki fakt na adres e-mail Banku FH@alior.pl .

## **§ 10. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODĘ**

Dłużnik ponosi pełną odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Bank z powodu nie istnienia Wierzytelności lub jej części lub też w przypadku, gdyby Wierzytelność lub jej część nabyta na podstawie Umowy istniała w chwili rozpoczęcia jej finansowania przez Bank, a następnie przestała istnieć lub też okazała się lub stała się sporna. W przypadkach o których mowa w zdaniu poprzedzającym, jak również w przypadku wskazania przez Dłużnika błędnego rachunku do uiszczenia Wierzycielowi Ceny Nabycia, lub wskazania błędnych danych Wierzyciela, Dłużnik jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszelkich wypłaconych przez Bank kwot w ramach Umowy, jak również zapłaty Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów w takiej samej wysokości, w jakiej byłyby należne, gdyby Wierzytelność istniała i nie była sporna.

## **§ 11. DOWODY I OBLICZENIA**

1. Księgi rachunkowe prowadzone przez Bank w związku z Umową są podstawowym dowodem na potwierdzenie faktów, których dotyczą.
2. Jakiegokolwiek ustalenia Banku dotyczące wysokości kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy, stanowią w razie braku oczywistych błędów rozstrzygający dowód w kwestiach, których dotyczą.

## **§ 12. POTRĄCENIE I UPOWAŻNIENIE**

1. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności wobec Dłużnika z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Dłużnika wobec Banku – bez potrzeby doręczania Dłużnikowi 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 Dłużnika wobec Banku jest wyrażona w złotych, a wierzytelność Banku wobec Dłużnika jest wyrażona w innej walucie wymiennej, Bank dokona potrącenia wierzytelności po przeliczeniu swoich wymagalnych wierzytelności wobec Dłużnika 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 Dłużnika wobec Banku jest wyrażona w walucie wymiennej, a wierzytelność Banku wobec Dłużnika jest wyrażona w innej walucie wymiennej, Bank najpierw ustali wartość zobowiązania Dłużnika w złotych stosując Kurs Banku (sprzedaży) dla waluty zobowiązania a następnie dokona potrącenia ze swoimi wymagalnymi zobowiązaniami wobec Dłużnika 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 Dłużnika wobec Banku jest wyrażona w walucie wymiennej, a wierzytelność Banku wobec Dłużnika jest wyrażona w złotych, wówczas Bank dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności

względem Dłużnika z wierzytelnością Dłużnika przeliczoną na złote z zastosowaniem Kursu Banku (kupna) właściwego dla waluty wierzytelności Dłużnika (Bank stosuje kursy walut z dnia i chwili dokonania przeliczenia).

2. Dłużnik podpisując Umowę nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku Bieżącego i Rachunków Pomocniczy oraz wszelkich innych rachunków bankowych prowadzonych na imię Dłużnika przez Bank kwotami wszelkich zobowiązań Dłużnika wobec Banku wynikających z Umowy i jej wykonywania (w szczególności Kwotami Wierzytelności Brutto, Odsetkami Finansowymi, prowizjami, opłatami należnymi Bankowi, prowizjami banków pośredniczących, wszelkimi innymi opłatami i kosztami związanymi z Nabyciem Wierzytelności, wliczając koszty obsługi prawnej oraz opłaty odprowadzane przez Bank na rzecz BFG).
3. Wyżej wymienionymi kwotami Bank może obciążyć rachunki wskazane w zdaniu poprzednim, nawet gdy na rachunkach tych nie ma wystarczających środków na pokrycie takich kwot (na skutek czego powstanie debet). W przypadku, gdy Dłużnika łączy z Bankiem umowa kredytu w rachunku bieżącym, w sytuacji braku wystarczających środków na Rachunku Bieżącym, Rachunkach Pomocniczych lub innych rachunkach bankowych Dłużnika prowadzonych przez Bank, Dłużnik nieodwołalnie upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu i przeznaczania środków z kredytu na spłatę zadłużenia z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Na zasadach określonych w niniejszym § 12 Bank może również pobrać środki z innego Rachunku Cesji niż Rachunek Cesji właściwy do dokonywania spłat dla danej Wierzytelności.

### **§ 13. ZAWIADOMIENIA**

1. Dłużnik wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Wierzyciela lub Dłużnika, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z tym że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru. Wypowiedzenie Umowy może zostać złożone w siedzibie Strony.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez Stronę w piśmie skierowanym do drugiej Strony, przy czym zawiadomienie o zmianie adresu do korespondencji wywoła skutek po upływie 7 (słownie: siedem) Dni Roboczych od dnia jego doręczenia.
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.
  - e) jeżeli została złożona w siedzibie Banku lub w siedzibie Dłużnika i Strona otrzymująca korespondencję potwierdzi odbiór dokumentu umieszczając na kopii dokumentu datę odbioru, podpis i/lub przystawi pieczęć firmową lub pieczęć z klauzulą wpłynęło lub równorzędną.

### **§ 14. KONFLIKT INTERESÓW**

Zważywszy, że Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Banku oferują swoje usługi szerokiej grupie klientów, możliwa jest sytuacja w której usługi takie będą świadczone na rzecz podmiotów występujących wobec Dłużnika w pozycji handlowych partnerów lub konkurentów. Dłużnik przyjmuje powyższy fakt do wiadomości i nie zgłasza co do niego zastrzeżeń oraz zrzeka się wszelkich ewentualnych roszczeń z tego tytułu.

### **§ 15. ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY**

1. Umowa zostaje zawarta na czas w Umowie określony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę na piśmie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. W przypadku zagrożenia upadłością Dłużnika Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę z zachowaniem siedmiodniowego okresu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku:
  - a) nie wywiązania się przez Dłużnika z obowiązku przewidzianego w Umowie i Regulaminie,
  - b) opóźnienia lub zwłoki Dłużnika w regulowaniu należności wobec Banku,

- c) gdy zostanie dokonany wpis w dziale 4 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczący Dłużnika,
  - d) gdy zostaną dokonane następujące wpisy w dziale 6 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczące Dłużnika:
    - i. wpis o otwarciu likwidacji, ustanowieniu zarządu i zarządu komisarycznego;
    - ii. informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej;
    - iii. informacja o wszczęciu postępowania naprawczego;
  - e) gdy Dłużnik złoży Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym oświadczenia, informacje czy dokumenty;
  - f) gdy Dłużnik nie powiadomi Banku o zmianach podlegających zgłoszeniu do KRS lub ewidencji działalności gospodarczej;
  - g) gdy wystąpi jakikolwiek Przypadek Naruszenia wymieniony w Umowie lub w Załączniku nr 2 do Regulaminu.
6. Z dniem doręczenia drugiej stronie Umowy oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w trybie określonym w ust. 5 niniejszego paragrafu lub – odpowiednio - z upływem terminu wypowiedzenia, całość zadłużenia Dłużnika z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna, w szczególności o zwrot Kwot Wierzytelności Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów. Dłużnik zwróci Bankowi wszelkie należne Bankowi kwoty w terminie 7 (siedem) Dni Roboczych od dnia wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 5 niniejszego paragrafu, a w przypadku wypowiedzenia Umowy w innym trybie – najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Jeżeli w ww. terminie Dłużnik nie wywiąże się ze zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank może naliczać Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego od całej kwoty zadłużenia.
7. Dłużnik w terminie 14 (czternaście) dni od dostarczenia informacji o zastosowaniu Marży Podwyższonej może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. Z chwilą doręczenia Bankowi takiego oświadczenia Dłużnika o wypowiedzeniu Umowy, wszystkie zobowiązania Dłużnika stają się natychmiast wymagalne. Postanowienia ust. 6 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio.
8. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w ust. 5 niniejszego paragrafu, Bank bez wypowiedzania Umowy ma prawo zmniejszyć Sublimit na Wierzyciela.
9. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Dłużnik w Umowie, które to zobowiązania wiążą Dłużnika do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy, w szczególności Bank jest uprawniony do stosowania Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Dłużnika z obowiązku całkowitej spłaty Wierzytelności nabytych przez Bank w wykonaniu Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie.

#### **§ 16. UPRAWNIENIA BANKU**

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregoś z przypadków Naruszenia wskazanego w Umowie lub w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może (zamiast wypowiedzenia Umowy o którym mowa w § 15 ust. 5 lit. g powyżej lub wraz z takim wypowiedzeniem), według swego wyłącznego wyboru:
- a) zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia;
  - b) zastosować podwyższenie Marży Banku do wysokości określonej w Umowie Marży Podwyższonej;
  - c) dokonać częściowej lub całkowitej Blokady Limitu;
  - d) obniżyć kwotę przyznanego Limitu;
  - e) zmniejszyć Sublimit na Wierzyciela lub usunąć Wierzyciela z Listy Wierzycieli,
  - f) Wezwać Dłużnika do zapłaty całość aktualnego zadłużenia Dłużnika z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), w szczególności do zwrotu Kwot Wierzytelności Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów – w terminie 7 (siedem) Dni Roboczych. Po tym terminie wszystkie aktualne należności Banku w stosunku do Dłużnika mogą stać się Zobowiązaniem Przeteterminowanym. Postanowienia par. 15 ust. 5 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Zastosowanie jednej z wymienionych w ust.1 konsekwencji nie wyklucza możliwości zastosowania pozostałych.
3. Całość zobowiązania z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna i traktowana jest jak Zobowiązanie Przeteterminowane:

- a) z chwilą śmierci Dłużnika, będącego osobą fizyczną;
  - b) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji/ upadłości Dłużnika .
4. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank, mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Dłużnika oraz kontroli wykorzystania i spłaty Limitu w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.
  5. Bank jest uprawniony do przeniesienia swoich praw bez zgody Dłużnika oraz może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) innemu podmiotowi, a Dłużnik wyraża zgodę na ujawnienie nabywcy wszelkich dokumentów i informacji dotyczących Dłużnika oraz zawartej Umowy.
  6. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Dłużnika jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie.
  7. Bank może przekazywać dane Dłużnika do biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 1015 z późniejszymi zmianami) w zakresie określonym w art. 2 ust.1 pkt 1, 3 i 4 tej ustawy, po spełnieniu warunków określonych w art. 15 tej ustawy;
  8. W przypadku niewywiązywania się przez Dłużnika z obowiązków wynikających z Umowy Bank może zlecić dochodzenie należnych mu roszczeń podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych.
  9. Dłużnik wyraża zgodę na przekazanie przez Bank podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych wszystkich informacji związanych z Umową, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową.
  10. 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 wspólnika bądź wspólników spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków wynikających z Umowy.
  11. 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.
  12. 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 Dłużnikiem celem poinformowania o odmowie.
  13. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Dłużnika lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczenia kwot wypłaconych przez Bank do Wierzyciela i nie spłaconych przez Dłużnika będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Dłużnika o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie albo wyceny (dla zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową zabezpieczenia finansowania. Dłużnik 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 Dłużnik nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Dłużnika prowadzony w Banku, do czego Dłużnik niniejszym upoważnia Bank.

#### **§ 17. WERYFIKACJA WARUNKU WPŁYWÓW**

1. Dłużnik zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek Bieżący lub Rachunki Pomocnicze, zgodnie z postanowieniami Umowy.
2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Dłużnik zobowiązany jest do zapewnienia łącznej kwoty Wpływów wynikającej z Umowy oraz innych umów zawartych z Bankiem (jeżeli również przewidują taki obowiązek).
3. W przypadku niespełnienia przez Dłużnika warunku określonego w par 17 ust. 2 Regulaminu Bank uzależnia uznanie za spełniony warunku Wpływów dla poszczególnych umów w oparciu o następujące kryteria:
  - a) Data podpisania umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest warunek dla umów z datą wcześniejszą;
  - b) Rodzaj umowy – 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 wierzycielności, linia gwarancyjna, limit na akredytywę;
  - ii) Umowa o kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub gwarancje, akredytywy;
  - iii) Umowa o Kredyt o charakterze inwestycyjnym;
- c) Kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.
4. Jeżeli warunek określony w par. 17 ust.3 pkt a) Regulaminu nie wystarczy do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów wówczas ma zastosowanie warunek z par. 17 ust.3 pkt b) Regulaminu.
5. W przypadku gdy warunki określone w par. 17. ust. 3 pkt a) oraz par. 17. ust. 3 pkt b) Regulaminu nie wystarczą do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów wówczas ma zastosowanie warunek z par. 17 ust. 3 pkt c) Regulaminu.
6. 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).

#### **§ 18. WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA**

1. Umowa podlega prawu polskiemu.
2. Wszelkie spory wynikające ze stosunków prawnych powstałych na podstawie lub pozostające w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Banku.

#### **§ 19. 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 Bankowości Internetowej (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:
- iv) telefonicznie
  - v) 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).

## **§ 20. WERSJA JĘZYKOWA**

Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia na wniosek Dłużnika Regulaminu również w angielskiej wersji językowej, wersją obowiązującą w przypadku jakichkolwiek sporów jest wersja sporządzona w języku polskim.

## **§ 21. 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, pojęcia i wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą i odwrotnie.
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 przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
5. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Dłużnik zostanie powiadomiony na piśmie.
6. W przypadku gdy jakiegokolwiek postanowienie Regulaminu lub Umowy zostanie uznane za nieważne Regulamin i Umowa pozostają ważne w pozostałym zakresie, zaś strony zobowiązują się zastąpić nieważne postanowienie ważnym postanowieniem najbardziej zbliżonym do postanowienia nieważnego.
7. Zobowiązania wynikające z zawarcia Umowy i jej wykonywania wygasną po ich należytych wykonaniu przez Dłużnika, w szczególności zaś po spłaceniu zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z zawarcia i wykonywania Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Dłużnika stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
8. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregokolwiek z uprawnień przewidzianych postanowieniami Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień.
9. 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 Dłużnik przyjmuje się, że Dłużnik jest zobowiązany spełnić obowiązki oraz warunki przewidziane zarówno w Umowie, jak i w Regulaminie, chyba że co innego wyraźnie wynika z kontekstu.
10. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu Bank umieszcza nowy regulamin lub tekst zmienionych postanowień Regulaminu na stronach internetowych Banku. Za skuteczne poinformowanie przez Bank przyjmuje się powiadomienie Dłużnika o zmianie Regulaminu lub wprowadzeniu nowego regulaminu, jeżeli jest ono przekazane: w formie komunikatu na wyciągu z Rachunku Bieżącego, 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.
11. Jeżeli Dłużnik nie złoży Bankowi w terminie 14 dni od daty wprowadzenia nowego regulaminu pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmiany Regulaminu, nowy regulamin lub zmieniony Regulamin uważa się za zaakceptowane przez Dłużnika i obowiązujący Bank oraz Dłużnika od chwili powiadomienia Dłużnika o zmianie Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu będą miały zastosowanie (w przypadku zaakceptowania zmian przez Dłużnika zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego) wyłącznie do Wniosków złożonych po dacie powiadomienia Dłużnika o zmianie Regulaminu.
12. W przypadku niezaakceptowania przez Dłużnika nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu dotychczasowym.
13. Regulamin jest integralną częścią Umowy zawartej przez Strony.
14. Regulamin wchodzi w życie z dniem wprowadzenia i ma zastosowanie do Umów zawartych po tym dniu.
15. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

## **ZAŁĄCZNIK NR 1**

DO REGULAMINU OKREŚLAJĄCEGO ZASADY WSTĘPOWANIA PRZEZ ALIOR BANK S.A. W PRAWA WIERZYCIELI NA PODSTAWIE UMOWY WSPÓŁPRACY WSTĄPIENIE W PRAWA WIERZYCIELI (FAKTORING ODWROTNY)

### **I. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA DŁUŻNIKA**

Z pełną świadomością tego, że Bank polega na Oświadczeniach i Zapewnieniach, Dłużnik oświadcza i zapewnia, co do:

#### **1. Statusu Dłużnika**

Dłużnik 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 Dłużnika. Dłużnik uzyskał także wszelkie zezwolenia, koncesje i zgody oraz uprawnienia wymagane do prowadzenia swojej działalności. Dłużnik oświadcza ponadto, że działalność gospodarcza Dłużnika jest wykonywana zgodnie z dokumentami regulującymi stan prawny i organizacyjny Dłużnika, przy zachowaniu staranności wymaganej dla prowadzenia tego rodzaju działalności gospodarczej.

#### **2. Umocowania do Działania Dłużnika**

Dłużnik oświadcza, że jest uprawniony do zawierania oraz wykonywania Umowy. Dłużnik uzyskał wszelkie wymagane zgody i zezwolenia właściwych organów Dłużnika na zawarcie oraz wykonanie powyższych Umów.

#### **3. Ważności i Skuteczności**

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

#### **4. Zgodności**

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

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

#### **5. Niewystępowania Przypadku Naruszenia**

W wyniku Wykorzystania Umowy nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia.

Dłużnik 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 Dłużnika, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

#### **6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Dłużnika**

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

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

Dłużnik nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby - po ujawnieniu - negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Dłużnika; ten ostatni oświadcza również, iż nie

nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana w działalności lub sytuacji finansowej Dłużnika 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 Najwyższym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym, sądem administracyjnym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność lub sytuację finansową Dłużnika.

## **8. Rzetelności i Prawdziwość Przekazywanych Informacji**

Wszelkie informacje przekazane Bankowi przez Dłużnika lub też w imieniu Dłużnika, są według najlepszej wiedzy Dłużnika, rzetelne i prawdziwe na dzień ich przedstawienia, a Dłużnik nie pominął żadnych informacji mogących mieć istotne znaczenie dla Banku przy podejmowaniu decyzji o zawarciu Umowy.

## **9. Zabezpieczeń**

Wszystkie składniki majątku Dłużnika są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Dłużnik nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, w tym w szczególności nieustanowione zostały na nich jakiegokolwiek zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Dłużnik poinformował Bank przed zawarciem Umowy, nie istnieje również umowa lub też inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Dłużnik poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na podstawie, którego Dłużnik byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Dłużnika m. in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż Zabezpieczenia. Dłużnik oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku - do czasu spłaty wszelkich należności Dłużnika z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) - żadne obciążenia obecnych ani przyszłych wierzytelności, praw lub rzeczy, stanowiących Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

## **10. Umowy Ubezpieczenia**

Wszystkie umowy ubezpieczenia w odniesieniu do przedsiębiorstwa Dłużnika i poszczególnych jego składników, bądź też związanych z jego eksploatacją, których stroną jest lub będzie Dłużnik zostały ważne zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie też nie wystąpiły żadne okoliczności (ani też Dłużnik nie zataił ich wystąpienia), które uprawniałyby ubezpieczyciela do uchylecia się od odpowiedzialności wynikającej z umów ubezpieczenia lub też do ograniczenia tej odpowiedzialności. Przez podpisanie Umowy Bank potwierdza, że wszystkie obowiązujące w dniu podpisania umowy ubezpieczenia zawarte zostały w formie i o treści satysfakcjonującej Bank.

## **11. Należności z tytułu Długu Publicznego**

Dłużnik nie zalega z żadnymi świadczeniami względem zakładu ubezpieczeń społecznych lub urzędów skarbowych.

## **12. Wymogów Ochrony Środowiska**

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

## **13. Pierwszeństwa Roszczeń**

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

## **14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Dłużnika**



Przeciwko Dłużnikowi 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 Dłużnika wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych**

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

## **II. ZOBOWIĄZANIA DŁUŻNIKA**

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

### **1. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze, co do Sytuacji Finansowej**

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

#### **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 Dłużnik prowadzi księgi rachunkowe

a) Dłużnik 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 z 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 Kredytobiorca 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) Kredytobiorca 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 Kredytobiorcy).

c) Kredytobiorca 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

2) W przypadku gdy Dłużnik prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów:

a) Dłużnik 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 Kredytobiorcy):

- 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) Dłużnik 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 Kredytobiorcy).
- c) Dłużnik 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) Dłużnik 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.

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

Dłużnik, 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.

**1c. Inne obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej**

Dłużnik 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, co do Wystąpienia Przypadku Naruszenia**

Dłużnik 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 Dłużnik zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Przypadku Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Przypadku Naruszenia, Dłużnik winien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Przypadku Naruszenia.

**3. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze**

Dłużnik zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

- 1) o toczących się względem Dłużnika 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 Dłużnika do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
- 2) o sytuacji faktycznej i prawnej Dłużnika mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Dłużnika oraz wykonywania przez Dłużnika 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 Dłużnika;
- 3) o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień;
- 4) o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Dłużnika, a szczególnie o:
  - a) zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
  - b) zmianie banku, w którym Dłużnika 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 występują;
- 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, Dłużnik 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 Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

#### **5. Ustanawianie Zabezpieczeń**

Dłużnik 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 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 Dłużnika, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia. nieruchomości należących do Dłużnika obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Limitu, jednakże Dłużnik w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomością, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Dłużnika.

#### **6. Rozporządzenia Majątkiem przez Dłużnika**

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Dłużnik, bez uprzedniej zgody Banku, nie zbędzie lub w inny sposób nie rozporządzi żadnym ze składników swojego majątku, stanowiącym przedmiot Zabezpieczeń, w tym między innymi 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 Dłużnika**

Dłużnik 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, a także
- 2) przyznania wspólnikom dodatkowych - w stosunku do już przyznanych w chwili zawarcia Umowy - praw majątkowych związanych z posiadanymi przez nich udziałami w kapitale zakładowym Dłużnika.

#### **8. Zmiana Struktury Własnościowej Dłużnika**

Dłużnik 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 na 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 Dłużnika**

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

Dłużnik bez uprzedniej zgody Banku nie będzie także dokonywał żadnych istotnych zmian w charakterze i działalności swojego przedsiębiorstwa, w szczególności zmian własnościowych i kapitałowych, zmian organizacyjnych i gospodarczych. Dłużnik ponadto, bez uprzedniej zgody Banku nie będzie 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 tych składników, które niezbędne są do prowadzenia działalności Dłużnika.

#### **10. Zmiany w Dokumentacji Dłużnika**

Dłużnik powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych od dokonania zmian) o wszelkich zmianach w dokumentach założycielskich Dłużnika, wszelkich zmianach wpisów w rejestrze handlowym, odnoszących się do Dłużnika, w tym między innymi wszelkich zmianach osób upoważnionych do reprezentowania Dłużnika, jak również Dłużnik dostarczy niezwłocznie Bankowi wyciąg z rejestru handlowego, odzwierciedlający takie zmiany.

## **11. Umowy Ubezpieczenia**

Dłużnik:

- 1) ubezpieczy przedmiot/przedmioty Zabezpieczenia wierzytelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
- 2) utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie kredytowania, w tym w szczególności Dłużnik 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 Dłużnika- 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.

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

## **12. Wykonywanie Zobowiązań przez Dłużnika**

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

## **11 Kontrola**

Dłużnik zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku i osobom upoważnionym przez Bank badania ksiąg i dokumentów źródłowych w siedzibie Dłużnika, w celu zbadania jego sytuacji ekonomicznej i finansowej, przebiegu kredytowanych transakcji, struktury ekonomicznej aktywów i pasywów oraz realności oferowanej formy Zabezpieczeń. Ponadto Dłużnik zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z Dłużnikiem czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej oraz inspekcji przedmiotu Zabezpieczenia, jak również przedmiotu finansowania.

## **12 Zabezpieczenia**

Dłużnik zobowiązuje się do:

- 1) ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Regulaminie;
- 2) informowanie Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym w szczególności informacji o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzytelności, na których ustanowione zostały Zabezpieczenia;
- 3) niezwłocznego ustanowienia, na pisemne żądanie i w uzgodnieniu z Bankiem dodatkowych Zabezpieczeń Umowy 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) nie zastawiania, nie zbywania lub nie wnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku.

## **13 Ochrona Środowiska**

Dłużnik 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 Kredytobiorcy.

## **ZAŁĄCZNIK NR 2**

DO REGULAMINU OKREŚLAJĄCEGO ZASADY WSTĘPOWANIA PRZEZ ALIOR BANK S.A. W PRAWA WIERZYCIELI NA PODSTAWIE UMOWY WSPÓŁPRACY WSTĄPIENIE W PRAWA WIERZYCIELI (FAKTORING ODWROTNY)”

### **NARUSZENIE UMOWY**

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

#### **1. Niedokonywanie Płatności**

Dłużnik nie zapłaci w terminie (w walucie, w jakiej dana płatność winna być dokonana) jakiegokolwiek kwoty należnej od niego zgodnie z Umową lub zgodnie z jakąkolwiek inną umową podpisaną przez Dłużnika z Bankiem.

#### **2. Naruszenie Innych Zobowiązań Dłużnika**

Dłużnik nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub jakiegokolwiek innej umowy zawartej przez Dłużnika z Bankiem lub jakiegokolwiek dokumentu podpisanego przez Dłużnika w związku z zawarciem Umowy, a w przypadku, gdy skutki niewykonania lub nienależytego wykonania mogą zostać naprawione, Dłużnik w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania od Banku wezwania do naprawienia skutków niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań nie naprawi szkód wynikłych z zachowania, o którym mowa powyżej.

W przypadku, gdy naprawienie przez Dłużnika skutków niewykonania lub nienależytego wykonania ciężących na nim zobowiązań nie jest, ze względu na uzasadnione przyczyny, możliwe w terminie, o którym mowa powyżej Przypadkiem Naruszenia jest niepodjęcie przez Dłużnika – w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania przez Dłużnika wezwania Banku, o którym mowa powyżej – wszelkich uzasadnionych środków mających na celu rozpoczęcie naprawiania skutków niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań ciężących na Dłużniku w związku z Umową oraz wszelkimi innymi dokumentami zawartymi w związku z Umową.

#### **3. Nieważność i Nieskuteczność**

Umowa jest nieważna w części lub bezskuteczna w całości lub części z przyczyn nieleżących 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, jak też w którymkolwiek Dokumentie Zabezpieczenia lub innym dokumencie przekazanym przez Dłużnika lub też w jego imieniu, na podstawie Umowy lub Dokumentu Zabezpieczenia albo też w związku z nimi, będą sprzeczne z prawdą w jakimkolwiek zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

#### **5. Niewypłacalność**

Dłużnik utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub Dłużnik (z wyjątkiem przypadku, gdy Dłużnik 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 powyższych długów.

#### **6. Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne**

Względem Dłużnika podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Dłużnika, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Dłużnika z tytułu zawarcia i wykonywania 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 w szczególności:

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

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

#### **7. Zaprzestanie działalności**

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

#### **8. Zmiana Struktury Własnościowej Dłużnika**

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

#### **9. Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Dłużnika**

W uzasadnionej opinii Banku, wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie mające lub mogące mieć istotny, negatywny wpływ na zdolność Dłużnika do wykonywania ciężących na Dłużniku zobowiązań, wynikających z Umowy, a także z wszelkich innych dokumentów zawartych przez Dłużnika w związku z wykonywaniem Umowy, a Dłużnik - w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania stosownego zawiadomienia Banku wzywającego do podjęcia czynności przeciwdziałających negatywnemu wpływowi - nie podejmie wszelkich możliwych czynności i środków zapobiegających lub mogących zapobiec negatywnym skutkom powyższych zdarzeń.

#### **10. Zajęcie Majątku Wierzyciela**

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

#### **11. Utrata Zezwoleń**

Dłużnik utraci którekolwiek z zezwoleń, koncesji lub zgód wymaganych przepisami prawa do prowadzenia jego działalności i w ciągu 30 (trzydziestu) dni nie spowoduje przywrócenia stanu sprzed takiej utraty.

#### **12. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy**

Dłużnik, 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 Dłużnika wynikających z Umowy.

#### **13. Niemożność Wykonania**

Wykonanie przez Dłużnika postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

**ZAŁĄCZNIK NR 3**

**DO REGULAMINU OKREŚLAJĄCEGO ZASADY WSTĘPOWANIA PRZEZ ALIOR BANK S.A. W PRAWA WIERZYCIELI**

**BRAK ZGODY NA OTRZYMYWANIE ZA POMOCĄ SYSTEMU AIB FAKTUR W FORMIE ELEKTRONICZNEJ**

Działając w imieniu [do uzupełnienia dane Dłużnika, 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