REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG FAKTORINGOWYCH PRZEZ BANK MILLENNIUM S.A.

Obowiązujący od dnia 22 sierpnia 2022 r.

1. „Regulamin świadczenia usług faktoringowych przez Bank Millennium S.A.", zwany dalej „Regulaminem", określa warunki i zasady świadczenia usług faktoringowych przez Bank Millennium Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwanym dalej „Faktorem" lub „Bankiem".
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w zawartej przez nich Umowie faktoringowej, nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.

DEFINICJE
§ 1.

Użyte w niniejszym Regulaminie oraz w Umowie faktoringowej określenia oznaczają:

1. STRONY

Klient - podmiot dokonujący zbycia na rzecz Faktora Wierzytelności;

Kontrahent – podmiot, znajdujący się na Liście Kontrahentów, zobowiązany do spłaty Wierzytelności;

Kontrahent Powiązany - Kontrahent powiązany z Klientem kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu Prawa bankowego;

2. DOKUMENTACJA

Umowa faktoringowa - umowa zawarta pomiędzy Faktorem i Klientem, na podstawie której następuje przelew przysługujących Klientowi Wierzytelności na Faktora;

Umowa handlowa - umowa zawarta pomiędzy Klientem a Kontrahentem, z której wynika Wierzytelność;

Lista Kontrahentów - zestawienie Kontrahentów zaproponowanych przez Klienta i zaakceptowanych przez Faktora z przyznanymi im jednostkowymi Limitami Kontrahenta oraz ustanowionymi dla nich innymi parametrami;

Zawiadomienie Kontrahenta - skuteczne poinformowanie Kontrahenta przez Klienta o fakcie zawarcia przez Klienta Umowy faktoringowej i o przelewie przez Klienta na Faktora Wierzytelności w stosunku do tego Kontrahenta oraz przekazanie Faktorowi potwierdzonego przez Kontrahenta Zawiadomienia Kontrahenta w sposób i w formie określonej w Umowie faktoringowej. Za otrzymanie przez Faktora Zawiadomienia Kontrahenta rozumie się również otrzymanie przez Faktora zwrotnego potwierdzenia odbioru wysłanego przez Faktora do Kontrahenta Zawiadomienia Kontrahenta lub innego dokumentu potwierdzającego fakt skutecznego poinformowania Kontrahenta o przelewie Wierzytelności. Wzór Zawiadomienia Kontrahenta stanowi załącznik do Umowy faktoringowej;

Zestawienie Wierzytelności - lista Wierzytelności stanowiąca wniosek Klienta o Finansowanie Wierzytelności. Wzór Zestawienia Wierzytelności stanowi załącznik do Umowy faktoringowej;

Dokumenty do Akceptacji Wierzytelności - zestaw dokumentów dostarczanych Faktorowi przez Klienta, na podstawie którego Faktor podejmuje decyzję o Akceptacji Wierzytelności. Rodzaj i formę dostarczenia tych dokumentów określa Umowa faktoringowa;

Dokumenty do Potwierdzania Wierzytelności - zestaw dokumentów dostarczanych Faktorowi przez Klienta, celem potwierdzenia Wierzytelności. Rodzaj, formę i termin dostarczenia tych dokumentów określa Umowa faktoringowa.

3. WIERZYTELNOŚĆ

Wierzytelność - wierzytelność pieniężna przysługująca Klientowi w stosunku do Kontrahenta z tytułu umów sprzedaży bądź z tytułu dostawy towarów lub usług zawieranych pomiędzy tymi podmiotami;

Wierzytelność bezsporna - wierzytelność wolna od zarzutów co do jej istnienia, zasadności, wysokości i Terminu płatności, której zbywalność nie jest wyłączona ani ograniczona;

Wierzytelność wadliwa - Wierzytelność nieistniejąca, lub posiadająca wady prawne lub nie spełniająca wymogów określonych w Umowie faktoringowej lub Regulaminie;

Wierzytelność finansowana - Wierzytelność, z tytułu której Faktor wypłacił Klientowi Zaliczkę;

Wierzytelność niefinansowana – Wierzytelność, której Klient nie wskazał Faktorowi w Zestawieniu Wierzytelności lub która została umieszczona w Zestawieniu Wierzytelności ale z tytułu której Faktor nie wypłacił Klientowi Zaliczki, lub Wierzytelność z tytułu której Faktor wypłacił Klientowi Zaliczkę ale Klient w wykonaniu swoich zobowiązań dokonał zwrotu na rzecz Faktora wypłaconej Zaliczki. Wierzytelności niefinansowane, na warunkach określonych w Regulaminie oraz w Umowie faktoringowej, Faktor nabywa na zabezpieczenie spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu;

Wartość nominalna Wierzytelności - kwota faktury brutto, obliczana z uwzględnieniem faktur korygujących, upustów, potrąceń, przedpłat i zaliczek;

Nabycie Wierzytelności - przeniesienie przez Klienta na Faktora własności Wierzytelności oraz wszystkich związanych z nią praw, w tym prawa do otrzymania świadczenia pieniężnego od Kontrahenta na podstawie art. 509 i następnych Kodeksu cywilnego oraz przyjęcie tego przelewu przez Faktora. Poprzez przyjęcie przelewu Faktor nie przejmuje zobowiązań Klienta wobec Kontrahenta;

Akceptacja Wierzytelności - podjęcie przez Faktora decyzji o Finansowaniu Wierzytelności, w stosunku do danej Wierzytelności wskazanej przez Klienta w Zestawieniu Wierzytelności;

Finansowanie Wierzytelności - wypłata Klientowi przez Faktora Zaliczki z tytułu Nabycia Wierzytelności jako części Ceny Wierzytelności;

4. PARAMETRY UMOWY

Limit Klienta - maksymalna Kwota finansowania Klienta przez Faktora w ramach Umowy faktoringowej. Limit ma charakter odnawialny;

Limit Kontrahenta – w zależności od postanowień Umowy faktoringowej, maksymalna Kwota finansowania Klienta przez Faktora z tytułu Wierzytelności wobec danego Kontrahenta lub maksymalna Wartość nominalna Wierzytelności finansowanych wobec danego Kontrahenta pomniejszona o spłaty Wierzytelności finansowanych wobec tego Kontrahenta dokonane przez Kontrahenta lub Klienta. Limit ma charakter odnawialny;

Kwota finansowania - suma środków wypłaconych Klientowi z tytułu Finansowania Wierzytelności. Kwota finansowania pomniejszona jest o spłaty Wierzytelności finansowanych dokonane przez Kontrahentów lub Klienta;

Cena Wierzytelności - kwota, jaką Faktor na warunkach określonych w Umowie faktoringowej i Regulaminie zobowiązany jest zapłacić Klientowi z tytułu Nabycia Wierzytelności równa Wartości nominalnej tej Wierzytelności;

Zaliczka - określona procentowo w Liście Kontrahentów odrębnie dla każdego Kontrahenta (poziom zaliczki), stanowiąca część przysługującej Klientowi Ceny Wierzytelności;

Fundusz gwarancyjny - różnica między Wartością nominalną Wierzytelności a Zaliczką, stanowiąca część przysługującej Klientowi Ceny Wierzytelności.

Odsetki umowne - odsetki z tytułu finansowania Wierzytelności finansowanych, należne Faktorowi od Klienta, w wypadkach przewidzianych w Regulaminie i Umowie faktoringowej, w wysokości określonej w Umowie faktoringowej;

Odsetki handlowe - odsetki za opóźnienie należne Faktorowi od Kontrahenta w wysokości określonej Umową handlową albo innym porozumieniem między Klientem a Kontrahentem lub wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa;

Rachunek bieżący Klienta – określony w Umowie faktoringowej rachunek Klienta prowadzony w Banku, na który będą dokonywane wszelkie płatności Faktora na rzecz Klienta. Klient ma prawo zwrócić się z wnioskiem o dokonanie płatności na inny rachunek;

Rachunek Faktora - określony w Umowie faktoringowej rachunek, na który będą dokonywane wszelkie płatności Kontrahentów z tytułu spłaty Wierzytelności, jak również płatności Klienta i Kontrahentów na rzecz Faktora z tytułu innych zobowiązań wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu. Rachunek Faktora jest rachunkiem, o którym mowa w art. 12 ust. 4j pkt 3 lit.

c), art. 15d ust. 4 pkt 2 lit. c) ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, art. 14 ust. 2i pkt 3 lit. c) ustawy dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz art. 117ba § 3 pkt 3 lit. c) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa nie podlegającym zamieszczaniu w prowadzonym przez Szefa Krajowej Informacji Skarbowej wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;

Rachunek VAT Klienta – określony w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw rachunek VAT powiązany z Rachunkiem bieżącym Klienta;

5. TERMINY

Termin płatności - dzień, do którego Wierzytelność powinna zostać zapłacona, określony w fakturze VAT potwierdzającej istnienie Wierzytelności;

Cykl rozliczeniowy - okres pomiędzy dniem wystawienia faktury VAT a Terminem płatności;

Maksymalny cykl rozliczeniowy - maksymalny okres pomiędzy dniem wystawienia faktury VAT a Terminem płatności wskazany w Liście Kontrahentów odrębnie dla każdego Kontrahenta;

Okres tolerowanego opóźnienia - maksymalny tolerowany przez Faktora okres opóźnienia w spłacie Wierzytelności przez Kontrahenta, wskazany w Liście Kontrahentów odrębnie dla każdego Kontrahenta;

dzień roboczy - dzień nie wskazany jako dzień wolny od pracy w świetle przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy ;

6. POZOSTAŁE DEFINICJE

Niekorzystna sytuacja ekonomiczno-finansowa Kontrahenta – wystąpienie jednego z poniższych zdarzeń:

a) wstrzymanie przez Klienta kontaktów handlowych z powodu negatywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta;
b) uzyskanie przez Klienta lub Faktora informacji o niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta lub o niewywiązywaniu się przez niego z płatności;
c) rozpoczęcie lub zamiar rozpoczęcia przez Klienta postępowania sądowego przeciwko Kontrahentowi w celu odzyskania należności lub wniesienia sprawy sądowej przeciwko Kontrahentowi;
d) przekazanie przez Klienta sprawy o odzyskanie należności od Kontrahenta do firmy windykacyjnej lub kancelarii prawnej;
e) uzyskanie przez Klienta lub Faktora informacji, że w stosunku do Kontrahenta złożony został wniosek o przeprowadzenie postępowania likwidacyjnego, wniosek w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań lub zamiarze wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego bądź upadłościowego;
f) uzyskanie przez Klienta lub Faktora informacji, że Kontrahent wpisany został do rejestru niewypłacalnych dłużników lub zaistniała inna sytuacja uzasadniająca podjęcie innego postępowania niż wskazane w literze e);
g) odebranie przez Klienta towaru od Kontrahenta z powodu niedokonania przez Kontrahenta zapłaty za dostarczony towar;
h) uzyskanie przez Klienta lub Faktora informacji o wszczęciu wobec majątku Kontrahenta postępowania egzekucyjnego, którego skutek w ocenie Banku może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z Nabytych wierzytelności.

Adres poczty elektronicznej Klienta - określony w Umowie faktoringowej adres poczty elektronicznej, na który Faktor jest uprawniony przekazywać w formie elektronicznej korespondencję kierowaną do Klienta, w tym informacje o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy faktoringowej. Odpowiedzialność za bezpieczeństwo nieszyfrowanych danych przesłanych na Adres poczty elektronicznej Klienta ponosi Klient. W okresie obowiązywania Umowy faktoringowej Klient ma prawo zwrócić się z wnioskiem o zmianę Adresu poczty elektronicznej Klienta. W przypadku zgody Faktora, zmiana Adresu poczty elektronicznej Klienta nie stanowi zmiany warunków Umowy faktoringowej i następuje poprzez złożenie Klientowi przez Faktora odpowiedniego oświadczenia woli;

System wymiany danych - system elektroniczny Faktora udostępniony Klientowi służący wymianie danych związanych z realizacją Umowy faktoringowej;

Usługa bankowości internetowej– usługa bankowości internetowej Millenet dla przedsiębiorców, dająca dostęp do usług bankowych za pośrednictwem systemów elektronicznych, funkcjonująca pod adresem internetowym wskazanym przez Bank oraz za pośrednictwem urządzeń mobilnych obsługujących transmisję danych (np. telefonów komórkowych), wyposażonych w oprogramowanie dostarczane przez Bank;

Mechanizm podzielonej płatności – sposób dokonywania płatności kwot należności wynikających z faktury VAT określony w art. 108a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług;

Reklamacja - wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług faktoringowych świadczonych przez Faktora. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia;

Kurs wymiany walut obcych - kurs podawany w Tabeli kursów Banku. Podstawą do ustalenia kursów kupna dewiz zawartych w Tabeli kursów Banku jest średni kurs Narodowego Banku Polskiego z poprzedniego dnia roboczego z wyłączeniem sobót (publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego) pomniejszony o 3% wartości tego kursu. Podstawą do ustalenia kursów sprzedaży dewiz zawartych w Tabeli kursów Banku jest średni kurs Narodowego Banku Polskiego z poprzedniego dnia roboczego z wyłączeniem sobót (publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego) powiększony o 3% wartości tego kursu;

Tabela kursów Banku – „Tabela Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A." w części wskazanej w kolumnie „DEWIZY (produkty kredytowe firm) obowiązująca w danym dniu roboczym, tworzona i publikowana na stronie internetowej www.bankmillennium.pl każdego dnia roboczego, z wyłączeniem sobót, nie później niż do godziny 9:00 danego dnia;

Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy oraz każda ustawa, która ją zmieni lub zastąpi;

Cennik usług – „Cennik usług dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw" lub „Cennik usług dla klientów Biznes". Cennik usług stanowi integralną część Umowy faktoringowej.;

Zasady BMR - Zbiór zasad postępowania na wypadek czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego lub zmiany metody jego obliczania.

Pozostałe określenia są zdefiniowane w § 23.

ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY FAKTORINGOWEJ
§ 2.

1. Faktor świadczy usługi faktoringowe na podstawie Umowy faktoringowej zawartej na piśmie, pod rygorem nieważności.
2. Umowa faktoringowa podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta i w imieniu Faktora.
3. Wszelkie zmiany w Umowie faktoringowej mogą być dokonywane za zgodą stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmian, w przypadku których możliwość użycia innej formy wynika wprost z Regulaminu lub Umowy faktoringowej.
4. Jeżeli Umowa faktoringowa nie zawiera innych ustaleń to przekazywane przez Klienta dokumenty związane z Wierzytelnościami w szczególności Zestawienia Wierzytelności, Zgłoszenia Kontrahenta oraz wszelkie jego oświadczenia, wnioski muszą być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta bądź przez osoby upoważnione wymienione w Karcie wzorów podpisów, której wzór stanowi załącznik do Umowy faktoringowej. Zmiana Karty wzorów podpisów następuje poprzez złożenie Faktorowi przez Klienta odpowiedniego oświadczenia woli (nowej Karty wzorów podpisów).

ZOBOWIĄZANIA KLIENTA
§ 3.

1. Klient jest zobowiązany:

1) bezzwłocznie dokonać skutecznego Zawiadomienia Kontrahenta, w stosunku do wszystkich Kontrahentów znajdujących się na Liście Kontrahentów;
2) poinformować Faktora o zabezpieczeniach Wierzytelności uzyskanych od Kontrahenta i przenieść te zabezpieczenia na Faktora na jego żądanie;
3) każdorazowo informować Faktora o zaistnieniu okoliczności, w wyniku której Kontrahent staje się Kontrahentem Powiązanym i do czasu potwierdzenia przez Faktora wysokości przyznanego Limitu Kontrahenta, nie przedstawiać Wierzytelności takiego Kontrahenta Powiązanego w przesyłanych do Faktora Zestawieniach Wierzytelności;
4) informować na bieżąco Faktora o wszelkich decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, majątkową lub ekonomiczno-finansową, w szczególności: o przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających, złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, restrukturyzacyjnego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań, wszczęciu przeciwko Klientowi procesu cywilnego, postępowania administracyjnego bądź karno-skarbowego albo egzekucyjnego lub zamiarze wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego bądź upadłościowego;
5) powiadamiać niezwłocznie Faktora o wszelkich znanych Klientowi okolicznościach dotyczących jego Kontrahentów, mających wpływ na ich sytuację prawną lub ekonomiczno-finansową, w szczególności o wystąpieniu niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta;
6) terminowo wykonywać zobowiązania wynikające z Umowy faktoringowej i Regulaminu oraz regulować zobowiązania publicznoprawne;
7) wykonywać wszelkie czynności związane z reklamacjami zgłaszanymi przez Kontrahentów bez zbędnej zwłoki;
8) dostarczyć na żądanie Faktora wszelkie dokumenty związane z Wierzytelnościami we właściwej formie oraz umożliwić Faktorowi na jego wezwanie, wgląd w dokumentacje księgową związaną z Wierzytelnościami w tym:
   i. rejestrów wierzytelności, w tym plików JPK,
   ii. wykazów i zestawień w formie elektronicznej i/lub podpisanych przez odpowiednio umocowane osoby;
9) niezwłocznie informować Faktora o wierzytelnościach przysługujących Kontrahentom wobec Klienta, które mogłyby być zaspokojone poprzez potrącenie ich z Wierzytelnościami finansowanymi lub o odbiorze towarów od Kontrahenta;
10) niezwłocznie dostarczyć Faktorowi lub udostępnić do wglądu na jego wezwanie, wszelkie dokumenty dotyczące reklamacji i jakości przedmiotu sprzedaży we właściwej formie;
11) niezwłocznie informować Faktora o zastrzeżeniach Kontrahentów, co do istnienia lub wysokości Wierzytelności, oraz o innych okolicznościach, z powodu których Kontrahent odmawia zapłaty tych należności w wysokości wynikającej z Umowy handlowej bądź określonej na fakturze;
12) do uzyskiwania i posiadania wszystkich niezbędnych zezwoleń dotyczących ochrony środowiska w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
13) do prowadzenia działalności gospodarczej, oraz posiadania majątku, które nie są przedmiotem żadnej trwającej sprawy sądowej ani innego postępowania dotyczącego kwestii ochrony środowiska, wszczętego przez jakikolwiek organ władzy publicznej lub jakąkolwiek osobę trzecią, w zakresie spraw ochrony środowiska, zdrowia i bezpieczeństwa;
14) do prowadzenia działalności gospodarczej zgodnej z przepisami prawa dotyczącymi sankcji międzynarodowych nałożonych przez prawo polskie, Unię Europejską, Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki. Bank zastrzega sobie prawo dochodzenia należności stanowiących równowartość nałożonych na Bank sankcji lub kar finansowych od Klienta, który naruszył powyższe zobowiązanie;
15) niezwłocznie poinformować Bank, w formie pisemnej, o zaciągniętych kredytach w innych bankach i udzielanych poręczeniach, gwarancjach, i innych zobowiązaniach (w tym pozabilansowych), obciążaniu składników majątku (w tym ustanowienia prawnych zabezpieczeń na majątku).

2. Klient jest zobowiązany przedkładać Faktorowi niezbędne dokumenty oraz plany związane z jego sytuacją ekonomiczno-finansową, w szczególności Klient, który prowadzi księgi rachunkowe na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. i jednocześnie nie jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na giełdzie, jest zobowiązany do składania w Banku:
   1) rocznego sprawozdania finansowego zamykającego rok obrotowy oraz
   2) rocznego sprawozdania finansowego zamykającego rok obrotowy po jego zatwierdzeniu przez właściwy organ Klienta wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta, o ile badanie jest wymagane przepisami prawa oraz
   3) sprawozdania skonsolidowanego za dany rok obrotowy, o ile jest wymagane przepisami prawa

   nie później niż w terminie 6 dni odpowiednio od ustawowego terminu jego sporządzenia lub zatwierdzenia;
   4) sprawozdań kwartalnych, sporządzonych narastająco za zakończone kwartały roku obrotowego:
      i. według wzoru formularza GUS F-01/I-01 - o ile zgodnie z przepisami prawa jest zobowiązany do ich sporządzenia,
      ii. w układzie odpowiadającym rocznemu sprawozdaniu finansowemu albo według wzoru formularza GUS F-01/I-01 – w pozostałych przypadkach,

      w terminach do:
      - 25 dnia po zakończeniu danego kwartału,
      - 51 dnia następnego roku obrotowego - w przypadku sprawozdania kwartalnego zamykającego rok obrotowy.

   Bank nie żąda dostarczenia sprawozdań opublikowanych na stronach internetowych zgodnie z wymogami przepisów prawa w przypadku emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na giełdzie;
   5) na żądanie Faktora - informacji w zakresie i na formularzu dostarczonym przez Bank.
3. Klient, który nie prowadzi ksiąg rachunkowych na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., jest zobowiązany, co najmniej raz w roku, w terminie podanym przez Faktora, przekazać Faktorowi informacje w zakresie i na formularzu dostarczonym przez Faktora.

WYMOGI DOTYCZĄCE WIERZYTELNOŚCI
§ 4.

Wierzytelności powinny spełniać następujące warunki:
1) nie istnieją ograniczenia w przenoszeniu Wierzytelności (umowne, ustawowe bądź wynikające z właściwości zobowiązania), uniemożliwiające skuteczny przelew tych Wierzytelności na Faktora; w przypadku umownego zastrzeżenia zbywalności Wierzytelność może zostać nabyta przez Faktora po wyrażeniu przez Kontrahenta pisemnej zgody na jej zbycie;
2) przysługują wyłącznie Klientowi;
3) są Wierzytelnościami bezspornymi;
4) nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Klientowi;
5) nie istnieją jakiekolwiek obciążenia Wierzytelności wymagalnymi należnościami publicznoprawnymi (np. opłatą skarbową, cłem);
6) nie istnieją jakiekolwiek obciążenia Wierzytelności prawami osób trzecich (np. prawem zastawu);
7) nie istnieją jakiekolwiek ograniczenia co do sposobu i drogi dochodzenia lub egzekwowania Wierzytelności (np. umowny zapis na sąd polubowny);
8) wynikają z transakcji zawartych pomiędzy Klientem i Kontrahentem za zgodą uprawnionych organów;
9) powstały z tytułu zrealizowanych dostaw, wysyłek towarów lub świadczenia usług wykonanych w oparciu o wszystkie wymagane zezwolenia, licencje lub inne uprawnienia, bez naruszenia obowiązujących przepisów prawnych oraz uregulowań określonych w Umowie faktoringowej i Regulaminie;
10) wynikają z umów podlegających prawu polskiemu i jurysdykcji sądów polskich.

WYMOGI DOTYCZĄCE FAKTUR
§ 5.

1. Wszystkie faktury (oryginały oraz wszystkie kopie), którymi udokumentowane są Wierzytelności powinny być:
   1) sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług (VAT);
   2) sporządzone zgodnie z Umową handlową;
   3) wskazywać konkretny dzień wystawienia faktury i płatności należności poprzez podanie daty lub Terminu płatności;
   4) zawierać adnotację, że Wierzytelność wynikająca z danej faktury została przeniesiona na Faktora, a zapłaty za nią Kontrahent powinien dokonać na Rachunek Faktora, z wyłączeniem Wierzytelności powstałych w stosunku do danego Kontrahenta przed podpisaniem Umowy faktoringowej lub przed włączeniem danego Kontrahenta do Umowy faktoringowej.
2. Dopuszcza się wystawianie faktur korygujących związanych z Wierzytelnościami jedynie w przypadkach uzasadnionego przyjęcia reklamacji lub odbioru towaru od Kontrahenta gdy Klient zastrzegł sobie własność rzeczy sprzedanej. W takim przypadku Klient jest zobowiązany najpóźniej w następnym dniu po dokonaniu korekty dokonać zwrotu Faktorowi kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wypłaconą Zaliczką z tytułu danej Wierzytelności finansowanej a jej wysokością po dokonaniu korekty. Faktury korygujące związane z Wierzytelnościami nie mogą dotyczyć zmiany Terminu płatności.
3. Każdorazowo w przypadku wystawienia faktur korygujących Klient jest zobowiązany niezwłocznie sporządzić i dostarczyć Faktorowi Zestawienie Wierzytelności obejmujące ww. faktury korygujące. Brak otrzymania przez Faktora takiego Zestawienia Wierzytelności nie zwalnia Klienta z obowiązku dokonania zwrotu Faktorowi kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy wypłaconą Zaliczką z tytułu danej Wierzytelności finansowanej a jej wysokością po dokonaniu korekty.

LISTA KONTRAHENTÓW
§ 6.

1. Faktor określa Limit Kontrahenta oraz inne parametry finansowania Kontrahenta.
2. Klient zgłasza Kontrahentów do Umowy faktoringowej na formularzu „Zgłoszenie Kontrahenta", którego wzór stanowi załącznik do Umowy faktoringowej za pomocą Systemu wymiany danych lub przekazując formularz za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet.
3. Lista Kontrahentów będzie przekazywana Klientowi przez Faktora w formie pisemnej lub w formie elektronicznej poprzez jej udostępnienie przez Faktora w Systemie wymiany danych, bądź też poprzez przesłanie jej Klientowi na Adres poczty elektronicznej Klienta.
4. Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w każdym momencie podczas obowiązywania Umowy faktoringowej, zarówno w zakresie włączenia/wyłączenia Kontrahenta z Listy Kontrahentów, jak również w zakresie zmiany parametrów finansowania Wierzytelności wobec Kontrahenta znajdującego się na Liście Kontrahentów, w tym wysokości Limitu Kontrahenta. Zmiana Listy Kontrahentów, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nie stanowi zmiany warunków Umowy faktoringowej i następuje poprzez złożenie Klientowi przez Faktora oświadczenia woli w sposób określony w ust. 5 bez podania przyczyn.
5. Jeżeli zgodnie z postanowieniami ust. 4, Faktor dokona zmiany Listy Kontrahentów, Lista Kontrahentów uwzględniająca dokonane przez Faktora zmiany będzie przekazywana Klientowi przez Faktora w formie pisemnej lub w formie elektronicznej poprzez jej udostępnienie przez Faktora w Systemie wymiany danych, bądź też poprzez przesłanie jej Klientowi na Adres poczty elektronicznej Klienta. Przekazanie Klientowi przez Faktora Listy Kontrahentów w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym, oznacza skuteczne złożenie Klientowi przez Faktora oświadczenia woli o zmianie Listy Kontrahentów.
6. Faktor nie ponosi odpowiedzialności wobec Klienta z tytułu dokonanej przez Faktora oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta i wysokości nadanego Limitu Kontrahenta. Klient dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta we własnym zakresie.

LIMIT KLIENTA
§ 7.

1. Faktor określa Limit Klienta oraz okres obowiązywania Limitu Klienta.
2. Wysokość Limitu Klienta oraz okres obowiązywania Limitu Klienta określone są w Umowie faktoringowej. Po upływie okresu obowiązywania Limitu Klienta Faktor odmówi Akceptacji Wierzytelności.
3. W przypadku zaistnienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
   1) w ocenie Faktora sytuacja ekonomiczno–finansowa Klienta, bądź terminowość dokonywanych przez niego spłat budzi obawy, co do możliwości wywiązania się ze zobowiązań wobec Faktora;
   2) Klient nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań wynikających z Regulaminu lub Umowy faktoringowej;
   3) Faktor powziął wiadomość o wystąpieniu okoliczności wskazanych w § 3 ust. 1 pkt 4) oraz w § 19 ust. 3;

   Faktor ma prawo obniżyć Limit Klienta. W przypadku skorzystania przez Faktora z prawa do obniżenia Limitu Klienta, obniżenie Limitu Klienta nie wymaga aneksowania Umowy faktoringowej i następuje poprzez złożenie Klientowi przez Faktora odpowiedniego oświadczenia woli. Informacja o nowej wysokości Limitu Klienta będzie przekazywana Klientowi przez Faktora w formie pisemnej lub w formie elektronicznej poprzez jej udostępnienie przez Faktora w Systemie wymiany danych, bądź też poprzez przesłanie jej Klientowi na Adres poczty elektronicznej Klienta. Przekazanie Klientowi przez Faktora informacji o nowej wysokości Limitu Klienta w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym, oznacza skuteczne złożenie Klientowi przez Faktora oświadczenia woli o zmianie wysokości Limitu Klienta.

ZESTAWIENIE WIERZYTELNOŚCI
§ 8.

1. Przesłanie przez Klienta do Faktora Zestawienia Wierzytelności jest traktowane przez Faktora jako potwierdzenie przez Klienta, że Kontrahentom nie przysługują względem Klienta jakiekolwiek wierzytelności nadające się do potrącenia, ani żadne inne zarzuty, w szczególności niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta świadczenia wzajemnego uzasadniające odmowę dokonania zapłaty przez Kontrahentów.
2. Jeżeli Umowa faktoringowa nie stanowi inaczej, Zestawienie Wierzytelności może zostać przesłane do Faktora:
   1) pocztą na adres: Bank Millennium S.A., Departament Faktoringu i Finansowania Handlu, 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, lub
   2) elektronicznie za pomocą poczty elektronicznej (opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym) na adres Faktora: ZESTAWIENIA@BANKMILLENNIUM.PL, lub
   3) za pomocą Systemu wymiany danych.
3. Zestawienie Wierzytelności przesłane w sposób określony w ust. 2 pkt 2) i 3) powyżej jest tożsame z przesłaniem oryginalnego dokumentu.
4. Jeżeli na dzień przesłania do Faktora, w Zestawieniu Wierzytelności wskazana jest Wierzytelność wobec Kontrahenta, w stosunku do którego Klient posiada informację o Niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta, Klient jest zobowiązany wraz z Zestawieniem wierzytelności przekazać do Faktora informację o wystąpieniu Niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta.
5. Klient jest zobowiązany do niewskazywania w Zestawieniu Wierzytelności, Wierzytelności rozliczanych wekslami lub akredytywami, Wierzytelności powstałych z tytułu odsetek za opóźnienie, kar umownych lub innych roszczeń odszkodowawczych lub wynikających z umów komisu, sprzedaży na próbę, najmu, leasingu, umów pośrednictwa (prowizje), zobowiązań celnych, różnic kursowych, umów licencyjnych, kosztów sądowych, kosztów wekslowych lub innych kosztów.

AKCEPTACJA WIERZYTELNOŚCI
§ 9.

1. Niezależnie od postanowień § 10 dotyczących odmowy Akceptacji Wierzytelności lub wstrzymania się z Akceptacją Wierzytelności, warunkiem Akceptacji Wierzytelności jest

przekazanie przez Klienta kompletu Dokumentów do Akceptacji Wierzytelności.

2. Jeżeli Umowa faktoringowa nie stanowi inaczej, Dokumenty do Akceptacji Wierzytelności i Dokumenty do Potwierdzenia Wierzytelności mogą zostać przesłane do Faktora:
   1) pocztą na adres: Bank Millennium S.A., Departament Faktoringu i Finansowania Handlu, 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, lub
   2) elektronicznie za pomocą poczty elektronicznej (opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym) na adres Faktora: ZESTAWIENIA@BANKMILLENNIUM.PL, lub
   3) za pomocą Systemu wymiany danych, lub
   4) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet.

   Powyższe nie wyłącza uprawnienia Faktora do żądania dostarczenia przez Klienta we wskazanym przez Faktora terminie danego dokumentu w oryginale.
3. W przypadku przekazania przez Klienta wraz z Zestawieniem Wierzytelności kompletu Dokumentów do Akceptacji Wierzytelności, Faktor dokonuje Akceptacji Wierzytelności przedstawionych w Zestawieniu Wierzytelności w dniu złożenia przez Klienta Zestawienia Wierzytelności lub w następnym dniu roboczym.
4. Brak wypłaty Zaliczki w terminie, o którym mowa w ust. 3, oznacza, że Faktor odmówił lub wstrzymał się z Akceptacją Wierzytelności na podstawie uprawnień wynikających z § 10 lub z powodu niedostarczenia przez Klienta kompletu Dokumentów do Akceptacji Wierzytelności.

ODMOWA, WSTRZYMANIE, COFNIĘCIE AKCEPTACJI WIERZYTELNOŚCI
§ 10.

1. Faktor może odmówić Akceptacji Wierzytelności lub wstrzymać się z Akceptacją Wierzytelności, w szczególności jeżeli:
   1) na dzień złożenia Zestawienia Wierzytelności Wierzytelność wskazana w Zestawieniu Wierzytelności jest wymagalna;
   2) Wierzytelność wskazana w Zestawieniu Wierzytelności jest Wierzytelnością wadliwą;
   3) Cykl rozliczeniowy jest dłuższy niż Maksymalny cykl rozliczeniowy;
   4) Akceptacja Wierzytelności spowodowałaby przekroczenie Limitu Klienta lub Limitu Kontrahenta;
   5) przeprowadzana jest procedura dodatkowego potwierdzania Wierzytelności, polegająca na skontaktowaniu się z Kontrahentem w celu uzyskania potwierdzenia danych dotyczących Wierzytelności lub potwierdzenia że Wierzytelność jest Wierzytelnością bezsporną;
   6) Kontrahent odmówi potwierdzenia Wierzytelności;
   7) reklamacja zgłoszona przez Kontrahenta nie została wyjaśniona przez Klienta w sposób zaakceptowany przez Faktora (w odniesieniu do reklamowanych pozycji);
   8) dany Kontrahent opóźnia się w spłacie jakiejkolwiek Wierzytelności nabytej przez Faktora dłużej niż Okres tolerowanego opóźnienia;
   9) Kontrahent posiada wierzytelności wzajemne wobec Klienta, które mogą zostać potrącone z Wierzytelnościami przedstawionymi w Zestawieniu Wierzytelności;
   10) Klient nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań wynikających z Umowy faktoringowej lub Regulaminu;
   11) w ocenie Faktora sytuacja ekonomiczno – finansowa lub prawna Klienta lub Kontrahenta, bądź terminowość dokonywanych przez nich spłat budzi obawy, co do możliwości wywiązania się ze zobowiązań wobec Faktora;
   12) Faktor powziął wiadomość o wystąpieniu okoliczności wskazanych w § 3 ust. 1 pkt 3) i 5);
   13) nastąpiła niekorzystna w ocenie Faktora zmiana w Umowie handlowej, w szczególności zmiana mająca wpływ na skuteczność Nabycia Wierzytelności;
   14) Kontrahent dokonuje płatności za Wierzytelności na rachunek Klienta lub rozlicza się poprzez potrącenie wzajemnych wierzytelności;
   15) Kontrahent znajduje się w Niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta.

   Odmowa Akceptacji wierzytelności lub wstrzymanie się z Akceptacją Wierzytelności przez Faktora nie wymaga podania przyczyn.
2. Faktor może cofnąć Akceptację Wierzytelności, jeżeli:
   1) zaistnieje którykolwiek z przypadków opisanych w ust. 1 pkt 2), 6), 10), 13), 14);
   2) Kontrahent zgłosił reklamację wynikającą ze sporu handlowego;
   3) Klient nie dopełnił obowiązków wynikających z Umowy handlowej;
   4) Klient dokonuje dostawy, wysyłki towarów lub świadczy usługi bez wymaganych zezwoleń, licencji lub innych uprawnień lub z naruszeniem obowiązujących przepisów a także uregulowań określonych w Umowie faktoringowej i Umowie handlowej;
   5) wystawiono faktury korygujące powodujące zmniejszenie kwoty Wierzytelności finansowanej lub zmiany jej Terminu płatności, z wyłączeniem sytuacji, o której mowa w § 5 ust. 2;
   6) Faktor nie został poinformowany o Niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kontrahenta;
   7) jeżeli wystąpiły inne od powyższych, wskazane w Umowie faktoringowej zdarzenia, uprawniające Faktora do cofnięcia Akceptacji Wierzytelności.
3. W dniu cofnięcia Akceptacji Wierzytelności, Klient zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi na Rachunek Faktora kwoty w wysokości wypłaconych Zaliczek pomniejszonej o spłaty Kontrahenta lub Klienta dokonane wcześniej na Rachunek Faktora. Za okres od dnia cofnięcia Akceptacji Wierzytelności do dnia dokonania spłaty wymienionej kwoty, Faktor naliczy odsetki w wysokości określonej w § 16 Regulaminu. Zobowiązanie Klienta do zwrotu wymienionej kwoty wynikające z podjętej przez Faktora decyzji o cofnięciu Akceptacji Wierzytelności widoczne jest w Systemie Wymiany Danych.
4. W przypadku braku na fakturze adnotacji, o której mowa w § 5 ust. 1 pkt 4), Faktor może podjąć decyzje o Akceptacji Wierzytelności po uzyskaniu, na formularzu dostarczonym przez Faktora, pisemnego potwierdzenia przez Kontrahenta istnienia i bezsporności Wierzytelności oraz obowiązku jej zapłaty na Rachunek Faktora.

ZAPŁATA CENY WIERZYTELNOŚCI
§ 11.

1. Za każdą Wierzytelność finansowaną Faktor wypłaca Klientowi Cenę Wierzytelności w drodze uznania Rachunku bieżącego Klienta w dwóch częściach, jako Zaliczka oraz Fundusz gwarancyjny, z zastrzeżeniem, że Faktor ma prawo do potrącenia z kwoty wypłacanej Ceny Wierzytelności (w całości lub w części) wzajemnej wierzytelności Faktora w stosunku do Klienta. Dokonanie przez Faktora potrącenia z kwoty wypłacanej Ceny Wierzytelności (w całości lub w części) wzajemnej wierzytelności Faktora w stosunku do Klienta będzie traktowane na równi z wypłatą Ceny Wierzytelności w kwocie dokonanego potrącenia.
2. Za każdą Wierzytelność niefinansowaną Faktor zobowiązuje się do zapłaty Klientowi Ceny Wierzytelności w formie wypłaty otrzymanej od Kontrahenta spłaty Wierzytelności najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez Faktora spłaty dokonanej przez Kontrahenta, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia na zasadach ogólnych lub przewidzianych w Regulaminie, lub zgodnie z postanowieniami Regulaminu Faktorowi przysługuje uprawnienie do wstrzymania się ze zwrotem należnych Klientowi środków. Zapłata Klientowi Ceny Wierzytelności nastąpi nie wcześniej niż w dniu otrzymania pisemnej informacji umożliwiającej Faktorowi jej identyfikację.

ROZLICZENIE SPŁATY WIERZYTELNOŚCI
§ 12.

1. W dniu otrzymania spłaty Wierzytelności finansowanej (całkowitej lub częściowej) lub w następnym dniu roboczym, Faktor rozliczy otrzymaną spłatę z Zaliczką, a następnie z kwotą Funduszu gwarancyjnego. Rozliczona część kwoty Funduszu gwarancyjnego zostanie wypłacona Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu spłaty, z zastrzeżeniem ust. 2. Rozliczenie spłaty nastąpi nie wcześniej niż w dniu otrzymania pisemnej informacji umożliwiającej Faktorowi jej identyfikację.
2. Jeżeli jakakolwiek wierzytelność Faktora wobec Klienta jest wymagalna w dniu dokonywania rozliczenia Funduszu gwarancyjnego, Faktor może dokonać potrącenia tej wierzytelności z kwota Funduszu gwarancyjnego.

3. W przypadku dokonania przez Kontrahenta spłaty Wierzytelności na rachunek Klienta, Klient jest zobowiązany do przekazania Faktorowi otrzymanej kwoty w dniu otrzymania spłaty lub w następnym dniu roboczym.
4. W przypadku, kiedy Kontrahent dokona potrącenia wierzytelności przysługującej mu w stosunku do Klienta z Wierzytelnością lub dokona zapłaty Wierzytelności podmiotowi nieuprawnionemu, Klient zobowiązany jest do dokonania zapłaty na rzecz Faktora potrąconej lub zapłaconej podmiotowi nieuprawnionemu kwoty odpowiednio w dniu złożenia przez Kontrahenta oświadczenia o potrąceniu lub w następnym dniu roboczym albo w dniu zażądania przez Faktora od Klienta zwrotu kwoty spełnionej przez Kontrahenta podmiotowi nieuprawnionemu.
5. Spłata Wierzytelności otrzymana od Kontrahenta po dniu jej rozliczenia z Klientem zgodnie z postanowieniami Umowy faktoringowej i Regulaminu przekazywana jest przez Faktora na Rachunek bieżący Klienta najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu spłaty, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia na zasadach ogólnych lub przewidzianych w Regulaminie.
6. W przypadku otrzymania płatności od Kontrahenta lub Klienta na Rachunek Faktora prowadzony w walucie innej niż waluta, w której dokonana jest płatność, Faktor dokona przeliczenia płatności na walutę w jakiej prowadzony jest Rachunek Faktora stosując Kursy wymiany walut obcych obowiązujące w dniu dokonania płatności w Banku Millennium S.A.
7. W przypadku otrzymania płatności od Kontrahenta lub Klienta w walucie innej niż waluta Wierzytelności, Faktor dokona rozliczenia Wierzytelności z Klientem w walucie Wierzytelności stosując Kursy wymiany walut obcych obowiązujące w dniu dokonania płatności w Banku Millennium S.A.

ZASADY STOSOWANIA MECHANIZMU PODZIELONEJ PŁATNOŚCI
§ 13.

1. Faktor dokonując wypłaty Klientowi Zaliczki nie będzie korzystał z Mechanizmu podzielonej płatności.
2. W uzupełnieniu do postanowień § 11 i 12 Regulaminu, w przypadku kiedy spłata Wierzytelności przez Kontrahenta zostanie dokonana przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności, Strony dodatkowo ustalają:
   1) jeżeli spłata dotyczy Wierzytelności niefinansowanej, zapłata przez Faktora Klientowi Ceny wierzytelności, w części równej kwocie podatku VAT wskazanej w dokonanym przez Kontrahenta przelewie, nastąpi na Rachunek VAT Klienta przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności;
   2) jeżeli spłata dotyczy Wierzytelności finansowanej, Klient w dniu dokonania spłaty przez Kontrahenta zobowiązany jest do zwrotu na Rachunek Faktora kwoty równej kwocie podatku VAT wskazanej w dokonanym przez Kontrahenta przelewie. Informacja o wysokości zobowiązania z tego tytułu, zostanie udostępniona Klientowi w Systemie wymiany danych. Zobowiązanie z tego tytułu, Faktor w pierwszej kolejności rozliczy z należnym Klientowi do zwrotu Funduszem gwarancyjnym. W przypadku gdy kwota należnego Klientowi Funduszu gwarancyjnego jest niższa niż kwota podatku VAT wskazana w dokonanym przez Kontrahenta przelewie, Klient zobowiązany jest do zwrotu Faktorowi na Rachunek Faktora różnicy. Kwota ta może być potrącona przez Faktora z innymi środkami należnymi Klientowi z tytułu realizacji Umowy faktoringowej. Faktor przekaże na Rachunek VAT Klienta przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności kwotę równą kwocie podatku VAT wskazanej w dokonanym przez Kontrahenta przelewie najpóźniej następnego dnia po spłacie przez Klienta zobowiązania o którym mowa w niniejszym punkcie, w tym również poprzez rozliczenie tego zobowiązania z Funduszem gwarancyjnym lub innymi środkami należnymi Klientowi z tytułu realizacji Umowy faktoringowej.
3. Klient zobowiązuje się do niekorzystania z Mechanizmu podzielonej płatności przy dokonywaniu na rzecz Faktora spłat zobowiązań wynikających z Regulaminu lub Umowy faktoringowej, z wyłączeniem zobowiązań wynikających z wystawionych przez Faktora Faktur VAT. Jeżeli jednak pomimo takiego zobowiązania, Klient dokona na rzecz Faktora spłaty zobowiązań o których mowa w zdaniu poprzedzającym przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności, Strony ustalają następujące zasady rozliczenia otrzymanej przez Faktora spłaty:
   1) na poczet spłaty zobowiązania, którego dotyczy spłata Klienta, Faktor zaliczy jedynie kwotę przelewu pomniejszoną o kwotę podatku VAT wskazaną w dokonanym przez Klienta przelewie; oznacza to, że Klient zwolni się ze zobowiązania jedynie do wysokości kwoty przelewu pomniejszonej o kwotę podatku VAT wskazaną w dokonanym przez Klienta przelewie;
   2) kwotę podatku VAT wskazana w dokonanym przez Klienta przelewie, Faktor zwróci na Rachunek VAT Klienta przy użyciu Mechanizmu podzielonej płatności, najpóźniej w terminie 2 dni roboczych po otrzymaniu spłaty; oznacza to, że Klient nie zwolni się ze zobowiązania w wysokości kwoty podatku VAT wskazanej w dokonanym przez Klienta przelewie i zobowiązuje się do przekazania na Rachunek Faktora tej kwoty bez wykorzystania Mechanizmu podzielonej płatności.

CESJA ZWROTNA
§ 14.

1. Faktor może dokonać Cesji zwrotnej Wierzytelności przed jej Terminem płatności lub po Terminie płatności, z zastrzeżeniem, że w przypadku Wierzytelności finansowanych Cesja zwrotna może nastąpić po zwrocie przez Klienta wypłaconej Zaliczki z tytułu danej Wierzytelności.
2. Z dniem wyłączenia danego Kontrahenta z Listy Kontrahentów następuje cesja zwrotna Wierzytelności wobec tego Kontrahenta na Klienta o czym Faktor poinformuje Klienta przekazując Klientowi oświadczenie o dokonanej cesji zwrotnej.
3. Cesja zwrotna zwalnia Faktora z obowiązku zapłaty Ceny Wierzytelności.

WYNAGRODZENIE FAKTORA
§ 15.

1. Z tytułu świadczenia usług faktoringowych, Faktorowi przysługuje wynagrodzenie w wysokości określonej w Umowie faktoringowej, obejmujące w szczególności:
   1) Prowizję przygotowawczą – prowizja ta naliczana jest od kwoty Limitu Klienta i jest należna Faktorowi w dniu podpisania Umowy faktoringowej, płatna najpóźniej w terminie wskazanym na fakturze. Prowizja przygotowawcza przysługuje Faktorowi, co każde kolejne rozpoczęte 12 miesięcy liczone od Daty zawarcia Umowy faktoringowej określonej w Umowie faktoringowej. W przypadku przyznania na wniosek Klienta zwiększenia Limitu Klienta, Faktor w dniu zwiększenia Limitu Klienta pobiera Prowizję przygotowawczą od kwoty zwiększenia Limitu Klienta;
   2) Prowizję za administrowanie wierzytelnościami – prowizja ta, naliczana jest od wartości Wierzytelności objętych Zestawieniami Wierzytelności:
      a) w przypadku Wierzytelności finansowanych Prowizja za administrowanie wierzytelnościami potrącana jest z wypłacanej Zaliczki,
      b) w przypadku Wierzytelności niefinansowanych Prowizja za administrowanie wierzytelnościami płatna jest w terminie wskazanym na fakturze;
   3) Prowizję za przejęcie ryzyka – prowizja ta, naliczana jest od wartości Wierzytelności finansowanej i potrącana jest z wypłacanej Zaliczki;
   4) inne prowizje oraz opłaty określone i pobierane zgodnie z Umową faktoringową, płatne w terminie wskazanym na fakturze.
2. Z tytułu finansowania Wierzytelności finansowanych, Faktorowi przysługują Odsetki umowne w wysokości określonej w Załączniku do Umowy faktoringowej, naliczane, w zależności od postanowień Umowy faktoringowej, w formie:
   1) odsetek procentowych - naliczanych od dnia wypłaty Zaliczki według stopy referencyjnej obliczanej na podstawie wskaźnika referencyjnego właściwego dla waluty Wierzytelności finansowanej zmiennej w cyklu jednodniowym, powiększonej o marżę Faktora. Jeżeli Umowa faktoringowa nie stanowi inaczej, odsetki procentowe naliczane są do dnia spłaty Wierzytelności finansowanej przez Kontrahenta lub upływu Okresu tolerowanego opóźnienia. Odsetki procentowe są naliczane

za każdy miesiąc kalendarzowy z dołu i płatne w terminie wskazanym na fakturze;

lub

2) odsetek dyskontowych - naliczanych za okres od dnia wypłaty Zaliczki do Terminu płatności Wierzytelności, według stopy referencyjnej obliczanej na podstawie wskaźnika referencyjnego właściwego dla waluty Wierzytelności finansowanej, powiększonej o marżę Faktora. Odsetki dyskontowe potrącane są z wypłacanej Zaliczki. Jeżeli Termin płatności Wierzytelności przypada w sobotę lub w dzień ustawowo wolny od pracy, to za Termin płatności uważa się pierwszy dzień roboczy po tym terminie.

3. Podstawa naliczania odsetek, o których mowa w ust. 2 określona jest w Umowie faktoringowej.
4. W przypadku gdy wskaźnik referencyjny przyjmuje wartość poniżej zera, Bank dla wyznaczenia zmiennej stopy procentowej przyjmuje wartość zero. Dotyczy to również Stopy Alternatywnej wraz z Korektą, o których mowa w § 23.
5. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 i 2, Faktor może potrącić z wypłacanych Zaliczek lub innych kwot wypłacanych Klientowi. Faktor może także obciążyć nimi Rachunek bieżący Klienta, do czego Klient nieodwołalnie upoważnia Faktora w Umowie faktoringowej.
6. Wynagrodzenie Faktora naliczane jest do czasu zaspokojenia wszelkich wierzytelności pieniężnych Faktora, wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu.
7. Za dzień spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu uważa się dzień wpływu środków na Rachunek Faktora.
8. Dla celów obliczania kwoty należnych Faktorowi odsetek, w tym Odsetek umownych oraz odsetek za opóźnienie, o których mowa w § 16, przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
9. Bank wymaga aby Klient był zarejestrowanym podatnikiem podatku od towarów i usług VAT. Klient upoważnia Faktora do wystawiania Faktur VAT bez podpisu osoby uprawnionej do otrzymywania Faktur VAT.
10. Stawki prowizji, opłat oraz odsetek, o których mowa w § 16 Regulaminu są kwotami netto. Faktor doliczy do nich należny podatek od towarów i usług VAT.
11. Z tytułu pobranych lub należnych prowizji, opłat i odsetek, Faktor wystawia fakturę VAT najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.
12. Faktury VAT oraz noty odsetkowe wystawione przez Faktora udostępnione są w Systemie wymiany danych.
13. Faktor zastrzega sobie prawo zmiany Cennika usług w czasie obowiązywania Umowy faktoringowej bez konieczności jej aneksowania, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
    a) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym,
    b) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
    c) zmiana zakresu i/lub formy realizacji określonych czynności i usług,
    d) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Faktora oraz zmiany organizacyjne i technologiczne Faktora,
    e) zmiana zasad alokacji kosztów operacji i usług,

    dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.

ODSETKI ZA OPÓŹNIENIE W REGULOWANIU ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ KLIENTA
§ 16.

W przypadku opóźnienia w zapłacie przez Klienta na rzecz Faktora należności wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu, w tym opóźnienia w zwrocie przez Klienta należnych Faktorowi środków, o których mowa w § 12 ust. 3 i 4 Faktorowi przysługują odsetki za opóźnienie w wysokości 2 x wysokość stopy odsetek ustawowych za opóźnienie w skali roku.

BRAK SPŁATY WIERZYTELNOŚCI PRZEZ KONTRAHENTA
§ 17.

Zasady postępowania stron, przysługujące im prawa i obowiązki w sytuacji opóźnienia ze strony Kontrahenta w spłacie Wierzytelności określa Umowa faktoringowa.

ZABEZPIECZENIA
§ 18.

1. Faktor wymaga ustanowienia zabezpieczeń spłaty zobowiązań Klienta wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu określonych w Umowie faktoringowej.
2. Koszty związane z wyceną, ubezpieczeniem, ustanowieniem i utrzymaniem zabezpieczeń ponosi Klient.
3. Klient jest zobowiązany do dostarczenia Faktorowi dokumentów stwierdzających ustanowienie zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1 oraz w razie konieczności do ich odnowienia w trakcie trwania Umowy faktoringowej.
4. W przypadku, kiedy kwota wymagalnego zobowiązania jest wyrażona w walucie obcej, dla celów dochodzenia przez Faktora jej zapłaty, ww. kwota może zostać przeliczona na PLN według Kursu wymiany walut obcych obowiązującego u Faktora w dniu dokonania przeliczenia.
5. Do czasu ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, Faktor może odmówić Akceptacji Wierzytelności.

PRAWO KONTROLI I UPRAWNIENIA FAKTORA
§ 19.

1. Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Klienta ubiegającego się o usługę faktoringu lub któremu Bank udzielił już usługę faktoringu. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być w szczególności księgi rachunkowe i podatkowe Klienta, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku przedsiębiorcy, szczególnie stanowiącego zabezpieczenie usługi faktoringowej. Bank może także zlecać, na koszt Klienta, takie badania rzeczoznawcom i innym uprawnionym do tego podmiotom.
2. Bank może kontaktować się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub osób trzecich, będących lub mających zostać dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia usługi faktoringowej, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa Bankowego.
3. W przypadku zaistnienia co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
    1) złożenia przez Klienta niezgodnego z prawdą oświadczenia lub dokumentu, lub nie wywiązania się z obowiązków, wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu;
    2) opóźnienia Klienta w regulowaniu należności wobec Faktora, wynoszącego powyżej 14 dni;
    3) gdy w stosunku do Klienta został złożony wniosek o wszczęcie postępowania likwidacyjnego;
    4) ujawnienie rozbieżności pomiędzy danymi podanymi we wniosku o udzielenie finansowania oraz dokumentami i informacjami podanymi w związku z rozpatrywaniem wniosku o udzielenie finansowania, jak również w trakcie obowiązywania Umowy faktoringowej a stanem faktycznym;
    5) stwierdzona przez Bank możliwość naruszenia przez Klienta, osoby go reprezentujące, właścicieli lub podmioty powiązane lub Kontrahenta przepisów prawa związanych z wykorzystywaniem prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank (w szczególności powzięcie przez Bank informacji o prowadzeniu przez uprawnione organy postępowań w ww. sprawach),
    6) nie zostały przekazane dokumenty lub informacje wymagane przez Faktora, umożliwiające zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, między innymi nieprzekazanie informacji o beneficjentach rzeczywistych,
    7) nie ma możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    8) nastąpiło objęcie Klienta, jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika lub

Kontrahenta, krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami, w szczególności ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki),

9) wypowiedzenia przez Klienta umowy Rachunku bieżącego Klienta,
10) wystąpienia przypadków niedotrzymania warunków Umowy faktoringowej wskazanych w Umowie faktoringowej,

Faktor ma prawo:

a) odmówić Akceptacji Wierzytelności;
b) wstrzymać się ze zwrotem należnych Klientowi kwot, zatrzymując je jako zabezpieczenie spłaty Wierzytelności finansowanych;
c) wezwać Klienta do zwrotu w terminie 7 dni wypłaconych Zaliczek wraz z ewentualnymi naliczonymi Odsetkami umownymi, Odsetkami za opóźnienie i kosztami.

4. W przypadku uzyskania przez Faktora informacji o zajęciu Rachunku Klienta, Faktor może wstrzymać się z przekazywaniem na Rachunek Klienta należnych Klientowi środków.
5. Bank w celu dochodzenia spłaty wymagalnych należności z tytułu Umowy faktoringowej, może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych, które mogą podejmować wszelkie prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności: ustalać sytuację majątkową, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, oszacowania jego wartości i sprzedaży. W takim przypadku podmiotom tym Faktor przekaże wszelkie niezbędne informacje dotyczące Klienta i wierzytelności Banku.
6. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 5, dostępna jest w placówkach Banku.
7. Bank może obciążyć Klienta następującymi kosztami:
   1) kosztami sądowymi, których wysokość określa Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych,
   2) niezbędnymi kosztami jakie Bank będzie zmuszony ponieść w przypadku prowadzenia działania przez pełnomocników, przed sądami oraz organami administracji publicznej, w zakresie niezbędnym do dochodzenia swoich roszczeń powstałych w związku z niewykonaniem przez Klienta zobowiązań wynikających z Umowy faktoringowej, w tym kosztów zastępstwa procesowego oraz kosztów opłaty skarbowej od udzielonych pełnomocnictw,
   3) kosztami postępowania egzekucyjnego, których wysokość określa Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji oraz Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych.

ROZWIĄZANIE UMOWY FAKTORINGOWEJ
§ 20.

1. Umowa faktoringowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę faktoringową z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie pod rygorem nieważności musi zostać złożone pisemnie.
3. Faktor w okresie wypowiedzenia wstrzyma się z Akceptacją Wierzytelności oraz do czasu rozliczenia Wierzytelności finansowanych i innych należności Faktora wynikających z Umowy faktoringowej lub Regulaminu może wstrzymać się z wypłatą innych kwot należnych Klientowi.
4. Rozwiązanie Umowy faktoringowej nie ma wpływu na zobowiązania, jakie przyjął na siebie Klient w Umowie faktoringowej, które wiążą Klienta do czasu całkowitej spłaty wierzytelności Faktora wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu. Pomimo rozwiązania Umowy faktoringowej Faktor nadal nabywa Wierzytelności do czasu ostatecznej spłaty wszystkich zobowiązań Klienta wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu.
5. Rozwiązanie Umowy faktoringowej nie ma wpływu na uprawnienia Faktora w szczególności do cofnięcia Akceptacji Wierzytelności w sytuacjach określonych w Regulaminie i Umowie faktoringowej.

ZMIANY REGULAMINU
§ 21.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu ze względu na zmiany organizacyjne w Banku, zmiany przepisów prawa lub ich interpretacji przez organy nadzoru bankowego lub sądy powszechne bądź zmiany sytuacji rynkowej.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przesyła Klientowi nowy Regulamin lub informację o zmianach, wskazując datę, od której zmiany do Regulaminu wchodzą w życie. Nowy Regulamin lub informacja o zmianach będzie przekazywana Klientowi przez Bank w formie pisemnej lub w formie elektronicznej poprzez jej udostępnienie w Systemie wymiany danych, bądź też poprzez przesłanie jej Klientowi na Adres poczty elektronicznej Klienta.
3. Zmieniony Regulamin wiąże Faktora oraz Klienta chyba, że w terminie 14 dni od dnia doręczenia nowego Regulaminu lub tekstu zmian Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy faktoringowej z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa faktoringowa ulega rozwiązaniu.
4. Pisemne zawiadomienie wysłane przez Bank uważa się za doręczone po upływie 7 dni od daty wysłania na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji.

REKLAMACJE
§ 22.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Faktora usług.
2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
3. Reklamacje mogą być składane:
   1) w formie pisemnej:
      a) osobiście w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem pracownika Banku,
      b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
   2) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet,
   3) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
4. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta, udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 5. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni licząc od dnia otrzymania reklamacji, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni.
6. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
   1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
   2) przyczyny opóźnienia,
   3) okoliczności, które muszą zostać ustalone.
7. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
8. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, Klient będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą wspólnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego.

ZASADY BMR

Definicje
§ 23.

Użyte w § 23 - § 35 określenia oznaczają:

1. Administrator - podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika;
2. BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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, z późn. zmianami;

3. Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika – sytuacja, w której Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym;
4. Dzień Roboczy - dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą;
5. Dzień Zamiany – w przypadku:
   a) Ogłoszenia Braku Zezwolenia - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia,
      - pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Bazowej w umowach lub instrumentach finansowych, do których ma zastosowanie BMR,
   b) Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji,
      - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji,
   c) Utraty Reprezentatywności - oznacza późniejszy z następujących dni:
      - pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
      - pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności;
6. EURIBOR - Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie faktoringowej dla Stopy Bazowej;
7. €STR - Wskaźnik Euro short-term rate, którego Administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
8. Grupa Robocza - wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Stopy Bazowej;
9. ISDA - International Swaps and Derivatives Association, Inc.;
10. Istotna Zmiana – zdefiniowana przez Administratora istotna zmiana w stosowanej metodzie obliczania Wskaźnika, która jest publikowana lub udostępniana zgodnie z art. 13 BMR;
11. Kontrahent Centralny - posiadający zezwolenie kontrahent centralny w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (lub aktu, który rozporządzenie to zastąpi lub zmieni), za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Stopę Bazową i zabezpieczają ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW_CCP;
12. Korekta - wartość podana lub obliczona według wzoru lub metody wskazanej przez podmioty, o których mowa w § 26 - § 29 albo przez Bank zgodnie z § 32, której celem jest zmniejszenie lub wyeliminowanie ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Bazowej Stopą Alternatywną;
13. LIBOR USD - Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited dla tenoru (okresu) określonego w Umowie faktoringowej dla Stopy Bazowej;
14. LMA - Loan Market Association;
15. Regulamin Bloomberg - aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book" lub inny dokument, który go zastąpi;
16. SARON - Wskaźnik Swiss Average Rate Overnight, którego Administratorem jest SIX Financial Information AG lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
17. SOFR - Wskaźnik Secured Overnight Financing Rate, którego Administratorem jest Federal Reserve Bank of New York lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
18. SONIA - Wskaźnik Sterling Over Night Index Average, którego administratorem jest Bank of England lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości;
19. Stopa Alternatywna - Wskaźnik lub stopa referencyjna banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, zastępujące Stopę Bazową w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego;
20. Stopa Bazowa - Wskaźnik, ustalony przez Strony w Umowie faktoringowej, poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, dla waluty oraz okresu (tenoru), obowiązujący przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego lub Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika;
21. Stopa RFR - Wskaźnik, którego wartość oblicza się codziennie, tj. typu O/N (overnight jednodniowy) m.in. €STR, SONIA, SOFR, SARON;
22. WIBOR –Wskaźnik Warsaw Interbank Offer Rate, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark SA lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie faktoringowej dla Stopy Bazowej;
23. Wskaźnik – wskaźnik referencyjny w rozumieniu BMR;
24. Zdarzenie Regulacyjne - jedna z następujących sytuacji:
   a) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa 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 Stopy Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia"),
   b) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji"),
   c) Organ właściwy dla Administratora lub inny podmiot uprawniony poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stopa Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności pomimo zastosowanych środków wskazanych w BMR („Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności").

Sposób postępowania w przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego

§ 24.

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR USD lub EURIBOR, Bank począwszy od Dnia Zamiany lub po tym dniu w miejsce LIBOR USD lub EURIBOR będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami w § 25 - § 32.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej innej niż LIBOR USD lub EURIBOR, Bank począwszy od Dnia Zamiany w miejsce Stopy Bazowej będzie stosował Stopę Alternatywną oraz Korektę zgodnie z postanowieniami w § 26 - § 32.
3. Jeżeli w okresie od dnia wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed Zdarzenia Regulacyjnego.
4. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się w Umowie faktoringowej bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Bazowej.
5. Zasady BMR mają zastosowanie wielokrotnie w przypadku każdorazowego wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika lub Istotnej Zmiany. W związku z tym po zastąpieniu Stopy Bazowej Stopą Alternatywną zasady dotyczące zastąpienia Stopy Bazowej stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.

§ 25.

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego:
   1) LIBOR USD – Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR - SOFR,
   2) EURIBOR - Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR - €STR, ISIN: EU000A2X2A25.
2. W przypadku, gdy zastosowanie Stopy Alternatywnej, o której mowa w ust. 1, nie będzie możliwe z przyczyn niezależnych od Banku, to w takim przypadku Bank stosuje postanowienia § 26 - § 32.
3. Bank stosuje do Stopy Alternatywnej Korektę wyliczoną w sposób opisany w § 32.

§ 26.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank w pierwszej kolejności jako Stopę Alternatywną stosuje Wskaźnik wyznaczony przez podmiot uprawniony do wyznaczenia takiego zamiennika na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa („Zamiennik") oraz Korektę, wyznaczoną przez ten podmiot. Jeżeli podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 32.

§ 27.

Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w § 26 nie wyznaczy Zamiennika lub wyznaczy więcej niż jeden Zamiennik, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej. Jeżeli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 32.

§ 28.

Jeżeli w przypadku, o którym mowa § 27 bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Stopy Alternatywnej, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 32.

§ 29.

Jeżeli w przypadku, o którym mowa § 28 Grupa Robocza nie wskaże Stopy Alternatywnej, to Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę stosowaną przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stopie Bazowej.

§ 30.

Jeżeli zastosowanie rozwiązania, o którym mowa w § 29 nie będzie możliwe z przyczyn niezależnych od Banku, to Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, z uwzględnieniem § 31. W takim przypadku Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie zasadami opisanymi w § 32.

§ 31.

Jeżeli po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego Bank, zgodnie ze sposobem postępowania opisanym w § 26 - § 29 Regulaminu, w miejsce Stopy Bazowej zastosował stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej, a następnie uprawniony podmiot, o którym mowa w § 26 wyznaczył Zamiennik, to Bank począwszy od dnia wyznaczenia Zamiennika będzie stosował w miejsce dotychczasowej Stopy Alternatywnej Zamiennik oraz Korektę wyznaczoną przez ten podmiot. Jeżeli uprawniony podmiot, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie wskaże Korekty (ani nie wskaże, że Korekta nie może być stosowana), to Bank stosuje Korektę obliczoną zgodnie z § 32.

Korekta

§ 32.

1. Korekta jest wyliczana przez Bank jako mediana różnic pomiędzy Stopą Bazową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Bazową lub Stopę Alternatywną publikowano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego. Opisana powyżej metoda wyliczania Korekty określona została w oparciu o metodologię obliczania korekty zgodną z Regulaminem Bloomberg w związku z powyższym szczegółowe rozwiązania w tym zakresie znajdują się w Regulaminie Bloomberg.
2. W zależności od tego, czy wynik dokonanych obliczeń będzie dodatni czy ujemny, to Stopa Alternatywna będzie podwyższana w przypadku wyniku dodatniego albo obniżana w przypadku wyniku ujemnego o wartość skalkulowanej Korekty.
3. Każde wystąpienie Zdarzenia Regulacyjnego powoduje, że Bank oblicza Korektę i tak obliczoną Korektę każdorazowo dodaje do Stopy Alternatywnej.

Zmiana metody obliczania Wskaźnika

§ 33.

Zmiana metody obliczania Stopy Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym Istotna Zmiana, nie stanowi Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank stosuje Stopę Bazową, z uwzględnieniem zmiany metody jej obliczania.

Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika

§ 34.

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank w tym okresie stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego opisane w Zasadach BMR.

Informacja

§ 35.

1. Bank informuje, że zgodnie z BMR:
   a) w zakresie dotyczącym Istotnej Zmiany Administrator:
      - na podstawie posiadanego zezwolenia jest uprawniony do wprowadzenia zmian w metodzie opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika, która publikowana jest na stronie internetowej Administratora,
      - przed wprowadzeniem zmian metody opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w trakcie których określa zakres proponowanych zmian i ich uzasadnienie;
   b) w zakresie dotyczącym Zdarzenia Regulacyjnego Administrator:
      - na podstawie posiadanego zezwolenia może zaprzestać w sposób trwały opracowywania Wskaźnika w trybie określonym w dokumentacji Wskaźnika publikowanej na stronie internetowej Administratora, z zastrzeżeniem przewidzianych w tym zakresie uprawnień organów nadzoru wynikających z art. 21 oraz art. 23 BMR,
      - może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika z powodów rynkowych (w szczególności, gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika; Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu Wskaźnika);
      - przed zaprzestaniem opracowywania Wskaźnika przeprowadza proces konsultacji publicznych, w ramach których określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania Wskaźnika.
2. W razie wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank przekaże Klientowi Informację dotyczącą:
   a) zastosowanej Stopy Alternatywnej oraz jej wartości,
   b) zastosowanej Korekty oraz jej wartości,
   c) Dnia Zamiany,
   d) przysługującego Klientowi prawa do wypowiedzenia Umowy faktoringowej bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
3. Informacje, o których mowa w ust. 2 Bank przekaże Klientowi:
   a) w formie elektronicznej w ramach usługi bankowości internetowej – o ile Klient posiada do niej dostęp, albo
   b) listownie, na adres korespondencyjny – w pozostałych przypadkach, albo
   c) w inny sposób, jeżeli Klient i Bank uzgodnili wcześniej inny sposób komunikacji w tym zakresie.
4. Bank publikuje informacje na temat Wskaźników, w tym również informacje, o których mowa w ust. 2 oraz informacje o stopach referencyjnych banków centralnych waluty Stopy Bazowej na stronie internetowej Banku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 36.

1. Treść Umowy faktoringowej ma charakter poufny i stanowi tajemnicę chronioną przepisami prawa, z zastrzeżeniem, że Faktor może ujawnić treść Umowy faktoringowej w przypadku takiego żądania: organom administracji publicznej, sądom, prokuraturze oraz komornikom sądowym i w innych przypadkach, gdy wynika to z obowiązujących przepisów prawa lub jest niezbędne do wykonania Umowy faktoringowej, w tym w szczególności w związku z ubezpieczeniem Wierzytelności objętych Umową faktoringową i prowadzeniem windykacji Wierzytelności. Ponadto Faktor może ujawnić treść Umowy faktoringowej w przypadku wyrażenia takiej zgody przez Klienta.
2. Klient jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Faktora, w formie pisemnej, o zmianie adresu siedziby i adresu korespondencyjnego po zawarciu Umowy faktoringowej, pod rygorem uznania za skuteczne doręczenia wszelkiej

korespondencji kierowanej do Klienta pod dotychczasowy adres korespondencyjny.

3. Strony Umowy faktoringowej uzgadniają, że z chwilą, gdy waluta, w której wyrażone jest zobowiązanie Klienta wobec Faktora przestanie być prawnym środkiem płatniczym, a będzie nim waluta euro, wszelkie zobowiązania Klienta wobec Faktora wynikające z Umowy faktoringowej, zostaną przeliczone na walutę euro według stałego kursu wymiany waluty zobowiązania w stosunku do waluty euro.
4. Wszelkie należności Faktora wyrażone w walutach obcych, pobierane z Rachunku bieżącego Klienta, będą przeliczane na PLN według kursu wymiany waluty obowiązującego w Banku Millennium S.A. w dniu jego pobrania.
5. Kwoty uzyskiwane na poczet spłaty należności Faktora wynikających z Umowy faktoringowej i Regulaminu, Faktor ma prawo zaliczać w kolejności na: koszty, odsetki, należność główną wynikającą z Wierzytelności finansowanych.
6. Umowa faktoringowa nie zwalnia i nie ogranicza w żaden sposób odpowiedzialności Klienta w stosunku do jego Kontrahentów z tytułu gwarancji i rękojmi wynikających z zawartych umów, o czym Klient powiadamia swych Kontrahentów wraz z zawiadomieniem ich o zawarciu Umowy faktoringowej.
7. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za wadliwość Umów handlowych z Kontrahentami, Faktur VAT i dowodów dostawy.
8. Faktor może złożyć Klientowi za pośrednictwem usługi bankowości internetowej, o ile Klient posiada do niej dostęp, oświadczenie woli lub wiedzy w postaci elektronicznej. Z zastrzeżeniem § 21 ust. 2, 3, 4, oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przekazane Klientowi za pośrednictwem usługi bankowości internetowej uznaje się za skutecznie doręczone z chwilą jego wprowadzenia przez Faktora do środka komunikacji elektronicznej w ramach usługi bankowości internetowej, w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się z jego treścią.
9. Spory dotyczące Umowy faktoringowej podlegają rozpoznaniu sądów powszechnych, właściwych dla miejsca siedziby Banku.
10. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie i Umowie faktoringowej, zastosowanie mają przepisy Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - kodeks cywilny.