

# Regulamin określający zasady wstępowania przez ALIOR BANK S.A. w prawa Wierzycieli na podstawie Umowy Współpracy (AliorFaktor)



**Obowiązuje od dnia 1 stycznia 2016 roku**

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

## §1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określający zasady wstępowania przez ALIOR BANK S.A. w prawa Wierzycieli, zwany dalej **"Regulaminem"** został wydany na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. nr 140, poz. 939, ze zm. ) w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. nr 16, poz. 93, ze zm.) i reguluje zasady i warunki świadczenia usług nabywania wierzytelności handlowych przez ALIOR BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Łopuszańska 38D, 02 – 232 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o numerze NIP: 107-001-07-31 o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości PLN 727 074 630.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

<b>AIB</b>	System Bankowości Internetowej Banku [Alior Banking System], za pośrednictwem którego Bank umożliwia Dłużnikowi dostęp do danych Systemu AliorFaktor i za pomocą którego Klient składa Wnioski;
<b>AliorFaktor</b>	System wewnętrzny Banku, obsługujący transakcje Wstępowania w prawa Wierzycieli;
<b>Artykuł, Załącznik</b>	Odpowiedni artykuł Regulaminu lub Załącznik do Regulaminu;
<b>Bank [Nowy Wierzyciel]</b>	Alior Bank S. A. z siedzibą w Warszawie, Podmiot gospodarczy, który dokonuje spłaty Wierzyciela, nabywając wierzytelności do wysokości dokonanej zapłaty;
<b>BFG</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, działający na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz.1866, ze zm.);
<b>Blokada Limitu</b>	Uniemożliwienie Dłużnikowi składania Wniosku o nabycie wierzytelności w sytuacjach określonych w Umowie i Regulaminie;
<b>CHF</b>	Frank szwajcarski, prawny środek płatniczy na terytorium Szwajcarii
<b>Dług Publiczny</b>	Podatek, opłata skarbową, płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub inne zobowiązania podobnego rodzaju;
<b>Dłużnik</b>	Podmiot gospodarczy lub rolnik indywidualny, będący Klientem Banku, który jest płatnikiem Wierzytelności handlowych będących przedmiotem nabycia przez Bank;
<b>Dzień Roboczy</b>	Każdy dzień (za wyjątkiem sobót, niedziel oraz dni uznanych w Rzeczypospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy), w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność, a w przypadku gdy walutą Produktu nie jest PLN, także dzień w którym banki, z siedzibą w państwie głównego krajowego rynku danej waluty, są otwarte w celu prowadzenia działalności, z zastrzeżeniem że nie jest to dzień wolny od pracy dla PLN;
<b>Dzień Udostępnienia Umowy</b>	Dzień, począwszy od którego Dłużnik może wnioskować o nabycie przez Bank Wierzytelności handlowych wynikających z Umowy handlowej na podstawie Wniosku o nabycie wierzytelności, jest to dzień udostępnienia pierwszego Wierzyciela w Umowie;

<b>Dodatkowe dokumenty</b>	Dokumenty wymagane przez Bank Umową, które w opinii Banku stanowią potwierdzenie istnienia wierzytelności i/lub potwierdzenie realizacji dostawy wykonania usługi stwierdzonej Fakturą, która ma być przedmiotem nabycia przez Bank, lista dokumentów określona jest w warunkach Umowy;
<b>Dzień Wykorzystania</b>	Dzień zrealizowania zapłaty przez Bank na rzecz Wierzyciela w ramach złożonego przez Dłużnika Wniosku o nabycie wierzytelności;
<b>Dyskonto</b>	Sposób wyliczenia ponoszonych przez Wierzyciela kosztów związanych z nabyciem przez Bank Wierzytelności handlowych przed datą ich wymagalności. Wzór i wartości na podstawie których Bank wyliczy koszty dyskonta określone zostaną w Umowie;
<b>EUR</b>	Euro, prawny środek płatniczy w strefie euro
<b>EURIBOR</b>	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w strefie EUR w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Brukseli, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
<b>Faktura</b>	Dokument wystawiany przez Wierzyciela potwierdzający wykonanie realizacji postanowień Umowy handlowej lub z tytułu innego stosunku handlowego;
<b>FIFO</b>	Metoda rozliczania wpływów otrzymanych od Dłużnika na Rachunek cesji w celu spłaty zaangażowania wobec Banku, od najstarszej do najmłodszej nabytej przez Bank Wierzytelności handlowych;
<b>Kurs Banku</b>	Kurs, odpowiednio kupna lub sprzedaży waluty obowiązujący w Banku w dniu dokonywania przez Bank przeliczenia
<b>Kwota Umowy</b>	Maksymalna kwota, zaangażowania Banku wobec Dłużnika określona Umową uwzględniająca wierzytelności w Walucie Umowy oraz Walutach dostępnych w Umowie;
<b>Kwota zaangażowania w Walucie dostępnej w Umowie</b>	Kwota pieniężna stanowiąca w danym dniu sumę wierzytelności nabytych przez Bank w danej Walucie, która została udostępniona w ramach Umowy;
<b>LIBOR</b>	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek międzybankowych w walutach obcych ustalana w dni robocze około godziny 11.00 czasu GMT w Londynie, której notowania dostępne są w serwisie Reuters;
<b>Limit</b>	Maksymalna, określona Umową, kwota zaangażowania Banku wobec Faktoranta, wyrażona w Walucie Umowy;
<b>Lista Wierzycieli</b>	Lista firm wskazanych przez Dłużnika i zaakceptowanych przez Bank, których wierzytelności należne od Dłużnika będą nabywane w ramach Umowy, zmiana Listy Wierzycieli lub jakiegokolwiek pozycji Listy Wierzycieli jest jednostronnym oświadczeniem woli Banku;
<b>GBP</b>	Funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Wielkiej Brytanii;
<b>Marża Banku</b>	Marża odsetkowa ponad Stawkę referencyjną w wysokości wskazanej w Umowie ;
<b>Nabycie wierzytelności</b>	Przeniesienie z Wierzyciela na Bank własności Wierzytelności handlowych oraz wszystkich związanych z nią praw, z wyłączeniem faktu, iż nabycie nie skutkuje tym iż Bank staje się stroną Umowy handlowej, z której wierzytelność wynika, poprzez zrealizowanie zapłaty przez Bank na rzecz Wierzyciela w terminie wymagalności lub przed terminem wymagalności Wierzytelności, z zastrzeżeniem że płatność przed terminem wymagalności wynika z porozumienia zawartego pomiędzy Dłużnikiem a Wierzycielem;
<b>Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji</b>	Oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Zleceniodawcę na podstawie art. 777§1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101, ze zm.).
<b>Odsetki dyskontowe</b>	Wynagrodzenie przysługujące Bankowi z tytułu udzielenia finansowania za okres od dnia nabycia wierzytelności do dnia poprzedzającego Termin płatności Faktury włącznie, obliczane według wzoru określonego w Regulaminie. Jeżeli Termin płatności Faktury, przypada na dzień wolny od pracy, odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego najbliższy dzień roboczy. Odsetki dyskontowe pobierane są przez Bank z góry.
<b>Odsetki finansowe</b>	Wynagrodzenie przysługujące Bankowi z tytułu udzielenia finansowania za okres od dnia nabycia wierzytelności do dnia poprzedzającego Termin- spłaty Wierzytelności,

	<p>obliczane według wzoru określonego w Regulaminie. Wyróżniamy następujące Odsetki finansowe:</p> <p>a. Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania – naliczane za okres od Terminu płatności Faktury do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Dodatkowego Finansowania,</p> <p>b. Odsetki w Okresie Tolerowanego Opóźnienia – naliczane za okres od Terminu płatności Faktury lub od ostatniego dnia Okresu Dodatkowego Finansowania do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Tolerowanego opóźnienia</p> <p>c. Odsetki od Zobowiązania Przeterminowanego – naliczane od Terminu spłaty Wierzytelności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Wierzytelności, naliczane z dnia na dzień na bazie 365/366 dni w roku, z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni za okres od daty wymagalności danej kwoty do dnia poprzedzającego dokonanie wymaganej spłaty;</p>
<b>Okres Dodatkowego Finansowania</b>	Termin wynikający z Umowy, jaki Bank daje Dłużnikowi ponad termin wymagalności uprzednio nabytych przez Bank Wierzytelności, na regulację jego zobowiązań do Banku będącego Nowym Wierzycielem.
<b>Okres Spłaty</b>	Termin w jakim Dłużnik obowiązuje się spłacić nabyte przez Bank na podstawie Umowy Wierzytelności;
<b>Okres Tolerowanego Opóźnienia</b>	Termin wynikający z Umowy, jaki Bank daje Dłużnikowi, ponad Okres Dodatkowego Finansowania, na regulację jego zobowiązań do Banku, będącego Nowym Wierzycielem;
<b>Okres Wykorzystania</b>	Termin rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia lub od innego dnia określonego w Umowie i trwający do Ostatniego dnia wykorzystania, określony w Umowie w którym Dłużnik może wnioskować o nabycie wierzytelności, na postawie Wniosku o nabycie wierzytelności;
<b>Ostatni dzień wykorzystania</b>	Ostatni dzień do którego Dłużnik może wnioskować o nabycie przez Bank Wierzytelności, określony w szczegółowych warunkach Umowy;
<b>Ostateczny termin spłaty</b>	Termin w jakim Dłużnik obowiązuje się spłacić wszystkie nabyte przez Bank Wierzytelności na podstawie Umowy oraz wszystkie inne zobowiązania powstałe na podstawie Umowy;
<b>PLN</b>	Złoty, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
<b>Prawo</b>	Ilekoć w Regulaminie lub we Wniosku użyte jest określenie „prawo” oznacza ono obowiązujące przepisy prawa polskiego, umowę międzynarodową oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ zalecenia, wytyczne lub regulacje;
<b>Prawo Bankowe</b>	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72 poz. 665 ze zm. ) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
<b>Prawo Dewizowe</b>	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141 poz.1178 ze zm. ) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
<b>Prawo Upadłościowe</b>	Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz.U. 2003 Nr 60 poz. 535 ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy;
<b>Przedmiot Zabezpieczenia</b>	Nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku wynikających z Umowy;
<b>Przypadek Naruszenia</b>	Którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Regulaminu;
<b>Rachunek Bieżący (Rachunek Główny Umowy)</b>	Rachunek bieżący otwarty i prowadzony przez Bank dla Dłużnika na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków dla Przedsiębiorców;
<b>Rachunek pomocniczy</b>	Rachunek Dłużnika w PLN lub w innej walucie otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy ramowej o świadczenie usług bankowych oraz o prowadzenie rachunków dla Klientów Biznesowych w ALIOR BANK S.A. Numer Rachunku pomocniczego Dłużnika w Banku zostanie każdorazowo określony w warunkach szczegółowych Umowy;
<b>Rachunek cesji</b>	Rachunek prowadzony przez Bank w celu dokonywania spłat przez Dłużnika, zostanie każdorazowo określony w warunkach Umowy; W przypadku umów wielowalutowych,

	dla każdej waluty Bank otworzy odrębny Rachunek cesji;
<b>Rachunek Wierzyciela</b>	Rachunek na jaki Bank dokonuje zapłaty wierzytelności handlowych
<b>Rachunek zobowiązań Dłużnika</b>	Rachunek na którym Bank ewidencjonuje zobowiązania Dłużnika z tytułu Umowy i wypłaconych kwot faktur przyjętych do finansowania; W przypadku umów wielowalutowych, dla każdej waluty dostępnej w Umowie, Bank otworzy odrębny Rachunek zobowiązań Dłużnika;
<b>Stawka referencyjna</b>	Podstawa oprocentowania do naliczenia kosztu finansowania oraz Dyskonta wskazana w warunkach Umowy, ustalona przez Bank w oparciu o WIBOR, EURIBOR lub LIBOR lub inne stawki referencyjne w zależności od waluty dla odpowiednich dla finansowania lub Dyskonta depozytów. Przy Dyskoncie Bank pobiera stawkę oprocentowania z dnia poprzedzającego nabycie wierzytelności a w przypadku Finansowania Wierzytelności stawkę z dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu odsetkowego;
<b>Stopa Odsetek</b>	Suma Stawki referencyjnej oraz Marży Banku;
<b>Strona</b>	Ilekość w Regulaminie lub Umowie użyte jest określenie Strona oznacza odpowiednio Bank lub Dłużnika może również oznaczać Wierzyciela w Umowach, gdzie zapłata przez Bank do Wierzyciela następuje w formie Dyskonta;
<b>Sublimit</b>	Maksymalna kwota zaangażowania Banku w stosunku do jednego Wierzyciela;
<b>Szacowany Termin Regresu</b>	Dzień w którym Bank upoważniony jest do potrącenia wszystkich wymagalnych Wierzytelności i innych opłat z nich wynikających;
<b>Tabela</b>	Obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych;
<b>Tabela Kursów Banku</b>	Obowiązująca w Banku w danym czasie i publikowana na stronach Banku tabela kursów;
<b>Termin potwierdzania dokumentów</b>	Dzień, do którego Dłużnik zobowiązany jest do dostarczenia Dodatkowych dokumentów zgodnie z wymaganiami Umowy;
<b>Termin składania Faktur</b>	Ostatni dzień, w którym Dłużnik może wnioskować o nabycie przez Bank Wierzytelności, określony w szczegółowych warunkach Umowy;
<b>Termin spłaty Wierzytelności</b>	Dzień, do którego Wierzytelność powinna zostać zapłacona, termin ten uwzględnia Dyskonto lub/i Okres Dodatkowego Finansowania i Okres Tolerowanego Opóźnienia;
<b>Termin wysyłania monitu</b>	Dzień, w którym Bank wysła Dłużnikowi wezwanie do zapłaty nabytych wierzytelności handlowych na podstawie Umowy;
<b>Umowa handlowa</b>	Dokument podpisany pomiędzy Wierzycielem a Dłużnikiem objętych Umową o wstąpienie w prawa wierzycieli określający zasady dostaw i płatności usług/towarów;
<b>Umowa współpracy – Wstąpienie w prawa Wierzycieli [„Umowa”]</b>	Dokument określający zasady i warunki na jakich Bank będzie wstępował w prawa wierzycieli;
<b>USD</b>	Dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki
<b>VAT</b>	Obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług
<b>Waluta Umowy</b>	waluta określona w Umowie w której prowadzony jest Rachunek Główny Umowy;
<b>Waluta Usługi</b>	Waluta lub waluty określone w Umowie (maksymalnie pięć: CHF, EUR, GBP, PLN, USD), w której/których nabywane są Wierzytelności określone Fakturą;
<b>Warunki Nabycia Wierzytelności</b>	Określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest nabycie wierzytelności przez Bank;
<b>Warunki Wykorzystania Produktu</b>	Określone w Umowie warunki, od spełnienia których uzależnione jest nabycie wierzytelności przez Bank;
<b>WIBOR</b>	Stawka oprocentowania udzielonych pożyczek w PLN ustalana w dni robocze około godziny 11.00 na warszawskim rynku międzybankowym, której notowania dostępne

	są w serwisie Reuters;
<b>Wierzyciel</b>	Podmiot gospodarczy, lub rolnik indywidualny który zbywa wierzytelność do wysokości dokonanej zapłaty. Jest to podmiot gospodarczy/ rolnik indywidualny będący Dostawcą w transakcji handlowej.
<b>Wierzytelność handlowa</b>	Należność wynikająca z Umowy handlowej lub innego stosunku handlowego a stanowiący podstawę nabycia na podstawie Umowy;
<b>Wniosek o świadczenie usług finansowania handlu</b>	Pisemny wniosek o udzielenie limitu kredytowego, podpisywany przez osobę lub osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Dłużnika;
<b>Wniosek o nabycie wierzytelności</b>	Dyspozycja złożona przez Dłużnika i dotycząca nabycia Wierzytelności określonych we Wniosku, skierowana do Banku za pośrednictwem AIB oraz przesłanie dokumentów zgodnie z Umową i w formie wskazanej w Umowie do Banku wraz z dyspozycją złożoną przez Wierzyciela dotycząca nabycia Wierzytelności przez Bank będąca jednocześnie Wyliczeniem ceny nabycia, w sytuacji gdy Wierzyciel korzysta z opcji Dyskonta;
<b>Wpływy</b>	Minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Dłużnik, zgodnie z Umową, zobowiązuje się zasilać w okresach rozliczeniowych wskazanych w Umowie Rachunek bieżący / rachunki pomocnicze, przy czym, jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Dłużnik nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Dłużnika, kwoty skapitalizowanych na rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight, zasada ta obejmuje również transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Dłużnikiem jako osobą fizyczną oraz transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi kapitałowo, organizacyjnie lub osobowo, jeśli nie wynikają one z obrotu gospodarczego. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, do Wpływów zaliczane są kwoty, które są jednocześnie przedmiotem przelewu wierzytelności na Bank i wpłyną na wskazany w umowie rachunek.
<b>Wyliczenie Ceny Nabycia</b>	Dokument podpisany pomiędzy Bankiem a Wierzycielem regulujący zasady nabywania przez Bank wierzytelności przed terminem ich wymagalności określony w Umowie. Dokument jest podpisywany w sytuacji, gdy Wierzyciel może korzystać z opcji Dyskonta w ramach Umowy;
<b>Zabezpieczenia</b>	Zabezpieczenie spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku wynikających z Umowy, przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczania wierzytelności Banku, wskazane w Umowie;
<b>Zdolność kredytowa Dłużnika</b>	Ocena Banku zdolności Dłużnika do spłaty zobowiązań wynikających z Umowy handlowej oraz Umowy w terminach z niej wynikających;
<b>Zobowiązanie Przeteterminowane</b>	Jakiegokolwiek zadłużenie Dłużnika wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy upłynął;
<b>Zobowiązany</b>	Dłużnik, gwarant, poręczyciel, osoba trzecia, która ustanowiła hipotekę, zastaw lub innego rodzaju zabezpieczenie lub zabezpieczenia spłaty wierzytelności handlowych Banku z tytułu Umowy lub Umowy dyskonta lub inna osoba, której majątek stanowi zabezpieczenie lub która jest z innego tytułu odpowiedzialna za spłatę wynikających z Umowy zobowiązań Dłużnika wobec Banku.

4. W przypadku jeżeli Dłużnikiem jest rolnik indywidualny postanowienia Regulaminu odnoszące się do działalności gospodarczej Dłużnika oraz przedsiębiorstwa Dłużnika należy rozumieć jako warunki odnoszące się do prowadzonej przez Dłużnika działalności rolniczej oraz prowadzonego przez Dłużnika gospodarstwa rolnego.

## § 2 WARUNKI UDOSTĘPNIENIA

1. Bank może na zasadach określonych w Regulaminie oraz każdorazowo w Umowie, dokonać nabycia Wierzytelności handlowych na zlecenie Dłużnika co zostanie określone w Umowie. Podstawowymi warunkami wstąpienia przez Bank w prawa Wierzycieli, jest spełnienie przez Dłużnika łącznie następujących warunków:

- a) udokumentowania w sposób określony w Umowie, że Wierzytelności powstały w związku z dokonaniem przez Wierzycieli sprzedaży towarów/usług Dłużnikowi;
  - b) Wierzytelności nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z tytułu Wierzytelności Dłużnika względem Wierzycieli istniejących lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy;
  - c) nie zachodzą przesłanki niewypłacalności Dłużnika lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Dłużnika spłaty nabytych Wierzytelności;
  - d) Wierzytelności są bezsporne, co do istnienia, wysokości i terminu płatności, co potwierdza Dłużnik przez sam fakt przedstawienia Wierzytelności do nabycia (Wniosek);
  - e) Wierzytelności przedstawiane Bankowi do nabycia nie są przedawnione, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek terminy wyłączające dochodzenie Wierzytelności;
  - f) Wierzytelności spełniają inne wymagania wynikające z Umowy oraz z oświadczeń podpisywanych przez Wierzycieli i Dłużnika a także wymagania wynikające z przepisów prawa i wewnętrznych regulacji Banku obowiązujących w chwili podejmowania przez Bank decyzji dotyczącej wstąpienia w prawa Wierzycieli w odniesieniu do określonej Wierzytelności;
  - g) Wierzytelności są wyrażone w jednej z następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP.
2. Wykonanie Umowy następuje na Wniosek o nabycie wierzytelności złożony przez Dłużnika. Wykonanie dyskonta w ramach Umowy następuje również na Wniosek Dłużnika po uzgodnieniach z Wierzycielem. Bank nie jest zobowiązany do wykonania nabycia wierzytelności, a w szczególności Bank może odmówić nabycia wierzytelności, jeżeli prowadziłoby to do naruszenia prawa. Odmowa nabycia wierzytelności przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy.
  3. Z chwilą nabycia wierzytelności przez Bank pomiędzy Bankiem a Wierzycielem oraz zarówno pomiędzy Bankiem a Dłużnikiem zostaje nawiązany stosunek umowny, przy czym postanowienia Regulaminu stają się z tą chwilą integralną częścią zawartej pomiędzy stronami Umowy. Dla potwierdzenia nawiązania pomiędzy stronami takiego stosunku umownego nie jest wymagane sporządzenie ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.
  4. Bank nie przyjmuje do nabycia Wierzytelności:
    - a) nie spełniających warunków określonych w Umowie lub/i Regulaminie, lub
    - b) z tytułu dostaw i usług, dla których realizacji brak jest wymaganych zezwoleń, lub
    - c) z tytułu ceł, podatków i innych należności publicznoprawnych, lub
    - d) przekazanych Bankowi po terminie Wymagalności Wierzytelności, lub
    - e) przekazanych Bankowi do finansowania w dniu wolnym od pracy; lub
    - f) gdy wynikający z faktury wystawionej przez Wierzyciela termin Wymagalności Wierzytelności wykracza poza datę określoną w Umowie, lub
    - g) podlegających potrąceniu lub obciążonych porozumieniami kompensacyjnymi, lub
    - h) objętych postępowaniem naprawczym, upadłościowym i likwidacyjnym w momencie ich powstania, lub
    - i) nie wynikających z typowych czynności prawnych Wierzyciela w wykonaniu zakresu działalności określonego w rejestrze sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej, lub
    - j) w odniesieniu do których dowód ich istnienia zawiera błędy formalne.
  5. Bank ma prawo odmówić nabycia Wierzytelności na podstawie zapisów określonych w ust. 2 niniejszego paragrafu lub w przypadku, gdy Dłużnik nie dotrzyma któregośkolwiek z postanowień Regulaminu lub Umowy.
  6. Do wykupu wierzytelności mają zastosowanie - o ile strony nie uzgodnią inaczej - obowiązujące w dacie podpisania Umowy regulacje Kodeksu Cywilnego, a w szczególności postanowienia art. 518 oraz art. 519 KC.

### **§ 3 UMOWA I JEJ PRZEDMIOT**

1. Umowa reguluje zasady i określa warunki na jakich Bank wstępuje w prawa określonych Wierzycieli Dłużnika w odniesieniu do określonych wierzytelności handlowych, wynikających z Umów handlowych zawartych pomiędzy Wierzycielem a Dłużnikiem, zarówno krajowych jak i zagranicznych.
2. W ramach Umowy Bank nabywa Wierzytelności handlowe zawsze bez regresu – z przejściem przez Bank od Wierzyciela ryzyka niewypłacalności Dłużnika.
3. Sposób świadczenia usługi będzie określony szczegółowo w ramach Umowy.
4. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek niejasności co do wierzytelności przedstawionych przez Dłużnika do nabycia Bankowi, Bank może wezwać Dłużnika lub w uzasadnionej sytuacji Wierzyciela do ich usunięcia lub wyjaśnienia. Bank może także zażądać przedstawienia Dodatkowych Dokumentów niezbędnych w opinii Banku w celu podjęcia decyzji dotyczącej nabycia.
5. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Bank nie ponosi wobec Dłużnika jak również wobec Wierzyciela odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Dłużnika lub Wierzyciela na skutek nabycia przez Bank Wierzytelności zgodnie z treścią Umowy chyba, że szkoda ta powstała z winy umyślnej Banku.
6. Z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 5 Regulaminu nabycie przez Bank wierzytelności uzależnione jest od prawidłowego spełnienia każdego z określonych poniżej warunków, mających zastosowanie do Dłużnika:
  - a) ustanowienia zaakceptowanych przez Bank zabezpieczeń spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku, które powstaną w wyniku wykonania Umowy przez Bank, chyba że ustanowienie takich zabezpieczeń nie jest wymagane przez Bank;
  - b) złożenia w Banku aktualnego wypisu z właściwego rejestru lub właściwej ewidencji, prowadzonych dla Dłużnika oraz osób ustanawiających zabezpieczenia spłaty zobowiązań Dłużnika wobec Banku tj. Zobowiązanego, które powstaną w wyniku wykonania Umowy;

- c) złożenia w Banku uwierzytelnionych kopii wszystkich zezwoleń, w tym kopii uchwał odpowiednich organów Wierzyciela lub/i Dłużnika wymaganych w celu podpisania Umowy oraz w celu ustanowienia zabezpieczeń spłaty zobowiązań Dłużnika, które powstaną lub mogą powstać w wyniku realizacji Umowy;
  - d) złożenia w Banku kopii dokumentów założycielskich Dłużnika i Zobowiązanego wobec Banku, a w szczególności umowy spółki lub statutu Dłużnika i określonego powyżej Zobowiązanego wobec Banku;
  - e) o ile inaczej nie ustalono z Bankiem, zapłaty na rzecz Banku odpowiednich prowizji w sposób oraz w wysokości określonej w Umowie;
  - f) otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego w Banku, z zastrzeżeniem braku konieczności otwarcia rachunku bieżącego w Banku przez Wierzyciela.
7. Warunki, o których mowa w ust. 6 lit. a) – f) uważa się za spełnione przez Dłużnika w przypadku złożenia przez niego pisemnego oświadczenia, że dokumenty, które zostały złożone w Banku przed dniem zawarcia Umowy pozostają aktualne na dzień realizacji postanowień Umowy. Warunki, o których mowa w ust. 6 lit. c) – e) uważa się za spełnione przez Wierzyciela, o ile są wymagane przez Bank, w momencie złożenia przez niego wymaganych dokumentów w oryginale w Banku przed dniem nabycia wierzytelności przez Bank w formie dyskonta, tj. przed terminem Wymagalności Wierzytelności.
8. Nabycie przez Bank wierzytelności w formie Dyskonta uzależnione jest od prawidłowego spełnienia warunków określonych w Umowie, mających zastosowanie do Wierzyciela.
9. Bank w ramach Umowy może nabywać Wierzytelności wyrażone w różnych Walutach, dokonując przeliczenia kwot nabywanych poszczególnych Wierzytelności w Walutach przewidzianych w Umowie, na Walutę Umowy w następujący sposób:
- a. w przypadku, gdy Limit określony jest w PLN, Bank przeliczy kwoty nabywanych Wierzytelności wyrażonych w USD, EUR, GBP i/lub CHF na PLN po średnim kursie NBP dla danej Waluty, obowiązującym w momencie nabywania;
  - b. w przypadku, gdy Limit określony jest w walucie innej niż PLN (USD, EUR, GBP lub CHF), Bank przeliczy kwoty nabywanych Wierzytelności wyrażonych w PLN, USD, EUR, GBP i/lub CHF, na Walutę Umowy w następujący sposób:
    - i. kwotę nabywanej Wierzytelności w Walucie innej niż PLN, Bank przeliczy na PLN po średnim kursie NBP dla danej Waluty obowiązującym w momencie nabycia,
    - ii. następnie tak wyliczoną Kwotę zaangażowania w PLN, lub faktyczną Kwotę zaangażowania w PLN, Bank przeliczy na Walutę Umowy po średnim kursie NBP dla danej waluty obowiązującym w momencie nabywania.
10. Na początku każdego dnia Bank będzie dokonywał przeliczenia Kwot aktualnego zaangażowania w każdej Walucie dostępnej w Umowie na Walutę Umowy według bieżącego kursu średniego dla danej Waluty obowiązującego w danym dniu i będzie określał na tej podstawie poziom wykorzystania Limitu. Jeżeli na skutek przeliczenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Kwota zaangażowania będzie wyższa niż kwota Limitu, Bank może wezwać Dłużnika do zwrotu kwoty przekroczenia, a Dłużnik zobowiązuje się do dokonania zwrotu żądanej przez Bank kwoty w terminie 3 dni roboczych od daty doręczenia wezwania przez Bank.

#### **§ 4 ZAPŁATA ŚRODKÓW Z TYTUŁU NABYCIA WIERZYTELNOŚCI**

1. Zapłata za nabyte przez Bank Wierzytelności handlowe następować będzie:
  - a. W przypadku, gdy Wierzyciel nie korzysta z Dyskonta w ramach Umowy - na podstawie złożonego przez Dłużnika w Banku Wniosku o nabycie wierzytelności [Wniosek] określonego w Umowie w wysokości i w dacie wynikającej z Wniosku oraz po dostarczeniu Dodatkowych dokumentów określonych Umową;
  - b. W przypadku, gdy Wierzyciel korzysta z Dyskonta w ramach Umowy - na podstawie złożonego przez Dłużnika w Banku Wniosku o nabycie wierzytelności [Wniosek] określonego w Umowie. Bank i Wierzyciel dodatkowo podpisują potwierdzenie warunków Dyskonta (Wyliczenie Ceny Nabycia), stanowiące załącznik do Umowy - na podstawie którego Bank potrąca z kwoty wierzytelności wszelkie koszty przysługujące mu z tytułu nabycia wierzytelności przed terminem Wymagalności Wierzytelności w wysokości i w dacie wynikającej z Załącznika do Umowy, oraz po dostarczeniu Dodatkowych dokumentów określonych Umową.
2. Dla celów obliczania kwoty należnych Bankowi odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dla walut innych niż PLN lub 365/366 dla PLN.
3. Zapłata w formie, o której mowa w ust. 1 lit. a) powyżej, powinna być dokonana przez Bank na Rachunek bieżący Wierzyciela wskazany przez Dłużnika we Wniosku o nabycie wierzytelności, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 niniejszego paragrafu.
4. Zapłata w formie, o której mowa w ust. 1 lit. b) powyżej, powinna być dokonana na Rachunek bieżący Wierzyciela wskazany w Umowie w wysokości i w terminie z niego wynikającym, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 niniejszego paragrafu.
5. Wnioski o nabycie wierzytelności, z wyłączeniem tych przesyłanych za pośrednictwem AIB, muszą być każdorazowo podpisywane zgodnie z reprezentacją Dłużnika, określoną w odpowiednich dla danej formy prawnej dokumentach, będących w posiadaniu Banku.
  - a. Bank do wyliczenia Odsetek za jeden dzień, związanego z udzieleniem przez Bank finansowania w postaci Okresu Dodatkowego Finansowania i/lub Okresu Tolerowanego Opóźnienia, będzie wykorzystywał poniższy wzór:

$K$  = kwota kapitału,

*Odsetki* = wartość odsetek finansowych,

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

$D_y$  = ilość dni w roku pobierana w kontekście waluty,

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

6. Sposób pobrania odsetek określony jest w Umowie.

7. Wykonanie zlecenia nabycia Wierzytelności uzależnione jest od przesłania przez Dłużnika Wniosku o nabycie Wierzytelności wraz z Dodatkowymi dokumentami określonymi w Umowie na minimum 2 (dwa) dni robocze przed planowaną datą zapłaty do Wierzyciela. W przypadku złożenia Wniosku o nabycie Wierzytelności wraz z Dodatkowymi dokumentami określonymi w Umowie w terminie późniejszym niż 2 (dwa) dni robocze przed planowaną datą zapłaty do Wierzyciela, Bank pozostawia sobie możliwość odmowy zrealizowania Wniosku o nabycie Wierzytelności lub zrealizowania w innej dacie niż wynika to z Wniosku o nabycie Wierzytelności.

8. Przy realizacji zapłaty do Wierzyciela 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 Wykazie Godzin Przyjmowania Dyspozycji do realizacji w tym samym Dniu Roboczym z zastrzeżeniem w ust. 9 niniejszego paragrafu.

9. Bank realizuje płatności do Banku Wierzyciela w proponowanym przez Dłużnika terminie płatności w trybie ekspresowym z zastrzeżeniem w ust. 7 niniejszego paragrafu.

## § 5 KOSZTY I WYDATKI

1. Dłużnik zwróci Bankowi wszelkie koszty, wliczając w to koszty obsługi prawnej oraz opłaty poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem i wykonaniem Umowy, oraz na skutek wystąpienia któregośkolwiek z przypadków Naruszenia Warunków Umowy. Dłużnik zwróci Bankowi wskazane przez Bank koszty i opłaty, poniesione przez Bank w związku z Umową, w tym koszty związane z utworzeniem rezerw obowiązkowych oraz funduszy obowiązkowych, spowodowane zmianą obowiązujących przepisów lub ich wykładni.

2. Ponadto Dłużnik ponosi wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu wykonania Umowy oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym, jeżeli takie występują, w wykonywaniu Umowy oraz zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Umową.

3. Bankowi należne są prowizje i opłaty, związane z wykonaniem i obsługą Umowy, zgodnie z zapisami tejże Umowy, w tym:

a. jednorazowa prowizja przygotowawcza, płatna niezwłocznie po podpisaniu Umowy. Prowizja ta pobierana jest również w przypadku niewykorzystania środków z Umowy z przyczyn niezależnych od Banku i nie podlega zwrotowi,

b. prowizja od zaangażowania Banku z tytułu Umowy, naliczana od niewykorzystanej kwoty Umowy, płatna z dołu za każdy zakończony okres miesiąca,

c. prowizja z tytułu zrealizowanej zapłaty, naliczana od kwoty brutto nabytych wierzytelności, potrącana przez Bank w dacie zrealizowania zapłaty do Wierzyciela,

d. prowizja z tytułu dyskonta, naliczana od kwoty brutto nabytych wierzytelności, potrącana bezpośrednio przez Bank z realizowanej zapłaty za nabywane wierzytelności,

e. odsetki finansowe, od zaangażowania Banku z tytułu Umowy, naliczane od salda nabytych wierzytelności finansowanych w ramach Okresu Dodatkowego Finansowania i/lub Okresu Tolerowanego Opóźnienia, płatne z dołu za każdy okres określony Umową, począwszy od dnia nabycia wierzytelności,

f. odsetki dyskontowe, od zaangażowania Banku z tytułu nabywanych wierzytelności, naliczane od salda nabytych wierzytelności, potrącane bezpośrednio przez Bank z realizowanej zapłaty za nabywane wierzytelności,

g. prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Umowy,



- h. opłaty związane z realizacją przez Bank przelewów krajowych oraz zagranicznych na rachunki Wierzycieli;
  - i. opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) ponoszona przez Bank z tytułu nabytej wierzytelności naliczana w trybie określonym przez BFG,
  - j. Inne opłaty jeżeli się pojawią, zgodnie z Umową.
4. Wysokość prowizji i opłat, o których mowa w ust. 3 powyżej, zostanie każdorazowo szczegółowo określona przez Bank i zaakceptowana przez Dłużnika w Umowie lub Wierzyciela w Wyczeniu Ceny Nabycia stanowiącym Załącznik do Umowy.
5. Wynagrodzeniem, o którym mowa w ust. 3 powyżej, z wyłączeniem prowizji określonej w ust. 3 lit. d) powyżej, Bank może obciążyć Rachunek bieżący Dłużnika w Banku, do czego Dłużnik nieodwołalnie upoważnia Bank podpisując Umowę. Pobranie wynagrodzenia może zostać zrealizowane przez Bank w ciężar Rachunku bieżącego, gdy na rachunku tym nie ma wystarczających środków na pokrycie wynagrodzenia. W przypadku, kiedy Dłużnik posiada podpisaną umowę kredytu w Rachunku bieżącym, to w sytuacji braku środków na rachunku bieżącym, Dłużnik upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu na wyżej wymienionym Rachunku bieżącym w Banku.
6. Prowizje i opłaty należne Bankowi, prowizje banków pośredniczących, (jeżeli wystąpią), a także wszelkie inne opłaty i koszty, związane z nabyciem wierzytelności, wliczając koszty obsługi prawnej (jeżeli takie wystąpią) oraz opłaty odprowadzane przez Bank na BFG, będą pobierane przez Bank z Rachunku bieżącego lub Rachunków pomocniczych, na mocy upoważnienia do obciążania Rachunku, które zawarte jest w Umowie.
7. Jeżeli jakkolwiek przepis prawa powszechnie obowiązującego, lub zmiana wykładni takiego przepisu spowoduje, że na Bank zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat, wynikających z wykonania 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 Wierzyciela. Zmiany prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów prawa, bez konieczności dokonywania zmian w Umowie.
8. Bank będzie obciążać Rachunek bieżący oraz Rachunki pomocnicze Dłużnika należnymi prowizjami i opłatami w złotych lub innej walucie zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
9. Dłużnik pokrywa całkowity koszt przelewu do Wierzyciela .

## **§ 6 ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE**

1. W przypadku opóźnienia Dłużnika w spłacie wierzytelności Bank może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania kwoty wierzytelności wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi kosztami.
2. Jeżeli dług wynikający z nabytej wierzytelności zostanie spłacony przez Dłużnika po terminie określonym Umową i nie będzie obejmował należnych odsetek za opóźnienie, Bank może:
  - a) potrącić należną kwotę odsetek za opóźnienie z Rachunku bieżącego Dłużnika;
  - b) wstrzymać się z kolejnymi zapłatami w ramach Umowy, do momentu uregulowania zaległości przez Dłużnika;
  - c) odmówić kolejnych zapłat w ramach Umowy, oraz wypowiedzieć Umowę.
3. Wszelkie kwoty odzyskane przez Bank od Dłużnika Bank może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę wierzytelności finansowanych w ramach Umowy.
4. Do obliczania odsetek od Zobowiązania 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, Dłużnik zapłaci Bankowi odsetki od wymagalnej i niezapłaconej kwoty w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> kodeksu cywilnego w stosunku rocznym chyba że Umowa będzie stanowić inaczej, (przy czym odsetki za opóźnienie pobierane na podstawie Umowy nie mogą przekroczyć odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> k.c.) od dnia powstania Zobowiązania Przeterminowanego do dnia rzeczywistej spłaty tego zadłużenia.

## **§ 7 PŁATNOŚCI NALEŻNE OD DŁUŻNIKA**

1. Płatności należne od Dłużnika w związku z Umową będą realizowane poprzez obciążanie przez Bank kwotą wymagalnych wierzytelności Rachunku cesji. W tym celu Dłużnik musi zapewnić na tym rachunku w odpowiednim czasie wymagane środki.
2. Wszelkie kwoty wymagalne i należne od Dłużnika zgodnie z Umową w dniu niebędącym Dniem Roboczym, będą płatne w Dniu Roboczym następującym po tym dniu.

3. Wszelkie spłaty na mocy Umowy, dokonywane będą w walucie, w której Umowa została udzielona. W przypadku braku na Rachunku środków wystarczających na pokrycie wymagalnych zobowiązań Dłużnika z tytułu Umowy w dniu ich wymagalności, kwota pozostająca do zapłaty zostanie wykazana w tym samym dniu, jako zadłużenie przeterminowane, na odpowiednim rachunku i będzie ewidencjonowana jako należność wymuszona Banku z tytułu wykupu wierzytelności.
4. Za dzień dokonania płatności przyjmuje się dzień obciążenia wymagalną kwotą Rachunku cesji Dłużnika.
5. Dłużnik zapewni, aby środki na Rachunku cesji wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań z tytułu Umowy w dniu wymagalności płatności na rzecz Banku.
6. Dłużnik zrzeka się niniejszym prawa dokonywania jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych wierzytelności wobec Banku.

## **§ 8 PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT**

1. Bank będzie zaliczał na spłatę zaangażowania powstałego na podstawie Umowy, wszelkie środki otrzymane od Dłużnika stosując metodę FIFO ( First In, First out tj. pierwsze weszło – pierwsze wyszło).
2. Po dokonaniu spłaty przez Dłużnika części lub całości długu wynikającego z nabytych wierzytelności nastąpi ich rozliczenie i odnowienie Umowy o kwotę dokonanej spłaty, chyba że postanowienia Umowy mówią inaczej.
3. Przepisy ust. 1 powyżej nie uchybiają postanowieniom § 10 Regulaminu, ani nie wyłączają możliwości dokonania przez Bank potrącenia na zasadach ogólnych.
4. Wszelkie kwoty spłacane przez Dłużnika w związku z Umową, w szczególności uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy w następującej kolejności:
  - Kapitał wymagalny
  - Odsetki wymagalne
  - Odsetki od zadłużenia przeterminowanego
  - Opłaty, prowizje,
  - Koszty działań windykacyjnych
  - Koszty upomnień bankowych

## **§ 9 RYZYKO ZWIĄZANE Z NIEWYPŁACALNOŚCIĄ DŁUŻNIKA**

1. Bank ponosi ryzyko niewypłacalności Dłużnika do wysokości kwoty zapłaconej wierzytelności przysługujących Wierzycielowi od Dłużnika. Unormowania zawarte w tym ustępie nie uchybiają dalszym postanowieniom Umowy regulującym odpowiedzialność stron za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z Umowy.
2. Dłużnik nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku bieżącego lub pomocniczego w Banku kwotami wynikającymi z Umowy, na wypadek nie wywiązania się ze zobowiązania spłaty wierzytelności, określonego w Umowie. . W przypadku, kiedy Dłużnik posiada podpisaną umowę kredytu w Rachunku bieżącym, to w sytuacji braku środków na rachunku, Dłużnik upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu na wyżej wymienionym Rachunku bieżącym w Banku.
3. Dłużnik zobowiązuje się do przeprowadzania wpływów na rachunek bieżący lub pomocniczy, zgodnie z Umową.
4. Dłużnik ponosi pełną odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Bank z powodu nie istnienia wierzytelności lub jej części lub też w przypadku, gdyby wierzytelność lub jej część będąca przedmiotem Umowy istniała w chwili rozpoczęcia jej finansowania przez Bank, a następnie przestała istnieć lub też okazała się lub stała się sporna.

## **§ 10 DOWODY I OBLICZENIA**

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

## **§ 11 POTRĄCENIE**

Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności wobec Dłużnika z tytułu wykonania Umowy ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Dłużnika wobec Banku. Jeżeli potrącane wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank może dla celów potrącenia, dokonać przeliczenia którejkolwiek z wierzytelności w następujący sposób:

- a) jeżeli wierzytelność Dłużnika wobec Banku jest w złotych, a zobowiązanie jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności kwotą będącą równowartością złotową zobowiązania, stosując kurs sprzedaży dla waluty zobowiązania na dany dzień,
- b) jeżeli wierzytelność Dłużnika wobec Banku jest w walucie wymiennej, a zobowiązanie jest wyrażone w innej walucie wymiennej, Bank ustali równowartość zobowiązania w złotych, po kursie sprzedaży dla waluty zobowiązania, i dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności równowartością zobowiązania w walucie wierzytelności, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna na dany dzień,
- c) jeżeli wierzytelność Dłużnika wobec Banku jest w innej walucie wymiennej, a zobowiązanie jest wyrażone w złotych, wówczas Bank dokona potrącenia swoich wymagalnych wierzytelności równowartością zobowiązania w walucie rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna dla waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek na dany dzień.

## **§ 12 ZAWIADOMIENIA**

1. Dłużnik ma obowiązek niezwłocznego zawiadomienia Banku o zgłoszonych przez niego Wierzycielowi zarzutach, co do wad fizycznych lub prawnych dostarczonego towaru lub świadczonej usługi, będących przedmiotem zobowiązania, z którego wynika nabyta przez Bank wierzytelność, jak również o każdej zmianie wielkości wierzytelności w przypadku uzasadnionej zgłoszonej i przyjętej przez Wierzyciela reklamacji. W takiej sytuacji Dłużnik jest zobowiązany do przekazania Bankowi dokumentów korygujących wystawionych przez Wierzyciela co do wartości dostaw oraz, na żądanie Banku, dokumentacji związanej ze zgłoszoną przez Dłużnika reklamacją. W terminie 3 dni roboczych od dnia zmiany wysokości wierzytelności, Dłużnik jest zobowiązany do zwrotu Bankowi kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wysokością nabytej wierzytelności a jej wysokości po dokonaniu tej korekty. W przypadkach określonych powyżej Dłużnik zapewni środki na Rachunku cesji wystarczające na pokrycie dokonanego potrącenia.
2. Dłużnik wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Wierzyciela lub Dłużnika, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z tym, że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane drugiej Stronie listem poleconym za zwrotnym poświadczaniem odbioru.
3. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie, bądź na inny adres, wskazany przez Stronę w piśmie skierowanym do Banku z wyprzedzeniem nie krótszym niż 7 (słownie: siedem) Dni Roboczych.
4. Wszelka korespondencja wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:

- a) jeżeli została dostarczona przez kuriera – w dniu dostarczenia;
- b) jeżeli została wysłana faksem 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;
- c) jeżeli została wysłana listem zwykłym lub poleconym – 14 dni od daty wysłania;
- d) jeżeli została wysłana listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru – w dniu dostarczenia listu lub pierwszego awizowania jego dostarczenia.

## **§ 13 KONFLIKT INTERESÓW**

Zważywszy, że Bank oraz inne podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Banku oferuje swoje usługi szerokiej rzeszy Klientów, możliwa jest sytuacja, że usługi takie świadczone będą na rzecz podmiotów występujących wobec Dłużnika w pozycji handlowych partnerów lub konkurentów. Dłużnik przyjmuje powyższy fakt do wiadomości i nie zgłasza, co do niego zastrzeżeń.

## **§ 14 ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY**

1. Umowa zostaje zawarta na czas określony w Umowie.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę na piśmie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca, a w przypadku zagrożenia upadłością Dłużnika Bank ma prawo wypowiedzieć umowę w terminie 7 dni.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku:
  - a) złożenia przez Dłużnika niezgodnego z prawdą oświadczenia,
  - b) nie wywiązania się przez Dłużnika z obowiązków wymienionych w Umowie i Regulaminie,
  - c) opóźnienia Dłużnika w regulowaniu należności wobec Banku,
  - d) gdy niewypłacalność Dłużnika wynika z rejestru przedsiębiorców,
  - e) gdy ocena ryzyka transakcji w sytuacji prawnej bądź finansowej Dłużnika budzi wątpliwości co do możliwości wykonania zobowiązań w stosunku do Banku wynikających z Umowy (oceny tej dokonuje Bank),
  - f) gdy Dłużnik złożył Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym oświadczenia, informacje czy dokumenty, które miały wpływ na ocenę ryzyka związanego z transakcją lub realizacją Umowy,
  - g) gdy Dłużnik nie powiadomi Banku o zmianach podlegających zgłoszeniu do KRS lub Ewidencji gospodarczej.

5. W przypadku wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 4 niniejszego paragrafu, Bank ma prawo żądać od Dłużnika zwrotu zapłaconych do Wierzyciela kwot (zaliczek brutto), wraz z ewentualnymi odsetkami za opóźnienie, wynikających z finansowania Wierzytelności w terminie 7 dni. Po tym terminie wszystkie należności Banku w stosunku do Dłużstają się wymagalne. Jeżeli w ww. terminie Dłużnik nie wywiąże się ze zobowiązania, o którym mowa powyżej to nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku bieżącego lub Rachunków Pomocniczych lub innych Rachunków w Banku kwotą określoną zgodnie z zapisami powyższego ustępu. W przypadku, kiedy Dłużnik posiada podpisaną umowę kredytu w Rachunku bieżącym lub Rachunkach pomocniczych, to w sytuacji braku środków na rachunku, Dłużnik upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu na wyżej wymienionym Rachunku bieżącym lub Rachunkach Pomocniczych w Banku.

6. Dłużnik w terminie 14 dni od dostarczenia informacji o podniesieniu wynagrodzenia Banku, o którym mowa w Regulaminie, może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Dłużnika.

7. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w ust. 4 niniejszego paragrafu, Bank bez wypowiedzenia Umowy ma prawo:

- a) odmówić finansowania wierzytelności,
- b) zmniejszyć Limit na Wierzyciela lub usunąć Wierzyciela z Listy Wierzycieli,

8. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Dłużnik w Umowie, które wiążą Dłużnika do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.

## **§ 15 WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA**

1. Usługi świadczone w ramach Umowy podlegać będą prawu polskiemu.

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

## **§ 16 POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE**

1. Reklamacja może być zgłoszona:

- i) bezpośrednio w Placówce Banku,
- ii) telefonicznie w Contact Center (nr tel. 19502 z zagranicy +481219502),
- iii) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
- iv) listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A, ul. Postępu 18 B, 02-676 Warszawa.

2. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z klientem:

- i) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - ii) listownie
  - iii) poprzez SMS
- a także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
- iv) telefonicznie
  - v) w placówce Banku.

3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.

4. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

## **§ 17 POSTANOWIENIA RÓŻNE**

1. Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia na wniosek Dłużnika Regulaminu w języku angielskim, wersją obowiązującą w przypadku jakichkolwiek sporów jest wersja sporządzona w języku polskim.

2. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień Regulaminu i/lub Umowy oraz umów zabezpieczeń, pozostałe są nadal wiążące dla stron.

3. W przypadku, gdy Bank wykonuje którekolwiek z postanowień Umowy i/lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank z jego uprawnień wynikających z tego postanowienia lub innych postanowień Umowy i/lub Regulaminu.

4. Poprzez podpisanie Umowy, Dłużnik upoważnia Bank do obciążania wszelkich jego rachunków prowadzonych w Banku kwotami należnymi Bankowi lub bankowi zagranicznemu z tytułu zobowiązań Dłużnika wynikających z Regulaminu i/lub Umowy w terminie ich wymagalności oraz zobowiązuje się do utrzymywania sald Rachunku w wysokości umożliwiającej pełną i terminową spłatę zobowiązań w terminie ich wymagalności.

5. Zmiany dokonywane przez Bank dotyczące § 6 ust. 5 Regulaminu nie wymagają formy pisemnej, mogą być dokonywane poprzez poinformowanie Dłużnika o ich treści w formie wywieszenia ogłoszenia w jednostce Banku.

6. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji w przypadku gdy realizacja transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa, lub umów międzynarodowych.

7. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji do krajów lub podmiotów objętych krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub rząd Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej. W takich przypadkach Bank niezwłocznie podejmie próbę skontaktowania się z Klientem celem poinformowania o odmowie.
8. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Dłużnika lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczenia kwot wypłaconych przez Bank do Wierzyciela i nie spłaconych przez Dłużnika będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Dłużnika o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie albo wyceny (dla zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową zabezpieczenia finansowania. Dłużnik przyjmuje do wiadomości, iż w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu szacunkowego lub wyceny w terminie 30 dni od otrzymania informacji z Banku, sporządzonych przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, na własny koszt, zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku. Jeżeli na wezwanie Banku Dłużnik nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Dłużnika prowadzony w Banku, do czego Dłużnik niniejszym upoważnia Bank.

## **§ 18 Weryfikacja warunku Wpływów**

1. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Dłużnik zobowiązany jest do zapewnienia łącznej sumy kwot Wpływów na Rachunek Bieżący lub Rachunku Pomocnicze, określonych w Umowach zawartych pomiędzy Dłużnikiem i Bankiem.
2. W przypadku niespełnienia przez Dłużnika warunku określonego w par 18 4 ust.1, Bank uzależnia uznanie warunku Wpływów dla poszczególnych Umów od następujących czynników:
  - a) Data podpisania Umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest warunek dla umów z datą starszą;
  - b) Rodzaj Kredytu – kolejność uznawania warunku Wpływów:
    - i). Umowa o produkt odnawialny taki jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny w rachunku kredytowym, karta kredytowa, umowa o kredyt na finansowanie faktur, umowa o faktoring lub wstąpienie w prawa wierzyciela, limit wierzytelności, linia gwarancyjna, limit na akredytywę;
    - ii). Umowa o Kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub gwarancje, akredytywy;
    - iii). Umowa o Kredyt inwestycyjny;
  - c) Kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.
3. Jeżeli warunek określony w par. 18. ust. 2 ppk a) nie jest rozstrzygający wówczas ma zastosowanie warunek z par. 18 ust. 2 ppk b)
4. W przypadku gdy warunki określone w par. 18. ust. 2 ppk a) oraz par.18 ust. 2 ppk b) nie są rozstrzygające wówczas ma zastosowanie warunek z par. 18. ust. 2 ppk c).
5. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, wpływy na rachunki prowadzone w walutach obcych będą przeliczane na PLN według kursu średniego NBP z ostatniego dnia roboczego okresu weryfikacji warunku Wpływów, określonego w Umowie.

## **§ 19 ZMIANY UMOWY**

Wszelkie zmiany treści Umowy wymagają ze swej strony ważności formy pisemnej. Pod pojęciem zachowanie formy pisemnej rozumie się także przekazanie odpowiedniej instrukcji zmiany za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

## **§ 209 ZMIANY REGULAMINU**

1. Nagłówki użyte w Regulaminie oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Regulaminu i Umowy.

2. Tam, gdzie jest to możliwe, wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą.
3. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub Umowie, oznacza to dany dokument lub umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień.
4. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
5. W sprawach nieuregulowanych Umową, zastosowanie mają przepisy Regulaminu.
6. Umowę i Regulamin sporządzono w języku polskim. W przypadku sporządzenia Regulaminu lub Umowy również w innym języku, wersją obowiązującą jest wersja sporządzona w języku polskim.
7. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Dłużnik zostanie powiadomiony na piśmie.
8. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub Umowie, oznacza to dany dokument lub Umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień.
9. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również inne przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
10. W przypadku utraty ważności poszczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy, pozostałe postanowienia są nadal wiążące dla Stron.
11. Zobowiązania wynikające z Umowy wygasną po ich należytych wykonaniu przez Dłużnika, w szczególności zaś po spłaceniu kapitału zaangażowania kredytowego wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Dłużnika stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
12. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregokolwiek z postanowień Umowy lub Regulaminu, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień wynikających z tego postanowienia.
13. W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Regulaminu, wiążące są postanowienia Umowy.
14. W przypadku wprowadzenia w Banku nowego regulaminu w miejsce Regulaminu lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Regulaminu Bank poinformuje Faktoranta o zmianie Regulaminu i wskaże miejsce dostępności nowego regulaminu. Za skuteczne poinformowanie przez Bank przyjmuje się powiadomienie Dłużnika o zmianie Regulaminu, jeżeli jest ono przekazane: w formie komunikatu na wyciągu z rachunku podstawowego, lub jako komunikat w systemie Bankowości Internetowej, lub w formie listu wysłanego na adres wskazany w Umowie lub w formie informacji przekazanej drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie.
15. Jeżeli Dłużnik nie złoży Bankowi w terminie 14 dni od daty wprowadzenia nowego regulaminu pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Dłużnika i z upływem tego terminu za obowiązujące Bank i Dłużnika. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu będą miały zastosowanie wyłącznie do Wniosków o nabycie wierzytelności złożonych po dacie jej dokonania.
16. W przypadku niezaakceptowania przez Dłużnika nowego regulaminu lub zmian Regulaminu, Strony obowiązują Regulamin w brzmieniu pierwotnym. Bank nie jest obowiązany do akceptowania nowych Wniosków o nabycie Wierzytelności składanych przez Dłużnika przed pisemną akceptacją zmian w Regulaminie lub nowego regulaminu.
17. Regulamin jest integralną częścią Umowy zawartej przez Strony.
18. Regulamin wchodzi w życie z dniem wprowadzenia i ma zastosowanie do Wniosków o nabycie wierzytelności złożonych po tym dniu.
19. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

## **ZAŁĄCZNIK NR 1**

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

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

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

#### **1. Statusu Dłużnika**

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

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

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

#### **3. Ważności i Skuteczności**

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

#### **4. Zgodności**

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

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

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

W wyniku Wykorzystania Umowy nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia;

Dłużnik nie naruszył żadnej Umowy, której jest Stroną, gdzie naruszenie postanowień takiej Umowy mogłoby mieć istotny negatywny w ocenie Banku wpływ na działalność lub sytuację finansową Dłużnika, a tym samym na zdolność Banku do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.

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

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

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

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

## **7. Postępowania przed Sądami oraz Organami Administracyjnymi**

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

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

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

## **9. Zabezpieczeń**

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

## **10. Umowy Ubezpieczenia**

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



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

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

### **12. Wymogów Ochrony Środowiska**

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

### **13. Pierwszeństwa Roszczeń**

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

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

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

### **15. Świadczeń Dłużnika wobec osób trzecich oraz instytucji państwowych**

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

## **II. ZOBOWIĄZANIA DŁUŻNIKA**

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

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

Z zastrzeżeniem postanowień Umowy Dłużnik zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku dokumentów niezbędnych w uznaniu Banku do oceny sytuacji finansowej Dłużnika, w tym w szczególności:

-Rachunek zysków i strat w okresach kwartalnych,

-Pełne sprawozdanie finansowe – na koniec okresu obrotowego.

### **2. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze, co do Wystąpienia Przypadku Naruszenia**

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

### **3. Inne Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze**

Dłużnik zobowiązuje się dostarczać Bankowi niezwłocznie:

- 1) szczegółowe informacje dotyczące toczących się względem, lub zagrażających, Dłużnikowi postępowań przed sądem powszechnym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub zdolność Dłużnika do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
- 2) wszelkie dodatkowe informacje o sytuacji faktycznej i prawnej Dłużnika mających lub mogących mieć istotne znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Dłużnika oraz wykonywania przez Dłużnika postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów zawartych w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacje dotyczące struktury własnościowej Dłużnika;
- 3) wszelkie informacje o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień;
- 4) informacje o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Wierzyciela, a w szczególności o:
  - a) kredytach zaciągniętych w innych bankach, udzielonych poręczeniach i gwarancjach;
  - b) ustanowieniu hipoteki, zastawu lub przewłaszczenia na majątku Dłużnika;
  - c) zmianie banku, w którym Dłużnik prowadzi rachunki bankowe; oraz
  - d) zmianach w strukturze kapitałowej, powiązaniach kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, o ile takie powiązania wystąpią;
- 5) informacje o zmianie swego nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania, bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania;

#### **4. Ustanawianie Zabezpieczeń**

Dłużnik nie ustanowi bez uprzedniej zgody Banku jakichkolwiek innych, niż Zabezpieczenia, zabezpieczeń gwarantujących wykonanie zobowiązań Dłużnika wobec osób trzecich, jak też zapewniających wykonanie zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, w tym w szczególności Dłużnik nie ustanowi jakichkolwiek zabezpieczeń na którymkolwiek składniku swojego majątku.

#### **5. Rozporządzenia Majątkiem przez Dłużnika**

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

#### **6. Podwyższenie Kapitału oraz Przyznanie Nowych Praw Wspólnikom Dłużnika**

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

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

#### **7. Zmiany w Przedmiocie Przedsiębiorstwa Dłużnika**

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

Dłużnik bez uprzedniej zgody Banku nie będzie także dokonywał żadnych istotnych zmian w charakterze i działalności swojego przedsiębiorstwa, w szczególności zmian własnościowych i kapitałowych, zmian organizacyjnych i gospodarczych. Dłużnik ponadto, bez uprzedniej zgody Banku nie będzie stroną umów o połączenie z innym podmiotem w formie przejęcia lub zawiązania nowej spółki, w związku z powyższym nie będzie nabywał żadnych składników majątku innych podmiotów, z wyjątkiem tych składników, które niezbędne są do prowadzenia działalności Dłużnika.

#### **8. Zmiany w Dokumentacji Dłużnika**

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

#### **9. Umowy Ubezpieczenia**

Dłużnik ubezpieczy i utrzyma w mocy umowy ubezpieczenia przedmiotów Zabezpieczeń i przedsiębiorstwa Dłużnika oraz innych składników swojego majątku w formie i o treści zaakceptowanej przez Bank, w tym w szczególności Dłużnik obejmie przedsiębiorstwo Dłużnika, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, ubezpieczeniem – między innymi ubezpieczeniem od: pożaru, powodzi oraz innych żywiołów - do wysokości odpowiadającej wartości przedsiębiorstwa Dłużnika, z zastrzeżeniem uprzedniej zgody na podmioty mające sprawować funkcję ubezpieczycieli.

#### **10. Wykonywanie Zobowiązań przez Dłużnika**

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

#### **11 Kontrola**

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

Ponadto Dłużnik zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku bądź osobom upoważnionym przez Bank, do dokonania w ustalonym z Zleceniodawcą czasie inspekcji miejsca prowadzenia działalności gospodarczej.

#### **12 Zabezpieczenia**

Dłużnik zobowiązuje się do:

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

## **ZAŁĄCZNIK NR 2**

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

### **NARUSZENIE UMOWY**

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

#### **1. Niedokonywanie Płatności**

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

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

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

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

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

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

#### **4. Sprzeczność z Prawem Oświadczeń i Zapewnień**

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

#### **5. Niewypłacalność**

Dłużnik utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub Dłużnik (z wyjątkiem przypadku, gdy Dłużnik w dobrej wierze, przy pomocy przewidzianych prawem środków kwestionuje ciążące na nim zobowiązanie do zapłaty określonych należności) wstrzyma dokonywanie płatności wszystkich lub określonej grupy swoich długów lub zadeklaruje Bankowi na piśmie zamiar wstrzymania płatności powyższych długów.

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

Względem Dłużnika podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Dłużnika, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Dłużnika z tytułu Umowy oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową, w tym w szczególności:

- 1) Dłużnik lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Dłużnik złoży taki wniosek, który nie zostanie przez właściwy sąd zwrócony, odrzucony lub oddalony, w związku, z czym sąd wyda postanowienie o ogłoszeniu upadłości; lub
- 2) Podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Dłużnika.

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

## **7. Zaprzestanie działalności**

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

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

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

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

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

## **10. Zajęcie Majątku Wierzyciela**

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

## **11. Utrata Zezwoleń**

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

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

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

## **13. Niemożność Wykonania**

Wykonanie przez Dłużnika postanowień Umowy stanie się niemożliwe.