



## Szczegółowe Warunki Kredytowania Faktur Zakupowych przez Alior Bank S.A. na podstawie Umowy Współpracy

Obowiązuje od **1 stycznia 2020 r.**

Załącznik nr 1 do Umowy Współpracy (Kredyt na finansowanie faktur zakupowych)

### § 1

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Niniejsze Szczegółowe Warunki kredytowania faktur zakupowych, zwana dalej "**Szczegółowymi Warunkami**" zostały wydane na podstawie art. 109 § 1 punkt 2 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 384 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. 2014 poz. 121 z późniejszymi zmianami) i reguluje ogólne warunki świadczenia usługi finansowania zobowiązań handlowych przez Alior Bank S.A.
- Użyte w Szczegółowych Warunkach pojęcia rozpoczynające się od wielkie litery oznaczają:

<b>Artykuł, Załącznik</b>	w zależności od kontekstu: - „Artykuł” oznacza artykuł Szczegółowych Warunków lub Umowy, - „Załącznik” oznacza załącznik do Szczegółowych Warunków lub Umowy.
<b>Bank</b>	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D 02-232 Warszawa, wpisanej do prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000305178, o numerze NIP: 107-001-07-31 o kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 zł (opłaconym w całości) tj. podmiot gospodarczy, który dokonuje spłaty Dostawcy oraz dokonuje zapłaty za przedstawione przez Klienta Faktury.
<b>BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa - Bank Gospodarstwa Krajowego jest bankiem państwowym i działa na podstawie Ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. Nr 65, poz. 594 ze zm.)
<b>Blokada Limitu</b>	uniemożliwienie Klientowi składania Wniosku w sytuacjach określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach. Po wprowadzeniu Blokad Limitu Bank nie zrealizuje Wniosku i nie dokona finansowania, nawet jeżeli Wniosek (jeszcze niezrealizowany) zostanie wprowadzony przez Klienta do Systemu Bankowości Elektronicznej przed ustanowieniem Blokad Limitu.
<b>Cena Nabycia</b>	oznacza kwotę jaką Bank jest obowiązany zapłacić Dostawcy z tytułu Faktury. W chwili zapłaty w Dniu Wymagalności, zapłata jest równa Kwocie Brutto.
<b>Chwila Nabycia</b>	chwila, w której Bank dokonuje obciążenia własnego rachunku Ceną Nabycia i następuje przelew Ceny Nabycia na Rachunek Dostawcy.
<b>Dzień Wymagalności</b>	dzień, w którym Zobowiązanie staje się wymagalne (jest to data wskazana Klientowi przez Dostawcę na Fakturze jako termin płatności).
<b>Dzień Roboczy</b>	każdy dzień, w którym Bank jest otwarty i prowadzi swoją działalność (za wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych dni uznanych w Rzeczpospolitej Polskiej za dni ustawowo wolne od pracy).

<b>Dzień Udostępnienia</b>	dzień, począwszy od którego Klient może składać Wnioski tj. pierwszy dzień, w którym wszystkie Warunki Wykorzystania Produktu oraz Dodatkowe Warunki Wykorzystania Produktu będą spełnione.
<b>Dodatkowe Dokumenty</b>	dokumenty wymagane przez Bank zgodnie z Umową, które stanowią potwierdzenie istnienia zadłużenia i/lub potwierdzenie realizacji dostawy towaru lub wykonania usługi stwierdzonej Fakturą. Lista Dodatkowych Dokumentów określona jest w Umowie. Do listy Dodatkowych Dokumentów zalicza się: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Dokument WZ,</li> <li>b) Potwierdzenie istnienia wierzytelności,</li> <li>c) Inne dokumenty wymagane Umową.</li> </ul>
<b>Dostawca</b>	kontrahent umieszczony na Liście Dostawców, Wystawca Faktury.
<b>Dzień Wykorzystania/Dzień zlecenia przelewu</b>	dzień, w którym nastąpiła Chwila Nabycia.
<b>Faktura</b>	dokument sprzedaży wystawiany przez Dostawcę, którego płatnikiem jest Klient i który wraz z Wnioskiem będzie każdorazowo stanowił warunek finansowania. Rodzaj rachunku zawierający szczegółowe dane transakcji, której dotyczy, potwierdzający dostawę towarów lub realizację usługi w wykonaniu postanowień Umowy Handlowej. W zależności od postanowień Umowy, Fakturą (w rozumieniu Umowy) może być: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wystawiona przez Dostawcę Faktura;</li> <li>• Potwierdzenie odbioru towaru lub usługi w formie określonej w Umowie;</li> <li>• Faktura proforma;</li> <li>• Faktura proforma wraz z oświadczeniem Klienta o akceptacji kwoty Faktury,</li> <li>• Inny dokument, który w treści Umowy zostanie zdefiniowany jako Faktura.</li> </ul>
<b>Forma Finansowania</b>	określony w Umowie sposób, w jaki Bank dokonuje zapłaty za Faktury, w szczególności stosowanej przez Bank formy płatności przy zapłacie za Faktury.  Jeżeli w Umowie nie określono inaczej, podstawę kalkulacji finansowania stanowi wartość Faktury brutto, a zapłata za Faktury przez Bank będzie dokonywana na Rachunek Dostawcy z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności lub bez jego zastosowania, jeśli Wniosek obejmuje wyłącznie wykup kwoty netto wynikającej z Wierzytelności
<b>FIFO</b>	metoda zaliczania wpływów otrzymanych przez Bank od Klienta na Rachunek Cesji, na spłatę zadłużenia Klienta wobec Banku z tytułu Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Wpływy będą zaliczane na spłatę zobowiązań Klienta (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) zgodnie z Terminem Spłaty Zadłużenia, począwszy od zobowiązania, którego Termin Spłaty Zadłużenia przypada chronologicznie jako pierwszy (bez względu na tytuły przelewów dokonanych na Rachunek Cesji).
<b>Gwarancja de Minimis</b>	jedna z form pomocy de Minimis udzielana w ramach dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego udzielanego mikro-, małemu lub średniemu przedsiębiorcy (MŚP).
<b>Koszty OUR</b>	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zlecającego, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te zawsze

	pokrywa zleceniodawca przelewu zagranicznego, czyli Dłużnik.
<b>Koszty SHA</b>	koszty związane z realizacją przelewu zagranicznego takie jak: koszty banku zleceniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta. Koszty te pokrywane są częściowo przez zleceniodawcę przelewu zagranicznego, czyli Odbiorcę, częściowo przez beneficjenta przelewu, czyli Dostawcę.
<b>Kwota Umowy/Limit</b>	określone w Umowie maksymalne zadłużenie Klienta wobec Banku z tytułu Umowy.
<b>Kwota Zaangażowania</b>	kwota stanowiąca na daną chwilę sumę wypłaconych przez Bank kwot za Faktury. Kwota Zaangażowania nie powinna być wyższa niż Limit.
<b>Lista Dostawców</b>	wykaz Kontrahentów wskazanych przez Klienta i zaakceptowanych przez Bank, wobec których mogą być regulowane przez Bank na podstawie Umowy zobowiązania Klienta. W Liście Dostawców, Dostawca zostanie przyporządkowany do określonej grupy, przy czym przy braku wyraźnego przyporządkowania, należy do pierwszej grupy Dostawców. Dodatkowe indywidualne warunki Umowy mogą się różnić dla zobowiązań z różnych grup Dostawców. Listę Dostawców stanowi m.in. wygenerowany przez Klienta lub Bank raport Konta Kontrahentów, dostępny w Systemie Bankowości Elektronicznej. Na chwilę podpisania Umowy Listę Dostawców stanowi załącznik do Umowy.
<b>Marża Preferencyjna</b>	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną - w wysokości wskazanej w Załączniku nr 3 do Umowy Współpracy w pkt. 14, stosowana w sytuacji gdy Klient spełnia określone w Umowie warunki, w tym Klauzule Umowne opisane w pkt. 40 do Umowy oraz brak jest jakichkolwiek Przypadków Naruszenia opisanych w Załączniku nr 1 i 2 do Szczegółowych Warunków.
<b>Marża Banku</b>	marża odsetkowa ponad Stawkę Referencyjną (wyższa od Marży Preferencyjnej), którą Bank może zastosować w przypadkach określonych w Umowie i/lub Szczegółowych Warunkach. Wysokość Marży Banku określa Umowa.
<b>Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP)</b>	forma płatności w PLN wprowadzona na podstawie ustawy z dnia 11 marca 2004 r. ustawie o podatku od towarów i usług („ <b>Ustawa o VAT</b> ”) polegająca na tym, że: (i) zapłata kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku VAT wynikającej z Faktury, jest dokonywana na Rachunek bieżący/pomocniczy beneficjenta płatności (a środki przekierowywane są na Rachunek VAT połączony ze wskazanym rachunkiem), (ii) zapłata całości lub części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z Faktury, jest dokonywana na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony Rachunek beneficjenta płatności, albo jest rozliczana w inny sposób.
<b>Nabycie Faktury</b>	uzyskanie przez Bank prawa do otrzymania zapłaty od Klienta z tytułu Umowy w związku z dokonana przez Bank spłatą Zobowiązania. Nabycie Faktury nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej i następuje w Dniu Wymagalności, na zasadach wstąpienia w prawa Dostawcy za zgodą Klienta - zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964. r. Kodeks cywilny (Dz. U. 1964 nr 16 poz.93)(„Kodeks cywilny”).
<b>Naczelnik Urzędu Skarbowego</b>	organ administracji podlegający Ministrowi Finansów. Naczelnik urzędu skarbowego jest: <ul style="list-style-type: none"> <li>• organem podatkowym pierwszej instancji,</li> <li>• organem egzekucyjnym</li> </ul> finansowym organem postępowania przygotowawczego.
<b>Notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji</b>	oświadczenie złożone w formie aktu notarialnego przez Klienta na podstawie art. 777 § 1 ust. 4-6 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 ze zm.).

<b>Klient</b>	przedsiębiorca w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018, poz. 646 zez zm.) tj. podmiot będący stroną Umowy, w którego imieniu Bank reguluje zobowiązania wobec Dostawców.
<b>Odsetki Finansowe</b>	<p>odsetki przysługujące Bankowi za okres od Dnia Wymagalności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty zadłużenia przez Klienta, obliczane według wzoru określonego w Szczegółowych Warunkach. Wyróżniamy następujące Odsetki Finansowe:</p> <p><b>a) „Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania”</b> – naliczane za okres od ostatniego dnia Okresu Dodatkowego Finansowania (w przypadku braku w Umowie postanowień o Okresie Dodatkowego Finansowania, od Dnia Wymagalności) do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu Dodatkowego Finansowania - których Stopa Odsetek ustalana jest w pierwszym dniu Okresu Dodatkowego Finansowania z zastosowaniem wysokości właściwej Stawki Referencyjnej.</p> <p><b>b) „Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego”</b> – odsetki za opóźnienie świadczeń pieniężnych przewidziane w art. 481 Kodeksu cywilnego, naliczane od Terminu Spłaty Wierzytelności do dnia poprzedzającego dzień faktycznej spłaty Wierzytelności, których wysokość nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> kodeksu cywilnego.</p>
<b>Okres Naliczania Odsetek</b>	każdy z następujących okresów finansowania: Okres Dodatkowego Finansowania, Okres Zobowiązania Przeteterminowanego.
<b>Okres Przygotowawczy</b>	okres zwolnienia Klienta z obowiązku zasilania Rachunku Bieżącego i/lub Rachunków Pomocniczych kwotą Wpływów, rozpoczynający się w dniu podpisania Umowy. Długość Okresu Przygotowawczego określa Umowa. W przypadku nieokreślenia w Umowie długości Okresu Przygotowawczego Klientowi nie przysługuje okres zwolnienia.
<b>Okres Spłaty</b>	okres, w jakim Klient zobowiązuje się spłacić wszystkie wynikające z Umowy zobowiązania (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz inne opłaty, prowizje i koszty wynikające z Umowy i jej wykonywania. Ostatnim dniem Okresu Spłaty jest Ostateczny Termin Spłaty.
<b>Okres Dodatkowego Finansowania</b>	okres wynikający z Umowy, jaki Bank daje Klientowi na uregulowanie Jego zobowiązań wobec Banku z tytułu zapłaconych Faktur ponad Dzień Wymagalności.
<b>Okres Zobowiązania Przeteterminowanego</b>	okres rozpoczynający się po zakończeniu Okresu Dodatkowego Finansowania, trwający do dnia faktycznej spłaty zobowiązań przez Klienta.
<b>Okres Wykorzystania</b>	okres wynikający z Umowy, w którym Klient może składać Wnioski, rozpoczynający się od Dnia Udostępnienia i trwający do Ostatniego Dnia Okresu Wykorzystania.
<b>Ordynacja podatkowa</b>	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. ((Dz.U. Nr 137, poz. 926 ze zm.), regulująca polskie prawo podatkowe materialne i postępowanie podatkowe, określająca organy podatkowe i ich właściwość oraz zawierająca normy prawa karnego skarbowego.
<b>Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania/Termin Składania Wniosków</b>	ostatni dzień, w którym Klient może składać Wnioski (zostanie określony w Umowie).
<b>Ostateczny Termin Spłaty</b>	termin, do jakiego Klient obowiązuje się spłacić wszystkie zobowiązania wobec Banku z tytułu Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz inne opłaty, prowizje i koszty wynikające z Umowy i jej wykonywania. Jest to ostatni dzień Okresu Spłaty (obejmuje Okres Dodatkowego Finansowania, nie przekracza okresu kredytowania)

<b>PLN</b>	złoty polski, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
<b>Kwota Brutto/Poziom Zaliczki Brutto</b>	pełna kwota wskazana na Fakturze wraz z podatkiem VAT.
<b>Prawo</b>	obowiązujące przepisy prawa polskiego, wspólnotowego, umowę międzynarodową oraz wydane Bankowi przez uprawniony organ wiążące decyzje lub orzeczenia.
<b>Prawo Bankowe</b>	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
<b>Prawo Dewizowe</b>	ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 826 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
<b>Prawo Ochrony Środowiska</b>	powszechnie obowiązujące przepisy z zakresu ochrony środowiska, którym podlega Klient, w szczególności Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz.U z 2013 poz. 1232) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
<b>Prawo Upadłościowe</b>	ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 233 z późniejszymi zmianami) wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
<b>Prognozowana Data Finansowania</b>	data wskazana we Wniosku jako proponowany termin finansowania.
<b>Przedmiot Zabezpieczenia</b>	nieruchomości, ruchomości lub prawa, na których zostało ustanowione zabezpieczenie spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu zapłaconych przez Bank Faktur, wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi.
<b>Przypadek Naruszenia</b>	którekolwiek ze zdarzeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Szczegółowych Warunków lub oznaczonych w Umowie jako „Przypadek Naruszenia”.
<b>Rachunek Bieżący (Rachunek Główny Umowy)</b>	rachunek bieżący, otwarty i prowadzony przez Bank dla Klienta. Numer Rachunku Bieżącego zostanie każdorazowo określony w Umowie.
<b>Rachunek Pomocniczy</b>	rachunek Klienta w PLN prowadzony przez Bank. Numer Rachunku Pomocniczego Klienta w Banku zostanie każdorazowo określony w Umowie.
<b>Rachunek Cesji</b>	rachunek Banku, na który Klient jest zobowiązany przekazywać środki pieniężne na spłatę zobowiązań z tytułu nabytych przez Bank Wierzytelności na podstawie Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Numer Rachunku Cesji zostanie każdorazowo określony w Umowie.
<b>Rachunek Dostawcy</b>	wskazany we Wniosku rachunek, na jaki Bank dokonuje zapłaty. Klient we Wniosku może wskazać wyłącznie te rachunki, które widnieją w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej i zostały wcześniej wprowadzone przez Bank do wewnętrznego systemu na podstawie Listy Dostawców.
<b>Rachunek VAT</b>	rachunek prowadzony w PLN zgodnie z postanowieniami Art. 62a Prawa Bankowego na okoliczność rozliczeń dokonywanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności.

<b>Rachunek VAT Cesji</b>	rachunek VAT prowadzony przez Bank do Rachunku Cesji.
<b>Rachunek Zobowiązań Klienta</b>	rachunek, na którym Bank ewidencjonuje na podstawie Umowy Kwotę Zaangażowania.
<b>Stawka Referencyjna</b>	podstawa do naliczenia Odsetek Finansowych, ustalona przez Bank w oparciu o WIBOR.  Jeżeli w poprzednim dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana – Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej. W przypadku Odsetek Finansowych Bank stosuje wysokość Stawki Referencyjnej z dnia poprzedzającego pierwszy dzień danego Okresu Naliczania Odsetek – a jeżeli w poprzednim dniu wysokość Stawki Referencyjnej nie była ogłaszana – Bank stosuje ostatnią ogłoszoną wysokość Stawki Referencyjnej.
<b>STIR (System Teleinformatycznej Izby Rozliczeniowej)</b>	system służący do przetwarzania danych przekazywanych przez banki i SKOK-i w celu ustalania wskaźnika ryzyka wykorzystania sektora bankowego do dokonania wyłudzeń skarbowych.
<b>Strona</b>	odpowiednio Bank lub Klient.
<b>Stopa Odsetek</b>	suma Stawki Referencyjnej oraz Marży Preferencyjnej/Marży Banku.
<b>Sublimit</b>	maksymalna łączna suma Faktur danego Dostawcy które mogą zostać zapłacone przez Bank. Wysokość Sublimitu zostanie określona w Liście Dostawców.
<b>System Bankowości Elektronicznej</b>	system Bankowości Internetowej Banku, za pośrednictwem którego Bank umożliwi Klientowi dostęp do danych wewnętrznego systemu Bankowego i za pomocą którego Klient składa Wniosek.
<b>Tabela</b>	obowiązująca w Banku w danym czasie Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Biznesowych.
<b>Termin Spłaty Zadłużenia</b>	dzień, do którego zadłużenie z tytułu Faktury zapłaconej przez Bank w ramach Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) powinno zostać spłacone Bankowi. Termin ten uwzględnia Okres Dodatkowego Finansowania (jeżeli został przewidziany Umową).
<b>Termin Wysyłania Monitu</b>	dzień, w którym Bank wysła Klientowi wezwanie do spłaty zadłużenia z tytułu zapłaconych przez Bank Faktur.
<b>Umowa Handlowa</b>	umowa, zawarta pomiędzy Dostawcą a Klientem, której przedmiotem jest nabywanie towarów lub usług przez Klienta.
<b>Umowa/Umowa Współpracy (Kredyt na finansowanie faktur)</b>	umowa zawarta pomiędzy Klientem i Bankiem określająca zasady i warunki na jakich Bank może dokonać zapłaty za prezentowane Faktury oraz zasady i warunki spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku (jako Nowego Wierzyciela). Ilekroć Szczegółowe Warunki przewidują, że dana kwestia zostanie określona w Umowie, rozumie się przez to zarówno zasadniczą część Umowy, jak również stanowiące jej integralną część Załączniki (w szczególności Załącznik określający dodatkowe indywidualne warunki Umowy dla grupy Dostawców).
<b>VAT</b>	obowiązujący w Rzeczypospolitej Polskiej podatek od towarów i usług.
<b>Warunki Realizacji Wniosku</b>	określone warunki w Szczegółowych Warunkach, od spełnienia których uzależniona jest możliwość finansowania przez Bank. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Szczegółowych Warunkach) Warunki Realizacji Wniosku.

<b>Warunki Wykorzystania Produktu</b>	określone warunki w Szczegółowych Warunkach, od spełnienia których uzależniona jest możliwość składania Wniosków w ramach Umowy. Umowa może przewidywać dodatkowe (w stosunku do zawartych w Szczegółowych Warunkach) Warunki Wykorzystania Produktu.
<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>Wniosek Kredytowy</b>	pisemny wniosek o udzielenie Limitu, składany wraz z wymaganymi przez Bank załącznikami, podpisywany w imieniu Klienta przez osoby upoważnione do jego reprezentacji.
<b>Wniosek</b>	propozycja Klienta sfinansowania przez Bank Zobowiązania, skierowana przez Klienta do Banku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej.
<b>Wpływy</b>	minimalna kwota wskazana w Umowie, jaką Klient zgodnie z Umową zobowiązuje się zasilać w okresach rozliczeniowych wskazanych w Umowie Rachunek Bieżący/rachunki pomocnicze lub inne rachunki bankowe Klienta prowadzone przez Bank. W przypadku nieokreślenia w Umowie wysokości Wpływów Klienta nie jest zobowiązany do wykonania obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej, Klient nie jest zobowiązany do spełnienia tego warunku w trakcie Okresu Przygotowawczego. Do Wpływów nie są zaliczane kwoty transakcji przeprowadzonych pomiędzy rachunkami Klienta, kwoty skapitalizowanych na rachunku odsetek oraz środki pochodzące z rozliczenia lokat, w tym lokat automatycznych overnight. Powyższa zasada obejmuje również transakcje, w których środki przekazywane zostają z rachunków prowadzonych przez Bank na podstawie jakiegokolwiek umowy zawartej z Klientem 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 przelewu rachunek.
<b>Wykaz / Wykaz podatników VAT / „Biała Lista”</b>	Wykaz podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, zawierający informacje o podatnikach VAT funkcjonujący od dnia 1 września 2019 roku, zawierający informację o statusie przedsiębiorców w zakresie podatku VAT (zarejestrowany/niezarejestrowany/przywrócony/zawieszony) i ułatwiający weryfikacji podmiotów pod kątem rozliczania podatku VAT. Biała Lista jest prowadzona przez szefa Krajowej Administracji Skarbowej (KAS), udostępniona na stronie internetowej Ministerstwa Finansów oraz w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG);
<b>Wynagrodzenie Banku</b>	łącznie wynagrodzenie Banku należne z tytułu usług świadczonych przez Bank w ramach Umowy, które może się składać zgodnie z Umową z takich elementów kalkulacyjnych jak m.in.: odsetki, prowizje oraz opłaty związane z wykonaniem i obsługą Umowy przewidziane w niniejszych Szczegółowych Warunkach.
<b>Zabezpieczenia</b>	zabezpieczenia spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu zapłaconych przez Bank Faktur (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), przyjmowane przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczania wierzytelności Banku i wymogami otrzymywania Gwarancji de Minimis.
<b>Zdolność Kredytowa Klienta</b>	ocena zdolności Klienta do terminowej spłaty zobowiązań wynikających z Umów Handlowych, jak również z tytułu Umowy i jej wykonywania, w szczególności z tytułu zapłaconych przez Bank Faktur (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Oceny dokonuje Bank.



<b>Zobowiązanie</b>	wynikające z Umowy Handlowej zobowiązanie pieniężne Klienta względem Dostawcy będące przedmiotem finansowania przez Bank w ramach Umowy. Niezależnie od Formy Finansowania, Klient, składając Wniosek dotyczący danego Zobowiązania, wskaże jego wartość brutto.
<b>Zobowiązanie Przeteterminowane</b>	jakiegokolwiek zadłużenie Klienta wobec Banku, którego termin spłaty wynikający z Umowy upłynął.
<b>Zobowiązany</b>	Klient, gwarant, poręczyciel, jak również osoba trzecia, która ustanowiła Zabezpieczenie lub inna osoba, której składnik majątku stanowi Przedmiot Zabezpieczenia.

4. Szczegółowe Warunki stanowią integralną część Umowy.

## **§ 2**

### **UMOWA I JEJ PRZEDMIOT**

1. Umowa reguluje zasady i określa warunki na jakich Bank może dokonać zapłaty Faktur. Umowa określa również zasady spłaty Zobowiązań przez Klienta oraz zasady spłaty odsetek, kosztów, prowizji i innych świadczeń ubocznych.
2. Zapłata za Faktury następuje w Dniu Wymagalności (w takim wypadku finansowanie przez Bank następuje na zasadach wstąpienia w prawa Dostawcy za zgodą Klienta - zgodnie z postanowieniami art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego)
3. Finansowanie Faktur nie skutkuje tym, iż Bank staje się stroną Umowy Handlowej.
4. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa Bank nie ponosi wobec Klienta i Dostawcy odpowiedzialności z tytułu szkody poniesionej przez Klienta lub Dostawcę na skutek finansowania Faktur zgodnie z treścią Umowy, chyba że szkoda taka powstała z winy umyślnej Banku.

## **§ 3**

### **WARUNKI FINANSOWANIA FAKTUR, WNIOSKI ORAZ WARUNKI WYKORZYSTANIA PRODUKTU**

1. Finansowanie Faktur na podstawie Umowy następuje na Wniosek złożony przez Klienta. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości - Bank w żadnym wypadku nie jest zobowiązany do finansowania Faktur, zaś odmowa finansowania przez Bank nie wymaga złożenia jakichkolwiek wyjaśnień ani przedstawienia uzasadnienia takiej odmowy. Złożenie Wniosku stanowi ofertę zapłaty za Fakturę złożoną Bankowi, którą Bank może swobodnie odrzucić. Wyłącza się zastosowanie art. 68<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego.
2. Klient może przedstawiać do finansowania jedynie Faktury Dostawców wskazanych na Liście Dostawców. Bank ma prawo do swobodnego usuwania dowolnych Dostawców z Listy Dostawców oraz blokowania możliwości składania Wniosków dotyczących dowolnych Dostawców. Bank może dokonać takiego usunięcia lub blokady w drodze zablokowania Sublimitu właściwego Dostawcy w wewnętrznym systemie, co skutkuje brakiem możliwości finansowania Faktur danego Dostawcy.
3. Dodanie i wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy. Dodanie Dostawcy do Listy Dostawców dokonywane jest na pisemny wniosek Klienta i wymaga podpisania nowej Listy Dostawców przez Bank. Bank dodatkowo potwierdza dodanie Dostawcy do Listy Dostawców poprzez wprowadzenie jego danych do wewnętrznego systemu i oznaczenie statusem „dostępny” za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej. Wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców następuje na wniosek Klienta lub na podstawie decyzji Banku. Bank, niezwłocznie po podjęciu decyzji o wyłączeniu Dostawcy z Listy Dostawców lub po otrzymaniu wniosku Klienta w tej sprawie, potwierdza wyłączenie Dostawcy z Listy Dostawców poprzez jego oznaczenie w wewnętrznym systemie opcją „usunięty”. Z chwilą wprowadzenia zmian w wewnętrznym systemie dochodzi do wyłączenia Dostawcy z Listy Dostawców.
4. Klient upoważniony jest do składania Wniosków nie wcześniej niż w dniu spełnienia, w sposób satysfakcjonujący dla Banku, wszystkich wskazanych poniżej Warunków Wykorzystania Produktu:
  - a) otwarcie i utrzymywanie w Banku Rachunku Bieżącego (Klient jest zobowiązany utrzymywać Rachunek Bieżący do Dnia Ostatecznej Spłaty włącznie),



- b) złożenie w Banku odpisów uchwał właściwych organów Klient wyrażających zgodę na zawarcie i wykonywanie Umowy przez Klienta oraz dokumentów potwierdzających udzielenie upoważnień i zgód niezbędnych do zawarcia i wykonywania Umowy przez Klienta,
  - c) ustanowienie przez Klienta określonych w Umowie Zabezpieczeń,
  - d) spełnienia dodatkowych Warunków Wykorzystania Produktu wskazanych w Umowie.
5. Warunkami finansowania Faktur, które muszą zostać spełnione łącznie, są:
- a) wykazanie określonymi w Szczegółowych Warunkach i Umowie dokumentami, że Zobowiązanie powstało w związku z dokonaniem przez Dostawcę sprzedaży towarów lub usług Klienta,
  - b) Zobowiązanie nie jest i nie stanie się przedmiotem potrącenia z wierzytelności Klienta względem Dostawców, istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
  - c) Zobowiązanie jest bezsporne, co do istnienia, wysokości i terminu płatności, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
  - d) Zobowiązanie nie jest przedawnione, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość jego dochodzenia, co każdorazowo oświadcza Klient poprzez fakt złożenia Wniosku,
  - e) Zobowiązanie spełnia inne wymagania wynikające z Umowy oraz z oświadczeń podpisywanych przez Dostawców i Klienta, a także wymagania wynikające z przepisów prawa i wewnętrznych regulacji Banku obowiązujących w chwili podejmowania przez Bank decyzji dotyczącej finansowania Faktur;
6. Warunki Realizacji Wniosku nie są spełnione, jeżeli wystąpi przynajmniej jedno z następujących zdarzeń:
- a) Faktura nie spełnia warunków określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach, w szczególności nie została opatrzona informacją „Mechanizm Podzielonej Płatności” w przypadku gdy z przepisów Ustawy o VAT wynika bezwzględny obowiązek stosowania MPP lub
  - b) Faktura wynika z tytułu dostaw towarów lub świadczenia usług a brak jest wymaganych Prawem koncesji, licencji, zezwoleń lub zgód o podobnym charakterze na prowadzenie działalności gospodarczej danego rodzaju lub
  - c) zobowiązanie wynika z tytułu ceł, podatków i innych należności publicznoprawnych lub
  - d) Faktura została przedstawiona do finansowania po Dniu Wymagalności lub w Dniu Wymagalności po godzinie 11:00 lub
  - e) Faktura została przedstawiona ze wskazaniem Prognozowanej Daty Nabycia w innym dniu niż Dzień Roboczy lub
  - f) Faktura została przedstawiona do nabycia ze wskazaniem Prognozowanej Daty Nabycia w dniu późniejszym niż Dzień Wymagalności lub
  - g) Dzień Wymagalności wykracza poza Ostatni Dzień Okresu Wykorzystania,
  - h) Faktura podlega potrąceniu lub obciążeniu porozumieniami kompensacyjnymi,
  - i) zachodzą przesłanki niewypłacalności Klienta bądź uznania go zagrożonego niewypłacalnością lub inne okoliczności uniemożliwiające Bankowi wyegzekwowanie od Klienta spłaty zadłużenia,
  - j) zobowiązanie jest objęte postępowaniem upadłościowym, restrukturyzacyjnym lub likwidacyjnym w momencie jego powstania,
  - k) Faktura nie wynika z typowych transakcji gospodarczych Dostawcy, zawieranych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej określonego w rejestrze sądowym lub w ewidencji działalności gospodarczej,
  - l) dowody istnienia zobowiązania (w szczególności Faktury i Dokumenty Dodatkowe) zawierają błędy formalne.
7. Wnioski będą składane przez Klienta z wykorzystaniem modułu „Factoring” w Systemie Bankowości Elektronicznej. W czasie awarii Systemu Bankowości Elektronicznej Wnioski mogą być składane w formie papierowej, przy czym w takim przypadku Wnioski muszą zostać podpisywane zgodnie z zasadami reprezentacji Klienta.
8. Zasady składania Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej oraz uprawnienia dla poszczególnych pracowników Klienta do składania Wniosku w Systemie Bankowości Elektronicznej zostaną określone w załączniku do Umowy

9. Złożenie przez Klienta w Banku Wniosku stanowi bezwarunkowe potwierdzenie istnienia zobowiązania oraz prawidłowości i kompletności dokonanej przez Dostawcę dostawy towarów lub świadczonej usługi, jak również stanowi bezwarunkowe zobowiązanie Klienta do dokonania spłaty zadłużenia na rachunek Banku wskazany w Umowie, na warunkach określonych w Umowie i Szczegółowych Warunkach. Złożenie przez Klienta Wniosku stanowi potwierdzenie udzielonej w chwili podpisania Umowy bezwarunkowej zgody Klienta na wstąpienie Banku w prawa Dostawcy (udzielanej zgodnie z wymogami art. 518 Kodeksu cywilnego), jak również bezwarunkowej zgody na zakup wierzytelności przez Bank od Dostawcy (zgodnie z postanowieniami art. 509 i następnym Kodeksu cywilnego). Poprzez fakt złożenia Wniosku Klienta bezwarunkowo potwierdza, iż zadłużenie nie jest i nie będzie przedmiotem potrącenia z wierzytelnościami Klienta względem Dostawcy istniejącymi lub mogących powstać w czasie obowiązywania Umowy, jak również, że Faktura jest bezsporna co do istnienia, wysokości i terminu płatności, nie jest przedawniona, ani nie nastąpiły jakiegokolwiek okoliczności wyłączające możliwość jej dochodzenia.

#### **§ 4**

#### **REALIZACJA WNIOSKU PRZEZ BANK**

1. Wniosek powinien zostać złożony przez Klienta wraz z Fakturą oraz Dodatkowymi Dokumentami na minimum 2 (dwa) Dni Robocze przed Prognozowaną Datą Nabycia, która to data nie może przypadać później niż w Dniu Wymagalności. Złożenie przez Klienta Wniosku po godzinie 11.00 będzie traktowane jako złożenie w następnym Dniu Roboczym. Umowa może przewidywać, że przy złożeniu Wniosku wystarczające jest opisanie przez Klienta Faktury w sposób określony w Umowie, zaś obowiązek przedłożenia Faktury i Dodatkowych Dokumentów powstanie po stronie Klienta tylko na żądanie Banku.
2. W przypadku złożenia Wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów w terminie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze przed Prognozowaną Datą Nabycia, Bank zastrzega sobie możliwość odmowy realizacji Wniosku. Powyższy zapis nie uchybia generalnemu prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 w niniejszych Szczegółowych Warunkach.
3. W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia jakichkolwiek błędów lub niejasności co do Faktur przedstawionych przez Klienta do nabycia Bankowi, Bank może wezwać Klienta, lub w uzasadnionej sytuacji Dostawcę, do usunięcia błędów lub wyjaśnienia niejasności. Bank może także zażądać przedstawienia innych dokumentów niż Faktura i Dodatkowe Dokumenty, niezbędnych w opinii Banku do podjęcia decyzji dotyczącej realizacji Wniosku.
4. We wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Nabycia, Bank zweryfikuje zgodność Wniosku z warunkami Umowy i dokona obciążenia Rachunku Zobowiązań Klienta Kwotą Brutto, a następnie sprawdzi, czy Klienta zapewnił środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy zapłacie za Faktury (o których mowa w Szczegółowych Warunkach i Umowie). Jeżeli Klient nie zapewni środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów płatnych przy Realizacji Wniosku, Bank tymczasowo wstrzyma się z Realizacją Wniosku. W przypadku niezapewnienia przez Klienta środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów w terminie trzech Dni Roboczych od wskazanej we Wniosku, Prognozowanej Dacie Nabycia, Bank nie dokona Realizacji Wniosku. Jeżeli Klient zapewni środki na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów w terminie o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, będzie to równoznaczne ze zgodą Klienta na Nabycie Faktur w dacie zapewnienia ww. środków, z zastrzeżeniem, że dla celu wyliczenia Ceny Nabycia, kosztów, Odsetek Finansowych jako Chwila Nabycia będzie uważana chwila, w której Bank dokonał pierwszego sprawdzenia dostępności środków na pokrycie opłat, prowizji i innych kosztów. W przypadku niezapewnienia przez Klienta środków na zapłatę opłat, prowizji i innych kosztów Bank zachowa prawo do opłat, prowizji i Odsetek Finansowych za czas od Prognozowanej Dacie Nabycia, do końca trzeciego Dnia Roboczego po tym dniu.
5. Zapłata Ceny Nabycia następować będzie na podstawie złożonego przez Klienta w Banku Wniosku zgodnie z Umową, przy czym zapłata Ceny Nabycia jest realizowana w Dniu Wymagalności wskazanym we Wniosku.
6. Zapłata w formie, o której mowa w ust. 5 powyżej, nastąpi na Rachunek Dostawcy.
7. Nabycie Faktur następuje w chwili obciążenia rachunku Banku, z którego bezpośrednio następuje przelew Ceny Nabycia na Rachunek Dostawcy. Brak obciążenia przez Bank własnego rachunku Ceną Nabycia stanowi odrzucenie oferty nabycia Faktury przedstawionej we Wniosku – wyłącza się zastosowanie art. 68<sup>2</sup>. Kodeksu cywilnego.
8. Dla potwierdzenia Nabycia Faktury nie jest wymagane sporządzenie, ani podpisanie żadnego dodatkowego dokumentu.
9. Do określenia sposobu zapłaty Dostawcy Ceny Nabycia mają zastosowanie zapisy dotyczące realizacji przelewów krajowych i zagranicznych zawarte w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat dla przedsiębiorców i innych podmiotów przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie oraz przyjętym w Banku Wykazie Godzin Przyjmowania Dyspozycji do realizacji w tym samym Dniu Roboczym.
10. Bank realizuje płatności do banku Dostawcy w trybie ekspresowym.

11. Zapłata Ceny Nabycia przez Bank w walucie innej niż PLN dokonywana jest w oparciu o następujące zasady:
  - a) przelew Ceny Nabycia na Rachunek Wierzyciela realizowany jest przez Bank z zastosowaniem opcji kosztowej OUR lub SHA i trybie pilnym, ekspres, normalnym, na zasadach zgodnych z zapisami Umowy, przy czym w przypadku braku wyraźnego wskazania w Umowie domyślną opcją kosztową jest OUR i tryb ekspres
  - b) w przypadku, gdy Zapłata Ceny nabycia dokonywana jest przez Bank w walucie EUR na Rachunek Wierzyciela prowadzony w banku państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Liechtensteinu, Islandii, Norwegii, Szwajcarii lub banku znajdującego się na terytorium państw zależnych, przelew realizowany w opcji kosztowej SHA i trybie pilnym, ekspres, normalnym, na zasadach zgodnych z zapisami Umowy, przy czym w przypadku braku wyraźnego wskazania w Umowie domyślnym trybem jest ekspres.
12. Do finansowania Bank będzie wykorzystywał Mechanizm Podzielonej Płatności. Ta Forma Finansowania zostanie zastosowana wobec wszystkich, wyrażonych w PLN Zobowiązań, wobec wskazanych Dostawców, z wyłączeniem sytuacji, w której Wniosek obejmuje wyłącznie wykup kwoty netto wynikającej z Wierzytelności.
13. Zapłata Ceny Nabycia przez Bank realizowana jest poprzez wykonanie przelewu na Rachunek Dostawcy przy zastosowaniu Mechanizmu Podzielonej Płatności. Forma Finansowania z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności ma zastosowanie wyłącznie w stosunku do Zobowiązań stwierdzonych Fakturą VAT z wykazanim podatkiem VAT, w szczególności nie ma ona zastosowania do Zobowiązań stwierdzonych jedynie fakturą proforma.
14. Bank dokona weryfikacji numeru rachunku rozliczeniowego, na który odbywać się będzie płatność z tytułu nabytych towarów lub usług potwierdzonych Fakturą. Rachunek będzie weryfikowany za pośrednictwem wykazu podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT (dalej: „Wykaz”), prowadzonego przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Weryfikacja rachunku będzie przebiegać w Dniu Zlecenia Przelewu.
15. Bank jest zobowiązany do pisemnego powiadomienia Naczelnika Urzędu Skarbowego właściwego dla wystawcy faktury, jeśli w Dniu Zlecenia Przelewu, Rachunek Główny Umowy lub Rachunek Pomocniczy nie istnieje w Wykazie prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej zgodnie z art. 96b ustawy o VAT.
16. Rachunki cesji Banku, jako rachunki własne Banku nie podlegają raportowaniu przy wykorzystaniu STIR w rozumieniu art. 119zg. pkt 6 Ordynacji podatkowej. W związku z powyższym rachunki cesji nie występują w Wykazie.

## **§ 5**

### **SPŁATA ZADŁUŻENIA I ELEMENTY KALKULACYJNE WYNAGRODZENIA BANKU Z TYTUŁU ŚWIADCZENIA KOMPLEKSOWEJ USŁUGI FINANSOWANIA FAKTUR ZAKUPOWYCH**

1. Bank uprawniony jest do otrzymania spłaty Kwoty Brutto, Wynagrodzenia Banku Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego oraz innych potencjalnych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta.
2. Klient jest zobowiązany spłacić Kwotę Wierzytelności w Terminie Spłaty Zadłużenia, nie później jednak niż w Ostatecznym Terminie Spłaty. W Terminie Spłaty Zadłużenia Klient zobowiązany jest również spłacić wszystkie Odsetki Finansowe. Inne opłaty, prowizje i koszty powinny zostać uiszczone w terminach przewidzianych dla nich w Szczegółowych warunkach lub Umowie, przy czym, jeżeli Szczegółowe Warunki lub Umowa takiego terminu nie precyzują powinny zostać uiszczone:
  - i. jeżeli opłata, prowizja lub koszt jest związana/związany z konkretną czynnością – powinny zostać uiszczone w chwili dokonania takiej czynności (w takim wypadku Bank ma prawo do pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego);
  - ii. w pozostałych wypadkach powinny zostać uiszczone w Terminie Spłaty Zadłużenia, z którą są związane (w przypadku braku uiszczenia należnych kwot w Terminie Spłaty Zadłużenia, Bank ma prawo do niezwłocznego pobrania należnej kwoty z Rachunku Głównego Umowy lub z dowolnego Rachunku Pomocniczego).
3. Dla celów obliczania kwoty należnych Bankowi Odsetek Finansowych przyjmuje się, że rok ma 365 dni (dla walut innych niż PLN) lub 365/366 dni (dla PLN).
4. Odsetki Finansowe, tj. odpowiednio Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania, Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania oraz Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego naliczane są na bazie dziennej. Odsetki Finansowe za dany Okres Naliczania Odsetek stanowią sumę odsetek dziennych wyliczonych za pojedyncze dni takiego Okresu Naliczania Odsetek. Bank do wyliczenia Odsetek Finansowych za jeden dzień danego Okresu Naliczania Odsetek, będzie wykorzystywał poniższy wzór:

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

gdzie:

$W_p$  = Kwota Brutto

$i_{pa}$  = Stopa Odsetek w skali roku (podawane w %) na Stopę Odsetek składa się Stawka Referencyjna i Marża Preferencyjna/Marża Banku (dla wyliczenia Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego przyjmuje się wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowiła inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego).

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

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

5. Klient zwróci Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta, wliczając w to koszty obsługi prawnej oraz opłaty poniesione przez Bank w związku z negocjowaniem i wykonaniem Umowy oraz wystąpieniem któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia.
6. Klient ponosi wszelkie koszty ustanowienia Zabezpieczeń spłaty swoich zobowiązań z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz zapłaci wszelkie prowizje należne podmiotom pośredniczącym (jeżeli takie występują) związane z wykonywaniem Umowy, jak również zwróci wszelkie koszty poniesione przez te podmioty w związku z Umową.
7. Bankowi z tytułu świadczenia kompleksowej usługi Finansowania Faktur zakupowych należne są wskazane w Umowie następujące elementy kalkulacyjne Wynagrodzenia Banku, związane z wykonaniem i obsługą Umowy, w tym:
  - a) Prowizja przygotowawcza - płatna w dniu wprowadzenia danych Umowy do wewnętrznego systemu. Prowizja ta pobierana jest również w przypadku niewykorzystania środków z Umowy przez Klienta z przyczyn niezależnych od Banku (prowizja nie podlega zwrotowi). Prowizja przygotowawcza pobierana jest z Rachunku Głównego Umowy.
  - b) Prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy - pobierana ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy z Rachunku Bieżącego. Prowizja jest naliczana z dołu za każdy dzień obowiązywania Umowy. Prowizja jest wyliczana według następujących zasad:
    - i. dla każdego dnia obowiązywania Umowy Bank obliczy procent wykorzystania Limitu na koniec danego dnia (uzyskana wartość zostanie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku);
    - ii. dzienne wartości procentowe wykorzystania Limitu będą zsumowane (przy czym dla dnia innego niż Dzień Roboczy zostanie przyjęty procent wykorzystania Limitu z ostatniego Dnia Roboczego poprzedzającego ten dzień), zaś uzyskana suma zostanie następnie podzielona przez liczbę dni w danym miesiącu (otrzymany iloraz zostanie zaokrąglany do dwóch miejsc po przecinku);
    - iii. wyliczona w powyższy sposób wartość średniego procentu wykorzystania Limitu w danym miesiącu zostanie odjęta od wysokości określonego w Umowie parametru „Oczekiwany procent wykorzystania Umowy”. W przypadku uzyskania różnicy o wartości ujemnej prowizja nie będzie w danym miesiącu pobrana. W przypadku uzyskania różnicy o wartości dodatniej, wysokość uzyskanej różnicy zostanie pomnożona przez określoną w Umowie wartość „Kwota Umowy”. Otrzymany iloczyn zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku i pomnożony przez wartość określonego w Umowie parametru „Wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty umowy (procent)”. Uzyskany wynik stanowił będzie należną w danym miesiącu kalendarzowym kwotę prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy (przy czym uzyskany wynik zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku).

- iv. w przypadku obliczania prowizji dla niepełnych miesięcy, wysokość prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy będzie wyliczana proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w danym miesiącu kalendarzowym. Jeżeli Umowa ulegnie rozwiązaniu w trakcie miesiąca kalendarzowego, prowizja od niewykorzystanej kwoty Umowy za ostatni niepełny miesiąc jej obowiązywania zostanie pobrana w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.
  - v. jeżeli Umowa będzie przewidywała okres zwolnienia z naliczania prowizji od niewykorzystanej kwoty Umowy prowizja będzie naliczana począwszy od zakończenia okresu zwolnienia.
- c) Prowizja operacyjna od Faktur finansowanych - która może występować jako:
- i. Prowizja z tytułu zapłaty Ceny Nabycia, naliczana od Kwoty Brutto i pobierana przez Bank w dacie zrealizowania zapłaty Ceny Nabycia z Rachunku Bieżącego,
- d) Prowizja operacyjna minimalna od obrotu - pobierana ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy z Rachunku Bieżącego. Prowizja jest wyliczana według następujących zasad:
- i. Dla każdego miesiąca kalendarzowego Bank będzie sumował kwoty naliczonych w danym miesiącu „prowizji operacyjnych od Faktur finansowanych”.
  - ii. Jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur finansowanych” będzie wyższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy nie będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu”.
  - iii. Jeżeli suma wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur finansowanych” będzie niższa od wysokości ustalonego w Umowie wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” w takim wypadku Bankowi za dany miesiąc kalendarzowy będzie należna „prowizja operacyjna, minimalna od obrotu” równa różnicy między wysokością wskaźnika „stawka prowizji operacyjnej, minimalnej od obrotu” a sumą wartości naliczonych w danym miesiącu kalendarzowym „prowizji operacyjnych od Faktur finansowanych”.
- e) Prowizja ryczałtowa - pobierana z Rachunku Głównego Umowy ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego obowiązywania Umowy. Wysokość Prowizji ryczałtowej wyliczana jest według następujących zasad:
- i. jeżeli łączna liczba Faktur przedstawionych do nabycia w danym miesiącu kalendarzowym nie będzie większa od wartości wskaźnika „Maksymalna liczba Faktur przesłanych do skupu w miesiącu w ramach ryczału” (określonego w Umowie) to Bankowi będzie należna za dany miesiąc prowizja w wysokości określonej wprost w Umowie (określona w Umowie kwota „Prowizji ryczałtowej”),
  - ii. za każdą Fakturę przedstawioną do nabycia w danym miesiącu kalendarzowym ponad określoną w Umowie wartość wskaźnika „Maksymalna liczba Faktur przesłanych do skupu w miesiącu w ramach ryczału” Bankowi będzie należna „Kwota prowizji od każdej Faktury powyżej określonego limitu” (określona w Umowie).
- f) Odsetki Finansowe, z wyłączeniem Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego,
- g) prowizje i opłaty z tytułu zmian warunków Umowy,
- h) opłaty związane z realizacją przez Bank przelewów krajowych na rachunki Dostawców, w tym koszty przelewów ekspresowych;
- i) inne opłaty, jeżeli się pojawią, zgodnie z Umową.
8. Wysokość prowizji i opłat, o których mowa w ust. 7 powyżej, zostanie każdorazowo szczegółowo określona przez Bank i zaakceptowana przez Klienta w Umowie.
9. Bank w przypadku niewywiązania się przez Klienta z któregośkolwiek zobowiązania przewidzianego Umową i/lub Szczegółowymi Warunkami – w szczególności w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia, może zastosować Marżę Banku.
10. W przypadku zastosowania przez Bank Marży Banku lub w przypadku zmiany wysokości Marży Preferencyjnej (na skutek zmiany Umowy), Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej obowiązują zgodnie z następującymi zasadami:
- a. dla Wniosków zrealizowanych po zastosowaniu Marży Banku lub, odpowiednio, po zmianie wysokości Marży Preferencyjnej, Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej obowiązują od dnia realizacji Wniosku do końca danego Okresu Naliczania Odsetek lub do dnia ich całkowitej spłaty wobec Banku wraz z odsetkami i

kosztami, nawet gdyby przed Terminem Spłaty Zadłużenia nastąpiła ponowna zmiana (podwyższenie lub obniżenie) wysokości Marży Banku lub Marży Preferencyjnej,

- b. dla Faktur, które w momencie zastosowania przez Bank Marży Banku lub momencie zmiany wysokości Marży Preferencyjnej znajdowały się w Okresie Naliczania Odsetek, Marża Banku lub nowa wysokość Marży Preferencyjnej obowiązują od kolejnego (dla danego Zobowiązania) Okresu Naliczania Odsetek końca danego Okresu Naliczania Odsetek lub do dnia całkowitej spłaty Faktur wraz z odsetkami i kosztami, nawet gdyby przed Terminem Spłaty Zadłużenia nastąpiła ponowna zmiana wysokości Marży Banku lub Marży Preferencyjnej.
11. Jeżeli na podstawie przepisu prawa powszechnie obowiązującego lub na skutek zmiany wykładni przepisu prawa powszechnie obowiązującego, na Bank zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat wynikających z wykonywania przez Bank Umowy, wówczas Bank ma prawo zmienić wysokość prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania odpowiednio do zmian wprowadzonych przez te przepisy prawa, powiadamiając o zmianie Klienta. Zmiany prowizji lub opłat lub sposobu ich naliczania obowiązują od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów prawa bez konieczności dokonywania zmian w Umowie.
  12. Bank będzie obciążać Rachunek Bieżący oraz Rachunki Pomocnicze Klienta należnymi prowizjami i opłatami w złotych.
  13. Klient pokrywa całkowity koszt przelewu Ceny Nabycia do Dostawcy.

## **§ 6**

### **SPOSÓB SPŁATY ZADŁUŻENIA PRZEZ KLIENTA**

1. Wszelkie spłaty zobowiązań związanych z Fakturą (w tym w szczególności Kwoty Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów związanych z Fakturą) będą dokonywane przez Klienta w walucie PLN na właściwy Rachunek Cesji.
2. Za datę spłaty zobowiązań Klienta związanych z zadłużeniem uznaje się datę rozliczenia przez Bank środków, które zostały przekazane przez Klienta na właściwy Rachunek Cesji. Wszelkie wpływy zaksięgowane na Rachunku Cesji do godziny 15:30, zostaną rozliczone z datą wpływu, o ile wpływ nastąpi w Dniu Roboczym. Płatności dokonane po godzinie 15:30 zostaną rozliczone w pierwszym Dniu Roboczym po dniu wpływu.
3. Klient zapewni, aby środki na Rachunku Cesji wystarczały na całkowite pokrycie jego zobowiązań związanych z zadłużeniem. W przypadku braku na Rachunku Cesji środków wystarczających na pokrycie wymagalnych zobowiązań Klienta z tytułu Umowy kwota pozostająca do zapłaty zostanie uznana za Zobowiązanie Przeteterminowane.
4. Klient zrzeka się niniejszym prawa do dokonywania jakichkolwiek potrąceń z tytułu wzajemnych zobowiązań wobec Banku, jak również z tytułu wzajemnych zobowiązań wobec Dostawcy.
5. W przypadku dokonania przez Klienta spłaty zobowiązań związanych z wykupem Faktur na rzecz Banku z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności, Bank dokona rozliczenia płatności w zależności od Formy Finansowania, której przedmiotowa płatność dotyczy:
  - a. Formy Finansowania z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności - Bank przeznaczy całość płatności na zaspokojenie swoich roszczeń związanych z zapłatą Faktury. W przypadku, gdy wartość VAT, która wynika z przedmiotowej spłaty dokonanej przez Dostawcę, przekracza wartość VAT deklarowaną przez Klienta w złożonym Wniosku, dla kwoty różnicy stosuje się zasady z punktu „b” poniżej.
  - b. Formy Finansowania bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności - Bank po uprzednim całkowitym zaspokojeniu swoich roszczeń związanych z zapłatą Faktur, z części netto przedmiotowej płatności, jak również z innych źródeł spłaty przewidzianych w Umowie i w Szczegółowych Warunkach, przekazuje Dostawcy, poprzez płatność w formie Mechanizmu Podzielonej Płatności, równowartość kwoty VAT, jaka wynika z przedmiotowej spłaty. W przypadku płatności dokonanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności metoda FIFO nie będzie stosowana, a Bank będzie zaliczał płatności na zasadach określonych powyżej.
6. W przypadku gdy dokonana spłata wynikająca z zabezpieczenia jakim jest cesja wierzytelności Klienta, zostanie dokonana z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności, Bank przeznaczy całość wartości netto Faktury na spłatę zobowiązania Klienta, jednocześnie równowartość kwoty VAT, jaka wynika z przedmiotowej spłaty, zostanie przekazana Klientowi z zastosowaniem MPP.

## **§ 7**

### **PRZEZNACZENIE SPŁACANYCH KWOT**

1. Bank będzie zaliczał na spłatę zadłużenia Klienta wszelkie środki otrzymane od Klienta, stosując metodę FIFO z pominięciem sytuacji opisanej w § 6 ust 5.
2. Po dokonaniu spłaty przez Klienta części lub całości aktualnego zadłużenia z tytułu Umowy i jej wykonywania (w szczególności spłat zobowiązań związanych z nabytymi Fakturami przez Bank) nastąpi odnowienie Limitu o kwotę dokonanej spłaty (Klient jest uprawniony do korzystania z Limitu w części przekraczającej wysokość aktualnej Kwoty Zaangażowania), chyba że Umowa przewiduje inaczej.
3. Przepisy ust. 1 powyżej nie uchybiają postanowieniom § 12 Szczegółowych Warunków, ani nie wyłączają możliwości dokonania przez Bank potrącenia na zasadach ogólnych.
4. Wszelkie kwoty uzyskane od Klienta w związku z Umową i jej wykonywaniem, w szczególności uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub w wyniku innych czynności podjętych przez Bank w celu uzyskania należnych mu kwot, Bank zaliczy na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy i jej wykonywania stosując następującą kolejność (pierwszeństwo) zaspokojenia:
  - Kwoty Brutto,
  - Wymagalne Odsetki i Odsetki w Okresie Dodatkowego Finansowania,
  - Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego,
  - Pozostałe opłaty, prowizje i inne koszty,

z zastrzeżeniem, iż w przypadku prowadzenia działań windykacyjnych, w pierwszej kolejności Bank może zaliczyć środki na poczet kosztów działań windykacyjnych i kosztów upomnień bankowych (monitów).

## **§ 8**

### **ODSETKI OD ZOBOWIĄZANIA PRZETERMINOWANEGO**

1. W przypadku opóźnienia Klienta w spłacie Kwoty Brutto oraz Wynagrodzenia Banku, a także innych kosztów poniesionych przez Bank na rzecz i/lub w imieniu Klienta przewidzianych Umową Bank może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania windykacyjne zmierzające do odzyskania Kwoty Brutto wraz z należnymi Odsetkami Finansowymi, prowizjami, opłatami i poniesionymi kosztami.
2. Jeżeli dług wynikający z nabytej Faktury zostanie spłacony przez Klienta po terminie określonym Umową bez należnych Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego, Bank może:
  - a) wstrzymać się z realizacją kolejnych Wniosków do momentu uregulowania zaległości przez Klienta (powyższy zapis nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszych Szczegółowych Warunkach);
  - b) odmówić realizacji kolejnych Wniosków oraz wypowiedzieć Umowę, co nie uchybia prawu Banku do odmowy realizacji Wniosku - o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszych Szczegółowych Warunkach.
3. Wszelkie kwoty uzyskane przez Bank od Klienta dowolnym tytułem Bank może zaliczać w pierwszej kolejności na spłatę zadłużenia (wraz z odsetkami i innymi kosztami) z tytułu Faktur nabytych w ramach Umowy.
4. Do obliczania Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego przyjmuje się, że rok ma 365 lub 366 dni w przypadku PLN oraz 365 dni w przypadku pozostałych walut.
5. W przypadku powstania Zobowiązania Przeteterminowanego, Klient zapłaci Bankowi odsetki od wymagalnej i niezapłaconej kwoty w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 21 Kodeksu cywilnego w stosunku rocznym, chyba że Umowa będzie stanowić inaczej, przy czym wysokość odsetek za opóźnienie pobieranych na podstawie Umowy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie w rozumieniu art. 481 § 21 Kodeksu cywilnego.

## **§ 9**

### **FAKTURY**

1. Należne Wynagrodzenie Banku z tytułu świadczenia kompleksowej usługi Finansowania Faktur zakupowych, Bank będzie dokumentował fakturami wystawionymi w PLN zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień ich wystawienia.
2. Wynagrodzenie złożone z poszczególnych elementów kalkulacyjnych, o których mowa w niniejszych Szczegółowych Warunkach zostanie wykazane w zbiorczej wartości netto.



3. Wszelkie opłaty i wydatki, które zgodnie z niniejszymi Szczegółowymi Warunkami zostały poniesione przez Bank w na rzecz i/lub w imieniu Klienta i które podlegają zwrotowi będą dokumentowane przez Bank fakturą lub notą obciążeniową.
4. Każda z faktur Banku zostanie wystawiona w terminach określonych w przepisach obowiązującego prawa.
5. W Systemie Bankowości Elektronicznej, Bank udostępnia Klientowi do pobrania faktury Banku w nieedytowalnym formacie PDF, jak i raport prezentujący szczegóły każdej wystawionej przez Bank faktury, obejmujący m.in. listę odsetek, opłat i prowizji składających się na Wynagrodzenie Banku udokumentowane wystawioną fakturą.
6. Klient wyraża zgodę na otrzymanie za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej, do którego loguje się za pomocą indywidualnie przypisanego loginu i hasła, faktur w formie elektronicznej. Faktury Banku będą przekazywane Klientowi poprzez udostępnienie do pobrania.
7. Za moment otrzymania faktury Banku uznaje się moment jej pobrania przez Klienta.
8. Strony oświadczają, że faktury przekazywane w formie elektronicznej za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej przechowywane będą w sposób zapewniający autentyczność pochodzenia, integralność treści oraz czytelności faktur jak również łatwe ich odszukanie.
9. W przypadku otrzymania przez Klienta faktury korygującej w formie elektronicznej, w razie braku zastrzeżeń do pobranej faktury zobowiązuje się, do potwierdzenia otrzymania niniejszej faktury korygującej bez zastrzeżeń, na adres e-mail Banku [FH@alior.pl](mailto:FH@alior.pl).
10. W przypadku wystąpienia wątpliwości lub problemów z funkcjonowaniem platformy, w tym m.in. z pobraniem za pomocą Systemu Bankowości Elektronicznej faktury, wystąpienia konieczności zmiany danych zawartych na fakturze Klient powinien zgłosić taki fakt na adres e-mail Banku [FH@alior.pl](mailto:FH@alior.pl).

## **§ 10**

### **ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SZKODĘ**

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

## **§ 11**

### **DOWODY I OBLICZENIA**

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

## **§ 12**

### **POTRĄCENIE I UPOWAŻNIENIE**

1. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wymagalnych zobowiązań wobec Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu sfinansowanych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) ze wszelkimi wymagalnymi oraz niewymagalnymi wierzytelnościami Klienta wobec Banku – bez potrzeby doręczania Klientowi odrębnego oświadczenia o potrąceniu.
2. Klient podpisując Umowę nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia jego Rachunku Bieżącego i Rachunków Pomocniczy oraz wszelkich innych rachunków bankowych prowadzonych na imię Klienta przez Bank kwotami wszelkich zobowiązań Klienta wobec Banku wynikających z Umowy i jej wykonywania (w szczególności Kwotami Brutto, Odsetkami Finansowymi, prowizjami, opłatami należnymi Bankowi, wszelkimi innymi opłatami i kosztami związanymi z Nabyciem Faktury, wliczając koszty obsługi prawnej).
3. Wyżej wymienionymi kwotami Bank może obciążyć rachunki wskazane w zdaniu poprzednim, nawet gdy na rachunkach tych nie ma wystarczających środków na pokrycie takich kwot (na skutek czego powstanie debet). W przypadku, gdy Klienta łączy z Bankiem umowa kredytu w rachunku bieżącym, w sytuacji braku wystarczających środków na Rachunku Bieżącym, Rachunkach Pomocniczych lub innych rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank, Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do powiększenia swojego zadłużenia z tytułu kredytu i przeznaczania środków z kredytu na spłatę zadłużenia z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, w tym z tytułu nabytych przez Bank Faktur (wraz z

odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi). Na zasadach określonych w niniejszym § 12 Bank może również pobrać środki z innego Rachunku Cesji niż Rachunek Cesji właściwy do dokonywania spłat dla danego Zobowiązania.

### **§ 13**

#### **ZAWIADOMIENIA**

1. Klient wyraża niniejszym bezwarunkową i nieodwołalną zgodę, aby korespondencja Banku do Dostawcy lub Klienta, wynikająca lub związana z Umową była przekazywana w formie listu, faksu lub za pomocą poczty elektronicznej, z tym, że wypowiedzenie Umowy powinno być przesłane listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru. Wypowiedzenie Umowy może zostać złożone w siedzibie Strony.
2. Korespondencja wysyłana będzie na adresy Stron wskazane w Umowie bądź na inny adres, wskazany przez Stronę w piśmie skierowanym do drugiej Strony, przy czym zawiadomienie o zmianie adresu do korespondencji wywoła skutek po upływie 7 (słownie: siedem) Dni Roboczych od dnia jego doręczenia.
3. Korespondencja wysłana przez Bank wynikająca lub związana z Umową będzie uznana za skutecznie doręczoną:
  - a) w dniu dostarczenia - jeżeli została dostarczona przez posłańca na adres siedziby Strony lub inny adres wskazany przez Stronę w Umowie;
  - b) jeżeli została wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej - z chwilą doręczenia wskazaną w elektronicznym potwierdzeniu odbioru korespondencji lub za chwilę doręczenia korespondencji uznaje się moment zapoznania się z nią Strony Umowy. W przypadku nieodczytania korespondencji przez Stronę uznaje się ją za doręczoną po upływie 14 dni od dnia dostarczenia w sposób umożliwiający Stronie zapoznanie się z jej treścią;
  - c) jeżeli została wysłana listem zwykłym lub poleconym - 21 dni od daty wysłania korespondencji przez Bank;
  - d) jeżeli została wysłana listem za zwrotnym potwierdzeniem odbioru - w dniu doręczenia korespondencji, który jest określony jako data złożenia podpisu Strony/za Stronę na druku ZPO (zwrotne potwierdzenie odbioru) lub po upływie czternastodniowego terminu na odbiór awizowanej przesyłki.

### **§ 14**

#### **KONFLIKT INTERESÓW**

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

### **§ 15**

#### **ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY**

1. Umowa zostaje zawarta na czas w Umowie określony.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę na piśmie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. W przypadku zagrożenia upadłością Klienta Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę z zachowaniem siedmiodniowego okresu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku:
  - a) niewywiązania się przez Klienta z obowiązku przewidzianego w Umowie i Szczegółowych Warunkach,
  - b) opóźnienia lub zwłoki w regulowaniu należności wobec Banku przez Klienta,
  - c) gdy zostanie dokonany wpis w dziale 4 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczący Klienta,
  - d) gdy zostaną dokonane następujące wpisy w dziale 6 rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dotyczące Klienta:
    - i. wpis o otwarciu likwidacji, ustanowieniu zarządu i zarządu komisarycznego,
    - ii. informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej,
    - iii. informacja o wszczęciu postępowania restrukturyzacyjnego,
  - e) gdy Klient złoży Bankowi niezgodne ze stanem faktycznym oświadczenia, informacje czy dokumenty,

- f) gdy Klient nie powiadomi Banku o zmianach podlegających zgłoszeniu do Krajowego Rejestru Sądowego lub ewidencji działalności gospodarczej,
  - g) gdy wystąpi jakikolwiek Przypadek Naruszenia wymieniony w Umowie lub w Załączniku nr 2 do Szczegółowych Warunków.
6. Z dniem doręczenia drugiej stronie Umowy oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w trybie określonym w ust. 5 niniejszego paragrafu lub – odpowiednio - z upływem terminu wypowiedzenia, całość zadłużenia Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu sfinansowanych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna, w szczególności wymagalne staje się roszczenie o zwrot Kwot Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów. Klient zwróci Bankowi wszelkie należne Bankowi kwoty w terminie 7 (siedem) Dni Roboczych od dnia wypowiedzenia Umowy w trybie określonym w ust. 5 niniejszego paragrafu, a w przypadku wypowiedzenia Umowy w innym trybie – najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Jeżeli w ww. terminie Klient nie wywiąże się ze zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank może naliczać Odsetki od Zobowiązania Przeteterminowanego od całej kwoty zadłużenia.
7. Klient w terminie 14 (czternaście) dni od dostarczenia informacji o zastosowaniu Marży Banku może wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. Z chwilą doręczenia Bankowi takiego oświadczenia Klienta o wypowiedzeniu Umowy, wszystkie zobowiązania Klienta stają się natychmiast wymagalne. Postanowienia ust. 6 niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio.
8. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w ust. 5 niniejszego paragrafu, Bank bez wypowiedzenia Umowy ma prawo zmniejszyć Sublimit na Dostawcę.
9. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania jakie przyjął na siebie Klient w Umowie, które to zobowiązania wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy, w szczególności Bank jest uprawniony do stosowania Odsetek od Zobowiązania Przeteterminowanego. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Klienta z obowiązku całkowitej spłaty Zobowiązań nabytych przez Bank w wykonaniu Umowy (wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) na warunkach określonych w Szczegółowych Warunkach i Umowie.

## **§ 16**

### **UPRAWNIENIA BANKU**

1. Każdorazowo w przypadku wystąpienia któregoś z przypadków Naruszenia wskazanego w Umowie, Bank może (zamiast wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 15 ust. 5 lit. g powyżej lub wraz z takim wypowiedzeniem), według swego wyłącznego wyboru:
- a) zażądać ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia,
  - b) zastosować podwyższenie Marży Preferencyjnej do wysokości określonej w Umowie Marży Banku,
  - c) dokonać częściowej lub całkowitej Blokady Limitu,
  - d) obniżyć kwotę przyznanego Limitu,
  - e) zmniejszyć Sublimit na Dostawcy lub usunąć Dostawcę z Listy Dostawców,
  - f) wezwać Klienta do zapłaty całości aktualnego zadłużenia Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu sfinansowanych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi), w szczególności do zwrotu Kwot Brutto, Odsetek Finansowych, opłat, prowizji i innych kosztów – w terminie 7 (siedem) Dni Roboczych. Po tym terminie wszystkie aktualne należności Banku w stosunku do Klienta mogą stać się Zobowiązaniem Przeteterminowanym. Postanowienia § 15 ust. 5 Szczegółowych Warunków stosuje się odpowiednio.
2. Skorzystanie przez Bank z jednego z wymienionych w ust.1 uprawnień nie wyklucza możliwości zastosowania przez Bank pozostałych przysługujących mu uprawnień.
3. Całość zobowiązania z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu sfinansowanych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) staje się wymagalna i traktowana jest jak Zobowiązanie Przeteterminowane:
- a) z chwilą śmierci Klienta, będącego osobą fizyczną;
  - b) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o likwidacji/upadłości/restrukturyzacji Klienta.
4. Bank oraz inne uprawnione instytucje wskazane przez Bank, mają prawo do prowadzenia czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta oraz kontroli wykorzystania i spłaty Limitu w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy.

5. Bank jest uprawniony do przeniesienia swoich praw bez zgody Klienta oraz może dokonać cesji całości lub części wymagalnych wierzytelności wynikających z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Faktur wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) innemu podmiotowi,
6. Bank ma prawo ubezpieczenia przedmiotu Zabezpieczeń na koszt Klienta, jeśli polisa ubezpieczenia wygaśnie.
7. Bank może przekazywać dane Klienta do biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 1015 ze zm.) w zakresie określonym w art. 2 ust.1 pkt 1, 3 i 4 tej ustawy, po spełnieniu warunków określonych w art. 15 tej ustawy;
8. W przypadku niewywiązywania się przez Klienta z obowiązków wynikających z Umowy Bank może zlecić dochodzenie należnych mu roszczeń podmiotom specjalizującym się w dochodzeniu roszczeń finansowych.
9. Bank ma prawo dokonać częściowej bądź całkowitej Blokady Limitu w przypadku powzięcia przez Bank wiadomości o zatrzymaniu/aresztowaniu, śmierci lub innym zdarzeniu które dotknęło osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnika bądź wspólników spółek osobowych, w wyniku którego istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie będą one w stanie prowadzić w tym czasie działalności gospodarczej lub wykonywać obowiązków wynikających z Umowy.
10. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zrealizowania transakcji w przypadku, gdy realizacja transakcji narusza normy obowiązujące w obrocie międzybankowym wynikające z przepisów prawa lub umów międzynarodowych.
11. W razie istotnego w ocenie Banku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub powstania okoliczności mogących spowodować istotne obniżenie wartości zabezpieczenia lub powstania zagrożenia, że poziom pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczenia kwot wypłaconych przez Bank do Dostawcy i nie spłaconych przez Klienta będzie istotnie niższy niż zaakceptowany przez Bank, Bank ma prawo zwrócić się do Klienta o przedstawienie w oryginale nowego operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie albo wyceny (dla zabezpieczeń innych niż zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości), określającego aktualną wartość rynkową zabezpieczenia finansowania. Klient przyjmuje do wiadomości, iż w takim przypadku zobowiązany jest do dostarczenia operatu szacunkowego lub wyceny w terminie 30 dni od otrzymania informacji z Banku, sporządzonych przez osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje, na własny koszt, zgodnie z aktualnymi wytycznymi Banku. Jeżeli na wezwanie Banku Klient nie przedstawi nowego operatu albo nowej wyceny, Bank ma prawo zlecić opracowanie operatu / wyceny i obciążyć równowartością kwoty poniesionych kosztów rachunek bieżący Klienta prowadzony w Banku, do czego Klient niniejszym upoważnia Bank.

## **§ 17**

### **WERYFIKACJA WARUNKU WPŁYWÓW**

1. Klient zobowiązuje się do zapewniania Wpływów na Rachunek Bieżący lub Rachunki Pomocnicze, zgodnie z postanowieniami Umowy.
2. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, Klient zobowiązany jest do zapewnienia łącznej kwoty Wpływów wynikającej z Umowy oraz innych umów zawartych z Bankiem, jeżeli również przewidują taki obowiązek.
3. W przypadku niespełnienia przez Klienta warunku określonego w § 17 ust. 2 Szczegółowych Warunkach Bank uzależnia uznanie za spełniony warunku Wpływów dla poszczególnych umów w oparciu o następujące kryteria:
  - a) data podpisania umowy – w pierwszej kolejności uznawany jest warunek dla umów z datą wcześniejszą;
  - b) rodzaj umowy – kolejność uznawania warunku Wpływów:
    - i) Umowa o produkt odnawialny taki jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt odnawialny w rachunku kredytowym, karta kredytowa, umowa o kredyt na finansowanie Faktur, umowa o faktoring lub wstąpienie w prawa wierzyciela, limit wierzytelności, linia gwarancyjna, limit na akredytywę;
    - ii) Umowa o kredyt nieodnawialny w rachunku kredytowym lub gwarancje, akredytywy;
    - iii) Umowa o Kredyt o charakterze inwestycyjnym;
  - c) kwota udzielonego finansowania – w pierwszej kolejności warunek Wpływów uznawany jest dla Umowy z niższą kwotą udzielonego finansowania.
4. Jeżeli warunek określony w § 17 ust.3 pkt a) Szczegółowych Warunków nie wystarczy do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów, wówczas ma zastosowanie warunek z § 17 ust.3 pkt b) Szczegółowych Warunków.
5. W przypadku, gdy warunki określone w § 17. ust. 3 pkt a) oraz § 17. ust. 3 pkt b) Szczegółowych Warunków nie wystarczą do rozstrzygnięcia kwestii zaliczenia Wpływów, wówczas ma zastosowanie warunek z § 17 ust. 3 pkt c) Szczegółowych Warunków.

## **§ 18**

### **WŁAŚCIWE PRAWO I JURYSDYKCJA**

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

## **§ 19**

### **POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE**

1. Reklamacja może być zgłoszona:
  - i) bezpośrednio w Placówce Banku,
  - ii) telefonicznie w Contact Center (nr tel. 19502 z zagranicy +481219502),
  - iii) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - iv) listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A, ul. Postępu 18 B, 02-676 Warszawa.
2. Odpowiedź na reklamację może zostać udzielona w formie ustalonej z Klientem:
  - i) poprzez System Bankowości Internetowej (dla Klienta zalogowanego),
  - ii) listownie
  - iii) poprzez SMSa także w uzasadnionych przypadkach, dodatkowo:
  - iv) telefonicznie
  - v) w placówce Banku.
3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie więcej jednak niż do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia oraz przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi Klient zostanie poinformowany.
4. Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

## **§ 20**

### **WERSJA JĘZYKOWA**

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

## **§ 21**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Nagłówki użyte w Szczegółowych Warunkach oraz Umowie są zamieszczone jedynie dla ułatwienia i nie będą miały wpływu na interpretację Szczegółowych Warunków i Umowy.
2. Tam, gdzie jest to możliwe, pojęcia i wyrażenia użyte w liczbie pojedynczej obejmują również liczbę mnogą i odwrotnie.
3. Ilekroć mowa jest o dokumencie lub umowie, oznacza to dany dokument lub umowę z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian, poprawek lub uzupełnień.
4. Ilekroć mowa jest o jakiegokolwiek ustawie lub przepisie ustawowym, oznacza to daną ustawę lub przepis, z uwzględnieniem wszelkich dokonanych zmian lub nowelizacji, jak również przepisy wykonawcze wydane na podstawie danej ustawy.
5. Numery rachunków, określone w Umowie, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Banku, o czym Klient zostanie poinformowany na piśmie.
6. W przypadku, gdy jakiegokolwiek postanowienie Szczegółowych Warunków lub Umowy zostanie uznane za nieważne Szczegółowe Warunki i Umowa pozostają ważne w pozostałym zakresie, zaś strony zobowiązują się zastąpić nieważne postanowienie ważnym postanowieniem najbardziej zbliżonym do postanowienia nieważnego.

7. Zobowiązania wynikające z zawarcia Umowy i jej wykonywania wygasną po ich należytych wykonaniu przez Klienta, w szczególności zaś po spłaceniu zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i opłatami. Po wygaśnięciu zobowiązań wynikających z zawarcia i wykonywania Umowy Bank zobowiązany jest wydać na żądanie Klienta stosowne oświadczenie/a w celu zwolnienia posiadanych Zabezpieczeń.
8. W przypadku, gdy Bank nie wykonuje któregośkolwiek z uprawnień przewidzianych postanowieniami Umowy lub Szczegółowymi Warunkami, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się przez Bank jego uprawnień.
9. Postanowienia Szczegółowych Warunków są wiążące dla Stron, jeśli Strony w Umowie wyraźnie nie wyłączyły danego postanowienia Szczegółowych Warunków. W przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami Umowy a treścią Szczegółowych Warunków, wiążące są postanowienia Umowy, z zastrzeżeniem, iż jeżeli zarówno Umowa jak i Szczegółowe Warunki przewidują obowiązki oraz warunki jakie powinien spełnić Klient przyjmuje się, że Klient jest zobowiązany spełnić obowiązki oraz warunki przewidziane zarówno w Umowie, jak i w Szczegółowych Warunkach, chyba że co innego wyraźnie wynika z kontekstu.
10. W przypadku wprowadzenia w Banku nowych instrukcji w miejsce Szczegółowych Warunków lub dokonania zmian poszczególnych postanowień Szczegółowych Warunków Bank umieszcza nową instrukcję lub tekst zmienionych postanowień Szczegółowych Warunków na stronach internetowych Banku. Za skuteczne poinformowanie przez Bank przyjmuje się powiadomienie Klienta o zmianie Szczegółowych Warunków lub wprowadzeniu nowej instrukcji, jeżeli jest ona przekazana: w formie komunikatu na wyciągu z Rachunku Bieżącego, lub jako komunikat w Systemie Bankowości Elektronicznej, lub w formie listu wysłanego na adres wskazany w Umowie lub w formie informacji przekazanej drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie.
11. Jeżeli Klient nie złoży Bankowi w terminie 14 dni od daty wprowadzenia nowych Szczegółowych Warunków pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowych Szczegółowych Warunków lub zmiany Szczegółowych Warunków, nowe Szczegółowe Warunki lub zmienione Szczegółowe Warunki uważa się za zaakceptowane przez Klienta i obowiązują Bank oraz Klienta od chwili powiadomienia Klienta o zmianie Szczegółowych Warunków lub wprowadzenia nowych Szczegółowych Warunków. Wszelkie zmiany niniejszych Szczegółowych Warunków będą miały zastosowanie (w przypadku zaakceptowania zmian przez Klienta zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego) wyłącznie do Wniosków złożonych po dacie powiadomienia Klienta o zmianie Szczegółowych Warunków.
12. W przypadku niezaakceptowania przez Klienta nowych Szczegółowych Warunków lub zmian Szczegółowych Warunków, Strony obowiązują Szczegółowe Warunki w brzmieniu dotychczasowym.
13. Szczegółowe Warunki są integralną częścią Umowy zawartej przez Strony.
14. Szczegółowe Warunki wchodzi w życie z dniem wprowadzenia i ma zastosowanie do Umów zawartych po tym dniu.
15. Zmiana Tabeli nie stanowi zmiany Umowy.

## **ZAŁĄCZNIK NR 1**

do szczegółowych warunków kredytowania faktur zakupowych przez Alior Bank S.A. na podstawie umowy współpracy (kredyt na finansowanie faktur)

### **I. OŚWIADCZENIA I ZAPEWNIENIA KLIENTA**

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

#### **1. Statusu Klienta**

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

#### **2. Umocowania do Działania Klienta**

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

#### **3. Ważności i Skuteczności**

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

#### **4. Zgodności**

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

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

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

W wyniku wykorzystania Umowy nie wystąpi żaden Przypadek Naruszenia.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## **9. Zabezpieczeń**

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

## **10. Umowy Ubezpieczenia**

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

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

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

## **12. Wymogów Ochrony Środowiska**

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

## **13. Pierwszeństwa Roszczeń**

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

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

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

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

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

### **II. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA**

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

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

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

##### **1a. Obowiązki Informacyjno-Sprawozdawcze z zakresu Sytuacji Finansowej – z wyłączeniem emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu i notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie lub giełdach zagranicznych.**

- 1) w przypadku, gdy Klient prowadzi księgi rachunkowe
  - a) Klient zobowiązuje się do dostarczenia do Banku **w okresach rocznych**:
    - i. sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - do końca czwartego miesiąca po dacie bilansowej zatwierdzonego przez Kierownika jednostki (zgodnie z Ustawą o Rachunkowości) oraz jeżeli sprawozdanie podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający – zgodnie z wymogami prawa - do końca siódmego miesiąca od daty bilansowej tego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego;
    - ii. raportu i opinii biegłego rewidenta w zakresie przedmiotowego sprawozdania finansowego w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (jeżeli Klient podlega obowiązkowi badania);
    - iii. uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku/ pokryciu straty w terminie do końca siódmego miesiąca po dacie bilansowej (o ile podjęcie takiej uchwały jest wymagane przez prawo);
    - iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie wierzyciela, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
  - b) Klient zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta).
  - c) Klient zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po zakończonym kwartale (z zastrzeżeniem: do 15 lutego za IV kwartał), sprawozdania finansowego F-01 albo rachunku zysków i strat oraz bilansu, za ten zamknięty kwartał
- 2) W przypadku, gdy Klient prowadzi uproszczoną księgowość w formie Książki przychodów i rozchodów:
  - a) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku **w okresach rocznych**, w terminie do końca czwartego miesiąca od daty zamknięcia roku obrachunkowego (wymagane jest podpisanie poniższych dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta):
    - i. kopii/wydruków z KPiR z podsumowaniem zamkniętego roku (z uwzględnieniem różnicy remanentów),
    - ii. kopii ewidencji środków trwałych,
    - iii. tabeli amortyzacyjnej,

- iv. zestawienia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu w podziale na zobowiązania bilansowe i pozabilansowych (np. gwarancji, poręczeń, limitów na transakcje skarbowe) zawierającego m.in. informacje o okresie obowiązywania, nazwie Dostawcy, kwocie zobowiązania, walucie zobowiązania.
- b) Klient zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku innych dokumentów, które w ocenie Banku są niezbędne do weryfikacji jego sytuacji ekonomiczno-finansowej (wymagane jest podpisanie w/w dokumentów przez osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta).
- c) Klient zobowiązuje się do dostarczania na żądanie Banku w terminie do 25 dnia miesiąca po kwartale, kopii lub wydruku (jeżeli prowadzona jest w formie elektronicznej) podsumowania KPiR prezentującej dane ekonomiczno – finansowe Klienta wraz z tabelą amortyzacyjną za kwartał poprzedzający.
- d) Klient zobowiązuje się do dostarczania do Banku w okresach rocznych deklaracji PIT 36 wraz z załącznikiem PIT-B (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej, jawnej) w terminie do 31 maja każdego roku.

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

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

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

Klient zobowiązuje się w okresach kwartalnych do przekazywania pisemnej informacji w zakresie aktualnych powiązań organizacyjnych, gospodarczych i kapitałowych oraz handlowych z innymi podmiotami gospodarczymi.

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

Klient 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 również w przypadku obowiązkowej weryfikacji Faktury pod kątem zapisów Mechanizmu Podzielonej Płatności. Ponadto Klient zobowiązuje się, na pisemne żądanie Banku, przedłożyć Bankowi pisemne oświadczenie o niewystąpieniu Przypadku Naruszenia; w wypadku jednakże wystąpienia Przypadku Naruszenia, Klient winien wskazać w powyższym oświadczeniu podjęte przez niego działania mające na celu usunięcie stanu lub skutków Przypadku Naruszenia.

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

Klient zobowiązuje się niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie informacje:

- 1) o toczących się względem Klienta lub zagrażających mu postępowaniach przed sądem powszechnym, Sądem Najwyższym, sądem polubownym, sądem arbitrażowym, sądem administracyjnym czy też organem administracyjnym lub innym organem, które mogą mieć istotny, negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub zdolność Klienta do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy oraz
- 2) o sytuacji faktycznej i prawnej Klienta mających lub mogących mieć znaczenie dla sytuacji finansowej oraz działalności Klienta oraz wykonywania przez Klienta postanowień Umowy oraz innych umów lub dokumentów zawartych w związku z Umową, a których Bank może w uzasadnionym zakresie żądać, w tym w szczególności informacje dotyczące struktury własnościowej Klienta;
- 3) o zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia mogącego spowodować niezgodność ze stanem faktycznym i prawnym Oświadczeń i Zapewnień;
- 4) o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną, ekonomiczną i finansową Klienta, a szczególnie o:
  - a) zamiarze zaciągnięcia kredytu w innych instytucjach finansowych, udzieleniu poręczeń i gwarancji;
  - b) zmianie banku, w którym Klient prowadzi rachunki bankowe; oraz

- c) zmianach struktury własnościowej, powiązań własnościowych lub/i organizacyjnych lub właścicielskich lub gospodarczych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, zmianach struktury kapitałowej, powiązań kapitałowych lub/i organizacyjnych z innymi podmiotami, w tym także z Bankiem, jeśli takie powiązania występują;
- 5) o zmianie swego nazwiska/nazwy/firmy, adresu/siedziby/ zmiany sposobu prowadzonej ewidencji księgowej, jak również wygaśnięcia prawa do reprezentowania, zmianie sposobu reprezentowania bądź zmianie osób uprawnionych do reprezentowania;

#### **4. Klauzula Pari Passu**

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Klient zapewni, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Klienta wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

#### **5. Ustanawianie Zabezpieczeń**

Klient zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach mienia jego przedsiębiorstwa, jak też nie będzie zapewniał wykonania zobowiązań zaciągniętych przez osoby trzecie, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku, z zastrzeżeniem że zobowiązanie to nie dotyczy obciążeń ustanawianych po zawarciu niniejszej Umowy na nowo nabywanych środkach trwałych Klienta, w celu zabezpieczenia ich nabycia lub zabezpieczenia zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie ich nabycia. nieruchomości należących do Klienta obciążonych hipoteką na rzecz Banku stanowiących zabezpieczenie Limitu, jednakże Klient w takim przypadku zobowiązuje się do poinformowania Banku o zamiarze zbycia, podziału, obciążenia lub innego rozporządzenia taką nieruchomością, a Bank ma prawo zażądać nowej wyceny tej nieruchomości na koszt Klienta.

#### **6. Rozporządzenia Majątkiem przez Klienta**

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

#### **7. Podwyższenie Kapitału oraz Przyznanie Nowych Praw Wspólnikom Klienta**

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

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

#### **8. Zmiana Struktury Własnościowej Klienta**

Klient powiadomi Bank niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu Dni Roboczych o każdym przypadku:

- 1) przeniesienia lub zamiarze przeniesienia ogółu praw i obowiązków wspólnika spółki na inną osobę,
- 2) zmiany w składzie osobowym spółki, a zwłaszcza o przypadku przystąpienia do spółki nowego wspólnika i wniesieniu przez niego wkładu w określonej i wskazanej w powiadomieniu wysokości,
- 3) zaistnieniu jakichkolwiek okoliczności powodujących lub mogących powodować rozwiązanie spółki.

#### **9. Zmiany w Przedmiocie Przedsiębiorstwa Klienta**

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

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

#### **10. Zmiany w Dokumentacji Klienta**

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

#### **11. Umowy Ubezpieczenia**

Klient:

- 1) ubezpieczy przedmiot/przedmioty Zabezpieczenia wierzytelności Banku w towarzystwie ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
- 2) utrzyma ciągłość ochrony ubezpieczeniowej w całym okresie kredytowania, w tym w szczególności Klient obejmie swoje przedsiębiorstwo ubezpieczeniem, znajdującym zwykle zastosowanie w odniesieniu do przedsiębiorstwa tego typu, między innymi od: ognia i innych zdarzeń losowych oraz od powodzi lub innych żywiołów charakterystycznych dla obszarów utrzymywania majątku Klienta- do wysokości odpowiadającej wartości tego majątku;
- 3) dokona cesji praw z ww. polisy/s ubezpieczeniowej/y na rzecz Banku wraz z przedłożeniem w Banku pisemnego potwierdzenia przyjęcia do wiadomości cesji przez ubezpieczyciela tej/ tych polis/y;
- 4) opłaci składkę/i ubezpieczeniową/e w terminie i przedłoży w Banku dowody wpłaty tej składki;
- 5) przedstawi dokumenty, o których mowa powyżej w terminie 7 dni od zawarcia polis; dokonania cesji; opłacenia składki.

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

#### **12. Wykonywanie Zobowiązań przez Klienta**

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

#### **13. Kontrola**

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

#### **14. Zabezpieczenia**

Klient zobowiązuje się do:

- 1) ustanowienia i utrzymania wszelkich Zabezpieczeń, o których mowa w Umowie oraz Szczegółowych Warunkach;
- 2) informowania 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) niezastawiania, niezbywania lub niewnoszenia do innych podmiotów swojego majątku stanowiącego Zabezpieczenie wierzytelności Banku, bez zgody Banku.

## **15. Ochrona Środowiska**

Klient zobowiązuje się:

- 1) działać zgodnie z wszystkimi przepisami Prawa Ochrony Środowiska;
- 2) do uzyskania wszelkich wymaganych Zgód/ upoważnień wymaganych przez Prawo Ochrony Środowiska związane z prowadzoną przez niego działalnością; oraz
- 3) działać zgodnie z warunkami zawartymi we wskazanych powyżej Zgodach/ upoważnieniach wydanych zgodnie z Prawem Ochrony Środowiska,
- 4) niezwłocznie informować Bank o stwierdzonych u niego przypadkach naruszenia Prawa Ochrony Środowiska, w szczególności mających skutki finansowe dla Klienta.

## **ZAŁĄCZNIK NR 2**

do szczegółowych warunków kredytowania faktur zakupowych przez Alior Bank S.A. na podstawie umowy współpracy (kredyt na finansowanie faktur)

### **1. Naruszenie Umowy**

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

### **2. Niedokonywanie Płatności**

Klient 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 Klienta z Bankiem.

### **3. Naruszenie Innych Zobowiązań Klienta**

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

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

### **4. Nieważność i Nieskuteczność**

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

### **5. 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 Klienta lub też w jego imieniu, na podstawie Umowy lub Dokumentu Zabezpieczenia albo też w związku z nimi, będą sprzeczne z prawdą w jakimkolwiek zakresie w momencie ich złożenia lub powtórzenia.

### **6. Niewypłacalność**

Klient utraci w ocenie Banku Zdolność kredytową; lub Klient (z wyjątkiem przypadku, gdy Klient 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.

### **7. Postępowanie Upadłościowe oraz Likwidacyjne**

Względem Klienta podjęte zostaną czynności zmierzające do likwidacji, ogłoszenia upadłości lub zawarcia układu z wierzycielami, a także reorganizacji Klienta, która w istotny sposób mogłaby zagrozić realizacji zobowiązań Klienta z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy (w tym z tytułu nabytych przez Bank Zobowiązań wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami i innymi kosztami ubocznymi) oraz innych dokumentów lub umów zawartych w związku z Umową, w tym w szczególności:

- 1) Klient lub osoba trzecia posiadająca legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta bądź wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, złoży taki wniosek, lub



2) Podjęta zostanie uchwała o rozwiązaniu spółki Klienta.

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

## **8. Zaprzestanie działalności**

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

## **9. Zmiana Struktury Własnościowej Klienta**

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

## **10. Istotna Niekorzystna Zmiana w Sytuacji Klienta**

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

## **11. Zajęcie Majątku Klienta**

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

## **12. Utrata Zezwoleń**

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

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

Klient 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 Klienta wynikających z Umowy.

## **14. Niemożność Wykonania**

Wykonanie przez Klienta postanowień Umowy stanie się niemożliwe.