

OGÓLNE WARUNKI FAKTORINGU („REGULAMIN”)

1. PRZEPISY WSTĘPNE

1.1 Regulamin został wydany przez HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej **Bankiem**) na podstawie art. 109 ust. 1 pkt. 4 Prawa Bankowego i zawiera wiążące Klienta i Bank postanowienia dotyczące świadczenia przez Bank na rzecz Klienta usług:

- (a) Faktoringu notyfikowanego z Prawem Regresu,
- (b) Faktoringu notyfikowanego z Przejęciem Ryzyka,
- (c) Faktoringu notyfikowanego z Przejęciem Ryzyka w Granicach Polisy Klienta,
- (d) Faktoringu nienotyfikowanego z Prawem Regresu,
- (e) Faktoringu nienotyfikowanego z Przejęciem Ryzyka,
- (f) Faktoringu nienotyfikowanego z Przejęciem Ryzyka w Granicach Polisy Klienta,

o ile strony w Umowie nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.

1.2 Przez zawarcie Umowy, Bank nabywa od Klienta:

- (a) Wierzytelności istniejące w dacie Umowy; oraz
- (b) Wierzytelności przyszłe,

przysługujące Klientowi wobec Kontrahentów, z zastrzeżeniem Prawa Regresu.

2. LIMITY FINANSOWANIA

2.1 Bank, według swego uznania, ustanawia, zwiększa, zmniejsza, zawiesza lub cofa Limit Finansowania, w stosunku do każdego Kontrahenta zgłoszonego przez Klienta oraz informuje o tym fakcie Klienta w dowolnej formie, w tym w formie ustnej. Powiadomienie takie wywiera skutek natychmiastowy.

2.2 W wypadku, gdy łączna kwota Wierzytelności Zgłoszonych, spełniających warunki do uznania ich za Wierzytelności Przyjęte do Dyskonta, przysługujących w stosunku do danego Kontrahenta, przekracza ustanowiony dla niego Limit Finansowania, Bank uzna za Wierzytelności Przyjęte do Dyskonta te spośród Wierzytelności, które są najdawniej Zgłoszone, w granicach Limitu Finansowania.

2.3 Z chwilą rozwiązania Umowy wszystkie Limity Finansowania wygasają, bez konieczności odrębnego powiadomienia Klienta.

2.4 Niezależnie od innych postanowień Regulaminu oraz wyboru dokonanego w pkt 1.2 Umowy Bank w odniesieniu do Wierzytelności w Walucie Polskiej przysługujących od wszystkich lub niektórych Kontrahentów może w każdym czasie postanowić, że ich Finansowanie następować będzie według ich Wartości Netto, o czym powiadomi Klienta na piśmie. W takim przypadku kwota dostępna w ramach Finansowania w związku z daną Wierzytelnością będzie obliczana, jako iloczyn Procentu Finansowania oraz Kwoty Netto.

3. CENA NABYCIA WIERZYTELNOŚCI

3.1 Cenę Nabycia Wierzytelności zmniejsza się o łączną wartość:

- (a) Not Kredytowych wystawionych przez Klienta w związku z tą Wierzytelnością,
- (b) wszelkich potrąceń dokonanych przez Kontrahenta z tej Wierzytelności;

3.2 Cena Nabycia Wierzytelności zostanie powiększona o całość lub część wierzytelności ubocznych (np. odsetkowych) związanych z daną Wierzytelnością, w wypadku zapłaty tych kwot przez Kontrahenta do Banku.

- 3.3 Z Ceny Nabycia Wierzytelności Bank może dokonać potrąceń przysługujących mu wobec Klienta wierzytelności, w szczególności opłat należnych Bankowi na podstawie Umowy.
- 3.4 Cena Nabycia Wierzytelności w Walucie Obcej ustalana jest w tej walucie obcej lub innej walucie uzgodnionej z Klientem.
- 3.5 Jeżeli strony uzgodnią, że Cena Nabycia zostanie ustalona w innej walucie niż ta, w której wyrażona jest Wierzytelność, wówczas:
- (a) Cena Nabycia Wierzytelności zostanie ustalona wstępnie na podstawie kursu wymiany stosowanego przez Bank w dniu Zgłoszenia Wierzytelności (lub, według uznania Banku, na podstawie kursu wymiany stosowanego w tym czasie przez bank Klienta); a następnie
 - (b) Cena Nabycia Wierzytelności zostanie ustalona ostatecznie na podstawie kursu wymiany stosowanego przez Bank w dniu, w którym Klient będzie uprawniony do dokonania Dyspozycji, lub w dniu, w którym Bank skorzysta z Regresu.
- 3.6 W wypadku płatności stanowiącej realizację uprawnień Klienta z tytułu Przejęcia Ryzyka lub Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta, Cena Nabycia Wierzytelności w Walucie Obcej zostanie przeliczona na PLN na podstawie średniego kursu wymiany NBP z dnia wystawienia faktury odnoszącej się do danej Wierzytelności. W wypadku, gdy Bank lub Klient ubezpieczył Wierzytelność w Walucie Obcej, Bank może też przeliczyć Cenę Nabycia Wierzytelności w Walucie Obcej na PLN na podstawie kursu zastosowanego przez ubezpieczyciela.
- 3.7 Klienta obciążają wszelkie ryzyka związane z wahaniami kursów walut. W szczególności, zyski i straty z tytułu wahań kursów walut w związku z przeliczeniami, o których mowa w pkt 3.5 oraz 3.6 powyżej, są zyskami lub stratami Klienta.

4. PRZEJĘCIE RYZYKA / PRZEJĘCIE RYZYKA W GRANICACH POLISY KLIENTA

- 4.1 Przejęcie Ryzyka oraz Przejęcie Ryzyka w Granicach Polisy Klienta następuje w granicach Limitów Przejęcia Ryzyka i do wysokości Procentu Przejęcia Ryzyka z uwzględnieniem Ryzyka Pierwszej Straty.
- 4.2 Bank, według swego uznania, ustanawia, zwiększa, zmniejsza, zawiesza lub cofa Limit Przejęcia Ryzyka, w stosunku do każdego Kontrahenta zgłoszonego przez Klienta oraz informuje o tym fakcie Klienta w dowolnej formie, w tym w formie ustnej. Powiadomienie takie wywiera skutek natychmiastowy.
- 4.3 Zmniejszenie lub cofnięcie Limitu Przejęcia Ryzyka w stosunku do danego Kontrahenta, nie wpływa na skuteczność Przejęcia Ryzyka oraz Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta w stosunku do już Zgłoszonych Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, przysługujących wobec tego Kontrahenta, w sytuacji, gdy Towary zostały Dostarczone temu Kontrahentowi przed otrzymaniem przez Klienta powiadomienia.
- 4.4 W wypadku, gdy łączna kwota Wierzytelności Zgłoszonych, spełniających warunki do uznania ich za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, przysługujących w stosunku do danego Kontrahenta, przekracza ustanowiony dla niego Limit Przejęcia Ryzyka, Bank uzna za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem te spośród Wierzytelności, które są najdawniej Zgłoszone, w granicach Limitu Przejęcia Ryzyka.
- 4.5 Bank nie obejmuje danej Wierzytelności Przejęciem Ryzyka jeśli:
- (a) Wierzytelność ta (zsumowana ze wszelkimi niezapłaconymi Wierzytelnościami przysługującymi wobec danego Kontrahenta) przekracza Limit Przejęcia Ryzyka;
 - (b) w stosunku do tej Wierzytelności zostały złamane jakiegokolwiek zapewnienia lub zobowiązania Klienta wobec Banku lub wobec Ubezpieczyciela;
 - (c) naruszenie przez Klienta zobowiązań wynikających z Umowy związanych z obowiązkiem poinformowania Kontrahenta o cesji (w zakresie, w jakim obowiązek ten istnieje);
 - (d) Wierzytelność mieści się w Ryzyku Pierwszej Straty;
 - (e) Wierzytelność jest Wierzytelnością Niepodlegającą Zgłoszeniu lub jest wierzytelnością odsetkową;
 - (f) Wierzytelność ta istniała w dacie Umowy, a jednocześnie Wierzytelność ta lub jakakolwiek inna bezsporna Wierzytelność przysługująca wobec danego Kontrahenta, była Wierzytelnością Przetętnowaną o więcej niż 90 dni w dacie Umowy;

- (g) Wierzytelność ta dotyczy Umów Sprzedaży zawartych z konsumentami lub z Nabywcami Publicznymi;
- (h) Wierzytelność ta dotyczy Towarów, za które zapłata jest dokonywana za pomocą zatwierdzonej i nieodwołalnej lub też zatwierdzonej, nieodwołalnej oraz odnawialnej akredytywy;
- (i) Wierzytelność ta przysługuje wobec Kontrahenta, który:
 - (i) jest kontrolowany przez Klienta poprzez udział w zarządzaniu lub kapitale;
 - (ii) kontroluje Klienta w podobny sposób; lub
 - (iii) należy do grupy kapitałowej, do której należy Klient;
- (j) w chwili cesji lub Zgłoszenia:
 - (i) Wierzytelność ta, lub jakakolwiek inna Wierzytelność przysługująca wobec tego Kontrahenta, jest przeterminowana o więcej niż 90 dni;
 - (ii) Wierzytelność ta przysługuje wobec Kontrahenta Niewypłacalnego;
 - (iii) nastąpiła odmowa akceptu lub brak pokrycia dla wystawionego przez Kontrahenta weksla, skryptu dłużnego, czeku lub polecenia zapłaty; lub
 - (iv) dotyczy Kontrahentów z krajów nieobjętych Ryzykiem Politycznym. Listę krajów dla których nie istnieje ochrona w ramach Ryzyka Politycznego prowadzi i uaktualnia Bank oraz udostępnia ją Klientowi na jego żądanie.
- (k) Wierzytelność ta dotyczy kar umownych lub roszczenia o naprawienie szkody;
- (l) Wierzytelność ta związana jest z działalnością o charakterze przestępczym; lub
- (m) nie zostały spełnione warunki objęcia Wierzytelności ubezpieczeniem zgodnie z postanowieniami Polisy Klienta

4.6 Ponadto, Bank nie obejmuje danej Wierzytelności Przejęciem Ryzyka, w wypadku gdy brak Wpłaty jest bezpośrednim lub pośrednim wynikiem:

- (a) niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków umownych Klienta (lub podmiotu działającego w imieniu Klienta) w stosunku do Kontrahenta lub niezastosowania się przez Klienta (lub podmiotu działającego w imieniu Klienta) do obowiązującego prawa;
- (b) wypowiedzenia Umowy Sprzedaży, umowy dystrybucyjnej, umowy franszysowej albo innej podobnej umowy pomiędzy Klientem a Kontrahentem, chyba że Bank wyraził uprzednio pisemną zgodę na dokonanie wypowiedzenia;
- (c) utraty pozwolenia na import lub eksport lub innych podobnych uprawnień, co uniemożliwiło wykonanie Umowy Sprzedaży lub Wpłaty;
- (d) niedokonania Dostarczenia Towarów przez Klienta spowodowanego prawodawstwem lub działaniami organów administracji publicznej kraju Klienta, innymi niż objęte Ryzykiem Politycznym, o ile to Ryzyko Polityczne dotyczy krajów objętych tym ryzykiem;
- (e) wahań kursów walut lub dewaluacji walut, jeśli Kontrahent nie jest w stanie zapłacić dodatkowej kwoty powstałej na skutek tych zdarzeń;
- (f) zdarzeń mających miejsce w kraju trzecim, gdzie mają być dostarczone Towary lub z którego ma być dokonana Wpłata, jeżeli kraj ten posiada Rating Ubezpieczyciela na poziomie C lub D lub nie jest objęty Ratingiem Ubezpieczyciela; lub
- (g) uznania za nieważne postanowień Umowy w kraju siedziby Banku, Klienta lub Kontrahenta.

4.7 Z chwilą rozwiązania Umowy lub – według uznania Banku – z chwilą wystąpienia któregoś z Warunków Wypowiedzenia wszystkie ustanowione Limity Przejęcia Ryzyka wygasają, bez konieczności odrębnego powiadomienia Klienta.

4.8 Klient zobowiązuje się poinformować Bank o braku płatności wszelkich Wierzytelności, których nie zgłosił Bankowi, a które stały się Wierzytelnościami Przeterminowanymi:

- (a) niezwłocznie, o ile okres przeterminowania przekroczył 60 dni – w przypadku Przejęcia Ryzyka; lub
- (b) nie później niż na 14 dni przed upływem okresu przeterminowania skutkującego zgodnie z Polisą wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej dla danego Kontrahenta – w przypadku Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta.

5. ZARZĄDZANIE WIERZYTELNOŚCIAMI

- 5.1 Bank prowadzi ewidencje rozrachunków z Kontrahentami w stosunku do Wierzytelności Zgłoszonych przez Klienta i dostarcza Klientowi informacje w tym zakresie.
- 5.2 Ewidencje i księgi rachunkowe Klienta powinny być prowadzone terminowo oraz powinny wskazywać, że Wierzytelności zostały scedowane na Bank.
- 5.3 Transmisja danych za pomocą EDI/ HSBCnet „Finansowanie należności” będzie dokonywana zgodnie z odpowiednimi zasadami i standardami określonymi w Internetowych usługach zarządzania należnościami finansowymi. Klient jest zobowiązany:
 - (a) korzystać z HSBCnet „Finansowanie należności” jedynie w celu pozyskania i wykorzystania informacji oraz czynności opisanych w Internetowych usługach zarządzania należnościami finansowymi lub w innym celu zaakceptowanym przez Bank;
 - (b) zachować w tajemnicy:
 - (i) wszelkie informacje uzyskane za pomocą HSBCnet „Finansowanie należności” lub EDI, oraz nie ujawniać ich żadnej osobie trzeciej bez pisemnej zgody Banku; oraz
 - (ii) wszelkie hasła podane w celu umożliwienia Klientowi dostępu lub korzystania z HSBCnet „Finansowanie należności” lub EDI; oraz
 - (c) stosować się do zaleceń Banku związanych z HSBCnet „Finansowanie należności” oraz z EDI, a w szczególności do tych, które zostały określone w Internetowych usługach zarządzania należnościami finansowym.
- 5.4 Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody (w tym utracone korzyści) Klienta powstałe w związku HSBCnet „Finansowanie należności” lub EDI, w tym wynikające z ich używania.
- 5.5 Bank jest uprawniony do windykacji nabytych Wierzytelności, w dowolny wybrany przez siebie sposób, a w przypadku Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta, w sposób uzgodniony lub opisany w warunkach Polisy Klienta. Bank zawiadomi Klienta o podjęciu działań windykacyjnych.
- 5.6 Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu przysługują Bankowi, tak jak Wierzytelności Zgłoszone, jednakże zapłatę za Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu Klient uzyskuje bezpośrednio od swojego Kontrahenta (z pominięciem Banku), chyba że Bank zażąda Zgłoszenia danej Wierzytelności Niepodlegającej Zgłoszeniu.
- 5.7 Wszelkie Wpłaty Kontrahentów odnoszące się do Wierzytelności Niepodlegających Zgłoszeniu Klient zatrzymuje na poczet swojego wynagrodzenia z tytułu zbycia Wierzytelności na rzecz Banku, chyba że wcześniej Bank zażądał od Klienta Zgłoszenia tych Wierzytelności.
- 5.8 Klient zobowiązany jest udzielać Bankowi wszelkiego wsparcia i współpracy, jakiej Bank może wymagać w związku z windykacją Wierzytelności lub uzyskaniem odszkodowania.
- 5.9 W wypadku, gdy Bank zamierza wykonać swoje uprawnienia windykacyjne, w stosunku do Wierzytelności Zgłoszonych objętych Klauzulą Nienotyfikowania, Bank zawiadamia o tym Klienta. W braku takiego zawiadomienia, Klient windykuje na rzecz Banku i na własny koszt.

6. TOWARY ODZYSKANE I PRAWA ZWIĄZANE Z WIERZYTELNOŚCIAMI

- 6.1 W wypadku, gdy po Zgłoszeniu Wierzytelności, lecz przed jej uregulowaniem przez Kontrahenta, Klient otrzyma zwrot Towarów odnoszących się do danej Wierzytelności lub też odzyska te Towary w inny sposób, własność tych Towarów przechodzi na Bank z chwilą wejścia Klienta w posiadanie tych Towarów, chyba że Bank zadecyduje inaczej (np. poprzez wykonanie prawa Regresu). Wówczas Klient jest zobowiązany:

- (a) niezwłocznie powiadomić Bank o zwrocie lub odzyskaniu Towarów,
 - (b) oznaczyć te Towary jako własność Banku,
 - (c) na żądanie Banku Dostarczyć je, na swój koszt, do Banku lub w miejsce wskazane przez Bank.
- 6.2 Do czasu zgłoszenia przez Bank żądania, o którym mowa powyżej, Klient jest zobowiązany przechowywać Towary na swój koszt.
- 6.3 Jeżeli Bank wykona prawo Regresu w stosunku do danej Wierzytelności po przejściu własności Towarów na Bank, własność tych Towarów przejdzie z powrotem na Klienta z chwilą zapłaty przez Klienta wszelkich należności Banku powstałych w związku ze skorzystaniem z Prawa Regresu.

7. ROZLICZENIA Z BANKIEM

- 7.1 Bank prowadzi dla Klienta Rachunek Bieżący, na którym ujmuje transakcje pomiędzy Bankiem a Klientem. W szczególności, Rachunek Bieżący jest uznawany Ceną Nabycia Wierzytelności z chwilą jej Zgłoszenia, a jest obciążany kwotami wszelkich płatności (w tym z tytułu Finansowania) dokonanych przez Bank na rzecz Klienta lub w jego imieniu. Dla wygody, Bank uznaje rachunek Zgłoszonymi kwotami Wierzytelności, a następnie wprowadza niezbędne korekty.
- 7.2 Bank obciąża Rachunek Bieżący kwotami Zobowiązań Klienta wobec Banku, chyba że Bank i Klient uzgodnili inny sposób płatności.
- 7.3 Bank prowadzi również Rachunek Dyskontowy, jako rachunek pomocniczy do obliczania Odsetek. Bank ujmuje na tym rachunku kwoty wypłacone Klientowi, kwoty otrzymane na poczet Wierzytelności nabytych od Klienta, a także kwoty Zobowiązań Klienta wobec Banku, chyba że Bank i Klient uzgodnili inny sposób płatności Zobowiązań.
- 7.4 Bank przesyła Klientowi, za okresy miesięczne, wyciągi z Rachunku Bieżącego oraz Rachunku Dyskontowego. Przyjmuje się, że są one prawidłowe i wiążące dla Klienta, jeżeli Klient nie wniósł do Banku pisemnych zastrzeżeń co do sald na tych rachunkach w terminie 14 dni od daty nadania wyciągów.
- 7.5 Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa Bank może, ze skutkiem wobec Klienta, zaliczyć dowolną Wpłatę otrzymaną od Kontrahenta (a także dowolny upust lub bonus udzielony Kontrahentowi) na poczet wybranych przez siebie Wierzytelności, przysługujących wobec tego Kontrahenta. W wypadku, gdy wobec tego samego Kontrahenta Bankowi przysługują zarówno Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, jak i Wierzytelności Nieobjęte Przejęciem Ryzyka, Bank zaliczy Wpłaty Kontrahenta (lub dowolny upust lub bonus udzielony Kontrahentowi) na poczet Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, przed Wierzytelnościami Nieobjętymi Przejęciem Ryzyka.
- 7.6 Płatności otrzymane w związku z Niewypłacalnością Kontrahenta dzieli się pomiędzy Bank i Klienta proporcjonalnie do kwoty Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem i Wierzytelności Nieobjętych Przejęciem Ryzyka, przysługujących wobec Kontrahenta w dacie Niewypłacalności.
- 7.7 Bank obciąża Klienta Odsetkami obliczonymi wg stopy procentowej określonej Umowie. Odpowiednie zapisy dokonywane będą na Rachunku Dyskontowym, w okresach miesięcznych.
- 7.8 Odsetki ustala się w oparciu o dzienne salda netto Rachunku Dyskontowego, z uwzględnieniem dat rejestracji transakcji, w stosunku do roku liczącego 360 dni. Daty rejestracji transakcji ustala się w następujący sposób:
- (a) płatności Banku na rzecz Klienta obciążają Rachunek Dyskontowy w dniu zlecenia przelewu;
 - (b) Bank uzna Rachunek Dyskontowy otrzymanymi Wpłatami w dniu uznania środkami pieniężnymi rachunku Banku.
- 7.9 W Przypadku dokonania przez Kontrahenta Wpłaty z wykorzystaniem Mechanizmu Płatności Podzielonej:
- 7.9.1. środki, które wpłyną na rachunek VAT powiązany z Rachunkiem Bankowym stanowią spłatę Wierzytelności przez Kontrahenta;
 - 7.9.2. spłata Wierzytelności odnotowywana jest na Rachunku Bieżącym;

7.9.3. Klient jest zobowiązany do niezwłocznej zapłaty kwoty, o którą wypłaconą w ramach Finansowania kwota przewyższa otrzymaną od Kontrahenta Kwotę Netto , na Rachunek Bankowy celem pobrania przez Bank na poczet spłaty Wierzytelności.

7.10 Postanowienia pkt 7.9 stosuje się odpowiednio do częściowej zapłaty za fakturę VAT z wykorzystaniem Mechanizmu Płatności Podzielonej.

8. ZAPEWNIENIA KLIENTA

8.1 Klient zapewnia, że przed zawarciem Umowy, ujawnił Bankowi wszystkie fakty oraz okoliczności, które są lub powinny być mu znane, a które mogłyby w jakikolwiek sposób wpłynąć na decyzję Banku o zawarciu Umowy, w tym w szczególności dotyczące sytuacji finansowej Klienta, jego sytuacji płynnościowej, relacji z Kontrahentami, perspektyw rozwoju działalności.

8.2 W stosunku do Wierzytelności Zgłoszonych, Klient zapewnia, że:

- (a) żadna osoba trzecia nie ma i nie będzie miała prawa do tych Wierzytelności;
- (b) Wierzytelności te nie są i nie będą obciążone w jakikolwiek sposób, chyba że na rzecz Banku;
- (c) Towary zostały Dostarczone, a Klient lub Kontrahent posiadają pełne prawo do tych Towarów, chyba że Umowa Sprzedaży stanowi inaczej;
- (d) w stosunku do tych Wierzytelności wyłączone jest prawo potrącenia (chyba że Bank zaakceptował prawo potrącenia w odniesieniu do danej Wierzytelności), a także nie istnieją i nie będą istniały ograniczenia zmniejszające Zgłoszoną do Banku wartość Wierzytelności lub wpływające na windykację Wierzytelności przez Bank, włączając zakaz cesji;
- (e) Wierzytelności te istnieją, są ściągalne i bezsporne, i takimi pozostaną aż do momentu ich zapłaty przez Kontrahenta;
- (f) Wierzytelności te powstały w związku ze sprzedażą Towarów Kontrahentowi w ramach podstawowej działalności gospodarczej Klienta;
- (g) termin płatności Wierzytelności jest zgodny z warunkami płatności określonymi w Umowie, chyba że Bank zgodzi się pisemnie (brak zachowania formy pisemnej jest równoznaczny z brakiem zgody) na inne warunki płatności; wyżej wymienione warunki są zamieszczone na każdej fakturze dostarczanej przez Klienta;
- (h) Wierzytelności te wynikają z Umowy Sprzedaży i podlegają prawu polskiemu (lub innemu prawu zaakceptowanemu przez Bank);
- (i) Kontrahent ma stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej, a ponadto nie jest Podmiotem Powiązanym;
- (j) Klient nie naruszył swoich zobowiązań wobec Kontrahenta;
- (k) nie ma i nie będzie w przyszłości innych umów pomiędzy Klientem a Kontrahentem, niż Umowy Sprzedaży (chyba że za zgodą Banku);
- (l) osoba Zgłaszająca Wierzytelności do Banku jest należycie umocowana, oraz
- (m) oryginał faktury, z adnotacją o cesji Wierzytelności na rzecz Banku (w wypadku, gdy zgodnie z Umową taka adnotacja jest wymagana) został dostarczony do Kontrahenta.

8.3 Do czasu rozwiązania Umowy i uregulowania wszelkich kwot należnych Bankowi, Klient zobowiązuje się, że nie będzie, bez pisemnej zgody Banku:

- (a) sprzedawać, cedować, zastawiać, obciążać lub dokonywać innych transakcji mających za przedmiot Wierzytelności przysługujące w stosunku do Kontrahentów objętych Umową, które istniały w dacie Umowy lub powstały po tym dniu, a także praw przysługujących Klientowi na podstawie Umowy; oraz
- (b) zlecać wykonania zobowiązań Klienta wobec Banku innym podmiotom.

- 8.4 Do czasu rozwiązania Umowy i uregulowania wszelkich kwot należnych Bankowi, Klient zobowiązuje się, że nie będzie, bez pisemnej zgody Banku, dokonywać potrąceń jakichkolwiek własnych należności i roszczeń z jakiegokolwiek należnościami i roszczeniami Banku.
- 8.5 Na żądanie Banku, Klient jest zobowiązany do niezwłocznego potwierdzenia w ustalonej przez Bank formie pisemnej faktu cesji dowolnej Wierzytelności nabytej przez Bank.
- 8.6 Klient zapewnia, że nie jest ani też żaden z podmiotów z Grupy ani też żadna z osób wchodząca w skład władz tych podmiotów, jak i według najlepszej wiedzy Klienta, żaden pracownik, przedstawiciel, agent, ani też jednostka powiązana w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości z Klientem (i) nie jest przedmiotem Sankcji lub (ii) nie ma siedziby, nie jest inkorporowana ani też nie jest rezydentem państwa lub terytorium, które jest lub którego władze są przedmiotem Sankcji.

9. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA WOBEC BANKU

- 9.1 Do czasu rozwiązania Umowy i uregulowania wszelkich kwot należnych Bankowi, Klient jest zobowiązany:
- (a) dostarczać Bankowi informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej Klienta, w tym kopie kwartalnych sprawozdań F-01 (lub innych sprawozdań kwartalnych sporządzanych przez Klienta w formie satysfakcjonującej Bank) w terminie 30 dni od zakończenia okresów obrachunkowych objętych sprawozdaniem oraz będzie składał w Banku uwierzytelnione kopie zatwierdzonych rocznych sprawozdań finansowych (w szczególności bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta (jeżeli sprawozdanie finansowe było objęte badaniem), informacje dodatkowe i sprawozdanie Zarządu, w terminie do 20 dni od ich zatwierdzenia;
 - (b) niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach w swojej sytuacji organizacyjnej, ekonomicznej, finansowej lub prawnej (w tym osób powiązanych z Klientem majątkowo, organizacyjnie lub kapitałowo), o zmianach w organach zarządzających Klienta, o wszczęciu w stosunku do Klienta postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego), upadłościowego lub jakiegokolwiek innego postępowania lub działań w związku z niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością, o każdym wszczętym, lub według jego wiedzy zagrażającym lub spodziewanym postępowaniu sądowym, arbitrażowym, podatkowym lub administracyjnym, lub o innej okoliczności, która może mieć istotny wpływ na działalność lub sytuację finansową Klienta;
 - (c) dostarczać Bankowi sporządzone w układzie wskazanym przez Bank kwartalne sprawozdania o strukturze wiekowej należności i zobowiązań Klienta oraz informacje o zobowiązaniach Klienta zaciągniętych wobec innych Banków – w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu każdego kwartału (również za ostatni kwartał roku obrotowego);
 - (d) dostarczać Bankowi:
 - (i) pełne i poprawne nazwy oraz dane adresowe Kontrahentów, a także – na uzasadnione żądanie Banku - inne informacje dotyczące Kontrahentów;
 - (ii) odpowiednie dowody wykonania Umowy Sprzedaży (w tym istniejący dokument Umowy Sprzedaży, fakturę oraz dowód Dostarczenia) oraz pozostałych obowiązków Klienta w stosunku do Kontrahenta; oraz
 - (iii) wszelkie posiadane materiały (niezależnie od formy ich utrwalenia) dotyczące podejmowanych przez Klienta prób windykacji danych Wierzytelności;
 - (iv) wszelkie posiadane informacje mogące mieć negatywny wpływ na zdolność Kontrahentów do zapłaty Wierzytelności.
 - (e) niezwłocznie po Dostarczeniu Towarów:
 - (i) Zgłosić Wierzytelności do Banku, w sposób wymagany przez Bank; oraz
 - (ii) ująć zbycie Wierzytelności na rzecz Banku w księgach rachunkowych Klienta;
 - (f) zapewnić, że:
 - (i) każda faktura zawiera informacje o warunkach płatności, a w wypadku obrotu z zagranicą - także odpowiednie warunki INCOTERMS 2010; oraz
 - (ii) wszelkie zapewnienia złożone przez Klienta Bankowi pozostaną w mocy, w niezmiennym kształcie, do czasu uiszczenia wszelkich kwot należnych Bankowi, a

- Klient powiadomi niezwłocznie Bank, gdy tylko poweźmie wiadomość o naruszeniu któregokolwiek z tych zapewnień;
- (g) niezwłocznie powiadamiać Bank na piśmie o wszelkich sporach z Kontrahentami oraz niezwłocznie podejmować niezbędne czynności mające na celu zażegnanie tych sporów;
 - (h) w wypadku, gdy Umowa zawiera Klauzulę Nienotyfikowania lub obejmuje Wierzytelności w Walucie Polskiej, otworzyć Rachunek Bankowy oraz zapewnić, aby wyłączne prawo do dysponowania środkami zgromadzonymi na tym rachunku przysługiwało Bankowi;
 - (i) utrzymywać wszelkie Wpłaty otrzymane od Kontrahentów oddzielnie od własnych środków finansowych i przekazywać je niezwłocznie w pełnej kwocie, z zastrzeżeniem pkt 5.7 Regulaminu:
 - (i) na Rachunek Bankowy – w wypadku Wpłat odnoszących się do Wierzytelności objętych Klauzulą Nienotyfikowania lub Wierzytelności w Walucie Polskiej; albo
 - (ii) na rachunek Banku wskazany Kontrahentom – w wypadku Wpłat odnoszących się do pozostałych Wierzytelności;
 - (j) zapłacić niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 5 Dni Roboczych, na żądanie Banku:
 - (i) każde debetowe Saldo Rachunku Bieżącego; oraz
 - (ii) każdą kwotę, o którą Kwota Zatrzymana przewyższa kredytowe Saldo Rachunku Bieżącego;
 - (k) w każdym przypadku, zezwolić przedstawicielom Banku na wejście do pomieszczeń Klienta w celu sprawdzenia, weryfikacji lub kontroli wszelkich ksiąg, ewidencji, zapisów, w tym zapisów komputerowych, zamówień, korespondencji oraz innych dokumentów, których zażąda Bank, a także dostarczyć Bankowi na jego żądanie, na koszt Klienta, ich kopie; w wypadku Faktoringu nienotyfikowanego Bank może ustanowić według swego uznania kontrole okresowe w zakresie określonym wyżej;
 - (l) nie Zgłaszać do Banku, chyba że na jego żądanie, tych Wierzytelności, które w dacie Umowy lub Zgłoszenia będą:
 - (i) starsze niż 12 miesięcy;
 - (ii) do zapłaty przez Niewypłacalnego Kontrahenta;
 - (iii) przekazane podmiotom świadczącym usługi prawne, windykatorom lub innym osobom w celu windykacji; lub
 - (iv) sporne w jakikolwiek sposób;
 - (m) nie Zgłaszać do Banku, chyba że na jego żądanie, tych Wierzytelności, które:
 - (i) są wskazane w Umowie jako Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu; lub
 - (ii) zostały uznane przez Klienta i Bank, po dacie Umowy, za Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu;
 - (n) bez uprzedniej pisemnej zgody Banku:
 - (i) nie ujawniać Kontrahentom lub osobom trzecim informacji uzyskanych od Banku, dotyczących innych Kontrahentów lub ustanowionych limitów;
 - (ii) nie zmieniać ogólnych warunków sprzedaży lub Umów Sprzedaży po Zgłoszeniu wynikających z nich Wierzytelności;
 - (iii) nie zawierać kolejnych Umów Sprzedaży z danym Kontrahentem, w wypadku, gdy Bank poinformuje Klienta o braku możliwości wygezekwowania windykowanej Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, przysługującej wobec tego Kontrahenta; zobowiązanie to wiąże Klienta do chwili, gdy Wierzytelności te zostaną ściągnięte; oraz
 - (iv) nie zatrudniać osób trzecich do windykacji płatności;
 - (o) niezwłocznie przedstawiać Bankowi informacje o zmianie siedziby, nazwy oraz danych adresowych Kontrahentów; oraz

- (p) do niedokonywania jakichkolwiek czynności mogących spowodować naruszenie Sankcji, w tym w szczególności do niewykorzystywania w zakresie objętym Sankcjami bezpośrednio lub pośrednio środków wypłaconych w ramach Finansowania (i) jakiegokolwiek działalności o charakterze gospodarczym lub innym mającej miejsce w państwie lub na terytorium, które jest lub którego władze są przedmiotem Sankcji, ani też (ii) do niepożyczania, niewnoszenia lub w inny sposób nieoddawania do dyspozycji tych środków jakimkolwiek podmiotom prowadzącym działalność w takich krajach lub na takich terytoriach bądź mających tam siedzibę, tam inkorporowanych lub będących ich rezydentami.

9.2 Klient zobowiązuje się:

- (a) zapewnić, aby wszelkie informacje dotyczące Kontrahentów przekazywane do Banku były prawidłowe a ich przekazanie zgodne z RODO oraz polską ustawą o ochronie danych osobowych; oraz
- (b) powiadomić Kontrahentów będących indywidualnymi przedsiębiorcami lub spółkami osobowymi o sposobie przetwarzania danych tych Kontrahentów przez Klienta, o ujawnianiu tych danych Bankowi oraz o sposobie korzystania z danych przez Bank (włączając dostarczanie danych podmiotom zajmującym się udzielaniem informacji o dłużnikach).

10. KOMUNIKACJA Z KONTRAHENTAMI ORAZ Z OSOBAMI TRZECIMI

10.1 Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do:

- (a) komunikowania się z Kontrahentami, w dowolnym celu, włączając uzyskanie zgody Kontrahenta na zbieranie referencji dotyczących Kontrahenta; oraz
- (b) przekazywania bankowi Klienta, podmiotom świadczącym usługi audytorskie lub księgowo oraz innym doradcom, a także ubezpieczycielom kredytowym wszelkich żądanych przez nich informacji o rozrachunkach Klienta z Bankiem.

10.2 Uprawnienie, o którym mowa w pkt 10.1 (a) powyżej nie dotyczy Wierzytelności Zgłoszonych z Klauzulą Nienotyfikowania, chyba że Kontrahent został powiadomiony o cesji zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

11. PRAWO BANKU DO CESJI

Bank jest uprawniony do przeniesienia na dowolną osobę trzecią wszystkich lub wybranych praw Banku wynikających z Umowy i Regulaminu. Uprawnienie to dotyczy w szczególności każdej Wierzytelności oraz uprawnienia Banku do działania zgodnie z pkt 12 Regulaminu. Klient, na żądanie Banku i w wymaganej przez Bank formie, potwierdzi przeniesienie dowolnej Wierzytelności nabytej przez Bank od Klienta na podmiot wskazany przez Bank.

12. REGRES

12.1 Bank może wykonać Prawo Regresu w stosunku do:

- (a) Wierzytelności (z wyjątkiem Wierzytelności z Przejętym Rysikiem w zakresie Przejęcia Rzyka) nieuregulowanych przez Kontrahenta na dzień:
 - (i) rozwiązania Umowy; lub
 - (ii) ziszczenia się któregośkolwiek z Warunków Wypowiedzenia (nawet jeśli Bank nie skorzysta z prawa wypowiedzenia); lub
- (b) Wierzytelności (z wyjątkiem Wierzytelności z Przejętym Rysikiem w zakresie Przejęcia Rzyka):
 - (i) spornych lub będących albo mogących być przedmiotem prawa potrącenia (chyba że Bank zaakceptował prawo potrącenia), roszczenia wzajemnego lub jakiegokolwiek zmniejszenia; ; lub
 - (ii) w stosunku do których zostały złamane zobowiązania lub zapewnienia Klienta określone w Umowie lub Regulaminie;
- (c) wszystkich lub niektórych Wierzytelności przysługujących w stosunku do danego Kontrahenta, jeśli chociażby jedna z tych Wierzytelności stanie się Wierzytelnością Przetęminowaną (z wyjątkiem tej części Wierzytelności z Przejętym Rysikiem, w stosunku do której Przejęto Rzyko); lub

- (d) wszelkich Wierzytelności, w innych przypadkach, po uzgodnieniu pomiędzy Stronami, w szczególności w sytuacji omyłkowego Zgłoszenia Wierzytelności.

Wyżej określone Prawo Regresu stosuje się niezależnie od tego, czy Bank zapłacił już Klientowi cenę za nabytą Wierzytelność. Zwykle, Bank nie będzie wykonywał Prawa Regresu w stosunku do Wierzytelności, o których mowa w pkt 12.1 (c) powyżej przeterminowanych o mniej niż 60 dni – nie jest to jednak zobowiązanie Banku.

- 12.2 Bank powiadamia Klienta w dowolnej formie o skorzystaniu z Prawa Regresu. W powiadomieniu Bank wskazuje Wierzytelności, które są przedmiotem Regresu bądź wskazuje, że Regres dotyczy wszystkich niezapłaconych Wierzytelności.
- 12.3 Ceną odsprzedaży jest pozostałe saldo Zgłoszonej kwoty Wierzytelności powiększone o wszelkie opłaty i kwoty należne Bankowi w związku z tą Wierzytelnością. Dla wygody, w wypadku, gdy odsprzedaż dotyczy wszystkich Wierzytelności, przyjmuje się, że Klient zapłacił cenę odsprzedaży, jeśli Klient zapłacił kwotę równą, na dzień zapłaty, saldu debetowemu Rachunku Dyskontowego powiększonemu o niezaksięgowane Zobowiązania Klienta wobec Banku.
- 12.4 Klient zobowiązany jest zapłacić cenę odsprzedaży Wierzytelności, co do których Bank skorzystał z Prawa Regresu, niezwłocznie po dokonaniu przez Bank powiadomienia zgodnie z pkt 12.2 powyżej, przy czym jeśli strony nie postanowiły inaczej zapłata dokonywana jest poprzez potrącenie ceny odsprzedaży Wierzytelności z Ceną Nabycia innych Wierzytelności, w zakresie w jakim Klient uprawniony jest do złożenia Dyspozycji zgodnie z postanowieniami Umowy.
- 12.5 Przelew zwrotny Wierzytelności, w stosunku do których Bank skorzystał z Prawa Regresu, staje się skuteczny z chwilą zapłaty przez Klienta wszelkich należności Banku powstałych w związku ze skorzystaniem z Prawa Regresu. Bank jest uprawniony do dokonania potrąceń w związku z rozliczeniami wymienionymi wyżej.

13. WARUNKI WYPOWIEDZENIA

- 13.1 Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w każdym czasie, po wystąpieniu któregokolwiek ze zdarzeń opisanych poniżej:
 - (a) naruszenie, uznane przez Bank za istotne:
 - (i) Umowy przez Klienta;
 - (ii) jakiegokolwiek umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem lub pomiędzy Klientem a Spółką Grupy;
 - (iii) jakiegokolwiek umowy zawartej pomiędzy Podmiotem Powiązany a Bankiem lub pomiędzy Podmiotem Powiązany a Spółką Grupy, lub
 - (iv) jakiegokolwiek oświadczenia lub zobowiązania Klienta lub osoby trzeciej, w oparciu o które Bank zawarł Umowę lub dokonał płatności na ich podstawie;
 - (b) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Klienta lub wystąpienie w stosunku do Klienta którejkolwiek z prawnych przesłanek ogłoszenia upadłości;
 - (c) wpisanie Klienta do rejestru dłużników niewypłacalnych;
 - (d) zajęcie Rachunku Bankowego lub istotnej części majątku Klienta w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
 - (e) zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej przez Klienta lub groźba takiego zaprzestania;
 - (f) jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Klienta w Umowie lub w innym dokumencie złożonym w związku z Umową okaże się być nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd w chwili złożenia lub powtórzenia tychże;
 - (g) jakiegokolwiek Zabezpieczenie wygaśnie lub nastąpi istotne w ocenie Banku obniżenie jego wartości bądź skuteczności, a Klient lub osoba trzecia mimo wezwania Klienta przez Bank nie ustanowi dodatkowego Zabezpieczenia we wskazanym terminie;

- (h) jakakolwiek zmiana dotycząca struktury własnościowej, zmiana kontroli lub statusu Klienta, dokonana zarówno w sposób bezpośredni, jak i pośredni, która zostanie uznana przez Bank za mogącą mieć istotny negatywny wpływ na możliwość wywiązywania się przez Klienta z jego zobowiązań wobec Banku w związku z niniejszą Umową;
- (i) nastąpi istotne w ocenie Banku pogorszenie sytuacji ekonomicznej, prawnej lub finansowej Klienta, mogące zagrozić zdolności Klienta do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z Umowy, lub powstanie inna okoliczność, która mogłaby w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność Klienta;
- (j) brak Zgłaszania Wierzytelności do Banku przez Klienta przez okres kolejnych 30 dni;
- (k) część dochodu lub aktywów Klienta, stanie się przedmiotem:
 - (i) zajęcia lub zastawu;
 - (ii) egzekwowania zabezpieczeń; lub
 - (iii) postępowania sądowego;
- (l) przeciwko Klientowi zostanie wydany jakikolwiek wyrok lub decyzja, a Klient nie zaskarży tego orzeczenia albo nie wykona jego postanowień w terminie siedmiu dni;
- (m) zapadnie wyrok karny w odniesieniu do Klienta lub osób mających wpływ na zarządzanie przedsiębiorstwem Klienta, a w szczególności w odniesieniu do członków organów spółek kapitałowych i wspólników spółek osobowych, a także każdej innej osoby, która udzieliła Bankowi zapewnienia lub zabezpieczenia w stosunku do zobowiązań Klienta wobec Banku.

13.2 W wypadku wystąpienia któregoś z Warunków Wypowiedzenia lub uzasadnionej oceny Banku o wystąpieniu takiego warunku albo wystąpienia innej przyczyny mogącej powodować rozwiązanie Umowy, Bank jest uprawniony do:

- (a) zmniejszenia lub cofnięcia Procentu Finansowania, bez konieczności odrębnego powiadomienia Klienta; oraz
- (b) żądania zwrotu kwot wypłaconych Klientowi w ramach Finansowania, w stosunku do Wierzytelności, które pozostają niezapłacone przez Kontrahentów.

13.3 W wypadku wystąpienia któregoś z Warunków Wypowiedzenia, a także w wypadku rozwiązania Umowy, Bank jest uprawniony do kompensaty Zobowiązań Klienta nieuwjętych na Rachunku Bieżącym z zobowiązaniami Banku wobec Klienta. Takie kwoty, wraz z kwotami na Rachunku Bieżącym, będą traktowane jako skonsolidowane. Saldo debetowe wynikające z tej kompensaty Klient niezwłocznie spłaci Bankowi. Saldo kredytowe – Bank niezwłocznie spłaci Klientowi.

13.4 Niezależnie od innych postanowień Regulaminu w przypadku przekroczenia Wskaźnika Płatności Podzielonej, Bank uprawniony jest do zmniejszenia na podstawie jednostronnej decyzji Procentu Finansowania o nie więcej niż 30 punktów procentowych, o czym powiadomi Klienta na piśmie.

14. ODSZKODOWANIA I SIŁA WYŻSZA

14.1 Klient zobowiązany jest zrekompensować Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank w związku z:

- (a) zawarciem Umowy, jej wykonywaniem lub dochodzeniem praw z Umowy;
- (b) windykacją Wierzytelności; oraz
- (c) zwolnieniem Wierzytelności od obciążeń.

14.2 Zdarzenia lub okoliczności Siły Wyższej mogą utrudnić lub uniemożliwić Bankowi wykonanie jego zobowiązań z Umowy. W takim wypadku, Bank poinformuje Klienta, w miarę możliwości, o przyczynach, skali oraz przewidywanym trwaniu utrudnień. Ani Bank ani jakakolwiek Spółka Grupy nie odpowiada wobec Klienta za straty, jakie ten może ponieść ze względu na niewykonanie (niewłaściwe wykonanie) zobowiązań przez Bank lub jakakolwiek Spółkę Grupy w związku z działaniem Siły Wyższej.

- 14.3 W wypadku, gdy Bank zapłaci Klientowi saldo ceny Wierzytelności z Przejętym Rysykiem, a Wierzytelność stanie się później Wierzytelnością Nieobjętą Przejęciem Rysyka, Bank obciąży Ceną Nabycia tej Wierzytelności Rachunek Bieżący Klienta.

15. ZAWIADOMIENIA I WEZWANIA

Każde pisemne zawiadomienie Klienta przez Bank zgodnie z Umową lub Regulaminem, a także każde wezwanie dotyczące postępowań prawnych wszczętych przez Bank powinno być doręczone lub wysłane do Klienta na:

- (a) adres Klienta wskazany w Umowie;
- (b) adres siedziby Klienta; lub
- (c) adres, pod którym Klient prowadzi lub prowadził działalność (ostatnie stosuje się, jeśli Klient nie poinformował Banku o zakończeniu działalności pod danym adresem).

Takie zawiadomienie lub wezwanie może być dokonane również za pomocą faksu lub środków komunikacji elektronicznej.

16. DANE KLIENTA

- 16.1 Zasady przetwarzania danych osobowych Klientów lub osób działających w imieniu Klientów zostaną określone przez Strony w odrębnym porozumieniu.
- 16.2 Bank jest uprawniony do monitorowania i nagrywania rozmów telefonicznych Klienta z Bankiem, zarówno w celach szkoleniowych, jak i kontroli jakości oraz zapewnienia bezpieczeństwa (Klient jest zobowiązany poinformować o tym fakcie swoich pracowników, odpowiedzialnych za kontakty z Bankiem).

17. ZMIANA REGULAMINU

- 17.1 Bez konieczności wypowiedzania lub zmiany Umowy, Bank może w każdym czasie zmienić niniejszy Regulamin.
- 17.2 Bank informując Klienta o zmianie Regulaminu:
- (a) doręcza mu treść znowelizowanego Regulaminu albo wprowadzonych zmian w tych dokumentach, a także podaje termin ich wprowadzenia w życie oraz informuje o możliwości złożenia oświadczenia, o którym mowa w pkt 17.3 poniżej, lub
 - (b) umieszcza na stronie www.hsbc.pl informację o zmianie oraz znowelizowaną treść Regulaminu; w związku z tym Klient zobowiązany jest – co najmniej raz w tygodniu – do sprawdzania wyżej wymienionej strony internetowej.
- 17.3 Jeżeli w terminie 14 dni od dnia poinformowania Klienta (w sposób określony w pkt 17.2 powyżej) o zmianie Regulaminu, Klient nie wypowie Umowy, nowy Regulamin albo zmiany Regulaminu uważa się za przyjęte i obowiązujące z upływem terminu wskazanego w zawiadomieniu wysłanym przez Bank. W przypadku złożenia oświadczenia o nieprzyjęciu nowych postanowień Regulaminu bądź nowego Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia takiego oświadczenia.

18. DEFINICJE

Jeśli w Umowie nie postanowiono inaczej, użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

Blokada oznacza ustanowioną na podstawie Umowy blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Bankowym na zabezpieczenie Zabezpieczonych Wierzytelności.

Cena Nabycia – kwota równa Wartości Nominalnej Wierzytelności pomniejszona zgodnie z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu.

Dodatkowa Kwota Zatrzymania – kwota, jaką Bank może określić biorąc pod uwagę prognozowaną przez siebie wartość Wpłat dokonywanych z zastosowaniem Mechanizmu Płatności Podzielonej. Bank może w każdym czasie określić bądź zmienić wysokość Dodatkowej Kwoty Zatrzymania, o czym powiadomi Klienta w dowolnej formie w tym formie ustnej. Uprawnienie do określenia Dodatkowej Kwoty Zatrzymania nie przysługuje Bankowi w przypadku Finansowania Wierzytelności w Wartości Netto.

Dostarczenie – oznacza, w odniesieniu do Towarów, że:

- (a) Towary zostały wydane niezależnemu przewoźnikowi w celu transportu do miejsca, gdzie Kontrahent jest zobowiązany do ich odbioru; lub
- (b) w przypadku nie korzystania z usług niezależnego przewoźnika – Towary zostały wydane Kontrahentowi lub osobie trzeciej działającej na rzecz Kontrahenta.

Dyspozycja – dyspozycja wypłaty środków złożona przez Klienta za pośrednictwem HSBCnet „Finansowanie należności” lub w innej formie uzgodnionej z Bankiem, w granicach Wykorzystania Środków.

Dzień Roboczy – każdy dzień, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz innych dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej, w którym Bank prowadzi działalność w zakresie objętym niniejszym Regulaminem.

EDI – *Electronic Data Interchange*; aplikacja służąca do tworzenia pliku do transmisji danych pomiędzy Klientem a Bankiem.

EURIBOR oznacza stopę procentową Euro Interbank Offered Rate ustaloną przez European Money Markets Institute (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy Euro Interbank Offered Rate) podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank w porozumieniu z Klientem.

Faktoring – usługa Banku polegająca na nabywaniu przez Bank od Klienta istniejących i bezspornych wierzytelności Klienta z tytułu Umów Sprzedaży zawieranych z Kontrahentami za uzgodnioną Cenę Nabycia, obejmująca wszelkie inne czynności wskazane w umowie lub niniejszym regulaminie.

Finansowanie – finansowanie wybranych Wierzytelności nabytych przez Bank (Wierzytelności Przyjęte do Dyskonta), przed terminem płatności tych Wierzytelności lub, jeśli termin płatności minął i wyłącznie za zgodą Banku, przed ich zapłatą.

Grupa – oznacza Klienta oraz jego jednostki zależne, dominujące w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości.

HSBCnet „Finansowanie należności” – system umożliwiający elektroniczną wymianę danych pomiędzy Bankiem a Klientem, za pośrednictwem którego Bank dostarcza Klientom produkty faktoringowe.

INCOTERMS 2010 – reguły wykładni warunków handlowych, wydane przez Międzynarodową Izbę Handlu, obowiązujące w dacie zawarcia danej Umowy Sprzedaży.

Klient – podmiot, który podpisał Umowę z Bankiem.

Klauzula Nienotyfikowania – postanowienie zgodnie z którym określone Kontrahenci nie są co do zasady powiadamiani o cesji w stosunku do wszystkich lub niektórych Wierzytelności Zgłoszonych.

Kontrahent – przedsiębiorca, objęty Umową na podstawie uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem, nabywający od Klienta Towary na podstawie Umowy Sprzedaży.

Kwota Zatrzymana – część kredytowego Salda Rachunku Bieżącego, której Klient nie może wypłacić, równa sumie:

- (a) nadwyżki, o jaką wartość Wierzytelności Zgłoszonych a niezapłaconych przekracza Procent Finansowania tych Wierzytelności (jednakże kwoty tej nadwyżki nie uwzględnia się przy ustalaniu kwoty, na którą Klient może złożyć Dyspozycję o wypłatę kwot należnych Klientowi z tytułu Przejęcia Ryzyka lub Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta);
- (b) wartości wszystkich roszczeń lub zarzutów Kontrahentów, które powstały lub mogą powstać w stosunku do Klienta lub Banku; oraz
- (c) Zobowiązań Klienta wobec Banku (w zakresie w jakim nie zostały ujęte na Rachunku Bieżącym),
- (d) kwoty Wierzytelności Zgłoszonych, w stosunku do których Bank zamierza potwierdzić, czy zostały Zgłoszone zgodnie z zapewnieniami i zobowiązaniami Klienta wobec Banku, oraz
- (e) Dodatkowa Kwota Zatrzymania, jeżeli taka została określona przez Bank

LIBOR oznacza stopę procentową London Interbank Offered Rate ustaloną przez ICE Benchmark Administration Limited (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy London Interbank Offered Rate), podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank w porozumieniu z Klientem.

Limit Finansowania (dotyczy Finansowania) – ustalona oddzielnie dla każdego Kontrahenta, maksymalna kwota Wierzytelności Zgłoszonych, przysługujących wobec danego Kontrahenta, które Bank może uznać za Wierzytelności Przyjęte do Dyskonta.

Limit Koncentracji (dotyczy Finansowania) – maksymalny udział kwoty Wierzytelności Przyjętych do Dyskonta przysługujących wobec pojedynczego Kontrahenta do całkowitej kwoty Wierzytelności Przyjętych do Dyskonta wobec wszystkich Kontrahentów.

Limit Przejęcia Ryzyka (dotyczy Przejęcia Ryzyka oraz Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta) – ustalona oddzielnie dla każdego Kontrahenta, maksymalna kwota Wierzytelności Zgłoszonych, przysługujących wobec danego Kontrahenta, które Bank może uznać za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem.

Limit Wykorzystania Środków (dotyczy Finansowania) – określone w Umowie maksymalne saldo debetowe Rachunku Dyskontowego.

Mechanizm Płatności Podzielonej - oznacza mechanizm dokonywania zapłaty w PLN za fakturę z wykazaną kwotą podatku VAT w sposób określony w art. 108 a Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;

Minimalna Opłata Roczna – określona w Umowie minimalna łączna kwota Prowizji Serwisowych, za każdy Rok Rozliczeniowy.

Nabywca Publiczny – Kontrahent, którego wiarygodność płatnicza może być uważana za równą wiarygodności płatniczej państwa, w którym ma siedzibę, ze względu na status prawny Kontrahenta lub zobowiązanie państwa.

Niewypłacalność (odpowiednio Niewypłacalny) – każde ze zdarzeń:

- (a) zaistnienie przesłanek ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego;
- (b) wpisanie do rejestru dłużników niewypłacalnych;
- (c) zajęcie istotnej części majątku w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
- (d) istotne pogorszenie wiarygodności kredytowej; lub
- (e) w stosunku do podmiotów innych niż osoby fizyczne - rozpoczęcie likwidacji.

Nota Kredytowa – dowolny dokument potwierdzający zmniejszenie dowolnej Wierzytelności przysługującej wobec Kontrahenta, a w szczególności faktura korygująca.

Odsetki – odsetki należne Bankowi od Klienta w ramach Faktoringu, obliczane na podstawie dziennego salda debetowego na Rachunku Dyskontowym.

Podmiot Powiązany – każdy przedsiębiorca (w tym przedsiębiorca indywidualny, wspólnik spółki cywilnej i dowolna spółka prawa handlowego), będący jednostką powiązaną z Klientem w rozumieniu prawa bilansowego (jednostką dominującą, znaczącym inwestorem, jednostką zależną, jednostką współzależną, jednostką stowarzyszoną lub jednostką znajdującą się wraz z Klientem pod wspólną kontrolą, a także wspólnika jednostki współzależnej Klienta) lub dowolna osoba mająca wpływ na zarządzanie przedsiębiorstwem Klienta, a w szczególności członek organu, wspólnik lub pracownik Klienta.

Polisa Klienta (Polisa) – Umowa Ubezpieczenia/polisa zawarta przez Klienta z ubezpieczycielem zaakceptowanym przez Bank, obejmująca ryzyko braku zapłaty Wierzytelności.

Prawa Związane z Wierzytelnością – w odniesieniu do Wierzytelności Zgłoszonych:

- (a) wszelkie prawa Klienta wynikające z Umowy Sprzedaży, w związku z którą powstała dana Wierzytelność;
- (b) prawa z umów ubezpieczeniowych dotyczących Umowy Sprzedaży, w związku z którą powstała dana Wierzytelność;
- (c) wszelkie instrumenty dotyczące Umowy Sprzedaży, w związku z którą powstała dana Wierzytelność, a w szczególności wszelkie papiery wartościowe, obligacje, gwarancje i zabezpieczenia;
- (d) prawo Banku do wykorzystania ewidencji i dokumentów Klienta stwierdzających lub ujawniających Wierzytelność, w tym danych elektronicznych; oraz
- (e) prawo Banku do Towarów, zgodnie z pkt 6.1 powyżej.

Prawo Bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami) wraz z odpowiednimi przepisami wykonawczymi.

Procent Finansowania (dotyczy Finansowania) – ustalony zgodnie z Umową procent Ceny Nabycia Wierzytelności Przyjętej do Dyskonta, który może zostać wypłacony przez Bank na podstawie Dyspozycji przed otrzymaniem płatności od Kontrahenta.

Procent Przejęcia Ryzyka oznacza:

- (a) w odniesieniu do Przejęcia Ryzyka – określony w Umowie procent wartości Wierzytelności Zgłoszonej; lub
- (b) w odniesieniu do Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta – ustalony zgodnie z Polisą procent wartości Wierzytelności Zgłoszonej.

Prowizja Przygotowawcza – opłata pobierana corocznie przez Bank od Klienta za czynności Banku związane z zawarciem i wykonaniem Umowy.

Prowizja Serwisowa – opłata pobierana przez Bank od Klienta z tytułu Zarządzania Wierzytelnościami oraz Przejęcia Ryzyka lub Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta, oraz czynności administracyjnych.

Przejęcie Ryzyka – rezygnacja przez Bank z Prawa Regresu w stosunku do Wierzytelności, które Bank zgodnie z Umową uznał za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem, do wysokości Procentu Przejęcia Ryzyka z uwzględnieniem Ryzyka Pierwszej Straty..

Przejęcie Ryzyka w Granicach Polisy Klienta – rezygnacja przez Bank z Prawa Regresu w stosunku do Wierzytelności, które Bank zgodnie z Umową uznał za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem w granicach odszkodowania otrzymanego przez Bank z tytułu cesji praw z Polisy Klienta.

Rachunek Bankowy (dotyczy Wierzytelności w Walucie Polskiej oraz Wierzytelności objętych Klauzulą Nienotyfikowania niezależnie od ich waluty) – rachunek bankowy Klienta w Banku, na którym gromadzi on wszelkie Wpłaty otrzymane od Kontrahentów.

Rachunek Bieżący – konto w systemie księgowym Banku służącym do ewidencji transakcji pomiędzy Bankiem a Klientem, a w szczególności transakcji nabycia Wierzytelności Zgłoszonych i zapłaty Ceny Nabycia Wierzytelności.

Rachunek Dyskontowy – konto w systemie księgowym Banku do obliczania Odsetek należnych Bankowi od Klienta oraz wszelkich opłat związanych z Umową.

Rating Ubezpieczyciela – rating nadawany poszczególnym krajom (AA, A, BB, B, C lub D) przez ubezpieczyciela udzielającego Bankowi ochrony ubezpieczeniowej w zakresie Wierzytelności nabywanych przez Bank na podstawie Umowy. Listę krajów wraz z przypisanym im ratingiem prowadzi i uaktualnia Bank oraz udostępnia ją Klientowi na jego żądanie.

Regres, Prawo Regresu – prawo Banku do żądania, w formie ustnej lub pisemnej, aby Klient niezwłocznie odkupił od Banku daną Wierzytelność niezapłaconą przez Kontrahenta, za określoną cenę zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych).

Rok Rozliczeniowy – okres jednego roku rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy lub w dniu następującym po ostatnim dniu poprzedniego Roku Rozliczeniowego i kończący się w dniu poprzedzającym ten dzień w kolejnym roku kalendarzowym.

Ryzyko Pierwszej Straty oznacza:

- (a) w odniesieniu do Przejęcia Ryzyka – określony w Umowie próg kwotowy. Jeśli kwota Wierzytelności spełniających kryteria, o których mowa w pkt 4.3 Umowy, przysługujących wobec pojedynczego Kontrahenta, nie przekracza tego progu, do Wierzytelności tych nie stosuje się Przejęcia Ryzyka. W odniesieniu do Wierzytelności w Walucie Obcej, Ryzyko Pierwszej Straty wyrażone w PLN przelicza się na tę walutę obcą według kursu wymiany stosowanego przez Bank. W wypadku, gdy Bank ubezpieczył Wierzytelność w Walucie Obcej, Bank może też przeliczyć Ryzyko Pierwszej Straty wyrażone w PLN na podstawie kursu zastosowanego przez ubezpieczyciela; lub
- (b) w odniesieniu do Przejęcia Ryzyka w Granicach Polisy Klienta – ustalona zgodnie z Polisą kwota, o którą Ubezpieczyciel zgodnie z warunkami Polisy może pomniejszyć wypłacane odszkodowanie. Jeśli kwota Wierzytelności spełniających kryteria do wypłaty odszkodowania z Polisy, przysługujących wobec pojedynczego Kontrahenta, nie przekracza tego progu, do Wierzytelności tych nie stosuje się Przejęcia Ryzyka.

Ryzyko Polityczne – ryzyko braku Wpłaty od Kontrahenta będącego Nabywcą Publicznym, a także ryzyko braku Wpłaty od innego Kontrahenta, jeśli wynika ono z działań zbrojnych, zamieszek, zamachu stanu, zakazów i nakazów władzy państwowej lub niewymienialności waluty kraju Kontrahenta. Jeśli Ryzyko Polityczne powstało przed innymi okolicznościami, które mogły prowadzić do braku Wpłaty, Bank może przyjąć, że przyczyną braku Wpłaty było to Ryzyko Polityczne.

Saldo Rachunku Bieżącego – saldo debetowe lub kredytowe Rachunku Bieżącego albo – w wypadku braku lub nieprawidłowości zapisów – kwota, która wyrażałaby takie saldo debetowe lub kredytowe, gdyby zostały wykonane wszystkie obciążenia oraz uznania, które powinny być dokonane.

Sankcje – oznaczają sankcje finansowe, ekonomiczne, handlowe lub innego rodzaju restrykcje administrowane bądź nałożone przez Ministra Finansów Rzeczypospolitej Polskiej w porozumieniu z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (GIIF), Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską, *US Department of Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC)*, *US Department of State*, *Her Majesty's Treasury* lub *Hong Kong Monetary Authority*.

Siła Wyższa – każde zdarzenie lub okoliczność, zarówno naturalne, jak i spowodowane przez człowieka, pozostające poza kontrolą Banku albo kontrolą Kontrahenta (w zależności o kontekstu), a w szczególności strajki, lokauty, spory pracownicze, zamieszki, rozruchy, wojny, pożary, powodzie, prawa lub decyzje wydane przez dowolne organy lub agencje państwowe.

Spółka Grupy – HSBC Holding plc oraz każda jej spółka zależna.

Stawka Bazowa – podstawowa stopa oprocentowania Rachunku Dyskontowego. Stawka Bazowa dla danego miesiąca kalendarzowego wyliczana jest, jako średnia arytmetyczna z opublikowanych w poprzednim miesiącu dziennych stawek 1 M WIBOR (dla PLN), 1 M EURIBOR (dla EUR), 1 M LIBOR (dla walut innych niż PLN oraz EUR, dla których podawana jest stopa LIBOR) lub innych odpowiednich jednomiesięcznych stawek podawanych w odniesieniu do danej waluty (dla walut innych niż PLN oraz EUR, dla których nie jest podawana stopa LIBOR). Bank może według swego uznania zmienić sposób wyliczania Stawki Bazowej, co nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga dla swej ważności formy pisemnej. Jednakże, jeśli Klient nie akceptuje zmienionego przez Bank nowego sposobu wyliczania Stawki Bazowej może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia.

Stopa Oprocentowania – określona w Umowie stopa procentowa stanowiąca podstawę dla obliczenia Odsetek.

Towary – towary, produkty lub usługi będące przedmiotem Umowy Sprzedaży.

Umowa Sprzedaży – każda umowa Klienta mająca za przedmiot:

- (a) sprzedaż lub dostawę towarów (produktów); lub
- (b) świadczenie usług na rzecz Kontrahenta.

Ustawa o Rachunkowości – oznacza ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późniejszymi zmianami).

Ustawa o Niektórych Zabezpieczeniach Finansowych - oznacza Ustawę z dnia 2 kwietnia 2004 roku o niektórych zabezpieczeniach finansowych, lub inną która ją w przyszłości zastąpi

Wartość Nominalna – całkowita kwota należności od Kontrahenta, w tym VAT, bez uwzględniania jakichkolwiek potrąceń, rabatów i upustów, niezależnie od terminu płatności.

Wartość Netto - Wartość Nominalna pomniejszona o kwotę należnego podatku VAT

Warunek Wypowiedzenia – zdarzenie określone w pkt 13 powyżej, którego zajście uprawnia Bank do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym.

WIBOR oznacza stopę procentową Warsaw Interbank Offered Rate ustaloną przez GPW Benchmark SA (lub następcę tego podmiotu jako administratora stopy Warsaw Interbank Offered Rate), podaną na odpowiedniej stronie serwisu Thomson Reuters lub, jeżeli uzgodniona strona zostanie zastąpiona lub serwis przestanie być dostępny, inną równoważną stroną lub serwis podający odpowiednią stopę procentową określony przez Bank w porozumieniu z Klientem.

Wierzytelność – każda wierzytelność (część Wierzytelności) lub inne prawo (włączając wierzytelności podatkowe, celne i odsetkowe) obecne, przyszłe lub warunkowe, przysługujące wobec Kontrahenta zgodnie z Umową Sprzedaży, a także wszelkie Prawa Związane z Wierzytelnością.

Wierzytelność Nieobjęta Przejęciem Ryzyka – Wierzytelność nieobjęta przez Bank Przejęciem Ryzyka ani Przejęciem Ryzyka w Granicach Polisy Klienta, w tym wszelkie Wierzytelności niezapłacone na dzień rozwiązania Umowy, nawet jeśli przed rozwiązaniem Umowy były uznawane za Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem.

Wierzytelność Niepodlegająca Zgłoszeniu – Wierzytelność, nabyta przez Bank na podstawie Umowy, która nie może być zgłoszona przez Klienta do Banku, chyba że na wezwanie Banku, włączając wszystkie Wierzytelności wyszczególnione w punktach 9.1 (l) oraz (m) powyżej oraz Wierzytelności określone w Umowie jako Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu.

Wierzytelność Przeteterminowana – Wierzytelność niezapłacona w terminie płatności.

Wierzytelność Przyjęta do Dyskonta (dotyczy Finansowania) – Wierzytelność zgłoszona, o ile mieści się w granicach Limitu Finansowania, za wyjątkiem:

- (a) Wierzytelności, w stosunku do których są lub były złamane zapewnienia lub zobowiązania Klienta wobec Banku (w tym Wierzytelności kwestionowane przez Kontrahenta);
- (b) Wierzytelności przekraczające Limit Koncentracji;
- (c) Wierzytelności Niepodlegające Zgłoszeniu;
- (d) Wierzytelności, których Kontrahent nie jest w stanie zapłacić z powodu Siły Wyższej;
- (e) Wierzytelności Przeteterminowanych (nie dotyczy Wierzytelności z Przejętym Ryzykiem), chyba że Bank wyrazi na to zgodę;
- (f) wybranych przez Bank (według uznania Banku) Wierzytelności, w stosunku do których Bank zamierza potwierdzić, przed ich uznaniem za Wierzytelności Przyjęte do Dyskonta, czy zostały zgłoszone zgodnie z zapewnieniami i zobowiązaniami Klienta wobec Banku;
- (g) Wierzytelności odsetkowych (według uznania Banku);
- (h) Wierzytelności, które są lub będą płatne przez Podmiot Powiązany;
- (i) Wierzytelności, które są lub będą przedmiotem znanego lub spodziewanego roszczenia wzajemnego Kontrahenta lub przedmiotem potrącenia; lub
- (j) Wierzytelności, które wynikają z Umowy Sprzedaży, na mocy której:
 - (i) Towary są Dostarczane z zastrzeżeniem prawa zwrotu;
 - (ii) własność Towarów (lub stwierdzające ją dokumenty) jest przenoszona na Kontrahenta, podczas gdy Towary pozostają w posiadaniu Klienta lub pod jego kontrolą;
 - (iii) data płatności jest ustalona w odniesieniu do daty przeniesienia własności Towarów, a nie w odniesieniu do daty fizycznej dostawy; lub
 - (iv) dostawa dotyczy wyposażenia, przy założeniu, że pozostanie ono w siedzibie Klienta lub pod jego kontrolą, chyba że Bank wyrazi na to zgodę.

Wierzytelność w Walucie Obcej – Wierzytelność, która zgodnie z Umową Sprzedaży płatna jest w walucie innej niż PLN.

Wierzytelność w Walucie Polskiej – Wierzytelność, która zgodnie z Umową Sprzedaży płatna jest w PLN

Wierzytelność z Przejętym Ryzykiem - Wierzytelność objęta Przejęciem Ryzyka lub Przejęciem Ryzyka w Granicach Polisy Klienta, chyba że ta Wierzytelność stanie się Wierzytelnością Nieobjętą Przejęciem Ryzyka zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

Wpłata – płatność dokonana przez Kontrahenta, w jego imieniu lub na jego rzecz, w całości lub w części regulująca Wierzytelność.

Wskaźnik Płatności Podzielonej – określona w Umowie wielkość procentowa, określająca akceptowalny przez Bank stosunek wartości Płatności Wierzytelności w Walucie Polskiej dokonanych z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności do wartości wszystkich Płatności Wierzytelności Walucie Polskiej w dokonanych w dowolnym wybranym przez Bank okresie.

Wykorzystanie Środków – kwota, której wypłata może być zadysponowana przez Klienta, równa kredytowemu Saldu Rachunku Bieżącego (w dacie Dyspozycji) pomniejszonemu o Kwotę Zatrzymaną, w granicach Limitu Wykorzystania Środków określonego w Umowie (w odniesieniu do Finansowania).

Zabezpieczenie – oznacza jakiegokolwiek zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu Umowy określone w Umowie lub Regulaminie.

Zabezpieczone Wierzytelności - oznaczają wszelkie wierzytelności przysługujących Bankowi od Klienta na podstawie Umowy oraz Regulaminu, w tym wierzytelności z tytułu udzielonego Finansowania oraz wykonania przez Bank Prawa Regresu;

Zarządzanie Wierzytelnościami – czynności polegające na: (i) w odniesieniu do Faktoringu Notyfikowanego – windykacji wierzytelności, zarządzaniu relacjami z Kontrahentami Klienta, a także na ewidencji rozrachunków z Kontrahentami lub (ii) w odniesieniu do Faktoringu nienotyfikowanego – ewidencji rozrachunków z Kontrahentami, a także windykacji Wierzytelności o ile Kontrahent zostanie powiadomiony o cesji Wierzytelności zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

Zastawione Wierzytelności – przysługujące Klientowi względem Banku przyszłe wierzytelności o wypłatę środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Bankowym.

Zastaw Finansowy – ustanowiony przez Klienta na podstawie Umowy oraz Ustawy o Niektórych Zabezpieczeniach Finansowych zastaw finansowy na Zastawionych Wierzytelnościach w celu zabezpieczenia Zabezpieczonych Wierzytelności.

Zgłosić/Wierzytelność Zgłoszona – w stosunku do Wierzytelności, zgłoszenie przez Klienta do Banku faktu istnienia Wierzytelności i dokumentującej ją faktury lub innego dokumentu, w formie i w sposób wymagany przez Bank.

Zobowiązanie Klienta – Wszelkie zobowiązania Klienta wobec Banku, a także wszelkie uzasadnione oszacowania przyszłych lub warunkowych zobowiązań, niezależnie od ich źródła, a w szczególności:

- (a) każda wierzytelność wobec Klienta cedowana na Bank przez dostawcę Klienta lub inny podmiot;
- (b) zobowiązania wynikające z Regresu; oraz
- (c) zobowiązania z tytułu opłat naliczonych przez Bank.