

# Regulamin Faktoringu KUKÉ Finance

Nr FK/ST/04/2026  
obowiązuje od 1 kwietnia 2026 r.



## SPIS TREŚCI

<b>I. DEFINICJE</b>	<b>3</b>
§1 Definicje	3
<b>II. POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>5</b>
§2 Informacje ogólne	5
§3 Zawarcie Umowy	5
§4 Transakcje faktoringowe	5
<b>III. ZASADY REALIZACJI UMOWY</b>	<b>5</b>
§5 System KUKE Finance Faktor	5
§6 Nabywanie Wierzytelności	6
§7 Przelew Wierzytelności	6
§8 Zabezpieczenia Umowy Faktoringu	6
§9 Uruchomienie Umowy Faktoringu	6
§11 Cena nabycia Wierzytelności, wstrzymanie finansowania	7
§12 Spłata Wierzytelności	8
§13 Zmiana parametrów Umowy Faktoringu	8
<b>IV. OBOWIĄZKI STRON</b>	<b>9</b>
§14 Obowiązki Faktoranta	9
§15 Oświadczenia Faktoranta	10
§16 Zawiadomienie Kontrahenta	11
§17 Obowiązki Faktora	11
<b>V. WYNAGRODZENIA I POTRĄCENIA</b>	<b>11</b>
§18 Wynagrodzenie Faktora (prowizje, opłaty, odsetki)	11
§19 Faktury za wynagrodzenie Faktora	12
§20 Potrącenia i dalszy przelew wierzytelności	13
§21 Cesja zwrotna	13
<b>VI. ROZWIĄZANIE, ODSZTĄPIENIE, ROZLICZENIE UMOWY FAKTORINGU</b>	<b>13</b>
§22 Odstąpienie od Umowy Faktoringu	13
§23 Rozwiązanie Umowy Faktoringu	13
<b>VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>14</b>
§24 Naruszenie warunków Regulaminu Faktoringu lub Umowy Faktoringu	14
§25 Zawiadomienia i przekazywanie informacji	14
§26 Prawo właściwe	15
§27 Zmiana Regulaminu Faktoringu	15
§28 Zachowanie poufności	15
§29 Ochrona danych osobowych (RODO)	15
§30 Zasady odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju – ESG	16
§31 Prawo zgłaszania reklamacji	16
§32 Termin obowiązywania Regulaminu	16
<b>Załącznik nr 1 do Regulaminu Faktoringu w KUKE Finance S.A.</b>	<b>17</b>

## I. DEFINICJE

### §1 Definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

1. **Cena nabycia** – należna Klientowi kwota z tytułu nabycia wierzytelności, wypłacana na warunkach określonych Umową Faktoringu, która dla Wierzytelności składa się z określonej procentowo Zaliczki i Funduszu Gwarancyjnego w łącznej wartości nie wyższej niż wartość brutto Wykupionej Wierzytelności, przy czym dla niefinansowanych Wierzytelności stanowi wartość brutto nabytej Wierzytelności; Cena nabycia jest pomniejszana o udzielony przez Faktoranta Kontrahentowi rabat, upust, bonus lub kwotę korekty wartości brutto Faktury VAT oraz dokonane przez Kontrahenta przedpłaty lub zaliczki na poczet należności wynikającej z Faktury;
2. **Cennik Opłat** – cennik opłat obowiązujący w KUKI Finance S.A.;
3. **Cesja zwrotna** – dokonany przez Faktora zwrotny przelew Wierzytelności na Faktoranta, na warunkach określonych w Umowie Faktoringu;
4. **Dni robocze** – dni, w których Faktor realizuje Umowę Faktoringu; dni od poniedziałku do piątku w godz. od 8 do 16, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy oraz innych dni wolnych od pracy ustalonych przez Faktora, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie;
5. **Faktorant, Klient** – przedsiębiorca, z którym Faktor podpisał Umowę Faktoringu;
6. **Faktura** – dokument sporządzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wystawiony przez Faktoranta w związku z wykonaniem przez niego dostawy towaru lub świadczeniem usługi na rzecz Kontrahenta, na podstawie umowy handlowej lub innego stosunku handlowego potwierdzający Wierzytelność;
7. **Fundusz Gwarancyjny** – procentowa część Wierzytelności będąca różnicą pomiędzy wartością Wierzytelności a Zaliczką;
8. **Grupa Kapitałowa, Grupa** – Grupa KUKI, którą tworzą spółka Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej zwana KUKI S.A.) oraz spółka zależna – KUKI Finance S.A.;
9. **Franszyza Integralna, Szkoda bagatelna** – kwota, wskazana w Umowie Ubezpieczenia lub Umowie Faktoringu, do wysokości której Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności a Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta;
10. **Kontrahent, Odbiorca, Dłużnik** – zaakceptowany przez Faktora przedsiębiorca, podmiot gospodarczy, wobec którego Faktorant ma Wierzytelności nabywane przez Faktora w ramach Umowy Faktoringu.
11. **KSeF** – Krajowy System e – Faktur, platforma elektronicznego wystawiania i otrzymywania faktur.
12. **KUKI Finance Faktor** – aplikacja internetowa dla Faktorantów, do obsługi przesyłanych Wierzytelności oraz rozliczeń pomiędzy Faktorantem i Faktorem;
13. **KUKI Finance S.A., Spółka, Faktor** – podmiot świadczący usługę faktoringu;
14. **Limit Faktoranta** – ustalona w Umowie maksymalna wartość środków, która może zostać wypłacona z tytułu Wykupionych Wierzytelności; limit ma charakter odnawialny;
15. **Limit Kontrahenta** – ustalony przez Faktora w Liście Kontrahentów limit kwotowy stanowiący maksymalną wartość Wierzytelności, od której może zostać wypłacona Zaliczka; limit ma charakter odnawialny;
16. **Limit Kredytowy** – ustalony przez Faktora w Liście Kontrahentów limit kwotowy stanowiący maksymalną wysokość zobowiązań Kontrahenta wobec ubezpieczającego za które Faktor przejmuje Ryzyko niewypłacalności, zgodnie z postanowieniami Umowy Faktoringu. Limit Kredytowy nie może być wyższy niż limit ubezpieczeniowy Kontrahenta

nadany przez Ubezpieczyciela; limit ma charakter odnawialny;

17. **Lista Kontrahentów** – wykaz Kontrahentów zaakceptowanych przez Faktora i objętych Umową Faktoringu; Lista Kontrahentów zawiera informacje o parametrach Umowy ustalonych indywidualnie dla każdego Kontrahenta oddzielnie i przedkładana jest Faktorantowi w formie elektronicznej (plik Microsoft Excell) za pośrednictwem Systemu KUKI Finance Faktor;
18. **Maksymalny Okres Wymagalności Wierzytelności** – liczba dni od daty wystawienia Faktury za sprzedane towary lub wykonane usługi do terminu płatności wskazanego na Fakturze Maksymalny Okres Wymagalności Wierzytelności dla poszczególnych Kontrahentów uwidoczniiony jest w Liście Kontrahentów;
19. **Maksymalny Termin Zgłoszenia Przeterminowanej Należności** – maksymalny termin uzgodniony w Umowie Ubezpieczenia, do którego Faktor lub Faktorant zobowiązany jest zgłosić do TU przeterminowane Wierzytelności;
20. **MPP, Split payment** – mechanizm podzielonej płatności, w rozumieniu ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2004 Nr 54, poz. 535);
21. **Niekorzystna sytuacja Finansowa** – zdarzenie, dotyczące Kontrahenta lub Faktoranta które wystąpiło w szczególności w co najmniej jednym z przypadków:
  - 1) Kontrahent lub Faktorant zaprzestał całkowicie lub częściowo działalności gospodarczej lub zmienił profil działalności,
  - 2) w strukturze zarządu Kontrahenta lub Faktoranta nastąpiły zmiany prawne, personalne lub własnościowe,
  - 3) nastąpiło pogorszenie kondycji finansowej Kontrahenta lub Faktoranta,
  - 4) Kontrahent lub Faktorant zaprzestał udostępniania danych finansowych bądź udostępnia dane finansowe z opóźnieniem, co skutkuje niemożnością monitorowania jego bieżącej kondycji finansowej,
  - 5) Kontrahent lub Faktorant lub ich wierzyciele zgłosili wniosek o przeprowadzenie postępowania układowego, naprawczego, restrukturyzacyjnego bądź upadłościowego
  - 6) Kontrahent lub Faktorant, bądź podmioty z nimi powiązane zaprzestał terminowego regulowania swoich zobowiązań wobec swoich dostawców lub innych podmiotów,
  - 7) Kontrahent lub Faktorant powiązany jest z podmiotami o pogarszającej się kondycji finansowej lub przynależny do grupy, w której przeprowadzane są działania restrukturyzacyjne bądź wystąpiły upadłości lub układy z wierzycielami,
  - 8) pozyskano informację dotyczącą Kontrahenta mającą wpływ na dokonaną wcześniej analizę ryzyka kredytowego,
  - 9) kraj Kontrahenta został wyłączony z ochrony ubezpieczeniowej,
  - 10) pogorszyła się jakość zabezpieczeń, o ile zostały ustanowione,
  - 11) z uwagi na pogorszenie sytuacji ekonomicznej lub politycznej w kraju Kontrahenta konieczna jest weryfikacja wcześniej dokonanej oceny ryzyka,
  - 12) Faktorant zaprzestał zgłaszania Wierzytelności przysługujących od Kontrahenta przez okres ostatnich 6 miesięcy lub gdy wartość zgłoszonych Wierzytelności jest w nieadekwatna do wysokości ustalonego Limitu Kredytowego lub Limitu Kontrahenta.
22. **Podmiot Powiązany** – co najmniej dwa podmioty, z których jeden z nich jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29

września 1994 r. o rachunkowości. Dla celów Umowy powiązanie odnosi się również do powiązań o charakterze rodzinnym lub wynikających ze stosunku pracy albo powiązań majątkowych pomiędzy podmiotami lub osobami pełniącymi funkcje zarządzające lub kontrolne/nadzorcze w tych podmiotach a także do sytuacji, w której podmiot prowadzi działalność pod tym samym adresem co Klient lub innych powiązań gdy okoliczności faktyczne potwierdzają istnienie wzajemnych zależności w zakresie prowadzenia działalności operacyjnej.

**23. Podmiot Publicznoprawny** – Podmiot publiczny, który w jakiegokolwiek formie reprezentuje władzę publiczną i nie może zostać uznany za niewypłacalnego w drodze jakiegokolwiek postępowania sądowego lub administracyjnego lub kontrahent prywatny, który może zostać uznany za podmiot publiczny z uwagi na:

- 1) jego status prawny;
- 2) efektywność postępowania prawnego przeciwko niemu;
- 3) jego źródła finansowania i dochodów;
- 4) możliwość spłaty długów przy wykorzystaniu źródeł niezwiązanych z funduszami administracji publicznej, w szczególności z przychodów uzyskanych z podatków lokalnych lub ze świadczenia usług publicznych;
- 5) wpływ, jaki może na niego wywierać rząd kraju macierzystego.

**24. Prawo do Żądania Zwrotu Zaliczki** – uprawnienie Faktora do żądania od Faktoranta zwrotu całości lub części Zadłużenia w sytuacjach określonych w Umowie Faktoringu;

**25. Procent Ochrony Ubezpieczeniowej** – określony procentowo poziom, do wysokości którego TU/Faktor wypłaca odszkodowanie w stosunku do wysokości Szkody lub wysokości Limitu Kredytowego, jeżeli Szkoda go przekracza;

**26. Rachunek Faktoranta** – określony w Umowie Faktoringu rachunek bankowy Faktoranta, na który Faktor wypłaca środki z tytułu realizacji Umowy Faktoringu;

**27. Rachunek Cesji, Rachunek do spłat** – określony w Umowie Faktoringu rachunek bankowy Faktora, na który Kontrahenci dokonują zapłaty za Wierzytelności lub Faktorant wpłaca należne Faktorowi środki z tytułu Umowy Faktoringu;

**28. Rachunek VAT** - rachunek VAT prowadzony odpowiednio do Rachunku Faktoranta (Rachunek VAT Faktoranta) albo do Rachunku Faktora (Rachunek VAT Faktora);

**29. Regulamin Faktoringu** – ogólne warunki świadczenia usług faktoringu, stanowiące integralną część Umowy Faktoringu;

**30. Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta** – zdarzenia określone jako ryzyko handlowe lub ryzyko polityczne wymienione w Umowie Ubezpieczenia lub Wariancie, których bezpośrednim następstwem jest Szkoda; w przypadku wystąpienia ryzyka Faktor jest zobowiązany wobec Faktoranta na zasadach określonych w Umowie Faktoringu;

**31. Sankcje** – wszelkie sankcje gospodarcze, handlowe, finansowe, embarga, mechanizmy kontroli importu i eksportu lub inne środki ograniczające ustanawiane, nakładane lub egzekwowane przez m.in. Unię Europejską, jej państwa członkowskie, Zjednoczone Królestwo, Szwajcarię, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, Organizację Narodów Zjednoczonych lub ich odpowiednie instytucje i agendy rządowe, w tym Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC), amerykański Departament Stanu, amerykański Departament Handlu, Urząd Skarbowy Zjednoczonego Królestwa (HM Treasury).

**32. Siła Wyższa** – zdarzenie nadzwyczajne faktyczne lub prawne, którego strony Umowy Faktoringu nie mogły przewidzieć przy dołożeniu należytej staranności lub przewidzieć mogły, ale zapobieżenie mu nie było możliwe, powodujące lub mogące powodować ograniczenie możliwości dokonywania transakcji przez Faktora (w szczególności: konflikty międzynarodowe, akty terroryzmu,

działania wojenne, rewolucje, zamieszki i niepokoje społeczne, lokauty, strajki, klęski żywiołowe);

**33. Spór** – powstaje, gdy został zgłoszony przez Kontrahenta jakikolwiek (sądowy, pozasądowy) zarzut co do Wierzytelności, w którym Kontrahent kwestionuje Wierzytelność w szczególności w zakresie wymagalności, zasadności, wysokości lub praw do Wierzytelności, wykonania lub należytego wykonania umowy handlowej, z której Wierzytelność wynika, albo zgłoszenie przez Kontrahenta nieuznanego przez Faktoranta roszczenia wzajemnego lub potrącenia swoich należności z Wierzytelnościami;

**34. Stawka bazowa, stopa bazowa** – określona w Umowie dla poszczególnych Walut podstawa naliczania przez Faktora odsetek faktoringowych, do której doliczana jest odpowiednia marża wskazana w Umowie;

**35. SWUF** – Szczegółowe Warunki Umowy Faktoringu, stanowiące integralną część Umowy faktoringu;

**36. System KUKI Finance Faktor, System** – system faktoringowy do obsługi transakcji i wymiany informacji, do którego Faktorant wprowadza dane za pośrednictwem aplikacji internetowej KUKI Finance Faktor;

**37. Szkoda** – brak zapłaty za Wierzytelności wynikający z Ryzyka Niewypłacalności Kontrahenta lub opóźnienia w zapłacie Kontrahenta. W przypadku gdy stroną Polisy jest Faktorant, Polisa Faktoranta określa definicję Szkody;

**38. Termin Żądania Zwrotu Zaliczki** – określona w Umowie liczba dni po terminie wymagalności Wierzytelności (dacie płatności, wynikającej z Faktury), po upływie której Faktor jest uprawniony do skorzystania z Prawa do Żądania Zwrotu;

**39. Towarzystwo Ubezpieczeniowe, TU, Ubezpieczyciel** – towarzystwo ubezpieczeniowe, z którym Faktor lub Faktorant podpisał umowę ubezpieczenia należności;

**40. Udział Własny** – określona w Umowie Ubezpieczenia wartość procentowa Wierzytelności, do której Faktorant ponosi Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta tj. udział w roszczeniu z tytułu Szkody;

**41. Umowa Faktoringu, Umowa** – umowa zawarta pomiędzy KUKI Finance S.A. a Klientem, na podstawie której świadczone są usługi faktoringowe;

**42. Umowa Ubezpieczenia, Polisa** – umowa ubezpieczenia należności zawarta pomiędzy Ubezpieczycielem a Faktorantem lub Ubezpieczycielem a Faktorem, określająca warunki ochrony ubezpieczeniowej należności;

**43. Wariant** – integralna część Umowy Faktoringu określająca szczegółowe warunki przejęcia przez Faktora Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta lub Ryzyka nieotrzymania części lub całości Wierzytelności w oparciu ochronę ubezpieczeniową należności wynikającą z Polisy Faktora (o ile nie wynika inaczej z Umowy dla Polisy Faktora zastosowanie ma Wariant – Przejęcie Ryzyka z Polisą Faktora) lub z Polisy Faktoranta (o ile z nie wynika inaczej z Umowy dla Polisy Faktoranta zastosowanie ma Wariant – Przejęcie Ryzyka z Polisą Faktoranta);

**44. Waluta** – waluty określone w Umowie Faktoringu, w których są nabywane/finansowane i rozliczane Wierzytelności;

**45. Wskaźnik Koncentracji** – maksymalny procentowy udział Wykupionych Wierzytelności danego Kontrahenta w łącznym saldzie Wierzytelności, określony w Umowie Faktoringu – obowiązujący po 30-stu dniach od uruchomienia Umowy Faktoringu;

**46. Wierzytelność, Należność** – nabyta przez Faktora nieprzedawniona wierzytelność pieniężna przysługująca Faktorantowi od Kontrahenta z tytułu umów sprzedaży bądź dostawy towarów, świadczenia usług lub praw, zawieranych pomiędzy tymi podmiotami, w związku z prowadzoną przez nie działalnością gospodarczą, udokumentowana Fakturą lub innymi dokumentami wymaganymi przez Faktora;

**47. Wykupione Wierzytelności** - Wierzytelności, które spełniają warunki określone w Umowie Faktoringu i które zostały sfinansowane przez Faktora;

**48. Zaangażowanie** – aktualna wartość wypłaconych przez Faktora Zaliczek z tytułu Wykupionych Wierzytelności;

49. **Zadłużenie** - aktualna wartość Zaangażowania, powiększona o należne Faktorowi prowizje, odsetki, opłaty i inne zobowiązania określone w Umowie, Regulaminie oraz Cenniku Opłat;

50. **Zaliczka** - ustalona w Umowie procentowa część Wykupionych Wierzytelności, wypłacana Faktorantowi na poczet Ceny nabycia;

51. **Zestawienie Wierzytelności, Lista Wierzytelności** – zestawienie wystawionych przez Klienta Faktur, przesyłane do Faktora za pośrednictwem KUKÉ Finance Faktor;

52. **Zestawienie Korekt, Lista Korekt** – zestawienie wystawionych przez Klienta faktur korygujących, przesyłane do Faktora za pośrednictwem KUKÉ Finance Faktor.

## II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### §2 Informacje ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa warunki, na których KUKÉ Finance S.A. świadczy usługi faktoringu na podstawie Umów Faktoringu, zawartych z Klientami w związku z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą.

2. Niniejszy Regulamin określa prawa i obowiązki stron Umowy Faktoringu. Jeżeli niniejszy Regulamin i SWUF będą

zawierały postanowienia odmienne, wiążące dla stron będą postanowienia SWUF.

3. Podział treści Regulaminu na tytuły i poszczególne nazwy tytułów mają wyłącznie charakter redakcyjny i nie wywołują skutków prawnych w zakresie interpretacji poszczególnych postanowień Regulaminu.

### §3 Zawarcie Umowy

1. Umowa Faktoringu jest zawierana na pisemny wniosek faktoringowy Faktoranta.

2. W celu zawarcia Umowy Faktoringu Faktor ma prawo zażądać dodatkowych informacji od Faktoranta lub dokumentów niezbędnych w ocenie Faktora do przygotowania transakcji, w szczególności dokumentów rejestrowych i sprawozdań finansowych Faktoranta, ma także prawo kontaktować się z pracownikami Faktoranta odpowiedzialnymi w zakresie żądanych informacji.

3. W celu uzyskania informacji finansowo-prawnych o Kontrahencie (dokumenty rejestrowe i sprawozdania finansowe) Faktor w pierwszej kolejności pozyskuje je od Faktoranta. W przypadku konieczności pozyskania dalszych dokumentów i informacji Faktor ma prawo kontaktować się z Kontrahentem lub korzystać z usług profesjonalnych wywiadowni gospodarczych.

### §4 Transakcje faktoringowe

1. Przedmiotem Umowy Faktoringu jest świadczenie usług faktoringowych przez Faktora na rzecz Faktoranta. Faktor zgodnie i na warunkach określonych Umową Faktoringu nabywa wszystkie Wierzytelności pieniężne przysługujące Faktorantowi wobec jego Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów.

2. Wierzytelność powstaje z dniem wykonania dostawy lub świadczenia usługi, jednak nie później niż w dniu wystawienia Faktury przez Faktoranta na rzecz Kontrahenta.

3. Umowa Faktoringu wchodzi w życie z dniem wskazanym w Umowie Faktoringu.

4. Nabyciu przez Faktora podlegają wszystkie Wierzytelności istniejące na dzień zawarcia Umowy faktoringu oraz wszystkie przyszłe wierzytelności, zgodnie z ust. 1, powstałe po dniu zawarcia Umowy Faktoringu, wobec Kontrahentów z Listy Kontrahentów.

5. Umowa Faktoringu jest zawierana na czas nieokreślony, z prawem jej rozwiązania zgodnie z warunkami wskazanymi w Umowie Faktoringu.

6. Warunki uruchomienia Umowy Faktoringu (pierwsza wypłata środków dla Faktoranta z tytułu finansowania Wierzytelności) określone są w §9 Regulaminu.

## III. ZASADY REALIZACJI UMOWY

### §5 System KUKÉ Finance Faktor

1. Umowa realizowana jest za pośrednictwem Systemu KUKÉ Finance Faktor na podstawie niniejszej procedury korzystania z Systemu KUKÉ Finance Faktor.

2. System KUKÉ Finance Faktor jest obowiązującym systemem komunikacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem w procesie realizacji Umowy Faktoringu, a dane umieszczane i ewidencjonowane w Systemie są jedynymi miarodajnymi dowodami dla określenia wysokości wzajemnych zobowiązań Faktoranta i Faktora wynikających z Umowy, na co Faktorant wyraża zgodę.

3. System jest dostępny za pomocą sieci Internet i przeglądarki internetowej pod adresem <https://www.kuke-finance.pl>.

4. System służy do komunikacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem. Umożliwia on przesyłanie drogą elektroniczną oświadczeń wiedzy i woli oraz dokumentów związanych z wykonaniem Umowy Faktoringu.

5. System umożliwia Faktorantowi w szczególności:

- 1) wprowadzanie i wysyłanie do Faktora faktur i faktur korygujących w celu ich Wykupienia przez Faktora,

- 2) przeglądanie informacji dotyczących nabytych oraz Wykupionych Wierzytelności, spłat dokonanych przez Kontrahentów, rozliczeń spłat z Wierzytelnościami, faktur z tytułu wynagrodzenia dla Faktora za świadczone usługi,

- 3) generowanie i przeglądanie raportów,
- 4) wysyłanie dokumentów do Faktora, w szczególności Zestawień Wierzytelności i Zestawień Korekt,
- 5) pobieranie dokumentów udostępnionych przez Faktora.

6. W celu wprowadzania i pobierania danych z Systemu przez Faktoranta, Faktor przekazuje, na wskazane w Liście Użytkowników Systemu KUKÉ Finance Faktor adresy e-mail, następujące informacje: nazwę użytkownika (login) oraz jednorazowe hasło służące do pierwszego zalogowania.

7. Poprzez pierwsze skorzystanie z Systemu, tj. przy pierwszym logowaniu przez użytkownika System wymusza zmianę jednorazowego hasła na nowe.

8. Każdy użytkownik Systemu po stronie Faktoranta zobowiązany jest do zabezpieczenia loginu i hasła przed dostępem osób nieupoważnionych.

9. Faktorant ponosi pełną odpowiedzialność za szkody powstałe wskutek zaniedbania obowiązku określonego w ust. 8.

10. Faktor blokuje dostęp Faktorantowi do Systemu w przypadku rozwiązania Umowy Faktoringu lub w przypadku braku możliwości rozliczenia Umowy Faktoringu.

11. Faktor zastrzega sobie prawo do:

- 1) wyłączenia dostępu do Systemu w przypadku awarii systemu informatycznego lub telekomunikacyjnego Faktora, uniemożliwiających prawidłowe działanie Systemu, do czasu usunięcia awarii,

2) prowadzenia prac konserwacyjno-modernizacyjnych dotyczących Systemu, co może wiązać się z czasową niedostępnością Systemu dla Faktorantów.

12. Faktor nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z:

- 1) braku wykupu przez Faktora Wierzytelności wprowadzonych do Systemu KUKI Finance Faktor w przypadku awarii,
- 2) wad i uszkodzeń urządzeń elektronicznych nie będących pod kontrolą Faktora oraz wad i uszkodzeń łączy i sieci telekomunikacyjnej.

## §6 Nabywanie Wierzytelności

1. Nabyciu Wierzytelności podlegają Wierzytelności zarówno Wykupione jak i niesfinansowane, które na moment ich przelewu spełniają następujące warunki:

- 1) dotyczą sprzedaży towarów lub świadczenia usług z odroczonej terminem płatności,
- 2) nie są wyłączone od przelewu na mocy przepisów prawa lub właściwości zobowiązania,
- 3) przysługują wyłącznie Faktorantowi i nie są dotknięte wadami prawnymi, ani ograniczeniami wyłączającymi możliwość rozporządzania nimi przez Faktoranta,
- 4) nie są przedawnione, ani nie upłynęły terminy wyłączające ich dochodzenie,
- 5) nie są obciążone żadnymi prawami osób trzecich, w szczególności prawem zastawu, w tym nie są objęte cesją (w całości lub w części) na rzecz osoby trzeciej, w tym instytucji finansowej,
- 6) nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Faktorantowi, a także nie są przedmiotem postępowania restrukturyzacyjnego lub upadłościowego dotyczącego Faktoranta,
- 7) nie są płatne gotówką lub za pobraniem,

8) nie wynikają z umów komisu lub transakcji mających charakter komisowy.

2. W przypadku wierzytelności, która nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 1 pkt 8), Wierzytelność podlega nabyciu o ile została sfinansowana przez Faktora.

3. Wierzytelności zgodnie z Listą Wierzytelności są potwierdzone dokumentami dostarczonymi do Faktora wskazanymi w Umowie.

4. Wszystkie egzemplarze Faktury tj. oryginały i każda kopia, wystawiane przez Faktoranta Kontrahentom, muszą zawierać adnotację o cesji Wierzytelności z tej Faktury na Faktora o treści i formie określonej w §14 ust. 4 Regulaminu.

5. Faktorant zobowiązuje się do nieprzedstawiania Faktorowi do akceptacji i wykupu wierzytelności rozliczanych w formie przedpłat, weksłami lub akredytywami, Wierzytelności powstałych z tytułu odsetek za opóźnienie, kar umownych lub innych roszczeń odszkodowawczych lub wynikających ze sprzedaży na próbę, ratalnej, najmu, leasingu, umów pośrednictwa (w tym prowizje), zobowiązań celnych, różnic kursowych, umów licencyjnych, kosztów sądowych oraz protokołów zdawczo – odbiorczych, nie potwierdzonych fakturą VAT.

## §7 Przelew Wierzytelności

1. Z chwilą zawarcia Umowy Faktoringu, Faktorant przelewa na Faktora wszystkie Wierzytelności (istniejące na dzień zawarcia Umowy Faktoringu i przyszłe powstałe po tym dniu) wobec Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów. Faktorant wystawia Faktury nie wcześniej niż z datą dokonania sprzedaży, dostawy towaru lub świadczenia usług, nie później niż w terminie 7 dni.

2. Przelew Wierzytelności obejmuje wszystkie prawa związane z Wierzytelnością, w szczególności prawo rozporządzania Wierzytelnością, prawo do pobierania z niej pożytków, zabezpieczenia Wierzytelności oraz roszczenia o odsetki. Faktor nie przejmuje wynikających z umów handlowych zobowiązań Faktoranta wobec Kontrahenta i nie wchodzi w prawa i obowiązki strony umowy handlowej, w szczególności nie przejmuje zobowiązań z tytułu rękojmi i gwarancji. W przypadku, gdy do przeniesienia zabezpieczeń Wierzytelności na Faktora konieczne jest dokonanie dodatkowych czynności przez Faktoranta, Faktorant na

pierwsze żądanie Faktora, na swój koszt dokona wszystkich czynności koniecznych do przejścia zabezpieczenia Wierzytelności na Faktora. Do dnia zakończenia tych czynności Faktorant ma prawo odmowy Wykupu Wierzytelności.

3. Niezwłocznie po wystawieniu Faktury lub faktury korygującej, Faktorant zobowiązany jest wprowadzić do Systemu dane dotyczące Wierzytelności (tj. numer identyfikacyjny Kontrahenta, nr Faktury, nr KSeF (chyba, że Klient nie jest objęty obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF), data wystawienia Faktury, termin wymagalności, kwota brutto Faktury, VAT z Faktury).

4. Podstawą wypłaty Zaliczki przez Faktora, w wysokości zgodnie i na warunkach określonych Umową, jest wprowadzenie w Systemie Listy Wierzytelności. Faktorant zobowiązany jest do przesłania do Faktora podpisanej Listy Wierzytelności w terminie 3 dni od daty wysłania żądania przez Faktora.

## §8 Zabezpieczenia Umowy Faktoringu

1. Listę zabezpieczeń określa SWUF. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany lub zniesienia zabezpieczeń ponosi Faktorant.

2. Faktorowi przysługuje prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z każdego zabezpieczenia z osobna lub ze wszystkich łącznie, w kolejności według własnego wyboru.

## §9 Uruchomienie Umowy Faktoringu

1. Uruchomienie Umowy Faktoringu następuje nie wcześniej niż po spełnieniu łącznie następujących warunków:

- 1) przekazaniu Faktorowi przez Faktoranta zawiadomieniu o przelewie (cesji) zgodnie z postanowieniami §16;

2) ustanowieniu wszystkich zabezpieczeń określonych w SWUF (Zabezpieczenia Umowy Faktoringu);

3) spełnieniu innych warunków określonych w SWUF.

## §10 Limit Kontrahenta

1. Informacja o przyznaniu bądź obniżeniu, podwyższeniu i wysokości aktualnego Limitu Kontrahenta dostępna jest dla Faktoranta w Systemie.

Jeżeli Limit Kontrahenta udostępniony jest w kilku walutach

to wówczas jest to jeden Limit Kontrahenta (zagregowany) i jego wykorzystanie w jakiegokolwiek walucie odpowiednio zmniejsza możliwość wykorzystania w pozostałych walutach.

## §11 Cena nabycia Wierzytelności, wstrzymanie finansowania

1. W związku z realizacją Umowy i na jej warunkach Faktor dokonuje na rzecz Faktoranta zapłaty Ceny nabycia.

2. Cena nabycia Wierzytelności jest równa wartości brutto Wierzytelności, stwierdzonej Fakturą VAT objętą niniejszą Umową. Wypłata Ceny nabycia jest odpowiednio pomniejszona o:

1) udzielony przez Faktoranta Kontrahentowi rabat, upust, bonus, kwotę dokonanego potrącenia lub kwotę korekty wartości brutto Faktury,

2) przedpłaty lub zaliczki dokonane przez Kontrahenta na poczet Wierzytelności.

3. Na poczet zapłaty Ceny nabycia Faktor wypłaca na rzecz Faktoranta Zaliczkę w wysokości określonej w SWUF. Zaliczka wypłacana jest w terminie maksymalnie 2 Dni roboczych od dnia zaakceptowania Wierzytelności przez Faktora do Wykupu, w walucie Wierzytelności. W przypadku Kontrahentów posiadających siedzibę w Polsce, Faktor wypłaca Zaliczkę z zastosowaniem MPP w taki sposób, że na Rachunek VAT Faktoranta wypłaca 100% kwoty VAT wskazanej na Fakturze, a co do pozostałej kwoty z Faktury, wypłaca Zaliczkę na Rachunek Faktoranta.

4. Faktor wypłaca Zaliczkę w przypadku, gdy spełnione są łącznie warunki określone w Umowie, w szczególności:

1) okres od daty wystawienia Faktury do terminu jej płatności nie przekracza Maksymalnego Okresu Wymagalności Wierzytelności wskazanego w Liście Kontrahentów, z zastrzeżeniem, że dla Kontrahentów objętych ochroną ubezpieczeniową Maksymalny Okres Wymagalności Wierzytelności jest nie dłuższy niż termin płatności określony w Umowie Ubezpieczenia,

2) Wierzytelność została przedstawiona do Wykupu w okresie obowiązywania Limitu Faktoranta i Limitu Kontrahenta,

3) Wierzytelność nie jest wymagalna,

4) suma wypłaconych środków tytułem finansowania na podstawie przedstawionych do wykupu Wierzytelności nie przekracza Limitu Faktoranta,

5) suma wypłaconych środków tytułem finansowania Wierzytelności wobec danego Kontrahenta nie przekracza Limitu Kontrahenta,

6) Wierzytelność powstała z tytułów wynikających z podstawowej działalności gospodarczej zgodnie z PKD ujawnionym we właściwym rejestrze,

7) Wierzytelność istnieje, jest nieobciążona na rzecz osób trzecich oraz jest bezsporna co do istnienia, wysokości i terminu wymagalności, w dacie nabycia przez Faktora, w szczególności powstała w związku z wykonaniem usługi lub dostawy towaru odebranego przez Kontrahenta bez zastrzeżeń.

5. Faktor może uzależnić wypłatę Zaliczki na poczet Ceny nabycia od spełnienia innych warunków, w szczególności od potwierdzenia bezpośrednio z Kontrahentem dostawy lub wykonania usługi lub dokonania innych czynności z Kontrahentem mających na celu potwierdzenie istnienia i bezsporności nabytej Wierzytelności.

6. Cena nabycia jest pomniejszona o wcześniej dokonane wypłaty z tytułu Zaliczki oraz może zostać pomniejszona o wartość należnego wynagrodzenia i innych wymagalnych należności Faktora..

7. Faktor oświadcza, a Faktorant przyjmuje do wiadomości, że

1) Fundusz Gwarancyjny, pod warunkiem zapłaty przez Kontrahenta do Faktora kwoty przewyższającej wartość

wypłaconej Zaliczki z tytułu Wykupionej Wierzytelności oraz z uwzględnieniem Udziału własnego,

2) kwoty za spłacone przez Kontrahenta Wierzytelności (Cena nabycia), które nie były Wykupionymi

Wierzytelnościami, pod warunkiem że Faktorowi nie przysługuje Prawo do Żądania Zwrotu Zaliczki,

wypłacane są w kwocie pomniejszonej o wartość należnego wynagrodzenia i innych wymagalnych należności Faktora maksymalnie w terminie 2 Dni roboczych od dnia dokonania przez Faktora księgowania

wynikającego z rozliczenia spłaty Wierzytelności na Rachunek Cesji. Za spłatę Wierzytelności uważa się

również wypłatę odszkodowania przez TU.

8. Faktor wypłaca Cenę nabycia w walucie, w której wyrażona jest Wierzytelność.

9. Faktor ma prawo zażądać natychmiastowego zwrotu wypłaconych środków pieniężnych, jak również może wstrzymać finansowanie nowych Wierzytelności, w szczególności gdy:

1) Faktorant nie przedstawi Faktorowi dokumentów potwierdzających istnienie i wysokość Wierzytelności, w terminie wskazanym przez Faktora,

2) Kontrahent zakwestionuje istnienie, wysokość lub termin wymagalności Wierzytelności,

3) Kontrahent zakwestionuje skuteczność cesji na Faktora,

4) Kontrahent rozpocznie postępowanie w celu unieważnienia umowy handlowej z Faktorantem lub uzyskania odszkodowania z tytułu niewłaściwego

wykonania zobowiązania przez Faktoranta,

5) Kontrahent zgłosi reklamację lub zaistnieje Spór pomiędzy Kontrahentem a Faktorantem co do Wierzytelności,

6) Kontrahent dokona w stosunku do Faktora potrącenia swojej wierzytelności z Wierzytelnością,

7) Kontrahent pomimo przelewu wierzytelności na rzecz Faktora, dokona spłaty na rachunek Faktoranta,

8) wobec Faktoranta zostanie wszczęte postępowanie egzekucyjne lub inne, w wyniku, którego wystąpi wątpliwość, co do osoby wierzyciela,

9) Faktorant udzieli nieprawdziwych informacji o stosunkach faktycznych lub prawnych związanych z Wierzytelnością lub z Umową Faktoringu,

10) Kontrahentowi przysługiwać będą względem Faktoranta jakiegokolwiek wzajemne wierzytelności, które

na mocy art. 513 Kodeksu cywilnego Kontrahent mógłby potrącić z Wierzytelnościami objętymi przelewem na

rzecz Faktora lub inne zarzuty, w szczególności zarzut odnowienia zobowiązania, zwolnienia z długu,

niewykonania lub nienależytego wykonania przez Faktoranta świadczenia wzajemnego uzasadniającego

odmowę dokonania zapłaty przez Kontrahenta.

Powyższe nie dotyczy potrąceń z tytułu skont, rabatów, upustów i innych opłat marketingowych,

11) Faktor dokonał Wykupu Wierzytelności, mimo że Wierzytelność nie spełniała, któregośkolwiek z wymogów

wskazanych w ust. 4 tego paragrafu,

12) nastąpiła Niekorzystna Sytuacja Finansowa,

13) Kontrahent jest w stosunku do Faktoranta Podmiotem Powiązanym,

14) Faktorant nie dokonał zgłoszenia windykacyjnego, na warunkach i w terminie przewidzianym w Polisie Faktoranta,

15) Faktorant, mimo braku zgody Faktora zgodnie z §14 ust. 1 pkt 8) wystawił faktury korygujące na danego Kontrahenta, których wartość w odniesieniu do salda Wierzytelności, przekracza 80% Funduszu Gwarancyjnego.

10. W przypadku, gdy minął Termin Żądania Zwrotu Zaliczki ustalony w Umowie, środki pieniężne wypłacone tytułem Zaliczki stają się natychmiast wymagalne, a Faktorant zobowiązany jest do ich zwrotu na Rachunek Cesji. Faktor może potrącić należne mu kwoty ze środków wypłacanych Faktorantowi tytułem Ceny nabycia..

11. Jeżeli w Umowie przewidzianych jest kilka Rachunków Cesji oddzielnie dla każdej waluty, minął Termin Żądania Zwrotu Zaliczki ustalony w Umowie dla Wierzytelności w danej walucie a środki pieniężne należne Faktorantowi z tytułu wypłaty Zaliczki określonej w innej walucie staną się wymagalne, Faktor dokonuje potrącenia poprzez pomniejszenie środków należnych Faktorantowi do wypłaty o wartość środków, dla których minął Termin Żądania Zwrotu Zaliczki, dokonując przewalutowania w odpowiedniej wysokości środków do wypłaty na walutę środków, których żąda zwrotu, (po kursie zakupu waluty środków, których żąda zwrotu z dnia dokonania potrącenia). Faktor ma prawo wstrzymać finansowanie dalszych Wierzytelności jeśli Kontrahent jest w opóźnieniu z zapłatą za Wierzytelność wobec Faktora.

12. Jeżeli Faktor wypłaca Zaliczkę bez MPP, to, gdy na Rachunek VAT Faktora wpłynie jakakolwiek kwota od Kontrahenta, Faktor nie wcześniej niż z dniem dokonania zwrotu przez Faktoranta bez MPP środków w części odpowiadającej kwocie podatku VAT wpłaconej przez Kontrahenta, dokona przelewu otrzymanej kwoty VAT na Rachunek VAT Faktoranta. Jeżeli Faktor nie otrzyma zwrotu, o którym mowa powyżej, od Faktoranta w terminie wskazanym w §12 ust. 9, Faktor przekaże na Rachunek VAT Faktoranta kwoty, które wpłynęły od Kontrahenta na Rachunek VAT Faktora i potrąci zobowiązanie Faktoranta do zwrotu tych środków z kwoty dostępnych środków dla Faktoranta, na co Faktorant wyraża zgodę.

13. Faktor wypłaca Faktorantowi wszelkie środki pieniężne na Rachunek Faktoranta, o ile znajduje się w elektronicznym wykazie podmiotów prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową, o którym mowa w Ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Jeżeli Rachunek Faktoranta w dniu wypłaty środków nie będzie widniał w elektronicznym wykazie podmiotów, Faktor niezwłocznie poinformuje o powyższym Faktoranta i wstrzyma wypłatę środków. Z powodu wstrzymania się z wypłatą, Faktorantowi nie przysługują wobec Faktora żadne roszczenia, w tym roszczenia o odsetki za opóźnienie.

## §12 Spłata Wierzytelności

1. Zapłata za Wierzytelności uznawana jest za spełnienie świadczenia ze skutkiem zwalniającym z długu, o ile została dokonana na Rachunek Cesji.

2. Za dzień zapłaty za Wierzytelności przez Kontrahenta uznaje się dzień wpływu środków na Rachunek Cesji.

3. Jeżeli spłata Wierzytelności została dokonana w innej walucie niż waluta Wierzytelności, Faktor ma prawo dokonać przewalutowania kwoty spłaty na walutę Wierzytelności z zastosowaniem odpowiedniego kursu banku Faktora, obowiązującego w dniu przewalutowania. Mogące powstać różnice kursowe pokrywa w całości Faktorant. Kwotę wynikającą z różnic kursowych Faktor potrąca z kwoty dostępnych środków dla Faktoranta, na co Faktorant wyraża zgodę.

4. Jeżeli Kontrahent pomimo cesji Wierzytelności, dokona zapłaty na rachunek Faktoranta, Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie (nie później niż w terminie 2 Dni roboczych od daty jej otrzymania) przekazać otrzymaną kwotę na Rachunek Cesji. W przypadku niedotrzymania powyższego terminu przez Faktoranta Faktor może naliczyć odsetki ustawowe za każdy dzień opóźnienia w przekazaniu środków.

5. Na wniosek Faktoranta, Faktor w czasie trwania Umowy może jednorazowo dla danej Wierzytelności wydłużyć termin płatności Wierzytelności. Za wydłużenie terminu zapłaty Faktor naliczy Faktorantowi opłatę w wysokości prowizji operacyjnej naliczanej od wartości Wierzytelności.

6. W przypadku braku możliwości zidentyfikowania zapłaty Faktor rozlicza płatność w dniu otrzymania dokumentu umożliwiającego jednoznaczną identyfikację zapłaty. Jeżeli Faktorowi nie uda się zidentyfikować spłaty w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania, Faktor ma prawo zaliczyć ją według następującej kolejności: na koszty Faktora, odsetki, należność główną wynikającą z Wierzytelności, począwszy od Wierzytelności najdawniej wymagalnych.

7. W przypadku wystąpienia nadpłaty nieprzekraczającej kwoty jednej jednostki w danej walucie (np. 1PLN/1EUR/1USD/1GBP) Faktor będzie dokonywał jej umorzenia, zaś Faktorant nie będzie rościł sobie praw do tej kwoty od Faktora.

8. W przypadku wystąpienia niedopłaty nieprzekraczającej kwoty jednej jednostki w danej walucie (np. 1PLN/1EUR/1USD/1GBP) Faktor będzie dokonywał umorzenia Wierzytelności w wysokości niedopłaty, zaś Faktorant nie będzie rościł sobie praw do tej kwoty od Faktora.

9. W przypadku, gdy wypłata Zaliczki z tytułu finansowania Wierzytelności nie jest realizowana z zastosowaniem MPP a Kontrahent dokonał zapłaty za Wierzytelność w MPP, i otrzymana przez Faktora kwota, która wpłynęła na Rachunek do spłat jest mniejsza od wartości wypłaconej Zaliczki, Faktorant zobowiązany jest do natychmiastowego zwrotu różnicy pomiędzy wpłatą dokonaną przez Kontrahenta na Rachunek do spłat, a kwotą wypłaconej wcześniej Zaliczki.

## §13 Zmiana parametrów Umowy Faktoringu

1. Faktor oświadcza a Faktorant wyraża zgodę, iż gdy w ocenie Faktora nastąpił wzrost ryzyka transakcji faktoringowej, w szczególności pogorszenia się sytuacji prawnej lub finansowej Faktoranta lub Kontrahenta, Faktor ma prawo do obniżenia Limitu Faktoranta poprzez jednostronne oświadczenie Faktora złożone Faktorantowi w sposób określony w §25. Zmiana obowiązuje z dniem podjęcia przez Faktora decyzji o zmianie wysokości Limitu Faktoranta. Zwiększenie Limitu Faktoranta może nastąpić wyłącznie poprzez rozpatrzenie aktualnego wniosku faktoringowego złożonego przez Faktoranta. Ostateczna decyzja o podwyższeniu lub utrzymaniu Limitu Faktoranta należy do Faktora.

2. Faktor oświadcza a Faktorant przyjmuje do wiadomości, iż Limit Kontrahenta ustala każdorazowo Lista Kontrahentów.

3. Na wniosek Faktoranta lub na skutek jednostronnej decyzji Faktora Lista Kontrahentów może ulegać zmianie w trakcie obowiązywania Umowy Faktoringu. Zmiana Listy Kontrahentów, cofnięcie Limitu Kontrahenta lub jego zmiana następuje poprzez wprowadzenie przez Faktora informacji w Systemie KUKI Finance Faktor, na co Faktorant wyraża zgodę.

4. Faktor oświadcza, a Faktorant wyraża zgodę, iż zmiana wysokości Zaliczki, może nastąpić poprzez jednostronne oświadczenie Faktora złożone Faktorantowi, w sposób określony w §25. Zmiana obowiązuje z dniem podjęcia przez Faktora decyzji o zmianie wysokości Zaliczki.

5. Faktor oświadcza, a Faktorant wyraża zgodę, iż Faktor w okresie obowiązywania Umowy ma prawo poprzez jednostronne oświadczenie woli Faktora wprowadzić lub zmienić Termin Żądania Zwrotu Zaliczki. Zmiana lub wprowadzenie Terminu Żądania Zwrotu Zaliczki może nastąpić poprzez jednostronne oświadczenie Faktora złożone Faktorantowi, w sposób określony w §25. Zmiana obowiązuje z dniem podjęcia przez Faktora decyzji o wprowadzeniu lub zmianie Terminu Żądania Zwrotu Zaliczki.

6. Faktor oświadcza, a Faktorant wyraża zgodę, iż Faktor w okresie obowiązywania umowy ma prawo poprzez jednostronne oświadczenie woli Faktora wprowadzić lub zmienić Wskaźnik koncentracji. Zmiana lub wprowadzenie

Wskaźnika koncentracji może nastąpić poprzez jednostronne oświadczenie Faktora złożone Faktorantowi, w sposób określony w §25. Zmiana obowiązuje z dniem podjęcia przez Faktora decyzji o wprowadzeniu lub zmianie Wskaźnika koncentracji.

7. Zmiana Cennika Opłat oraz zmiana Listy Kontrahentów, Limitu Kontrahenta, Limitu Kredytowego nie stanowi zmiany Umowy.

8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Faktora lub Faktoranta przyznane Limity Kontrahentów wygasają z dniem doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.

## IV. OBOWIĄZKI STRON

### §14 Obowiązki Faktoranta

1. Do obowiązków Faktoranta należy:

- 1) zawiadomienie Kontrahentów na piśmie o zawarciu Umowy Faktoringu i dokonanych przelewach (cesji) Wierzytelności na Faktora oraz przedłożenie Faktorowi potwierzonego przez Kontrahenta zawiadomienia o dokonanych przelewach (cesji) Wierzytelności, a także informacji uwiarygadniających umocowanie osób reprezentujących Kontrahenta zagranicznego,
- 2) oznaczenie KUKI Finance S.A. w roli faktoranta w odpowiednim polu faktury i faktury korygującej wystawionej w KSeF, wskazanie w treści faktury, w tym faktury wystawionej w KSeF, wyłącznie Rachunku do spłat jako rachunku właściwego dla dokonania płatności za daną fakturę,
- 3) ustanowienie prawnych zabezpieczeń roszczeń Faktora wynikających z Umowy Faktoringu, zgodnie z jej postanowieniami. Do dnia ustanowienia prawnych zabezpieczeń Umowy Faktor nie wykupuje Wierzytelności. Faktorant w tym zakresie zrzeka się jakichkolwiek roszczeń wobec Faktora,
- 4) prawidłowe wprowadzanie do Systemu KUKI Finance Faktor wszystkich Wierzytelności wobec Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów, w walucie Faktury. W przypadku błędnie wprowadzonych danych Faktury do Systemu Faktor ma prawo naliczyć dodatkową opłatę za każdorazowe wyśięgowanie wierzytelności z systemu w wysokości 150 zł za wierzytelność
- 5) niezwłocznie tj. maksymalnie w terminie do 3 Dni roboczych od żądania Faktora, przekazać Faktorowi Listę Wierzytelności za pośrednictwem Systemu KUKI Finance Faktor,
- 6) dostarczenie do Faktora potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do działania za Faktoranta kopii wszystkich umów handlowych i aneksów które dotyczą Kontrahentów wykazanych na Liście Kontrahentów,
- 7) niezwłocznego zapewnienia Faktorowi lub wskazanej przez niego osobie, wglądu do dokumentów i ksiąg handlowych Faktoranta, w zakresie objętym Umową Faktoringu, w celu dokonania audytu jak również w celu dokonania sprawdzenia czy Faktorant wykonał wszystkie zobowiązania w zakresie złożenia wymaganych dokumentów w sposób kompletny i zgodny ze stanem faktycznym,
- 8) terminowe składanie do Faktora wymaganych Umową Faktoringu dokumentów,.
- 9) umieszczanie w Systemie KUKI Finance Faktor zestawień wystawionych faktur korygujących niezwłocznie po ich wystawieniu; W przypadku, gdy wartość wystawionych faktur korygujących na danego Kontrahenta w odniesieniu do salda nabytych przez Faktora Wierzytelności na danego Kontrahenta przekracza 80% Funduszu Gwarancyjnego, Faktorant

zobowiązany jest przed ich wystawieniem do uzyskania zgody Faktora,

- 10) zapłata opłat za czynności Faktora określonych w Umowie Faktoringu w wysokości i w terminach ustalonych w Umowie,
- 11) zwrot poniesionych przez Faktora kosztów postępowania sądowego w przypadku skierowania przez Faktora sprawy przeciwko Kontrahentowi na drogę sądową,
- 12) potwierdzanie na każde żądanie Faktora, salda Wierzytelności przez osoby uprawnione do tych czynności przez Faktoranta,
- 13) informowanie Faktora o ustaleniu z Kontrahentem innych niż ustawowe odsetek za opóźnienie w dokonaniu płatności,
- 14) przekazywanie Faktorowi:
  - 1) kwartalnie arkusza F-01 (do 25-go następnego miesiąca) oraz
  - 2) bilansu, rachunku zysków i strat za ostatni rok rozrachunkowy (wraz z opinią biegłych rewidentów – jeżeli sprawozdania podlegały badaniu) lub innych dokumentów finansowych sporządzanych corocznie do Urzędu Skarbowego przez Faktoranta,
- 15) przekazywanie na żądanie Faktora (w terminie wskazanym w żądaniu lub w Umowie Faktoringu):
  - 1) aktualnego zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z opłatami (nie starszych niż 1 miesiąc),
  - 2) aktualnego oświadczenia Faktoranta o terminowym regulowaniu zobowiązań wobec banków i instytucji finansujących,
  - 3) opinii bankowych oraz opinii instytucji finansujących,
  - 4) informacji i dokumentów niezbędnych do wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela,
  - 5) aktualnej umowy spółki oraz księgi udziałów lub aktualnej księgi akcji oraz statutu spółki,
  - 6) aktualnej struktury należności i zobowiązań handlowych Faktoranta,
  - 7) zestawienia zobowiązań kredytowych, leasingowych i faktoringowych,
  - 8) dokumentów wskazanych w SWUF lub w Wariantcie,
  - 9) dokumentów niezbędnych w celu wypełnienia przez Faktora obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisów dotyczących Sankcji,
  - 10) innych dokumentów wskazanych przez Faktora, jeżeli są niezbędne do dokonania oceny ryzyka transakcji lub do ustalenia wysokości Szkody i odszkodowania z tytułu Przejęcia ryzyka niewypłacalności,

16) niezwłoczne informowanie Faktora, zgodnie z warunkami Umowy Faktoringu, o:

- 1) zamiarze dokonania jakichkolwiek istotnych zmian formy działalności, zmiany w strukturach właścicielskich, osób uprawnionych do reprezentacji lub przedmiotu prowadzonej działalności, niezwłocznie po uzyskaniu informacji na ten temat,
  - 2) każdym fakcie zakwestionowania umowy handlowej przez Kontrahenta, zgłoszenia reklamacji lub innym zdarzeniu mającym wpływ na realizację zobowiązań wynikających z umowy handlowej zawartej przez Faktoranta z Kontrahenta lub Umowy Faktoringu,
  - 3) planowanych kompensatach z tytułu faktur marketingowych i innych bonusów lub z jakiegokolwiek innego tytułu, o których Faktorant wie lub których się spodziewa,
  - 4) planowanym zawarciu układu z Urzędem Skarbowym lub Zakładem Ubezpieczeń Społecznych,
  - 5) niekorzystnej Sytuacji Finansowej,
  - 6) każdej częściowej lub całkowitej spłacie nabytej przez Faktora Wierzytelności dokonanej przez Kontrahenta na rachunek Faktoranta,
  - 7) ustaleniu z Kontrahentem, innych niż ustawowe, odsetek za opóźnienie w dokonaniu płatności,
  - 8) każdym zamiarze rozporządzenia, na rzecz osób trzecich, przez Faktoranta innymi nieobjętymi cesją na rzecz Faktora wierzytelnościami, w szczególności o zawarciu umowy faktoringu z innym faktorem lub ustanowieniu zabezpieczenia na tych wierzytelnościach,
  - 9) istotnych dla oceny jego sytuacji prawnej i finansowej oraz będących w jego posiadaniu dokumentach lub informacji istotnych dla oceny sytuacji prawnej i finansowej Faktoranta, w szczególności informacji o zaległościach wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz innych instytucji finansowych, jak również złożenia wniosku o otwarcie postępowania likwidacyjnego, upadłościowego, sanacyjnego lub innego postępowania naprawczego
- 17) udzielanie Faktorowi prawa wglądu do swoich dokumentów handlowych (umowy z Kontrahentami) i ksiąg rachunkowych w zakresie funkcjonowania Umowy Faktoringu na każde żądanie Faktora,
- 18) przechowywanie wszelkich dokumentów związanych z transakcjami z Kontrahentami i powstałych na ich podstawie Wierzytelności i udostępnianie ich na każde żądanie Faktora,
- 19) przechowywanie i udostępnianie w terminie ustalonym w Umowie Faktoringu oraz na każde żądanie

Faktora, w terminie wskazanym w żądaniu wszelkich dokumentów dotyczących wykonania na rzecz Kontrahentów dostawy usług lub dostawy towarów w szczególności powyższe dotyczy dokumentów Faktur oraz Zestawień Korekt, dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności od momentu ich powstania w postaci powierzonych kopii dowodu wydania towaru (dowód „WZ”) lub wykonania usługi lub listu przewozowego lub potwierdzenia istnienia Wierzytelności przez Kontrahenta w sposób zaakceptowany przez Faktora,

20) informowanie Faktora o zaciągnięciu przez Klienta nowych zobowiązań finansowych przekraczających 20% Limitu Faktoranta,

21) przestrzeganie przepisów i regulacji dotyczących Sankcji,

22) przekazywanie danych umożliwiających weryfikację faktury lub faktury korygującej w KSeF.

2. Przekazywanie danych umożliwiających identyfikację płatności. Faktor ma prawo żądać, aby wszelkie dokumenty składane w kopiach przez Faktoranta zostały poświadczane za zgodność z oryginałem przez osoby reprezentujące Faktoranta zgodnie z odpisem odpowiedniego rejestru lub przez notariusza. Powyższe dotyczy w szczególności dokumentów dotyczących Wierzytelności nabytych przez Faktora na wniosek Faktoranta, powstałych przed dniem wejścia w życie Umowy Faktoringu.

3. Faktorant przyjmuje do wiadomości i stosowania, że wszelkie płatności na rzecz Faktora w związku z wykonywaniem Umowy Faktoringu są dokonywane ze skutkiem zwalniającym Faktoranta z długu wyłącznie na Rachunek Cesji który wskazany jest w SWUF.

4. Faktorant zobowiązany jest do umieszczania na wszystkich Fakturach wystawianych na Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów, klauzuli o następującej treści:

*„Niniejsza wierzytelność została przelana na rzecz KUKI Finance S.A. w związku z czym zapłaty należy dokonać na rachunek f a k t o r a*

*.....”*  
lub inną klauzulę wskazaną przez Faktora.

W przypadku Kontrahentów posiadających siedzibę poza granicami Polski powyższy tekst może zostać przetłumaczony na język urzędowy danego kraju lub język angielski

5. Na wszystkich Fakturach oraz innych dokumentach związanych z Wierzytelnościami przeznaczonymi dla Kontrahentów Faktorant zobowiązany jest do umieszczania wyłącznie Rachunku Cesji.

## §15 Oświadczenia Faktoranta

1. Poprzez zawarcie Umowy Klient oświadcza, że na dzień zawarcia Umowy Faktoringu:

- 1) w stosunku do Faktoranta nie wszczęto żadnego z postępowań restrukturyzacyjnych, o których mowa w Ustawie Prawo restrukturyzacyjne,
- 2) w stosunku do Faktoranta nie został zgłoszony wniosek o przeprowadzenie postępowania, upadłościowego,
- 3) w sytuacji finansowej ani w wynikach działalności Faktoranta nie zaszły żadne istotne niekorzystne zmiany w stosunku do sytuacji udokumentowanej sprawozdaniami finansowymi i innymi dokumentami finansowymi złożonymi u Faktora,
- 4) wszystkie informacje i dokumenty dostarczone przez Faktoranta są prawdziwe i kompletne oraz odzwierciedlają rzeczywistą sytuację Faktoranta, a Faktorantowi nie są znane żadne istotne okoliczności, które nie zostały przekazane Faktorowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Faktora decyzji o zawarciu Umowy,

5) Kontrahenci nie znajdują się w Niekorzystnej sytuacji Finansowej, zgodnie z najlepszą wiedzą Faktoranta,

6) Kontrahenci nie są Podmiotami Powiązanymi z Faktorantem, ani nie zachodzą jakiegokolwiek inne okoliczności, które wpływałyby na prawidłowość i rzetelność wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy Faktoringu,

7) nie jest stroną jakichkolwiek umów w szczególności kontraktów handlowych z Kontrahentami objętymi Listą Kontrahentów, z tytułu, których jest lub mógłby być dłużnikiem Kontrahenta (potrącenia wzajemne),

8) zrzeka się prawa do dokonywania jakichkolwiek potrąceń wzajemnych wierzytelności z Wierzytelnościami objętymi Umową Faktoringu,

9) ani on ani żaden z jego reprezentantów a także Kontrahentów nie jest objęty Sankcjami i nie jest bezpośrednio lub pośrednio kontrolowany przez osobę lub podmiot objęty Sankcjami.

2. Oświadczenia wskazane w ust. 1 powyżej przyjmuje się za powtórzone przez Faktoranta każdorazowo w dniu

przesłania do Faktora Listy Wierzytelności za pośrednictwem

Systemu KUKA Finance Faktor.

### §16 Zawiadomienie Kontrahenta

1. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Faktoringu Faktorant zawiadomi swoich Kontrahentów na piśmie, zgodnie ze wzorem przedstawionym przez Faktora, o fakcie zawarcia Umowy Faktoringu i zbyciu (przelewie) wszystkich Wierzytelności (w tym przyszłych) na rzecz Faktora.
2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, musi zostać podpisane przez Faktoranta i Kontrahentów zgodnie z zasadami reprezentacji przy składaniu oświadczeń woli. Po podpisaniu zawiadomienia przez Kontrahenta musi ono zostać przekazane Faktorowi, pod rygorem odmowy finansowania Kontrahenta, chyba, że Faktor postanowi

- inaczej. Dopuszcza się uruchomienie finansowania Kontrahenta na podstawie podpisanego, zgodnie z powyższymi wytycznymi, skanu zawiadomienia o cesji, z zastrzeżeniem, że oryginał dokumentu musi być dostarczony do Faktora w terminie 30 dni od daty otrzymania skanu dokumentu przez Faktora. W przypadku niedostarczenia oryginału w/w dokumentu w powyższym terminie, Faktor ma prawo do wstrzymania Wykupu Wierzytelności wobec danego Kontrahenta.
3. Przelew Wierzytelności może być odwołany lub zmieniony wyłącznie przez Faktora.

### §17 Obowiązki Faktora

1. Do obowiązków Faktora należy:
  - 1) wykup Wierzytelności spełniających warunki Umowy Faktoringu przysługujących Faktorantowi wobec jego Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów,
  - 2) udostępnienie Faktorantowi dostępu do Systemu KUKA Finance Faktor,
  - 3) informowanie za pośrednictwem Systemu KUKA Finance Faktor o zdarzeniach będących podstawą rozliczeń pomiędzy Faktorantem a Faktorem, w szczególności o Wykupu Wierzytelności, wyłączeniu Wierzytelności z Wykupu, wpłatach od Kontrahentów,
  - 4) informowanie Faktoranta za pośrednictwem Systemu KUKA Finance Faktor lub poczty elektronicznej o wysokości i zmianach na Liście Kontrahentów,
  - 5) zawiadomienie Kontrahentów na piśmie o dokonanej Cesji zwrotnej niezwłocznie po jej dokonaniu,
  - 6) wysyłanie monitów do opóźniających się z zapłatą Kontrahentów; pierwszy monit będzie wysłany przez Faktora nie wcześniej niż 7-go dnia po terminie płatności Faktury, a następny nie wcześniej niż 14-go dnia po terminie płatności Faktury.

2. Faktor nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku przerw w jego działalności spowodowanych Siłą Wyższą.
3. Faktor nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku:
  - 1) opóźnienia lub zaginięcia w drodze jakichkolwiek dokumentów, przesyłek lub listów lub
  - 2) opóźnienia, zniekształcenia lub błędów powstałych przy przekazywaniu Zestawień Wierzytelności i Zestawień Korekt lub jakichkolwiek informacji poprzez KUKA Finance Faktor lub inne środki teletransmisji,
  - 3) szkody powstałe w wyniku posłużenia się przez Faktora nieprawidłowymi danymi Wierzytelności z KSeF, chyba że szkoda taka powstała z wyłącznej winy Faktora.
4. Faktor nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku opóźnienia płatności lub odmowy Wykupu Wierzytelności, a także innych działań wynikających z zastosowania przez Faktora przepisów dotyczących Sankcji lub przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

## V. WYNAGRODZENIA I POTRĄCENIA

### §18 Wynagrodzenie Faktora (prowizje, opłaty, odsetki)

1. Z tytułu świadczenia usług faktoringowych Faktor pobiera wynagrodzenie określone w Umowie Faktoringu, Regulaminie, Cenniku Opłat oraz SWUF w postaci opłat, prowizji i odsetek, a w szczególności:

- 1) Opłatę przygotowawczą – za weryfikację Wniosku, ocenę ryzyka transakcji i przyznanie Limitu Faktoranta, liczoną od wartości Limitu Faktoranta, wskazanego w SWUF. Faktor wystawi fakturę VAT za Opłatę przygotowawczą, a Faktorant zobowiązany jest uregulować ją przelewem na Rachunek Cesji, w terminie 14 dni od daty wystawienia faktury VAT, jednak nie później niż w dniu uruchomienia Umowy;
- 2) Opłatę za zwiększenie Limitu Faktoranta – liczoną jako Opłatę przygotowawczą, w wysokości określonej w SWUF, od wartości zwiększenia Limitu Faktoranta;
- 3) Opłatę za odnowienie Limitu Faktoranta - Faktor pobiera opłatę za weryfikację ryzyka transakcji, przyznanie Limitu Faktoranta w każdą kolejną rocznicę zawarcia Umowy od aktualnie obowiązującej wartości Limitu Faktoranta, w wysokości Opłaty przygotowawczej wskazanej w SWUF;
- 4) Prowizję operacyjną – naliczaną od wartości nabytych Wierzytelności, w wysokości określonej w Umowie Faktoringu;
- 5) Minimalną prowizję operacyjną – kwota określona w SWUF. Jeżeli suma Prowizji operacyjnych naliczonych i pobranych za wskazany w SWUF okres obowiązywania Umowy, którego Minimalna prowizja operacyjna dotyczy,

jest niższa od kwoty Minimalnej prowizji operacyjnej, pobierana jest kwota różnicy. Powyższa kwota różnicy pobierana jest ostatniego dnia kalendarzowego okresu naliczania prowizji wskazanego w SWUF lub w dniu rozwiązania Umowy.

- 6) Prowizję za przejęcie ryzyka - naliczaną od wartości wprowadzonych do Systemu KUKA Finance Faktor Wierzytelności, z tytułu przejęcia Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta na Polisie Faktora w wysokości określonej w SWUF;
- 7) Odsetki faktoringowe – z tytułu udzielonego finansowania Wierzytelności naliczane są w następujący sposób:

- a) Podstawą naliczania są wartości Wykupionych Wierzytelności.
- b) Stosowaną przy naliczaniu odsetek Stopę bazową oraz marżę Faktora określa SWUF.
- c) W przypadku, gdy wartość Stopy bazowej jest mniejsza niż zero, przyjmuje się, że Stopa bazowa wynosi zero.
- d) Zasady postępowania Faktora w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego określa Załącznik nr 1 do Regulaminu.
- e) W przypadku, gdy finansowanie udzielone jest w Walucie:
  - i. PLN, EUR, CZK lub SEK - aktualizacja Stopy bazowej na dany miesiąc następuje ostatniego

Dnia roboczego poprzedniego miesiąca i jest równa Stopie bazowej (odpowiedniej dla waluty Wierzytelności) z notowania na 2 Dni robocze przed każdą datą jej aktualizacji.

ii. GBP - aktualizacja Stopy bazowej następuje każdego Dnia roboczego i jest równa Stopie bazowej SONIA, t.j. wskaźnik średnich jednodniowych transakcji w funtie szterlingu, publikowany przez Bank Anglii, z poprzedniego dnia transakcyjnego dla tej stopy.

iii. USD - aktualizacja Stopy bazowej następuje każdego Dnia roboczego i jest równa Stopie bazowej SOFR t.j. Zabezpieczona stopa procentowa finansowania jednodniowego (SOFR) publikowana przez Bank Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku (lub jakkolwiek inny podmiot, który przejął publikowanie takiej stopy), z poprzedniego dnia transakcyjnego dla tej stopy.

f) Odsetki naliczane są począwszy od dnia dokonania przez Faktora wypłaty Zaliczki na poczet Ceny nabycia za daną Wierzytelność do dnia rozliczenia tej Zaliczki lub do momentu, w którym Faktor podjął działania windykacyjne względem Klienta, w szczególności gdy zaczął naliczać odsetki za opóźnienie. .

g) Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych (od pierwszego dnia danego miesiąca do ostatniego dnia kalendarzowego danego miesiąca).

8) Faktor nalicza Odsetki faktoringowe: po terminie wymagalności Wykupionej Wierzytelności w wysokości Odsetek faktoringowych wskazanych w SWUF powiększonych o dodatkową opłatę w wysokości połowy marży Faktora;

9) Opłaty cennikowe – naliczane w wysokości i na zasadach określonych w obowiązującym Cenniku Opłat;

10) pozostałe opłaty i prowizje określone w Umowie.

2. Opłaty bankowe z tytułu dokonanych przelewów do Faktoranta obciążają Faktoranta i są wykazane w Cenniku Opłat.

3. Dla celów obliczenia kwoty należnych Faktorowi odsetek przyjmuje się, że rok liczy 360 dni.

4. Wynagrodzenie Faktora wskazane w Umowie Faktoringu jest podane w wartościach netto i doliczany jest do niego podatek VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Prowizje, opłaty i odsetki naliczane są i płatne przez Faktoranta miesięcznie z dołu, na podstawie wystawionych przez Faktora faktur VAT, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 1 pkt. 1.

5. Faktor zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika Opłat. Zmiany te następują bez konieczności zawarcia aneksu do Umowy Faktoringu. Faktor informuje Faktoranta o zmianach w sposób określony w §25, w terminie, co najmniej 30 dni przed wejściem zmian w życie. Faktorant w terminie 30 dni kalendarzowych od poinformowania go o zmianie Cennika Opłat może wypowiedzieć Umowę Faktoringu bez zachowania okresu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Faktoranta. W przeciwnym wypadku Faktor uznaje, że Faktorant zaakceptował zmiany.

6. Wynagrodzenie Faktora naliczane jest przez cały okres trwania Umowy Faktoringu, od dnia jej zawarcia do czasu całkowitego rozliczenia Umowy Faktoringu.

7. W razie opóźnienia w zapłacie Wierzytelności lub jej części, Faktor może naliczyć Kontrahentowi odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie Wierzytelności, liczone od terminu płatności tej Wierzytelności wynikającego z Faktury

do dnia zapłaty Wierzytelności na rachunek Faktora wskazany w Umowie Faktoringu. Naliczone i zapłacone odsetki należne są Faktorowi.

8. Wynagrodzenie Faktora naliczone w danej walucie jest płatne przez Faktoranta w tej samej walucie.

9. Pobrane przez Faktora opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi, w szczególności w przypadku spłaty Wierzytelności przez Kontrahenta przed terminem wymagalności Faktury lub rozwiązania Umowy Faktoringu.

10. W przypadku zapłaty w PLN wynagrodzenia Faktora wyrażonego w walucie obcej, przy rozliczaniu płatności zastosowany zostanie przez Faktora kurs sprzedaży danej waluty obcej obowiązujący w banku Faktora w dniu dokonania przewalutowania.

11. W przypadku zapłaty w walucie obcej wynagrodzenia Faktora wyrażonego w PLN, przy rozliczaniu płatności zastosowany zostanie przez Faktora kurs kupna danej waluty obcej obowiązujący w banku Faktora w dniu dokonania przewalutowania.

12. W przypadku zapłaty w walucie obcej wynagrodzenia Faktora wyrażonego w innej walucie obcej, przy rozliczaniu płatności zastosowany zostanie przez Faktora kurs kupna waluty, w której dokonano płatności oraz kurs sprzedaży waluty wynagrodzenia obowiązujące w banku Faktora w dniu dokonania przewalutowania.

13. W sytuacjach, o których mowa w ust. 10-12 powyżej, Faktorant zobowiązany jest do pokrycia różnic kursowych wynikających z płatności wynagrodzenia w walucie innej niż waluta, w której wynagrodzenie zostało przez Faktora naliczone.

14. Niepobranie prowizji, opłat, odsetek należnych Faktorowi w terminach ustalonych w Umowie Faktoringu nie wpływa na prawo Faktora do ich pobrania w późniejszym terminie.

15. Faktor może potrącić wszelkie kwoty należne mu z tytułu przysługującego wynagrodzenia z kwotami należnymi Faktorantowi od Faktora z dowolnego tytułu wynikającego z realizacji Umowy Faktoringu, w tym z wypłacanymi Zaliczkami lub Funduszem Gwarancyjnym, w szczególności w razie braku ich zapłaty przez Faktoranta w terminie ich płatności. Powyższe nie wymaga składania dalszych oświadczeń woli przez Faktora i Faktoranta. Jeżeli kompensowane należności wyrażone są w różnych walutach, do przeliczeń stosuje się ust. 10-12 powyżej. Faktor ma prawo zastosować kurs średni NBP, przy czym różnice kursowe powstałe z tego tytułu pokrywa Klient.

16. Faktor ma prawo naliczyć maksymalne odsetki ustawowe za opóźnienie od należnych i niespłaconych w terminie zobowiązań Klienta.

17. Faktorant zobowiązany jest do zapłaty kwot należnych Faktorowi na podstawie faktur VAT w terminie 14 dni od daty wystawienia faktury VAT przelewem na rachunek Faktora wskazany w Umowie Faktoringu i na fakturze.

18. W przypadku, gdy w ocenie Faktora pogorszeniu ulegnie sytuacja finansowa Faktoranta lub dyscyplina płatnicza Kontrahenta w taki sposób, że zwiększy się ryzyko realizacji Umowy Faktoringu, Faktor ma prawo podwyższyć wynagrodzenie, o którym mowa w §18. O powyższym Faktor poinformuje Faktoranta na 30 dni kalendarzowych przed terminem zmiany wysokości wynagrodzenia, w sposób określony w §25. Faktorant w terminie 30 dni kalendarzowych od poinformowania go o podwyższeniu wynagrodzenia może wypowiedzieć Umowę Faktoringu bez zachowania okresu wypowiedzenia. W takim przypadku zmiany te nie wiążą Faktoranta. W przeciwnym wypadku Faktor uznaje, że Faktorant zaakceptował zmiany.

## §19 Faktury za wynagrodzenie Faktora

1. Faktury za wynagrodzenie Faktora naliczone zgodnie z §18 są udostępniane przez Faktora w KSeF.

2. Strony uzgadniają, że jeżeli ustawa o VAT dopuszcza możliwość udostępnienia Klientowi faktury w sposób inny niż przy użyciu KSeF, taka faktura będzie doręczona Klientowi w

Systemie. Za datę skutecznego doręczenia faktury w takim przypadku będzie uznawana data opublikowania w systemie ww. faktury oznaczonej w sposób wymagany przepisami ustawy o VAT.

## §20 Potrącenia i dalszy przelew wierzytelności

1. Faktorowi przysługuje umowne prawo potrącenia wszystkich wymagalnych wierzytelności przysługujących mu od Faktoranta z tytułu wszystkich Umów Faktoringu wiążących Faktora z Faktorantem z wszystkimi wierzytelnościami przysługującymi Faktorantowi wobec Faktora, choćby nie były jeszcze wymagalne. Faktor ma prawo potrącić z wierzytelnością przysługującą Faktorantowi wierzytelność przysługującą Faktorowi wobec Faktoranta, której termin wymagalności jeszcze nie nadszedł, jeżeli zaistniały jakiegokolwiek okoliczności świadczące o utracie lub zagrożeniu zdolności płatniczej Faktoranta lub Kontrahenta, jak również w przypadkach uprawniających Faktora do rozwiązania Umowy Faktoringu bez zachowania okresu wypowiedzenia. Powyższe dla swej skuteczności nie wymaga żadnych dalszych oświadczeń woli.

2. Faktorant wyraża zgodę, aby Faktor przekazał środki z tytułu Umowy Faktoringu zawartej pomiędzy Faktorantem i

Faktorem na spłatę wymagalnych zobowiązań Faktoranta, wynikających z wierzytelności nabytych przez Faktora na podstawie innych umów faktoringowych zawartych przez Faktora z innymi podmiotami, w których Faktorant występuje w roli Kontrahenta.

3. Przelew wierzytelności Faktoranta wynikających z Umowy Faktoringu na osobę trzecią lub przejęcie przez osobę trzecią długu Faktoranta wynikającego z Umowy Faktoringu wymaga uprzedniej zgody Faktora, wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.

4. W przypadku powstania zobowiązania Faktoranta wobec Faktora wyrażonego w jednej walucie, Faktor uprawniony jest do dokonywania spłaty zobowiązania z kwot należnych Faktorantowi z tytułu rozliczeń w innej walucie z odpowiednim zastosowaniem §18 ust. 10, 11, 12 i 13.

## §21 Cesja zwrotna

1. Faktor ma prawo dokonać Cesji zwrotnej Wierzytelności w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z poniższych przypadków:

- 1) Faktor lub Faktorant odstąpi od Umowy Faktoringu,
- 2) Faktorant udzielił nieprawdziwych informacji o stosunkach prawnych lub faktycznych związanych z Wierzytelnością,
- 3) Wierzytelności nie spełniają warunków Wykupu Wierzytelności określonych w § 11 Regulaminu,
- 4) Na wniosek Faktoranta,
- 5) Nastąpiła Niekorzystna Sytuacja Kontrahenta.

2. Faktor ma prawo dokonać Cesji zwrotnej Wierzytelności w części stanowiącej Udział własny, w przypadku wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela.

3. Faktor dokona Cesji zwrotnej Wierzytelności w przypadku całkowitego rozliczenia Umowy Faktoringu, zgodnie z warunkami §23 ust 8.

4. Faktor, po wystąpieniu okoliczności wskazanych w ust. 1, 2, 3 powyżej, dokona Cesji zwrotnej Wierzytelności, na co Faktorant nieodwołalnie wyraża zgodę.

5. Faktor dokona Cesji zwrotnej wierzytelności, nie wcześniej niż nastąpi zwrot wypłaconych przez Faktora środków na poczet Ceny nabycia danej Wierzytelności.

6. Cesją zwrotną nastąpi w formie elektronicznej poprzez dokonanie przez Faktora czynności wyksięgowania Wierzytelności będących przedmiotem Cesji zwrotnej a w przypadku globalnej Cesji zwrotnej wierzytelności wobec danego Kontrahenta także poprzez wyłączenie tego Kontrahenta z Listy Kontrahentów.

7. Faktor sporządzi pisemne Potwierdzenie dokonania Cesji zwrotnej na wniosek Faktoranta.

8. W przypadku dokonania Cesji zwrotnej Faktor nie jest zobowiązany do zwrotu pobranej prowizji faktoringowej i odsetek.

9. Dokonanie Cesji zwrotnej Wierzytelności przez Faktora zwalnia Faktora z obowiązku zapłaty Ceny nabycia Wierzytelności, a w przypadku, gdy Faktor wcześniej przejął za daną Wierzytelność Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta, również zostaje zwolniony z tego ryzyka.

## VI. ROZWIĄZANIE, ODSTĄPIENIE, ROZLICZENIE UMOWY FAKTORINGU

### §22 Odstąpienie od Umowy Faktoringu

1. Faktor może odstąpić od Umowy Faktoringu w całości w przypadku, gdy Faktorant nie spełni warunków do wypłaty pierwszej Zaliczki.

2. O odstąpieniu od Umowy Faktoringu Faktor zawiadamia Faktoranta w formie pisemnego oświadczenia. Odstąpienie

wywiera skutek od daty zawarcia Umowy Faktoringu. Wniesione przez Faktoranta opłaty nie podlegają zwrotowi.

3. W przypadku odstąpienia od Umowy Faktoringu przez Faktora, Faktorantowi nie przysługują żadne roszczenia wobec Faktora.

### §23 Rozwiązanie Umowy Faktoringu

1. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę Faktoringu z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem ust. 4. Wypowiedzenie dla swej skuteczności musi być złożone drugiej stronie w formie pisemnego oświadczenia.

2. W okresie wypowiedzenia Faktor nie wykupuje Wierzytelności oraz wstrzymuje wypłatę innych kwot należnych Faktorantowi. Faktorant zobowiązuje się do całkowitego rozliczenia Umowy Faktoringu poprzez spłatę całego Zadłużenia wobec Faktora do końca okresu wypowiedzenia Umowy Faktoringu. W przypadku uchybienia temu terminowi cała należność staje się natychmiast wymagalna. Powyższe nie wymaga składania przez strony Umowy Faktoringu jakiegokolwiek dalszych oświadczeń.

3. W przypadku braku całkowitego rozliczenia Umowy Faktoringu w okresie wypowiedzenia, Faktor może naliczyć

opłatę likwidacyjną w wysokości 2% wartości Zaangażowania przypadającego na koniec okresu wypowiedzenia.

4. Faktor może rozwiązać Umowę Faktoringu bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku jakiegokolwiek naruszenia warunków Umowy Faktoringu.

5. W przypadku rozwiązania Umowy Faktoringu w trybie określonym w ust. 4 powyżej, Faktorant ma obowiązek natychmiastowej (lecz nie później niż do 2 Dni roboczych) spłaty całego Zadłużenia wobec Faktora.

6. Rozwiązanie Umowy nie zwalnia Stron z obowiązku wzajemnych rozliczeń i nie wpływa na ważność zobowiązań wynikających z nabycia Wierzytelności, a Klient do czasu całkowitej spłaty Zadłużenia pozostaje zobowiązany do wprowadzania do Systemu KUKA Finance Faktor wszystkich nowopowstałych Wierzytelności wobec Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów. Wygaśnięcie

Umowy Faktoringu następuje nie wcześniej niż w dniu ostatecznego jej rozliczenia.

7. W przypadku rozwiązania Umowy Faktoringu za porozumieniem stron Faktor naliczy Faktorantowi opłatę za przygotowanie porozumienia w wysokości 0,1% wartości Limitu Faktoranta, jednak w kwocie nie niższej niż 1.000 PLN (słownie: *tysiąc złotych*).

8. Po całkowitym rozliczeniu Umowy Faktoringu, o którym mowa w ust. 6 powyżej, Faktor złoży Faktorantowi oświadczenie o Cesji zwrotnej Wierzytelności wobec Kontrahentów. Faktorant zobowiązany jest do powiadomienia o powyższym Kontrahentów i jeśli tego nie wykona zrzeka się podnoszenia jakichkolwiek roszczeń z tego tytułu wobec Faktora.

## VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### §24 Naruszenie warunków Regulaminu Faktoringu lub Umowy Faktoringu

1. Wystąpienie któregośkolwiek z następujących przypadków może zostać uznane przez Faktora za naruszenie warunków Umowy Faktoringu tj. w szczególności:

- 1) Faktorant nie przedstawi Faktorowi do wykupu Listy Wierzytelności lub dokumentów dostarczanych do Faktora w sposób i w terminach ustalonych w Umowie Faktoringu,
- 2) wobec Faktoranta zostanie wszczęte postępowanie egzekucyjne lub inne, w wyniku którego wystąpi wątpliwość co do osoby Faktoranta jako wierzyciela Kontrahenta,
- 3) Faktorant udzieli nieprawdziwych informacji o stosunkach faktycznych lub prawnych związanych z Wierzytelnością lub z Umową Faktoringu,
- 4) opóźnienie Faktoranta w regulowaniu należności wobec Faktora,
- 5) w stosunku do Faktoranta został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości lub wszczęcie postępowania likwidacyjnego,
- 6) w stosunku do Faktoranta zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne,
- 7) Faktorant dokona korekt przekraczających poziom korekt określony w Umowie Faktoringu,
- 8) Faktorant nie dokona zwrotu nienależnych mu środków w terminie 2 Dni roboczych od daty powstania obowiązku zwrotu,
- 9) Faktorant nie będzie przekazywał do Faktora wszystkich Faktur wystawianych na Kontrahentów objętych Listą Kontrahentów,
- 10) Faktorant nie informuje Faktora o płatnościach otrzymanych bezpośrednio od Kontrahentów i nie zwraca tych płatności Faktorowi zgodnie z Umową Faktoringu,
- 11) Faktorant bez zgody Faktora wskazał Kontrahentowi rachunek do dokonania zapłaty inny niż rachunek Faktora,
- 12) Faktorant nie umieszcza na Fakturach wystawianych przez Faktoranta Kontrahentom adnotacji o cesji Wierzytelności z tej Faktury na Faktora o treści określonej w Umowie,
- 13) Faktorant nie wywiąże się z jakiegokolwiek obowiązku wskazanego w Umowie Faktoringu,

- 14) Faktor nie mógł lub nie może wykonywać obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisów dotyczących Sankcji,
- 15) działanie Faktoranta narusza lub może naruszyć przepisy dotyczące Sankcji lub Faktorant wykorzystuje usługi świadczone przez Faktora (pośrednio lub bezpośrednio) na rzecz jakiegokolwiek podmiotu lub osoby objętej Sankcjami lub do działalności z udziałem takich podmiotów/osób,
- 16) jakiegokolwiek oświadczenie Faktoranta wskazane w Umowie Faktoringu okaże się nieprawdziwe.

2. W przypadku naruszenia warunków Umowy Faktoringu Faktor ma prawo:

- 1) zażądać zwrotu wypłaconych Faktorantowi Zaliczek,
- 2) skorzystać z ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) zażądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń,
- 4) ustalić z Kontrahentem nowe warunki spłat Wierzytelności, w tym zawrzeć z Kontrahentem odrębne porozumienie dotyczące w szczególności obniżenia wysokości Wierzytelności i ustalenia nowego harmonogramu spłat,
- 5) wstrzymać wykup Wierzytelności,
- 6) podwyższyć marżę o 2 p.p.,
- 7) ustalić nową wysokość Funduszu Gwarancyjnego,
- 8) wstrzymać wypłatę środków pozostających do wypłaty Faktorantowi z tytułu Ceny nabycia, po wypłacie środków z tytułu wykupu,
- 9) zlecić firmie zewnętrznej windykację Faktoranta lub Kontrahenta; koszt windykacji w całości ponosi Faktorant,
- 10) rozwiązać Umowę Faktoringu bez zachowania okresu wypowiedzenia.

3. W przypadku naruszenia warunków Umowy Faktoringu lub w przypadku, gdy w ocenie Faktora nastąpił wzrost ryzyka transakcji faktoringowej w szczególności pogorszenia się sytuacji prawnej lub finansowej Faktoranta lub Kontrahenta, Faktor ma prawo do wyboru dowolnego działania wskazanego w ust. 2 powyżej, w szczególności ma prawo wybrać więcej niż jedno działanie jednocześnie. Koszty działania podjętego przez Faktora ponosi w całości Faktorant.

### §25 Zawiadomienia i przekazywanie informacji

1. Zawiadomienia dokonywane pomiędzy Faktorem a Faktorantem oraz przekazywanie informacji pomiędzy Faktorem a Faktorantem, wynikających z Umowy Faktoringu lub z nią związanych będzie miało formę pisemną lub elektroniczną i może być przekazywane:

- 1) w formie listu,
- 2) poprzez pocztę elektroniczną na adres wskazany w Umowie Faktoringu,
- 3) poprzez system e-doręczeń na adres Faktoranta wpisany do bazy adresów elektronicznych,
- 4) za pośrednictwem Systemu KUKA Finance Faktor.

2. Zawiadomienie lub informacja otrzymana przez Faktora w innym dniu niż Dzień roboczy Faktora będzie uważane za otrzymane w następnym Dniu Roboczym.

3. Zawiadomienia lub informacje będą wysyłane na adresy stron i adresy poczty elektronicznej wskazane w Umowie Faktoringu. Strony zobowiązują się do niezwłocznego informowania w formie pisemnej o każdej zmianie adresu do doręczeń. W przypadku niepoinformowania strony o zmianie adresu, korespondencję wysłaną na ostatni adres znany stronie uznaje się za skutecznie doręczoną w dacie jej nadania.

4. Wszelkie zawiadomienia i informacje wynikające lub związane z Umową Faktoringu będą uznane za skuteczne:

- 1) w dniu dostarczenia – jeżeli zostały doręczone osobiście lub przez postańca/kuriera,
- 2) w dniu dostarczenia listu lub złożenia drugiego awizo – jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru,

3) w dniu wejścia do systemu odbiorcy wiadomości, – jeżeli zostały przekazane poprzez pocztę elektroniczną,  
4) w dniu umieszczenia w Systemie KUKE Finance Faktor – jeżeli zostały przekazane za pośrednictwem Systemu.

5. Dopuszcza się więcej niż jedną formę zawiadomienia Faktoranta. Za datę skutecznego zawiadomienia przyjmuje się datę najwcześniejszą dla wszystkich powyżej wskazanych form doręczenia.

## §26 Prawo właściwe

1. Umowa Faktoringu podlega prawu polskiemu.

## §27 Zmiana Regulaminu Faktoringu

1. W przypadku wprowadzenia przez Faktora nowego Regulaminu lub dokonania zmian w Regulaminie, Faktor udostępni Faktorantowi nowe warunki Regulaminu lub tekst zmian do Regulaminu najpóźniej 30 dni przed terminem wejścia ich w życie, w sposób określony w § 25.

2. Jeżeli w ciągu 30 dni od przekazania informacji, o której mowa w ust. 1 powyżej, Faktorant nie przekaże Faktorowi pisemnej informacji o niez zaakceptowaniu nowego Regulaminu lub zmian do Regulaminu, nowy Regulamin lub

zmiany do Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Faktoranta i obowiązujące dla Faktoranta i Faktora wraz z upływem 30-dniowego terminu. W przypadku złożenia powyższego oświadczenia przez Faktoranta w określonym powyżej terminie, obowiązujące dla Faktoranta i Faktora pozostają dotychczasowe postanowienia Regulaminu.

3. Postanowienia ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio do wprowadzenia przez Faktora nowego Wariantu lub dokonania zmian w Wariancie.

## §28 Zachowanie poufności

1. Strony są zobowiązane do poufnego traktowania wszystkich wiadomości i informacji, które uzyskały w związku z negocjowaniem, zawarciem i realizacją warunków Umowy („Informacje poufne”). Wszystkie wyżej wymienione informacje i dane strony będą traktowały jako poufne i nie udostępnią ich osobom trzecim (z wyłączeniem swoich pracowników, współpracowników, audytorów a także podmiotów świadczących usługi na rzecz KUKE Finance S.A., w tym doradców prawnych, podatkowych, finansowych lub firm windykacyjnych w zakresie, w jakim jest to niezbędne do należytej realizacji przedmiotu niniejszej Umowy lub dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami wynikającymi z niniejszej Umowy). Powyższe ograniczenia nie będą miały zastosowania do Informacji poufnych, które:

- 1) były powszechnie dostępne w chwili ich ujawnienia,
- 2) zostały ujawnione posiadającym stosowne uprawnienia organom władzy publicznej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- 3) zostają ujawnione Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. (KUKE S.A.)

4) zostają ujawnione biurom informacji kredytowej, biurom informacji gospodarczej oraz innym podmiotom upoważnionym do gromadzenia, przetwarzania i wymiany danych gospodarczych, w szczególności w celu dokonywania oceny ryzyka kredytowego i analizy zdolności płatniczej Faktoranta,

5) zostają ujawnione podmiotom upoważnionym lub świadczącym usługi gromadzenia, przetwarzania i wymiany danych i informacji w celu zapobiegania przestępstwom w obszarze prowadzonej działalności faktoringowej,

6) zostają ujawnione podmiotom świadczącym usługi bankowe, usługi ubezpieczeniowe, lub inne usługi finansowe, w celu negocjowania, zawarcia i realizacji umów dotyczących korzystania z tego rodzaju usług.

2. Treść Umowy ma charakter poufny i stanowi tajemnicę przedsiębiorstwa Faktora chronioną przepisami prawa (art. 11 i art. 23 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji).

## §29 Ochrona danych osobowych (RODO)

1. **Administrator.** Administratorem danych osobowych jest KUKE Finance S.A. z siedzibą w Warszawie (00-025), ul. Krucza 50.

2. **Kontakt z inspektorem ochrony danych Faktora.** Każda osoba, której dane dotyczą może skontaktować się z inspektorem ochrony danych Faktora w formie tradycyjnej na adres siedziby Faktora z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych” lub w formie elektronicznej na adres e-mail: [iod@kuke-finance.pl](mailto:iod@kuke-finance.pl).

3. **Cele i podstawa przetwarzania:** Dane osobowe są przetwarzane w celu: realizacji zawartej umowy (podstawa prawna: art. 6 ust 1 lit. b i lit. f RODO), w tym udokumentowania jej zawarcia i rozliczenia. Szczegółowe informacje na temat celów i podstaw prawnych przetwarzania danych osobowych znajdują się na stronie internetowej pod linkiem <https://kuke-finance.pl/polityka-prywatnosci/>

4. **Odbiorcy danych.** Odbiorcą danych osobowych mogą być: firmy świadczące na rzecz Faktora usługi, w ramach których konieczne jest zapewnienie dostępu do danych osobowych, których administratorem jest Faktor (na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych), KUKE S.A., Związek Banków Polskich, biura informacji gospodarczych, kancelarie prawne, podmioty

świadczące usługi audytorskie, podmioty upoważnione na podstawie przepisów prawa.

5. **Okres przechowywania.** Dane przetwarzane na podstawie zgody Faktor przetwarza do czasu jej wycofania lub do czasu ustalenia, że dane zdezaktualizowały się. Dane przetwarzane na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora danych Faktor przetwarza do czasu wypełnienia jego prawnie uzasadnionych interesów stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania. Dane przetwarzane w pozostałym zakresie są przetwarzane przez okres nie dłuższy niż 5 lat od zakończenia roku, w którym doszło do rozwiązania umowy.

6. **Pouczenie o prawach.** Klientowi będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub Reprezentantowi Klienta przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo wniesienia sprzeciwu, prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez podania przyczyny, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

7. **Podanie danych.** Podanie danych osobowych przez Klienta będącego osobą fizyczną i przez Reprezentanta Klienta jest niezbędne do zawarcia umowy.

8. Więcej informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych i pełna treść klauzuli obowiązku informacyjnego

jest dostępna na stronie internetowej Faktora pod adresem <https://kuke-finance.pl/polityka-prywatnosci/>. Faktor udostępni pełną treść klauzuli obowiązku informacyjnego w formie tradycyjnej (pisemnej) w przypadku zgłoszenia takiego żądania.

### **§30 Zasady odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju – ESG**

1. Faktor stosuje zasady zrównoważonego rozwoju w obszarze środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego (ESG).

2. Klient zobowiązuje się:

- 1) prowadzić działalność w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie ochrony środowiska, praw człowieka, prawa pracy oraz ładu korporacyjnego,
- 2) podejmować działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu na środowisko, w tym redukcji emisji CO<sub>2</sub>, właściwego gospodarowania odpadami i racjonalnego korzystania z zasobów naturalnych,
- 3) w przypadku prowadzenia działalności o istotnym wpływie na środowisko – dostarczyć na żądanie Faktora dokumenty potwierdzające zgodność z obowiązującymi normami (np. pozwolenia środowiskowe, raporty środowiskowe),
- 4) do przestrzegania praw pracowniczych, zakazu pracy przymusowej i pracy dzieci, zasad równego traktowania oraz przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji,
- 5) respektować międzynarodowe standardy (ONZ, OECD, ILO) oraz prawa pracowników do zrzeszania się,
- 6) do przestrzegania zasad etyki biznesowej, przeciwdziałania korupcji, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

7) do zapewnienia transparentności prowadzonej działalności oraz rzetelnego raportowania danych przekazywanych Spółce,

8) do wyboru kontrahentów z poszanowaniem zasad ESG,

9) potwierdzić na żądanie Faktora, że jego kontrahenci nie naruszają podstawowych zasad ESG (np. poprzez oświadczenie lub stosowną dokumentację),

10) współpracować ze Spółką w zakresie raportowania danych ESG, jeśli obowiązek taki wynika z regulacji unijnych (CSRD, ESRS) lub wymogów nadzorczych wobec Spółki,

11) udostępnić informacje o posiadanych politykach i praktykach w zakresie ESG, a w przypadku ich braku – przedstawić plan działań naprawczych.

3. Faktor zastrzega sobie prawo do okresowego badania zgodności działań Klienta i jego kontrahentów z zasadami ESG, m.in. poprzez żądanie wypełnienia deklaracji ESG analogicznej do tej stosowanej wobec dostawców KUKI Finance.

4. W przypadku stwierdzenia istotnych naruszeń zasad ESG Faktor ma prawo:

- 1) zażądać działań naprawczych,
- 2) wstrzymać finansowanie,
- 3) rozwiązać Umowę Faktoringu ze skutkiem natychmiastowym.

### **§31 Prawo zgłaszania reklamacji**

1. W przypadku zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Faktora w zakresie wykonywanych czynności na podstawie Umowy Faktoringu Faktorant ma prawo złożyć reklamację.

2. Reklamacja może zostać złożona:

- 1) osobiście przez Faktoranta w siedzibie Faktora,
- 2) telefonicznie na nr +48 22 233 07 08 wew. 4,
- 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Faktora,
- 4) pocztą elektroniczną na adres e-mail: reklamacje@kuke-finance.pl,
- 5) poprzez system e-doręczeń na adres Faktora wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych.

2. Treść reklamacji powinna zawierać dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń Faktoranta, oczekiwany przez Faktoranta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń, formę oraz adres, na który Faktor prześle odpowiedź na reklamację, a także dane osób składających reklamacje oraz pełną nazwę Faktoranta.

3. Odpowiedź na reklamację złożoną na piśmie będzie doręczana w postaci w jakiej została złożona przez Faktoranta, a na wniosek Faktoranta w sposób przez niego wskazany. Odpowiedź na reklamację złożoną ustnie będzie doręczana zgodnie z wnioskiem Faktoranta w postaci papierowej lub elektronicznej

4. Faktor odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Faktora.

5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. powyżej, dopuszcza się możliwość wydłużenia terminu na rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi Faktorantowi do maksymalnie 60 dni.

6. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 5 Faktor w formie pisemnej w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji:

- 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
- 2) wyjaśnia okoliczności, które muszą zostać poczynione do rozpatrzenia reklamacji;
- 3) wskazuje Faktorantowi przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż wskazany w ust. 6.

7. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego terminem.

### **§32 Termin obowiązywania Regulaminu**

Regulamin Faktoringu w KUKI Finance S.A. obowiązuje od dnia 01 kwietnia 2026 roku.

## Załącznik nr 1 do Regulaminu Faktoringu w KUKE Finance S.A.

### Zasady postępowania Faktora w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego

#### § 1

Pojęcia używane w załączniku oznaczają:

- 1) **administrator** – podmiot, który kontroluje opracowywanie wskaźnika;
- 2) **dzień zamiany wskaźnika** - dniem zamiany wskaźnika będzie odpowiednio:
  - a) dla ogłoszenia końca publikacji – późniejszy z następujących dni:
    - a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia końca publikacji lub
    - b) pierwszy dzień, w którym wskaźnik nie został opublikowany w związku z ogłoszeniem końca publikacji.
  - b) dla ogłoszenia braku zezwolenia – późniejszy z następujących dni:
    - a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia braku zezwolenia lub
    - b) pierwszy dzień, w którym banki w Polsce nie mogą stosować danego wskaźnika w jakichkolwiek umowach w związku z ogłoszeniem braku zezwolenia.
  - c) dzień, w którym wystąpiło zdarzenie banku finansującego dla zdarzenia banku finansującego;
- 3) **kontrahent centralny** – licencjonowany kontrahent centralny, za pośrednictwem którego banki rozliczają transakcje, które wykorzystują wskaźnik i zabezpieczają ryzyko jego zmian. Może to być:
  - a) LCH Ltd,
  - b) KDPW\_CCP S.A. lub
  - c) inny kontrahent centralny;
- 4) **korekta** – wartość lub działanie, które stosuje Faktor, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia wskaźnika wskaźnikiem alternatywnym;
- 5) **podmiot wyznaczający**:
  - a) organ nadzoru nad administratorem (np. Komisja Nadzoru Finansowego),
  - b) bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika,
  - c) administrator lub
  - d) organizacja branżowa, która przygotowuje propozycje zastąpienia wskaźnika. Wskazuje ją organ nadzoru lub bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika;
- 6) **publikacja** – publiczne udostępnienie informacji o wartości wskaźnika;
- 7) **wskaźnik** - stopa bazowa stosowana dla ustalenia wynagrodzenia faktora
- 8) **wskaźnik alternatywny** – indeks lub wskaźnik referencyjny, który zastępuje wskaźnik w sytuacjach opisanych w załączniku;
- 9) **zdarzenie** – brak publikacji wskaźnika lub zdarzenie regulacyjne;
- 10) **zdarzenie kontrahenta centralnego** – sytuacja, w której kontrahent centralny zastępuje wskaźnik, który stosował w rozliczanych transakcjach, wskaźnikiem alternatywnym;
- 11) **zdarzenie regulacyjne**:
  - a) ogłoszenie końca publikacji – sytuacja, w której podmiot wyznaczający:
    - i. wydaje oficjalne oświadczenie, że przestaje (lub przestanie) na stałe publikować wskaźnik,
    - ii. do wydania tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten wskaźnik;
  - b) ogłoszenie braku zezwolenia – sytuacja, w której wiarygodne źródło ogłasza, że:
    - i. wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o ekwiwalentności wskaźnika lub
    - ii. podmiot wyznaczający nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego wskaźnika;
- 12) **stosowanie wskaźnika w danym dniu** – oznacza, że Faktor używa wskaźnika opublikowanego tego dnia, aby ustalić wysokość wynagrodzenia Faktora;
- 13) **stosowanie wskaźnika alternatywnego od danego dnia** – oznacza, że od tego dnia Faktor stosuje wskaźnik alternatywny (z uwzględnieniem korekty), w tych dniach, w których zgodnie z porozumieniem miał stosować wskaźnik;
- 14) **umowa** – umowa między stronami, do której odnosi się ten załącznik
- 15) **załącznik** – niniejszy załącznik
- 16) **zdarzenie banku finansującego** – sytuacja, w której w umowach o finansowanie Faktora zawartych na rynku bankowym, wskaźnik przestaje być stosowany, a w jego miejsce zostaje wprowadzony wskaźnik alternatywny.

#### § 2 Wskaźnik alternatywny

1. Faktor stosuje wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika, gdy wystąpi:
  - 1) zdarzenie regulacyjne – od dnia zamiany wskaźnika lub
  - 2) brak publikacji wskaźnika bez związku ze zdarzeniem regulacyjnym – od dnia, w którym nie opublikowano
  - 3) wskaźnika do dnia jego ponownej publikacji.
2. Jeżeli od dnia, w którym wystąpiło zdarzenie regulacyjne do dnia zamiany wskaźnika:

- 1) nie opublikowano wskaźnika lub
- 2) Faktor nie może zgodnie z prawem stosować wskaźnika, wtedy:
  - 3) Faktor ustala i stosuje wskaźnik alternatywny nie czekając do dnia zamiany wskaźnika,
  - 4) od dnia zamiany wskaźnika Faktor ponownie ustala i stosuje wskaźnik alternatywny.
3. Wskaźnik alternatywny jaki może stosować Faktor:

Jaki wskaźnik alternatywny może stosować Faktor:

1. wskaźnik alternatywny, który wybrał faktor – wskaźnik alternatywny, który był przez Faktora stosowany zamiast wskaźnika w transakcjach z bankiem lub bankami finansującymi faktora;
2. wskaźnik alternatywny, który zamiast wskaźnika zastosował kontrahent centralny;
3. wskaźnik alternatywny, który zamiast wskaźnika rekomendował podmiot wyznaczający;
4. stopę referencyjną, którą stosuje bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika – wyłącznie, gdy Faktor nie mógł zastosować poprzednich metod.

4. Faktor wybiera metodę z tabeli w ekonomicznie uzasadniony sposób.

5. Jeśli Faktor nie może swobodnie wybrać metody, stosuje metody zgodnie z ich kolejnością w tabeli. Kolejną metodę stosuje, gdy poprzednia nie dała rezultatu do dnia zamiany wskaźnika. Gdy kilka podmiotów wyznaczających lub kilku kontrahentów centralnych rekomenduje wskaźnik alternatywny, faktor stosuje wskaźnik alternatywny rekomendowany przez pierwszy z podmiotów wymienionych w definicji.

6. Jeśli wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu korekty jest dostępny z dołu okresu, dla którego jest wyliczane oprocentowanie (przez co wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu korekty jest dostępny później niż wskaźnik który zastąpił), działania wymagające określenia wysokości wskaźnika alternatywnego po uwzględnieniu korekty Faktor wykonuje odpowiednio później, np. później informuje o wysokości należnych odsetek.

### § 3 Korekta

1. Po ustaleniu wskaźnika alternatywnego Faktor ustala korektę.

2. Faktor zmienia o korektę wartość wskaźnika alternatywnego. Korekta może być:

a) wartością dodatnią, ujemną, zerową,

b) określona wzorem lub metodą obliczenia.

3. Korekta jest ustalana jednorazowo.

#### Zasady postępowania, gdy Faktor stosuje wskaźnik alternatywny rekomendowany lub stosowany przez inny podmiot

Sytuacja	Jak działa Faktor
a) podmiot rekomendował korektę	stosuje taką korektę
b) podmiot nie rekomendował korekty	nie stosuje korekty
c) podmiot nie odniósł się do kwestii korekty	stosuje korektę, którą wyznaczył w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu korekty

#### Zasady postępowania, gdy Faktor stosuje stopę referencyjną banku centralnego jako wskaźnik alternatywny

1. Faktor dodaje korektę do wartości wskaźnika alternatywnego.

2. Korekta jest równa historycznej medianie różnic między wskaźnikiem oraz stopą referencyjną:

a) za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed:

i. dniem zamiany wskaźnika albo

ii. pierwszym dniem, w którym stosujemy wskaźnik alternatywny ze względu na brak publikacji

(gdy nie ma dnia zamiany wskaźnika);

b) dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno wskaźnik, jak i stopę referencyjną.

### § 4 Zdarzenie kontrahenta centralnego

1. Gdy wystąpi zdarzenie kontrahenta centralnego, które nie jest konsekwencją zdarzenia regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego zdarzenia Faktor może zamiast wskaźnika zastosować:

a) wskaźnik alternatywny, oraz

b) korektę,

które zastosował kontrahent centralny.

### § 5 Pozostałe informacje

1. W przypadku gdy wskaźnik alternatywny trwale zastąpi dotychczasowy wskaźnik, postanowienia załącznika odnoszące się do dotychczasowego wskaźnika stosuje się odpowiednio do tego wskaźnika alternatywnego z uwzględnieniem korekty.

2. Zmiana metody ustalania wskaźnika, w tym zmiana, którą administrator uznał za istotną, nie jest:

a) zmianą warunków porozumienia,

b) podstawą do korekty.

3. Informacje dotyczące zastosowanych wskaźników alternatywnych oraz korekt Faktor przekazuje w sposób określony w § 25 Regulaminu.

