

Regulamin świadczenia usług przez Idea Money S.A.

Obowiązuje od dnia 15 października 2015 r.

SPIS TREŚCI

CZĘŚĆ A POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Rozdział I. Postanowienia ogólne.....	4
§ 1. Przepisy wstępne	4
§ 2. Zabezpieczenia	8
§ 3. Dane osobowe	8
§ 4. Poufność Umowy.....	8
§ 5. Przepisy ogólne	9
Rozdział II. Przedmiot Umowy	10
§ 6. Przedmiot Umowy	10
§ 7. Przedmiot świadczenia Umowy i zakres obowiązków Faktora – Faktoring Globalny	10
§ 8. Oferowane rodzaje Faktoringu Dłużnego	10
Rozdział III. Korzystanie z IdeaFaktor24	11
§ 9. Dostęp do IdeaFaktor24.....	11
§ 10. Korzystanie z IdeaFaktor24	11
§ 11. Obowiązki Użytkownika	12
§ 12. Ograniczenia dostępu	12
§ 13. Odpowiedzialność	13
§ 14. Odpłatność	13
§ 15. Reklamacje.....	13
Rozdział IV. Wynagrodzenie Idea Money	13
§ 16. Prowizje i Opłaty.....	13
§ 17. Odsetki za opóźnienie	15
Rozdział V. Postanowienia dotyczące Regulaminu i Umowy	15
§ 18. Zmiana Regulaminu i Umowy	15
§ 19. Wygaśnięcie Umowy	15

CZĘŚĆ B POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG FAKTORINGOWYCH

Rozdział VI. Nabywanie Wierzytelności i ich Finansowanie	16
§ 20. Oświadczenia i zobowiązania Faktoranta	16
§ 21. Nabycie Wierzytelności w Faktoringu Globalnym	20
§ 22. Finansowanie Wierzytelności w Faktoringu Globalnym	20
§ 23. Zasady Finansowania Wierzytelności w ramach Faktoringu Globalnego	20
§ 24. Zakres Finansowania Wierzytelności w ramach Faktoringu Dłużnego.....	21
§ 25. Finansowanie Wierzytelności przez Faktora w ramach Faktoringu Dłużnego.....	21
§ 26. Zasady świadczenia Usługi Faktoringu Dłużnego	22
§ 27. Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności	22
§ 28. Zasady zapłaty ceny za nabyte Wierzytelności przez Faktora w Faktoringu Globalnym	24
§ 29. Rozliczenie Wierzytelności przez Faktora w Faktoringu Globalnym.....	24
Rozdział VII. Postanowienia dotyczące spłat Wierzytelności przez Odbiorców	25
§ 31. Skutki braku spłaty Wierzytelności w terminie	25
§ 32. Ryzyko Niewypłacalności Odbiorcy i zwrotne przeniesienie wierzytelności	25
§ 33. Płatności bezpośrednie, potrącenie przez Odbiorcę oraz płatności nieoznaczone – Faktoring Globalny.....	26
§ 34. Odpowiedzialność Faktoranta – Faktoring Globalny.....	27

Rozdział VIII. Postanowienia dotyczące Spłaty Faktora	27
Rozdział IX. Postanowienia uzupełniające obsługę faktoringową	29
§ 38. Odmowa zapłaty lub zmiana wysokości wierzytelności z powodu wad towaru lub usługi.....	29
§ 39. Zawiadomienia o przelewie Wierzytelności.....	29
§ 40. Zawiadomienie Dostawców	30
§ 41. Odbiorcy	30
§ 42. Dostawcy	30
§ 43. Prawo Faktoranta odkupienia Wierzytelności od Faktora.....	30
§ 44. Audyt przedsiębiorstwa Faktoranta i jego ksiąg handlowych.....	31
§ 45. Wystawianie i przesyłanie faktur w formie elektronicznej	31
§ 46. Faktury korygujące – Faktoring Globalny	32
§ 50. Usługi dodatkowe	33
Rozdział X. Postanowienia dotyczące usługi Administrowania Faktoringowego	33
§ 51. Administrowanie Faktoringowe	33
CZĘŚĆ C POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG MONITORINGOWYCH	I
WINDYKACYJNYCH	
Rozdział XI. Postanowienia dotyczące usług monitoringowych i windykacyjnych	34
§ 52. Usługa Monitoringu	34
§ 53. Usługa WNZ.....	34
§ 54. Czynności Monitoringu i Czynności Windykacyjne	34
§ 55. Zgłaszanie Wierzytelności Windykacyjnych	35

- Załącznik nr 1 – Zawiadomienie o Przelewie Wierzytelności
- Załącznik nr 2 – Zawiadomienie Dostawcy
- Załącznik nr 3 – Oświadczenie Dostawcy
- Załącznik nr 4a – Zgłoszenie Faktur VAT (w Faktoringu Globalnym)
- Załącznik nr 4b – Zgłoszenie Faktur VAT (w Faktoringu Dłużnym)
- Załącznik nr 5 – Lista Odbiorców
- Załącznik nr 6 – Lista Dostawców
- Załącznik nr 7 – Tabela Opłat i Prowizji

CZĘŚĆ A POSTANOWIENIA WSPÓLNE

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1. Przepisy wstępne

1. Regulamin określa zasady świadczenia przez Idea Money S.A.(Faktora) na rzecz przedsiębiorców (Faktorantów) usług faktoringowych, w szczególności usług faktoringu niepełnego, tj. bez przejęcia przez Faktora ryzyka niewypłacalności Odbiorców, monitoringowych i windykacyjnych
2. Przez użyte w Regulaminie lub Umowie określenia należy rozumieć:
 - 1) **Administrowanie / Administrowanie Faktoringowe** – usługę faktoringową świadczoną przez Faktora, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) lit. b) Regulaminu;
 - 2) **Autoryzacja** – zgoda Użytkownika na wykonanie Dyspozycji zleczanych za pośrednictwem IdeaFaktor24. Zgoda udzielana jest poprzez zatwierdzenie danej czynności przez Użytkownika. Wykonanie niektórych Dyspozycji może wymagać dodatkowej Autoryzacji za pomocą właściwych narzędzi autoryzacji, w tym Hasła Jednorazowego.
 - 3) **Czynności Monitoringu** –czynności wykonywane przez Idea Money, o których mowa w § 54 ust. 3 Regulaminu.
 - 4) **Czynności Windykacyjne** –czynności wykonywane przez Idea Money, o których mowa w § 54 ust. 4Regulaminu.
 - 5) **Dłużnik** – podmiot, który jest zobowiązany względem Klienta do dokonania płatności z tytułu Wierzytelności będących przedmiotem Czynności Windykacyjnych
 - 6) **Dodatkowy Okres Rozliczeniowy** – określony w Umowie maksymalny okres od Terminu Płatności do Terminu Spłaty Faktora, wyrażony w dniach, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
 - 7) **Dostawca** – podmiot wskazany Faktorowi przez Faktoranta w załączniku nr 6 do Regulaminu (Lista Dostawców), któremu przysługuje Wierzytelność względem Faktoranta na podstawie Umowy Handlowej.
 - 8) **Dyspozycja** – oświadczenie woli złożone przez Użytkownika za pośrednictwem IdeaFaktor24 związane z wykonywaniem Umowy.
 - 9) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, oprócz sobót i niedziel oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym Faktor prowadzi swoją działalność;
 - 10) **Dodatkowe Dokumenty** – inne dokumenty potwierdzające istnienie Wierzytelności, w szczególności rachunki wystawiane na podstawie ustawy Ordynacja Podatkowa przez podatników niezarejestrowanych jako podatnicy VAT czynni;
 - 11) **Faktor/Idea Money** – Idea Money Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie;
 - 12) **Faktorant** – podmiot określony w Umowie dokonujący przeniesienia na rzecz Faktora Wierzytelności;
 - 13) **Faktoring Dłużny** – usługę faktoringową świadczoną przez Faktora, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 2) Regulaminu
 - 14) **Faktoring Globalny** - usługę faktoringową świadczoną przez Faktora, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) Regulaminu
 - 15) **Faktorowalność Transakcji** – spełnienie przez daną transakcję wymagań stawianych przez Faktora;
 - 16) **Faktura VAT** – dokument sporządzony zgodnie z przepisami prawa podatkowego oraz wymogami Faktora, wystawiony przez Faktoranta nie wcześniej niż po wykonaniu Umowy Handlowej; Faktor i Faktorant poprzez Fakturę VAT będą rozumieć także Dodatkowe Dokumenty;
 - 17) **Finansowanie / Finansowanie Wierzytelności** – w przypadku Faktoringu Globalnego wypłatę przez Faktora Faktorantowi Zaliczki na zasadach określonych w Regulaminie; w przypadku Faktoringu Dłużnego Spłatę Dostawcy lub ustalenie Wydłużonego Okresu Rozliczeniowego.
 - 18) **Faktoring Niepełny** – usługę faktoringową świadczoną przez Faktora, o której mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) lit. a) Regulaminu;
 - 19) **Fundusz Gwarancyjny** – niezaliczowaną część Wierzytelności - kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy wartością Wierzytelności, która została zgłoszona przez Faktoranta do Finansowania i zaakceptowana przez Faktora a wypłaconą Zaliczką. Fundusz Gwarancyjny jest wypłacany przez Faktora Faktorantowi na zasadach i w terminie określonym w Regulaminie, po spłacie Wierzytelności przez Odbiorcę;
 - 20) **Hasło** – ciąg znaków ustalany przez Użytkownika służący do logowania do IdeaFaktor24;
 - 21) **Hasło Jednorazowe** – ciąg znaków ustanawiany przez Faktora służący do Autoryzacji. Hasło Jednorazowe przesyłane jest Faktorantowi za pośrednictwem sms, na wskazany Faktorowi numer telefonu komórkowego;

- 22) **IdeaFaktor24** – dedykowany system informatyczny Faktora udostępniany Faktorantowi, umożliwiający korzystanie z usług faktoringowych lub innych usług świadczonych przez Faktora, w tym obsługę i zgłaszanie przez Użytkownika Faktur VAT;
- 23) **Identyfikator (login)** – nazwa przypisana Użytkownikowi podawana wraz z Hasłem podczas logowania, umożliwiająca dostęp do IdeaFaktor24.
- 24) **Inne Usługi Faktoringowe** – usługi świadczone przez Faktora na rzecz Faktoranta, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 2) lit. b) – e) Regulaminu.
- 25) **Kanał Komunikacji** – IdeaFaktor24 oraz wskazane przez Faktora oraz Faktoranta e-mail, telefon, za pośrednictwem których składane są oświadczenia woli związane z wykonywaniem Umowy.
- 26) **Karta Wzorów Podpisów Użytkowników** - karta zawierająca wzory podpisów Użytkowników wraz z cechami dokumentów tożsamości tych osób (rodzaj, numer) lub numerami PESEL (jeśli osoby te posiadają taki numer). Wskazanie przez Klienta osoby na Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników stanowi jej jednoczesne upoważnienie do jednoosobowego dokonywania w imieniu i na rzecz Klienta czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli, w związku z zawarciem, wykonywaniem, zmianą oraz zakończeniem Umowy;
- 27) **Klient** - podmiot będący stroną Umowy, będący przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. 2013 r. poz. 672).
- 28) **Konsument** – osobę fizyczną dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową. Przez Konsumenta rozumie się również osobę fizyczną prowadzącą działalność bez zarejestrowanej działalności gospodarczej;
- 29) **Kontrahent** - podmiot, który jest zobowiązany względem Klienta do dokonania płatności z tytułu Wierzytelności będących przedmiotem Czynności Monitoringu
- 30) **Korekta Faktury VAT** – Faktury VAT korygujące i inne podobne dokumenty (jak np.: noty księgowo).
- 31) **Kwota Zaangażowania** – a) w przypadku Faktoringu Globalnego - kwotę będącą na dany dzień sumą wypłaconych Zaliczek przez Faktora, pomniejszoną o spłaty dokonane przez Odbiorcę lub Faktoranta; b) w przypadku Faktoringu Dłużnego - kwotę będącą aktualną w danym dniu sumą Wierzytelności będących przedmiotem Usług Faktoringowych świadczonych przez Faktora (rodzajów faktoringu dłużnego), pomniejszoną o kwotę dokonanych Spłat Faktora.
- 32) **Limit Dostawcy** – maksymalną Kwotę Zaangażowania wyrażoną jako procent Limitu Faktoringowego, przypisaną danemu Dostawcy w Załączniku nr 6 do Regulaminu.
- 33) **Limit Faktoringowy** – a) w przypadku Faktoringu Globalnego - maksymalną Kwotę Zaangażowania wyrażoną w walucie złoty polski (PLN) z dnia zgłoszenia Wierzytelności do Finansowania w stosunku do Faktoranta. Limit Faktoringowy ma charakter odnawialny. b) w przypadku Faktoringu Dłużnego - maksymalną Kwotę Zaangażowania wyrażoną w walucie złoty polski (PLN) z dnia zgłoszenia Wierzytelności, do wysokości której Faktor może Finansować wierzytelności przysługujące danemu Dostawcy w stosunku do Faktoranta. Limit Faktoringowy ma charakter odnawialny.
- 34) **Limit Odbiorcy** – maksymalną Kwotę Zaangażowania wyrażoną jako procent Limitu Faktoringowego, przypisaną danemu Odbiorcy i w Liście Odbiorców;
- 35) **Limit Windykacyjny** – maksymalną kwotę Wierzytelności Windykacyjnych, do wysokości której Idea Money obejmuje wierzytelności Czynnościami Windykacyjnymi lub Czynnościami Monitoringu
- 36) **Lista Dostawców** - zaakceptowany ostatecznie przez Faktora i przekazany Faktorantowi wykaz Dostawców objętych Umową. Aktualna Lista Dostawców stanowi Załącznik nr 6 do Regulaminu.
- 37) **Lista Odbiorców** – zaakceptowany ostatecznie przez Faktora i przekazany Faktorantowi wykaz Odbiorców objętych Umową. Aktualna Lista Odbiorców stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu;
- 38) **Maksymalny Okres Rozliczeniowy** – maksymalny okres pomiędzy dniem wystawienia Faktury VAT a Terminem Płatności Wierzytelności, określony w Umowie, nie dłuższy jednak niż 120 dni.
- 39) **Monitoring** – usługę monitoringową, o której mowa w §52 Regulaminu,
- 40) **Nabycie / Nabycie Wierzytelności** – przeniesienie przez Faktoranta na Faktora prawa własności Wierzytelności oraz wszelkich związanych z nią praw, na zasadach określonych w Regulaminie, w szczególności praw do Odsetek Handlowych. Wraz z Nabyciem Wierzytelności Faktor nie przejmuje wynikających z Umowy Handlowej zobowiązań Faktoranta wobec Odbiorcy i nie staje się stroną tejże umowy;
- 41) **Niekorzystna Sytuacja Finansowa** – każde zdarzenie lub okoliczność, o której Faktorant wie lub przy dołożeniu należytej staranności może się dowiedzieć, a które doprowadziło lub mogło doprowadzić do pogorszenia sytuacji finansowej w przypadku Faktoringu Globalnego Odbiorcy, a w przypadku Faktoringu Dłużnego – Faktoranta, w szczególności w przypadku: utraty zdolności płatniczej, odrzucenia czeku lub weksla z powodu braku pokrycia, niezrealizowania płatności z powodu braku środków pieniężnych na rachunku bankowym, prolongacji weksla zrealizowanej po dokonaniu dostawy, znaczącego pogorszenia zachowań płatniczych odpowiednio Odbiorcy lub Faktoranta, wstrzymania kontaktów handlowych pomiędzy odpowiednio Faktorantem a Odbiorcą lub

Faktorantem a Dostawcą z powodu negatywnej oceny sytuacji finansowej odpowiednio Odbiorcy lub Faktoranta, wniesienia sprawy sądowej przeciwko odpowiednio Odbiorcy lub Faktorantowi, przekazania spraw o odzyskanie należności od odpowiednio Odbiorcy lub Faktoranta do firmy windykacyjnej lub kancelarii prawnej;

- 42) **Niewypłacalność Faktoranta** – w przypadku Faktoringu Dłużnego, stan, w którym zaistniało co najmniej jedno z zdarzeń określonych w pkt. 43) b)-e) poniżej stosowanych odpowiednio.
- 43) **Niewypłacalność Odbiorcy** – Faktor i Faktorant określają następujące zdarzenia, z chwilą zaistnienia których zachodzi stan Niewypłacalności Odbiorcy:
 - a) brak zapłaty, w całości lub w części, przez Odbiorcę nabytej przez Faktora Wierzytelności w okresie dłuższym niż Okres Monitoringu. W przypadku zapłaty przez Odbiorcę części nabytej przez Faktora Wierzytelności Faktor i Faktorant ustalają, że Niewypłacalność Odbiorcy zachodzi w stosunku do pozostałej części tej Wierzytelności,
 - b) ogłoszenie likwidacji lub złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości Odbiorcy lub wszczęcie przeciwko niemu postępowania naprawczego,
 - c) oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku majątku Odbiorcy,
 - d) zawieszenie przez Odbiorcę spłat zobowiązań i zwrócenie się do wszystkich lub do większości wierzycieli o zawarcie układu, a następnie przeprowadzenie w drodze sądowej lub pozasądowej postępowania układowego,
 - e) brak pełnego zaspokojenia, w toku postępowania egzekucyjnego wszczętego na wniosek Faktora, wskutek braku majątku Odbiorcy,
 - f) Odbiorca znajduje się w Niekorzystnej Sytuacji Finansowej, przy czym Faktor i Faktorant ustalają i potwierdzają, że skutki Niewypłacalności Odbiorcy, powstałe wobec jednostkowej Wierzytelności lub jej części nabytej przez Faktora w ramach Umowy, rozciągają się na inne Wierzytelności danego Odbiorcy nabyte przez Faktora, których Termin Płatności jeszcze nie upłynął;
- 44) **Odbiorca** – podmiot wskazany Faktorowi przez Faktoranta, który w wyniku analizy przeprowadzonej przez Faktora został zaakceptowany przez Faktora i wpisany na Listę Odbiorców oraz, który jest dłużnikiem Faktoranta z tytułu Wierzytelności będących przedmiotem Nabycia przez Faktora;
- 45) **Oddział / Placówka** – jednostkę organizacyjną Faktora, za pośrednictwem której Faktor wykonuje swoją działalność gospodarczą. Za Oddział uznaje się również miejsce wykonywania działalności gospodarczej podmiotu, który zawarł z Faktorem umowę w zakresie pośrednictwa w działalności gospodarczej Faktora. Wykaz tych jednostek oraz czynności, jakie może wykonywać w imieniu lub na rzecz Faktora znajduje się na stronie internetowej Faktora www.ideamoney.pl;
- 46) **Odsetki Handlowe** – odsetki za opóźnienie lub zwłokę przewidziane w Umowie Handlowej naliczane Odbiorcy, a w przypadku braku ich uregulowania odsetki ustawowe
- 47) **Odsetki** – odsetki ustawowe za opóźnienie lub zwłokę w zapłacie Wierzytelności przysługujące Faktorowi od Faktoranta w przypadkach przewidzianych w Umowie;
- 48) **Okres Monitoringu** – ustalony w Umowie okres opóźnienia lub zwłoki po Terminie Płatności w zapłacie Wierzytelności przez Odbiorcę rozpoczynający się w następnym dniu kalendarzowym po Okresie Tolerancji. W Okresie Monitoringu Faktor: (i) systematycznie informuje Odbiorcę o braku zapłaty Wierzytelności w Terminie Płatności (kontakt telefoniczny, SMS-owy, e-mailowy), (ii) podejmuje próby polubownego odzyskania Wierzytelności, stale monitorując jej zapłatę, (iii) wysyła Odbiorcy wezwanie do zapłaty, (iv) informuje Faktoranta o braku zapłaty Wierzytelności w Terminie Płatności oraz o Regresie, (v) podejmuje próby uzyskania Zlecenia Windykacyjnego od Faktoranta; Po upływie Okresu Monitoringu Faktor ma prawo dochodzić od Faktoranta zapłaty kwoty za Finansowaną Wierzytelność;
- 49) **Okres Tolerancji** – okres 15 dni kalendarzowych tolerowanego przez Faktora opóźnienia lub zwłoki bezpośrednio po Terminie Płatności w zapłacie Wierzytelności przez Odbiorcę;
- 50) **Okres Rozliczeniowy** – okres pomiędzy dniem wystawienia Faktury VAT a Terminem Płatności;
- 51) **Pakiet Płynnościowy** – zestaw Usług świadczonych przez Idea Money na podstawie Umowy
- 52) **Podmiot Powiązany** – małżonka, dziecko, rodzica i rodzeństwo Faktoranta (Faktoring Globalny) lub Dostawcy (Faktoring Dłużny), a także podmiot, w którym odpowiednio Faktorant lub Dostawca dysponuje bezpośrednio lub pośrednio głosami na zgromadzeniu wspólników lub na walnym zgromadzeniu lub posiada udziały w spółce osobowej lub spółce cywilnej, także jako zastawnik lub użytkownik lub może wywierać decydujący wpływ na prowadzenie działalności przez odpowiednio Odbiorcę lub Faktoranta;
- 53) **Poziom Minimalnego Wykorzystania Limitu Faktoringowego** – ustalony dla poszczególnych Usług w Indywidualnych Warunkach Umowy procent Limitu Faktoringowego wyznaczający minimalną wartość Kwoty Zaangażowania;
- 54) **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usług przez Idea Money S.A.;

- 55) **Regres** – zobowiązanie Faktoranta do zwrotu otrzymanej od Faktora Zaliczki, które staje się wymagalne bezpośrednio po zakończeniu Okresu Monitoringu, chyba że postanowienia Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej;
- 56) **Splata Dostawcy** – splatę Wierzytelności przez Faktora na rzecz Dostawcy i wstąpienie Faktora w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela na podstawie przepisu art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego.
- 57) **Splata Faktora** – splatę Wierzytelności przez Faktoranta na rzecz Faktora. Splata Faktora może nastąpić jednorazowo, chyba że Faktor postanowi inaczej.
- 58) **Strona Startowa** - dedykowany ekran startowy strony internetowej, której adres zostanie udostępniony Faktorantowi w przesłanym na adres e-mail linku, umożliwiającym dostęp i zalogowanie do IdeaFaktor24; <https://ideafaktor24.pl>;
- 59) **Strony** – Klienta i Idea Money łącznie;
- 60) **TOiP** – Tabelę Opłat i Prowizji stanowiącą załącznik nr 7 do Regulaminu;
- 61) **Termin Płatności** – dzień, do którego Wierzytelność powinna zostać zapłacona przez Odbiorcę (Factoring Globalny) lub splecone przez Faktoranta (Factoring Dłużny), określony w Fakturze VAT lub Dodatkowym Dokumentem, z którego wynika Wierzytelność;
- 62) **Termin Spłaty Dostawcy** – termin, w którym zgodnie z Umową Faktor dokonuje Spłaty Dostawcy.
- 63) **Termin Spłaty Faktora** – termin ustalony między Faktorem i Faktorantem w Umowie, do którego Faktorant zobowiązuje się dokonać Spłaty Faktora.
- 64) **Umowa Handlowa** – zawartą pomiędzy Faktorantem a Odbiorcą umowę sprzedaży lub dostawy dóbr, umowę o świadczenie usług, umowę o dzieło, zlecenie lub inną umowę zawartą w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą Faktoranta, rodzącą zobowiązanie:
 - a) Odbiorcy do zapłaty Faktorantowi – w przypadku Faktoringu Globalnego
 - b) Faktoranta do zapłaty Dostawcy - w przypadku Faktoringu Dłużnegookreślonych kwot (Wierzytelności);
- 65) **Umowa** – Umowę o świadczenie usług;
- 66) **Usługa** – Factoring Globalny, Factoring Dłużny, Monitoring, WNZ
- 67) **Usługi Faktoringowe** – Finansowanie Wierzytelności oraz Inne Usługi Faktoringowe.
- 68) **Użytkownik** – Faktoranta oraz osobę fizyczną uprawnioną przez Faktoranta do dokonywania w imieniu i na jego rzecz czynności faktycznych, czynności prawnych oraz składania oświadczeń woli, w związku z wykonywaniem Umowy;
- 69) **Wierzytelność** – w przypadku Faktoringu Globalnego wierzytelność pieniężną o cechach określonych w Regulaminie, przysługującą Faktorantowi wobec Odbiorcy, w szczególności potwierdzoną przez Faktoranta w wystawionych przez niego Fakturach VAT, która jest Nabywana przez Faktora na podstawie Umowy; w przypadku Faktoringu Dłużnego wierzytelność pieniężną Dostawcy wobec Faktoranta na podstawie Umowy Handlowej, łącznie z Odsetkami Handlowymi oraz zabezpieczeniami Wierzytelności, która spełnia kryteria Faktorowalności Transakcji.
- 70) **Wierzytelność Bezsorna** – Wierzytelność, o której istnieniu, wysokości oraz terminie płatności Faktorant zapewnia, przyjmując odpowiedzialność, o której mowa w § 20 ust. 2 lit e).
- 71) **Wierzytelność Windykacyjna** - wierzytelność pieniężną o cechach określonych w Regulaminie, przysługującą Klientowi wobec Dłużnika w chwili zawierania Umowy lub w przyszłości, potwierdzoną przez Klienta w wystawionych przez niego fakturach VAT lub innych dokumentach księgowych.
- 72) **WNZ**– Usługa, o której mowa w § 53 Regulaminu, w której Wynagrodzenie Idea Money uzależnione jest od skuteczności Czynności Windykacyjnych.
- 73) **Wydłużony Okres Rozliczeniowy** – okres, na który składa się Maksymalny Okres Rozliczeniowy oraz Dodatkowy Okres Rozliczeniowy, nie dłuższy jednak niż 180 dni.
- 74) **Wymogi Spłaty Dostawcy** – określone przez Faktora w Regulaminie lub Umowie warunki, jakie muszą być spełnione, żeby doszło do Spłaty Dostawcy.
- 75) **Zaliczka** – kwotę pieniężną stanowiącą część ceny za Nabywaną i zaakceptowaną do Finansowania przez Faktora Wierzytelność, określoną procentowo dla poszczególnych Odbiorców w Liście Odbiorców;
- 76) **Zgłoszenie Faktur VAT** – oświadczenie Faktoranta stanowiące informację o powstałych Wierzytelnościach z Umów Handlowych (w przypadku Faktoringu Globalnego) lub Wierzytelnościach Dostawców wobec Faktoranta (w przypadku Faktoringu Dłużnego) oraz stanowiące wniosek o Finansowanie wskazanych przez Faktoranta Wierzytelności przez Faktora lub świadczenie przez Faktora Innych Usług Faktoringowych w stosunku do Wierzytelności wskazanych przez Faktoranta,;
- 77) **Zlecenie Windykacyjne** – oświadczenie Faktoranta złożone ustalonym Kanalem Komunikacji będące podstawą rozpoczęcia świadczenia przez Idea Money S.A. usługi windykacji wierzytelności w imieniu i na rzecz Faktoranta na zasadach określonych w odrębnej Umowie i Regulaminie. Warunkiem

rozpoczęcia świadczenia przez Idea Money S.A. usług windykacji wierzytelności jest zwrot Faktorowi przez Faktora Zaliczki wypłaconej na poczet ceny nabycia danej Wierzytelności, która ma być przedmiotem Zlecenia Windykacyjnego, chyba że Faktor i Faktorant postanowią inaczej.

§ 2. Zabezpieczenia

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie ustanowić prawne zabezpieczenia roszczeń Idea Money wynikających z Umowy, które zostały wskazane w Umowie.
2. Do czasu ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1 Idea Money r może wstrzymać lub odmówić Finansowania Wierzytelności lub wstrzymać się ze świadczeniem Innych Usług Faktoringowych.
3. Koszty ustanowienia, zmiany, utrzymania i zwolnienia zabezpieczeń ponosi Klient.
4. W terminach wskazanych w Umowie lub w innym uregulowaniu lub uzgodnieniu obowiązującym pomiędzy Idea Money a Klientem, Klient zobowiązany jest do dostarczenia Idea Money i dokumentu stwierdzającego prawnie skuteczne ustanowienie zabezpieczenia, a w przypadkach, gdy z danego rodzaju zabezpieczenia to wynika, przekazać Idea Money przedmiot zabezpieczenia lub postanowienia odpowiedniej umowy.
5. Idea Money zastrzega sobie prawo do skorzystania z ustanowionych zabezpieczeń w wybranej przez siebie kolejności.
6. Idea Money zastrzega sobie prawo żądania dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia wartości zabezpieczenia już ustanowionego, a Klient zobowiązuje się niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w ocenie Idea Money wystąpi:
 - a) zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań Klienta wobec Idea Money,
 - b) zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia.
 - c) ryzyko zaistnienia Niewypłacalności Faktora lub Niekorzystnej Sytuacji Finansowej – w przypadku Faktoringu Dłużnego.
7. Idea Money i Klient mogą w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Idea Money a Klientem określić szczegółowe parametry ustanawianych zabezpieczeń lub przewidzieć inne dodatkowe zabezpieczenia roszczeń Idea Money.
8. Idea Money r, po otrzymaniu prawidłowo uzupełnionych i podpisanych załączników do Umowy oraz po przekazaniu Idea Money przez Klienta wszystkich wymaganych dokumentów, w tym ustanowienia przez Klienta prawnych zabezpieczeń podejmie decyzje w przedmiocie przyznania Limitu Faktoringowego lub rozpoczęcia Finansowania Wierzytelności, o których zawiadamia Klienta ustalonym w Umowie Kanałem Komunikacji.
9. W przypadku nie ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, o których mowa w ust. 6, Idea Money ma prawo wypowiedzieć Umowę i zażądać Spłaty Faktora ze skutkiem natychmiastowym.

§ 3. Dane osobowe

1. Administratorem danych jest Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie (01-208) przy ul. Przyokopowej 33. Przedmiotowe dane osobowe będą przetwarzane w celu zawarcia i realizacji umowy, w związku z którą zostały przekazane, w celu marketingu własnych produktów i usług Idea Money oraz w celach archiwizacyjnym i statystycznym. Ich podanie jest dobrowolne, a każda osoba ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo do ich poprawiania. Dane osobowe mogą być udostępniane innym podmiotom powiązanim z Idea Money lub należącym do tej samej grupy kapitałowej, na podstawie odrębnie wyrażonej zgody.
2. Podstawą prawną przetwarzania przez Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie danych osobowych zawartych w niniejszej umowie jest art. 23 ust. 1 pkt 3 i 5 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 ze zm.).

§ 4. Poufność Umowy

1. Strony zgodnie postanawiają, że treść Umowy ma charakter poufny i stanowi tajemnicę chronioną przepisami prawa, a w szczególności art. 11 i art. 23 Ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t. j. Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.).
2. Żadna ze Stron Umowy nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody drugiej Strony kopiować, rozpowszechniać ani ujawniać komukolwiek informacji dotyczących drugiej Strony, jej interesów, finansów lub działań, włącznie z wszelkimi informacjami technicznymi, kosztowymi i tajemnicą przedsiębiorstwa, niezależnie od źródeł tych informacji.
3. Każda ze Stron zobowiązuje się, że w żadnych okolicznościach treść Umowy nie może, w całości ani w części, być ujawniona ani przekazana przez daną Stronę, jej pracowników, przedstawicieli, członków władz lub pełnomocników żadnej osobie trzeciej z wyjątkiem (i) doradców i audytorów danej Strony, (ii)

sytuacji, w której informacje takie stały się powszechnie znane bez winy którejkolwiek ze Stron (iii) lub sytuacji, w której druga Strona udzieliła uprzedniej pisemnej zgody (przy czym zgody takiej nie można bezzasadnie odmówić), (iv) lub sytuacji, gdy takie ujawnienie jest wymagane stosownymi przepisami prawa lub wymagane przez sądy lub uprawnione organy władzy publicznej.

§ 5. Przepisy ogólne

1. Jeżeli Klient w Umowie Handlowej z Odbiorcą lub Dostawcą poddał spór, ze stosunku prawnego, z którego wynikają Wierzytelności będące przedmiotem Umowy, określone sędowi jako wyłącznie właściwemu lub uczynił zapis na sąd polubowny, jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Idea Money o tym fakcie.
2. Klient musi zachować należyłą staranność, przyznając kredyt (sprzedaż z odroczonym terminem płatności) swoim Odbiorcom, zarówno w odniesieniu do wysokości kredytu, jak i okresu kredytowania. Wszystkie czynności podejmowane w związku z Umową Klient musi wykonywać z taką samą starannością i ostrożnością, jakiej oczekiwano by od niego, gdyby nie istniała niniejsza Umowa. Obowiązkiem Klienta jest podejmowanie wszelkich uzasadnionych starań w celu ochrony swoich praw zarówno wobec Odbiorców, jak i osób trzecich.
3. Użyte w Regulaminie srodtytuły służą jedynie wygodzie posługiwania się nim i nie mogą być podstawą do interpretacji zapisów.
4. Jeżeli którekolwiek postanowienie Umowy lub Regulaminu jest lub stanie się nieważne w całości lub części, nie będzie to miało wpływu na ważność pozostałych postanowień Umowy lub Regulaminu. W takim przypadku Strony zastąpią nieważne postanowienie ważnym postanowieniem, które będzie odpowiadało w jak najbliższym zakresie celowi nieważnego postanowienia.
5. Umowa nie zwalnia Klienta z odpowiedzialności i nie ogranicza w żaden sposób teźże odpowiedzialności w stosunku do jego Odbiorców z tytułu gwarancji i rękojmi wynikających z zawartych Umów Handlowych, o czym Klient powiadamia swych Odbiorców wraz z zawiadomieniem ich o zawarciu Umowy.
6. Osoby reprezentujące Strony podczas zawierania Umowy oświadczają, iż czynności będące przedmiotem Umowy mieszczą się w zakresie ich kompetencji, ewentualnie udzielonego im pełnomocnictwa, a w razie złożenia tego oświadczenia niezgodnie ze stanem faktycznym ponoszą odpowiedzialność za wszelkie wyniki z tego tytułu szkody.
7. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za wadliwość Umów Handlowych z Odbiorcami i Dostawcami oraz Faktur VAT.
8. Klient przyjmuje do wiadomości, że wszelkie wymagalne wierzytelności należne Idea Money mogą zostać zgłoszone do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. oraz do Europejskiego Rejestru Informacji Finansowej Biura Informacji Gospodarczej S.A.
9. W sytuacji, kiedy do rozliczenia z Klientem pozostają wymagalne zobowiązania faktoringowe na rzecz Idea Money, wówczas Idea Money ma prawo do ich skompensowania z należnościami Klienta.
10. Strony Umowy mają obowiązek niezwłocznego informowania się wzajemnie na piśmie o każdej zmianie siedziby lub adresu do doręczeń, a także nazwy i formy prawnej. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku ostatnio wskazany adres będzie uważany za aktualny. Pisma wysłane pod wskazanym adresem będą uważane za doręczone skutecznie.
11. Klient nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Idea Money przenieść jakichkolwiek praw wynikających z Umowy na osoby trzecie.
12. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami Umowy zastosowanie będą miały przepisy Kodeksu cywilnego.
13. Każda zmiana Umowy, wymaga zachowania formy pisemnej, z zastrzeżeniem § 18 Regulaminu.
14. Klient zobowiązuje się do nie podejmowania jakichkolwiek działań o charakterze bezprawnym w stosunku do Idea Money.
15. Klient niniejszym wyraża zgodę na podzlecenie przez Idea Money czynności windykacyjnych innym podmiotom, w szczególności getBACK S.A.
16. Klient w celu korzystania z usług wynikających z Umowy musi posiadać komputer z dostępem do Internetu oraz poczty elektronicznej.

Rozdział II. Przedmiot Umowy

§ 6. Przedmiot Umowy

1. W ramach świadczonych Usług na podstawie Umowy, Idea Money:
 - 1) świadczy usługę Faktoringu Globalnego:
 - a) świadczy usługę Faktoringu Niepełnego, tj.: (i) nabywa Wierzytelności od Faktoranta i wskazane Wierzytelności przez Faktoranta Finansuje, (ii) administruje nabytymi Wierzytelnościami i prowadzi rozliczenia z nimi związane oraz (iii) informuje Faktoranta na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie lub innym uregulowaniu lub uzgodnieniu obowiązującym pomiędzy Faktorem a Faktorantem o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy albo
 - b) świadczy usługę Administrowania Faktoringowego, tj.: (i) Nabywa Wierzytelności od Faktoranta, (ii) administruje nabytymi Wierzytelnościami i prowadzi rozliczenia z nimi związane oraz (iii) informuje Faktoranta na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie lub innym uregulowaniu lub uzgodnieniu obowiązującym pomiędzy Faktorem a Faktorantem o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy.
 - 2) świadczy usługę Faktoringu Dłużnego:
 - a) Finansuje Wierzytelności
 - b) świadczy Inne Usługi Faktoringowe:
 - i. administruje Finansowanymi Wierzytelnościami i prowadzi rozliczenia z nimi związane,
 - ii. informuje Faktoranta na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie, innym regulaminie lub uzgodnieniu obowiązującym pomiędzy Faktorem a Faktorantem o stanie rozliczeń związanych z realizacją Umowy,
 - iii. bada wiarygodność i sytuację finansową Dostawców,
 - iv. bada jakość towarów i usług oferowanych przez Dostawców,
 - v. udziela zapewnienia spłaty Wierzytelności wynikających z Umowy Handlowej.
 - 3) świadczy usługę Monitoringu
 - 4) świadczy usługę WNZ
 - 5) świadczy usługę WNZ Success Fee
2. Usługa Faktoringu Niepełnego świadczona jest po rozpoczęciu przez Faktora Finansowania Wierzytelności. Przez rozpoczęcie przez Faktora Finansowania rozumie się dzień, w którym następuje wypłata Zaliczki.
3. W przypadku świadczenia usługi Administrowania Faktoringowego, Faktor nie Finansuje nabytych Wierzytelności.

§ 7. Przedmiot świadczenia Umowy i zakres obowiązków Faktora – Faktoring Globalny

1. Na warunkach określonych w Umowie, Faktor w ramach Faktoringu Globalnego zobowiązuje się do Nabywania lub Finansowania Wierzytelności: istniejących i przyszłych oraz przysługujących wyłącznie Faktorantowi, niewymagalnych i które nie są przedawnione, niespornych co do istnienia, wysokości lub zakresu przenoszonej należności pieniężnej na Faktora, które są wierzytelnościami pieniężnymi, wyrażonymi w walucie złoty polski (PLN) oraz których zbywalność nie została w żaden sposób wyłączona lub ograniczona, a także wynikających z Umów Handlowych zawartych pomiędzy Faktorantem a Odbiorcami znajdującymi się na obowiązującej Liście Odbiorców.
2. Finansowanie Wierzytelności przez Faktora w danej walucie następuje do Kwoty Zaangażowania nieprzekraczającej wysokości Limitu Faktoringowego oraz przypisanym poszczególnemu Odbiorcy Limitu Odbiorcy.
3. W celu uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że zaakceptowanie przez Faktora danego Odbiorcy nie powoduje automatycznego zobowiązania Faktora do Finansowania Wierzytelności Faktoranta w stosunku do tego Odbiorcy.
4. W przypadku zastrzeżenia zbywalności Wierzytelności, Wierzytelność może zostać Nabyta lub Finansowana w przypadku przedstawienia Faktorowi przez Faktoranta lub Odbiorcy, niebudzącej wątpliwości pisemnej zgody Odbiorcy na jej zbycie.

§ 8. Oferowane rodzaje Faktoringu Dłużnego

1. Faktor oferuje następujące rodzaje Faktoringu Dłużnego:
 - a) Faktoring Wydłużony, w ramach którego Faktor w Terminie Płatności Wierzytelności dokonuje Spłaty Dostawcy, wstępując na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego w prawa Dostawcy jako

zaspokojonego wierzyciela. Równocześnie Faktor ustala nowy Termin Płatności Wierzytelności równy Dodatkowemu Okresowi Rozliczeniowemu. Faktor może również świadczyć na rzecz Faktoranta Inne Usługi Faktoringowe. Przedmiotem rozliczenia pomiędzy Stronami jest Wierzytelność.

- b) Faktoring Dyskontowy, w ramach którego Faktor dokonuje Spłaty Dostawcy przed Terminem Płatności Wierzytelności, wstępując na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 kodeksu cywilnego w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela. Równocześnie Faktor nie ustala Dodatkowego Okresu Rozliczeniowego, lecz może świadczyć na rzecz Faktoranta Inne Usługi Faktoringowe. Przedmiotem rozliczenia pomiędzy Stronami jest Wierzytelność.
 - c) Faktoring Dyskontowy Wydłużony, w ramach którego Faktor dokonuje Spłaty Dostawcy przed Terminem Płatności Wierzytelności, wstępując na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 kodeksu cywilnego w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela. Równocześnie Faktor ustala nowy Termin Płatności Wierzytelności równy Dodatkowemu Okresowi Rozliczeniowemu. Przedmiotem rozliczenia pomiędzy Stronami jest Wierzytelność. Faktor może również świadczyć na rzecz Faktoranta Inne Usługi Faktoringowe. Przedmiotem rozliczenia pomiędzy Stronami jest Wierzytelność.
2. Faktor świadczy jeden z powyższych rodzajów Faktoringu Dłużnego w stosunku do poszczególnych Wierzytelności wskazanych w Zgłoszeniu Wierzytelności. Faktorant zobowiązuje się wskazywać w Zgłoszeniu Wierzytelności rodzaj Faktoringu Dłużnego w odniesieniu do poszczególnych Wierzytelności wskazanych w Zgłoszeniu Wierzytelności, chyba że postanowienia Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej.
 3. Brak wskazania albo nieczytelne wskazanie w Zgłoszeniu Wierzytelności rodzaju Faktoringu Dłużnego może stanowić przyczynę odmowy finansowania.

Rozdział III. Korzystanie z IdeaFaktor24

§ 9. Dostęp do IdeaFaktor24

1. Dostęp do IdeaFaktor24 jest możliwy za pośrednictwem Strony Startowej.
2. Pierwsze logowanie do IdeaFaktor24 polega na poprawnym wprowadzeniu na stronie internetowej wskazanej przez Idea Money Identyfikatora dostarczonego przez Idea Money w wiadomości tekstowej SMS na numer telefonu komórkowego wskazanego Idea Money, a następnie ustaleniu i wprowadzeniu Hasła wybranego przez Użytkownika. Pierwsze logowanie do IdeaFaktor24 będzie mogło nastąpić nie wcześniej niż po otrzymaniu przez Użytkowników od Idea Money danych niezbędnych do pierwszego logowania.
3. Kolejne logowanie do IdeaFaktor24 następuje poprzez podanie Identyfikatora i Hasła ustalonego przez Użytkownika. Identyfikator i Hasło identyfikują Użytkownika w IdeaFaktor24.
4. Klient może upoważnić każdą osobę posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych do korzystania z IdeaFaktor24 poprzez jej wskazanie w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników lub w inny sposób wskazany przez Idea Money. Idea Money udostępni tym osobom Identyfikator i link do Strony Startowej. Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

§ 10. Korzystanie z IdeaFaktor24

1. Użytkownik po poprawnym zalogowaniu się do IdeaFaktor24 może składać Dyspozycje oraz uzyskiwać informację o usługach świadczonych przez Idea Money. Klient wyraża zgodę na umieszczanie reklam oraz informowanie o usługach i produktach za pośrednictwem IdeaFaktor24.
2. Korzystanie z IdeaFaktor24 wymaga posiadania urządzenia z dostępem do Internetu. Szczegółowe wymagania techniczne podawane są na stronie internetowej Idea Money.
3. Użytkownik dokonuje Autoryzacji poprzez dokonanie następujących czynności:
 - a) zatwierdzenie treści złożonej Dyspozycji bez podawania Hasła jednorazowego, lub
 - b) zatwierdzenie treści złożonej Dyspozycji oraz podanie poprawnego Hasła jednorazowego, w przypadkach wymaganych przez funkcjonalność IdeaFaktor24.
4. Idea Money udostępnia Użytkownikowi Hasła Jednorazowe w wiadomościach tekstowych SMS wysyłanych na wskazany przez Klienta numer telefonu komórkowego.
5. Idea Money informuje za pośrednictwem IdeaFaktor24 o odmowie realizacji Dyspozycji lub innych czynności, a także o przyczynach odmowy i procedurze usunięcia błędów będących przyczyną odmowy.
6. Klient w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników lub w inny wskazany przez Idea Money sposób wskazuje Użytkowników podając ich adresy e-mail oraz numery telefonów komórkowych, na które przesłane będą Identyfikator oraz Hasła Jednorazowe dla każdego z Użytkowników.

7. Każdy z Użytkowników działa jako pełnomocnik Klienta. Klient ustanawiając Użytkownika umocowuje go do jednoosobowego składania Dyspozycji oraz wykonywania Umowy w pełnym jej zakresie.
8. Klient w celu dodania, usunięcia lub zmiany danych Użytkownika innych aniżeli wskazanych w ust. 9 poniżej zobowiązany jest dostarczyć Idea Money zmienioną Kartę Wzorów Podpisów Użytkowników albo formularz zmiany danych Użytkownika podpisane przez Klienta zgodnie z zasadami reprezentacji. Idea Money doda, usunie lub zmieni dane Użytkownika w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia otrzymania Karty Wzorów Podpisów Użytkowników albo formularza zmiany danych Użytkownika.
9. Zmiana adresu e-mail lub numeru telefonu Użytkownika następuje poprzez powiadomienie Idea Money ustalonym Kanalem Komunikacji.
10. Klient zobowiązuje się zapewnić, iż Użytkownik wykona wszystkie obowiązki przewidziane Umową oraz Regulaminem oraz innymi uregulowaniami lub uzgodnieniami obowiązującymi pomiędzy Idea Money a Klientem, w tym obowiązki przewidziane zarówno wobec Klienta oraz Idea Money.
11. Działania i zaniechania Użytkownika traktuje się jako działania i zaniechania Klienta.
12. Klienta obciążają w pełni skutki wszelkich Dyspozycji złożonych przez Użytkownika, w tym skutki Dyspozycji złożonych przez osoby, którym Użytkownik udostępnił dane konieczne do korzystania z IdeaFaktor24, oraz złożonych przez osoby nieuprawnione, bez względu na sposób uzyskania przez osoby nieuprawnione danych koniecznych do korzystania z IdeaFaktor24.
13. Idea Money oraz Klient zgodnie postanawiają, że w zakresie dopuszczalnym funkcjonalnością IdeaFaktor24, oświadczenia woli składane za pośrednictwem IdeaFaktor24 (oświadczenia woli w formie elektronicznej) będą równoważne z oświadczeniami woli złożonym w formie pisemnej, chyba że Idea Money zastrzeże pod rygorem nieważności zwykłą formę pisemną dla skutecznego złożenia przez Klienta określonego oświadczenia woli.
14. Strony zgodnie postanawiają, że za pośrednictwem IdeaFaktor24, może dochodzić do skutecznego zawierania innych umów pomiędzy Idea Money i Klientem na zasadach przewidzianych w tych umowach lub regulaminach będących ich integralną częścią.
15. Dopuszcza się możliwość wykorzystania IdeaFaktor24 do wykonywania i świadczenia na rzecz Klienta usług będących przedmiotem odrębnej umowy na zasadach przewidzianych w tej umowie lub regulaminie.

§ 11. Obowiązki Użytkownika

1. Użytkownik jest zobowiązany do:
 - a) korzystania z IdeaFaktor24 zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz Umowy,
 - b) nieudostępniania Identyfikatora, Hasła oraz Haseł Jednorazowych osobom trzecim,
 - c) niezwłocznego poinformowania Idea Money o utracie lub ujawnieniu osobom nieuprawnionym informacji związanych z IdeaFaktor24, których utrata lub ujawnienie może spowodować nieuprawnione wykorzystanie IdeaFaktor24 oraz zaistnienie nieuprawnionego dostępu do IdeaFaktor24;
 - d) niezwłocznego poinformowania Idea Money o nieuprawnionym wykorzystaniu IdeaFaktor24 lub zaistnieniu nieuprawnionego dostępu do IdeaFaktor24;
 - e) niezwłocznego poinformowania Idea Money o zmianie lub rezygnacji z numeru telefonu komórkowego, który jest podany do kontaktu z Użytkownikiem, jego utracie lub udostępnieniu osobom trzecim,
 - f) dokonania pierwszego logowania do IdeaFaktor24 niezwłocznie po udostępnieniu przez Idea Money Identyfikatora i hasła startowego.
2. Zgłoszenia zdarzeń, o których mowa w ust.1, mogą być dokonywane osobiście lub w oddziale Idea Money albo telefonicznie pod odpowiednimi numerami wskazanymi na stronie internetowej Idea Money.

§ 12. Ograniczenia dostępu

1. Idea Money może zablokować dostęp do IdeaFaktor24 w przypadku naruszenia przez Klienta postanowień Umowy i niniejszego Regulaminu w zakresie dotyczącym obowiązków Klienta i osób działających w jego imieniu, związanych z przestrzeganiem zasad bezpiecznego korzystania z IdeaFaktor24, w szczególności:
 - a) nie dokonania w terminie 7 dni od dnia udostępnienia IdeaFaktor24 zmiany hasła dostępu do IdeaFaktor24,
 - b) podejrzenia nieuprawnionego użycia IdeaFaktor24;
 - c) trzykrotnego użycia niewłaściwego Hasła do logowania się do IdeaFaktor24;
 - d) awarii lub usterki systemów informatycznych Idea Money lub stwierdzenia przez Idea Money zagrożenia bezpieczeństwa tych systemów.

2. Idea Money informuje niezwłocznie Klienta o zablokowaniu dostępu do IdeaFaktor24 przez jeden z poniższych sposobów - komunikat na stronie/ekranie logowania, komunikat na stronie internetowej Idea Money, drogą telefoniczną lub pisemną, lub e-mailem.
3. Odblokowanie dostępu do IdeaFaktor24, z wyjątkiem zdjęcia blokady dokonanej z powodów określonych w ust. 1 lit. d), jest realizowane na wniosek Klienta złożony po ustaniu przyczyny, która była powodem jego zablokowania.
4. Idea Money zastrzega sobie możliwość dokonywania przerw w dostępie do IdeaFaktor24, w przypadku konserwacji, która z przyczyn technicznych wymaga wyłączenia serwerów Idea Money, a także z przyczyn niezależnych od Idea Money.
5. W przypadku czasowych ograniczeń dostępności IdeaFaktor24 obsługa Klienta następuje poprzez inne Kanały Komunikacji lub w oddziale.

§ 13. Odpowiedzialność

1. Idea Money realizuje wyłącznie takie Dyspozycje, które są poprawne i kompletne pod względem formalnym oraz zostały wprowadzone do IdeaFaktor24 i Autoryzowane. Klient ponosi odpowiedzialność za Dyspozycje złożone i Autoryzowane za pośrednictwem IdeaFaktor24
2. Klient ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowane Dyspozycje złożone przez osoby, którym ujawnił lub udostępnił dane logowania do IdeaFaktor24 oraz te, do których doszło w wyniku naruszenia obowiązków Użytkownika określonych w § 11.

§ 14. Odpłatność

1. Za wykonanie czynności związanych z udostępnieniem oraz korzystaniem z IdeaFaktor24 Idea Money pobiera opłaty i prowizje określone w Tabeli Opłat i Prowizji w Umowie. Te opłaty i prowizje są niezależne od opłat i prowizji związanych ze świadczeniem usług faktoringowych.
2. Opłaty abonamentowe są pobierane ostatniego roboczego dnia miesiąca za następny okres rozliczeniowy w ciężar rachunku wskazanego przez Klienta.

§ 15. Reklamacje

1. Reklamacje składane są w formie pisemnej na adres siedziby Idea Money lub na adres e-mail: reklamacje@ideamoney.pl.
2. Idea Money rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
3. W przypadkach wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Idea Money może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o którym mowa w ust. 2 powyżej, informując o tym Klienta oraz podając przyczyny przedłużenia terminu, a także wskazując nowy termin rozpatrzenia reklamacji.
4. Idea Money udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej lub na adres e-mail wskazany jako Kanał Komunikacji. Na wniosek Klienta Idea Money może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

Rozdział IV. Wynagrodzenie Idea Money

§ 16. Prowizje i Opłaty

1. Idea Money z tytułu przeprowadzonych czynności przygotowawczych do zawarcia Umowy oraz świadczonych Usług przysługuje wynagrodzenie określone w Indywidualnych Warunkach Umowy oraz w załączniku do Regulaminu stanowiącym Tabelę Opłat i Prowizji, obejmujące w szczególności:
 - a) **prowizję za przyznanie Limitu Faktoringowego** - płatną jednorazowo z góry za rozpatrzenie Wniosku faktoringowego i przeprowadzenie innych czynności przygotowawczych do zawarcia Umowy, stanowiącą iloczyn stawki tej prowizji określonej dla Faktoranta w TOiP oraz wartości Limitu Faktoringowego wyrażonego w danej walucie obowiązującego w dniu zawarcia Umowy i naliczaną w tym dniu;
 - b) **prowizję za odnowienie Limitu Faktoringowego** - płatną co rocznie z góry za kolejne lata obowiązywania Umowy, należną za kolejne lata obowiązywania Umowy, stanowiącą iloczyn stawki tej prowizji określonej dla Faktoranta w TOiP oraz wartości Limitu Faktoringowego wyrażonego w danej walucie obowiązującego w dniu odpowiadającym rocznicy podpisania Umowy i naliczana w tym dniu. Prowizja za odnowienie Limitu Faktoringowego należna jest Faktorowi niezależnie od tego, czy Faktorant zgłaszał Faktorowi Wierzytelności do Nabycia lub Finansowania;
 - c) **opłatę abonamentową** - należną za dany miesiąc kalendarzowy i naliczaną w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego, chyba że Umowa lub Regulamin stanowi inaczej. Pierwszą Opłatę

abonamentową Idea Money nalicza na koniec miesiąca, w którym Umowa została zawarta, niezależnie od liczby dni pozostałych do końca miesiąca. W przypadku zawarcia Umowy po 25. dniu miesiąca kalendarzowego, pierwsza Opłata abonamentowa zostanie naliczona na koniec kolejnego miesiąca kalendarzowego.

- d) **Success Fee** – należną w przypadku, gdy Idea Money skutecznie odzyska Wierzytelność Windykacyjną i naliczaną w dniu, w którym Dłużnik dokonał spłaty, stanowiącą iloczyn (i) stawki wskazanej w TOiP oraz (ii) kwoty odzyskanej Wierzytelności Windykacyjnej
 - e) **opłaty** wskazane w Umowie lub Regulaminie, które należne są za dany miesiąc kalendarzowy i naliczane są w ostatnim Dniu Roboczym danego miesiąca kalendarzowego, chyba że Umowa lub Regulamin stanowi inaczej.
2. W przypadku stwierdzenia, że Faktorant nie wywiązał się z obowiązku, o którym mowa w § 20 ust. 6 lit. a) Regulaminu, Faktorowi przysługuje prawo do prowizji w wysokości iloczynu wartości brutto nieprzedstawionych Faktur VAT i odpowiedniej, w zależności od liczby dni Okresu Rozliczeniowego, obowiązującej stawki prowizji faktoringowej. Ponadto Faktor ma prawo również uwzględnić kwoty z tych Wierzytelności do wartości Wierzytelności podlegających usłudze Faktoringu Niepełnego lub Administrowania Faktoringowego.
 3. W przypadku, gdy Faktorant zgłosi dwukrotnie tę samą Fakturę VAT, bądź złoży dyspozycję wyksięgowania wcześniejszej zgłoszonej błędnej lub anulowanej Faktury VAT, Faktor ma prawo pobrać opłatę za wyksięgowanie takiego dokumentu w wysokości 1% (jeden procent) kwoty brutto, na jaką opiewa dokument. Naliczone wcześniej prowizje od Wierzytelności wynikających z tych Faktur VAT nie podlegają anulowaniu i Faktorant zobowiązany jest dokonać ich zapłaty w terminie płatności. Faktor ma również prawo pobrać opłatę za zwrot płatności z tytułu Faktury VAT nie objętej Zgłoszeniem Faktur VAT na zasadach określonych w niniejszym ustępie.
 4. Usługi świadczone przez Idea Money na podstawie Umowy mają charakter ciągły i będą rozliczane w miesięcznych okresach rozliczeniowych, z wyłączeniem prowizji za przyznanie Limitu Faktoringowego oraz prowizji za odnowienie Limitu Faktoringowego, chyba że Umowa lub Regulamin stanowią inaczej.
 5. W przypadku prowizji, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b) powyżej, Idea Money wystawi Klientowi w dniu ich naliczenia fakturę VAT obejmującą osobno przedmiotowe prowizje, która płatna będzie w terminie wskazanym w tej fakturze.
 6. Z zastrzeżeniem ust. 1 pkt. c) zd. 3, w przypadku pozostałych prowizji oraz opłat, Idea Money wystawi Klientowi do 15 dnia miesiąca następującego po danym miesiącu kalendarzowym, będącym miesięcznym okresem rozliczeniowym, o którym mowa w ust. 4 powyżej, fakturę VAT obejmującą przedmiotowe prowizje i opłaty naliczone w danym miesiącu kalendarzowym, która płatna będzie w terminie wskazanym w tej fakturze VAT.
 7. Wynagrodzenie Idea Money za usługi świadczone w ramach Umowy powiększone będzie o podatek od towarów i usług VAT zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami.
 8. Klient upoważnia Idea Money do wystawiania faktur VAT bez podpisu osoby uprawnionej do otrzymywania faktur VAT.
 9. Idea Money może potrącić wszelkie wierzytelności należne mu od Klienta z tytułu wynagrodzenia na podstawie Umowy z kwotami należnymi Klientowi od Idea Money z dowolnego tytułu prawnego, w szczególności z wypłacanymi Zaliczkami lub z Funduszem Gwarancyjnym. Potrącenie jest dopuszczalne, nawet gdy żadna z kompensowanych wierzytelności nie jest wymagalna.
 10. O ile w Regulaminie inaczej nie postanowiono w zakresie terminu płatności, Klient zobowiązany jest spłacić wszelkie zobowiązania wobec Idea Money z tytułu Umowy najpóźniej do dnia wygaśnięcia Umowy. Po tym terminie naliczane są Odsetki od kwoty zaległości. Jeżeli Umowa uległa rozwiązaniu na skutek wypowiedzenia, Klient zobowiązany jest spłacić wszelkie zobowiązania na ostatni dzień okresu wypowiedzenia lub do dwóch Dni Roboczych po wypowiedzeniu Umowy przez Idea Money ze skutkiem natychmiastowym.
 11. Strony uzgadniają, że powstała nadpłata z tytułu rozliczeń pomiędzy Idea Money a Klientem nie podlega zwrotowi Faktorantowi, lecz będzie zaliczana na poczet przyszłych należności wynikających w wynagrodzenia przysługującego Idea Money od Klienta na podstawie Umowy.
 12. Niezależnie od wynagrodzenia należnego Idea Money od Klienta, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Klient zobowiązany jest do zapłaty Idea Money wynagrodzenia za usługi dodatkowe, świadczone na podstawie innych porozumień, regulaminów lub uzgodnień, w szczególności opłat związanych z objęciem Klienta ochroną ubezpieczeniową.
 13. Jeżeli w okresie trwania Umowy zmiana jakiegokolwiek przepisu bezwzględnie obowiązującego prawa spowoduje, że na Idea Money zostanie nałożony obowiązek tworzenia, odprowadzania lub utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat w związku ze świadczeniem przez Idea Money Usług, wówczas Idea Money jest uprawniona do zmiany wysokości prowizji lub sposobu jej naliczania, proporcjonalnie do zmian wprowadzonych przez te przepisy. Tego rodzaju zmiany prowizji lub

sposobu jej naliczania obowiązują od dnia ich wejścia w życie, bez konieczności zawierania aneksu do Umowy. Idea Money powiadomi w formie pisemnej Klienta i Dostawców o takiej zmianie prowizji lub sposobu jej naliczania oraz o terminie, od którego zmiana ta ma obowiązywać

§ 17. Odsetki za opóźnienie

1. W przypadku opóźnienia w zapłacie przez Klienta na rzecz Idea Money kwot należności wynikających z Umowy, Idea Money przysługują Odsetki.
2. Do obliczania Odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni.

Rozdział V. Postanowienia dotyczące Regulaminu i Umowy

§ 18. Zmiana Regulaminu i Umowy

1. Idea Money jest uprawniony do zmiany Tabeli Opłat i Prowizji, jeżeli wystąpi co najmniej jedna z następujących przyczyn:
 - a) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
 - b) zmiana wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanego przez GUS,
 - c) zmiana zakresu lub formy realizacji określonych produktów i usług na rzecz Klienta,
 - d) wprowadzenie do oferty Idea Money nowych produktów i usług, a także modyfikację oferty już istniejących produktów i usług,
 - e) zmiana wysokości kosztów operacyjnych i kosztów usług ponoszonych przez Idea Money,
 - f) wprowadzenie przez Idea Money nowych i modyfikację istniejących systemów komputerowych, a także innych systemów służących do przesyłania, przetwarzania i magazynowania danych,
 - g) dostosowania się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk faktoringowych,
 - h) wzrost kosztów Idea Money związanych z realizacją Umowy lub wzrostu ryzyka kredytowego Klienta, w szczególności w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej Klienta.
2. Strony postanawiają, że w przypadku zmiany zapisów załącznika/ów do Umowy lub Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy, Idea Money przekaze Klientowi zmieniony załącznik lub Regulamin albo wykaz zmian do załącznika lub Regulaminu w formie pisemnej na adres Klienta wskazany w Umowie lub w formie elektronicznej, na adres e-mail Klienta podany przez niego w załączniku do Umowy lub za pośrednictwem IdeaFaktor24, chyba, że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Idea Money a Faktorem stanowią inaczej.
3. Zmieniony Regulamin obowiązuje Klienta od określonej przez Idea Money daty jego obowiązywania, chyba że Klient w terminie 14 dni od dnia przekazania powiadomienia o zmienionym Regulaminie lub wykazie wprowadzanych zmian zgłosi w formie pisemnej sprzeciw wobec zmiany Regulaminu. W przypadku skutecznego zgłoszenia przez Klienta sprzeciwu Klienta obowiązuje Regulamin w dotychczas obowiązującym brzmieniu.
4. Jeżeli Klient nie zgłosi sprzeciwu, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany.
5. Zmiana załącznika lub Regulaminu na zasadach określonych w ust. 2-4 powyżej nie stanowi zmiany Umowy oraz nie wymaga aneksu do Umowy.
6. Zmiana Karty Wzorów Podpisów Użytkowników następuje poprzez złożenie Idea Money przez Klienta odpowiedniego oświadczenia woli (nowej Karty Wzorów Podpisów Użytkowników) z chwilą zaakceptowania przez Idea Money nowej Karty Wzorów Podpisów Użytkowników albo formularza zmiany danych Użytkownika podpisane przez Klienta zgodnie z zasadami reprezentacji.
7. Numery rachunków bankowych, określone w Umowie lub Załączniku, mogą ulec zmianie stosownie do decyzji Idea Money, o czym Klient lub Odbiorca lub Dostawca zostanie powiadomiony na piśmie lub Ustalonym Kanałem Komunikacji. Zmiany numerów rachunków bankowych nie stanowią zmiany Umowy lub Załącznika.

§ 19. Wygaśnięcie Umowy

1. Umowa zostaje zawarta co najmniej na okres trwania Umowy Pożyczki/Kredytu, a po upływie tego okresu Umowę uważa się za zawartą na czas nieokreślony. Ponadto Klient potwierdza, że niniejsza Umowa nie podlega wypowiedzeniu przez Klienta w okresie trwania Umowy Pożyczki/Kredytu.
2. Po upływie okresu trwania Umowy Pożyczki/Kredytu każda ze stron może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części dotyczącej konkretnego Odbiorcy na piśmie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca, chyba że wypowiedzenie złożone przez Faktora jest związane ze zmianą Regulaminu lub Załączników.
3. Za dzień wypowiedzenia Umowy przyjmuje się dzień otrzymania przez Idea Money oświadczenia woli Klienta o wypowiedzeniu Umowy.

4. Wypowiedzenie nie wywiera skutku w odniesieniu do Wierzytelności nabytych przez Faktora przed upływem okresu wypowiedzenia. Faktor od daty złożenia wypowiedzenia może odmówić Nabycia Wierzytelności lub ich Finansowania.
5. Idea Money może wypowiedzieć Umowę w każdej chwili ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - a) złożenia przez Klienta niezgodnego z prawdą oświadczenia, o którym mowa § 20 ust. 1-2 Regulaminu,
 - b) niewywiązania się przez Klienta z obowiązków wymienionych w § 20 ust. 6 Regulaminu,
 - c) opóźnienia Klienta w regulowaniu należności wobec Idea Money, wynoszącego powyżej 14 dni,
 - d) gdy w stosunku do Klienta został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości albo rozpoczęcie postępowania układowego lub likwidacyjnego,
 - e) gdy niewypłacalność Klienta wynika z rejestru przedsiębiorców lub dłużników,
 - f) gdy w ocenie Idea Money sytuacja prawna bądź finansowa Klienta budzi wątpliwości co do możliwości wykonania zobowiązań w stosunku do Idea Money, wynikających z Umowy ,
 - g) gdy opóźnienie w płatnościach Klienta przekracza 60 dni,
 - h) gdy Klient nie dostarczył w terminie 14 dni od zawarcia Umowy podpisanego przez Odbiorcę zawiadomienia o przelewie Wierzytelności,
 - i) powstania zaległości Klienta wobec Idea Money.
6. Postanowienia ust. 1-5 nie uchybiają uprawnieniom Faktora do odmowy Finansowania Wierzytelności w przypadkach przewidzianych w Umowie, Regulaminie albo w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
7. Wygaśnięcie Umowy nie ma wpływu na zobowiązania, jakie przyjął na siebie Klient w Umowie, które wiążą Klienta do czasu ostatecznego rozliczenia Umowy.
8. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w ust. 5 lit. a–i powyżej Faktor, bez wypowiedania Umowy, ma prawo:
 - a) odmówić Nabycia lub Finansowania Wierzytelności,
 - b) zmniejszyć Limit Faktoringowy, zmniejszyć Limit Odbiorcy lub Limit Dostawcy lub usunąć Odbiorcę lub Dostawcę z odpowiednio Listy Odbiorców lub Listy Dostawców,
 - c) wstrzymać się ze zwrotem Funduszu Gwarancyjnego i innych należnych Faktorantowi płatności, zatrzymując je jako zabezpieczenie spłaty Finansowanych Wierzytelności,
 - d) wezwać Faktoranta do zwrotu wypłaconych Zaliczek wraz z ewentualnymi odsetkami oraz kosztami poniesionymi przez Faktora w terminie 7 dni od otrzymania wezwania. Po zwrocie przez Faktoranta wypłaconych Zaliczek, Faktor - na wniosek Faktoranta - złoży oświadczenie o zwrotnym przelewie Wierzytelności.
9. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
10. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Klienta, gdy Wierzytelność Windykacyjna znajduje się w Okresie Przelewu, Idea Money będzie uprawniona do naliczenia Klientowi opłaty w wysokości 200 złotych za każdą z Wierzytelności Windykacyjną.
11. Po wypowiedzeniu Umowy Klient nie jest uprawniony do przelewania na rzecz Idea Money przysługujących mu Wierzytelności Windykacyjnych. Wypowiedzenie Umowy pozostaje bez wpływu na skuteczność przelewu Wierzytelności Windykacyjnych.

CZĘŚĆ B POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG FAKTORINGOWYCH

Rozdział VI. Nabywanie Wierzytelności i ich Finansowanie

§ 20. Oświadczenia i zobowiązania Faktoranta

1. W przypadku Faktoringu Globalnego Faktorant każdorazowo składając Faktorowi Zgłoszenie Faktur VAT, oświadcza i gwarantuje, że:
 - a) zgłaszane Wierzytelności obejmują wierzytelności istniejące i przysługujące wyłącznie Faktorantowi, są niewymagalne i nie są przedawnione, są niesporne co do istnienia, wysokości lub zakresu przenoszonej należności pieniężnej na Faktora, są wierzytelnościami pieniężnymi, wyrażonymi w walucie złoty polski (PLN) oraz ich zbywalność nie została w żaden sposób wyłączona lub ograniczona, a także wynikają z Umów Handlowych zawartych pomiędzy Faktorantem a Odbiorcami znajdującymi się na aktualnej Liście Odbiorców;
 - b) Faktorant lub osoba działająca w jego imieniu dopełniła wszelkich obowiązków wynikających z Umów Handlowych, a dostarczone przez Faktoranta towary lub wykonane usługi zostały odebrane przez Odbiorcę bez zastrzeżeń;

- c) składane Faktorowi Zgłoszenie Faktur VAT nie obejmuje Wierzytelności obciążonych prawami osób trzecich ani zajętych przez organ egzekucyjny;
 - d) nie istnieją jakiegokolwiek obciążenia Wierzytelności wymagalnymi zobowiązaniami publicznoprawnymi (np. opłatą skarbową, cłem);
 - e) nie istnieją wierzytelności Odbiorcy wobec Faktoranta nadające się do potrącenia, chyba że postanowienia Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej;
 - f) nie otrzymał od Odbiorcy żadnych wpłat na poczet ceny przysługującej mu z Umowy Handlowej, a wszelkie wpłaty uzyskane z tego tytułu będzie kierował niezwłocznie na Numer Rachunku Bankowego Faktora wskazany w załączniku do Umowy;
 - g) nie udzielił żadnemu Odbiorcy rabatu lub opustu, który by nie został uwzględniony w Fakturze VAT;
 - h) nie istnieją jakiegokolwiek ograniczenia co do sposobu i drogi dochodzenia lub egzekwowania Wierzytelności zgłoszonych do Finansowania;
 - i) żaden z Odbiorców nie ma wobec Faktoranta zobowiązań przeterminowanych powyżej 60 dni ani należności nadających się do potrącenia, chyba że postanowienia Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej;
 - j) wedle swojej wiedzy, w dniu składania Faktorowi Zgłoszenia Faktur VAT żaden z Odbiorców nie znajduje się w stanie niewypłacalności (tzw. Niewypłacalność Odbiorcy);
 - k) nie posiada udziału w kapitale Odbiorcy pośrednio lub bezpośrednio, jak również nie wywiera wpływu na kierowanie działalnością Odbiorcy;
 - l) Odbiorca nie posiada w jego kapitale pośrednio lub bezpośrednio udziału, jak również nie wywiera wpływu na kierowanie działalnością Faktoranta;
 - m) Wierzytelności wynikają z Umów Handlowych zawartych pomiędzy Faktorantem i Odbiorcą za zgodą uprawnionych organów;
 - n) Nabycie lub zaakceptowanie Wierzytelności do Finansowania nie oznacza, że Faktor traktuje tę Wierzytelność jako wierzytelność bezsporną, chyba że Faktor w sposób wyraźny odmiennie oświadczy Faktorantowi na piśmie;
 - o) Odbiorca nie jest w stosunku do Faktoranta Podmiotem Powiązanym;
 - p) w dniu składania Faktorowi Zgłoszenia Faktur VAT Odbiorca nie znajduje się w Niekorzystnej Sytuacji Finansowej;
 - q) złożył Faktorowi kopie wszystkich Umów Handlowych oraz wszystkich aneksów do tych Umów Handlowych, o ile zostały takowe zawarte wraz z przyjętymi od Odbiorców lub osób trzecich zabezpieczeniami.
2. W przypadku Faktoringu Dłużnego Faktorant każdorazowo składając Faktorowi Zgłoszenie Faktur VAT mających być przedmiotem Finansowania Wierzytelności oświadcza i zapewnia, że:
- a) Wierzytelności nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z tytułu wierzytelności Faktoranta względem Dostawców,
 - b) nie zachodzą przesłanki Niewypłacalności Faktoranta lub inne okoliczności uniemożliwiające Faktorowi wyegzekwowanie Spłaty Faktoranta,
 - c) Wierzytelności są stwierdzone Fakturami VAT wystawionymi przez Dostawców do zapłaty przez Faktoranta w sposób zgodny z przepisami o podatku VAT, a których Okres Rozliczeniowy nie przekracza Maksymalnego Okresu Rozliczeniowego ustalonego w Indywidualnych Warunkach Umowy,
 - d) Dostawcy lub osoby działające w ich imieniu dopełnili wszelkich obowiązków wynikających z Umów Handlowych, a dostarczone przez Dostawców towary lub wykonane usługi zostały odebrane przez Faktoranta bez zastrzeżeń,
 - e) Wierzytelności są Wierzytelnościami Bezspornymi, co potwierdza Faktorant przez sam fakt przedstawienia listy Wierzytelności mających być przedmiotem Spłaty Dostawcy poprzez przesłanie do Faktora Zgłoszenia Faktur VAT,
 - f) Faktorant odpowiada wobec Faktora za prawdziwość złożonego zapewnienia o tym, że Wierzytelność jest Wierzytelnością Bezsporną w ten sposób, że w przypadku zaistnienia sporu dotyczącego istnienia, wysokości lub terminu zapłaty Wierzytelności pomiędzy Faktorantem a Dostawcami po Spłacie Wierzytelności, Faktorant ureguluje Wierzytelność wobec Faktora w pełnej wysokości, nawet jeśli Wierzytelność przestanie istnieć lub jej wartość ulegnie zmniejszeniu na skutek niewłaściwego wykonania Umowy Handlowej przez Dostawcę,
 - g) w przypadku wystawienia przez Dostawcę Korekty Faktury VAT po Spłacie Dostawcy, pomniejszającej kwotę Wierzytelności znajdującą się na Fakturze VAT, Faktorant zobowiązuje się do Spłaty Faktora w pełnej wysokości Wierzytelności,
 - h) swoich ewentualnych roszczeń, powstałych w wyniku Korekt Faktur VAT, Faktorant będzie dochodził bezpośrednio od Dostawców,

- i) Wierzytelności będące przedmiotem Spłaty Dostawcy nie są przedawnione, ani nie upłynęły jakiegokolwiek terminy wyłączające dochodzenie spłaty Wierzytelności przez Faktoranta,
 - j) Faktorant nie posiada wiedzy na temat: (i) istnienia obciążeń Wierzytelności prawami na rzecz osób trzecich, w szczególności prawem zastawu, (ii) zajęcia Wierzytelności w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Dostawcom, (iii) ciężących na Wierzytelnościach roszczeń publiczno-prawnych, (iv) objęcia Wierzytelności postępowaniem układowym, naprawczym lub upadłościowym, (v) zbycia Wierzytelności w części lub całości, i zobowiązuje się na bieżąco przekazywać Faktorowi informacje, jakie uzyska na ten temat, przed dokonaniem Spłaty Dostawcy,
 - k) Faktorant nie posiada udziału w kapitale żadnego z Dostawców, pośrednio lub bezpośrednio, jak również nie wywiera wpływu na kierowanie działalnością żadnego z Dostawców,
 - l) żaden z Dostawców nie posiada udziału w kapitale Faktoranta, pośrednio lub bezpośrednio, jak również nie wywiera wpływu na kierowanie działalnością Faktoranta,
 - m) żaden z Dostawców nie jest w stosunku do Faktoranta Podmiotem Powiązany,
 - n) Wierzytelności wynikają z Umów Handlowych zawartych pomiędzy Faktorantem i Dostawcami za zgodą uprawnionych organów,
 - o) złożył Faktorowi kopie wszystkich Umów Handlowych oraz wszystkich aneksów do tych Umów Handlowych, o ile takowe zostały zawarte.
3. Faktorant zobowiązuje się zawiadomić Dostawców o zawarciu Umowy, na mocy której Faktorant jako dłużnik zgadza się na dokonywanie przez Faktora Spłaty Dostawców, oraz o konsekwencji dokonywanych na podstawie Umowy Spłat Dostawców, jaką jest wejście Faktora w prawa Dostawców jako zaspokojonych wierzycieli poprzez nabycie Wierzytelności. Jednocześnie Faktorant zobowiązuje się przekazać Dostawcom prośbę o wystawianie przez nich dodatkowego egzemplarza Faktur VAT z przeznaczeniem dla Faktora i przekazywania go Faktorantowi. Wzór Zawiadomienia Dostawcy stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu.
 4. Faktorant zobowiązuje się przekazać Faktorowi potwierdzenie zawiadomienia Dostawców o udzieleniu swojej zgody na dokonywanie przez Faktora Spłaty Dostawców, oraz poinformowaniu ich o konsekwencji dokonywanych na podstawie Umowy Spłat Dostawców, jaką jest wejście Faktora w prawa Dostawców jako zaspokojonych wierzycieli poprzez nabycie Wierzytelności. Faktorant zobowiązuje się również przekazać Faktorowi zobowiązania Dostawców do wystawiania trzech egzemplarzy Faktury VAT – jednego z przeznaczeniem dla Dostawcy, drugiego z przeznaczeniem dla Faktoranta, a trzeciego z przeznaczeniem dla Faktora.
 5. Faktorant zobowiązuje się dostarczyć Faktorowi Oświadczenia Dostawców, jeśli Umowa Regulamin, inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem to przewidują. Wzór Oświadczenia Dostawcy stanowi Załącznik nr 3 do Regulaminu.
 6. W związku z Nabywaniem Wierzytelności w ramach Faktoringu Globalnego lub z Finansowaniem Wierzytelności w ramach Faktoringu Dłużnego Faktorant zobowiązuje się do:
 - a) przedstawiania wszystkich Wierzytelności wyrażonych w walucie złoty polski (PLN) istniejących w dniu i powstałych po dniu wejścia w życie Umowy w stosunku do Odbiorców objętych Listą Odbiorców, oraz wskazywania w składanym Faktorowi Zgłoszeniu Faktur VAT Wierzytelności, które mają podlegać Finansowaniu oraz tych, które mają podlegać Administrowaniu, a także do składania Zgłoszenia Faktur VAT obejmujących te Wierzytelności (zgodnie z § 23 Regulaminu) w terminie nie dłuższym niż 7 dni od wystawienia Faktury VAT, przy czym Faktury VAT muszą być wystawione przez Faktoranta w terminie określonym przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego - w przypadku Faktoringu Globalnego;
 - b) umieszczania na Fakturach VAT w ramach świadczonych usług faktoringowych klauzuli, o której mowa w § 23 ust. 5 Regulaminu - w przypadku Faktoringu Globalnego;
 - c) wskazywania Faktora jako jedynego uprawnionego do otrzymania płatności z tytułu nabytych Wierzytelności w stosunku do Odbiorców objętych Listą Odbiorców i wskazywania jako miejsce płatności na Fakturach VAT wystawianych dla ww. Odbiorców: aktualnego adresu Faktora wraz z Numerem Rachunku Bankowego Faktora wskazanego w klauzuli, o której mowa w pkt. b) powyżej - w przypadku Faktoringu Globalnego;
 - d) sporządzania Faktur VAT, którymi będą udokumentowane Wierzytelności zgłaszane przez niego Faktorowi do Finansowania, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego, oraz umieszczania na Fakturach VAT terminu płatności oraz, jeżeli Umowa Handlowa pomiędzy Faktorantem i Odbiorcą tak stanowi, podpisywania Faktur VAT w imieniu Faktoranta i Odbiorcy przez osoby do tego uprawnione - w przypadku Faktoringu Globalnego;
 - e) niezwłocznego zawiadamiania Faktora o informacjach na temat umów faktoringu zawartych przez Dostawców występujących w roli faktorantów, jeśli przedmiotem tych umów są Wierzytelności – w przypadku Faktoringu Dłużnego,

- f) niezwłocznego zawiadomienia Faktora o zawartych umowach faktoringu z innymi instytucjami faktoringowymi, w tym informacji o Odbiorcach, Dostawcach i przyznanym limicie faktoringowym;
- g) wydania Faktorowi wszelkich posiadanych przez siebie dokumentów stwierdzających istnienie Wierzytelności, w szczególności Faktur VAT;
- h) umożliwienia Faktorowi prowadzenia czynności związanych z oceną wiarygodności i zdolności kredytowej Odbiorców - w przypadku Faktoringu Globalnego;
- i) umożliwienia Faktorowi prowadzenia czynności związanych z oceną Faktorowalności Transakcji, w szczególności związanych z oceną wiarygodności i sytuacji finansowej własnej i Dostawców oraz oceną dotychczasowej współpracy między nim a Dostawcami – w przypadku Faktoringu Dłużnego
- j) udzielenia Faktorowi wszelkich informacji dotyczących stosunków prawnych i faktycznych dotyczących Wierzytelności;
- k) niezwłocznego zawiadomienia Faktora, że wdał się w spór z Odbiorcą lub Dostawcą w związku z Umową Handlową, oraz - na żądanie Faktora - niezwłocznego przekazywania informacji o toczącym się sporze;
- l) niedokonywania zmian w Umowach Handlowych z Odbiorcami i Dostawcami bez uprzedniego pisemnego poinformowania o tych zmianach Faktora. W przypadku, gdy w ocenie Faktora proponowane zmiany do Umowy Handlowej będą dla niego niekorzystne, może on odmówić dalszego Finansowania Wierzytelności w stosunku do danego odpowiednio Odbiorcy lub Dostawcy lub może usunąć danego odpowiednio Odbiorcę z Listy Odbiorców lub Dostawcę z Listy Dostawców, składając Faktorantowi odpowiednie jednostronne oświadczenie woli w tym zakresie, na co Faktorant zawierając Umowę, wyraża zgodę;
- m) niezwłocznego informowania Faktora o wszystkich znanych Faktorantowi faktach mogących świadczyć o Niekorzystnej Sytuacji Finansowej niezwłocznego informowania Faktora, iż nastąpiła lub może nastąpić Niewypłacalność Odbiorcy lub Niewypłacalność Faktoranta;
- n) niezbywania osobom trzecim Wierzytelności przysługujących w stosunku do Odbiorców objętych Listą Odbiorców;
- o) nie przedstawiania Wierzytelności będących przedmiotem Umowy do spłaty innym instytucjom faktoringowym,
- p) składania Faktorowi sprawozdań finansowych GUS, a w szczególności sprawozdań F-01 w okresach kwartalnych, F-02 w okresach rocznych, opinii biegłego rewidenta wraz z raportem z badania sprawozdań finansowych i informacją dodatkową (jeżeli Faktorant jest zobowiązany do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych) oraz dostarczenia innych dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny jego sytuacji prawnej i finansowej oraz Faktorowalności Transakcji na każde wezwanie Faktora, jak również posiadanych informacji i dokumentów dotyczących sytuacji prawnej i finansowej odpowiednio Odbiorców i Dostawców;
- q) bezzwłocznego umożliwienia Faktorowi przeprowadzenia audytu przedsiębiorstwa Faktoranta w szczególności jego ksiąg handlowych zgodnie z postanowieniami § 44 Regulaminu;
- r) dostarczania na każde wezwanie Faktora oraz w okresach rocznych informacji i dokumentów dotyczących sytuacji prawnej i finansowej Faktoranta lub Odbiorcy, a jeśli Umowa tak stanowi to także Dostawców za poprzedni rok obrachunkowy, jednak nie później niż do końca lipca danego roku;
- s) dostarczania na każde wezwanie Faktora, za pośrednictwem ustalonego Kanału Komunikacji, potwierdzenia przez Odbiorcę dostawy towaru lub wykonania usługi stanowiącej świadczenie wzajemne w stosunku do Wierzytelności albo innego potwierdzenia, że Wierzytelność jest wierzytelnością bezsporną – w przypadku Faktoringu Globalnego;
- t) przechowywania wszelkich dokumentów dotyczących Umów Handlowych, a także transakcji z Odbiorcami i powstałych na ich podstawie Wierzytelności Finansowanych przez Faktora oraz udostępniania tych dokumentów na każde wezwanie Faktora;
- u) przestrzegania wszelkich obowiązujących przepisów prawa lub dopełnienia zwyczajów handlowych w celu zapobieżenia utracie kontroli nad towarami – w przypadku sprzedaży na warunkach inkasa dokumentowego;
- v) przekazywania Faktorowi wszelkich dokumentów i informacji, które Faktor uzna za konieczne do przeprowadzenia windykacji wobec Odbiorcy;
- w) niedokonywania w okresie obowiązywania Umowy transakcji, w wyniku których mógłby stać się Podmiotem Powiązanym, dominującym lub zależnym od Odbiorcy lub Dostawcy;
- x) informowania Faktora o wszelkich istotnych okolicznościach mających wpływ na sytuację prawną lub finansową Faktoranta i Dostawców, a także o zmianach dotyczących osób umocowanych do zawierania umów bądź podpisywania faktur w imieniu odpowiednio Faktoranta lub Dostawcy;
- y) pisemnego potwierdzania kwoty Wierzytelności, jeśli na Fakturach VAT nie ma podpisu Faktoranta lub osób uprawnionych do jego reprezentacji,- w przypadku Faktoringu Dłużnego

- z) wskazywania w Zgłoszeniu Wierzytelności rodzaj Faktoringu Dłużnego w odniesieniu do poszczególnych Wierzytelności wskazanych w Zgłoszeniu Wierzytelności
7. Jeżeli Faktorant nie jest w stanie dotrzymać niektórych lub wszystkich zobowiązań wymienionych w ust. 2 powyżej, zobowiązany jest o tym fakcie niezwłocznie powiadomić Faktora ustalonym Kanałem Komunikacji.
 8. W przypadku, gdy oświadczenie Faktoranta, o którym mowa w niniejszym paragrafie okaże się nieprawdziwe lub Faktorant nie wykona zobowiązania, o którym mowa w niniejszym paragrafie, Faktor zastrzega sobie prawo odmowy Finansowania Wierzytelności, zmniejszenia Limitu Faktoringowego, zmniejszenia odpowiednio Limitu Odbiorcy lub Limitu Dostawcy lub usunięcia danego Odbiorcy z Listy Odbiorców lub usunięcia danego Dostawcy z Listy Dostawców, poprzez złożenie odpowiedniego jednostronnego oświadczenia Faktorantowi ustalonym Kanałem Komunikacji, na co Faktorant zawierając Umowę wyraża zgodę.

§ 21. Nabycie Wierzytelności w Faktoringu Globalnym

O ile Strony inaczej nie postanowiły w Umowie, Regulaminie albo w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Stronami, z dniem rozpoczęcia obowiązywania Listy Odbiorców następuje nabycie przez Faktora:

- a) wszystkich Wierzytelności Faktoranta istniejących w stosunku do Odbiorców objętych Listą Odbiorców,
- b) wszystkich Wierzytelności Faktoranta przyszłych w stosunku do Odbiorców objętych Listą Odbiorców wynikających z Umów Handlowych, a ich Nabycie następuje z chwilą powstania tychże Wierzytelności. Za chwilę powstania Wierzytelności uznaje się datę wystawienia Faktury VAT potwierdzającej taką Wierzytelność lub datę spełnienia przez Faktoranta świadczenia niepieniężnego na rzecz Odbiorcy w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

§ 22. Finansowanie Wierzytelności w Faktoringu Globalnym

1. Przedmiotem Finansowania są Wierzytelności spełniające warunki określone w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
2. Finansowanie Wierzytelności następuje po złożeniu przez Faktora oświadczenia woli o zaakceptowaniu Wierzytelności do Finansowania. Wpłata Zaliczki będzie uważana za oświadczenie woli Faktora o zaakceptowaniu Wierzytelności do Finansowania. Faktor zobowiązany jest do rozpoczęcia Finansowania nabytej Wierzytelności w terminie 2 Dni Roboczych po spełnieniu przez Faktoranta warunków określonych w Umowie i Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, a także po przedłożeniu kompletu wymaganych dokumentów, chyba że po stronie Faktoranta zachodzi przypadek naruszenia Umowy.
3. Wraz z nabytą Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie związane z nią prawa, w szczególności prawo do żądania Odsetek Handlowych oraz prawa związane z zabezpieczeniem przedmiotowych Wierzytelności. Jeżeli do przejścia na Faktora powyższych zabezpieczeń wymagane są dodatkowe czynności ze strony Faktoranta, zobowiązany on jest do ich niezwłocznego dokonania na swój koszt.
4. Nie zostają przeniesione na Faktora wynikające z Umowy Handlowej zobowiązania Faktoranta wobec Odbiorcy, a w szczególności zobowiązania z tytułu rękojmi i gwarancji oraz Faktor nie staje się stroną Umowy Handlowej.

§ 23. Zasady Finansowania Wierzytelności w ramach Faktoringu Globalnego

1. Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT oraz Faktur VAT objętych tym zgłoszeniem.
2. Złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT następuje poprzez ustalony Kanał Komunikacji, z wyłączeniem telefonu, Zgłoszenie Faktur VAT może być również złożone w siedzibie lub Oddziale Faktora. Zgłoszenie Faktur VAT powinno być podpisane przez osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników, zgodnie ze złożonym w niej wzorem podpisu.
3. Faktorant może złożyć Fakturę VAT, korzystając z więcej niż jednego sposobu przedstawiania Faktorowi Wierzytelności do nabycia, przy czym jedna Wierzytelność może być przedstawiona tylko w jeden sposób.
4. Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie dostarczyć Faktorowi, jednak nie później niż w terminie 3 dni od rozpoczęcia Finansowania, Zgłoszenie Faktur VAT w oryginale, Faktury VAT objęte Zgłoszeniem Faktur VAT oraz Dodatkowe Dokumenty, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej.
5. Faktorant zobowiązuje się zamieszczać na Fakturach VAT w ramach świadczonych usług faktoringowych klauzulę następującej treści, w języku polskim: „Zgodnie z Umową o świadczenie usług faktoringowych,

wierzytelność stwierdzona niniejszą Fakturą VAT została scedowana na Idea Money S.A. (Faktora). W związku z powyższym, wierzycielem uprawnionym do przyjęcia zapłaty jest Idea Money S.A. (Faktor). Prosimy o dokonanie zapłaty na rachunek bankowy Idea Money S.A. o nr [numer rachunku bankowego Faktora]. Informujemy, że tylko dokonanie zapłaty na ww. rachunek bankowy Idea Money S.A. spowoduje skutek zapłaty za przedmiotową wierzytelność.”.

6. Wymóg, o którym mowa w ust. 5 powyżej nie ma zastosowania do Faktur VAT wystawionych przez Faktoranta przed datą zawarcia Umowy. Warunkiem Finansowania Wierzytelności powstałych przed datą zawarcia Umowy jest otrzymanie przez Faktora potwierdzonych przez Odbiorców zawiadomień zgodnie z § 39 Regulaminu oraz złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT obejmującego Wierzytelności powstałe przed zawarciem Umowy, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej. W przypadku Faktur VAT wystawionych przez Faktoranta przed datą zawarcia Umowy, Faktury VAT powinny być złożone przez Faktoranta w kopiach poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione wymienione w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników, chyba że Regulamin, Umowa albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej.
7. W przypadku niewystarczającej wolnej kwoty Limitu Faktoringowego lub Limitu Odbiorcy, Wierzytelność może zostać sfinansowana częściowo.
8. Faktor zastrzega sobie prawo do Finansowania Wierzytelności, pod warunkiem otrzymania bezpośrednio od Odbiorcy lub Faktoranta potwierdzenia dostawy towaru lub wykonania usługi, innego potwierdzenia powstania i bezsporności Wierzytelności pieniężnej określonej Fakturą VAT lub Umową Handlową, z której wynika Wierzytelność będąca przedmiotem Finansowania.

§ 24. Zakres Finansowania Wierzytelności w ramach Faktoringu Dłużnego

1. Na warunkach określonych w Umowie, Faktor zobowiązuje się do Finansowania Wierzytelności lub świadczenia Innych Usług Faktoringowych. Przedmiotem Umowy może być Finansowanie Wierzytelności, które są: istniejące, niewymagalne, nieprzedawnione, niesporne co do istnienia lub wysokości, w całości spłacane przez Faktora, pieniężne, wyrażone w walucie złoty polski (PLN). Wierzytelności wynikają z Umów Handlowych zawartych pomiędzy Faktorantem i Dostawcami, znajdującymi się na aktualnej Liście Dostawców.
2. Przedmiotem Finansowania Wierzytelności są wierzytelności wynikające z Faktur VAT.
3. Finansowanie Wierzytelności następuje maksymalnie do wysokości Kwoty Zaangażowania nie przekraczającej wysokości Limitu Faktoringowego oraz przypisanych poszczególnym Dostawcom Limitom Dostawców. Faktor w ramach Faktoringu Dłużnego nie Finansuje Wierzytelności częściowo.
4. Zaakceptowanie przez Faktora danego Dostawcy nie powoduje automatycznego zobowiązania Faktora do Finansowania Wierzytelności w stosunku do tego Dostawcy.
5. Warunkiem Finansowania Wierzytelności jest przedstawienie Faktorowi Załącznika nr 4b do Regulaminu, w którym dana Wierzytelność jest podana, a Dostawca został poinformowany o tym, że Spłata Dostawcy dotyczy danej Wierzytelności (Załącznik nr 2 do Regulaminu).

§ 25. Finansowanie Wierzytelności przez Faktora w ramach Faktoringu Dłużnego

1. Przedmiotem Finansowania Wierzytelności i Innych Usług Faktoringowych w ramach Faktoringu Dłużnego są Wierzytelności spełniające warunki określone w Umowie, Regulaminie oraz innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
2. Finansowanie Wierzytelności oraz świadczenie Innych Usług Faktoringowych następuje po złożeniu przez Faktora oświadczenia woli o zaakceptowaniu Wierzytelności. Faktor złoży oświadczenie woli o zaakceptowaniu Wierzytelności ustalonym Kanałem Komunikacji. Także Spłata Dostawcy będzie uważana za oświadczenie woli o zaakceptowaniu Wierzytelności.
3. Zaakceptowanie Wierzytelności powoduje obniżenie Limitu Faktoringowego oraz Limitu Dostawcy.
4. Faktor zobowiązany jest do Finansowania Wierzytelności i świadczenia Innych Usług Faktoringowych określonych w Umowie w terminie do dwóch Dni Roboczych po spełnieniu przez Faktoranta warunków określonych w Umowie i Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem i Faktorantem, a także po przedłożeniu kompletu wymaganych dokumentów, chyba że po stronie Faktoranta zachodzi przypadek naruszenia Umowy.
5. Z zastrzeżeniem ust. 4 powyżej Faktor dokonuje Spłaty Dostawcy (Termin Spłaty Dostawcy):
 - a) w przypadku faktoringu dłużnego o którym mowa w § 8 ust. 1 lit. a) Regulaminu, w Terminie Płatności Wierzytelności,

- b) w przypadku faktoringu dłużnego o którym mowa w § 8 ust. 1 lit. b) i c) Regulaminu, niezwłocznie po zaakceptowaniu Wierzytelności.
- 6. W momencie Spłaty Dostawcy Faktor wstępuje w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela, nabywając w ten sposób Wierzytelność, która przysługiwała Dostawcy wobec Faktoranta. Spłata Dostawcy następuje w momencie uznania rachunku bankowego Dostawcy kwotą Wierzytelności.
- 7. Wraz z nabytą Wierzytelnością na Faktora przechodzą wszelkie związane z nią prawa, w szczególności prawo do żądania Odsetek Handlowych oraz prawa związane z zabezpieczeniem przedmiotowych Wierzytelności. Jeżeli do przejścia na Faktora powyższych zabezpieczeń wymagane są dodatkowe czynności ze strony Faktoranta, zobowiązany on jest do ich niezwłocznego dokonania na swój koszt.
- 8. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości Strony postanawiają, że na skutek Spłaty Dostawcy na Faktora nie zostają przeniesione wynikające z Umowy Handlowej zobowiązania Dostawcy wobec Faktoranta, a w szczególności roszczenia wynikające z niewłaściwego wykonania przez Dostawcę Umowy Handlowej oraz Faktor nie staje się stroną Umowy Handlowej.

§ 26. Zasady świadczenia Usługi Faktoringu Dłużnego

- 1. Warunkiem Finansowania Wierzytelności i świadczenia Innych Usług Faktoringowych w ramach Faktoringu Dłużnego jest złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT, którego wzór stanowi Załącznik nr 4b do Regulaminu oraz Faktur VAT nią objętych. Dla uniknięcia wszelkich wątpliwości Strony postanawiają, że złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT jest równoznaczne z wyrażeniem przez Faktoranta zgody na wstąpienie Faktora w prawa spłaconego wierzyciela, o której mowa w przepisie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego.
- 2. Złożenie przez Faktoranta Zgłoszenia Wierzytelności Faktur VAT następuje poprzez ustalony Kanał Komunikacji, z wyłączeniem telefonu. Zgłoszenie Faktur VAT może być również złożone w siedzibie lub Oddziale Faktora. Zgłoszenie Faktur VAT powinno być podpisane przez osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników, zgodnie ze złożonym w niej wzorem podpisu.
- 3. Faktorant może złożyć Fakturę VAT, korzystając z więcej niż jednego sposobu przedstawiania Faktorowi Wierzytelności do nabycia, przy czym jedna Wierzytelność może być przedstawiona tylko w jeden sposób.
- 4. Faktorant zobowiązany jest dostarczyć Faktorowi niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu dwóch dni od złożenia Faktorowi Zgłoszenia Faktur VAT lub w Terminie Płatności Wierzytelności, Zgłoszenie Faktur VAT w oryginale, oryginalne Faktury VAT objęte Zgłoszeniem Faktur VAT oraz Dodatkowe Dokumenty, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej.
- 5. Łączna Kwota Zaangażowania Faktora nie może przekroczyć ustalonego w Umowie Limitu Faktoringowego.
- 6. Kwota Zaangażowania Faktora wobec jednego Dostawcy, będąca różnicą między kwotą wszystkich Wierzytelności, co do których dokonano Spłaty Dostawcy oraz kwotą wszystkich Wierzytelności co do których dokonano Spłaty Faktora, a których pierwotnym wierzycielem był ten konkretny Dostawca, nie może przekroczyć ustalonego w Umowie Limitu Dostawcy.
- 7. W przypadku niewystarczającej wolnej kwoty Limitu Faktoringowego lub Limitu Dostawcy, Faktor może odmówić Finansowania Wierzytelności, chyba że Umowa, Regulamin lub inne uregulowanie lub uzgodnienie obowiązujące pomiędzy Faktorem i Faktorantem stanowi inaczej.
- 8. Jeśli Limit Faktoringowy lub Limit Dostawcy zwolni się w wystarczającej wysokości przed Terminem Płatności Wierzytelności, Faktor dokonuje natychmiast Spłaty Dostawcy bez konieczności wcześniejszego informowania o tym Faktoranta, a następnie Faktor składa oświadczenie woli o zaakceptowaniu Wierzytelności ustalonym Kanałem Komunikacji.
- 9. Faktor zastrzega sobie prawo do Finansowania Wierzytelności pod warunkiem otrzymania bezpośrednio od Faktoranta potwierdzenia dostawy towaru, innego potwierdzenia, że Wierzytelność określona Fakturą VAT lub Umową Handlową, z której wynika Wierzytelność będąca przedmiotem Finansowania Wierzytelności jest Wierzytelnością Bezsporną.

§ 27. Ograniczenia w Finansowaniu Wierzytelności

- 1. Faktor może odmówić Finansowania Wierzytelności, jeżeli:
 - a) w ocenie Faktora, sytuacja prawna bądź finansowa Faktoranta lub Odbiorcy, a także ocena Faktorowalności Transakcji budzi wątpliwości co do możliwości wywiązania się z zobowiązań na rzecz Faktora;

- b) wierzytelność przysługuje od Odbiorcy, wobec którego przynajmniej jedna Wierzytelność pozostaje niezapłacona dłużej niż wynosi Okres Monitoringu lub którego przynajmniej 30% ogółu wierzytelności przysługujących Faktorowi jest niezapłacone w terminie wymagalności;
- c) został złożony wniosek o przeprowadzenie postępowania likwidacyjnego, o ogłoszenie upadłości lub otwarcie postępowania układowego wobec Faktoranta lub Odbiorcy albo wpisany on został do rejestru niesolidnych lub niewypłacalnych dłużników;
- d) wystąpiło całkowite lub częściowe zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej przez Faktoranta lub Odbiorcę, bądź nastąpiła zmiana profilu tej działalności;
- e) wystąpiły zmiany prawne, własnościowe bądź zmiany w strukturze zarządu Faktoranta lub Odbiorcy;
- f) nastąpiło zaprzestanie udostępniania przez Faktoranta lub Odbiorcę danych finansowych bądź dane te zostały udostępnione z opóźnieniem, co skutkowało niemożnością monitorowania bieżącej sytuacji finansowej Faktoranta lub Odbiorcy oraz Faktorowalności Transakcji;
- g) nastąpiło zaprzestanie terminowego regulowania przez Faktoranta lub Odbiorcę lub podmioty z nim powiązane zobowiązań wobec dostawców bądź innych podmiotów;
- h) stwierdzono powiązania Faktoranta lub Odbiorcy z podmiotami o pogarszającej się sytuacji finansowej lub jego przynależność do grupy, w której przeprowadzane są działania restrukturyzacyjne bądź wystąpiły upadłości lub zawarto układy z wierzycielami;
- i) z uwagi na pogorszenie sytuacji ekonomicznej lub politycznej w kraju Faktoranta lub Odbiorcy konieczna jest weryfikacja wcześniej dokonanej oceny ryzyka Faktorowalności Transakcji;
- j) dowolna wymagalna należność Faktora wobec Faktoranta na podstawie Umowy pozostaje niespłacona;
- k) wierzytelność nie jest Wierzytelnością Bezsporną;
- l) okres pomiędzy dniem wypłaty Zaliczki a Terminem Płatności jest krótszy niż 5 dni;
- m) Faktorant nie ustanowił prawnych zabezpieczeń roszczeń Faktora wskazanych w Umowie;
- n) Faktura VAT nie została wystawiona zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa podatkowego;
- o) Termin Płatności wierzytelności upłynął – w przypadku Faktoringu Globalnego;
- p) Faktor nie otrzymał oryginalnych Faktur VAT lub Dodatkowych Dokumentów;
- q) płatność ma być dokonana przed wydaniem towaru lub wykonaniem usługi przez Faktoranta – w przypadku Faktoringu Globalnego;
- r) płatność ma być dokonana w formie nieodwołalnej akredytywy dokumentowej potwierdzonej przez bank mający siedzibę w Polsce – w przypadku Faktoringu Globalnego;
- s) Faktorant na Fakturze VAT nie zamieścił klauzuli, o której mowa w § 23 ust. 5 Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień w § 23 ust. 6 Regulaminu;
- t) przedmiot Faktury VAT nie odpowiada przedmiotowi działalności Faktoranta;
- u) istnieją wierzytelności Odbiorcy wobec Faktoranta lub wierzytelności Faktoranta wobec Dostawcy nadające się do potrącenia;
- v) Faktorant otrzymał od Odbiorcy jakiegokolwiek wpłaty na poczet Faktury VAT;
- w) na dzień wystawienia Faktury VAT i doręczenia jej kopii do Faktora, Faktorant udzielił Odbiorcy rabatu lub opustu, które nie zostały uwzględnione w Fakturze VAT;
- x) Faktor nie uzyskał w przypadku Faktoringu Globalnego - bezpośrednio od Odbiorcy, a w przypadku Faktoringu Dłużnego – od Faktoranta potwierdzenia odbioru towaru lub usługi jak również innego potwierdzenia powstania i bezsporności wierzytelności;
- y) Faktor nie otrzymał potwierdzenia odbioru przez Odbiorcę zawiadomienia o zawarciu Umowy i przelewie wierzytelności w formie wymaganej przez Faktora lub Faktor nie otrzymał potwierdzenia odbioru przez Dostawcę zawiadomienia o zawarciu Umowy;
- z) wierzytelność przysługuje wobec Odbiorcy będącego Podmiotem Powiązaniem z Faktorantem lub Wierzytelności dotyczą dostawcy będącego Podmiotem Powiązaniem z Faktorantem ;
- aa) Odbiorca dokonał płatności bezpośrednio na rachunek Faktoranta, a Faktorant nie przekazał niezwłocznie Faktorowi otrzymanej od Odbiorcy płatności;
- bb) Nabycie wierzytelności spowodowałoby przekroczenie Limitu Faktoringowego lub Limitu Odbiorcy lub Spłata Dostawcy spowodowałaby przekroczenie Limitu Faktoringowego lub Limitu Dostawcy,
- cc) wierzytelność wynika z transakcji komisowych lub innych transakcji zawierających możliwość zwrotu towaru przez Odbiorcę;
- dd) powzięcie wątpliwości co do wiarygodności Faktoranta, Odbiorcy, Dostawcy lub wystawionej Faktury VAT;
- ee) istnieje jakiegokolwiek ograniczenie co do sposobu i trybu dochodzenia zapłaty wierzytelności;
- ff) Okres Rozliczeniowy wynosi powyżej 120 dni kalendarzowych w przypadku Faktoringu Globalnego lub dłuższy niż Maksymalny Okres Rozliczeniowy w przypadku Faktoringu Dłużnego;

- gg) wysokość prowizji faktoringowej należnej Faktorowi od Finansowanej Wierzytelności stanowi więcej niż 25 % przysługującej Faktorantowi Zaliczki od tej Wierzytelności, co dotyczy przypadków, gdy Limit Faktoringowy nie pozwala na większe Finansowanie Wierzytelności;
 - hh) Wierzytelność przysługuje Faktorantowi od Odbiorcy będącego Konsumentem lub Dostawca jest Konsumentem;
 - ii) w innych przypadkach określonych w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
2. W przypadku odmowy Finansowania Wierzytelności w ramach Faktoringu Globalnego przez Faktora, Wierzytelność podlega Administrowaniu Faktoringowemu.
 3. W razie wystąpienia którejkolwiek z okoliczności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Faktor może również zmniejszyć Limit Faktoringowy, zmniejszyć Limit Odbiorcy lub Limit Dostawcy lub usunąć danego Odbiorcę lub Dostawcę odpowiednio z Listy Odbiorców lub Listy Dostawców, składając odpowiednie jednostronne oświadczenie Faktorantowi ustalonym Kanałem Komunikacji na co Faktorant zawierając Umowę wyraża zgodę.
 4. W przypadku Finansowania Wierzytelności w którejkolwiek okoliczności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Faktorant zobowiązany jest do w przypadku Faktoringu Globalnego niezwłocznego zwrotu wypłaconej Zaliczki lub w przypadku Faktoringu Dłużnego - Spłaty Faktora nie czekając na Termin Płatności Wierzytelności lub Termin Spłaty Faktora .

§ 28. Zasady zapłaty ceny za nabyte Wierzytelności przez Faktora w Faktoringu Globalnym

1. Zapłata ceny za nabyte Wierzytelności przez Faktora nastąpi:
 - a) w przypadku Wierzytelności, które podlegają Finansowaniu poprzez wypłatę Zaliczki oraz wypłatę Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) w przypadku Wierzytelności, które podlegają Administrowaniu poprzez wypłatę otrzymanej od Odbiorcy zapłaty za daną Wierzytelność.
2. Zapłatę ceny Faktor realizuje w walucie, w której Wierzytelność jest wyrażona.
3. Faktor dokonuje zapłaty Faktorantowi:
 - a) w przypadku Zaliczki – w terminie do 2 Dni Roboczych od dnia złożenia przez Faktoranta Zgłoszenia Faktur VAT, otrzymania Dodatkowych Dokumentów oraz po spełnieniu przez Faktoranta innych obowiązków wynikających z Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem, na Numer Rachunku Bankowego Faktoranta,
 - b) w przypadku Funduszu Gwarancyjnego – w terminie 2 Dni Roboczych od dnia wpływu od Odbiorcy środków na rachunek Faktora, na Numer Rachunku Bankowego Faktoranta,
 - c) w przypadku Wierzytelności, które podlegają Administrowaniu – w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wpływu od Odbiorcy środków na rachunek Faktora, na Numer Rachunku Bankowego Faktoranta, - chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia albo wstrzymania na zasadach przewidzianych w Umowie, Regulaminie albo innym uregulowaniu lub uzgodnieniu obowiązującym pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
4. Wartość Zaliczki ustala się dla poszczególnych Odbiorców w wysokości określonej w Liście Odbiorców, biorąc za podstawę wartość Wierzytelności, która podlega Finansowaniu, wynikającej z Faktury VAT brutto objętej Zgłoszeniem Faktur VAT.
5. Faktorant przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że złożenie przez Faktora oświadczenia o potrąceniu kwoty Zaliczki w całości lub w części z wzajemnej wierzytelności Faktora w stosunku do Faktoranta będzie traktowane na równi z wypłatą Zaliczki.
6. Należności z tytułu zapłaty ceny za nabyte Wierzytelności będą przelewane na Numer Rachunku Bankowego Klienta.

§ 29. Rozliczenie Wierzytelności przez Faktora w Faktoringu Globalnym

1. Faktor dokona rozliczenia Wierzytelności, która podlegała Finansowaniu i wypłaci Faktorantowi Fundusz Gwarancyjny, który może być pomniejszony o wynagrodzenie Faktora i ewentualne Odsetki, dopiero po spłacie przez Odbiorcę całego długu wynikającego z Wierzytelności, która podlegała Finansowaniu, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem, a Faktorantem stanowią inaczej. Kwota ta będzie przekazywana w terminie ustalonym w § 28 ust. 3 lit. b) Regulaminu na Numer Rachunku Bankowego Klienta.
2. Jeśli przed upływem terminu wskazanego w ust. 1 powyżej stała się wymagalna jakakolwiek wierzytelność Faktora wobec Faktoranta i wierzytelność ta nie została zaspokojona, Faktor może wstrzymać się z wypłatą Funduszu Gwarancyjnego, w celu zabezpieczenia swoich roszczeń wobec Faktoranta.

3. Przepisy ust. 1 i 2 powyżej nie uchybiają postanowieniom § 22 ust. 2 Regulaminu ani nie wyłącza możliwości dokonania przez Faktora potrącenia na zasadach ogólnych albo odmowy lub wstrzymania Finansowania przewidzianego Umową lub Regulaminem.
4. W przypadku, gdy jakiegokolwiek kwoty należne Faktorowi z tytułu zapłaty Wierzytelności zostaną przekazane przez Odbiorców Faktorantowi lub Odbiorca dokona kompensaty swoich wierzytelności z wierzytelnością Faktoranta nabytą przez Faktora, Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych od otrzymania środków od Odbiorcy lub od dokonania kompensaty, dokonać zwrotu otrzymanych od Odbiorcy kwot, a w przypadku kompensaty dokonać zwrotu kwoty skompensowanej na Numer Rachunku Bankowego Idea Money.
5. W przypadku, gdy Odbiorca wraz ze spłatą określił sposób rozdysponowania środków pomiędzy poszczególne Wierzytelności, Faktorant jest zobowiązany przekazać taką informację Faktorowi nie później niż w dniu dokonania przelewu na rachunek bankowy Idea Money.

§ 30. Rozliczenie Wierzytelności przez Faktora w Faktoringu Dłużnym

1. Faktor dokona rozliczenia z Faktorantem Wierzytelności, które były przedmiotem Spłaty Dostawcy oraz przekaże Faktorantowi, w formie oraz Kanałem Komunikacji ustalonymi w Umowie, raport zawierający następujące informacje:
 - a) o terminach i wysokościach dokonanych przez Faktora Spłat Dostawców,
 - b) zawierające wysokość poszczególnych zobowiązań Faktoranta wobec Faktora wraz z Terminem Spłaty Faktora,
 - c) zawierające wysokość poszczególnych przyszłych zobowiązań Faktoranta wobec Faktora wraz ze wskazaniem terminów ich płatności,
 - d) wysokości prowizji i opłat faktoringowych ustalonych w Umowie i naliczonych według TOiP, spłaconych przez Faktoranta w okresie, którego dotyczy raport,
 - e) wysokości prowizji i opłat faktoringowych ustalonych w Umowie i naliczonych według TOiP, do spłacenia przez Faktoranta z podaniem terminów ich płatności ustalonych zgodnie z Umową.
2. Raporty dla Faktoranta, o których mowa w ust. 1 powyżej, są sporządzane przez Faktora cyklicznie.

Rozdział VII. Postanowienia dotyczące spłat Wierzytelności przez Odbiorców

§ 31. Skutki braku spłaty Wierzytelności w terminie

1. W przypadku opóźnienia Odbiorcy w spłacie Wierzytelności Faktor:
 - a) w Okresie Tolerancji: poinformuje o tym fakcie Odbiorcę i Faktoranta, poprzez ustalony w Umowie Kanał Komunikacji. W przypadku stosowania dedykowanego systemu informatycznego udostępnionego przez Faktora informacja o Wierzytelnościach przeterminowanych jest udostępniona w tymże systemie. Faktor może nawiązać kontakt telefoniczny z Odbiorcą w celu poinformowania go o pozostawaniu w opóźnieniu (zwłoce) w zapłacie za określoną Wierzytelność. Częstotliwość kontaktów z Odbiorcą jest w wyłącznej dyspozycji Faktora, przy czym nie może to być rzadziej niż jeden kontakt telefoniczny w Okresie Tolerancji;
 - b) w Okresie Monitoringu: (i) systematycznie informuje Odbiorcę o braku zapłaty Wierzytelności w Terminie Płatności (kontakt telefoniczny, SMS-owy, e-mailowy), (ii) podejmuje próby polubownego odzyskania Wierzytelności, stale monitorując jej zapłatę, (iii) wysyła Odbiorcy wezwanie do zapłaty, (iv) informuje Faktoranta o braku zapłaty Wierzytelności w Terminie Płatności oraz o Regresie, (v) podejmuje próby uzyskania Zlecenia Windykacyjnego od Faktoranta; (vi) może podjąć, wedle swego uznania, przewidziane prawem działania zmierzające do odzyskania kwoty Wierzytelności wraz z poniesionymi kosztami; Faktorant w tym przypadku, w zakresie działań, o których mowa powyżej, jest zobowiązany do współpracy z Faktorem. Po upływie Okresu Monitoringu Faktor ma prawo dochodzić od Faktoranta zapłaty kwoty za Finansowaną Wierzytelność.
2. W granicach dopuszczalnych przepisami prawa wszelkie kwoty odzyskane przez Faktora od Odbiorcy, Faktor może zaliczyć w pierwszej kolejności na prowizje i opłaty należne Faktorowi z tytułu Umowy, spłatę Wierzytelności, które podlegały finansowaniu, a także na spłatę poniesionych kosztów działań windykacyjnych oraz Odsetek.

§ 32. Ryzyko Niewypłacalności Odbiorcy i zwrotne przeniesienie wierzytelności

1. Faktorant w związku ze świadczeniem na jego rzecz usług faktoringu niepełnego, ponosi odpowiedzialność za wypłacalność Odbiorcy i w przypadku, gdy Odbiorca okaże się niewypłacalny w

rozumieniu Regulaminu, zobowiązuje się do spełnienia w całości świadczenia wynikającego z Wierzytelności, która podlega Finansowaniu wraz z Odsetkami, z uwzględnieniem poniższych postanowień.

2. Faktorant zobowiązuje się, że w przypadku braku spełnienia całości lub części świadczenia przez Odbiorcę w Terminie Płatności Faktury VAT, lub w przypadku wystąpienia stanu Niewypłacalności Odbiorcy, odpowiednio w pierwszym Dniu Roboczym po Okresie Monitoringu lub pierwszym dniu po dniu stwierdzenia przez Faktora stanu Niewypłacalności Odbiorcy, nabyć od Faktora całość lub część nabytej przez niego Wierzytelności, która podlegała Finansowaniu oraz zapłacić Faktorowi kwotę Zaliczki, pomniejszoną o ewentualne wpłaty dokonane na rzecz Faktora przez Odbiorcę tytułem zapłaty za Wierzytelność, która podlegała Finansowaniu, a powiększonej o Odsetki naliczone począwszy od drugiego Dnia Roboczego po Okresie Monitoringu lub od drugiego Dnia Roboczego po dniu stwierdzenia przez Faktora stanu Niewypłacalności Odbiorcy.
3. Po zapłacie przez Faktoranta kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej, Faktor złoży oświadczenie o zwrotnym przeniesieniu na Faktoranta Wierzytelności, która podlegała Finansowaniu (zwrotne przeniesienie wierzytelności), w zakresie, w jakim Wierzytelność istnieje wraz ze związanymi z nią prawami.
4. W przypadku braku zapłaty przez Faktoranta kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej, po upływie terminów, o których mowa w ust. 2 powyżej, Faktor może zwrotnie przenieść na Faktoranta własność Wierzytelności, która podlegała Finansowaniu (zwrotne przeniesienie wierzytelności).
5. Do zwrotnego przeniesienia wierzytelności, o którym mowa w ust. 3 i 4 powyżej, dochodzi z chwilą złożenia jednostronnego oświadczenia przez Faktora, bez konieczności składania w tym zakresie jakiegokolwiek oświadczenia woli ze strony Faktoranta.
6. Wraz z przeniesioną zwrotnie wierzytelnością lub jej częścią na Faktoranta, przechodzą wszelkie związane z nią prawa, w szczególności prawo do odsetek oraz zabezpieczenia wierzytelności. Jeżeli do przejścia na Faktoranta powyższych zabezpieczeń wymagane są dodatkowe czynności ze strony Faktora, zobowiązany on jest do ich dokonania.
7. Wskazanie Wierzytelności będących przedmiotem zwrotnego przeniesienia wierzytelności nastąpi w oświadczeniu składanym przez Faktora.
8. W przypadku Wierzytelności, które nie podlegają Finansowaniu, zwrotny przelew Wierzytelności na Faktoranta, wraz ze związanymi z nimi prawami, następuje automatycznie w pierwszym Dniu Roboczym po Okresie Monitoringu, chyba że Faktor złoży Faktorantowi odnośnie określonej Wierzytelności odmienne oświadczenie woli. Oświadczenie to może także dotyczyć Wierzytelności przyszłych lub niewymagalnych w dniu jego złożenia. Faktor złoży stosowne oświadczenie Faktorantowi, w którym potwierdzi na piśmie zwrotne przeniesienie na Faktoranta Wierzytelności, które nie podlegają Finansowaniu. W przypadku dokonania przez Odbiorcę częściowej spłaty długu wynikającego z administrowanej Wierzytelności, Faktor dokona zapłaty Faktorantowi otrzymanej kwoty w terminie ustalonym w § 28 ust. 3 lit. c) Regulaminu na Numer Rachunku Bankowego Faktoranta, a pozostałą Wierzytelność zostanie zwrotnie przelana na Faktoranta na zasadach określonych w niniejszym ustępie, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej.
9. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, 5, 7 i 8 powyżej mogą być złożone pisemnie lub w inny sposób uzgodniony w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, w tym w formie elektronicznej.

§ 33. Płatności bezpośrednie, potrącenie przez Odbiorcę oraz płatności nieoznaczone – Faktoring Globalny

1. W razie dokonania przez Odbiorcę zapłaty za nabytą przez Faktora wierzytelność bezpośrednio na rzecz Faktoranta, Faktorant zobowiązany jest w terminie do 2 (dwóch) Dni Roboczych po dniu zapłaty:
 - a) przekazać otrzymaną kwotę na Numer Rachunek Bankowego Idea Money, jeżeli dana Wierzytelność podlegała Finansowaniu,
 - b) przekazać informację Faktorowi o dokonanej płatności, jeżeli dana Wierzytelność nie podlegała Finansowaniu, chyba że w dniu zapłaty istnieją wymagalne, przeterminowane powyżej 14 dni Wierzytelności, których dłużnikiem jest dany Odbiorca, w takim przypadku stosuje się postanowienia ust. 1 lit. a) powyżej. Oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może być złożone pisemnie lub w inny sposób uzgodniony w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, w tym w formie elektronicznej.
2. W razie potrącenia przez Odbiorcę wierzytelności przysługującej mu w stosunku do Faktoranta z wierzytelnością nabytą przez Faktora, Faktorant zobowiązany jest:

- a) do zapłaty na rzecz Faktora potrąconej kwoty w terminie 2 (dwóch) Dni Roboczych od dnia złożenia oświadczenia o potrąceniu, jeżeli dana Wierzytelność podlegała Finansowaniu,
 - b) przekazać informację Faktorowi o dokonanych potrąceniu, jeżeli dana Wierzytelność nie podlegała finansowaniu oraz na wezwanie Faktora złożyć ofertę odkupu tej Wierzytelności zgodnie z § 22 Regulaminu. Oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może być złożone pisemnie lub w inny sposób uzgodniony w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, w tym w formie elektronicznej
3. W przypadku pojawienia się płatności nieprawidłowych, w rozumieniu ust. 1 lit. a) i ust 2 lit. a) powyżej, Faktor ma prawo odmówić Finansowania Wierzytelności oraz naliczyć Faktorantowi Odsetki za opóźnienie w zwrocie środków liczone po upływie dwóch Dni Roboczych od wezwania Odbiorcy przez Faktora do zapłaty.
 4. W przypadku określonym w ust. 1 lit. b) i ust 2 lit. b) powyżej, Odbiorca będzie zwolniony z długu, mimo że nie spełnił świadczenia na rzecz Faktora, jeżeli w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia powiadomienia przez Faktoranta, Faktor nie wyda odmiennego oświadczenia lub nie wezwie Odbiorcy do zapłaty. Warunkiem zwolnienia z długu Odbiorcy w przypadkach określonych w ust. 1 lit. a) i ust 2 lit. a) powyżej jest wywiązanie się Faktoranta z zobowiązań określonych w tych przepisach.
 5. W przypadku otrzymania przez Faktora płatności z tytułu Wierzytelności, której Faktorant nie wskazał Faktorowi w Zgłoszeniu Faktur VAT, otrzymana kwota zostanie przelana na Rachunek Faktoranta w terminie 7 Dni Roboczych od daty wpływu na rachunek Faktora, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia albo w uzasadnionej ocenie Faktora powstają wątpliwości co do tytułu prawnego takiej zapłaty. W sytuacji opisanej w zdaniu poprzednim, od przekazanej kwoty przysługuje Faktorowi prawo do prowizji za administrowanie faktoringowe, której wysokość określona jest w Tabeli Opłat i Prowizji, która może być potrącona z tej kwoty.
 6. Kwoty, uzyskiwane na poczet spłaty należności Faktora wynikających z Umowy, Faktor ma prawo zaliczać w kolejności na: Odsetki oraz wszystkie inne należności przysługujące Faktorowi z tytułu Umowy.
 7. W przypadku braku wskazania numeru Faktury VAT, za którą dokonywana jest płatność przez Odbiorcę Faktor może rozliczyć ją z najstarszym wymagalnym zobowiązaniem.

§ 34. Odpowiedzialność Faktoranta – Faktoring Globalny

Niezależnie od przypadków określonych w § 32 Regulaminu, Faktorant ponosi odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Faktora na skutek braku zapłaty Wierzytelności lub jej części przez Odbiorcę albo zapłaty po Terminie Płatności z tego powodu, że Wierzytelność:

- a) nie istniała w całości albo w części lub nie przysługiwała Faktorantowi w chwili zawarcia Umowy lub była przedawniona w stosunku do kwoty określonej w Fakturze VAT lub Zgłoszeniu Faktur VAT,
- b) nie przeszła na Faktora ze względu na wyłączenie lub ograniczenie jej zbywalności,
- c) została zajęta przed lub po przejściu na Faktora, w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Faktorantowi,
- d) była obciążona w chwili jej nabycia przez Faktora, prawami zabezpieczającymi inne należności wobec Faktoranta,
- e) wygasła lub uległa przedawnieniu po jej Nabyciu przez Faktora, w szczególności na skutek podania przez Faktoranta niezgodnego ze stanem faktycznym Terminu jej Płatności,
- f) nie odpowiadała innym wymaganiom będącym przedmiotem oświadczeń Faktoranta, o których mowa w § 20 ust. 1 Regulaminu.

Rozdział VIII. Postanowienia dotyczące Spłaty Faktora

§ 35. Spłata Faktora i skutki braku zapłaty przez Faktoranta w terminie

1. Z zastrzeżeniem właściwych postanowień Umowy, Regulaminu lub innego uregulowania lub uzgodnienia obowiązującego pomiędzy Faktorem a Faktorantem, Faktorant zobowiązany jest do Spłaty Faktora (Termin Spłaty Faktora):
 - a) w przypadku faktoringu dłużnego, o którym mowa w § 8 ust. 1 lit. a) i c) Regulaminu, najpóźniej do końca Dodatkowego Okresu Rozliczeniowego,
 - b) w przypadku faktoringu dłużnego, o którym mowa w § 8 ust. 1 lit. b) Regulaminu, najpóźniej do Terminu Płatności.
2. W przypadku opóźnienia Faktoranta w Spłacie Faktora, Faktor:

- a) poinformuje o tym fakcie niezwłocznie Faktoranta, poprzez ustalony w umowie Kanał Komunikacji. W przypadku stosowania dedykowanego systemu informatycznego udostępnionego przez Faktora, informacja o zwłoce w spełnieniu zobowiązania jest udostępniana w tym systemie,
 - b) w granicach dopuszczalnych przepisami prawa, wszelkie kwoty uzyskane od Faktoranta może zaliczyć w pierwszej kolejności na prowizje i opłaty należne Faktorowi z tytułu Umowy, Spłatę Faktora, a także na pokrycie ponoszonych kosztów działań windykacyjnych oraz odsetek.
3. Faktorant ma obowiązek niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zwłoce skontaktować się z Faktorem poprzez ustalony w Umowie Kanał Komunikacji w celu poinformowania Faktora o powodach braku zapłaty i zadeklarowania terminu dokonania zaległych Spłat Faktora.
 4. W przypadku wystąpienia opóźnień w Spłacie Faktora, Faktor ma prawo: (i) odmówić kolejnego Finansowania Wierzytelności lub wstrzymać się z Finansowaniem Wierzytelności, (ii) zmniejszyć Limit Faktoringowy, (iii) zażądać natychmiastowej spłaty wszystkich zobowiązań Faktoranta wobec Faktora wynikających z Umowy.

§ 36. Płatności bezpośrednie, kompensaty oraz płatności nieoznaczone – Faktoring Dłużny

1. W razie dokonania przez Faktoranta bezpośredniej spłaty Wierzytelności na rzecz Dostawcy, taka płatność nie zwalnia Faktoranta z obowiązku dokonania Spłaty Faktora w zakresie Wierzytelności która była przedmiotem Spłaty Dostawcy. Faktorant jest zobowiązany dokonać Spłaty Faktora, a zwrotu nienależnie zapłaconej kwoty może dochodzić wyłącznie od Dostawcy. W razie dokonania przez Faktoranta bezpośredniej spłaty Wierzytelności na rzecz Dostawcy w dniu Spłaty Dostawcy, Strony uznają Spłatę Dostawcy za dokonaną wcześniej, a Wierzytelność będącą jej przedmiotem za nabytą przez Faktora w drodze Spłaty Dostawcy.
2. Faktorant jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Faktora o wszelkich dokonanych bezpośrednich spłatach Wierzytelności na rzecz Faktora. Jeżeli na skutek niedochowania przez Faktoranta tego obowiązku Faktor dokona Spłaty Dostawcy, który został wcześniej bezpośrednio spłacony przez Faktoranta, wówczas Strony uznają Spłatę Dostawcy za dokonaną wcześniej, a Wierzytelność będącą jej przedmiotem za nabytą przez Faktora w drodze Spłaty Dostawcy. Faktorant jest zobowiązany dokonać Spłaty Faktora, a zwrotu niezależnie zapłaconej kwoty może dochodzić wyłącznie od Dostawcy.
3. W razie potrącenia przez Faktoranta wierzytelności przysługującej mu w stosunku do Dostawcy z Wierzytelnością, którą Faktor nabył w drodze Spłaty Dostawcy, Faktorant zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Faktora całej kwoty takiej Wierzytelności, a swoich roszczeń może dochodzić wyłącznie od Dostawcy. Powyższe dotyczy również sytuacji, w której Faktorant został zwolniony przez Dostawcę z długu i przyjął takie zwolnienie, dokonano odnowienia zobowiązania
4. W przypadku wystąpienia sytuacji opisanych w ust. 1-3 powyżej i niewywiązania się Faktoranta ze zobowiązań wobec Faktora, Faktor ma prawo wstrzymać Finansowanie Wierzytelności oraz naliczyć Faktorantowi Odsetki za opóźnienie w Spłacie Faktora po upływie dwóch Dni Roboczych od wezwania Faktoranta przez Faktora do zapłaty.
5. W przypadku otrzymania przez Faktora płatności z tytułu Wierzytelności, które nie były przedmiotem Umowy, otrzymana kwota zostanie przelana przez Faktora na Rachunek Faktoranta w ciągu trzech Dni Roboczych od daty wpływu na rachunek Faktora, chyba że istnieje podstawa do jej potrącenia przez Faktora albo, w uzasadnionej ocenie Faktora, powstają wątpliwości co do tytułu prawnego takiej zapłaty.
6. Kwoty uzyskiwane na poczet spłat należności Faktora wynikających z umowy, Faktor ma prawo zaliczać w kolejności na: Odsetki oraz wszystkie inne należności przysługujące Faktorowi z tytułu Umowy.
7. W przypadku braku wskazania numeru Faktury VAT, za którą Faktorant dokonuje płatność, Faktor ma prawo zaliczyć ją na najstarsze wymagalne zobowiązanie Faktoranta wobec Faktora.

§ 37. Odpowiedzialność Faktoranta – Faktoring Dłużny

1. Faktorant odpowiada wobec Faktora za szkodę poniesioną przez Faktora na skutek sporu, jaki powstał między Faktorantem a Dostawcą. Faktorant ponosi odpowiedzialność za prawdziwość złożonego zapewnienia, że Wierzytelności będące przedmiotem Finansowania Wierzytelności w ramach Umowy są Wierzytelnościami Bezspornymi.
2. Faktorant odpowiada wobec Faktora za szkodę poniesioną przez Faktora na skutek braku Spłaty Faktora w całości lub w części lub opóźnień w Spłacie Faktora z tego powodu, że:
 - c) Wierzytelność nie istniała w całości, albo w części, lub nie obciążała Faktoranta w chwili zawarcia Umowy lub była przedawniona w stosunku do kwoty określonej w Fakturze VAT lub w Zgłoszeniu Wierzytelności,

- d) prawo do Wierzytelności nie przeszło na Faktora pomimo dokonanej Spłaty Dostawcy, ponieważ Wierzytelność była wcześniej obciążona prawami osób trzecich lub została zajęta w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Dostawcy, była obciążona w chwili Spłaty Dostawcy prawami zabezpieczającymi inne należności wobec Dostawcy,
- e) Wierzytelność nabyta przez Faktora na skutek Spłaty Dostawcy wygasła lub uległa przedawnieniu na skutek podania przez Faktoranta niezgodnego ze stanem faktycznym Terminu Płatności Wierzytelności,
- f) nie odpowiadała innym wymaganiom będącym przedmiotem oświadczeń Faktoranta, o których mowa w § 20 ust. 2 Regulaminu.

Rozdział IX. Postanowienia uzupełniające obsługę faktoringową

§ 38. Odmowa zapłaty lub zmiana wysokości wierzytelności z powodu wad towaru lub usługi

1. Faktorant jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Faktora o zgłoszonych przez Odbiorcę roszczeniach wynikających z wad fizycznych lub prawnych dostarczonego towaru lub świadczonej usługi będących przedmiotem zobowiązania, z którego wynika nabyta przez Faktora Wierzytelność, jednak nie później niż w terminie 3 dni od ich zgłoszenia. Jest również zobowiązany do przekazania dokumentów korygujących wartość wydanych towarów lub wykonanych usług.
2. W przypadku podniesienia przez Odbiorcę, w odpowiedzi na skierowane przez Faktora żądanie zapłaty Wierzytelności lub w wytoczonym mu przez Faktora procesie, zarzutów przysługujących mu względem Faktoranta, Faktor powinien niezwłocznie powiadomić o tym Faktoranta bądź wezwać go do udziału w postępowaniu sądowym. W takim przypadku Faktorant na wezwanie Faktora zobowiązany jest zwrócić środki otrzymane za wykup Wierzytelności objętych sporem wraz z odsetkami.
3. Faktor może odmówić Finansowania Wierzytelności w stosunku do danego, niektórych lub wszystkich Odbiorców w przypadku, gdy którykolwiek Odbiorca odmówił dokonania zapłaty z powodu wad fizycznych lub prawnych dostarczonych towarów lub wykonanych usług lub też wezwał Faktoranta do odebrania dostarczonych towarów, naprawienia szkody lub usunięcia usterek.

§ 39. Zawiadomienia o przelewie Wierzytelności

1. Obowiązkiem Faktoranta jest niezwłoczne zawiadomienie na piśmie Odbiorców objętych Listą Odbiorców o zawarciu Umowy lub przelewie na Faktora Wierzytelności przysługujących wobec Odbiorca. Faktorant zobowiązany jest dokonać zawiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, według wzoru, który stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu. Faktorant ponadto zobowiązany jest do przekazania Faktorowi potwierdzonych przez Odbiorców zawiadomień w oryginale, chyba że Umowa, Regulamin albo inne uregulowania lub uzgodnienia obowiązujące pomiędzy Faktorem a Faktorantem stanowią inaczej. Nieotrzymanie przez Faktora takich zawiadomień może skutkować odmową Finansowania Wierzytelności.
2. Zmiana treści wzoru zawiadomienia następuje poprzez złożenie Faktorantowi przez Faktora odpowiedniego oświadczenia woli. W takim przypadku Faktorant zobowiązuje się do wykonania czynności określonych w ust. 1 w celu zawiadomienia wszystkich Odbiorców objętych Listą Odbiorców według nowego wzoru oraz uzyskania od tych Odbiorców stosownych potwierdzeń.
3. Jeżeli zmiana Listy Odbiorców w trybie z § 41 Regulaminu wymagać będzie wprowadzenia dodatkowego nowego wzoru zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, dotyczącego Odbiorców włączonych do Listy Odbiorców, nowy dodatkowy wzór zawiadomienia stanie się częścią oświadczenia Faktora o zmianie Listy Odbiorców. W trybie określonym w ust. 1 powyżej Faktorant zobowiązany jest zawiadomić Odbiorców włączanych nową listą Odbiorców według nowego wzoru oraz uzyskać od tych Odbiorców potwierdzone przez nich zawiadomienia.
4. Faktor na mocy pełnomocnictwa udzielonego mu przez Faktoranta jest umocowany do dokonania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, w imieniu Faktoranta, poprzez złożenie oświadczenia według wzoru określonego w załączniku nr 2 do Regulaminu. W przypadku skorzystania przez Faktora z umocowania, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Faktor zawiadomi o tym Faktoranta ustalonym w Umowie Kanalem Komunikacji. Oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może być złożone pisemnie lub w inny sposób uzgodniony w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, w tym w formie elektronicznej. Zdania poprzednie stosuje się odpowiednio do uzyskania przez Faktora od poszczególnych Odbiorców zgód na dokonanie przelewu wierzytelności przysługujących mu w stosunku do Odbiorców z Umów Handlowych na Faktora.

5. Przez otrzymanie przez Faktora potwierdzenia otrzymania przez Odbiorcę zawiadomienia rozumie się również otrzymanie przez Faktora zwrotnego potwierdzenia odbioru, w przypadku, gdy podpisane przez Faktoranta zawiadomienie było wysłane Odbiorcy przez Faktora listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 40. Zawiadomienie Dostawców

1. Każdy z Dostawców musi zostać zawiadomiony przez Faktoranta o zawarciu Umowy między Faktorem i Faktorantem, na mocy której Faktor będzie dokonywał Spłaty Dostawcy, wstępując w prawa Dostawcy jako zaspokojonego wierzyciela. Wzór Zawiadomienia Dostawcy stanowi Załącznik nr 7 do Umowy.
2. W zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Faktorant będzie zwracał się do Dostawcy z prośbą o wystawianie dodatkowej Faktury VAT z przeznaczeniem dla Faktora i przekazywanie dwóch egzemplarzy Faktur VAT Faktorantowi – jeden dla Faktoranta, a drugi dla Faktora za pośrednictwem Faktoranta.
3. Wraz z zawiadomieniem Faktorant będzie przekazywał Dostawcom dokument oświadczenia z prośbą o wypełnienie, podpisanie i przekazanie Faktorantowi. Wzór Oświadczenia Dostawcy stanowi Załącznik nr 8 do Umowy.

§ 41. Odbiorcy

1. Umową objęte są Wierzytelności spełniające wymagania określone w Regulaminie, przysługujące Faktorantowi wobec Odbiorców wymienionych na Liście Odbiorców. Zmiana Listy Odbiorców następuje poprzez złożenie przez Faktora Faktorantowi odpowiedniego oświadczenia woli, z dniem wysłania Faktorantowi takiego oświadczenia. Jeżeli Faktorant nie złoży Faktorowi niezwłocznie na piśmie sprzeciwu wobec zmian na Liście Odbiorców, przyjmuje się, że Faktorant takie zmiany zaakceptował. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, Regulaminu albo odmiennych uregulowań lub uzgodnień obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, oświadczenie Faktora w przedmiocie zmiany Listy Odbiorców może nastąpić poprzez przesłanie na adres e-mail Faktoranta wskazany w Kanale Komunikacji, skanu Listy Odbiorców w formacie PDF (Portable Document Format).
2. W celu uniknięcia wątpliwości wskazuje się, że tylko Odbiorca, który znajduje się na Liście Odbiorców jest objęty Umową oraz wskazuje się, że Odbiorcą nie może być Konsument, ani Podmiot Powiązany z Faktorantem.

§ 42. Dostawcy

1. Umową objęte są Wierzytelności Faktoranta wobec Dostawców wymienionych na Liście Dostawców, spełniające wymagania określone w Regulaminie. Zmiana Listy Dostawców następuje poprzez złożenie przez Faktora Faktorantowi odpowiedniego oświadczenia woli, z dniem wysłania Faktorantowi takiego oświadczenia. Jeżeli Faktorant nie złoży Faktorowi, niezwłocznie na piśmie, sprzeciwu wobec zmian na Liście Dostawców, przyjmuje się, że Faktorant takie zmiany zaakceptował. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy, Regulaminu albo odmiennych uregulowań lub uzgodnień obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, oświadczenie Faktora w przedmiocie zmiany Listy Dostawców może nastąpić poprzez przesłanie na adres e-mail Faktoranta wskazany w Kanale Komunikacji, skanu Listy Dostawców w formacie PDF.
2. Tylko Dostawca, który znajduje się na Liście Dostawców jest objęty Umową.
3. Dostawcą nie może być Konsument ani Podmiot Powiązany z Faktorantem.

§ 43. Prawo Faktoranta odkupienia Wierzytelności od Faktora

1. Faktorant może zwrócić się z wnioskiem o zakup od Faktora Wierzytelności, które podlegały Finansowaniu za kwotę równą wartości Wierzytelności brutto.
2. Odkupienie Wierzytelności nie ma wpływu na wynagrodzenie Faktora naliczone od tej Wierzytelności przed datą jej odkupu. Faktorant zobowiązuje się do jego uregulowania w terminie płatności.
3. Faktorant może złożyć wniosek w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony w Umowie, Regulaminie oraz w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy Faktorem a Faktorantem, w tym w formie elektronicznej.
4. Faktorant zobowiązany jest dokonać zapłaty za odkupowaną Wierzytelność, w wysokości kwoty stanowiącej iloczyn Zaliczki oraz wartości odkupywanej Wierzytelności brutto na Numer Rachunku Bankowego Faktora, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia złożenia wniosku. Na poczet pozostałej kwoty zostanie zaliczony Fundusz Gwarancyjny.

5. W przypadku braku dokonania zapłaty przez Faktoranta w terminie określonym w ust. 4 powyżej, Faktor i Faktorant uzgadniają, że wniosek traci swoją moc i uważany jest jakby nie został złożony.

§ 44. Audyt przedsiębiorstwa Faktoranta i jego ksiąg handlowych

1. Faktorant upoważnia Faktora do dokonywania w czasie obowiązywania Umowy, jak również po rozwiązaniu Umowy, ale przed całkowitą spłatą Limitu Faktoringowego, oględzin jego pomieszczeń biurowych, produkcyjnych i magazynowych, jak również wglądu do ksiąg handlowych Faktoranta. Uprawnienie to obejmuje również prawo kopiowania dokumentów oraz sporządzania notatek i odpisów. Uzyskane w ten sposób informacje stanowią tajemnicę służbową Faktora i nie mogą być przez niego przekazywane osobom trzecim i mogą służyć wyłącznie jako materiał pomocniczy przy uzyskaniu spłaty zadłużenia z tytułu Limitu Faktoringowego.
2. Z chwilą zgłoszenia przez Faktora zamiaru dokonania audytu w zakresie określonym w ust. 1 powyżej, Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie dwóch dni od zgłoszenia przez Faktora zamiaru dokonania audytu, umożliwić Faktorowi wykonanie jego uprawnień, w szczególności poprzez udostępnienie swych pomieszczeń biurowych, produkcyjnych, magazynowych oraz ksiąg handlowych.
3. Faktorant wyraża zgodę, by Faktor zasięgał wszelkich informacji dotyczących Faktoranta i prowadzonej przez niego działalności we wszelkich instytucjach – w szczególności w bankach i innych instytucjach finansowych.

§ 45. Wystawianie i przesyłanie faktur w formie elektronicznej

1. Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie do Faktorantów, którzy w Indywidualnych Warunkach Umowy wybrali otrzymywanie faktur w formie elektronicznej.
2. Na podstawie Rozdziału I Działu XI Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2011, nr 177, poz. 1054) Faktorant, zwany w niniejszym paragrafie Odbiorcą faktury, wyraża zgodę na wystawianie i przesyłanie (w tym przez udostępnianie) faktur z tytułu rozliczeń z Umowy wystawianych i przesyłanych (w tym udostępnianych) w formie elektronicznej, ze wszystkimi prawnymi skutkami doręczenia przez Faktora, zwanego w niniejszym paragrafie Wystawcą faktury.
3. Wystawca faktury zobowiązuje się do zagwarantowania autentyczności pochodzenia, integralności treści oraz czytelności faktury elektronicznej.
4. Formatem faktury w formie elektronicznej jest PDF (Portable Document Format).
5. Faktury elektroniczne będą przesyłane przez Wystawcę faktury na podany adres e-mail Odbiorcy faktury w Indywidualnych Warunkach Umowy albo przesyłane będą do IdeaFaktor24. W przypadku jakiegokolwiek zmiany w powyższym adresie e-mail, Odbiorca faktury zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania o tym Wystawcy faktury.
6. Wystawca faktury będzie przysyłał faktury z następującego adresu e-mail: ksiegowosc@ideamoney.pl.
7. Odbiorca faktury oświadcza, że będzie odbierał faktury elektroniczne pod podanym przez siebie adresem e-mail albo w udostępnionym mu dedykowanym systemie informatycznym Faktora. Przyjmuje się, że datą otrzymania faktury przez Faktoranta jest data wysłania przez Wystawcę faktury wiadomości e-mail zawierającej fakturę do Odbiorcy faktury. W przypadku faktur udostępnionych Odbiorcy faktury za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego Faktora, za datę otrzymania faktury przez Odbiorcę faktury uznaje się umieszczenie faktury przez Wystawcę faktury w dedykowanym systemie informatycznym Faktora.
8. Odbiorca faktury wyrażając zgodę na otrzymywanie faktur elektronicznych wyraża zgodę na wystawianie faktur elektronicznych dla wszystkich usług, jakie świadczy na jego rzecz Wystawca faktury.
9. Faktury elektroniczne będą przesyłane niezwłocznie po wyrażeniu zgody przez Odbiorcę faktury.
10. Odbiorca faktury jest uprawniony do cofnięcia w formie pisemnej lub w formie elektronicznej wyrażenia zgody na wystawianie i przesyłanie (w tym przez udostępnianie) faktur wystawianych i przesyłanych (w tym udostępnianych) w formie elektronicznej (faktura elektroniczna).
11. W przypadku cofnięcia zgody przez Odbiorcę faktury, Wystawca faktury traci prawo do przesyłania temu Odbiorcy faktur w formie elektronicznej od dnia następującego po dniu, w którym otrzymał powiadomienie od Odbiorcy faktury o cofnięciu zgody, chyba że strony uzgodnią inny termin utraty przez Wystawcę faktury prawa do przesyłania faktur w formie elektronicznej, nie dłuższy jednak niż 30 dni.
12. W przypadku cofnięcia zgody na wystawianie i przesyłanie faktur w formie elektronicznej ponowne przesyłanie przez Wystawcę faktury w tej formie jest możliwe po ponownym podpisaniu zgody przez Odbiorcę faktury.
13. Postanowienia ust. 1-12 powyżej stosuje się odpowiednio do faktur korygujących. Za potwierdzenie otrzymania faktury korygującej przez Odbiorcę faktury uważa się otrzymanie przez Wystawcę faktury automatycznej zwrotnej wiadomości e-mail informującej o odebraniu przez Odbiorcę faktury wiadomości

e-mail zawierającej fakturę korygującą. W przypadku faktury korygującej udostępnionej Odbiorcy faktury za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego Faktora, za potwierdzenie otrzymania faktury korygującej przez Odbiorcę faktury, uważa się otrzymanie przez Wystawcę faktury komunikatu zawierającego informację o odczytaniu faktury korygującej przez Odbiorcę faktury. W przypadku nie otrzymania zwrotnej wiadomości e-mail przez Wystawcę faktury, stosownie do zdania drugiego niniejszego ustępu albo nie otrzymania komunikatu przez Wystawcę faktury o odczytaniu faktury korygującej przez Odbiorcę faktury stosownie do zdania trzeciego niniejszego ustępu, uznaje się, że potwierdzenie otrzymania faktury korygującej następuje z upływem 7-ego dnia od dnia, odpowiednio, wysłania przez Wystawcę faktury do Odbiorcy faktury wiadomości e-mail zawierającej fakturę korygującą albo udostępnienia faktury korygującej przez Wystawcę faktury w dedykowanym systemie informatycznym Faktora.

§ 46. Faktury korygujące – Faktoring Globalny

1. Faktorant jest zobowiązany do niezwłocznego zgłaszania Faktorowi wszystkich faktur korygujących Faktury VAT, z których Wierzytelności zostały Nabyte przez Faktora, w szczególności, gdy podwyższono cenę lub stwierdzono pomyłkę w cenie, stawce lub kwocie podatku, nie później jednak niż w terminie 3 dni od ich zgłoszenia. Obowiązek powyższy dotyczy również zaakceptowanych przez Faktoranta not korygujących wystawionych Faktorantowi przez Odbiorców oraz faktur będących duplikatami Faktur VAT.
2. Postanowienia dotyczące Wierzytelności wynikających z Faktur VAT stosuje się odpowiednio do wierzytelności wynikających z faktur korygujących, z tym zastrzeżeniem, że Faktor zastrzega sobie prawo do odmowy zaakceptowania każdej faktury korygującej, w szczególności, gdy faktura korygująca dotyczy zmiany Terminu Płatności lub rozpoczął się Okres Tolerancji lub Okres Monitoringu.
3. Faktor nie akceptuje faktur korygujących, które dotyczą zmiany daty wystawienia Faktury VAT, chyba że faktura korygująca dotyczy oczywistej omyłki w tym zakresie.
4. W przypadku zaakceptowania przez Faktora faktury korygującej Fakturę VAT, z której Wierzytelność była Finansowana, wydłużającej Termin Płatności powyżej 30, 60 lub 90 dnia od daty wystawienia Faktury VAT, Faktorant zobowiązany jest do zapłaty dodatkowej odpowiedniej prowizji faktoringowej obowiązującej Faktoranta.
5. W przypadku zaakceptowania przez Faktora faktury korygującej Fakturę VAT, z której Wierzytelność była Finansowana, skracającej Termin Płatności, naliczone wcześniej prowizje od Wierzytelności wynikającej z Faktury VAT nie podlegają anulowaniu lub obniżeniu i Faktorant zobowiązany jest dokonać ich zapłaty w terminie płatności.
6. W przypadku zaakceptowania przez Faktora zgłoszonej przez Faktoranta faktury korygującej, która zwiększa wartość Faktury VAT, z której Wierzytelność była Finansowana, Faktorant zobowiązany jest zapłacić odpowiednią prowizję faktoringową od wartości brutto faktury korygującej. W takim przypadku Faktor dokona odpowiedniego uzupełnienia Zaliczki Faktorantowi, odpowiednio stosując przepisy dotyczące Finansowania Wierzytelności.
7. W przypadku zaakceptowania przez Faktora zgłoszonej przez Faktoranta faktury korygującej, która zmniejsza wartość Faktury VAT, z której Wierzytelność była Finansowana, naliczone wcześniej prowizje od Wierzytelności wynikającej z Faktury VAT nie podlegają anulowaniu lub obniżeniu i Faktorant zobowiązany jest dokonać ich zapłaty w terminie płatności. W takim przypadku, Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie dokonać zwrotu Zaliczki Faktorowi, w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą otrzymanej Zaliczki a kwotą Zaliczki wynikającej z Faktury VAT pomniejszonej o wartość faktury korygującej. Kwota ta staje się natychmiast wymagalna z chwilą zaakceptowania przez Faktora takiej faktury korygującej.
8. Postanowienia niniejszego paragrafu mają odpowiednie zastosowanie do otrzymanych przez Odbiorcę faktur VAT korygujących Nabytą Wierzytelność Finansowaną przez Faktora.

§ 47. Faktury korygujące – Faktoring Dłużny

1. Faktorant jest zobowiązany do niezwłocznego, nie później jednak niż w terminie trzech dni, zgłaszania Faktorowi wszystkich Korekt VAT, z których Wierzytelności były przedmiotem Spłaty Dostawcy, w szczególności, gdy podwyższono cenę lub stwierdzono pomyłkę w cenie, stawce lub kwocie podatku. Obowiązek powyższy dotyczy również zaakceptowanych przez Faktoranta faktur będących duplikatami Faktur VAT.
2. Korekty Faktury VAT przedstawiane wraz z Fakturą VAT Faktorowi co najmniej na trzy Dni Robocze przed Spłatą Dostawcy, będą przez Faktora uwzględniane w momencie dokonywania Spłaty Dostawcy.
3. W przypadku wystawienia przez Dostawców Korekt VAT, które zostaną przedstawione Faktorowi później niż co najmniej na trzy Dni Robocze przed dokonaniem Spłaty Dostawcy:

- a) jeśli Korekta Faktury VAT będzie zwiększać kwotę Wierzytelności, to Faktor uwzględni go i w ciągu trzech Dni Roboczych, licząc od dnia otrzymania od Faktoranta Korekty Faktury VAT, dokonana Spłaty Dostawcy w zwiększonej kwocie, a następnie uwzględni Korektę VAT w najbliższym raporcie sporządzanym dla Faktoranta,
- b) jeśli Korekta Faktury VAT będzie zmniejszać kwotę Wierzytelności, to Faktor nie będzie uwzględniał Korekty Faktury VAT w rozliczeniach z Faktorantem, a Faktorant zobowiązuje się zawierając Umowę do dokonania Spłaty Faktora w pełnej wysokości Wierzytelności i ewentualnego dochodzenia różnicy powstałych w wyniku dokonania Korekty Faktury VAT wyłącznie i bezpośrednio od właściwego Dostawcy.

§ 48. Zmiana wysokości Wierzytelności z powodu wad towaru lub usługi

W przypadku zmiany wysokości Wierzytelności z powodu wad towaru lub usługi, po dokonaniu Spłaty Dostawcy, Faktorant zobowiązuje się zawierając Umowę do Spłaty Dostawcy w wysokości pełnej kwoty Wierzytelności i ewentualnego dochodzenia roszczeń z tytułu różnicy między kwotą Spłaty Dostawcy a aktualną zmniejszoną wartością Wierzytelności we własnym zakresie od Dostawcy.

§ 49. Rachunki bankowe

1. Spłata Dostawcy będzie dokonywana przez Faktora na rachunki bankowe Dostawców, których numery są wskazane na Fakturach VAT oraz w Załączniku nr 2 do Umowy (Lista Dostawców). W przypadku rozbieżności pomiędzy numerem rachunku bankowego wskazanym na Fakturze VAT a numerem rachunku bankowego wskazanym w Załączniku nr 2 do Umowy (Lista Dostawców) Faktor dokona Spłaty Dostawcy na rachunek bankowy wskazany w Fakturze VAT, a taka zapłata będzie skuteczna wobec Faktoranta.
2. Wszelkie płatności na rzecz Faktora wynikające z Umowy będą dokonywane na Rachunek Bankowy Faktora, którego numer jest wskazany w Indywidualnych Warunkach Umowy.
3. Wszelkie płatności wynikające z Umowy na rzecz Faktoranta będą dokonywane na Rachunek Bankowy Faktoranta, którego numer jest wskazywany w Indywidualnych Warunkach Umowy.

§ 50. Usługi dodatkowe

1. Faktor na podstawie Umowy i Regulaminu może świadczyć na rzecz Faktorant usługi dodatkowe, których aktualny wykaz i wynagrodzenie znajduje się na stronie internetowej Faktora www.ideamoney.pl.
2. Do wynagrodzenia, za usługi, o których mowa w ust. 1 powyżej stosuje się odpowiednio Rozdział IV Regulaminu.
3. Faktor i Faktorant w innych uregulowaniach lub uzgodnieniach obowiązujących pomiędzy nimi mogą określić dodatkowy zakres usług Faktora świadczonych na rzecz Faktoranta oraz wysokość wynagrodzenia Faktora z tego tytułu, w szczególności w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Rozdział X. Postanowienia dotyczące usługi Administrowania Faktoringowego

§ 51. Administrowanie Faktoringowe

1. Niniejszy rozdział reguluje zasady, na jakich Faktor akceptuje Wierzytelności wobec Odbiorców w ramach Administrowania Faktoringowego.
2. W przypadku kwestii nieuregulowanych w niniejszym rozdziale zastosowanie mają postanowienia Umowy oraz pozostałe postanowienia Regulaminu.
3. W przypadku świadczenia usługi Administrowania Faktoringowego, Faktor nie Finansuje Nabytych Wierzytelności.
4. Faktor informuje o zaakceptowaniu danej Wierzytelności opisanej w Zgłoszeniu Faktur VAT do Administrowania Faktoringowego, przesyłając Faktorantowi odpowiedni wykaz drogą elektroniczną na adres e-mail (poczty elektronicznej) Faktoranta wskazany w Kanale Komunikacji w załączniku nr 1 do Umowy lub za pośrednictwem IdeaFaktor24. Za datę akceptacji przez Faktora danej Wierzytelności do Administrowania Faktoringowego przyjmuje się datę wskazaną w odpowiednim wykazie.
5. W przypadku, gdy Faktor udostępni dedykowany system informatyczny Faktora, informacja o przyjęciu Wierzytelności do Administrowania Faktoringowego będzie umieszczona w tym systemie. Za datę akceptacji Wierzytelności do Administrowania Faktoringowego przyjmuje się zamieszczenie odpowiedniej informacji w tym systemie informatycznym.

6. Faktor ma prawo odmówić zaakceptowania danej Wierzytelności do Administrowania Faktoringowego w przypadku gdy Wierzytelność nie jest wierzytelnością niesporną a także w przypadkach określonych w Umowie i Regulaminie dotyczących odmowy Finansowania Wierzytelności.
7. Postanowienia dotyczące Zasad Finansowania Wierzytelności, o których mowa w § 23 Regulaminu, stosuje się odpowiednio dla Wierzytelności objętych Administrowaniem Faktoringowym.
8. W granicach dopuszczalnych przepisami prawa wszelkie kwoty otrzymane przez Faktora od Odbiorcy, Faktor może zaliczyć w pierwszej kolejności na spłatę Wierzytelności które podlegały Finansowaniu oraz Odsetek.
9. Postanowienia dotyczące Prawa Faktoranta odkupienia Wierzytelności od Faktora, o których mowa w § 43 Regulaminu, mają zastosowanie także do Wierzytelności, objętych Administrowaniem Faktoringowym.
10. Faktorowi z tytułu świadczenia usług Administrowania Faktoringowego przysługuje prawo do wynagrodzenia w postaci prowizji za administrowanie faktoringowe. Prowizja za administrowanie faktoringowe stanowi iloczyn stawki prowizji za administrowanie faktoringowe określonej dla Faktoranta w TOiP oraz wartości zaakceptowanych Wierzytelności (wynikających z Faktur VAT brutto) do Administrowania Faktoringowego, w danym miesiącu kalendarzowym. Prowizja za administrowanie faktoringowe naliczana jest w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego.
11. W przypadku prowizji, o której mowa w ust. 10 powyżej, Faktor wystawi Faktorantowi na koniec danego miesiąca kalendarzowego fakturę VAT obejmującą przedmiotowe prowizje naliczone w danym miesiącu kalendarzowym, która płatna będzie w terminie wskazanym w tej fakturze VAT.
12. Postanowienia dotyczące Zawiadomienia o przelewie Wierzytelności, o których mowa w § 39 Regulaminu, mają zastosowanie także do Wierzytelności, objętych Administrowaniem Faktoringowym.
13. Postanowienia § 20 Regulaminu stosuje się odpowiednio do akceptowania Wierzytelności w ramach Administrowania Faktoringowego.
14. Postanowienia § 46 Regulaminu stosuje się odpowiednio do Wierzytelności wynikających z Faktur VAT, które zostały zaakceptowane przez Faktora w ramach Administrowania Faktoringowego.

CZĘŚĆ C POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE USŁUG MONITORINGOWYCH I WINDYKACYJNYCH

Rozdział XI. Postanowienia dotyczące usług monitoringowych i windykacyjnych

§ 52. Usługa Monitoringu

1. W ramach Usługi Monitoringu Idea Money podejmuje Czynności Monitoringu w stosunku do niewymagalnych Wierzytelności Windykacyjnych zgłaszanych przez Klienta, których celem jest zdyscyplinowanie Kontrahentów w zakresie terminowego regulowania Wierzytelności Windykacyjnych przed terminem ich płatności.
2. Idea Money może odmówić objęcia Wierzytelności Windykacyjnej Czynnościami Monitoringu w przypadku, gdy suma kwot Wierzytelności Windykacyjnych przekracza Limit Windykacyjny.
3. Usługa Monitoringu wykonywana jest w sposób, który w możliwym zakresie nie będzie naruszać relacji handlowych pomiędzy Klientem i jego Kontrahentem.

§ 53. Usługa WNZ

1. W ramach Usługi WNZ Idea Money podejmuje Czynności Windykacyjne w stosunku do wymagalnych Wierzytelności Windykacyjnych zgłaszanych przez Klienta, których celem jest wyegzekwowanie od Dłużników Wierzytelności Windykacyjnych, których termin płatności już upłynął.
2. Za usługę WNZ Idea Money nalicza i pobiera Success Fee.

§ 54. Czynności Monitoringu i Czynności Windykacyjne

1. Klient wskazuje rodzaj czynności, które będą podejmowane przez Idea Money w stosunku do danej Wierzytelności Windykacyjnej, co jest tożsame z zaakceptowaniem zasad wynagradzania Idea Money.
2. Wierzytelność Windykacyjna może być objęta:
 - a) Czynnościami Monitoringu lub
 - b) Czynnościami Windykacyjnymi

3. W ramach Czynności Monitoringu Idea Money będzie podejmowała następujące czynności kierowane do Kontrahentów: (i) wysyłanie wiadomości SMS, (ii) wysyłanie korespondencji e-mail, jak również (iii) prowadzenie rozmów telefonicznych.
4. W ramach Czynności Windykacyjnych Idea Money będzie podejmowała następujące czynności kierowane do Dłużników: (i) wysyłanie wiadomości SMS, (ii) wysyłanie korespondencji e-mail, (iii) prowadzenie rozmów telefonicznych, (iv) wysyłanie przedsądowych wezwań do zapłaty, a także - o ile w ocenie Idea Money istnieje znaczne prawdopodobieństwo skuteczności czynności – (v) wizyta terenowa u Dłużnika.
5. Idea Money poinformuje za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mailem na adres wskazany przez Klienta lub za pośrednictwem systemu informatycznego, o ile Idea Money udostępni taką możliwość, o podjętych dotychczas Czynnościach Windykacyjnych lub Czynnościach Monitoringu i ich wynikach.
6. Strony zgodnie postanawiają, że w ramach Czynności Windykacyjnych Idea Money uprawniona jest do zawarcia ugody lub innego rodzaju porozumienia, na podstawie którego ustalone zostaną zasady spłaty Wierzytelności Windykacyjnych lub jej części, jak również Dłużnik zwolniony będzie z zapłaty części Wierzytelności Windykacyjnej oraz złożone zostanie przez Idea Money oświadczenie o zrzeczeniu się prawa do części Wierzytelności Windykacyjnej.
7. Idea Money nie ponosi odpowiedzialności za brak skuteczności podjętych Czynności Windykacyjnych lub Czynności Monitoringu. Odpowiedzialność Idea Money za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, ogranicza się do wysokości otrzymanego z tytułu świadczonej Usługi Monitoringu lub Usługi WNZ wynagrodzenia.
8. Idea Money może odmówić objęcia Wierzytelności Windykacyjnej Czynnościami Windykacyjnymi w przypadku, gdy suma kwot Wierzytelności Windykacyjnych przekracza Limit Windykacyjny.

§ 55. Zgłaszanie Wierzytelności Windykacyjnych

1. W celu podejmowania przez Idea Money Czynności Monitoringu lub Czynności Windykacyjnych Klient będzie zgłaszał Wierzytelności.
2. Zgłoszenie Wierzytelności Windykacyjnych do Usługi Monitoringu lub do Usługi WNZ następować będzie poprzez przesłanie informacji dotyczących Wierzytelności Windykacyjnych za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Idea Money. Strony zgodnie postanawiają, że zgłoszenia Wierzytelności Windykacyjnych do Usług dokonywane będą przez Klienta lub upoważnionych przez niego pracowników lub współpracowników wskazanych w Karcie Wzorów Podpisów Użytkowników.
3. Klient zgłaszając Wierzytelności Windykacyjne do Usługi wskazuje jej rodzaj. Pierwotnie wskazana Usługa może zostać zmieniona przez Klienta na inny rodzaj Usługi, pod warunkiem uzyskania akceptacji ze strony Idea Money. Ustalenia w tym zakresie pomiędzy Klientem i Idea Money mogą być dokonywane za pośrednictwem poczty elektronicznej.
4. Klient zobowiązuje się do zgłaszania Wierzytelności Windykacyjnych w sposób umożliwiający ustalenie terminu płatności faktury, kwoty, numeru, daty wystawienia, tytułu płatności oraz danych nabywcy towarów lub usług świadczonych przez Klienta, obejmujących w szczególności numer telefonu komórkowego oraz adres e-mail. W przypadku Usługi Monitoringu Wierzytelności Windykacyjne będą zgłaszane najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności danej Wierzytelności Windykacyjnej, w formacie pliku PDF, bądź pliku przekazanego przez Idea Money.
5. Klient oświadcza, że zgłaszane Wierzytelności Windykacyjne nie będą obciążone wadą prawną uniemożliwiającą ich skuteczne dochodzenie, ani zakazem cesji.
6. Klient odpowiada za to, że każda z Wierzytelności Windykacyjnych mu przysługuje (istnieje) i zobowiązany będzie z tego tytułu do naprawienia ewentualnej szkody poniesionej przez Idea Money.
7. O ile Idea Money uzna to za konieczne, Klient zgłaszając Wierzytelność Windykacyjną przekaże jednocześnie całość dokumentacji stwierdzającej istnienie każdej z Wierzytelności Windykacyjnych, a także wyda dokumenty związane z ustanowionymi dla niej zabezpieczeniami prawnymi. Ponadto Klient dostarczy do Idea Money dokumenty dotyczące przeprowadzonych dotychczas czynności wobec dłużników Klienta, w tym czynności przedsądowych oraz sądowych. Klient oświadcza i zapewnia, że na potwierdzenie istnienia każdej z Wierzytelności Windykacyjnych jest w posiadaniu dokumentacji obejmującej oryginały umów lub innych dokumentów w formie pisemnej, umożliwiającej stwierdzenie ważnego źródła Wierzytelności Windykacyjnej, faktury VAT, jak również innego rodzaju dokumentów potwierdzających istnienie Wierzytelności Windykacyjnej oraz dokumentów dotyczących przeprowadzonych dotychczas przez Klienta wobec dłużników czynności windykacyjnych.
8. Klient zobowiązuje się, że na każde żądanie udzieli Idea Money wszelkich informacji dotyczących przelanych Wierzytelności Windykacyjnych oraz okoliczności ich powstania, jak również stosunku prawnego, z którego Wierzytelności Windykacyjne te wynikają. Przekazanie informacji nastąpi w terminie 3 dni od dnia otrzymania żądania poprzez złożenie na adres e-mail Idea Money oświadczenia w formie

elektronicznej lub w formie pisemnej, w zależności od żądania Idea Money. Klient oświadcza, że wszystkie przekazywane informacje będą prawdziwe oraz kompletne.

9. Idea Money świadcząc Usługi WNZ uprawniona jest do wskazywania własnych rachunków bankowych do spłat windykowanych Wierzytelności Windykacyjnych. Klient upoważnia Idea Money do przyjmowania wpłat od Dłużników.
10. W razie otrzymania przez Klienta środków pieniężnych od Dłużnika, po przelaniu Wierzytelności Windykacyjnych na Idea Money, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Idea Money o otrzymaniu przez niego środków pieniężnych od Dłużnika oraz zapłaty należnego wynagrodzenia, jednak nie później niż w terminie 3 dni od daty ich otrzymania.
11. Idea Money uprawniona jest do odmowy przyjęcia Wierzytelności Windykacyjnej do Usługi WNZ bez podania przyczyny.

Załącznik nr 1 – Zawiadomienie o Przelewie Wierzytelności

Załącznik nr 2 – Zawiadomienie Dostawcy

Załącznik nr 3 – Oświadczenie Dostawcy

Załącznik nr 4a – Zgłoszenie Faktur VAT (w Faktoringu Globalnym)

Załącznik nr 4b – Zgłoszenie Faktur VAT (w Faktoringu Dłużnym)

Załącznik nr 5 – Lista Odbiorców

Załącznik nr 6 – Lista Dostawców

Załącznik nr 7 – Tabela Opłat i Prowizji

**Załącznik nr 1 do Regulaminu świadczenia usług przez Idea Money S.A.
– Zawiadomienie o przelewie Wierzytelności**

WZÓR

_____ (miejsowość, data)

ZAWIADOMIENIE O PRZELEWIE WIERZYTELNOŚCI

Dane Faktoranta:

Nazwa: _____

Adres: _____

REGON: _____

Dane Odbiorcy:

Nazwa: _____

Adres: _____

REGON: _____

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że zawarliśmy z Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie („**Idea Money**”) Umowę o świadczenie usług (dalej: „**Umowa**”). Z dniem podpisania Umowy, Idea Money S.A. nabyła prawa do **wszystkich istniejących i przyszłych wierzytelności przysługujących nam obecnie i w przyszłości od Państwa**. Przelew praw do wierzytelności nie może być odwołany bez uprzedniej pisemnej zgody Idea Money.

W związku z powyższym wszelkie należne nam kwoty z tytułu już wystawionych i wystawianych w przyszłości Faktur VAT, jak również ewentualne odsetki za opóźnienie płatności prosimy od dzisiaj kierować na rachunek bankowy Idea Money S.A. o nr:

_____ [indywidualny numer rachunku bankowego przydzielony Odbiorcy]

Jako tytuł przelewu należy podawać numery Faktur VAT, za które dokonywana jest płatność. Przelewy bez wskazania numeru Faktury VAT Idea Money może rozliczyć z najstarszym wymagalnym zobowiązaniem.

Jednocześnie informujemy, że w celu przypomnienia Państwu o fakcie przelewu wierzytelności na rzecz Idea Money S.A. na wszystkich Fakturach VAT wystawianych Państwu będziemy umieszczać następującą adnotację:

„Zgodnie z Umową o świadczenie usług, wierzytelność stwierdzona niniejszą fakturą została scedowana na Idea Money S.A. (Faktora). W związku z powyższym, wierzycielem uprawnionym do przyjęcia zapłaty jest Idea Money S.A. (Faktor). Prosimy o dokonanie zapłaty na rachunek bankowy Idea Money S.A. o nr [numer rachunku bankowego Faktora]. Informujemy, że tylko dokonanie zapłaty na ww. rachunek bankowy Idea Money S.A. spowoduje skutek zapłaty za przedmiotową wierzytelność.”

Jednak brak ww. adnotacji na dokumencie Faktury VAT nie zwalnia Państwa z obowiązku zapłaty na wyżej wymieniony rachunek bankowy Idea Money S.A.

Przypominamy jednocześnie, że zawarcie Umowy Faktoringowej nie uchyła naszej odpowiedzialności z tytułu rękojmi i gwarancji za dostarczone Państwu towary i świadczone usługi, jak też innych naszych obowiązków wynikających z Umowy Handlowej. Wszystkie zapytania jak również ewentualne reklamacje związane z naszymi dostawami lub usługami prosimy, tak jak dotychczas, kierować bezpośrednio do nas.

Idea Money została przez nas upoważniona do bezpośrednich kontaktów z Państwem celem potwierdzenia istnienia wierzytelności oraz uzgadniania salda należności.

Prosimy również o potwierdzenie już istniejących wierzytelności zgodnie z wykazem znajdującym się w załączniku do niniejszego Zawiadomienia i przesłanie obu dokumentów (niniejszego zawiadomienia oraz załącznika do niego) na adres Idea Money.

Data	Miejscowość	<i>Pieczęć firmowa i podpis/-y osób działających za Faktoranta</i>

Potwierdzamy otrzymanie niniejszego Zawiadomienia i przyjmujemy do stosowania

Data	Miejscowość	Pieczętka Odbiorcy	Podpis osób działających za Odbiorcę

WZÓR**ZAŁĄCZNIK DO ZAWIADOMIENIA O PRZELEWIE WIERZYTELNOŚCI**

Wykaz istniejących wierzytelności objętych Umową Faktoringową:

L.p.	Nr Faktury VAT	Kwota	Data wystawienia	Termin płatności

Zapłatę za Faktury VAT wymienione powyżej należy kierować na rachunek bankowy Idea Money o nr:

Data	Miejscowość		<i>Pieczęć firmowa i podpis/-y osób działających za Faktoranta</i>

Potwierdzamy, że wierzytelności wynikające z ww. Faktur VAT istnieją i są bezsporne, Oświadczamy, że uznajemy zobowiązanie do zapłaty wskazanych kwot w terminach płatności. Zapłaty dokonamy na odpowiedni wskazany wyżej rachunek bankowy.

Oświadczamy, że ww. wierzytelności nie są zajęte przez organ egzekucyjny.

Data	Miejscowość	Pieczętka Odbiorcy	Podpis osób działających za Odbiorcę

**Załącznik nr 2 do Regulaminu świadczenia usług przez Idea Money S.A.
– Zawiadomienie Dostawcy**

WZÓR

.....
(miejsowość, data)

ZAWIADOMIENIE DOSTAWCY

Od:

.....
(nazwa i adres/pieczęć Faktoranta)
zwany dalej: „Faktorantem”

Do:

.....
(nazwa i adres/pieczęć Dostawcy)
zwany dalej: „Dostawcą”

Niniejszym zawiadamiamy, że zawarliśmy Umowę o świadczenie usług Nr [***], na mocy której Idea Money S.A. jako Faktor będzie spłacała nasze wierzytelności Dostawcy z tytułu nabywanych przez nas towarów lub usług wykonanych na naszą rzecz przez Dostawcę.

Oświadczamy, że wyrażamy zgodę w rozumieniu przepisu art. 518 § 1 pkt. 3 Kodeksu cywilnego na spłatę przez Idea Money S.A. naszych wierzytelności wynikających z Umowy Handlowej zawartej z Dostawcą. Wraz z dokonaniem spłaty wierzytelności przysługujących Dostawcy, Idea Money S.A., na mocy przepisu art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego, wstąpi w prawa wierzyciela i nabędzie w ten sposób wierzytelności Dostawcy.

Jednocześnie zwracamy się z uprzejmą prośbą o wskazanie Idea Money S.A. numeru rachunku bankowego właściwego do dokonywania zapłaty.

Data	Miejscowość	Pieczęć firmowa Faktoranta	Podpis osób działających za Faktoranta

WZÓR

.....
(miejsowość, data)

OŚWIADCZENIE DOSTAWCY

Od:

.....
(nazwa i adres/pieczęć Dostawcy)
zwany dalej: „Dostawcą”

Do:
Idea Money S.A.
ul. Przyokopowa 33
01-208 Warszawa
zwaną dalej: „Idea Money”

W związku z otrzymanym Zawiadomieniem Dostawcy przyjmujemy do wiadomości, że Idea Money (Faktor) będzie spłacała wierzytelności przysługujące nam w stosunku do (Faktoranta) wynikające z obowiązującej nas Umowy Handlowej, a także, że Idea Money na mocy art. 518 § 1 ust. 3 Kodeksu cywilnego będzie wraz z dokonaniem spłaty wchodziła w nasze prawa jako wierzyciela i będzie nabywała w ten sposób wierzytelności wynikające z w/w Umowy Handlowej.

W związku z tym oświadczamy, że będziemy:

- przekazywać egzemplarz Faktur VAT potwierdzający nasze wierzytelności Idea Money S.A. za pośrednictwem(Faktoranta)

Jednocześnie prosimy o dokonywanie zapłaty za w/w wierzytelności na numer rachunku bankowego wskazany poniżej:

.....

Data	Miejscowość	Pieczęć firmowa Dostawcy	Podpisy osób działających za Dostawcę

WZÓR

(miejsowość, data)

ZGŁOSZENIE FAKTUR VAT
(w Faktoringu Globalnym)

(pieczęć firmowa Faktoranta)

Idea Money S.A.
ul. Przyokopowa 33
01-208 Warszawa

Oświadczamy, że zostały wystawione następujące Faktury VAT, które przedstawiamy Faktorowi do nabycia w ramach **Faktoringu Globalnego** i wnosimy o przyjęcie niżej wymienionych Faktur VAT do Finansowania lub Administrowania (zgodnie z definicją przyjętą w Regulaminie.) w ramach przyznanego Limitu Faktoringowego i Limitu Odbiorcy w odniesieniu do Odbiorców określonych na Liście Odbiorców zgodnie z poniższą dyspozycją:

Lp.	Nazwa Odbiorcy	NIP Odbiorcy	Numer Faktury VAT	Kwota Faktury VAT	Waluta Faktury VAT	Data wystawienia Faktury VAT	Termin Płatności Faktury VAT	Finansowanie	Administrowanie
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
6.									
SUMA									

Potwierdzamy, że Wierzytelności powyższe czynią zadość wymaganiom określonym w Regulaminie.

Data	Miejsowość	Pieczęć firmowa Faktoranta	Podpis osób działających za Faktoranta

WZÓR

(miejsowość, data)

ZGŁOSZENIE FAKTUR VAT
(w Faktoringu Dłużnym)

(pieczęć firmowa Faktoranta)

Idea Money S.A.
ul. Przyokopowa 33
01-208 Warszawa

Oświadczamy, że otrzymaliśmy od naszych wierzycieli (Dostawców) następujące Faktury VAT potwierdzające Wierzytelności Dostawców wobec nas i równocześnie przedstawiamy te Wierzytelności Idea Money S.A. (Faktorowi) do Finansowania Wierzytelności lub świadczenia Innych Usług Faktoringowych w ramach przyznanego Limitu Faktoringowego i Limitu Dostawcy w odniesieniu do Dostawców określonych na Liście Dostawców w ramach **Faktoringu Dłużnego**:

L.p.	Nazwa Dostawcy	NIP Dostawcy	Numer Faktury VAT	Kwota Faktury VAT	Waluta Faktury VAT	Data wystawienia Faktury VAT	Termin Płatności	Rodzaj Faktoringu Dłużnego <i>(wybrać jedną z opcji)</i>
1.								<input type="checkbox"/> Faktoring Wydłużony <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy Wydłużony
2.								<input type="checkbox"/> Faktoring Wydłużony <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy Wydłużony
3.								<input type="checkbox"/> Faktoring Wydłużony <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy Wydłużony
4.								<input type="checkbox"/> Faktoring Wydłużony <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy <input type="checkbox"/> Faktoring Dyskontowy Wydłużony

Jednocześnie potwierdzamy, że powyższe Wierzytelności czynią zadość wymaganiom określonym w Umowie o świadczenie usług przez Idea Money S.A. Nr _____ , zawartej między nami a spółką Idea Money S.A. (Faktorem).

Niniejszym potwierdzamy odbiór jakościowy i ilościowy dostaw i bezwarunkowo akceptujemy powyższe Faktury VAT do zapłaty.

W związku z powyższym zobowiązujemy się do terminowej i zgodnej z postanowieniami Umowy oraz Regulaminu zapłaty na odpowiedni Numer Rachunku Bankowego Idea Money S.A. (Faktora)

Oświadczamy, że powyższe Wierzytelności nie są i nie będą przedmiotem potrącenia z tytułu istniejących lub mogących powstać w przyszłości naszych wierzytelności względem Dostawców.

Oświadczamy, że nie przysługują nam względem powyższych Dostawców jakiegokolwiek wierzytelności nadające się do potrącenia ani żadne inne zarzuty, w szczególności zarzut odnowienia zobowiązania, zwolnienia z długu, niewykonania lub nienależytego wykonania przez w/w Dostawców świadczenia wzajemnego uzasadniające odmowę dokonania zapłaty przez nas.

Wszystkie przedstawione przez nas Faktury VAT potwierdzają istnienie Wierzytelności powstałych w związku z otrzymanymi dostawami i/lub wykonanymi na naszą rzecz usługami i zostaną przez nas zapłacone w pełnej wysokości wskazanej na Fakturach VAT.

Data	Miejscowość	Pieczęć firmowa Faktoranta	Podpis osób działających za Faktoranta

WZÓR

Lista nr [***] Odbiorców
obowiązuje od dnia [***] r.

Lp.	Nazwa Odbiorcy, adres	Nr REGON Odbiorcy	Nr rachunku bankowego przypisany do Odbiorcy	Wysokość Zaliczki	Limit Odbiorcy (%)
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

WZÓR

**Lista Dostawców
obowiązuje od dnia [***] r.**

Potwierdzamy stosowanie zasad, na jakich Idea Money S.A. (Faktor) będzie dokonywała Spłaty Dostawców wobec (Faktoranta), określonych w Umowie o świadczenie usług Nr [***], zawartej między Faktorem a Faktorantem, z zastrzeżeniem że maksymalna Kwota Zaangażowania Faktora z tytułu wstąpienia w prawa każdego z wymienionych poniżej Dostawców nie może przekroczyć kwoty Limitu Faktoringowego oraz określonego poniżej Limitu Dostawcy.

Lp.	Nazwa Dostawcy	Nr REGON Dostawcy	Nr rachunku bankowego Dostawcy	Limit Dostawcy (%)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

**Załącznik nr 7 do Regulaminu świadczenia usług przez Idea Money S.A.
– Tabela Opłat i Prowizji**

L.p.	Tytuł Prowizji / Opłaty		Stawka prowizji / Wysokość opłaty			
1.	Prowizja za przyznanie Limitu Faktoringowego		0%			
2.	Prowizja za odnowienie Limitu Faktoringowego		0%			
3.	Succes Fee					
	wartość sprawy	Okres przeterminowania	Success Fee	wartość sprawy	Okres przeterminowania	Success Fee
	< 5000	do 60 dni	10%	35001-60000	do 60 dni	7%
		do 180 dni	13%		do 180 dni	10%
		do 360 dni	16%		do 360 dni	13%
		po nakazie	27%		po nakazie	22%
	5001- 15000	do 60 dni	9%	60001-100000	do 60 dni	6%
		do 180 dni	12%		do 180 dni	9%
		do 360 dni	15%		do 360 dni	12%
		po nakazie	25%		po nakazie	22%
	15001- 35000	do 60 dni	8%	>100000	do 60 dni	5%
		do 180 dni	11%		do 180 dni	8%
		do 360 dni	14%		do 360 dni	11%
po nakazie		23%	po nakazie		21%	