

Regulamin wstępowania przez Alior Bank S.A. w prawa Wierzycieli na podstawie Umowy Współpracy Wstąpienie w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny)



Obowiązuje od 01.02.2026 r.

Załącznik nr 1 do Umowy Współpracy Wstąpienie w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny)

§ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. 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 Prawa bankowego w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. Nr 16, poz. 93 ze zm.) i reguluje ogólne warunki świadczenia usług nabywania wierzytelności handlowych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. Użyte w Regulaminie pojęcia rozpoczynające się od wielkie litery oznaczają:

Administrator	podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika
Alior Faktor	system wewnętrzny Banku, obsługujący Umowę.
Artykuł, Załącznik	w zależności od kontekstu: <ul style="list-style-type: none">• „Artykuł” oznacza artykuł Regulaminu lub Umowy,• „Załącznik” oznacza załącznik do Regulaminu lub Umowy.
Bank/Nowy Wierzyciel	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (00-801) przy ul. Chmielnej 69, wpisana do prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000305178, NIP: 1070010731, REGON: 141387142, o kapitale zakładowym w całości opłaconym w wysokości 1 305 539 910 zł tj. podmiot gospodarczy, który dokonuje spłaty Wierzyciela oraz dokonuje Nabycia Wierzytelności.
Blokada Limitu	uniemożliwienie Dłużnikowi składania Wniosku w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie. Po wprowadzeniu Blokad Limitu Bank nie zrealizuje Wniosku i nie nabeździe Wierzytelności, nawet jeżeli Wniosek (jeszcze niezrealizowany) zostanie wprowadzony przez Dłużnika do Systemu Bankowości Elektronicznej przed ustanowieniem Blokad Limitu.
CHF	frank szwajcarski, prawny środek płatniczy na terytorium Szwajcarii.
Cena Nabycia	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 lub kwocie netto Faktury, w zależności od rodzaju wykupu wskazanym we wniosku W przypadku gdy Nabycie Wierzytelności następuje przed Dniem Wymagalności (zakup wierzytelności przez Bank od Wierzyciela) Cena Nabycia jest równa różnicy między Kwotą Wierzytelności Brutto lub kwotą netto Faktury, a wysokością Odsetek Dyskontowych oraz prowizji operacyjnej od faktur finansowanych (o ile jest przewidziana w Umowie Dyskonta).
Chwila Nabycia	chwila, w której Bank dokonuje obciążenia własnego rachunku Ceną Nabycia i następuje przelew Ceny Nabycia na Rachunek Wierzyciela.
CME Term SOFR	Wskaźnik „CME Term SOFR” stopy procentowej dla dolara amerykańskiego (USD) dla tenoru (okresu) określonego w Umowie, obliczany i publikowany przez podmiot CME Group Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy;
Częściowe finansowanie Wierzytelności	finansowanie Wierzytelności w jej niepełnej części. Finansując częściowo Wierzytelność na Wniosek Dłużnika do kwoty dostępnego Limitu Bank pobiera z góry należną zgodnie z Umową Prowizję Operacyjną od każdej części finansowanej Wierzytelności. Dłużnik w przypadku Częściowego Finansowania Wierzytelności wprowadza dla każdej części Wierzytelności oddzielny Wniosek z zastrzeżeniem postanowień §.3 pkt 7
Dzień Wymagalności	dzień, w którym Wierzytelność staje się wymagalna (jest to data wskazana Dłużnikowi przez Wierzyciela na Fakturze jako termin płatności).

Dług Publiczny	zobowiązania rodzaju: podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne.
Dłużnik/Faktorant	przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo Przedsiębiorców (Dz. U. z 2018, poz. 646 ze zm.), będący stroną Umowy, który jest dłużnikiem Wierzytelności nabywanych przez Bank.
Dzień Roboczy	dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy. W przypadku gdy walutą Wierzytelności nie jest PLN dodatkowo musi to być dzień prowadzenia bieżącej działalności instytucji i banków w kraju w którym dana waluta jest środkiem płatniczym.
Dzień Stosowania	dzień, z którego Strony mają zastosować Stawkę Referencyjną dla określenia świadczeń Faktoranta, zgodnie z Umową oraz Regulaminem;
Dzień Udostępnienia	dzień: <ul style="list-style-type: none"> • w którym wszystkie Warunki Wykorzystania Produktu oraz Dodatkowe Warunki Wykorzystania Produktu będą spełnione przez Dłużnika, • od którego Faktorant może składać Wnioski.
Dzień Zamiany	oznacza: (i) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub (b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stawki Dotychczasowej w Umowie; (ii) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub (b) pierwszy dzień, w którym Stawka Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub (iii) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: (a) pierwszy dzień po upływie 5 dni roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności lub (b) pierwszy dzień, w którym Stawka Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.
Dodatkowe Dokumenty	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.
Dzień Wykorzystania/Dzień zlecenia przelewu	dzień, w którym nastąpiła Chwila Nabycia.
Dyskonto	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.
EUR	euro, prawny środek płatniczy w państwach tworzących w Unii Europejskiej strefie euro.
EURIBOR	Wskaźnik „Euro Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla euro (EUR), obliczany i publikowany przez podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie, identyfikowany numerem ISIN: EU0009659937 (dla EURIBOR 1M) oraz EU0009652783 (dla EURIBOR 3M);
Faktura	dokument sprzedaży sporządzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, 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 1 z poniżej wymienionych dokumentów: <ul style="list-style-type: none"> • wystawiona przez Wierzyciela Faktura, • potwierdzenie odbioru towaru lub usługi w formie określonej w Umowie, • Faktura proforma, • Faktura proforma wraz z oświadczeniem Dłużnika o akceptacji kwoty faktury, • inny dokument, który w treści Umowy zostanie zdefiniowany jako Faktura.
Forma Finansowania	określony w Umowie sposób, w jaki Bank dokonuje zapłaty Ceny Nabycia Wierzytelności, w szczególności co do: <ul style="list-style-type: none"> • podstawy kalkulacji nabywanej Wierzytelności, • stosowanej przez Bank formy płatności przy zapłacie Ceny Nabycia Wierzytelności, Jeżeli w Umowie nie określono inaczej, podstawę kalkulacji nabywanej Wierzytelności stanowi jej wartość brutto, a zapłata Ceny Nabycia Wierzytelności przez Bank będzie dokonywana na Rachunek Wierzyciela, z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności lub bez jego zastosowania jeśli Wniosek obejmuje wyłącznie wykup kwoty netto wynikającej z Wierzytelności.

FIFO	metoda zaliczania wpływów otrzymanych przez Bank od Dłużnika na Rachunek Cesji, na spłatę zadłużenia Dłużnika wobec Banku z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności na podstawie Umowy (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).
Grupa Robocza	oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą propozycję zastąpienia Stawki Dotychczasowej grupę roboczą, w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: organu nadzoru nad Administratorem, banku centralnego właściwego dla waluty Stawki Referencyjnej;
Istotna Zmiana Wskaźnika (lub Istotna Zmiana)	zdefiniowana przez Administratora istotna zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika, o której każdorazowo powiadamia Administrator zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR.
Koszty OUR	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zleceniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te zawsze pokrywa zleceniodawca przelewu zagranicznego, czyli Dłużnik.
Przelew transgraniczny/SEPA/Polecenie Wypląty EOG	przelew zagraniczny/walutowy realizowany w walucie EUR na rachunek prowadzony w banku państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Lichtensteinu, Islandii, Norwegii, Szwajcarii lub banku znajdującego się na terytorium państw zależnych, przelew realizowany w trybie pilnym oraz w opcji kosztowej SHA; wykonywany jest w trybie normalnym (w terminie D+1).
Koszty SHA	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zleceniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te pokrywane są częściowo przez zleceniodawcę przelewu zagranicznego, czyli Dłużnika, częściowo przez beneficjenta przelewu, czyli Wierzyciel.
Korekta	oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania Odchylenia. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stawki Dotychczasowej;
Korekta Odchylenia	oznacza Korektę wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, bank centralny właściwy dla waluty Stawki Dotychczasowej lub Grupę Roboczą, stosowaną przez Bank zgodnie z postanowieniami §6b.
Korekta Odchylenia Banku	oznacza Korektę stosowaną przez Bank zgodnie z §6b oraz §6d i obliczoną przez Bank zgodnie z §6c.
KSeF	Krajowy System e-Faktur – Państwowy system teleinformatyczny służący do wystawiania, przesyłania, odbierania i przechowywania faktur ustrukturyzowanych (w jednolitym formacie XML)
Kurs Banku	kurs kupna lub sprzedaży dla danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia środków lub wynegocjowany pomiędzy Dłużnikiem a Bankiem. Zasady i terminy ustalania kursów wymiany walut w Alior Banku S.A. zawiera Załącznik nr [...] do Umowy.
Kwota Umowy/Limit	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.
Kwota Zaangażowania w Walucie Umowy	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.
LIBOR USD 1M	Wskaźnik LIBOR dla tenoru (okresu) 1M w dolarach amerykańskich o nr ISIN GB00BD080607, gdzie LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywanym przez ICE Benchmarks Administration (IBA) z siedzibą w Londynie lub inny podmiot, który go w przyszłości zastąpi.
LIBOR USD 3M	Wskaźnik LIBOR dla tenoru (okresu) 3M w dolarach amerykańskich o nr ISIN GB00BD080714, gdzie LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu Rozporządzenia BMR opracowywanym przez ICE Benchmarks Administration (IBA) z siedzibą w Londynie lub inny podmiot, który go w przyszłości zastąpi.
Lista Wierzycieli	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

	<p>należy do pierwszej grupy Wierzycieli. Dodatkowe indywidualne warunki Umowy mogą się różnić dla Wierzytelności z różnych grup Wierzycieli.</p> <p>Lista Wierzycieli może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy, a jej zmiana następuje: (i) na zaakceptowany przez Bank wniosek Dłużnika o: dodanie nowego Wierzyciela, zwiększenie Sublimitu na istniejącego Wierzyciela, usunięcie Wierzyciela z Listy Wierzycieli, aktualizację danych Wierzyciela lub (ii) na podstawie decyzji Banku o obniżeniu Sublimitu na Wierzyciela lub ograniczeniu Listy Wierzycieli. Z chwilą wprowadzenia zmian w systemie Alior Faktor dochodzi do zmiany Listy Wierzycieli. 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 Alior Faktor opcją „usunięty”.</p>
GBP	funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Wielkiej Brytanii.
Marża Preferencyjna	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną - w wysokości lub w wysokościach wskazanych w Umowie, stosowana w sytuacji, gdy Dłużnik spełnia określone w Umowie warunki. Wysokość Marży Preferencyjnej dla Odsetek Dyskontowych zostanie określona w Umowie Dyskonta.
Marża Banku	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną. Wysokość Marży Banku określa Umowa. Wysokość Marży Banku dla Odsetek Dyskontowych zostanie określona w Umowie Dyskonta.
Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP)	<p>forma płatności w PLN uregulowana na podstawie ustawy z dnia 11 marca 2004 r. ustawy o podatku od towarów i usług (Dz.U. Nr 54, poz. 535 ze zm.) („Ustawa o VAT”), polegająca na tym, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapłata kwoty odpowiadającej całości kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury, jest dokonywana na Rachunek bieżący/pomocniczy Wierzyciela (a środki przekierowywane są na Rachunek VAT połączony ze wskazanym Rachunkiem), • zapłata całości lub części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z Faktury, jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony Rachunek Wierzyciela, albo jest rozliczana w inny sposób.
Nabycie Wierzytelności	<p>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.</p> <p>Nabycie może nastąpić:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 Kodeksu cywilnego, 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.
Naczelnik Urzędu Skarbowego	<p>organ administracji podlegający Ministrowi Finansów.</p> <p>Naczelnik Urzędu Skarbowego jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> • organem podatkowym pierwszej instancji, • organem egzekucyjnym • finansowym organem postępowania przygotowawczego.
Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji	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. Nr 43, poz. 296 ze zm.).
Odchylenie	oznacza różnicę pomiędzy wartościami Stawki Dotychczasowej, której dotyczy Zdarzenie Regulacyjne, a wartościami przyjętego w jej miejsce Wskaźnika Alternatywnego.
Odsetki Dyskontowe	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).

Odsetki Finansowe	<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) „Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania” – 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. Bank aktualizuje stawkę w każdym pierwszym dniu kolejnego miesiąca.</p> <p>b) „Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia” – 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. Bank aktualizuje stawkę w każdym pierwszym dniu kolejnego miesiąca.</p> <p>c) „Odsetki od Zobowiązania Przetęminowanego” – 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 § 2¹ Kodeksu cywilnego.</p>
Okres Naliczania Odsetek	każdy z następujących okresów finansowania Wierzytelności: Okres Dyskonta, Okres Dodatkowego Finansowania, Okres Tolerowanego Opóźnienia, Okres Zobowiązania Przetęminowanego.
Okres Dodatkowego Finansowania	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.
Okres Przygotowawczy	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.
Okres Spłaty	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.
Okres Tolerowanego Opóźnienia	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.
Okres Zobowiązania Przetęminowanego	okres rozpoczynający się po zakończeniu Okresu Tolerowanego Opóźnienia, trwający do dnia faktycznej spłaty zobowiązań przez Dłużnika.
Okres Wykorzystania	okres wynikający z Umowy w którym Dłużnik może składać Wnioski, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia i trwający do Ostatniego Dnia Okresu Wykorzystania.
Ordynacja podatkowa	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. ((Dz.U. Nr 137, poz. 926 ze zm.), regulująca polskie prawo podatkowe materialne i postępowanie podatkowe, określająca organy podatkowe i ich właściwość oraz zawierająca normy prawa karnego skarbowego.
Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania/Termin Składania Faktur	ostatni dzień, w którym Dłużnik może składać Wnioski (zostanie określony w Umowie).
Ostateczny Termin Spłaty	termin do jakiego Dłużnik obowiązkuje 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.
PLN	złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Kwota Wierzytelności Brutto	pełna kwota Wierzytelności wskazana na Fakturze, wraz z podatkiem VAT.
Podmiot powiązany	Podmiot, który w stosunku do Dłużnika posiada bliskie powiązania tj.: <p>a. powiązanie handlowe pomiędzy Dłużnikiem a Dostawcą, gdy udział w obrocie przekracza 50%</p>

	<p>b. powiązania właścicielskie pomiędzy Dłużnikiem a Dostawcą, gdy udział w kapitałach/prawach do wykonywania głosów /funduszach własnych wynosi co najmniej 20%,</p> <p>c. powiązania Klienta z osobami fizycznymi reprezentującymi lub pracującymi na rzecz Dłużnika:</p> <ul style="list-style-type: none"> wynikające z pełnienia przez te same osoby funkcji zarządczych lub nadzorczych lub udział w spółkach osobowych nieskutkujący znaczącym powiązaniem kapitałowym, Wynikające z występowania jakiegokolwiek pokrewieństwa lub powinowactwa (powiązanie 1-szego i 2-giego stopnia) <p>W przypadku umów zabezpieczonych Polisą ubezpieczeniową lub cesją praw z Polisą ubezpieczeniowej Bank będzie weryfikował kryteria i definicje podmiotów powiązanych zgodnie z ogólnymi bądź szczególnymi warunkami Polisą ubezpieczeniowej.</p>
Podmiot Wyznaczający	oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty;
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
Prawo dewizowe	ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
Prawo ochrony środowiska	powszechnie obowiązujące przepisy z zakresu ochrony środowiska, którym podlega Kontrahent, w szczególności Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (Dz.U. Nr 62, poz. 627 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
Prawo upadłościowe	ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz.U. Nr 60, poz. 535 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
Prognozowana Data Nabycia	data wskazana we Wniosku jako proponowany termin Nabycia Wierzytelności.
Przedmiot Zabezpieczenia	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.
Przedsiębiorca JDG	Klient będący osobą fizyczną, który prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą, w tym w ramach spółki cywilnej.
Przypadek Istotnego Naruszenia	którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu lub oznaczonych w Umowie jako „Przypadek Istotnego Naruszenia”.
Rachunek Bieżący (Rachunek Główny Umowy)	rachunek bieżący, otwarty i prowadzony przez Bank dla Dłużnika na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów. Numer Rachunku Bieżącego zostanie każdorazowo określony w Umowie.
Rachunek Pomocniczy	rachunek Dłużnika w PLN lub w innej walucie otwarty i prowadzony przez Bank, na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków i lokat dla Przedsiębiorców i innych podmiotów. Numer Rachunku Pomocniczego Dłużnika w Banku zostanie każdorazowo określony w Umowie.
Rachunek Cesji	rachunek Banku, na który Dłużnik jest zobowiązany przekazywać środki pieniężne na spłatę zobowiązań z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności na podstawie Umowy (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. Bank może dokonać zamknięcia rachunków cesji 30 dni po zakończeniu i całkowitym rozliczeniu Umowy w szczególności po spłacie przez Dłużnika wszystkich zobowiązań wobec Banku wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami:.
Rachunek VAT	rachunek prowadzony w PLN zgodnie z postanowieniami Art. 62a Prawa Bankowego na okoliczność rozliczeń dokonywanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności.
Rachunek VAT Cesji	rachunek VAT prowadzony przez Bank do Rachunku Cesji.
Rachunek Wierzyciela	wskazany we Wniosku rachunek na jaki Bank dokonuje zapłaty Ceny Nabycia. Dłużnik we Wniosku może wskazać wyłącznie te rachunki, które widnieją w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej i 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.

	Składając Wniosek przewidujący Formę Finansowania z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności Dłużnik każdorazowo oświadcza, że dla Rachunku Wierzciciela prowadzony jest Rachunek VAT.
Rachunek Zobowiązań Dłużnika	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.
Rozporządzenie BMR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.
SARON Compound 1M	Wskaźnik „SARON 1 month Compound Rate” (ISIN: CH0477123886) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
SARON Compound 3M	Wskaźnik „SARON 3 months Compound Rate” (ISIN: CH0477123902) stopy procentowej dla franka szwajcarskiego (CHF) dla tenoru (okresu) 3M (trzy miesięczny), którego Administratorem jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
SONIA Compound 1M	Wskaźnik „SONIA Compound Index” stopy procentowej dla funta szterlinga (GBP), obliczany i publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, przekształcony przez Bank zgodnie z metodą opisaną w Załączniku nr 4 do Regulaminu;
Skorygowany Wskaźnik Alternatywny	oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z postanowieniami §6b oraz §6c;
Stawka Dotychczasowa	oznacza Stawkę Referencyjną zgodny Umową sprzed wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.
Stawka Referencyjna	<p>podstawa do naliczenia Odsetek Finansowych oraz Odsetek Dyskontowych, wskazana w Umowie, ustalona przez Bank na podstawie WIBOR, EURIBOR, LIBOR USD 1M, LIBOR USD 3M, CME Term SOFR 1M, SARON Compound 1M, WIRON 1M Stopa Składana, SONIA Compound 1M lub innych Wskaźników odpowiadających Walucie Usługi. Wysokości Stawek Referencyjnych wskazane w kolejnych zdaniach niniejszej definicji mają zastosowanie z zastrzeżeniem postanowień §.6 – §6d dotyczących wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego. W przypadku Odsetek Dyskontowych w Umowie, dla której zastosowanie ma Stawka Referencyjna:</p> <ol style="list-style-type: none"> WIRON 1M Stopa Składana - Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z piątego dnia poprzedzającego Chwilę Nabycia. Jeżeli w tym dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana - Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. CME Term SOFR 1M, SARON Compound 1M lub SONIA Compound 1M, Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z drugiego dnia poprzedzającego Chwilę Nabycia. Jeżeli w tym dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana - Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. inna niż wymienione w lit. a-c powyżej, 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. <p>W przypadku Odsetek Finansowych Bank w Umowie, dla której zastosowanie ma Stawka Referencyjna:</p> <ol style="list-style-type: none"> WIRON 1M Stopa Składana - Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z piątego dnia poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Naliczania Odsetek. Jeżeli w tym dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana - Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. CME Term SOFR 1M, SARON Compound 1M lub SONIA Compound 1M, Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z drugiego dnia poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Naliczania Odsetek. Jeżeli w tym dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana - Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. inna niż wymienione w lit. a-c powyżej, Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z dnia poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Naliczania Odsetek. Jeżeli w poprzednim dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana - Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej.

STIR (System Teleinformatycznej Izby Rozliczeniowej)	system służący do przetwarzania danych przekazywanych przez banki i SKOK-i w celu ustalania wskaźnika ryzyka wykorzystania sektora bankowego do dokonania wyłudzeń skarbowych.
Stopa Odsetek	suma Stawki Referencyjnej oraz Marży Preferencyjnej/Marży Banku.
Strona	odpowiednio Bank lub Dłużnik - może również oznaczać Wierzyciela w Umowach, w których występuje możliwość Nabycia Wierzytelności przed Dniem Wymagalności.
Sublimit	maksymalna łączna suma Wierzytelności danego Wierzyciela (suma Kwot Wierzytelności Brutto), które mogą zostać nabyte przez Bank. Wysokość Sublimitu zostanie określona w Liście Wierzycieli.
System Bankowości Elektronicznej	system, za pośrednictwem którego Bank umożliwi Faktorantowi dostęp do danych Alior Faktor i za pomocą którego Faktorant składa Wnioski.
Sytuacja Awaryjna	oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności;
Tabela	obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych.
Tabela Kursów Banku	obowiązująca w Banku w danym czasie i publikowana na stronach Banku tabela kursów walut.
Termin Spłaty Wierzytelności/Szacowany Termin Regresu	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).
Termin Wysyłania Monitu	dzień, w którym Bank wysłał Dłużnikowi wezwanie do spłaty Wierzytelności nabytych na podstawie Umowy.
Umowa Dyskonta	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.
Umowa Handlowa	umowa, zawarta pomiędzy Wierzycielem a Dłużnikiem, której przedmiotem jest nabywanie towarów lub usług przez Dłużnika.
Umowa Współpracy Wstąpienie w Prawa Wierzycieli (Faktoring Odwrotny)/Umowa	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 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 Wierzycieli).
USD	dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki.
VAT	obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług.
Waluta Umowy	waluta określona w Umowie, w której prowadzony jest Rachunek Główny Umowy.
Waluta Usługi	waluta lub waluty określone w Umowie, w której/w których mogą być wyrażone nabywane Wierzytelności.
Warunki Nabycia Wierzytelności	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.
Warunki Wykorzystania Produktu	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.
WIBOR	Wskaźnik „Warsaw Interbank Offered Rate” stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie, identyfikowany numerem ISIN: PL9999999557 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M);
WIRON 1M Stopa Składana	Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana” (ISIN: PL99999996595) stopy procentowej dla polskiego złotego (PLN) dla tenoru (okresu) 1M (miesięczny) obliczany i publikowany przez podmiot GPW Benchmark S.A. lub inny, podmiot który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
Wierzyciel	przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo Przedsiębiorców (Dz. U. z 2018, poz. 646 zez zm.), umieszczony na Liście Wierzycieli.
Wierzytelność	wynikająca z Umowy Handlowej wierzytelność pieniężna Wierzyciela względem Dłużnika. Niezależnie od Formy Finansowania, Dłużnik, składając Wniosek dotyczący

	danej Wierzytelności, wskaże jej wartość brutto i zawierającą się w niej wartość oraz stawkę podatku VAT.
Wniosek Kredytowy	pisemny wniosek o udzielenie Limitu, składany wraz z wymaganymi przez Bank załącznikami, podpisany w imieniu Dłużnika przez osoby upoważnione do jego reprezentacji.
Wniosek	propozycja Nabycia Wierzytelności skierowana przez Dłużnika do Banku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej z zastrzeżeniem postanowień §.3 pkt 7. W przypadku złożenia propozycji Nabycia Wierzytelności przed Datą Wymagalności (w drodze kupna Wierzytelności przez Bank od Wierzyciela, zgodnie z postanowieniami art. 509 i następane Kodeksu cywilnego) Dłużnik działa jako pełnomocnik Wierzyciela – zgodnie z upoważnieniem zawartym w Umowie Dyskonta.
Wpływy (warunek Wpływów)	<p>Dłużnik jest zobowiązany do zapewnienia wpływów wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej w kwocie wskazanej w Umowie, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Dłużnik nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Podczas weryfikacji warunku wpływów Bank uwzględni wpływy zasilające Rachunek bieżący/ Rachunki pomocnicze/ Rachunek VAT/ rachunek kantoru walutowego pomniejszając je o:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Dłużnika (wpłat z innych rachunków bankowych Dłużnika), ii. kwoty skapitalizowanych na rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight, iii. jednorazowe wpłaty na rachunek nie związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością Dłużnika, w szczególności wpłaty z tytułu innych kredytów i pożyczek, wpłaty z tytułu dotacji, zwroty podatku, wpłaty z tytułu odszkodowań, wpłaty z tytułu sprzedaży środków trwałych, wpłaty z tytułu spłaty pożyczek udzielonych przez Dłużnika, wpłaty z tytułu dywidendy, wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału zakładowego Dłużnika, iv. transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Dłużnikiem występującym jako osoba fizyczna, v. transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo z zastrzeżeniem, że na indywidualny wniosek Dłużnika Bank może uwzględnić wpływy od podmiotów powiązanych, jeżeli udokumentowany zostanie fakt, że wynikają one z obrotu gospodarczego, vi. własne przewalutowania kwot na platformie wymiany waluty, vii. wpłaty gotówkowe w tym również we wpłatomatach jeśli nie wynikają z prowadzonej działalności gospodarczej. <p>Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, do Wpływów zaliczane są kwoty, które są jednocześnie przedmiotem przelewu wierzytelności na Bank i wpłyną na wskazany w umowie rachunek.</p> <p>W przypadku stwierdzenia przez Bank braku realizacji wymaganych wpływów, Bank zgodnie z postanowieniami zawartymi w §5 ust 9 niniejszego Regulaminu ma prawo zastosować podwyższenie Marży preferencyjnej do wskazanej w Umowie Marży Banku.</p>
Wskaźnik	stosowany w Umowie: (i) wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia BMR lub (ii) indeks w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia BMR.
Wskaźnik Alternatywny	oznacza wskaźnik (stopę referencyjną) mający zastąpić Stawkę Dotychczasową na wypadek wystąpienia Sytuacji Awaryjnej
Wykaz/Wykaz podatników VAT/ Biała Lista	Wykaz podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, zawierający informacje o podatnikach VAT funkcjonujący od dnia 1 września 2019 roku, zawierający informację o statusie przedsiębiorców w zakresie podatku VAT (zarejestrowany/niezarejestrowany/przywrocony/zawieszony) i ułatwiający weryfikacji podmiotów pod kątem rozliczania podatku VAT. Biała Lista jest prowadzona przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (KAS), udostępniona na stronie internetowej Ministerstwa Finansów oraz w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG).
Wynagrodzenie Banku	łącznie wynagrodzenie Banku należne z tytułu świadczenia kompleksowej usługi Wstąpienia w Prawa Wierzycieli (Factoring Odwrotny), które może się składać zgodnie z Umową z takich elementów kalkulacyjnych jak m.in. Odsetki Dyskontowe, Odsetki Finansowe (z wyłączeniem Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego), prowizje oraz opłaty związane z wykonaniem i obsługą Umowy przewidziane w niniejszym Regulaminie.

Zabezpieczenia	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.
Zdarzenie Regulacyjne (lub Zdarzenie)	oznacza jedną z następujących sytuacji: (i) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Stawka Referencyjna nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stawki Referencyjnej („ Ogłoszenie Braku Zezwolenia ”), lub (ii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stawkę Referencyjną, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stawkę Referencyjną („ Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji ”) lub (iii) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Stawka Referencyjna przestała lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stawka Referencyjna miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („ Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności ”), lub (iv) Stawka Referencyjna nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych z Sytuacją Awaryjną („ Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika ”).
Zdolność Kredytowa Dłużnika	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.
Zobowiązanie Przeteterminowane	jakikolwiek zadłużenie Dłużnika wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy upłynął.
Zobowiązany	Dłużnik, gwarant, poręczyciel, jak również osoba trzecia, która ustanowiła Zabezpieczenie lub inna osoba, której składnik majątku stanowi Przedmiot Zabezpieczenia.

§ 2. UMOWA I JEJ PRZEDMIOT

- 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.
- Nabycie Wierzytelności może nastąpić:
 - 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),
 - 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).
- 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.
- Do Nabycia Wierzytelności mają zastosowanie obowiązujące w dacie podpisania Umowy, przepisy Kodeksu cywilnego.
- W ramach Umowy Bank dokonuje Nabycia Wierzytelności z przejęciem 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.
- 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.
- 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:
 - w przypadku, gdy Limit określony jest w PLN, Bank przeliczy kwoty nabywanych Wierzytelności wyrażonych w walucie obcej na PLN według bieżącego kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla danej Waluty, obowiązującego na Chwilę Nabycia (tj. według ostatniego, ogłoszonego kursu średniego),
 - 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:
 - 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),
 - 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 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 następuje 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 Alior Faktor i oznaczenie statusem „dostępny” za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej. 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 Alior Faktor opcją „usunięty”. Z chwilą wprowadzenia zmian w systemie Alior Faktor dochodzi do wyłączenia Wierzyciela z Listy Wierzycieli. Dla celów dokumentacyjnych po dokonaniu zmian w systemie Alior Faktor Bank przesyła Dłużnikowi pisemne potwierdzenie wyłączenia Wierzyciela z Listy Wierzycieli.
4. Dłużnik upoważniony jest do składania Wniosków nie wcześniej niż w dniu spełnienia 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 dopuszczonych Umową walut
 - c) Wierzytelność nie jest i nie stanie się przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Dłużnika względem Wierzyciela, 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, w szczególności Faktura nie została opatrzona informacją „Mechanizm Podzielonej Płatności” w przypadku gdy z przepisów Ustawy o VAT wynika bezwzględny obowiązek stosowania MPP, 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 bądź uznania go zagrożonego niewypłacalnością lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Dłużnika spłaty Wierzytelności,
 - j) Wierzytelność jest objęta postępowaniem naprawczym, upadłościowym, restrukturyzacyjnym lub likwidacyjnym w momencie jej powstania,
 - k) Wierzytelność nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Wierzyciela, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej,
 - l) dowody istnienia Wierzytelności (w szczególności Faktury i Dokumenty Dodatkowe) zawierają błędy formalne.
 - m) Wierzytelność nie powstała w Krajowym Systemie Ewidencji Faktur (Ksef) zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym o wystawianiu faktur w KSeF
 - n) przedstawiona do finansowania faktura nie posiada nadanego numeru Id Ksef, o ile istniał taki obowiązek wynikający z obowiązujących przepisów
7. Wnioski będą składane przez Dłużnika z wykorzystaniem modułu dedykowanego do obsługi Faktoringu w Systemie Bankowości Elektronicznej. W przypadku braku możliwości złożenia Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej w celu zrealizowania dyspozycji, Wnioski mogą być składane drogą elektroniczną przez osobę uprawnioną wskazaną w załączniku do umowy "Zasady składania Wniosków za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej" na dedykowany adres fh@alior.pl lub w formie papierowej, przy czym w takim przypadku Wnioski muszą zostać podpisywane zgodnie z zasadami reprezentacji Dłużnika.
 8. Zasady składania Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej oraz uprawnienia dla poszczególnych pracowników Dłużnika do składania Wniosku w Systemie Bankowości Elektronicznej 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 następnych 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 wykluczające możliwość jej dochodzenia.
 10. Bank dokona weryfikacji numeru rachunku rozliczeniowego, na który odbywać się będzie płatność z tytułu nabytych towarów lub usług potwierdzonych Fakturą. Rachunek będzie weryfikowany za pośrednictwem wykazu podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT (dalej: „Wykaz”), prowadzonego przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Weryfikacja rachunku będzie przebiegać w Dniu Zlecenia Przelewu.
 11. Przed złożeniem Wniosku w Systemie Bankowości Elektronicznej, Klient zobowiązany jest do weryfikacji numeru Rachunku Wierzyciela, na który odbywać się będzie płatność z tytułu nabytych towarów lub usług potwierdzonych Fakturą.
 12. Bank jest zobowiązany do pisemnego powiadomienia Naczelnika Urzędu Skarbowego właściwego dla wystawcy faktury, jeśli Dniu Zlecenia Przelewu, Rachunek Główny Umowy lub Rachunek Pomocniczy nie istnieje w Wykazie prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej zgodnie z art. 96b ustawy o VAT.
 13. Rachunki cesji Banku, jako rachunki własne Banku nie podlegają raportowaniu przy wykorzystaniu STIR w rozumieniu art. 119zg. pkt 6 Ordynacji podatkowej. W związku z powyższym rachunki cesji nie występują w Wykazie.

§ 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 uzasadnionej 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 niezapewnienia przez Dłużnika środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów w terminie 3 (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 niezapewnienia 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:**

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

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 Preferencyjna / 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) oraz lit b) powyżej, nastąpi na Rachunek Wierzyciela.
9. Zapłata Ceny Nabycia przez Bank w walucie innej niż PLN dokonywana jest w oparciu o następujące zasady:
- przelew Ceny Nabycia na Rachunek Wierzyciela realizowany jest przez Bank z zastosowaniem opcji kosztowej OUR lub SHA i trybie pilnym, ekspres, normalnym, na zasadach zgodnych z zapisami Umowy, przy czym w przypadku braku wyraźnego wskazania w Umowie domyślną opcją kosztową jest OUR i tryb ekspres,
 - w przypadku, gdy Zapłata Ceny nabycia dokonywana jest przez Bank w walucie EUR, USD, GBP na Rachunek Wierzyciela prowadzony w banku państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Liechtensteinu, Islandii, Norwegii, Szwajcarii lub banku znajdującego się na terytorium państw zależnych, przelew realizowany w opcji kosztowej SHA i trybie pilnym, ekspres, normalnym, na zasadach zgodnych z zapisami Umowy, przy czym w przypadku braku wyraźnego wskazania w Umowie domyślnym trybem jest ekspres.
10. Nabycie Wierzytelności następuje w Chwili Nabycia, tj. w chwili, w której Bank dokonuje obciążenia Ceną Nabycia własnego rachunku, 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. 68² 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 będzie wykorzystywał do finansowania Wierzytelności Mechanizm Podzielonej Płatności. Ta Forma Finansowania zostanie zastosowana wobec wszystkich Wierzytelności, wyrażonych w PLN, wobec wskazanych Wierzycieli z wyłączeniem sytuacji, w której Wniosek obejmuje wyłącznie wykup kwoty netto wynikającej z Wierzytelności.
14. Zapłata Ceny Nabycia przez Bank realizowana jest poprzez wykonanie przelewu na Rachunek Wierzyciela przy zastosowaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności. Finansowanie z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności ma zastosowanie wyłącznie w stosunku do Wierzytelności przyjętej do wykupu na podstawie Faktury z wykazanym podatkiem VAT, z tym jednak zastrzeżeniem, iż nie ma ona zastosowania do Wierzytelności przyjętych do wykupu na podstawie faktury proforma.

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

- 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.
- Dłużnik jest zobowiązany spłacić Kwotę Wierzytelności Brutto w Terminie Spłaty Wierzytelności, nie później jednak niż w Ostatecznym Terminie Spłaty. Dodatkowo, 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:
 - 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),
 - 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).
- 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).
- 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 Preferencyjna/Marża Banku (dla wyliczenia Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego przyjmuje się wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowiła inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego).

i_{pa} = ilość dni w roku, 365 dni dla walut innych niż PLN lub 365/366 dni dla PLN

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 Istotnego 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 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 tytułu 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:
 - a) Prowizja przygotowawcza - płatna w dniu wprowadzenia danych Umowy do systemu Alior Faktor. 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.
 - b) 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:
 - i. Dla każdego dnia obowiązywania Umowy Bank obliczy procent wykorzystania Limitu na koniec danego dnia (uzyskana wartość zostanie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku);
 - ii. Dzielne wartości procentowe wykorzystania Limitu będą zsumowane (przy czym dla dnia innego niż Dzień Roboczy zostanie przyjęty procent wykorzystania Limitu z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego ten dzień), zaś uzyskana suma zostanie następnie podzielona przez liczbę dni w danym miesiącu (otrzymany iloraz zostanie zaokrąglany do dwóch miejsc po przecinku);
 - iii. Wyliczona w powyższy sposób wartość średniego procentu wykorzystania Limitu w danym miesiącu zostanie odjęta od wysokości określonego w Umowie parametru „Oczekiwany procent wykorzystania Umowy”. W przypadku uzyskania różnicy o wartości ujemnej prowizja nie będzie w danym miesiącu pobrana. W przypadku uzyskania różnicy o wartości dodatniej, wysokość uzyskanej różnicy zostanie pomnożona przez określoną w Umowie wartość „Kwota Umowy”. Otrzymany iloczyn zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku i pomnożony przez wartość określonego w Umowie parametru „Wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty umowy (procent)”. Uzyskany wynik stanowił będzie należną w danym miesiącu kalendarzowym kwotę prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy (przy czym uzyskany wynik zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku).
 - iv. W przypadku obliczania prowizji dla niepełnych miesięcy, wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy będzie wyliczana proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w danym miesiącu kalendarzowym. Jeżeli Umowa ulegnie rozwiązaniu w trakcie miesiąca kalendarzowego, prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy za ostatni niepełny miesiąc jej obowiązywania zostanie pobrana w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.
 - v. Jeżeli Umowa będzie przewidywała okres zwolnienia z naliczania prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy prowizja będzie naliczana począwszy od zakończenia okresu zwolnienia.
 - c) Prowizja operacyjna od faktur finansowanych – występująca 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 „provizji 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 „provizja 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 „provizja operacyjna, minimalna od obrotu” równa różnicy między wysokością wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” a sumą wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „provizji operacyjnych od faktur finansowanych”.
 - iv. W przypadku występowania w Umowie wielu Walut Usługi, Bank w celu ustalenia sumy wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „provizji operacyjnych od faktur finansowanych” w pierwszej kolejności zsumuje wysokość „provizji 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 „provizji 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 ryczału” (określonego w Umowie) to Bankowi będzie należna za dany miesiąc prowizja w wysokości określonej wprost w Umowie (określona w Umowie kwota „provizji 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 ryczału” 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 Wierzyteli, w tym koszty OUR/SHA;
 - j) Inne opłaty, jeżeli się pojawiają, 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 Wierzyteli – w Umowie Dyskonta.
9. Bank w przypadku niewywiązania się przez Dłużnika z któregośkolwiek zobowiązania przewidzianego Umową i/lub Regulaminem – w szczególności w razie wystąpienia Przypadku Istotnego Naruszenia, może zastosować Marżę Banku.
10. W przypadku zastosowania przez Bank Marży Banku lub w przypadku zmiany wysokości Marży Preferencyjnej (na skutek zmiany Umowy), Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej obowiązują zgodnie z następującymi zasadami:
- a) dla Wierzytelności nabytych po zastosowaniu Marży Banku lub odpowiednio, po zmianie wysokości Marży Preferencyjnej, Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej 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 Banku lub Marży Preferencyjnej;
 - b) dla Wierzytelności, które w momencie zastosowania przez Bank Marży Banku lub momencie zmiany wysokości Marży Preferencyjnej znajdowały się w Okresie Naliczania Odsetek, Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej pozostają bez zmian. , z uwagi iż dla wierzytelności, które znajdowały się w Okresie Naliczania Odsetek została zapamiętana wysokość marży z dnia skupu wierzytelności przez Bank.
11. Jeżeli na podstawie 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 Wierzyteli.

§ 6. KLAUZULA AWARYJNA – POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Stawki Dotychczasowej niebędącej LIBOR USD 1M lub LIBOR USD 3M, Bank wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §6b oraz §6c. W przypadku wystąpienia Ogłoszenia Braku Zezwolenia lub Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji w stosunku do Stawki Dotychczasowej będącej LIBOR USD 1M lub LIBOR USD 3M, Bank wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §6c oraz §6d. Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem pkt 2 - 4 poniżej oraz ewentualnego wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego.
2. Jeżeli w okresie od dnia Sytuacji Awaryjnej do Dnia Zamiany nie opublikowano Stawki Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Sytuacji Awaryjnej, Skorygowany Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Stawki Dotychczasowej.
4. Zmiana metody obliczania Stawki Dotychczasowej ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana Wskaźnika, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego ani podstawy do zmiany Umowy.
5. W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Faktorantom (zgodnie z określonym w §14 Regulaminu sposobem doręczania) informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz Skorygowanym Wskaźniku Alternatywnym, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego, ustalenia Korekty oraz Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej Banku.
6. Po trwałym zastąpieniu Stawki Dotychczasowej Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy, które dotyczą Stawki Dotychczasowej, stosuje się odpowiednio do Skorygowanego Wskaźnika Alternatywnego.
7. Rozwiązania przewidziane na wypadek wystąpienia Sytuacji Awaryjnej będącej Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności nie mają zastosowania dla Stawki Dotychczasowej będącej LIBOR USD 1M oraz LIBOR USD 3M.

§ 6a. KLAUZULA AWARYJNA NA WYPADEK CZASOWEGO BRAKU PUBLIKACJI WSKAŹNIKA

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stawki Dotychczasowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Sytuacja Awaryjna, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Sytuacji Awaryjnej.

§6b. KLAUZULA AWARYJNA NA WYPADEK SYTUACJI AWARYJNEJ

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Stawki Dotychczasowej niebędącej LIBOR USD 1M oraz LIBOR USD 3M, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Faktorant, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §6c.
2. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 1 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stawki Dotychczasowej, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Faktorant, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Stawki Dotychczasowej nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §6c.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 1 - 2 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Faktorant, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty Odchylenia (ani nie wskaże, że Korekta Odchylenia nie ma być stosowana), Bank wyznaczy Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §6c.
4. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 1 – 3 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stawki Dotychczasowej (z zastrzeżeniem ust. 5) oraz Korektę Odchylenia Banku w sposób opisany w §6c.
5. Na potrzeby ust. 2 oraz ust. 4, przez bank centralny właściwy ze względu na walutę Stawki Dotychczasowej oraz jego stopę referencyjną, należy rozumieć dla waluty:
 - a) frank szwajcarski – „SNB Policy Rate” publikowaną przez Szwajcarski Bank Centralny,
 - b) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
 - c) funt szterling – „UK Bank Rate” publikowaną przez Bank Anglii („Bank of England”),
 - d) dolar amerykański – górną granicę zakresu „Federal Funds Rate” Systemu Rezerwy Federalnej USA,
 - e) polski złoty – „Stopę Referencyjną” Narodowego Banku Polskiego.

6. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do SONIA Compound 1M i braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego, zgodnie z postanowieniami powyżej, o charakterze odpowiadającym charakterowi tego indeksu (tj. tzw. indeksu jednopodstawowego który pozwala na obliczenie stopy procentowej dla danego okresu poprzez zastosowanie wzoru analogicznego do tego zawartego w Załączniku nr 4) postanowienia powyżej stosuje się do wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego dla SONIA. Tak uzyskany Wskaźnik Alternatywny wraz z Korektą Odchylenia jest następnie przekształcany przez Bank zgodnie z wzorem matematycznym, który byłby zastosowany aby przekształcić SONIA w SONIA Compound 1M.

§6c. KOREKTA ODCHYLENIA BANKU

1. Bank stosuje Korektę Odchylenia Banku jako Korektę w przypadkach opisanych w §6b oraz §6d Korekta Odchylenia Banku jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym paragrafie.
2. W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty Odchylenia Banku. Są to wszystkie dni, w których publikowana była zarówno Stawka Dotychczasowa jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed Dniem Zamiany (dni referencyjne).
3. Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Stawka Dotychczasowa lub Wskaźnik Alternatywny były publikowane krócej niż 182 dni.
4. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Stawką Dotychczasową, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
5. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic, o których mowa w ust. 4, uzyskując w ten sposób wartość Korekty Odchylenia Banku.
6. Bank dodaje Korektę Odchylenia Banku do Wskaźnika Alternatywnego.
7. Korekta Odchylenia Banku wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.

§6d. KLAUZULA AWARYJNA DLA LIBOR USD

1. W przypadku wystąpienia Ogłoszenia Braku Zezwolenia lub Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji w stosunku do Stawki Dotychczasowej będącej LIBOR USD 1M oraz LIBOR USD 3M, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny, którym będzie odpowiednio:
 - a. dla Stawki Dotychczasowej będącej LIBOR USD 1M – CME Term SOFR 1M;
 - b. dla Stawki Dotychczasowej będącej LIBOR USD 3M – CME Term SOFR 3M;oraz Korektę Odchylenia Banku, wyznaczoną w sposób opisany w §6c.
2. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 1 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje rozwiązania opisane w §6b pkt. 1-4 powyżej.

§ 7. 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. W przypadku dokonania przez Dłużnika spłaty zobowiązań związanych z Wierzytelnością na rzecz Banku z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności, Bank dokona rozliczenia płatności w zależności od Formy Finansowania Wierzytelności, której przedmiotowa płatność dotyczy, tj.:
 - a) w przypadku Finansowania z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności - Bank przeznaczy całość płatności na zaspokojenie swoich roszczeń związanych z Wierzytelnością. W przypadku, gdy wartość kwoty VAT, która wynika z przedmiotowej spłaty dokonanej przez Klienta/Dłużnika, przekracza wartość VAT deklarowaną przez Dłużnika w złożonym Wniosku, dla kwoty różnicy stosuje się zasady z punktu „b” poniżej.
 - b) w przypadku Finansowania bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności - Bank, po uprzednim całkowitym zaspokojeniu swoich roszczeń związanych z Wierzytelnością, z części netto przedmiotowej płatności, jak również z innych źródeł spłaty przewidzianych w Umowie i Regulaminie, przekaże Wierzycielowi, poprzez płatność w formie Mechanizmu Podzielonej Płatności, równoważność kwoty VAT, jaka wynika z przedmiotowej spłaty na jego rachunek VAT.

W przypadku płatności dokonanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności metoda FIFO nie będzie stosowana, a Bank będzie zaliczał płatności na zasadach określonych powyżej.

§ 8. PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT

1. Bank będzie zaliczał na spłatę zadłużenia Dłużnika wszelkie środki otrzymane od Dłużnika, stosując metodę FIFO z pominięciem sytuacji opisanej §5 ust 5
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 § 13 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, restrukturyzacyjnego 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:
 - a) Kwoty Wierzytelności Brutto,
 - b) Wymagalne Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania i Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia,
 - c) Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego,
 - d) 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).

§ 9. 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 § 2¹ Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowił inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego.

§ 10. 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 Bankowości Elektronicznej, Bank udostępnia Dłużnikowi do pobrania faktury Banku/wizualizacje faktur 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. Za moment otrzymania faktury Banku uznaje się moment jej pobrania przez Dłużnika. Za moment otrzymania faktury wystawionej w KSeF uznaje się termin wskazany w obowiązujących przepisach.
7. Strony oświadczają, że faktury przekazywane w formie elektronicznej za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej 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.

8. W razie braku zgody Dłużnika na otrzymywanie faktur Banku za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej, Dłużnik zobowiązany jest do podpisania stosownego oświadczenia, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
9. W przypadku wystąpienia wątpliwości lub problemów z funkcjonowaniem platformy, w tym m.in. z pobraniem za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej faktury Banku, wystąpienia konieczności zmiany danych zawartych na fakturze Dłużnik powinien zgłosić taki fakt na adres e-mail Banku FH@alior.pl.

§ 11. 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.

§ 12. 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.

§ 13. 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 (raport dotyczący dokonanych potrąceń jest dostępny w Systemie Bankowości Elektronicznej). 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 PLN, a wierzytelność Banku wobec Dłużnika jest wyrażona w innej walucie wymiennej, Bank dokona potrącenia wierzytelności po przeliczeniu swoich wymagalnych wierzytelności wobec Dłużnika na PLN 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 PLN stosując Kurs Banku (sprzedaży) dla waluty zobowiązania, a następnie dokona potrącenia ze swoimi wymagalnymi zobowiązaniami wobec Dłużnika przeliczonymi na PLN 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 PLN, wówczas Bank dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności względem Dłużnika z wierzytelnością Dłużnika przeliczoną na PLN z zastosowaniem Kursu Banku (kupna) właściwego dla waluty wierzytelności Dłużnika (Bank stosuje kursy walut z dnia i chwili dokonania przeliczenia).

§ 14. ZAWIADOMIENIA

1. Bank wysyła korespondencję wynikającą z Umowy lub z nią związaną na co najmniej jeden z niżej wymienionych adresów:
 - a) adres korespondencyjny wskazany przez Dłużnika i zapisany w systemach Banku,
 - b) aktualny adres korespondencyjny Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub Krajowym Rejestrze Sądowym,
 - c) adres do doręczeń elektronicznych widniejący w ww. systemach ewidencji działalności.

W sytuacji, gdy doręczenie korespondencji na adres wskazany w pkt. a) powyżej nie jest możliwe, z uwagi na to, że wskazany adres jest nieaktualny, a przesyłka powraca z adnotacją „adresat nieznan” lub „adresat wyprowadził się”, Bank może ponowić próbę doręczenia korespondencji na aktualny adres do doręczeń elektronicznych Dłużnika widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w Krajowym Rejestrze Sądowym.

2. Bank wysyła do Dłużnika:
 - a) monit - listem zwykłym lub listem poleconym lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych
 - b) ostateczne wezwanie do zapłaty, wypowiedzenie Umowy oraz wezwanie przedsądowe – listem poleconym lub listem poleconym ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych

3. Bank wysyła pisma inne niż wymienione w ust. 2, z zastrzeżeniem §19 ust.2. co najmniej jednym z wymienionych sposobów:
 - a) listem zwykłym,
 - b) faksem,
 - c) smsem,
 - d) za pomocą poczty elektronicznej
 - e) za pomocą kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego
 - f) przez komunikat w systemie bankowości internetowej Banku (w przypadku aktywowania przez Dłużnika dostępu do tego systemu)
 - g) poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Dłużnika prowadzonego przez Bank,
4. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma, w taki sposób, że Dłużnik mógł zapoznać się jego treścią. W szczególności doręczenie może wywołać powyższy skutek:
 - a) w dniu dostarczenia listu odbiorcy lub dorosłemu domownikowi, bądź w dniu odmowy jego przyjęcia, bądź w ostatnim dniu ważności drugiego awizowania jego dostarczenia – w przypadku nie podjęcia listu w terminie;
 - b) jeżeli została dostarczona przez posłańca - w dniu dostarczenia;
 - c) jeżeli została wysłana przekazem faksowym lub za pomocą poczty elektronicznej- z chwilą uzyskania przez nadawcę potwierdzenia prawidłowej transmisji lub z chwilą wprowadzenia korespondencji do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby druga Strona mogła zapoznać się z treścią korespondencji;
 - d) jeśli została wysłana za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego - na adres do doręczeń elektronicznych – z chwilą uzyskania dowodu otrzymania, który jest wystawiony po odebraniu korespondencji przez Dłużnika lub po upływie 14 dni od wpływu korespondencji na adres do doręczeń elektronicznych, jeśli adresat nie odebrał go przed upływem tego terminu;
 - e) Otrzymanie przez Dłużnika wiadomości za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego– na adres doręczeń elektronicznych Klienta jest równoznaczne z otrzymaniem przez Dłużnika listu poleconego.

§ 15. 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.

§ 16. 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. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów w przypadku gdy Dłużnik nie wykonuje ciężących na nim zobowiązań wobec Banku określonych w Umowie lub gdy zachowanie Dłużnika przy okazji wykonywania Umowy nosi znamiona przestępstwa.
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) opóźnienia lub zwłoki Dłużnika w regulowaniu należności wobec Banku, wynoszącego powyżej 14 dni
 - b) gdy zostanie dokonany wpis w dziale 4 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczący Dłużnika,
 - c) 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 restrukturyzacyjnego,
 - d) gdy Dłużnik złoży Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym oświadczenia, informacje czy dokumenty, które miały wpływ na ocenę ryzyka związanego z transakcją faktoringową oraz zawarcie lub realizację Umowy.
 - e) gdy Dłużnik nie powiadomi Banku o zmianach podlegających zgłoszeniu do Krajowego Rejestru Sądowego lub ewidencji działalności gospodarczej;
 - f) gdy wystąpi jakikolwiek Przypadek Istotnego 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, wymagalne staje się roszczenie 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 Banku 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 wypowiedzenia 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.

§ 17. UPRAWNIENIA BANKU

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregośkolwiek Przypadku Istotnego Naruszenia wskazanego w Umowie lub w Załączniku nr 2 do Regulaminu, Bank może (zamiast wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 16 ust. 5 lit. g powyżej lub wraz z takim wypowiedzeniem):
 - a) zażądać ustanowienia dodatkowego proporcjonalnego Zabezpieczenia,
 - b) zastąpić Marżę Preferencyjną Marżą Banku,
 - 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 § 16 ust. 5 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Skorzystanie przez Bank z jednego z wymienionych w ust.1 uprawnień nie wyklucza możliwości zastosowania przez Bank pozostałych przysługujących mu praw.
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/restrukturyzacji 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) na rzecz innego podmiotu.
6. Bank ma prawo ubezpieczyć przedmioty Zabezpieczeń na koszt Dłużnika, jeśli taka 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 ze zm.) 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. Bank, na podstawie art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. l Prawa bankowego, może - po uzyskaniu w stosownych przypadkach zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego - powierzyć, w drodze umowy agencyjnej, innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, polegającego na windykacji należności Banku, co obejmuje przekazanie wszystkich informacji związanych z przyznanym Produktem, włączając w to informacje objęte tajemnicą bankową, w zakresie niezbędnym do należytego wykonywania tych czynności W takich przypadkach art. 104 ust. 2 pkt 2 lit. a Prawa bankowego wyłącza obowiązek zachowania tajemnicy bankowej, w zakresie niezbędnym do należytego wykonywania tych czynności.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. W razie istotnego w uzasadnionej 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.

§ 18. 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 wierzytelności, 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 § 18 ust.3 pkt a) Regulaminu nie wystarczy do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów wówczas ma zastosowanie warunek określony w § 17 ust.3 pkt b) Regulaminu.
5. W przypadku, gdy warunki określone w § 18. ust. 3 pkt a) oraz § 18. ust. 3 pkt b) Regulaminu nie wystarczą do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów wówczas ma zastosowanie warunek z § 18 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).

§ 19. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacja może być zgłoszona:

- 1) na piśmie w postaci papierowej:
 - a) osobiście – w dowolnej placówce Banku,
 - b) listownie – na adres korespondencyjny Banku,
 - 2) na piśmie w postaci elektronicznej:
 - a) w bankowości internetowej (Alior Online, Alior Business, Kantor Walutowy, BusinessPro), bankowości mobilnej (Alior Mobile, Alior Business Mobile, Kantor Walutowy)– jeśli masz do nich dostęp,
 - b) na adres Banku do e-doręczeń: AE:PL-18375-10021-DTBRC-21,
 - 3) ustnie:
 - a) do protokołu – w dowolnej placówce,x
 - b) pod numerem (+48) 12 370 70 85 lub (+48) 799 608 056.
2. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Faktora zostanie poinformowany.
3. Dłużnik zobowiązany jest dostarczyć Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczącą reklamacji i współpracować z Bankiem do czasu zakończenia rozpatrywania reklamacji.

1. Odpowiedź na reklamację Przedsiębiorcy JDG

udzielana jest na piśmie:

- 1) w postaci papierowej – na adres do korespondencji Klienta widniejący w systemach banku:
 - a. jeśli Klient złoży reklamację na piśmie w postaci papierowej (chyba że Klient zawnioskuje o odpowiedź na piśmie w postaci elektronicznej) lub

- b. jeśli Klient złoży wniosek, aby Bank odpowiedział na piśmie w postaci papierowej lub
 - c. jeśli Klient złoży reklamację ustnie i nie złoży wniosku, aby Bank odpowiedział w określonej postaci.
- 2) w postaci elektronicznej:
- a. jeśli Klient złoży reklamację na piśmie w postaci elektronicznej, Bank odpowie w ten sam sposób (chyba że klient zawnioskuje o odpowiedź na piśmie w postaci papierowej).

W tym przypadku Bank:

- umieszcza odpowiedź w odpowiedniej bankowości internetowej i bankowości mobilnej – jeśli Klient złoży reklamację przez tę bankowość internetową lub bankowość mobilną (chyba że Klient zawnioskuje o odpowiedź na adres e-mail) lub
- wysyła odpowiedź na adres do e-doręczeń Klienta, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1045 i 1841), wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy – jeśli Klient złoży reklamację na adres do e-doręczeń Banku.

- b. jeśli Klient złoży wniosek, aby Bank odpowiedział na piśmie w postaci elektronicznej.

W tym przypadku Bank:

- wyśle odpowiedź na adres e-mail Klienta widniejący w kartotece banku, jeśli Bank posiada ten adres, lub
- umieści odpowiedź w odpowiedniej bankowości internetowej i bankowości mobilnej (za wyjątkiem bankowości mobilnej BusinessPro Lite), jeśli Klient ma do nich dostęp,

w zależności który z ww. kanałów został wskazany przez Klienta. Jeśli Klient nie wskazał jednego z ww. kanałów, Bank odpowie poprzez e-mail na adres e-mail Klienta widniejący w kartotece Banku, jeśli Bank posiada ten adres lub Bank umieści odpowiedź w odpowiedniej bankowości internetowej i bankowości mobilnej (za wyjątkiem bankowości mobilnej BusinessPro Lite), jeśli Klient ma do nich dostęp. Jeśli wysyłka w żaden z ww. sposobów nie będzie możliwa, Bank odpowie na piśmie w postaci papierowej na adres do korespondencji, który został podany przez Klienta.

Jeśli Bank odpowiada na reklamację poprzez bankowość internetową i bankowość mobilną, Bank dodatkowo przekazuje Klientowi odpowiedź na adres e-mail widniejący w kartotece Banku, jeśli Bank go posiada lub na piśmie w postaci papierowej na adres do korespondencji, który Klient podał do Banku.

Przedsiębiorca JDG może złożyć wniosek o pozasądowe rozwiązanie sporu do Rzecznika Finansowego. Dodatkowe informacje znajdziesz na stronie internetowej Rzecznika Finansowego <https://rf.gov.pl/>. Jeżeli otrzymamy wezwanie od Rzecznika Finansowego, weźmiemy udział w postępowaniu.

- 2. **Odpowiedź dla Klientów nie będących Przedsiębiorcą JDG** udzielana jest na piśmie w postaci papierowej na adres korespondencji, który został podany przez Klienta lub na piśmie w postaci elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych Klienta wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego.

Niezależnie od złożonej reklamacji, Klient ma obowiązek terminowo regulować zobowiązania wynikające z Umowy.

§ 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.A. ZMIANA REGULAMINU

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Dłużnika, który nie jest Przedsiębiorcą JDG)

Bank może w każdym czasie zmienić Regulamin, o czym Dłużnik zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w § 22 pkt 10 Regulaminu.

§21 B. ZMIANA REGULAMINU

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy JDG)

- 1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian niniejszego Regulaminu wyłącznie w razie zaistnienia przynajmniej jednej z wymienionych przyczyn:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących wykonywanie Umowy przez Bank. Zmiana nastąpi w zakresie, w jakim zmiany mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianych postanowień Regulaminu,
 - b) wydania decyzji, zalecenia, rekomendacji lub interpretacji dotyczących wykonywania Umowy, przez organ administracji publicznej lub inny organ, który na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa ma lub uzyska w przyszłości władcze uprawnienia w stosunku do Banku, w tym przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) – w zakresie w jakim te decyzje, zalecenia, rekomendacje lub interpretacje mają bezpośredni wpływ na postanowienia zmienianej części Regulaminu,

- c) udostępnienia nowych funkcjonalności w Kanałach Elektronicznych (dalej: „funkcjonalność”), z zastrzeżeniem, że zmiany dokonane przez Bank nie mogą być podstawą do wprowadzenia lub zwiększenia opłat i prowizji w zakresie obsługi funkcjonalności (jeżeli zmiany są dokonywane bez zgody Dłużnika),
 - d) wycofania funkcjonalności, w przypadku, jeśli koszt ponoszony przez Bank wynikający z utrzymania funkcjonalności jest:
 - i. niewspółmierny do liczby klientów wykorzystujących daną funkcjonalność lub
 - ii. liczba Klientów korzystających z danej funkcjonalności jest nieznaczna w stosunku do ogółu klientów korzystających z systemu, który oferuje daną funkcjonalność lub
 - iii. funkcjonalność jest przestarzała technologicznie w porównaniu z rozwiązaniami oferowanymi na rynku bankowym.
 O wycofaniu funkcjonalności Bank zawiadomi Dłużnika z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
 - e) zmiany formy wykonywania usługi poprzez jej digitalizację (przeniesienie do kanałów elektronicznych), o ile zmiana nie jest sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub wyraźnym wyborem Dłużnika wyrażonym przy zawieraniu Umowy,
 - f) wycofania poszczególnych usług świadczonych w ramach Umowy, jeśli koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem usługi jest:
 - i. niewspółmierny do liczby klientów korzystających z usługi lub
 - ii. liczba klientów korzystających z danej usługi jest nieznaczna w stosunku do ogółu klientów będących stroną umowy.
 Wycofywane usługi nie mogą stanowić przedmiotowo istotnych elementów treści Umowy. O wycofywaniu usługi Bank poinformuje Dłużnika z minimum trzymiesięcznym wyprzedzeniem.
 - g) zmiany aktualnie wykorzystywanych metod uwierzytelnienia w kanałach elektronicznych Banku, jeżeli na rynku finansowym udostępniane zostaną rozwiązania bezpieczniejsze w porównaniu do aktualnie stosowanych metod uwierzytelniania
 - h) udostępnienia klientom nowych usług lub funkcjonalności o charakterze opcjonalnym,
 - i) dokonania zmian nazw usług lub uproszczenia postanowień Regulaminu, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Dłużnika,
 - j) wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach a)-i) powyżej,
- o czym Dłużnik zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w §22 ust. 9. Regulaminu.

§ 22. 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. 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.
7. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z uprawnień przewidzianych postanowieniami Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień.
8. 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.
9. W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu Bank poinformuje Dłużnika o wprowadzonych zmianach do Regulaminu w terminie 14 dni przed planowanym wdrożeniem zmian. Bank doręczy Dłużnikowi zmieniony Regulamin lub wykaz zmian:
 - a) w formie komunikatu na wyciągu z Rachunku Bieżącego, lub
 - b) jako komunikat w Systemie Bankowości Elektronicznej, lub
 - c) w formie listu wysłanego na adres wskazany w Umowie lub
 - d) w formie informacji przekazanej drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie.
10. Jeżeli Dłużnik nie złoży Bankowi w terminie 14 dni od daty wprowadzenia zmiany Regulaminu, zmieniony Regulamin uważa się za zaakceptowane przez Dłużnika i obowiązujący Bank oraz Dłużnika od chwili powiadomienia Dłużnika o zmianie 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.

11. W przypadku niezaakceptowania przez Dłużnika zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu dotychczasowym.
12. Regulamin jest integralną częścią Umowy zawartej przez Strony.
13. Regulamin wchodzi w życie z dniem wprowadzenia i ma zastosowanie do Umów zawartych po tym dniu.

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

Zawarcie Umowy, jak też złożenie przez Dłużnika jednostronnych oświadczeń woli, nie jest sprzeczne z obowiązującym prawem, złożone zostały lub zostaną 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 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 Istotnego Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Umowy nie wystąpi Przypadek Istotnego 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 ważnie 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 uchylenia 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 w wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
- ii) sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania 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 uzasadnionej 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 uzasadnionej 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.
- 3) Dłużnik jest zobowiązany dostarczyć niezwłocznie na każdorazowe żądanie Banku Jednolite Pliki Kontrolne. Format i zawartość pliku/plików musi być tożsama z plikiem/plikami które są przekazywane do organów podatkowych lub są przekazywane na żądanie organów podatkowych.
- 4)

1b. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej – dotyczące emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych
 Dłużnik, będący emitentem papierów wartościowych notowanych na Gieldzie 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 Istotnego Naruszenia

Dłużnik powiadomi Bank (niezwłocznie, a w żadnym wypadku nie później niż w ciągu 5 (pięciu) Dni Roboczych) o każdorazowym wystąpieniu jakiegokolwiek Przypadku Istotnego Naruszenia lub realnej możliwości jego wystąpienia oraz o podjętych działaniach, mających zaradzić takiemu Przypadkowi Istotnego Naruszenia lub możliwości jego wystąpienia, również w przypadku obowiązkowej weryfikacji Faktury pod kątem zapisów Mechanizmu Podzielonej Płatności. Ponadto Dłużnik zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Przypadku Istotnego Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Przypadku Istotnego Naruszenia, Dłużnik winien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Przypadku Istotnego 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) 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 wystąpią;
- 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 polisy; 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.

13. 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.

14. 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 uzasadnionej opinii Banku wartości ustanowionych Zabezpieczeń;
- 4) ponownego ustanowienia hipoteki wskazanej przez Bank w przypadku przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności na warunkach wskazanych w Umowie;
- 5) niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku.

15. Ochrona środowiska

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.

w imieniu Dłużnika

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)

ISTOTNE NARUSZENIE UMOWY

Każde z wymienionych poniżej zdarzeń lub okoliczności może zostać uznane przez Bank za Przypadek Istotnego 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.

2. Naruszenie Innych Zobowiązań Dłużnika

Dłużnik nie wykona lub wykona nienależycie któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy 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 ciążących na nim zobowiązań nie jest, ze względu na uzasadnione przyczyny, możliwe w terminie, o którym mowa powyżej Przypadkiem Istotnego 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 ciążących na Dłużniku w związku z Umową oraz wszelkimi inni 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

Stwierdzenie iż którekolwiek oświadczenia lub zapewnienie, a w szczególności oświadczenie dotyczące sytuacji majątkowej Dłużnika złożone lub uznane za powtórzone przez Dłużnika w Umowie lub w związku z nią, jak też w którymkolwiek Dokumencie 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 prawem w jakimkolwiek zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

5. Niewypłacalność

Dłużnik utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub

Dłużnik wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub któregośkolwiek ze swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.

6. Postępowanie Likwidacyjne

Względem Dłużnika będącego spółką prawa handlowego podjęte zostaną czynności zmierzające do otwarcia likwidacji (w rozumieniu przepisów Kodeksu Spółek Handlowych), lub 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.

6a. Zagrożenie upadłością

Sytuacja majątkowa Dłużnika wskazuje na zagrożenie upadłością, w szczególności:

- a) Dłużnik utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, tj. jeśli opóźnienie w wykonaniu przez niego zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące.
- b) zobowiązania pieniężne Dłużnika przekraczają wartość jego majątku (z wyłączeniem składników nie wchodzących w skład masy upadłości), a stan ten utrzymuje się przez okres przekraczający dwadzieścia cztery miesiące.

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.

10. Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Dłużnika

W uzasadnionej opinii Banku, wystąpi jakiegokolwiek zdarzenie lub pogorszenie sytuacji finansowej Dłużnika 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.

11. Zajęcie Majątku Wierzyciela

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

12. Utrata Zezwoleń

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

13. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy

Dłużnik, zmieni lub naruszy inne, niż wymienione powyżej, postanowienia Umowy.

14. Niemożność Wykonania

Wykonanie przez Dłużnika postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

15. Klauzula cross-default wewnątrz Banku

Naruszenie lub niedotrzymanie zobowiązań związanych z jakimkolwiek zobowiązaniem finansowym przysługującym Bankowi od Klienta automatycznie stanowi naruszenie innych zobowiązań przysługujących Bankowi od Klienta.

16. Klauzula cross-default odnośnie osób trzecich

Wypowiedzenie (lub inny sposób przedterminowego rozwiązania) przez jakąkolwiek instytucję finansową (w tym Bank) zawartej z Klientem umowy kredytu, pożyczki lub innej umowy skutkującej ryzykiem kredytowym, a także sytuacja, gdy pomimo braku wypowiedzenia takiej umowy zaistniały podstawy do jej wypowiedzenia; powyższe dotyczy także spółki dominującej (w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych) wobec Klienta oraz spółki, w stosunku do której Klient jest spółką dominującą.

ZAŁĄCZNIK NR 3

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

BRAK ZGODY NA OTRZYMYWANIE ZA POMOCĄ SYSTEMU BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ 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 Bankowości Elektronicznej faktur w formie elektronicznej. Tym samym faktury w formie papierowej powinny być dostarczane na adres: [wskazanie adresu]

Data, Podpis Dłużnika

ZAŁĄCZNIK NR 4

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

Niniejszy Załącznik nr 4 do Regulaminu, określa sposób obliczania wskaźnika SONIA Compound 1M. Pojęcia użyte w niniejszym Załączniku nr 4 mają znaczenie przypisane im w Regulaminie, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Dokument ten stanowi integralną część Regulaminu.

§1

Na potrzeby niniejszego Załącznika, poniższe sformułowania przyjmują następujące znaczenie:

Dzień Roboczy w PL (Polsce) - każdy dzień z wyjątkiem: sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy.

Dzień Roboczy w UK (United Kingdom) – każdy dzień, w którym Bank Anglii („Bank of England”) jest otwarty w celu prowadzenia działalności i publikuje tego dnia wskaźnik SONIA Compound Index.

Początkowy Dzień Obserwacji – dzień, przypadający na miesiąc kalendarzowy przed Końcowym Dniem Obserwacji. Jeżeli Początkowy Dzień Obserwacji, wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK lub w dniu nieistniejącym (np. 30 lutego), wtedy na Początkowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

Końcowy Dzień Obserwacji – dzień, wypadający dwa Dni Robocze w PL przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego. Jeśli tak wyznaczony Końcowy Dzień Obserwacji wypadnie w dzień niebędący Dniem Roboczym w UK, to wtedy na Końcowy Dzień Obserwacji wybierany jest najbliższy Dzień Roboczy w UK poprzedzający ten dzień.

§2

Wartość SONIA Compound 1M wyznacza się, wykorzystując wskaźnik SONIA Compound Index, publikowany przez Bank Anglii („Bank of England”) lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, za pomocą poniższego wzoru:

$$ACR = \left(\frac{CI_y}{CI_x} - 1 \right) \cdot \frac{365}{d}$$

gdzie:

CI_x – wartość SONIA Compound Index z Początkowego Dnia Obserwacji,

CI_y – wartość SONIA Compound Index z Końcowego Dnia Obserwacji,

d – długość okresu obserwacji = $y - x$ (wyrażona w dniach kalendarzowych, z wyłączeniem ostatniego dnia tego okresu).