

Szczegółowe Warunki Kredytu (Finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.)



Obowiązuje od dnia 01.02.2026 r.

Załącznik nr 1 do Umowy Kredytu (Finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.)

§ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Niniejsze Szczegółowe Warunki Kredytu (Finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.), zwane dalej **"Szczegółowymi Warunkami"** zostały wydane 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 regulują ogólne warunki świadczenia usługi udzielenia Kredytu przez Alior Bank S.A.
- Użyte w Szczegółowych Warunkach pojęcia rozpoczynające się od wielkie litery oznaczają:

Administrator	podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.
Artykuł, Załącznik	w zależności od kontekstu: <ul style="list-style-type: none">„Artykuł” oznacza artykuł Szczegółowych Warunków lub Umowy,„Załącznik” oznacza załącznik do Szczegółowych Warunków lub Umowy.
Bank	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 wysokości 1 305 539 910 zł (opłaconym w całości) tj. podmiot gospodarczy, który dokonuje spłaty Dostawcy oraz dokonuje zapłaty za przedstawione przez Klienta Faktury, posiadający status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 403 ze zm.)
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (00-955) przy Al. Jerozolimskich 7, działający na podstawie Ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. Nr 65, poz. 594 ze zm.) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. poz. 1527 ze zm.), NIP: 5250012372, REGON: 000017319.
Blokada Limitu	uniemożliwienie Klientowi składania Wniosku w sytuacjach określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach. Po wprowadzeniu Blokad Limitu Bank nie zrealizuje Wniosku i nie dokona finansowania, nawet jeżeli Wniosek (jeszcze niezrealizowany) zostanie wprowadzony przez Klienta do Systemu Bankowości Elektronicznej przed ustanowieniem Blokad Limitu.
Chwila Spłaty Zobowiązania	moment, w którym Bank dokonuje obciążenia własnego rachunku Kwotą Spłaty Zobowiązania i następuje przelew Kwoty Spłaty Zobowiązania na Rachunek Dostawcy.
Dodatkowe Dokumenty	dokumenty wymagane przez Bank zgodnie z Umową, które stanowią potwierdzenie istnienia zadłużenia i/lub potwierdzenie realizacji dostawy towaru lub wykonania usługi stwierdzonej Fakturą. Lista Dodatkowych Dokumentów określona jest w Umowie. Do listy Dodatkowych Dokumentów zalicza się: <ol style="list-style-type: none">dokument WZ,potwierdzenie istnienia wierzytelności,inne dokumenty wymagane Umową.
Dostawca	kontrahent umieszczony na Liście Dostawców, Wystawca Faktury.
Dzień Roboczy	każdy dzień, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność (za wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy).
Dzień Stosowania	dzień, z którego Strony mają zastosować Stawkę Referencyjną dla określenia świadczeń Klienta, zgodnie z Umową oraz Regulaminem;

Dzień Udostępnienia	dzień, począwszy od którego Klient może składać Wnioski tj. pierwszy dzień, w którym wszystkie Warunki Wykorzystania Produktu oraz Dodatkowe Warunki Wykorzystania Produktu będą spełnione.
Dzień Wykorzystania/Dzień zlecenia przelewu	dzień, w którym nastąpiła Chwila Spłaty Zobowiązania.
Dzień Wymagalności	dzień, w którym Zobowiązanie staje się wymagalne (jest to data wskazana Klientowi przez Dostawcę na Fakturze jako termin płatności).
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.
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 Dostawcę, którego płatnikiem jest Klient i który wraz z Wnioskiem będzie każdorazowo stanowił jeden z Warunków Realizacji Wniosku. Również: rodzaj rachunku zawierający szczegółowe dane transakcji, której dotyczy, potwierdzający dostawę towarów lub realizację usługi w wykonaniu postanowień Umowy Handlowej. W zależności od postanowień Umowy, Fakturą (w rozumieniu Umowy) może być: <ul style="list-style-type: none"> • wystawiona przez Dostawcę Faktura, • potwierdzenie odbioru towaru lub usługi w formie określonej w Umowie, • Faktura proforma, • Faktura proforma wraz z oświadczeniem Klienta o akceptacji kwoty Faktury, • inny dokument, który w treści Umowy zostanie zdefiniowany jako Faktura.
Forma Spłaty Zobowiązania	określony w Umowie sposób, w jaki Bank dokonuje Spłaty Zobowiązania Bezpośrednio do Dostawcy, w szczególności stosowanej przez Bank formy płatności przy zapłacie za Faktury. Jeżeli w Umowie nie określono inaczej, podstawę kalkulacji Kwoty Spłaty Zobowiązania stanowi wartość Faktury brutto, a zapłata za Faktury przez Bank będzie dokonywana na Rachunek Dostawcy z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności lub bez jego zastosowania, jeśli Wniosek obejmuje wyłącznie kwotę netto wynikającą z Faktury.
FIFO	metoda zaliczania wpływów otrzymanych przez Bank od Klienta na Rachunek Cesji, na spłatę Zadłużenia Klienta wobec Banku z tytułu Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Wpływy będą zaliczane na spłatę zobowiązań Klienta (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) zgodnie z Terminem Spłaty Zadłużenia, począwszy od zobowiązania, którego Termin Spłaty Zadłużenia przypada chronologicznie jako pierwszy (bez względu na tytuły przelewów dokonanych na Rachunek Cesji).
Gwarancja de minimis	jedna z form pomocy de minimis udzielana przez BGK w ramach dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego udzielanego mikro-, małemu lub średniemu przedsiębiorcy (MŚP).
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.

Klient	przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018, poz. 646 zez zm.), tj. podmiot będący stroną Umowy, w którego imieniu Bank dokonuje spłaty zobowiązania wobec Dostawców.
Koszty OUR	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zlecniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te zawsze pokrywa zlecniodawca przelewu zagranicznego, czyli Klient.
Koszty SHA	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zlecniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te pokrywane są częściowo przez zlecniodawcę przelewu zagranicznego, czyli Odbiorcę, częściowo przez beneficjenta przelewu, czyli Dostawcę.
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 i obliczoną przez Bank zgodnie z §6c.
Kredyt	środki finansowe udostępnione Klientowi przez Bank w ramach Umowy na zasadach zgodnych z art. 69 Prawa bankowego, w wysokości nie wyższej niż Kwota Umowy/Limitu, które, zgodnie z Wnioskiem, zostaną przeznaczone przez Bank na spłatę Zobowiązań bezpośrednio na Rachunek Dostawcy.
Ksef	Krajowy System e-Faktur – Państwowy system teleinformatyczny służący do wystawiania, przesyłania, odbierania i przechowywania faktur ustrukturyzowanych (w jednolitym formacie XML)
Kwota Brutto	pełna kwota wskazana na Fakturze wraz z podatkiem VAT.
Kwota Spłaty Zobowiązania	oznacza kwotę jaką Bank jest obowiązany zapłacić Dostawcy z tytułu Faktury. W chwili zapłaty w Dniu Wymagalności, zapłata jest równa Kwocie Brutto.
Kwota Umowy/Limit	określone w Umowie maksymalne zadłużenie Klienta wobec Banku z tytułu Umowy.
Kwota Zaangażowania	kwota stanowiąca na daną chwilę sumę wypłaconych przez Bank Kwot Spłaty Zobowiązania. Kwota Zaangażowania nie powinna być wyższa niż Limit.
Lista Dostawców	wykaz kontrahentów wskazanych przez Klienta i zaakceptowanych przez Bank, wobec których mogą być regulowane przez Bank na podstawie Umowy zobowiązania Klienta. W Liście Dostawców, Dostawca zostanie przyporządkowany do określonej grupy, przy czym przy braku wyraźnego przyporządkowania, należy do pierwszej grupy Dostawców. Dodatkowe indywidualne warunki Umowy mogą się różnić dla zobowiązań z różnych grup Dostawców. Listę Dostawców stanowi m.in. wygenerowany przez Klienta lub Bank raport Konta Kontrahentów, dostępny w Systemie Bankowości Elektronicznej. Na chwilę podpisania Umowy Listę Dostawców stanowi załącznik do Umowy. Lista Dostawców może ulegać zmianie podczas obowiązywania Umowy, a jej zmiana następuje: (i) na zaakceptowany przez Bank wniosek Klienta o: dodanie nowego Kontrahenta, zwiększenie Sublimitu na istniejącego Kontrahenta, usunięcie Kontrahenta z Listy Dostawców, aktualizację danych Kontrahenta lub (ii) na podstawie decyzji Banku o obniżeniu Sublimitu na Kontrahenta lub ograniczeniu Listy Dostawców. Z chwilą wprowadzenia zmian w systemie Alior Faktor dochodzi do zmiany Listy Dostawców. Bank, niezwłocznie po podjęciu decyzji o wyłączeniu Kontrahenta z Listy Dostawców lub po otrzymaniu wniosku Klienta w tej sprawie, potwierdza wyłączenie Kontrahenta z Listy Dostawców poprzez jego oznaczenie w systemie Alior Faktor opcją „usunięty”.
Marża Preferencyjna	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną - w wysokości wskazanej w Załączniku nr 3 do Umowy Kredytu w pkt. 14, stosowana w sytuacji gdy Klient spełnia określone w Umowie warunki, w tym Klauzule Umowne opisane w pkt. 40 do Umowy oraz brak jest jakichkolwiek Przypadków Istotnego Naruszenia opisanych w Załączniku nr 1 i 2 do Szczegółowych Warunków.
Marża Banku	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną (wyższa od Marży Preferencyjnej), którą Bank może zastosować w przypadkach określonych w Umowie i/lub Szczegółowych Warunkach. Wysokość Marży Banku określa Umowa.

Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP)	forma płatności w PLN wprowadzona na podstawie ustawy z dnia 11 marca 2004 r. ustawie o podatku od towarów i usług („ Ustawa o VAT ”) (Dz.U. Nr 54, poz. 535 ze zm.) polegająca na tym, że: i. zapłata kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury, jest dokonywana na Rachunek bieżący/pomocniczy beneficjenta płatności (a środki przekierowywane są na Rachunek VAT połączony ze wskazanym rachunkiem), ii. zapłata całości lub części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z Faktury, jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony Rachunek beneficjenta płatności, albo jest rozliczana w inny sposób.
Naczelnik Urzędu Skarbowego	organ administracji podlegający Ministrowi Finansów. Naczelnik urzędu skarbowego jest: <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 Klienta 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	odsetki przysługujące Bankowi za okres od Dnia Wymagalności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Zadłużenia przez Klienta, obliczane według wzoru określonego w Szczegółowych Warunkach. Wyróżniamy następujące Odsetki: a) „Odsetki Umowne” – naliczane za okres od pierwszego dnia Okresu Finansowania (w przypadku braku w Umowie postanowień o Okresie Finansowania, od Dnia Wymagalności) do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Finansowania - których Stopa Odsetek ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Finansowania z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej. Bank aktualizuje Stawkę w każdym pierwszym dniu kolejnego miesiąca. b) „Odsetki od Zadłużenia Przeteterminowanego” – odsetki za opóźnienie świadczeń pieniężnych przewidziane w art. 481 Kodeksu cywilnego, naliczane od Terminu Spłaty Zadłużenia do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Zadłużenia, których wysokość nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2 ¹ kodeksu cywilnego.
Okres Finansowania	okres wynikający z Umowy, jaki Bank daje Klientowi na uregulowanie jego zobowiązań wobec Banku z tytułu Spłaconego Zobowiązania ponad Dzień Wymagalności.
Okres Naliczania Odsetek	każdy z następujących okresów finansowania: Okres Finansowania, Okres Zadłużenia Przeteterminowanego.
Okres Przygotowawczy	okres zwolnienia Klienta 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 Klientowi nie przysługuje Okres Przygotowawczy.
Okres Spłaty	okres, w jakim Klient zobowiązuje się spłacić Zadłużenie. Ostatnim dniem Okresu Spłaty jest Ostateczny Termin Spłaty.
Okres Wykorzystania	okres wynikający z Umowy, w którym Klient może składać Wnioski, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia i trwający do Ostatniego Dnia Okresu Wykorzystania.
Okres Zadłużenia Przeteterminowanego	okres rozpoczynający się po zakończeniu Okresu Finansowania, trwający do dnia faktycznej spłaty zobowiązań przez Klienta.
Ordynacja podatkowa	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (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 Wniosków	ostatni dzień, w którym Klient może składać Wnioski (określony w Umowie).

Ostateczny Termin Spłaty	termin, do jakiego Klient obowiązuje się spłacić Zadłużenie. Jest to ostatni dzień Okresu Spłaty (obejmuje Okres Finansowania, nie przekracza Okresu Spłaty).
PLN	złoty polski, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Podmiot powiązany	Podmiot, który w stosunku do Klienta posiada bliskie powiązania tj.: a. powiązanie handlowe pomiędzy Klientem a Dostawcą, gdy udział w obrocie przekracza 50% b. powiązania właścicielskie pomiędzy Klientem a Dostawcą, gdy udział w kapitałach/prawach do wykonywania głosów /funduszach własnych wynosi co najmniej 20%, c. powiązania Klienta z osobami fizycznymi reprezentującymi lub pracującymi na rzecz Dostawcy: <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) W przypadku umów zabezpieczonych Polisą ubezpieczeniową lub cesją praw z Polisy ubezpieczeniowej Bank będzie weryfikował kryteria i definicje podmiotów powiązanych zgodnie z ogólnymi bądź szczególnymi warunkami Polisy ubezpieczeniowej.
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	obowiązujące przepisy prawa polskiego, wspólnotowego, umowę międzynarodową oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ wiążące decyzje lub orzeczenia.
Prawo bankowe	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (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 r. - Prawo ochrony środowiska (Dz.U. Nr 62, poz. 627 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
Prawo restrukturyzacyjne	ustawa z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2015 r. poz. 978 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.
Produkt	usługa świadczona przez Bank na rzecz Klienta, polegająca na: udzieleniu Kredytu na finansowanie bieżącej działalności Klienta poprzez spłatę Zobowiązań Klienta bezpośrednio do Dostawców.
Prognozowana Data Spłaty Zobowiązania	data wskazana we Wniosku jako proponowany termin Spłaty Zobowiązania.
Przedmiot Zabezpieczenia	nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu Spłaconych Zobowiązań przez Bank, 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 Szczegółowych Warunków lub oznaczonych w Umowie jako „Przypadek Istotnego Naruszenia”.
Rachunek Bieżący (Rachunek Główny Umowy)	rachunek bieżący, otwarty i prowadzony przez Bank dla Klienta 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 Klienta w PLN 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 Klienta w Banku zostanie każdorazowo określony w Umowie.
Rachunek Cesji	rachunek Banku, na który Klient jest zobowiązany przekazywać środki pieniężne na spłatę Zadłużenia 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 Klienta wszystkich zobowiązań wobec Banku wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami:
Rachunek Dostawcy	wskazany we Wniosku rachunek, na jaki Bank dokonuje Spłaty Zobowiązania. Klient we Wniosku może wskazać wyłącznie te rachunki, które widnieją w Wykazie podatników VAT i zostały wcześniej wprowadzone przez Bank do wewnętrznego systemu na podstawie Listy Dostawców.
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 Zobowiązań Klienta	rachunek, na którym Bank ewidencjonuje na podstawie Umowy Kwotę Zaangażowania.
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.
Skorygowany Wskaźnik Alternatywny	oznacza sumę Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty ustalonej zgodnie z postanowieniami §6b oraz §6c;
Spłata Zobowiązania	dokonana przez Bank spłata zobowiązania pieniężnego Klienta względem Dostawcy, jednocześnie uzyskanie przez Bank prawa do otrzymania zapłaty od Klienta z tytułu Umowy w związku z dokonaną przez Bank spłatą zobowiązania. Spłata Zobowiązania nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej.
Częściowa Spłata Zobowiązania	dokonana przez Bank częściowa spłata zobowiązania pieniężnego Klienta względem Dostawcy, jednocześnie uzyskanie przez Bank prawa do otrzymania częściowej zapłaty od Klienta z tytułu Umowy w związku z dokonaną przez Bank częściową spłatą zobowiązania. Częściowa Spłata Zobowiązania nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej. Klient w przypadku Wniosku o Częściową Spłatę Zobowiązania wprowadza dla każdej części oddzielny Wniosek z zastrzeżeniem postanowień §.3 pkt 7
Stawka Dotychczasowa	oznacza Stawkę Referencyjną zgodny Umową sprzed wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego.
Stawka Referencyjna	podstawa do naliczenia Odsetek, wskazana w Umowie, ustalona przez Bank na podstawie WIBOR, EURIBOR lub WIRON 1M Stopa Składana. Wysokości Stawek Referencyjnych wskazane w kolejnych zdaniach niniejszej definicji mają zastosowanie z zastrzeżeniem postanowień §6 – §6c dotyczących wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego. W przypadku Odsetek, dla których zastosowanie ma Stawka Referencyjna: <ul style="list-style-type: none"> a. 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. b. WIBOR lub EURIBOR, 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.
Strona	odpowiednio Bank lub Klient.
Stopa Odsetek	suma Stawki Referencyjnej oraz Marży Preferencyjnej/Marży Banku.
Sublimit	maksymalna łączna suma Faktur danego Dostawcy, w stosunku do których Bank może dokonać Spłaty Zobowiązania. Wysokość Sublimitu zostanie określona w Liście Dostawców.

System Bankowości Elektronicznej	system Bankowości Internetowej Banku, za pośrednictwem którego Bank umożliwia Klientowi dostęp do danych wewnętrznego systemu Bankowego i za pomocą którego Klient składa Wniosek.
Sytuacja Awaryjna	oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności;
Tabela	obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela opłat i prowizji bankowych dla Klientów Biznesowych.
Termin Spłaty Zadłużenia	dzień, do którego Zadłużenie powinno zostać spłacone przez Klienta Bankowi. Termin ten uwzględnia Okres Finansowania.
Termin Wysyłania Monitu	dzień, w którym Bank wysła Klientowi wezwanie do spłaty Zadłużenia.
Umowa Handlowa	umowa, zawarta pomiędzy Dostawcą a Klientem, której przedmiotem jest nabywanie towarów lub usług przez Klienta.
Umowa/Umowa Kredytu	umowa zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem określająca zasady i warunki na jakich Bank udziela Kredytu na finansowanie bieżącej działalności Klienta poprzez spłatę zobowiązań Klienta bezpośrednio do Dostawców oraz zasady i warunki spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku. Ilekroć Szczegółowe Warunki przewidują, 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 Dostawców).
VAT	obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług.
Warunki Realizacji Wniosku	określone warunki w Szczegółowych Warunkach, od spełnienia których uzależniona jest możliwość Finansowania przez Bank. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Szczegółowych Warunkach) Warunki Realizacji Wniosku.
Warunki Wykorzystania Produktu	określone warunki w Szczegółowych Warunkach, od spełnienia których uzależniona jest możliwość składania Wniosków w ramach Umowy. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Szczegółowych Warunkach) 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: PL999999957 (dla WIBOR 1M) oraz PL9999999748 (dla WIBOR 3M)
WIRON 1M Stopa Składana	Wskaźnik „WIRON 1M Stopa Składana” (ISIN: PL9999996595) 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;
Wniosek Kredytowy	pisemny wniosek o udzielenie Kredytu, składany wraz z wymaganymi przez Bank załącznikami, podpisywany w imieniu Klienta przez osoby upoważnione do jego reprezentacji.
Wniosek	propozycja Klienta Spłaty Zobowiązania przez Bank, skierowana przez Klienta do Banku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej z zastrzeżeniem postanowień §.3 pkt 7.
Wpływy (warunek Wpływów)	Klient jest zobowiązany do zapewnienia wpływów wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej w kwocie wskazanej w Umowie, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient 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: <ul style="list-style-type: none"> i. kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Klienta (wpłat z innych rachunków bankowych Klienta), 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 Klienta, 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 Klienta, wpłaty z tytułu dywidendy, wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału zakładowego Klienta,

	<p>iv. transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiejkolwiek umowy zawartej z Klientem występującym jako osoba fizyczna,</p> <p>v. transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo z zastrzeżeniem, że na indywidualny wniosek Klienta Bank może uwzględnić wpływy od podmiotów powiązanych, jeżeli udokumentowany zostanie fakt, że wynikają one z obrotu gospodarczego,</p> <p>vi. własne przewalutowania kwot na platformie wymiany waluty,</p> <p>vii. wpłaty gotówkowe w tym również we wpłatomaatach jeśli nie wynikają z prowadzonej działalności gospodarczej.</p> <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 Szczegółowych Warunków, 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/przywrócony/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 usług świadczonych przez Bank w ramach Produktu, które może się składać zgodnie z Umową z takich elementów kalkulacyjnych jak m.in.: odsetki, prowizje oraz opłaty związane z wykonaniem i obsługą Umowy przewidziane w niniejszych Szczegółowych Warunkach.
Zadłużenie	zobowiązanie Klienta do spłaty na rzecz Banku kwot wynikających z dokonanych przez Bank Spłat Zobowiązania oraz innych zobowiązań wynikających z Umowy (w tym odsetek, opłat, prowizji i innych kosztów ubocznych wynikających z Umowy i jej wykonywania).
Zabezpieczenia	zabezpieczenia spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu udzielonego Kredytu (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku i wymogami otrzymywania Gwarancji de minimis.
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 Klienta	ocena zdolności Klienta do terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umów Handlowych, jak również z tytułu Umowy i jej wykonywania (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Oceny dokonuje Bank.
Zobowiązanie	wynikające z Umowy Handlowej zobowiązanie pieniężne Klienta względem Dostawcy będące przedmiotem finansowania przez Bank w ramach Umowy. Niezależnie od Formy Spłaty Zobowiązania, Klient, składając Wniosek dotyczący danego Zobowiązania, wskaże jego wartość brutto.
Zadłużenie Przeteterminowane	jakikolwiek zadłużenie Klienta wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy upłynął.
Zobowiązany	Klient, gwarant, poręczyciel, jak również osoba trzecia, która ustanowiła Zabezpieczenie lub inna osoba, której składnik majątku stanowi Przedmiot Zabezpieczenia.

§ 2

UMOWA I JEJ PRZEDMIOT

1. Umowa reguluje zasady i określa warunki na jakich Bank może udzielić Kredytu dokonując Spłaty Zobowiązania. Umowa określa również zasady spłaty Zadłużenia przez Klienta wobec Banku, zasady spłaty odsetek, kosztów, prowizji i innych świadczeń ubocznych w związku z udzielonym przez Bank Kredytem.
2. Bank zobowiązuje się do udzielenia Klientowi Kredytu w wysokości nie wyższej niż Limit, w walucie wskazanej w Umowie, z przeznaczeniem na Spłatę Zobowiązań Klienta bezpośrednio do Dostawców, na warunkach i zgodnie z postanowieniami Umowy i Szczególnych Warunków.
3. Spłata Zobowiązania następuje w Dniu Wymagalności.
4. Spłata Zobowiązania nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej.
5. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Klienta i Dostawcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Klienta lub Dostawcę na skutek Spłaty Zobowiązania zgodnie z treścią Umowy, chyba że szkoda taka powstała z winy umyślnej Banku.

§ 3

WARUNKI SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ, WNIOSKI ORAZ WARUNKI WYKORZYSTANIA PRODUKTU

1. Spłata Zobowiązania na podstawie Umowy następuje na Wniosek złożony przez Klienta. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości - Bank nie jest zobowiązany do Spłaty Zobowiązań, zaś odmowa Spłaty Zobowiązania przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień, ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy. Złożenie Wniosku stanowi ofertę Spłaty Zobowiązania złożoną Bankowi, którą Bank może swobodnie odrzucić. Wyłącza się zastosowanie art. 68² Kodeksu cywilnego.
2. Klient może przedstawiać do Spłaty Zobowiązania jedynie Faktury Dostawców wskazanych na Liście Dostawców. Bank ma prawo do swobodnego usuwania dowolnych Dostawców z Listy Dostawców oraz blokowania możliwości składania Wniosków dotyczących dowolnych Dostawców. Bank może dokonać takiego usunięcia lub blokady w drodze zablokowania Sublimitu właściwego Dostawcy w wewnętrznym systemie, co skutkuje brakiem możliwości Spłaty Zobowiązania wobec danego Dostawcy.
3. Dodanie i wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy. Dodanie Dostawcy do Listy Dostawców dokonywane jest na pisemny wniosek Klienta i wymaga podpisania nowej Listy Dostawców przez Bank. Bank dodatkowo potwierdza dodanie Dostawcy do Listy Dostawców poprzez wprowadzenie jego danych do wewnętrznego systemu i oznaczenie statusem „dostępny” za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej. Wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców następuje na wniosek Klienta lub na podstawie decyzji Banku. Bank, niezwłocznie po podjęciu decyzji o wyłączeniu Dostawcy z Listy Dostawców lub po otrzymaniu wniosku Klienta w tej sprawie, potwierdza wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców poprzez jego oznaczenie w wewnętrznym systemie opcją „usunięty”. Z chwilą wprowadzenia zmian w wewnętrznym systemie dochodzi do wyłączenia Dostawcy z Listy Dostawców.
4. Klient upoważniony jest do składania Wniosków nie wcześniej niż w dniu spełnienia wszystkich wskazanych poniżej Warunków Wykorzystania Produktu:
 - a) pozytywna decyzja kredytowa Banku pozwalająca na udzielenie Kredytu zgodnie z Wnioskiem Kredytowym,
 - b) otwarcie i utrzymywanie w Banku Rachunku Bieżącego (Klient jest zobowiązany utrzymywać Rachunek Bieżący do Dnia Ostatecznej Spłaty włącznie),
 - c) złożenie w Banku odpisów uchwał właściwych organów Klienta wyrażających zgodę na zawarcie i wykonywanie Umowy przez Klienta oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonywania Umowy przez Klienta,
 - d) ustanowienie przez Klienta określonych w Umowie Zabezpieczeń,
 - e) spełnienia dodatkowych Warunków Wykorzystania Produktu wskazanych w Umowie.
5. Warunkami Spłaty Zobowiązania, które muszą zostać spełnione łącznie, są:
 - a) wykazanie określonymi w Szczególnych Warunkach i Umowie dokumentami, że Zobowiązanie powstało w związku z dokonaniem przez Dostawcę sprzedaży towarów lub usług Klienta,

- b) Zobowiązanie nie jest i nie stanie się przedmiotem potrącenia z wierzytelności Klienta przysługujących od Dostawców, istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
 - c) Zobowiązanie jest bezsporne, co do istnienia, wysokości i terminu płatności, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
 - d) Zobowiązanie nie jest przedawnione, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość jego dochodzenia, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
 - e) Zobowiązanie spełnia inne wymagania wynikające z Umowy oraz z oświadczeń podpisywanych przez Dostawców i Klienta, a także wymagania wynikające z przepisów prawa i wewnętrznych regulacji Banku obowiązujących w chwili podejmowania przez Bank decyzji dotyczącej Spłaty Zobowiązania;
6. Warunki Realizacji Wniosku nie są spełnione, jeżeli wystąpi przynajmniej jedno z następujących zdarzeń:
- a) Faktura nie spełnia warunków określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach, w szczególności nie została opatrzona informacją „Mechanizm Podzielonej Płatności” w przypadku gdy z przepisów Ustawy o VAT wynika bezwzględny obowiązek stosowania MPP, bądź
 - b) Faktura 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, bądź
 - c) Zobowiązanie wynika z tytułu ceł, podatków i innych należności publicznoprawnych, lub
 - d) Faktura została przedstawiona do Spłaty Zobowiązania po Dniu Wymagalności lub w Dniu Wymagalności po godzinie 11:00, bądź
 - e) Faktura została przedstawiona ze wskazaniem Prognozowanej Daty Spłaty Zobowiązania w innym dniu niż Dzień Roboczy, bądź
 - f) Faktura została przedstawiona ze wskazaniem Prognozowanej Daty Spłaty Zobowiązania w dniu późniejszym niż Dzień Wymagalności, bądź
 - g) Dzień Wymagalności wykracza poza Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania, bądź
 - h) Faktura podlega potrąceniu lub obciążeniu porozumieniami kompensacyjnymi, bądź
 - i) zachodzą przesłanki niewypłacalności Klienta bądź uznania go zagrożonego niewypłacalnością lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Klienta spłaty Zadłużenia, bądź
 - j) Zobowiązanie jest objęte postępowaniem upadłościowym, restrukturyzacyjnym lub likwidacyjnym w momencie jego powstania, bądź
 - k) Faktura nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Dostawcy, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w rejestrze sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej, bądź
 - l) dowody istnienia Zobowiązania (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 Klienta 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 Wnioski mogą być składane w formie papierowej, przy czym w takim przypadku Wnioski muszą zostać podpisywane zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta.
8. Zasady składania Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej oraz uprawnienia dla poszczególnych pracowników Klienta do składania Wniosku w Systemie Bankowości Elektronicznej zostaną określone w załączniku nr 4 do Umowy - Zasady składania Wniosków za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej.
9. Złożenie przez Klienta w Banku Wniosku stanowi bezwarunkowe potwierdzenie istnienia Zobowiązania oraz prawidłowości i kompletności dokonanej przez Dostawcę dostawy towarów lub świadczonej usługi, jak również stanowi bezwarunkowe zobowiązanie Klienta do dokonania spłaty Zadłużenia na rachunek Banku wskazany w Umowie, na warunkach określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach. Poprzez fakt złożenia Wniosku Klienta bezwarunkowo potwierdza, iż Zobowiązanie nie jest i nie będzie przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Klienta przysługującymi od Dostawcy istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, jak również, że Faktura jest bezsporna co do istnienia, wysokości i terminu płatności, nie jest przedawniona, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość jej dochodzenia.

§ 4

REALIZACJA WNIOSKU PRZEZ BANK

1. Wniosek powinien zostać złożony przez Klienta wraz z Fakturą oraz Dodatkowymi Dokumentami na minimum 2 (dwa) Dni Robocze przed Prognozowaną Datą Spłaty Zobowiązania, która to data nie może przypadać później niż w Dniu Wymagalności. Złożenie przez Klienta Wniosku po godzinie 11.00 będzie traktowane jako złożenie w następnym Dniu Roboczym. Umowa może przewidywać, że przy złożeniu Wniosku wystarczające jest opisanie przez Klienta

- Faktury w sposób określony w Umowie, zaś obowiązek przedłożenia Faktury i Dodatkowych Dokumentów powstanie po stronie Klienta 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 Spłaty Zobowiązania, 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 Szczegółowych Warunków.
 3. W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia jakichkolwiek błędów lub niejasności co do Faktur przedstawionych przez Klienta do Spłaty Zobowiązania przez Bank, Bank może wezwać Klienta, lub w uzasadnionej sytuacji Dostawcę, 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 realizacji Wniosku.
 4. We wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Spłaty Zobowiązania, Bank zweryfikuje zgodność Wniosku z warunkami Umowy i dokona obciążenia Rachunku Zobowiązań Klienta Kwotą Brutto, a następnie sprawdzi, czy Klienta zapewnił środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy Spłacie Zobowiązania (o których mowa w Szczegółowych Warunkach i Umowie). Jeżeli Klient nie zapewni środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy realizacji Wniosku, Bank tymczasowo wstrzyma się z realizacją Wniosku. W przypadku niezapewnienia przez Klienta środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów w terminie 3 (trzech) Dni Roboczych od wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Spłaty Zobowiązania, Bank nie dokona realizacji Wniosku. Jeżeli Klient zapewni środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, będzie to równoznaczne ze zgodą Klienta na Spłatę Zobowiązania w dacie zapewnienia ww. środków, z zastrzeżeniem, że dla celu wyliczenia Kwoty Spłaty Zobowiązania, kosztów, Odsetek jako Chwila Spłaty Zobowiązania będzie uważany moment, w którym Bank dokonał pierwszego sprawdzenia dostępności środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów. W przypadku niezapewnienia przez Klienta środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów Bank zachowa prawo do opłat, prowizji i Odsetek za czas od Prognozowanej Dacie Spłaty Zobowiązania, do końca 3. (trzeciego) Dnia Roboczego po tym dniu.
 5. Zapłata Kwoty Spłaty Zobowiązania następować będzie na podstawie złożonego przez Klienta w Banku Wniosku zgodnego z Umową, przy czym zapłata Kwoty Spłaty Zobowiązania jest realizowana w Dniu Wymagalności wskazanym we Wniosku.
 6. Spłata Zobowiązania, o której mowa w ust. 5 powyżej, nastąpi bezpośrednio na Rachunek Dostawcy, na co Klient wyraża zgodę.
 7. Spłata Zobowiązania następuje w chwili obciążenia rachunku Banku, z którego bezpośrednio następuje przelew Kwoty Spłaty Zobowiązania na Rachunek Dostawcy. Brak obciążenia przez Bank własnego rachunku Kwotą Spłaty Zobowiązania stanowi odrzucenie oferty Spłaty Zobowiązania przedstawionej we Wniosku – wyłącza się zastosowanie art. 68² Kodeksu cywilnego.
 8. Dla potwierdzenia Spłaty Zobowiązania nie jest wymagane sporządzenie, ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.
 9. Do określenia sposobu zapłaty Dostawcy Kwoty Spłaty Zobowiązania 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.
 10. Bank realizuje płatności do banku Dostawcy w trybie ekspresowym.
 11. Zapłata Kwoty Spłaty Zobowiązania przez Bank w walucie innej niż PLN dokonywana jest w oparciu o następujące zasady:
 - a) przelew Kwoty Spłaty Zobowiązania 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,
 - b) w przypadku, gdy Spłata Zobowiązania 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.
 12. Do Spłaty Zobowiązania Bank będzie wykorzystywał MPP. Ta Forma Spłaty Zobowiązania zostanie zastosowana wobec wszystkich, wyrażonych w PLN Zobowiązań, wobec wskazanych Dostawców, z wyłączeniem sytuacji, w której Wniosek obejmuje wyłącznie sfinansowanie kwoty netto wynikającej z Faktury.
 13. Forma Spłaty Zobowiązania z wykorzystaniem MPP ma zastosowanie wyłącznie w stosunku do Zobowiązań stwierdzonych Fakturą VAT z wykazaniem podatkiem VAT, w szczególności nie ma ona zastosowania do Zobowiązań stwierdzonych jedynie fakturą proforma.
 14. O ile Spłata Zobowiązania odbywać będzie się bez wykorzystania MPP, Bank dokona weryfikacji numeru Rachunku Dostawcy za pośrednictwem Wykazu podatników VAT. Weryfikacja rachunku będzie przebiegać w Dniu Zlecenia Przelewu. Bank jest zobowiązany do pisemnego powiadomienia Naczelnika Urzędu Skarbowego właściwego dla wystawcy Faktury, jeśli w Dniu Zlecenia Przelewu Rachunek Dostawcy nie figuruje w Wykazie.

15. Rachunki Cesji 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.

§ 5

SPLATA ZADŁUŻENIA I ELEMENTY KALKULACYJNE WYNAGRODZENIA BANKU Z TYTUŁU KREDYTU

- Bank uprawniony jest do otrzymania spłaty Kwoty Brutto, Wynagrodzenia Banku, Odsetek od Zadłużenia Przeterminowanego oraz innych potencjalnych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta.
- Klient jest zobowiązany spłacić Kwotę Zaangażowania w Terminie Spłaty Zadłużenia, nie później jednak niż w Ostatecznym Terminie Spłaty. W Terminie Spłaty Zadłużenia Klient zobowiązany jest również spłacić wszystkie Odsetki. Inne opłaty, prowizje i koszty powinny zostać uiszczone w terminach przewidzianych dla nich w Szczegółowych Warunkach lub Umowie, przy czym, jeżeli Szczegółowe Warunki 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 Zadłużenia, z którą są związane (w przypadku braku uiszczenia należnych kwot w Terminie Spłaty Zadłużenia, Bank ma prawo do niezwłocznego pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego).
- Dla celów obliczania kwoty należnych Bankowi Odsetek o przyjmuje się, że rok ma 365 dni (dla walut innych niż PLN) lub 365/366 dni (dla PLN).
- Odsetki, tj. odpowiednio Odsetki Umowne oraz Odsetki od Zadłużenia Przeterminowanego naliczane są na bazie dziennej. Odsetki za dany Okres Naliczania Odsetek stanowią sumę odsetek dziennych wyliczonych za pojedyncze dni takiego Okresu Naliczania Odsetek. Bank do wyliczenia Odsetek za jeden dzień danego Okresu Naliczania Odsetek, będzie wykorzystywał poniższy wzór:

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

gdzie:

Wp = Kwota 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 Zadłużenia Przeterminowanego przyjmuje się wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowił inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego).

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

$Odsetki$ = wartość Odsetek za dany dzień

- Klient zwróci Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta, 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.
- Klient ponosi wszelkie koszty ustanowienia Zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty przez Bank Zobowiązań wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym (jeżeli takie występują) związane z wykonywaniem Umowy, jak również zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Umową.
- Bankowi z tytułu udzielenia Kredytu należne są wskazane w Umowie następujące elementy kalkulacyjne Wynagrodzenia Banku, związane z wykonaniem i obsługą Umowy, w tym:
 - Prowizja przygotowawcza - płatna w dniu wprowadzenia danych Umowy do wewnętrznego systemu. Prowizja ta pobierana jest również w przypadku niewykorzystania środków z Umowy przez Klienta z przyczyn niezależnych od Banku (prowizja nie podlega zwrotowi). Prowizja przygotowawcza pobierana jest z Rachunku Głównego Umowy.
 - Prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy - pobierana ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązującego 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) dzienne wartości procentowe wykorzystania Limitu będą zsumowane (przy czym dla dnia innego niż Dzień Roboczy zostanie przyjęty procent wykorzystania Limitu z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego ten dzień), zaś uzyskana suma zostanie następnie podzielona przez liczbę dni w danym miesiącu (otrzymany iloraz zostanie zaokrąglany do dwóch miejsc po przecinku);
 - 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 objętych Spłatą Zobowiązania - która może występować jako:
- i) Prowizja z tytułu zapłaty Kwoty Spłaty Zobowiązania, naliczana od Kwoty Brutto i pobierana przez Bank w dacie Spłaty Zobowiązania z Rachunku Bieżącego,
- 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 objętych Spłatą Zobowiązania”.
 - ii) jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur objętych Spłatą Zobowiązania” będzie wyższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy nie będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu”.
 - iii) jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur objętych Spłatą Zobowiązania” będzie niższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu” równa różnicy między wysokością wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” a sumą wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur objętych Spłatą Zobowiązania”.
- e) Prowizja ryczałtowa - pobierana z Rachunku Głównego Umowy ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy. Wysokość Prowizji ryczałtowej wyliczana jest według następujących zasad:
- i) jeżeli łączna liczba Faktur objętych Spłatą Zobowiązania w danym miesiącu kalendarzowym nie będzie większa od wartości wskaźnika „Maksymalna liczba Faktur przesłanych do Spłaty Zobowiązania w miesiącu w ramach ryczałtu” (określonego w Umowie) to Bankowi będzie należna za dany miesiąc prowizja w wysokości określonej wprost w Umowie (określona w Umowie kwota „Prowizji ryczałtowej”),
 - ii) za każdą Fakturę przedstawioną do Spłaty Zobowiązania w danym miesiącu kalendarzowym ponad określoną w Umowie wartość wskaźnika „Maksymalna liczba Faktur przesłanych Spłaty zobowiązania w miesiącu w ramach ryczałtu” Bankowi będzie należna „Kwota prowizji od każdej Faktury powyżej określonego limitu” (określona w Umowie).
- f) Odsetki, z wyłączeniem Odsetek od Zadłużenia Przeteterminowanego,
 - g) inne opłaty i prowizje określone w Tabeli,
 - h) opłaty związane z realizacją przez Bank przelewów krajowych na rachunki Dostawców, w tym koszty przelewów ekspresowych;
 - i) 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 Klienta w Umowie.
9. Bank w przypadku niewywiązania się przez Klienta z warunku Wpływów zgodnie z zapisami Umowy lub 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 Wniosków zrealizowanych po zastosowaniu Marży Banku lub, odpowiednio, po zmianie wysokości Marży Preferencyjnej, Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej obowiązują od dnia realizacji Wniosku do końca danego Okresu Naliczania Odsetek lub do dnia ich całkowitej spłaty wobec Banku wraz z odsetkami i kosztami, nawet gdyby przed Terminem Spłaty Zadłużenia nastąpiła ponowna zmiana (podwyższenie lub obniżenie) wysokości Marży Banku lub Marży Preferencyjnej,
 - b) dla Faktur, 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.
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 Klienta. 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 Klienta należnymi prowizjami i opłatami w złotych.
 13. Klient pokrywa całkowity koszt przelewu Kwoty Spłaty Zobowiązania do Dostawcy.

§ 6

KLAUZULA AWARYJNA – POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. W przypadku wystąpienia Sytuacji Awaryjnej w odniesieniu do Stawki Dotychczasowej, Bank wyznaczy Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę zgodnie z postanowieniami §6b oraz §6c 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 Klientowi (zgodnie z określonym w §13 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.

§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, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę Odchylenia, wskazane przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Klient, 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 Klient, 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 Klient, 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) euro – „Main Refinancing Operations (MRO) rate” publikowaną przez Europejski Bank Centralny,
 - b) polski złoty – „Stopę Referencyjną” Narodowego Banku Polskiego.

§6c

KOREKTA ODCHYLENIA BANKU

1. Bank zastosuje Korektę Odchylenia Banku jako Korektę w przypadkach opisanych w §6b. 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.

§ 7

SPOSÓB SPŁATY ZADŁUŻENIA PRZEZ KLIENTA

1. Wszelkie spłaty Zadłużenia Klienta wobec Banku związanych ze Spłatą Zobowiązania (w tym w szczególności Kwoty Brutto, Odsetek, opłat, prowizji i innych kosztów związanych ze Spłatą Zobowiązania) będą dokonywane przez Klienta w walucie PLN na właściwy Rachunek Cesji.
2. Za datę spłaty Zadłużenia uznaje się datę rozliczenia przez Bank środków, które zostały przekazane przez Klienta 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. Klient zapewni, aby środki na Rachunku Cesji wystarczały na całkowite pokrycie kwoty Zadłużenia. W przypadku braku na Rachunku Cesji środków wystarczających na pokrycie Zadłużenia, kwota pozostająca do zapłaty zostanie uznana za Zadłużenie Przeteterminowane.
4. W przypadku dokonania przez Klienta spłaty Zadłużenia wobec Banku związanych ze Spłatą Zobowiązania z zastosowaniem MPP, Bank dokona rozliczenia płatności w zależności od Formy Spłaty Zobowiązania, której przedmiotowa płatność dotyczy:
 - a. Formy Spłaty Zobowiązania z zastosowaniem MPP - Bank przeznaczy całość płatności na zaspokojenie swoich roszczeń związanych ze Spłatą Zobowiązania. W przypadku, gdy wartość VAT, która wynika z przedmiotowej spłaty dokonanej przez Klienta, przekracza wartość VAT deklarowaną przez Klienta w złożonym Wniosku, dla kwoty różnicy stosuje się zasady z punktu „b” poniżej,
 - b. Formy Spłaty Zobowiązania bez zastosowania MPP - Bank po uprzednim całkowitym zaspokojeniu swoich roszczeń związanych z zapłatą Faktur, z części netto przedmiotowej płatności, jak również z innych źródeł spłaty przewidzianych w Umowie i w Szczegółowych Warunkach, przekaze Klientowi, poprzez płatność w MPP, równowartość kwoty VAT, jaka wynika z przedmiotowej spłaty.
5. W przypadku płatności dokonanych z zastosowaniem MPP metoda FIFO nie będzie stosowana, a Bank będzie zaliczał płatności na zasadach określonych w ust 4 powyżej.

§ 8

PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT

1. Bank będzie zaliczał na spłatę Zadłużenia Klienta wszelkie środki otrzymane od Klienta, stosując metodę FIFO z pominięciem sytuacji opisanej w § 7 ust 5 Szczegółowych Warunków.
2. Po dokonaniu spłaty przez Klienta części lub całości aktualnego Zadłużenia i jej wykonywania (w szczególności spłat zobowiązań związanych z nabytymi Fakturami przez Bank) nastąpi odnowienie Limitu o kwotę dokonanej spłaty (Klient jest uprawniony do korzystania z Limitu w części przekraczającej wysokość aktualnej Kwoty Zaangażowania), chyba że Umowa przewiduje inaczej.
3. Przepisy ust. 1 powyżej nie uchybiają postanowieniom §12 Szczegółowych Warunków, ani nie wyłączają możliwości dokonania przez Bank potrącenia na zasadach ogólnych.
4. Wszelkie kwoty uzyskane od Klienta 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 Brutto,
 - b) Wymagalne Odsetki Umowne,
 - c) Odsetki od Zadłużenia Przeterminowanego,
 - 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

ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE I ODSETKI OD ZADŁUŻENIA PRZETERMINOWANEGO

1. W przypadku opóźnienia Klienta w spłacie Kwoty Brutto oraz Wynagrodzenia Banku, a także innych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta przewidzianych Umową, Bank może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania Kwoty Brutto wraz z należnymi Odsetkami, prowizjami, opłatami i poniesionymi kosztami.
2. Jeżeli dług wynikający ze Spłaty Zobowiązania zostanie spłacony przez Klienta po terminie określonym Umową bez należnych Odsetek od Zadłużenia Przeterminowanego, Bank może:
 - a) wstrzymać się z realizacją kolejnych Wniosków do momentu uregulowania zaległości przez Klienta (powyższy zapis nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku, o którym mowa w § 3 ust. 1 Szczegółowych Warunków);
 - b) odmówić realizacji kolejnych Wniosków oraz wypowiedzieć Umowę, co nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku, o którym mowa w § 3 ust. 1 Szczegółowych Warunków.
3. Wszelkie kwoty uzyskane przez Bank od Klienta dowolnym tytułem Bank może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę Zadłużenia (wraz z odsetkami i innymi kosztami) z tytułu Spłaty Zobowiązań.
4. Do obliczania Odsetek od Zadłużenia Przeterminowanego przyjmuje się, że rok ma 365 lub 366 dni w przypadku PLN oraz 365 dni w przypadku pozostałych walut.
5. W przypadku powstania Zadłużenia Przeterminowanego, Klient 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 stanowić 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.
6. O powstaniu Zadłużenia Przeterminowanego Bank informuje Klienta w pierwszej kolejności poprzez wiadomości wysyłane drogą elektroniczną (sms, mail, bankowość internetowa) oraz poprzez kontakty telefoniczne z Klientem (monit telefoniczny). Bank ponadto wysyła monity pisemne. Pierwszy monit jest wysyłany nie wcześniej niż w 2 dniu występowania Zadłużenia Przeterminowanego.
7. W sytuacji nieuregulowania Zadłużenia Przeterminowanego, pomimo działań podjętych przez Bank, Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę i po upływie okresu wypowiedzenia, w sytuacji dalszego występowania Zadłużenia Przeterminowanego wystąpić na drogę sądową celem uzyskania tytułu wykonawczego, na podstawie którego nastąpi wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec Klienta.
8. Wypowiedzenie Umowy poprzedzone jest wezwaniem do zapłaty przewidzianym w art. 75c ust. 1 Prawa bankowego, tj. wezwaniem Klienta do dokonania spłaty zaległości w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wezwania, w przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia Kredytu albo w razie utraty przez Klienta zdolności kredytowej. W wezwaniu, Bank poinformuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
9. Jeżeli należności nie zostaną uregulowane w całości w wyznaczonym terminie, jak również w sytuacji, w której złożony przez Klienta wniosek o restrukturyzację zadłużenia zostanie odrzucony, Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 10

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODĘ

Klient ponosi pełną odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Bank z powodu nieistnienia Zobowiązania lub jego części lub też w przypadku, gdyby Zobowiązanie lub jego część istniało w chwili Spłaty Zobowiązania przez Bank, a następnie przestało istnieć lub też okazało się lub stało się sporne. W przypadkach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, jak również w przypadku wskazania przez Klienta błędnego rachunku do uiszczenia Dostawcy Kwoty Spłaty Zobowiązania, lub wskazania błędnych danych Dostawcy, Klient jest zobowiązany do zwrotu Bankowi wszelkich wypłaconych przez Bank kwot w ramach Umowy, jak również zapłaty Odsetek, opłat, prowizji i innych kosztów w takiej samej wysokości, w jakiej byłyby należne, gdyby Zobowiązanie istniało i nie było sporne.

§ 11 DOWODY I OBLICZENIA

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

§ 12 POTRĄCENIE I UPOWAŻNIENIE

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych zobowiązań przysługujących od Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku – bez potrzeby doręczania Klientowi odrębnego oświadczenia o potrąceniu.

§ 13 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 Klienta 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 Klienta widniejący w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w Krajowym Rejestrze Sądowym.
2. Bank wysyła do Klienta:
 - 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 Klienta dostępu do tego systemu)
 - g) poprzez komunikat zamieszczony w wyciągu bankowym z rachunku Klienta prowadzonego przez Bank,
4. Skutek doręczenia wywołuje doręczenie pisma, w taki sposób, że Klient 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 Klienta 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 Klienta wiadomości za pomocą kwalifikowanej usługi doręczenia elektronicznego – na adres doręczeń elektronicznych Klienta jest równoznaczne z otrzymaniem przez Klienta listu poleconego.

§ 14 KONFLIKT INTERESÓW

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

§ 15 ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na czas w Umowie określony.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę na piśmie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów, w przypadku gdy Klient nie wykonuje ciężących na nim zobowiązań wobec Banku określonych w Umowie lub gdy zachowanie Klienta przy okazji wykonywania Umowy nosi znamiona przestępstwa.
3. W przypadku zagrożenia upadłością Klienta 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 w regulowaniu należności wobec Banku przez Klienta, wynoszącego powyżej 14 dni, z zastrzeżeniem zapisów § 9 ust. 7-9.
 - b) gdy zostanie dokonany wpis w dziale 4 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczący Klienta,
 - c) gdy zostaną dokonane następujące wpisy w dziale 6 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczące Klienta:
 - i) wpis o otwarciu likwidacji, ustanowieniu zarządu i zarządu komisarycznego,
 - ii) informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej,
 - iii) informacja o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,
 - d) gdy Klient złoży Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym oświadczenia, informacje czy dokumenty, które miały wpływ na ocenę ryzyka związanego z transakcją oraz zawarcie lub realizację Umowy,
 - e) gdy Klient 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 Szczegółowych Warunków.
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 Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna, w szczególności wymagalne staje się roszczenie o zwrot Kwot Brutto, Odsetek, opłat, prowizji i innych kosztów. Klient zwróci Bankowi wszelkie należne Bankowi kwoty w terminie 7 (siedmiu) 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 Klient nie spłaci Zadłużenia, Bank może naliczać Odsetki od Zadłużenia Przetęerminowanego od całej kwoty Zadłużenia.
7. Klient 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 Klienta o wypowiedzeniu Umowy, wszystkie zobowiązania Klienta 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 Dostawcę.
9. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Klient w Umowie, które to zobowiązania wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy, w szczególności Bank jest uprawniony do stosowania Odsetek od Zadłużenia Przetęerminowanego. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Klienta z obowiązku całkowitej spłaty Zadłużenia (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) na warunkach określonych w Szczegółowych Warunkach i Umowie.

§ 16

UPRAWNIENIA BANKU

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregoś z przypadków Istotnego Naruszenia wskazanego w Umowie, Bank może (zamiast wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 15 ust. 5 lit. f powyżej lub wraz z takim wypowiedzeniem):
 - a) zażądać ustanowienia dodatkowego proporcjonalnego Zabezpieczenia,
 - b) zastosować podwyższenie Marży Preferencyjnej do wysokości określonej w Umowie Marży Banku,
 - c) dokonać częściowej lub całkowitej Blokady Limitu,
 - d) obniżyć kwotę przyznanego Limitu,
 - e) zmniejszyć Sublimit na Dostawcy lub usunąć Dostawcę z Listy Dostawców,
 - f) wezwać Klienta do zapłaty całości aktualnego Zadłużenia Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), w szczególności do zwrotu Kwot Brutto, Odsetek, opłat, prowizji i innych kosztów – w terminie 7 (siedmiu) Dni Roboczych. Po tym terminie wszystkie aktualne należności Banku w stosunku do Klienta mogą stać się Zadłużeniem Przetęminowanym. Postanowienia § 15 ust. 5 Szczegółowych Warunków stosuje się odpowiednio.
2. Skorzystanie przez Bank z jednego z wymienionych w ust.1 uprawnień nie wyklucza możliwości zastosowania przez Bank pozostałych przysługujących mu uprawnień.
3. Całość zobowiązania z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna i traktowana jest jak Zadłużenie Przetęminowane:
 - a) z chwilą śmierci Klienta, będącego osobą fizyczną;
 - b) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji/upadłości/restrukturyzacji Klienta.
4. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank, mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta oraz kontroli wykorzystania i spłaty Limitu w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.
5. Bank jest uprawniony do przeniesienia swoich praw bez zgody Klienta oraz może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) innemu podmiotowi,
6. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Klienta, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie.
7. Bank może przekazywać dane Klienta 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 ramach Produktu w przypadku, gdy jej realizacja narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa lub umów międzynarodowych.
11. W razie istotnego w uzasadnionej ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczenia kwot wypłaconych przez Bank do Dostawcy i nie spłaconych przez Klienta będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta 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. Klient 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 Klient nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu/wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów Rachunek Bieżący Klienta prowadzony w Banku, do czego Klient niniejszym upoważnia Bank.

§ 17

WERYFIKACJA WARUNKU WPLYWÓW

1. Klient zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek Bieżący lub Rachunki Pomocnicze, zgodnie z postanowieniami Umowy.
2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient 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 Klienta warunku określonego w § 17 ust. 2 Szczegółowych Warunkach, 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 (finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.), 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 Kredytu – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego Kredytu.
4. Jeżeli warunek określony w § 17 ust. 3 pkt a) Szczegółowych Warunków nie wystarczy do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów, wówczas ma zastosowanie warunek z § 17 ust 3 pkt b) Szczegółowych Warunków.
5. W przypadku, gdy warunki określone w § 17 ust. 3 pkt a) oraz § 17 ust. 3 pkt b) Szczegółowych Warunków nie wystarczą do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów, wówczas ma zastosowanie warunek z § 17 ust. 3 pkt c) Szczegółowych Warunków.

§ 18 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 Faktorant 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
- wysła 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.

§ 19 WERSJA JĘZYKOWA

Szczegółowe Warunki sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia na wniosek Klienta Szczegółowych Warunków również w angielskiej wersji językowej, wersją obowiązującą w przypadku jakichkolwiek sporów jest wersja sporządzona w języku polskim.

§ 20 A. ZMIANA SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Klienta, który nie jest Przedsiębiorcą JDG)
Bank może w każdym czasie zmienić Szczegółowe Warunki, o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w § 21 pkt 9 Szczegółowych Warunków.

§ 20 B. ZMIANA SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW

(postanowienia niniejszego rozdziału mają zastosowanie wyłącznie do Przedsiębiorcy JDG)

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Szczegółowych Warunków 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 Szczegółowych Warunków,
 - 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 Szczegółowych Warunków,
 - 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 Klienta),
 - 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 Klienta 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 Klienta 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 Klienta 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 Szczegółowych Warunków, z zastrzeżeniem, że zmiany będą miały charakter redakcyjny i nie wpłyną na wzajemne prawa i obowiązki Banku i Klienta,
 - j) wprowadzenia zmian porządkowych wynikających ze zmian wprowadzonych z przyczyn wskazanych w punktach a)-i) powyżej,o czym Klient zostanie powiadomiony zgodnie z zasadami opisanymi w § 21 ust 9 Szczegółowych Warunków.

§ 21

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Nagłówki użyte w Szczegółowych Warunkach oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Szczegółowych Warunków 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 Klient zostanie powiadomiony na piśmie.
6. Zobowiązania wynikające z zawarcia Umowy i jej wykonywania wygasną po ich należyтым wykonaniu przez Klienta, 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 Klienta stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
7. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z uprawnień przewidzianych postanowieniami Umowy lub Szczegółowymi Warunkami, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień.

8. Postanowienia Szczegółowych Warunków są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie wyraźnie nie wyłączyły danego postanowienia Szczegółowych Warunków. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Szczegółowych Warunków, wiążące są postanowienia Umowy, z zastrzeżeniem, iż jeżeli zarówno Umowa jak i Szczegółowe Warunki przewidują obowiązki oraz warunki jakie powinien spełnić Klient, przyjmuje się, że Klient jest zobowiązany spełnić obowiązki oraz warunki przewidziane zarówno w Umowie, jak i w Szczegółowych Warunkach, chyba że co innego wyraźnie wynika z kontekstu.
9. W przypadku dokonania zmian niniejszych Szczegółowych Warunków Bank poinformuje Klienta o wprowadzonych zmianach do Szczegółowych Warunków w terminie 14 dni przed planowanych wdrożeniem zmian. Bank doręczy Klientowi zmienione Szczegółowe Warunki 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 Klient nie złoży Bankowi w terminie 14 dni od daty wprowadzenia zmiany Szczegółowych Warunków, zmienione Szczegółowe Warunki uważa się za zaakceptowane przez Klienta i obowiązujący Bank oraz Klienta od chwili powiadomienia Klienta o zmianie Szczegółowych Warunków. Wszelkie zmiany niniejszych Szczegółowych Warunków będą miały zastosowanie (w przypadku zaakceptowania zmian przez Klienta zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego) wyłącznie do Wniosków złożonych po dacie powiadomienia Klienta o zmianie Szczegółowych Warunków.
11. W przypadku niezaakceptowania przez Klienta zmian Szczegółowych Warunków, Strony obowiązują Szczegółowe Warunki w brzmieniu dotychczasowym.
12. Szczegółowe Warunki są integralną częścią Umowy zawartej przez Strony.
13. Szczegółowe Warunki wchodzi w życie z dniem wprowadzenia i ma zastosowanie do Umów zawartych po tym dniu.
14. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

ZAŁĄCZNIK NR 1

I. DO SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW KREDYTU (Finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.)

OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA

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

1. Statusu Klienta

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

2. Umocowania do Działania Klienta

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

3. Ważności i Skuteczności

Zawarcie Umowy, jak też złożenie przez Klienta jednostronnych oświadczeń woli, nie jest sprzeczne z obowiązującym prawem, złożone zostały lub zostaną przez osoby mające prawo do reprezentowania Klienta oraz stanowią lub będą stanowić ważne i egzekwowalne zobowiązania Klienta.

4. Zgodności

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

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

5. Niewystępowania Przypadku Istotnego Naruszenia

W wyniku Wykorzystania Umowy nie wystąpi Przypadek Istotnego Naruszenia. Klient 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 Klienta, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

6. Dokumentów Dotyczących Sytuacji Finansowej i Prawnej Klienta

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

Klient nie jest świadom żadnych istotnych okoliczności, które nie zostały ujawnione wobec Banku, a które mogłyby - po ujawnieniu - negatywnie wpłynąć na decyzję Banku dotyczącą finansowania Klienta; ten ostatni oświadcza również, iż nie nastąpiła żadna istotna negatywna zmiana w działalności lub sytuacji finansowej Klienta 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 Klienta.

8. Rzetelności i Prawdziwości Przekazywanych Informacji

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

9. Zabezpieczeń

Wszystkie składniki majątku Klienta są wolne od jakichkolwiek obciążeń, o których Klient nie poinformował Banku przed zawarciem Umowy, w tym w szczególności nieustanowione zostały na nich jakiegokolwiek zabezpieczenia, inne niż Zabezpieczenia lub zabezpieczenia, o których Klient poinformował Bank przed zawarciem Umowy, nie istnieje również umowa lub też inny dokument, z zastrzeżeniem tych, o których Klient poinformował Bank przed zawarciem Umowy, na

podstawie, którego Klient byłby zobowiązany w wypadkach w nim określonych, do wyrażenia zgody na obciążenie składników majątku Klienta m. in. poprzez ustanowienie na nich zabezpieczeń innych niż Zabezpieczenia. Klient oświadcza ponadto, że nie zostaną ustanowione, bez uprzedniej zgody Banku - do czasu spłaty wszelkich należności Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank 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 Klienta i poszczególnych jego składników, bądź też związanych z jego eksploatacją, których stroną jest lub będzie Klient zostały ważne zawarte i są w pełni skuteczne oraz wiążące. Jednocześnie też nie wystąpiły żadne okoliczności (ani też Klient 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

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

12. Wymogów Ochrony Środowiska

Klient uzyskał lub uzyska wszelkie wymagane prawem zezwolenia, pozwolenia, zgody lub wszelkie inne dokumenty dotyczące ochrony środowiska naturalnego w związku z działalnością gospodarczą Klienta. Klient 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 Klienta wynikające z Umowy oraz innych oświadczeń złożonych przez Klienta w związku z Umową mają, co najmniej takie samo pierwszeństwo, pod każdym względem, co do roszczenia wszelkich innych wierzycieli osobistych Klienta, za wyjątkiem wierzycieli, których roszczenia mają szczególne pierwszeństwo jedynie na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

14. Reorganizacji, Likwidacji oraz Upadłości Klienta

Przeciwko Klientowi 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 Klienta wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych

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

II. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

Klient 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

Klient 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 Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych.

1) w przypadku, gdy Klient prowadzi księgi rachunkowe:

a) Klient 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 Klient 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) Klient 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 Klienta).
 - c) Klient 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 Klient prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów:
- a) Klient 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 Klienta):
 - 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) Klient 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 Klienta).
 - c) Klient 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 prezentującego dane ekonomiczno – finansowe Klienta wraz z tabelą amortyzacyjną za kwartał poprzedzający.
 - d) Klient 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) Klient 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.

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

Klient, będący emitentem papierów wartościowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie zobowiązany jest dostarczać do Banku dane finansowe w zakresie określonym na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim w terminie nie późniejszym niż w ciągu kolejnych 30 dni od ich przekazania do publicznej wiadomości.

1c. Inne obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze dotyczące Sytuacji Finansowej

Klient 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

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

3. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze

Klient zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

- 1) o toczących się względem Klienta 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 Klienta do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz

- 2) o sytuacji faktycznej i prawnej Klienta mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Klienta oraz wykonywania przez Klienta 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 Klienta;
- 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 Klienta:
 - a) zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
 - b) zmianie banku, w którym Klienta 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, Klient 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 Klienta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

5. Ustanawianie Zabezpieczeń

Klient 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 Klienta, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia. nieruchomości należących do Klienta obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Limitu, jednakże Klient 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 Klienta.

6. Rozporządzenia Majątkiem przez Klienta

Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Załącznika, Klient, 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 Klienta

Klient 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 Klienta.

8. Zmiana Struktury Własnościowej Klienta

Klient 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 Klienta

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

Klient 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. Klient 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 Klienta.

10. Zmiany w Dokumentacji Klienta

Klient 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 Klienta, wszelkich zmianach wpisów w rejestrze handlowym, odnoszących się do Klienta, w tym między innymi wszelkich zmianach osób upoważnionych do reprezentowania Klienta, jak również Klient dostarczy niezwłocznie Bankowi wyciąg z rejestru handlowego, odzwierciedlający takie zmiany.

11. Umowy Ubezpieczenia

Klient:

- 1) ubezpieczy przedmiot/przedmioty Zabezpieczenia wierzitelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
- 2) utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie kredytowania, w tym w szczególności Klient 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 Klienta- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
- 3) dokona cesji praw z ww polisy/s ubezpieczeniowej/ych na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji przez ubezpieczyciela tej/ tych polis/y;
- 4) opłaci składkę/i ubezpieczeniową/e w terminie i przedłoży w Banku dowody wpłaty tej składki;
- 5) przedstawi dokumenty, o których mowa powyżej w terminie 7 dni od zawarcia polis; dokonania cesji; opłacenia składki.

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

12. Wykonywanie Zobowiązań przez Klienta

Klient 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

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

14. Zabezpieczenia

Klient zobowiązuje się do:

- 1) ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz w Szczegółowych Warunkach;
- 2) informowanie Banku o zagrożeniu lub spadku wartości Zabezpieczeń, w tym w szczególności informacji o roszczeniach osób trzecich do rzeczy, praw lub wierzitelności, 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 użytkownika wieczystego w prawo własności na warunkach wskazanych w Umowie;
- 5) niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzitelności Banku, bez zgody Banku.

15. Ochrona środowiska

Klient 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 Klienta.

w imieniu Klienta

ZAŁĄCZNIK NR 2

DO SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW KREDYTU (Finansowanie faktur zakupowych przez Alior Bank S.A.)

ISTOTNE NARUSZENIE UMOWY

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

1. Niedokonywanie Płatności

Klient 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 Klienta

Klient nie wykona lub wykona nienależycie któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy lub jakiegokolwiek dokumentu podpisanego przez Klienta w związku z zawarciem Umowy, a w przypadku, gdy skutki niewykonania lub nienależytego wykonania mogą zostać naprawione, Klient 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 Klienta 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 Klienta – w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania przez Klienta wezwania Banku, o którym mowa powyżej – wszelkich uzasadnionych środków mających na celu rozpoczęcie naprawiania skutków niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań ciążących na Kliencie 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 Klienta złożone lub uznane za powtórzone przez Klienta w Umowie lub w związku z nią, jak też w którymkolwiek Dokumentcie Zabezpieczenia lub innym dokumencie przekazanym przez Klienta 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

Klient utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub

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

6. Postępowanie Likwidacyjne

Względem Klienta będącego spółką prawa handlowego podjęte zostaną czynności zmierzające do otwarcia likwidacji (w rozumieniu przepisów Kodeksu Spółek Handlowych), lub reorganizacji Klienta, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu Spłaty Zobowiązań przez Bank wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową.

6a. Zagrożenie upadłością

Sytuacja majątkowa Klienta wskazuje na zagrożenie upadłością, w szczególności:

- a) Klient utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych, tj. jeśli opóźnienie w wykonaniu przez niego zobowiązań pieniężnych przekracza trzy miesiące.
- b) zobowiązania pieniężne Klienta 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

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

8. Zmiana Struktury Własnościowej Klienta

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

9. Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Klienta

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

10. Zajęcie Majątku Wierzyciela

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

11. Utrata Zezwoleń

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

12. Zmiana lub Naruszenie Postanowień Umowy

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

13. Niemożność Wykonania

Wykonanie przez Klienta postanowień Umowy stanie się niemożliwe.

14. Klauzula cross-default wewnątrz Banku

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

15. 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.